

التاريخ: 2017/ 07 / 30

الاشارة: 2017/2313/م.الك/ع.ع

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية 2017

بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة المراجعة من قبل المدقق الخارجي ارنست و يونغ كما هي في تاريخ 2017/06/30.

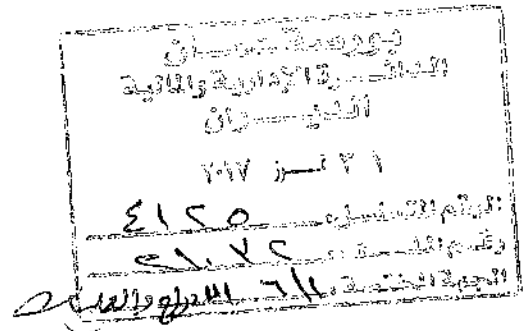
شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

علاء عبد الجواد

المدير العام



Handwritten signature

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن للمساهمة العامة المحدودة

للقوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٢٠ حزيران ٢٠١٧

إلى مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة للمحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

۱۰۰

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة لتغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية لي ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (للقوائم المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطلق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ مراجعة للمعلومات المالية للمرحلية 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا نتمكن أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فلننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترغ اقتراحنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرات تأكيدية

- تتضمن للممتلكات والمعدات مشاريع تحت التنفيذ بكلفة ٦.٧٦٥,١٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، تشمل المشاريع تحت التنفيذ مبنى الشركة الجديد في منطقة المبلي. تم اللوقوف عن العمل بهذا المشروع منذ عام ٢٠١١ ولم تقم الشركة برسطة المشروع.
- بلغت نسبة هامش ملاءة الشركة ١١٣٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

مفكرة لعضوية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة بموجب تعليمات الدراج الأوراق المالية في بورصة عمان وأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة إدارة التأمين الاردنية عليها.

الاستديو / الأردن

رستم و زشون

بھارتی ایئر فورس

ترخيص رقم 342

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تموز ٢٠١٧

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن للمساهمة العامة المحدودة
قائمة للمركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٣٠ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات -
٩,٦٣٥,٦٨١	٩,١٤٨,٢٦٥	٣	ودائع لدى البنوك
٢٩٦,٣١٣	٢٨٣,٣٤٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر
٩,٩٣١,٩٩٤	٩,٤٣١,٦١٢		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٣,٥٠٢,٢١٢	٢٤٥,٨٠٥	١٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,٩٠٩,٦٧٧	٢,٢٠٥,٩٣٠		شركات برسم التحصيل
٥,٢٣٠,٤٠٤	٧,٦٦٧,٦١٧	٥	مدينون، صافي
٥٢٩,٤٧٣	٥٤٦,٠٦١		ذمم شركات تأمين مدينة
٧,٧٦٨,٤١٠	٧,٨٨٢,٤٩٦		ممتلكات ومعدات
٣٤,٧٦٦	٤٧,٣١٦		موجودات غير ملموسة
٢٧٩,٠٧٣	١٩٨,٨٦٠		موجودات أخرى
٢٦,٩٨٩,٠٠٩	٢٨,٢٢٥,٦٩٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٧,٣٣٤,١٤٩	٨,١٦٩,٦٣٤		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٩,٠٣٨,٧٤٩	٨,٦٣٦,٦٢٧		مخصص الإذاعات، صافي
١٦,٣٧٢,٨٩٨	١٦,٨٠٦,٢٦١		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٤٥٢,٧٩٩	٢,١٢٩,٩٦٢	٦	دائنون
٤٣,٠٩٣	٣٦,١١٨		مصاريف مستحقة
١,٥٧٢,٧٠٤	٢,٠٣٦,٣٣٨	٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠٢,٣٨٠	١٧,١٧٢	٨	مخصص ضريبة النخل
٢٤٥,٢٥٠	٣٠٥,١٢٧		مطلوبات أخرى
١٩,٧٨٩,١٢٤	٢١,٣٣٠,٩٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٦٩,٢١٣	١٦٩,٢١٣		إحتياطي إجباري
(٤٣٠,١٢٦)	(٤٤٣,٠٩٢)	٩	إحتياطي القيمة العادلة
(٢,٥٣٩,٢٠٢)	(٢,٨٣١,٤٠٢)		خسائر متراكمة
٧,١٩٩,٨٨٥	٦,٨٩٤,٧١٩		صافي حقوق الملكية
٢٦,٩٨٩,٠٠٩	٢٨,٢٢٥,٦٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 للدخل المرحلية

للتلاثة أشهر والفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

الإيرادات -	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -					
اجمالي الاقساط المكتتبة	٩,٤٤١,٦٦٢	١٠,٠١٨,٢٢٢	٤,٧٤١,١٦٠	٥,٧١٨,٧٩٨	
بنزل: حصة مبردي التأمين المحلية	٤٩٣,٢٩٥	٥٦٨,٦٧٨	٢٧٨,٥٤١	٢٠٤,٠١١	
بنزل: حصة مبردي التأمين الخارجية	١,١٧٤,٩٤٤	١,٠١٦,٥٧٧	٣٦٥,٨٠٦	٤٠٩,٦٤٦	
صافي الاقساط المكتتبة	٧,٧٧٣,٢٧٣	٨,٤٣٢,٩٦٨	٤,٠٩٦,٨١٣	٥,١٠٥,١٤١	
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	(١١٧,٢٤١)	(٨٣٥,٤٨٤)	(٤٨٩,٤٧٢)	(١,٢٠١,٠١٤)	
صافي إيرادات الاقساط للمتعلقة	٧,٦٥٦,٠٣٢	٧,٥٩٧,٤٨٤	٣,٦٠٧,٣٤١	٣,٩٠٤,١٢٧	
عمولات مقبوضة	٤٥٢,١٥٥	٢١٥,٢٨١	١٧٦,١٨٧	١٣١,٠١٤	
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين	٤٧١,٠٢٢	٥٧٥,٨١٢	٢٣٣,٨٠٥	٢٤٢,٢١٢	
فوائد دائنة	١٧٧,٣٤٤	١٧٨,٥٣٧	٨٧,١٠٢	٩١,٢٧٧	
إيرادات الاكتتاب الأخرى	١٠٣,٥٣٦	١١١,٦٤٥	٣٩,٢١٤	١١,٧٣٥	
إيرادات أخرى	٢٣٨,٠٥٩	-	٢٣٨,٠٥٩	-	
ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	١٢,١٩٦	١٤,٧٩٦	١٢,١٩٦	١٤,٧٩٦	١٠
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	-	٢١,٣٤٨	-	٢١,٠٠٠	
مجموع الإيرادات	٨,٦١٥,٣٤٤	٨,٨١٤,٩٠٤	٤,٣٩٣,٩٠٤	٤,٤١٦,١٦٢	
التعويضات والمصاريف					
التعويضات المدفوعة	٧,٥٢٦,٢٧٣	٨,٦٦٥,٦٧٤	٢,٨٥٤,٤٨٧	٢,٦٥٥,٢٤٧	
بنزل: مستردات	٧٢٣,٦٤٥	٧٧٧,٦٢٥	٣٥١,١٩٠	٣٥٦,٠٤٠	
بنزل: حصة مبردي التأمين	١٩٢,٢٢٦	٢٧٥,٦٦٤	٥٩,٧٩٠	٨٨,٥٥٩	
صافي التعويضات المدفوعة	٦,٦١٠,٤٠٢	٧,٦١٢,٣٨٥	٢,٤٤٣,٥٠٧	٢,٢١١,٧٤٨	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	١٦٦,٢١٧	(١٠٢,١٢٢)	(١٤٧,٢٨٤)	٢٩٨,١٥٨	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٤٢٦,٢٤٦	٤٧٢,٢٠٠	٢١٤,٣٥٢	٢٢٠,٦٦٥	
نفقات موظفين موزعة	٦٠٩,٠٦٦	٦٥٦,١٦١	٣٦٧,١٩١	٣٥٩,٨٩٠	
أقساط لائز خسائر	١٥٥,٢٠٩	١٢١,٠٠٩	١٠٤,٠٨٦	٤٧,٩٨٧	
تكاليف اقتناء وثائق	٣٠٨,٤٧٥	٢٤٤,٤٤٦	١٥٩,٠١٣	١١١,٤٠١	
مصاريف أخرى	٩٩,٠٠٨	١٤٢,٢٦٤	٥٤,٢٩٧	٩٨,٠٧٩	
صافي عبء التعويضات	٨,٢٧٤,٦٢٣	٨,٨٧٨,٤٤٣	٤,١٩٥,١٦٢	٤,٣٤٦,٩٢٨	
نفقات الموظفين غير موزعة	٨٢,٦٠١	٩٢,٥٨٧	٤٨,٥٤٤	٥١,٩٣١	
استهلاكات وإطفاءات	٢١,١٢٤	٣٢,٨٢١	١٠,٤٠٢	١٦,٢٢١	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٨٦,٤٢٠	٩١,١٠٧	٤٣,٤٩٢	٣٩,٥٠٥	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	١١,١٤٦	-	-	
إجمالي المصروفات	١٩٠,١٤٥	٢٢٨,٦٦١	١٠٢,٤٣٨	١٠٧,٦٥٧	
(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة	٥٠,٥٧٦	(٢٩٢,٢٠٠)	٩٦,٣٠٤	(٢٨,٤٢٣)	
ضريبة الدخل	-	-	(١٣,٨٥٥)	-	
(الخسارة) الربح للفترة	٥٠,٥٧٦	(٢٩٢,٢٠٠)	٨٢,٤٤٩	(٢٨,٤٢٣)	
	طنن/دينار	طنن/دينار	طنن/دينار	طنن/دينار	
	٠/٠٠٥	(٠/٠٠٣)	٠/٠٠٨	(٠/٠٠٤)	١١

للحصة الاسمية للسهم من (خسارة) ربح 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 الدخل الشامل للمرحلية

للتلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠,٥٧٦	(٢٩٢,٢٠٠)	٨٢,٤٤٩	(٣٨,٤٢٣)
(الخسارة) الربح للفترة			
يضاف: بند الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصديقها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
(١٦,٨٠٨)	(١٢,٦٦٦)	(٩٦٠)	(٤٦,٥٨٤)
٣٣,٧٦٨	(٣٠٥,٨٦٦)	٨١,٤٨٩	(٨٥,٠٠٧)
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة			

التميز في القيمة العادلة للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

شركة للتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
 قائمة للتغيرات في حقوق الملكية المرحلية
 للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمنفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٧ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٢١٣	(٤٣٠,١٢٦)	(٢,٥٣٩,٢٠٢)	٧,١٩٩,٨٨٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧				
-	-	(١٢٠,٩٦٦)	(٢٩٢,٢٠٠)	(٣٠٥,١٦٦)
مجموع الدخل الشامل للفترة				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٢١٣	(٤٤٣,٠٩٢)	(٢,٨٣١,٤٠٢)	٦,٨٩٤,٧١٩
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧				
٣٠ حزيران ٢٠١٦ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٣٦	(٤١٦,٦٨١)	(٢,٩٧٤,٨١٦)	٦,٧١٧,٩٣٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦				
-	-	(١٦,٨٠٨)	٥٠,٥٧٦	٣٣,٧٦٨
مجموع الدخل الشامل للفترة				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٣٦	(٤٣٣,٤٨٩)	(٢,٩٢٤,٢٤٠)	٦,٧٥١,٧٠٧
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦				

تعبر 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 التدفقات النقدية للمرحلية
للسنة اشهر الملتبئية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير منققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	ايضاح
دينار	دينار	
٥٠,٥٧٦	(٢٩٢,٢٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبلود غير نقدية:
٢١,١٢٤	٢٢,٨٢١	الاستهلاكات والإطفاءات
٦١٧,٢٤١	٨٣٥,٤٨٤	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٢١٧	(٤٠٢,١٢٢)	صافي مخصص الادعاءات
(١٧٧,٣٤٤)	(١٧٨,٥٣٧)	فوائد دائنة
-	(٢١,٣٤٨)	ارباح بيع للممتلكات و المعدات
(١٥٤,٧٢٣)	١١,١٤٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٢٣,٠٩١	(١٤,٧٥٦)	التدفقات للتندية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بلود رأس المال العامل
١٧٤,٥٧٣	٧٠٣,٧٤٧	شيكات برسم التحصيل
(١,٥٥٩,٥٩٢)	(٢,٤٤٨,٣٥٩)	مدينون
(١٢,٤٤٠)	(١٦,٥٨٨)	نعم شركات تأمين مدينة
(٧,٨٣٤)	٨٠,٢١٣	موجودات أخرى
٢٨٩,٣٠٣	٦٧٧,١٦٣	دائنون
٥٧٠,٨٢٦	٤٦٣,٦٣٤	نعم معيدي التأمين الدائنة
(٢٣,٣٦٥)	٥٢,٩٠٢	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
(٧٦,٢٠٠)	(٨٥,٢٠٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢١,٦٢٨)	(٥٨٧,٢٥٢)	صافي للتدفقات التندية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٧٧,٣٤٤	١٧٨,٥٣٧	فوائد مقبوضة
(٧,١٧٧,٩٩٧)	٥٤٧,٨٣٠	الزيادة في الودائع لدى للبنوك التي تستحق بعد ثلاثة اشهر
(٩,٨٠١)	(٢٠,٤٤٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٢,٧٣٦)	(١٣٩,٠١٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢١,٣٤٩	المتحصل من بيع الممتلكات و المعدات
(٧,٠٨٣,١٩٠)	٥٨٨,٢٥٩	صافي للتدفقات التندية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٧,٢٠٤,٨٢٨)	١,٠٠٧	صافي للزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٩,١٦٠,٩٦٥	٢,٨٦٧,٨٨٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٩٥٦,١٣٧	٢,٨٦٨,٨٩٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٢

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن للمساهمة العامة المحدودة
ليراث الإكتتاب لأصول التأمينات العامة لسنة التأسيس المعتبرة في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

[illegible]

٢٠١٧
٣٠ حزيران

[illegible]

٢٠١٧
حساب الرباح (خسار) الاكتتاب لأصل التأمينات العامة للمؤثر المتبقية في ٣٠ حزيران

[illegible]

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار 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 ٢٠١٦. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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 ٢٠١٦، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التفتقات النقدية - الإقصاحات
تشمل التعديلات المحدودة ما يتعلق بإضافة بعض الإيضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) 'ضريبة الدخل': الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخصائر لغير معترف بها
تشمل التعديلات المحدودة ما يتعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤجلة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٧

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧			
ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة	ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن
المجموع	كانون الأول ٢٠١٦	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥,٥٢٥,١٨٠	١,٨٨٤,٥٧١	١,٧٣٨,٥١٤	٩,١٤٨,٢٦٥
٩,٦٣٥,٦٨١			

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣.٠٠٪ إلى ٥.٣٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٨٣,٣٤٧	٢٩٦,٣١٣

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٨,٢٥٦,٨٢٨	٥,٨٠٧,٥٩٣
٦,٩١٨	٦,٩١٨
١٥,٠٣٢	١٧,٢٤٢
٥,٥٠٧	٤,١٧٣
٨,٢٨٤,٢٨٥	٥,٨٣٥,٩٢٦
٦١٦,٦٦٨	٦٠٥,٥٢٢
٧,٦٦٧,٦١٧	٥,٢٣٠,٤٠٤

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم شركات شقيقة

ذمم الموظفين

أخرى

ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
 توضيحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
 ٣٠ حزيران ٢٠١٧

• ان الحركة على مخصص تدلي مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٨٥,١٣٧	٦٠٥,٥٢٢	الرصيد في بداية السنة
٧٥٠,١٠٨	١١,١٤٦	اضافات
(١٥٤,٧٢٣)	-	المردود من مخصص النعم المشكوك في تحصيلها
٦٠٥,٥٢٢	٦١٦,٦٦٨	الرصيد في نهاية السنة

(٦) دققون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٩,٠٥٢	٣٦٥,٩٧٦	نعم شركات شقيقة
٣٣٣,٩٤٠	٦٤٢,٣٦٥	نعم حملة وثائق تأمين
٥٠٣,٣٣٤	٨٦٥,٥٧٩	مطالبات جهات طبية
٣٣٦,٤٧٣	٢٥٦,٠٤٢	نعم اخرى
١,٤٥٢,٧٩٩	٢,١٢٩,٩٦٢	

(٧) نعم معيدي التأمين للدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧٠,٧٣٥	٥٦٠,٤١٦	شركات التأمين المحلية
١,١٠١,٩٦٩	١,٤٧٥,٩٢٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٥٧٢,٧٠٤	٢,٠٣٦,٣٣٨	

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٧

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

ضريبة دخل

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

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

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

(٩) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند احتياطي القيمة العادلة وبيانه كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
(٤٣٠,١٢٦)	(٤١٦,٦٨١)
(١٢,٩٦٦)	(١٣,٤٤٥)
(٤٤٣,٠٩٢)	(٤٣٠,١٢٦)

الرصيد في بداية الفترة

التغير في القيمة العادلة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

(١٠) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤,٧٩٦	١٢,١٩٦

عوائد التوزيعات النقدية

شركة للمتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية للمختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٧

(١١) حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٠,٥٧٦	(٢٩٢,٢٠٠)	٨٢,٤٤٩	(٣٨,٤٢٣)	(خسارة) ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
٠/٠٠٥	(٠/٠٠٣)	٠/٠٠٨	(٠/٠٠٤)	حصة السهم الاسمية من (خسارة) ربح الفترة

(١٢) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨٨,٩٢٢	٢٤٥,٨٠٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١,٦٦٧,٢١٥	٣,٦٢٣,٠٨٥	بضائف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر
١,٩٥٦,١٣٧	٣,٨٦٨,٨٩٠	صافي النقد وما في حكمه

(١٣) للمعاملات 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 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 ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٨٩,٢٩٧	١,٣٤٦,٨٧٩	بنود داخل المركز المالي:
(١١٦,٣١٩)	-	نعم مدينة من جهات ذات علاقة
		نعم شركات التأمين الدائنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن للمساهمة العامة المحدودة
 توضيحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
 ٣٠ حزيران ٢٠١٧

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٧٦٩,٢٢٩	٢,٤٧١,١٨١

عناصر قائمة الدخل:
 أقساط الإكتتاب

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

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٦٣,٥٩٨	٩٧,٦٤٣
١٦٣,٥٩٨	٩٧,٦٤٣

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

** تم توريد القسط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (شركة انيسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ١٥٦,٦١٨ دينار الى مميدي تأمين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة انيسون برادلي انترناشونال بمبلغ ١٧,٩٢٥ دينار.

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

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٤٤,٦٨٨	١٤٤,٦٨٨

رواتب ومكافآت

(١٤) تحليل للقطاعات 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 وبفرض الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٥) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وبرأي 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 لالتزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٤٤,٧١٧ دينار.

(١٧) الإحتياطيات القانونية

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