

التاريخ: 2018/ 04 / 30

الاشارة: 2018/ 1142 /م/ك/ا.ج

السادة/ بورصة عمان المحترمين

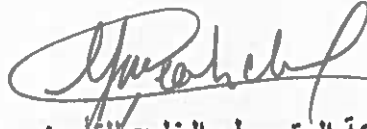
تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الاول 2018

بالاشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية للشركة باللغتين العربية والإنجليزية المراجعة من قبل المدقق الخارجي السادة ارنست و يونغ كما هي في تاريخ 2018/03/31.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،


شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن
عضو مجلس الإدارة
إيف ماري جهشان



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ نيل ٢٠١٨
الرقم التسلسلي: ٢٦٢٥
رقم الملف: ٢٦٢٥
الجهة المختصة: المدير العام

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨

الى مجلس ادارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة عمان - للمملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ 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 معيار 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 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 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 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

- كما هو مبين في ايضاح (٦)، وافق مجلس الإدارة على بيع مشروع مبنى وارض في منطقة العبدلي ومن المتوقع ان تتم عملية البيع خلال عام ٢٠١٨، وبناء على ذلك تم تصنيف المبنى والارض كموجودات معدة للبيع وفقا لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٥).
- بلغت نسبة هامش ملاءة الشركة ١٠٢٪ كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة هيئة التأمين الاردنية عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ نيسان ٢٠١٨

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات -
٩,٣٣٧,٩٤٢	٨,٩٩٦,٢٦٤	٣	ودائع لدى البنوك
٢٦٨,٩٣٩	٣٢٥,٦٠٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال للدخل الشامل الآخر
٩,٦٠٦,٨٨١	٩,٣٢١,٨٧١		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٢٢٣,٩٠٤	٣٢٣,٨٥٩	٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٨٩٣,٤٩٥	١,٩٣٥,٧٠٧		شيكات برسم التحصيل
٥,٦٠٩,٧٥٦	٦,٢٣٥,٩٤٢	٥	مدينون، صافي
٤٤٣,٨٨١	٤٣٨,٥٣٠		نعم شركات تأمين مدينة
١٨٧,١٩٠	١٧٦,٨١٧		ممتلكات ومعدات
٧,٧٢٢,٧٠٦	٧,٧٣٧,١٤٤	٦	موجودات معدة للبيع
٣٩,٠٣١	٣٧,٥٢٨		موجودات غير ملموسة
٢٥٩,٩٩٣	٣٣١,٢٠١		موجودات أخرى
٢٥,٩٩٦,٨٣٧	٢٦,٥٤٨,٥٩٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٧,٥٣٣,٣٢٤	٧,٧٧٤,٦٩١		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨,١٧٧,١٤٥	٨,١٢٥,٨٠٥		مخصص الإذاعات، صافي
١٦١,٠٠٠	١٦١,٠٠٠		مخصص العجز في الأقساط
١٥,٨٧١,٤٦٩	١٦,٠٦١,٤٩٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٥٩٣,٦٥٥	١,٨٦٦,٣٤٦		دائنون
٤٩,٤٨٩	٤٢,١٧٦		مصاريف مستحقة
٢,٠٣٦,٥٧٤	٢,٢٨٢,٥٢٩		نعم معيدي التأمين للدائنة
٢٥٣,٢٦٤	٣١٢,٤٨١		مطلوبات أخرى
١٩,٨٠٤,٤٥١	٢٠,٥٦٥,٠٢٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٦٩,٢١٣	١٦٩,٢١٣		إحتياطي إجباري
(٤٥٧,٥٠٠)	(٤٠٠,٨٣٢)		إحتياطي القيمة العادلة
(٣,٥١٩,٣٢٧)	(٣,٧٨٤,٨١٠)		خسائر متراكمة
٦,١٩٢,٣٨٦	٥,٩٨٣,٥٧١		صافي حقوق الملكية
٢٥,٩٩٦,٨٣٧	٢٦,٥٤٨,٥٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
الإيرادات-		
٤,٢٩٩,٤٢٥	٥,١٧٣,٥٤٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
٣٦٤,٦٦٧	٣٤٢,٤١٠	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٦٠٦,٩٣١	٥٦٥,٦٢٧	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٣,٣٢٧,٨٢٧	٤,٢٦٥,٥١١	صافي الاقساط المكتتبة
٤٦٥,٥٣٠	(٢٤١,٣٦٧)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣,٧٩٣,٣٥٧	٤,٠٢٤,١٤٤	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٨٤,٢٦٧	١٧٧,٧٩٦	إيرادات العمولات
٢٢٣,٦٠٠	٣٠٣,٢١٣	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٨٧,٢٦٠	١١٣,٥١٠	فوائد دائنة
٩٩,٩١٠	١١٨,١٦١	إيرادات أخرى
٣٤٨	-	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٣٩٨,٧٤٢	٤,٧٣٦,٨٢٤	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٥,٠٤٠,٣٢٧	٤,٤٨١,٠٣٣	التعويضات المدفوعة
٤٢١,٥٨٥	٣٧٠,٠٨٠	ينزل: مستردات
١٨٧,١٠٥	١١٩,٢٤٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤,٤٣١,٦٣٧	٣,٩٩١,٧٠٨	صافي التعويضات المدفوعة
(٧٠٠,٢٨٠)	(٥١,٣٤٠)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٥٢,٥٣٥	٢٧٥,٦٢٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٩٦,٢٧١	٣٠٨,٨٦٩	نفقات الموظفين الموزعة
٧٣,٠٢٢	١١٣,١٦٢	أقساط فائض الخسارة
١٣٣,٠٤٥	١٧٠,٠٨٣	تكاليف اقتناء وثائق
٤٥,٢٨٥	٧٥,٣٧١	مصاريف أخرى
٤,٥٣١,٥١٥	٤,٨٨٣,٤٨٢	صافي عبء التعويضات
٤١,٦٥٦	٤٤,٣٤٦	نفقات موظفين غير موزعة
١٦,٦٠٠	١٥,٠٧٧	استهلاكات وإطفاءات
٥١,٦٠٢	٥٩,٤٠٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١١,١٤٦	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٦٥٢,٥١٩	٥,٠٠٢,٣٠٧	إجمالي المصروفات
(٢٥٣,٧٧٧)	(٢٦٥,٤٨٣)	الخسارة للفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(٢٥٣,٧٧٧)	(٢٦٥,٤٨٣)	الخسارة للفترة بعد الضريبة
٧		
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٠٢٥٤)	(٠/٠٠٢٦٥)	٨

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٢٥٣,٧٧٧)	(٢٦٥,٤٨٣)	خسارة الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصليفها إلى الأرباح
		والخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٣,٦١٧	٥٦,٦٦٨	الشامل الآخر، صافي
(٢٢٠,١٦٠)	(٢٠٨,٨١٥)	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٣١ آذار ٢٠١٨ -
٦,١٩٢,٣٨٦	(٣,٥١٩,٣٢٧)	(٤٥٧,٥٠٠)	١٦٩,٢١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٨
(٢٠٨,٨١٥)	(٢٦٥,٤٨٣)	٥٦,٦٦٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥,٩٨٣,٥٧١	(٣,٧٨٤,٨١٠)	(٤٠٠,٨٣٢)	١٦٩,٢١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
					٣١ آذار ٢٠١٧ -
٧,١٩٩,٨٨٥	(٢,٥٣٩,٢٠٢)	(٤٣٠,١٢٦)	١٦٩,٢١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٧
(٢٢٠,١٦٠)	(٢٥٣,٧٧٧)	٣٣,٦١٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٩٧٩,٧٢٥	(٢,٧٩٢,٩٧٩)	(٣٩٦,٥٠٩)	١٦٩,٢١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٢٥٣,٧٧٧)	(٢٦٥,٤٨٣)	خسارة الفترة قبل الضريبة
التعديلات لبند غير نقدية		
١٦,٦٠٠	١٥,٠٧٧	استهلاكات واطفاءات
(٤٦٥,٥٣٠)	٢٤١,٣٦٧	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٧٠٠,٢٨٠)	(٥١,٣٤٠)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١١,١٤٦	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٤٨)	-	أرباح بيع ممتلكات و معدات
(٨٧,٢٦٠)	(١١٣,٥١٠)	فوائد دائنة
(١,٤٧٩,٤٤٩)	(١٧٣,٨٨٩)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل التغير
بنود رأس المال العامل		
(٤٦,٣٤٣)	٥,٣٥١	نم شركات تأمين مدينة
٥٦٥,٠٢٤	(٤٢,٢١٢)	شيكات برسم التحصيل
(٥٠٤,٤٦٣)	(٦٢٦,١٨٦)	مدينون
(٦٣,٩٧٠)	(٧١,٢٠٨)	موجودات أخرى
٥٠٠,١٧٤	٢٧٢,٦٩١	دائنون
١٧٧,٩٤٨	٢٤٥,٩٥٥	نم معيدي التأمين الدائنة
٣٣,٦٥٥	٥١,٩٠٤	المطلوبات الاخرى والمصاريف المستحقة
(٥٠,٥٥٢)	-	ضريبة للدخل المدفوعة
(٨٦٧,٩٧٦)	(٣٣٧,٥٩٤)	صافي للتدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
١,٧٨٠,٠٢٣	١,٨٦٤,٧٦٩	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(١٢٩,٢٢٣)	(٧٢٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٤٩	-	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٨,١٨٧)	(٢,٤٧٨)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٤,٤٣٨)	شراء موجودات معدة للبيع
٨٧,٢٦٠	١١٣,٥١٠	فوائد مقبوضة
١,٧٣٠,٢٢٢	١,٩٦٠,٦٤٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٨٦٢,٢٤٦	١,٦٢٣,٠٤٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٨٦٧,٨٨٣	٣,٩٤١,٣٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٧٣٠,١٢٩	٥,٥٦٤,٣٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير منقطة)

المجموع	فروع اخرى		الطبي		الضريبة		البرق والاضرار		التحري والتقل		توكيدات	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٤٠,٣٢٧	٤,٤٨١,٠٢٣	-	١,٩٠٨	١,٧٦٩,١٢٦	١,٤١٥,٣٦٤	٢,٩٢٣	١٢,٧٤٧	١٣٧,٦٨٩	٨٤,٥٦٤	١٦,٦٦١	-	٣,١١٣,٩١٨
٤,٤٣١,٦٣٧	٣,٩٩١,٧٠٨	-	٣٤٦	١,٧٤٦,٩٩٨	١,٣٦٩,٩٢٨	٢,٩٢٣	١٢,٧٤٧	٤,٩٧٥	١٩,٩٦٠	٤,٩٩٨	-	٢,٥٨٨,٧٢٧
٧,٨٣٥,٩٨٥	٨,٣٥٠,٣٧٨	٢٢٠	٦٦٨	٦١٢,٠٢٧	٧٨٨,٧٥٠	٤٥,٩٤٥	١٦,٦٩٥	٥٨١,٠٧٨	١,٣٠٧,٠٤٤	٣٧٩,٠٤٥	٢٦٧,١٧٦	٦,٢١٢,٦٧٠
٢,٢١٢,٠٠٠	٢,٦٦٢,٢٩٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٢٩٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٧١١,٥٢٧	٨١١,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١١,٥٢٧
٩٩٧,٩٨٩	١,٦٧٥,٢١٣	٢٠٩	٥٦٧	-	-	١,٩٩٠	٢,٦٧٥	٥١١,٢١٥	١,١٤٦,٨٢٨	٣٧٤,٥٥١	٢٦٣,٥٧٥	١١٠,٠٢٤
٨,٣٣٨,٤٦٩	٨,١٣٥,٨٠٥	١,٠١١	١,١٠١	٨١٢,٠٢٧	١,٠٣٩,٠٤٠	٤٤,٩٥٥	١٤,٠٢٠	٨٢,٨٦٣	١٦٨,٢٠٦	٦,٤٩٤	٥,٦٠١	٧,٣٩١,١١٩
٦,١٢٦,٤٦٩	٥,٨١٣,٥١٥	١١	١٠١	٦١٢,٠٢٧	٧٨٨,٧٥٠	٤٣,٩٥٥	١٤,٠٢٠	٧٤,٨٦٣	١٦٠,٢٠٦	٤,٤٩٤	٣,٦٠١	٥,٣٩١,١١٩
٢,٢١٢,٠٠٠	٢,٦٦٢,٢٩٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٢٩٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨,٤٨٠,٣٧٦	٧,٩٥٧,٨٢٠	٢٢٠	٢,٠٤٤	٨٩٧,٣٣٧	٦٤٠,٠٠٠	٣١,٤٤٥	٣٢,٥٣١	٦٧١,٢٢٣	١,٠٠٧,٨٥٤	٢٨٩,٢٦٦	٢٥٨,٥٤٠	٦,٥٩٠,٨٥٥
٢,٢١٢,٠٠٠	٢,٢٧٢,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥٧١,٤٧٧	٦٧٧,١٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧١,٤٧٧
١,٠٨٢,١٥٠	١,٣٧٥,٥٤٧	٢٠٩	١,٦٦٨	-	-	١,٩٩٠	٢,٦٧٥	٦١٣,٤٦٣	٨٤٩,٨٩٠	٢٧٦,٥٣٧	٢٥٤,٩٨١	١٨٩,٦٥١
٩,٠٣٨,٧٤٩	٨,١٣٧,١٤٥	١,٠١١	١,٣٧٦	١,٠٩٧,٣٣٧	٦٤٠,٠٠٠	٣٠,٤٥٥	٣٠,٨٥٦	٦٥٠,٧٦٠	١,٦٥٠,٩٦٤	١٤,٧٥٩	٥,٥٥٩	٧,٨٢٩,٤٢٧
٣,٧٣١,٣٥٧	٣,٩٤٠,٣٦٨	-	٧١	١,٤٦١,٦٨٨	١,٥٠٨,٩٦٨	١٧,٤٣٣	(٣,٠٨٩)	٢٢,٠٧٨	٢٢,٢٠٢	(٣,٢٦٧)	٤٢	٢,٢٢٣,٤٢٥
												٢,٤١٢,١٧٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءا من هذه القوائم المالية للمرحلية 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 والمسؤولية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر 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 ٢٠١٧. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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 ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت الشركة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

التنني في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية بنموذج الخسائر الائتمانية المتكبد بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين.

يتألف قياس القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر للشركة من سندات ذات تصنيف ائتماني مدرج ضمن استثمارات مصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فإن المخاطر الائتمانية لأدوات الدين تعتبر ذات مخاطر ائتمانية متدنية. أن سياسة الشركة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين على فترة ١٢ شهر.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

بوضوح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي يستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن الشركة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو للتطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص للتعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

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
٣١ آذار ٢٠١٨

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة ، ولكن يسمح بتطبيقها باثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة و مشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
توضح هذه التعديلات انه اذا كانت المنشأة مشروع او شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. اذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة او مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة او المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة او المشروع المشترك للشركة التابعة يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك كل على حدى في اخر تاريخ عند: أ. الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك ب. الشركة الحليفة او المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية ب. الشركة الحليفة او المشروع المشترك للشركة الحليفة يصبح الشركة الأم.

لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨				
ودائع تستحق	ودائع تستحق	ودائع تستحق بعد	٣١ كانون الأول	
من شهر إلى	أكثر من ثلاثة	أشهر ومن سنة	٢٠١٧	
ثلاثة أشهر	شهر	شهر	دينار	دينار
خلال شهر	شهر	شهر	(مدققة)	(غير مدققة)
-	٥,٢٣٠,٥١٦	٣,٧٦٥,٧٤٨	٨,٩٩٦,٢٦٤	٩,٣٣٧,٩٤٢

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥٪ إلى ٥٫٧٥٪ خلال الفترة المنتهية ٣١ آذار ٢٠١٨.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٨

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦٨,٩٣٩	٣٢٥,٦٠٧

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦,٣٨٣,٩٧٣	٦,٩٩٦,١٨٨
٦,٩١٨	٧,٣٧٦
١٥,٥٣٣	٢٢,٢٤٣
-	٦,٨٠٣
٦,٤٠٦,٤٢٤	٧,٠٣٢,٦١٠
٧٩٦,٦٦٨	٧٩٦,٦٦٨
٥,٦٠٩,٧٥٦	٦,٢٣٥,٩٤٢

نعم حملة وثائق التأمين
نعم شركات شقيقة
نعم الموظفين
أخرى

يُزال: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

* ان الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٠٥,٥٢٢	٧٩٦,٦٦٨
١٩١,١٤٦	-
٧٩٦,٦٦٨	٧٩٦,٦٦٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٨

(٦) موجودات معدة للبيع

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٨ على خطة العمل المقدمة من الإدارة والتي تتضمن بيع مشروع المبنى و الارض المملوكتين من الشركة في منطقة العبدلي و البالغ قيمتهما الدفترية ٧,٧٣٧,١٤٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ , و بناءً على ذلك تم تصنيف المبنى كموجودات معدة للبيع وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٥).

(٧) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٢,٣٨٠	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	المضاف خلال الفترة / السنة
٢٤,٥٢٢	-	مصرف عن سنوات سابقة
(٨٥,٢٠٨)	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
(٤١,٦٩٤)	-	المردود من المخصص
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

ضريبة دخل

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

تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة المالية ٢٠١٧ و ٢٠١٦ ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر بشأنها قرار نهائي.

في رأي ادارة للشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٨

(٨) 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 ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٢٥٣,٧٧٧)	(٢٦٥,٤٨٢)	خسارة الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٠٢٥٤)	(٠/٠٠٢٦٥)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة الفترة

ان الحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة مساوي لحصة السهم المخفضة من خسارة الفترة.

(٩) 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 ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢,٥٧٩	٣٣٣,٨٥٩	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٨,٩٨٠,٥٣٥	٨,٩٩٦,٢٦٤	يضاف: ودائع لدى البنوك
٤,٢٩٢,٩٨٥	٣,٧٦٥,٧٤٨	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٧٣٠,١٢٩	٥,٥٦٤,٣٧٥	صافي النقد وما في حكمه

(١٠) 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 ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٨

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٨٧١,٦٩٣ (١٥١,٣٤٧)	٢,٠٦٦,٣٧٨ (١٤٣,٧١٠)
٦,٤٥٤,٤٧٩	١,٤٨٧,٨١٩

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

عناصر قائمة الدخل:
أقساط الإكتتاب

* يتضمن مخصص الإبداعات المبلغة ونعم شركات التأمين الدائنة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٥١,٣٤٧	١٤٣,٧١٠

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

** تم توريد أقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ٥٢,٥٤٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٥٦,٩٤٣ دينار) الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٣,٢٦٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦,٠٧٠ دينار).

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

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٧,٥٥٤	٥٤,٦١٦

رواتب ومكافآت

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٨

(١١) 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 وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات للتوزيع 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	٢٠١٧	٣١ آذار	٢٠١٧	٣١ آذار	٢٠١٧
٣١ آذار	٢٠١٨	٣١ آذار	٢٠١٨	٣١ آذار	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٥٥٩,٠٢٨	٤,٢١٤,٤٧٥	١٧٧,٧٩٦	١٨٤,٢٦٧	٤,٧٣٦,٨٢٤	٤,٣٩٨,٧٤٢
١٧,٦٣٩	-	-	-	١٧,٦٣٩	-
اجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٣١ كانون الأول	٢٠١٧
٣١ آذار	٢٠١٨	٣١ آذار	٢٠١٨	٣١ آذار	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٥٤٨,٥٩٩	٢٥,٩٩٦,٨٣٧	-	-	٢٦,٥٤٨,٥٩٩	٢٥,٩٩٦,٨٣٧
مجموع الموجودات					

(١٢) 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 للمخصصات المحتسبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٣) الاحتياطات القانونية والرسوم

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