

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

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 أيلول ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ 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 رقم (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 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 فاننا لا نبدي 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

فقرة تأكيدية

دون التحفظ في نتيجتنا، نلفت الإنتباه الى إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة، والذي يوضح ان نسبة هامش ملاءة الشركة بلغت ٩٩,٧٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

إرنست ويونغ/ الأردن



بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ تشرين الأول ٢٠٢١

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
			الاستثمارات -
٦,٥٩٢,٨٣٢	٦,٨٨٠,١٨٤	٣	ودائع لدى البنوك
٥,٢٤٨,٩٠٣	٥,١٧٥,٦٥٤		استثمارات عقارية
١٩٨,٣٤٤	٢٣٧,٧٢٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٠٤٠,٠٧٩	١٢,٢٩٣,٥٦٢		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٤٦,٢٩٢	٤٢,٨٨٥	٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,٩٦٠,٧٥١	٢,٣٨٨,٢٠٧		شيكات برسم التحصيل
٥,٧٠٧,٥٩٨	٥,٧٣٧,٨١٦	٥	مدينون، صافي
٦٣٨,٤٨٤	٨١٣,٤٢٩	٦	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٨٠٩,٦٩٠	٢,٧٥٥,٤٩٨	٧	ممتلكات ومعدات
١٦,٧٧٢	١٣,٢٩٢		حق استخدام الموجودات
٨,٠٨٥	٣,٦٩٠		موجودات غير ملموسة
٣٣٠,٨١٤	٣٤٦,٨١٨		موجودات أخرى
٢٤,٥٥٨,٥٦٥	٢٤,٣٩٥,١٩٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٥,٧٣٢,٠٦٥	٦,٨٠٨,٨٢٠		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨,٥١٦,٦٣٣	٨,٢١٣,٤٥٨		مخصص الإذعاءات، صافي
١٤,٢٤٨,٦٩٨	١٥,٠٢٢,٢٧٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
٢,٧٦٧,٢١٣	٢,٣٧٤,٦٥٢	١٠	دائنون
٤٣,١٠٠	٤٢,٤٤٠		مصاريف مستحقة
١,٩٣٢,٩١٤	١,٦٥٠,٠٨٨	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥,٩١٧	١٤,٣١٠		التزامات عقود الإيجار
٣٢٤,٨٥٣	٣٥٣,٢١٢		مطلوبات أخرى
١٩,٣٣٢,٦٩٥	١٩,٤٥٦,٩٨٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٨٥,٨٩٩	١٨٥,٨٩٩		إحتياطي اجباري
(٥٢٨,٠٩٥)	(٤٨٨,٧١٥)	١٣	إحتياطي القيمة العادلة
(٤,٤٣١,٩٣٤)	(٤,٧٥٨,٩٦٧)		خسائر متراكمة
٥,٢٢٥,٨٧٠	٤,٩٣٨,٢١٧		صافي حقوق الملكية
٢٤,٥٥٨,٥٦٥	٢٤,٣٩٥,١٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإيضاحات	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات-				
اجمالي الاقساط المكتتبة	٤,٥٤٦,١٤٢	٣,٨١٠,٧١٤	١٢,٦٢٤,٨٠٥	١٢,٧١٣,٤٥٠
ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية	١٧٤,١٣٨	٦٥,٥٧٦	٣٥١,٤٤٦	١٥٧,٧٣٣
ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية	٣٧٧,٥٤٨	٣٠٢,٢١٨	٧٤١,٨٠٠	١,١٢٠,٨٦٣
صافي الاقساط المكتتبة	٣,٩٩٤,٤٥٦	٣,٤٤٢,٩٢٠	١١,٥٣١,٥٥٩	١١,٤٣٤,٨٥٤
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة	(٣٢١,٦٩٤)	٢٣٩,٧٦٧	(١,٠٧٦,٧٥٥)	١٥٩,٣٣٢
صافي التغير في مخصص العجز في الاقساط المكتسبة	-	-	-	(٧٢,٠٠٠)
صافي ايرادات الاقساط المتحققة	٣,٦٧٢,٧٦٢	٣,٦٨٢,٦٨٧	١٠,٤٥٤,٨٠٤	١١,٥٢٢,١٨٦
إيرادات العمولات	١١٣,٥٤٥	٩٢,٢٥٤	٢٣٥,٧١٦	٢٧٧,٢٨٩
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين	٢٥٠,٦٨٩	١٦٥,٩٢٨	٥٥٦,٩٥٤	٥٨٠,٩٤٤
فوائد دائنة	٦٥,٧٧٩	٢٢٧,٢٢٧	١٩٨,٧٣٥	٤٠٥,٨٣٠
إيرادات الإكتتاب الأخرى	١٤٦,٩١٦	١٥٩,٣٤٧	٥٤٥,٨١٦	٤٦٤,٥٣٨
خسائر بيع ممتلكات و معدات	-	(١٦)	-	(١٦)
توزيعات ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	-	-	٥,٨٨٣	-
مجموع الإيرادات	٤,٢٤٩,٦٩١	٤,٣٢٧,٤٢٧	١١,٩٩٧,٩٠٨	١٣,٢٥٠,٧٧١
التعويضات والخسائر والمصاريف	٤,٢٤٧,٩٦٥	٣,٧٠٥,٧٨٢	١١,٢١٧,٨٠٧	١١,٢٠٦,٥٤٧
التعويضات المدفوعة	٣٤٦,٩٨٤	٣٥٦,٩٣١	٩٢٥,٩٧٤	٨٦١,٠٦٥
ينزل: مستردات	١٨١,٨٤٩	٢٢١,٦٢٨	٣٥٥,٠٤٩	٦٩٥,٥١٢
ينزل: حصة معيدي التأمين	٣,٧١٩,١٣٢	٣,١٢٧,٢٢٣	٩,٩٣٦,٧٨٤	٩,٦٤٩,٩٧٠
صافي التعويضات المدفوعة	(٥٦٧,٠١٤)	٥٦٠,٦٥٠	(٣٠٣,١٧٥)	(١٦٢,٩٥٣)
صافي التغير في مخصص الادعاءات	١٦٠,٩٣٩	١٨٧,١٤٤	٤٥٥,١٥٢	٥٥٦,٠١٥
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٢٢٨,٧٠٥	٢٧١,٣٩٩	٦٩٩,٠٨٥	٧١١,٧٩٩
نفقات موظفين موزعة	١١٢,٨٤١	٤٤,٧٨٥	٣٥٧,٢٨٩	٢٢٦,١١٨
أقساط فائض الخسارة	٢٣٨,٠٧٧	٢٢٤,٥٤٧	٤٧٣,٧٧٩	٤٥٦,٤٧٨
تكاليف إقتناء وثائق	٧٦,٦٦٣	١١٦,٣٠٥	٣٦٠,٢٧٩	٤٠٧,٣٨٢
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	-	-	-	-
صافي عبء التعويضات	٣,٩٦٩,٣٤٣	٤,٥٣٢,٠٥٣	١١,٩٧٩,١٩٣	١١,٨٤٤,٨٠٩
نفقات موظفين غير موزعة	٣٣,٨٨٧	٣٤,٥٠٥	٩٩,٢٥١	٩٥,٠٨٧
استهلاكات حق استخدام الموجودات	١,١٦٠	٢,٩١٢	٣,٤٨٠	٨,٧٣٦
استهلاكات واطفاءات	٤٣,٥٦٩	٤١,٢٤٦	١٣١,٨٣٦	١٢٥,٢٨٩
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٣٨,٨٨١	٤٦,٠٧٨	١١١,١٨١	١٣٧,٤٤٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٧,٤٦٦)	(٢٦٠,٥٢٧)	-	١,٦٨٢,٨٨٢
إجمالي المصروفات	٤٠,٠٣١	(١٣٥,٧٨٦)	٣٤٥,٧٤٨	٢,٠٤٩,٤٣٩
ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة	٢٤٠,٣١٧	(٦٨,٨٤٠)	(٣٢٧,٠٣٣)	(٦٤٣,٤٧٧)
ضريبة الدخل	-	-	-	-
ربح (خسارة) الفترة	٢٤٠,٣١٧	(٦٨,٨٤٠)	(٣٢٧,٠٣٣)	(٦٤٣,٤٧٧)
الحصة الاساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة	٠/٠٢٤	(٠/٠٠٧)	(٠/٠٣٣)	(٠/٠٦٤)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
(٦٤٣,٤٧٧)	(٣٢٧,٠٣٣)	(٦٨,٨٤٠)	٢٤٠,٣١٧
ربح (خسارة) الفترة			

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها
للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

(٧٥,٨٧٧)	٣٩,٣٨٠	١,٩٢١	(١٧,٢٨٨)
(٧١٩,٣٥٤)	(٢٨٧,٦٥٣)	(٦٦,٩١٩)	٢٢٣,٠٢٩
مجموع الدخل الشامل للفترة			

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل الاخرى، بالصافي

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي اجباري	راس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠ أيلول ٢٠٢١ -					
٥,٢٢٥,٨٧٠	(٤,٤٣١,٩٣٤)	(٥٢٨,٠٩٥)	١٨٥,٨٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
(٢٨٧,٦٥٣)	(٣٢٧,٠٣٣)	٣٩,٣٨٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤,٩٣٨,٢١٧	(٤,٧٥٨,٩٦٧)	(٤٨٨,٧١٥)	١٨٥,٨٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ -					
٥,٨٦٦,٤٥٣	(٣,٨٦٩,١٥٠)	(٤٥٠,٢٩٦)	١٨٥,٨٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
(٧١٩,٣٥٤)	(٦٤٣,٤٧٧)	(٧٥,٨٧٧)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥,١٤٧,٠٩٩	(٤,٥١٢,٦٢٧)	(٥٢٦,١٧٣)	١٨٥,٨٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاح
دينار	دينار	
(٦٤٣,٤٧٧)	(٣٢٧,٠٣٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبند غير نقدية:
١٢٥,٢٨٩	١٣١,٨٣٦	الاستهلاكات والاطفاءات
٢,٨٩٤	٨٩٥	فوائد التزامات عقود الإيجار
٨,٧٣٦	٣,٤٨٠	استهلاكات حق استخدام الموجودات
(١٥٩,٣٣٢)	١,٠٧٦,٧٥٥	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧٢,٠٠٠	-	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط المكتسبة
(١٦٢,٩٥٣)	(٣٠٣,١٧٥)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٤٠٥,٨٣٠)	(١٩٨,٧٣٥)	فوائد دائنة
١,٦٨٢,٨٨٢	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦	-	خسائر بيع ممتلكات و معدات
٥٢٠,٢٢٥	٣٨٤,٠٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٩٧,٩٨٢	٥٧٢,٥٤٤	شيكات برسم التحصيل
(٨٢٢,٦٣٨)	(٣٠,٢١٨)	مدينون
(٤١,٦٠٢)	(١٧٤,٩٤٥)	ذمم معيدي التأمين المدينة
٦١,٢٤٠	(١٢٢,٣٧٨)	موجودات أخرى
١٧٢,٣٤٦	(٣٩٢,٥٦١)	دائنون
(١,٧٠٨,٢٥٧)	(٢٨٢,٨٢٦)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢,٥٠٥	٢٧,٦٩٩	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
(١,٦٠٨,١٩٩)	(١٨,٦٦٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٢٧,٠٢٨	٣٠٥,١٠٩	فوائد مقبوضة
(٣,٩٩٨,٢٣٠)	(٢,٤١٢,٣٦١)	ودائع لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة اشهر
(٢١٦,٤٦١)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٦٠٤	-	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٤,٠٨٧,٠٥٩)	(٢,١٠٧,٢٥٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦,٧٤٠)	(٢,٥٠٢)	التزامات عقود الإيجار مدفوعة
(٦,٧٤٠)	(٢,٥٠٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥,٧٠١,٩٩٨)	(٢,١٢٨,٤١٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨,٢٩٢,٣٥٤	٦,٦٣٩,١٢٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٥٩٠,٣٥٦	٤,٥١٠,٧٠٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة

ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاقساط المكتتبة															
الاعمال المباشرة															
٦,٤٩٧,٧٥٤	٦,٨٤٢,٠٤٧	٢٧٣,٩٩٤	٢١٥,٥١٥	-	١١,٠٠٠	٨٤٤,٥٧١	١,١٢٦,٧٧٠	٧١,٣٦٤	٦٩,٩٧٧	٤,٩٠٧,٢٩٥	٤,٤٢٨,٦٠٩	٢٩,٨٢٧	١٩,٥٣٢	١٢,٦٢٤,٨٠٥	١٢,٧١٣,٤٥٠
ينزل:															
١٥٨,٣٢٦	٩٠,٠٧٤	٥٧,٣٣٢	٤,٤٨٨	-	-	١٣٢,٥١٢	٦٠,٢٠٨	-	٥٣٨	-	-	٣,٢٧٦	٢,٤٢٥	٣٥١,٤٤٦	١٥٧,٧٣٣
-	-	١٩٥,١٠٤	١٨٩,٦٥٤	-	-	٥٠٩,٨٢٤	٨٩٣,٨٠٩	١٥,٨٧٤	١٢,٢٩٦	-	-	٢٠,٩٩٨	١٤,١٠٤	٧٤١,٨٠٠	١,١٢٠,٨٦٣
صافي الاقساط															
٦,٣٣٩,٤٢٨	٦,٧٥١,٩٧٣	٢١,٥٥٨	٢١,٣٧٣	-	-	٢٠٢,٢٣٥	١٧٢,٧٥٣	٥٥,٤٩٠	٥٧,١٤٣	٤,٩٠٧,٢٩٥	٤,٤٢٨,٦٠٩	٥,٥٥٣	٣,٠٠٣	١١,٥٣١,٥٥٩	١١,٤٣٤,٨٥٤
يضاف:															
رصيد بداية الفترة															
٤,٥٠٣,٧٥١	٥,٥٠٧,٤٣٠	٨٩,٩٦٦	٨٨,٩٩٩	٦,٠٧٣	-	١,٨٤٣,٧٧٠	١,٣٦٧,٥٢١	٣٩,٣٣٩	٤٢,٠٣٨	١,٠٧١,٤٥٥	١,٣٤٨,٢٢٤	١٠,١٥٣	١٧,٧٢٨	٧,٥٦٤,٥٠٧	٨,٣٧١,٩٤٠
-	-	٨٤,٢٣٣	٨٣,٤٣٣	٦,٠٧٣	-	١,٧١٨,٧٧٣	١,٢٤٩,٣٦٨	١٣,٨٥٨	١٥,٠٠٢	-	-	٩,٥٠٥	١٥,٤٦٣	١,٨٣٢,٤٤٢	١,٣٦٣,٢٦٦
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة															
٤,٥٠٣,٧٥١	٥,٥٠٧,٤٣٠	٥,٧٣٣	٥,٥٦٦	-	-	١٢٤,٩٩٧	١١٨,١٥٣	٢٥,٤٨١	٢٧,٠٣٦	١,٠٧١,٤٥٥	١,٣٤٨,٢٢٤	٦٤٨	٢,٢٦٥	٥,٧٣٢,٠٦٥	٧,٠٠٨,٦٧٤
يضاف: مخصص العجز في الاقساط المكتسبة															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
ينزل:															
رصيد نهاية الفترة															
٤,٤٨٧,٠٧٣	٤,٨٥٥,٦٨٧	١٠٨,٢٨٤	٥١,٩٢٣	-	٨,٨٤٥	٨١٢,١٠٨	٧٧٨,١٣٣	٤١,٦٧٢	٣٥,٥٧١	٢,١٧٤,٨٧٦	١,٨٣٣,٥٨٤	٢٦,٠٥٧	١٢,٨٦٤	٧,٦٥٠,٠٧٠	٧,٥٧٦,٦٠٧
-	-	٩٢,٤٠٨	٤٥,٨٩١	-	-	٧١٤,١٦٨	٦٦٠,٣٢٨	١٣,٠٦٦	٩,٩٠٣	-	-	٢١,٦٠٨	١١,١٤٣	٨٤١,٢٥٠	٧٢٧,٢٦٥
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة															
٤,٤٨٧,٠٧٣	٤,٨٥٥,٦٨٧	١٥,٨٧٦	٦,٠٣٢	-	٨,٨٤٥	٩٧,٩٤٠	١١٧,٨٠٥	٢٨,٦٠٦	٢٥,٦٦٨	٢,١٧٤,٨٧٦	١,٨٣٣,٥٨٤	٤,٤٤٩	١,٧٢١	٦,٨٠٨,٨٢٠	٦,٨٤٩,٣٤٢
ينزل: مخصص العجز في الاقساط المكتسبة															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٠٠٠
صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة															
٦,٣٥٦,١٠٦	٧,٤٠٣,٧١٦	١١,٤١٥	٢٠,٩٠٧	-	(٨,٨٤٥)	٢٢٩,٢٩٢	١٧٣,١٠١	٥٢,٣٦٥	٥٨,٥١١	٣,٨٠٣,٨٧٤	٣,٨٧١,٢٤٩	١,٧٥٢	٣,٥٤٧	١٠,٤٥٤,٨٠٤	١١,٥٢٢,١٨٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

	المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعويضات المدفوعة	٦,٩٢٠,٣١٢	٦,٠٠٨,٧٠٠	٥١,٩٧٧	٧٦,٨٦٩	-	-	-	٤٣٥,٦٠٢	٤٢٧,٦٢٥	٤٧,٧٧٧	٢,٥٠٠	٣,٧٦١,٧٨٥	٤,٦٨٧,٠١١	٣٥٤	٣,٨٤٢	١١,٢٠٦,٥٤٧
ينزل:																
المستردات	٨٧٤,٨٠٤	٨١٢,٩٦٨	-	١,٨١٧	-	-	٣٧,٩٢٣	٢٧,٦٧٠	-	-	-	١٢,٧٥٨	١٧,٣٨٦	٤٨٩	١,٢٢٤	٩٢٥,٩٧٤
حصة معيدي التأمين	٩٧,٦٤١	٢٩٠,١٤٥	٣٦,٣٨٤	٥٧,٥٥٠	-	-	٢٠,٥٧٢٧	٣٤٥,٦٨٥	١٥,٠٤٧	-	-	-	-	٢٥٠	٢,١٣٢	٦٩٥,٥١٢
صافي التعويضات المدفوعة	٥,٩٤٧,٨٦٧	٤,٩٠٥,٥٨٧	١٥,٥٩٣	١٧,٥٠٢	-	-	١٩١,٩٥٢	٥٤,٢٧٠	٣٢,٧٣٠	٢,٥٠٠	٣,٧٤٩,٠٢٧	٤,٦٦٩,٦٢٥	(٣٨٥)	٤٨٦	٩,٩٣٦,٧٨٤	٩,٦٤٩,٩٧٠
يضاف:																
مخصص الادعاءات نهاية الفترة	٦,٩٤٥,٣٦١	٧,٣٦٥,٥٥٩	٨٣,٦٤٢	٢٥٧,٤٧٥	-	-	٣٦٧,٣٢٠	٨٣٥,٠٥٣	٣٤,٣٥٥	٦٠,١٨٧	٥٨٣,٩١٦	٦٣٣,٨٦٣	٢٢٠	١,١٢٦	٨,٠١٤,٨١٤	٩,١٥٣,٢٦٣
مبلغه																
غير مبلغه	١,٧٢٠,٠٠٠	١,٥٤٢,٠٠٠	-	٢٢,٤٤٧	-	-	٧٦٠	٧٦٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٨,٩٤٢	٣١,١٣٧	١,٣٥٠	١,٣٥٠	١,٧٥٢,٠٥٢	١,٥٩٨,٦٩٤
ينزل:																
مستردات	٩١٣,٦٧٨	٩٥١,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥١,٦٧٤
حصة معيدي التأمين	٢٣٩,٣٣٦	٢٣٦,٥١٥	٨٠,٨٥٢	٢٥٤,٦٤٥	-	-	٣١٦,٤٥٨	٦٥٦,٢٨٤	٢,٨٧٥	١٤,٤٠٥	-	-	٢٠٩	٩٣٤	٦٣٩,٧٣٠	١,١٦٢,٧٨٣
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة	٧,٥١٢,٣٤٧	٧,٧١٩,٣٧٠	٢,٧٩٠	٢٥,٢٧٧	-	-	٥١,٦٢٢	١٧٩,٥٢٩	٣٢,٤٨٠	٤٦,٧٨٢	٦١٢,٨٥٨	٦٦٥,٠٠٠	١,٣٦١	١,٥٤٢	٨,٢١٣,٤٥٨	٨,٦٣٧,٥٠٠
مبلغه	٥,٧٩٢,٣٤٧	٦,١٧٧,٣٧٠	٢,٧٩٠	٢,٨٣٠	-	-	٥٠,٨٦٢	١٧٨,٧٦٩	٣١,٤٨٠	٤٥,٧٨٢	٥٨٣,٩١٦	٦٣٣,٨٦٣	١١	١٩٢	٦,٤٦١,٤٠٦	٧,٠٣٨,٨٠٦
غير مبلغه	١,٧٢٠,٠٠٠	١,٥٤٢,٠٠٠	-	٢٢,٤٤٧	-	-	٧٦٠	٧٦٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٨,٩٤٢	٣١,١٣٧	١,٣٥٠	١,٣٥٠	١,٧٥٢,٠٥٢	١,٥٩٨,٦٩٤
ينزل:																
صافي مخصص ادعاءات في بداية الفترة	٧,٠٩٧,٥٥١	٦,٦٢٢,٥٥٢	٣١١,٠١٥	٢٨٣,٤٣٥	-	-	٧٠٢,٩٠٠	٨٣١,٨٩٣	٦٣,٠٨٧	٤٨,١٤٧	٥٦٦,٨٠١	٨٤٨,٧٩٥	٢٢٠	١,٢٢٤	٨,٧٤١,٥٧٤	٨,٦٣٦,٠٤٦
مبلغه																
غير مبلغه	١,٧٣٢,٠٠٠	١,٧٤٠,٧١٥	١٥,٤٤٧	٢٢,٤٤٧	-	-	٧٦٠	٧٦٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٦٤,٩٥١	٤٤٢,٢٦٧	١,٣٥٠	١,٣٥٠	١,٨١٥,٥٠٨	٢,٢٠٨,٥٣٩
ينزل:																
مستردات	٨٩٨,٩٩٤	٨٧٦,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٦,٥٧٨
حصة معيدي التأمين	٢٦٣,٤٥٦	٢١٤,٥٥٨	٢٩٢,٨٩٧	٢٧٧,٥٣٧	-	-	٥٧٠,٤٨٨	٦٦٢,٨١٩	١٤,٤٠٥	١١,٦٣٠	-	-	٢٠٩	١,٠١٠	١,١٤١,٤٥٥	١,١٦٧,٥٥٤
صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة	٧,٦٦٧,١٠١	٧,٢٧٢,١٣١	٣٣,٥٦٥	٢٨,٣٤٥	-	-	١٣٣,١٧٢	١٦٩,٨٣٤	٤٩,٦٨٢	٣٧,٥١٧	٦٣١,٧٥٢	١,٢٩١,٠٦٢	١,٣٦١	١,٥٦٤	٨,٥١٦,٦٣٣	٨,٨٠٠,٤٥٣
صافي كلفة التعويضات	٥,٧٩٣,١١٣	٥,٣٥٢,٨٢٦	(١٥,١٨٢)	١٤,٤٣٤	-	-	١١٠,٤٠٢	٦٣,٩٦٥	١٥,٥٢٨	١١,٧٦٥	٣,٧٣٠,١٣٣	٤,٠٤٣,٥٦٣	(٣٨٥)	٤٦٤	٩,٦٣٣,٦٠٩	٩,٤٨٧,٠١٧

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة

حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المركبات		البحري والنقل		الطيران		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع اخرى		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة															
٦,٣٥٦,١٠٦	٧,٤٠٣,٧١٦	١١,٤١٥	٢٠,٩٠٧	-	(٨,٨٤٥)	٢٢٩,٢٩٢	١٧٣,١٠١	٥٢,٣٦٦	٥٨,٥١١	٣,٨٠٣,٨٧١	٣,٨٧١,٢٤٩	١,٧٥٤	٣,٥٤٧	١٠,٤٥٤,٨٠٤	١١,٥٢٢,١٨٦
ينزل:															
٥,٧٩٣,١١٣	٥,٣٥٢,٨٢٦	(١٥,١٨٢)	١٤,٤٣٤	-	-	١١٠,٤٠٣	٦٣,٩٦٥	١٥,٥٢٧	١١,٧٦٥	٣,٧٣٠,١٣٤	٤,٠٤٣,٥٦٣	(٢٨٦)	٤٦٤	٩,٦٣٣,٦٠٩	٩,٤٨٧,٠١٧
صافي كلفة التعويضات															
يضاف:															
٤,٤٠٥	-	٦٨,١٩٠	٤٤,٣١٣	-	٢,٠٠٠	١٥٦,٠٢٧	٢٢٤,٣٨١	١,٩٦١	٢,١٩٦	-	-	٥,١٣٣	٤,٣٩٩	٢٣٥,٧١٦	٢٧٧,٢٨٩
٢٢٤,٧٧٨	٢٦٨,٨٦٩	٥٤,٧١٨	٤٥,١٥٠	-	٣٣١	١٢٣,٩٢٧	١٣٤,٦٥٩	١٠,٣٣٨	٣,٢١٤	١٣٧,٣٠٣	١٢٢,٨٧٣	٥,٨٩٠	٥,٨٤٨	٥٥٦,٩٥٤	٥٨٠,٩٤٤
٢٦٩,٨٨١	١٥٠,٢٣٢	٢٦,٥٣١	٢٠,٨٩٧	-	-	٢٦,٤٨٦	٦٩,٤٤٢	-	-	٢٢٢,٩١٨	٢٢٣,٩٦٧	-	-	٥٤٥,٨١٦	٤٦٤,٥٣٨
مجموع الإيرادات															
١,٠٦٢,٠٥٧	٢,٤٦٩,٩٩١	١٧٦,٠٣٦	١١٦,٨٣٣	-	(٦,٥١٤)	٤٢٥,٣٢٩	٥٣٧,٦١٨	٤٩,١٣٨	٥٢,١٥٦	٤٣٣,٩٥٨	١٧٤,٥٢٦	١٣,١٦٣	١٣,٣٣٠	٢,١٥٩,٦٨١	٣,٣٥٧,٩٤٠
ينزل:															
٢٢٦,٧٥٦	٢١٨,٢٩١	٥,١٠٢	١١,٠٤٢	-	١,٠٠٠	٣٢,٥٩٦	٥١,٣٠٥	٢,٨٢٩	٢,٥٠٨	٢٠٢,٥٨٥	١٦٩,٧٢٢	٣,٩١١	٢,٦١٠	٤٧٣,٧٧٩	٤٥٦,٤٧٨
١٨٩,٣٤٤	١٤٨,٨٣٨	١٨,٧٦٦	٥,٩٤٧	-	-	١٤٩,١٧٩	٧١,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	٣٥٧,٢٨٩	٢٢٦,١١٨
٦١٧,٢٢٤	٦٧٢,١٥٨	٣٧,١٨٥	٣٧,٥٤٦	-	٨٠٥	١٣٣,٠٧١	١٦٨,١٨٩	٤,٧٥٨	٥,١٢٠	٣٦٠,٠١١	٣٨٢,٥٦٨	١,٩٨٨	١,٤٢٨	١,١٥٤,٢٣٧	١,٢٦٧,٨١٤
٣,١٢٠	٩٦٩	٩,٣٥٦	٧٥	-	-	(٢,٤٧٠)	١٤,٨٩٤	-	-	٣٤٧,٧٨٤	٣٧٠,٦٢٥	٢,٤٨٩	٢٠,٨١٩	٣٦٠,٢٧٩	٤٠٧,٣٨٢
مجموع المصروفات															
١,٠٣٦,٤٤٤	١,٠٤٠,٢٥٦	٧٠,٤٠٩	٥٤,٦١٠	-	١,٨٠٥	٣١٢,٣٧٦	٣٠٥,٧٢١	٧,٥٨٧	٧,٦٢٨	٩١٠,٣٨٠	٩٢٢,٩١٥	٨,٣٨٨	٢٤,٨٥٧	٢,٣٤٥,٥٨٤	٢,٣٥٧,٧٩٢
ربح الاكتتاب															
٢٥,٦١٣	١,٤٢٩,٧٣٥	١٠٥,٦٢٧	٦٢,٢٢٣	-	(٨,٣١٩)	١١٢,٩٥٣	٢٣١,٨٩٧	٤١,٥٥١	٤٤,٥٢٨	(٤٧٦,٤٢٢)	(٧٤٨,٣٨٩)	٤,٧٧٥	(١١,٥٢٧)	(١٨٥,٩٠٣)	١,٠٠٠,١٤٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا 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، الطياران، التأمين البحري، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢١.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني 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 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 ٢٠٢٠، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديل التالي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات تحوط الشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة. سوف تقوم الشركة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة**	ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر*	ودائع تستحق خلال شهر*
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
٦,٥٩٢,٨٣٢	٦,٨٨٠,١٨٤	٢,٤١٢,٣٦١	-	٤,٤٦٧,٨٢٣
داخل الأردن				

* يمثل هذا البند ودائع لدى البنوك بالدينار الأردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بمعدل فائدة يتراوح بين ٢,٢٥٪ و ٤,٣٥٪ و تستحق خلال شهر (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ودائع بالدينار الأردني بمبلغ ٦,٥٩٢,٨٣٢ دينار بمعدل فائدة يتراوح بين ٤,٣٥٪ و ٥,٩٪ وتستحق خلال ثلاثة أشهر).

** يمثل هذا البند ودائع لدى البنوك بالدينار الأردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بمعدل فائدة ٤,٧٪ و تستحق خلال خمسة أشهر (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: لا يوجد).

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٨,٣٤٤	٢٣٧,٧٢٤

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٨,٥٦٣,٨٠٧	٨,٥٩٧,٨٤٣
٦,٩١٨	٦,٩١٨
١٥,٦٢٣	٩٤٧
٥١,١٦٣	١,٥٨٥
٨,٦٣٧,٥١١	٨,٦٠٧,٢٩٣
٢,٨٩٩,٦٩٥	٢,٨٩٩,٦٩٥
٥,٧٣٧,٨١٦	٥,٧٠٧,٥٩٨

ذمم حملة وثائق التأمين *

ذمم شركة شقيقة (إيضاح ١٢)

ذمم الموظفين

أخرى

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

* يتضمن هذا البند ذمم وثائق التأمين المدينة من مساهم رئيسي بمبلغ ٣,٩٢٨,٩١٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣,٨٢٢,٣٥٨ دينار) (إيضاح ١٢).

** ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢,٨٩٩,٦٩٥	١,٤٨٢,٣٤٨
-	١,٤١٧,٣٤٧
٢,٨٩٩,٦٩٥	٢,٨٩٩,٦٩٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مخصص الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٦) ذمم معيدي تأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١٨,٦٦٧	٤١١,٠٣٠	ذمم شركات تأمين مدينة محلية
٣٥٩,٨١٧	٤٤٢,٣٩٩	ذمم شركات تأمين مدينة خارجية
٦٧٨,٤٨٤	٨٥٣,٤٢٩	
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٣٨,٤٨٤	٨١٣,٤٢٩	

(٧) ممتلكات ومعدات

لم تقم الشركة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بشراء أي ممتلكات ومعدات للشركة (٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ٢١٦,٤٦١ دينار).

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ و تعديلاته.

ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٦.

تم تقديم الإقرار الضريبي عن الاعوام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر بشأنها قرار نهائي.

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

ضريبة المبيعات

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧.

(٩) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧٠٠	٧٠٠
٤٢,١٨٥	٤٥,٥٩٢
٤٢,٨٨٥	٤٦,٢٩٢

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

لأغراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية، إن تفاصيل النقد وما في حكمه هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٢,٨٨٥	٢١,٥٨٢
٤,٤٦٧,٨٢٣	٢,٥٦٨,٧٧٤
٤,٥١٠,٧٠٨	٢,٥٩٠,٣٥٦

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر (إيضاح ٣)

النقد وما في حكمه

(١٠) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٦٠	١٣,٨٠٧
٥٦٦,٢٦٣	١,٠٦٤,٨٧٨
١,٣٥٠,٣٠٤	١,١٧٨,٣٠٧
٤٥٧,٨٢٥	٥١٠,٢٢١
٢,٣٧٤,٦٥٢	٢,٧٦٧,٢١٣

ذمم شركات شقيقة (إيضاح ١٢)
ذمم حملة وثائق تأمين
مطالبات جهات طبية
ذمم أخرى

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢١

(١١) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧٠٠,٦٩٨	٨٤٠,٩٩٤
٩٤٩,٣٩٠	١,٠٩١,٩٢٠
١,٦٥٠,٠٨٨	١,٩٣٢,٩١٤

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين والشركات التابعة والإدارة التنفيذية العليا للشركة، هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أية مخصصات.

- فيما يلي ملخص الأرصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في :

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣,٩٢٨,٩١٢	٣,٨٢٢,٣٥٨
٦,٩١٨	٦,٩١٨
١,٠٥٨,٢١٠	٢,١٦٩,٠٦١
٤,٩٩٤,٠٤٠	٥,٩٩٨,٣٣٧

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -

ذمم مدينة من مساهم رئيسي - مجموعة المناصير (إيضاح ٥)
شركة المتوسط والخليج للتأمين- البحرين (إيضاح ٥) (شركة شقيقة)
شركات برسم التحصيل من مساهم رئيسي - مجموعة المناصير

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة -

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٢٢,٦٢٩	٦٣٣,٨٦٩
١٩٩,٦٠٠	١٩٩,٦٠٠
٢٦٠	١٣,٨٠٧
٥٢٢,٤٨٩	٨٤٧,٢٧٦

شركة اديسون برادلي انترناشونال - لبنان (شركة شقيقة) *
شركة اديسون برادلي الأردن (شركة شقيقة)
شركة ميديفيزا - الأردن (إيضاح ١٠) (شركة شقيقة)

* تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ١٩٧,٤٦٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٥٢,٥٤٥ دينار) الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٨,٨٢٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣,٢٦٥ دينار).

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢١

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤,٨٢١,٨٧٢	٣,٥٧٦,٢٨٠		

أقساط الإكتتاب - مساهم رئيسي

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٩٤,٠٥٠	١٨١,٨٥٠		

رواتب ومكافآت

(١٣) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول		٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٤٥٠,٢٩٦)	(٥٢٨,٠٩٥)			الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٧,٧٩٩)	٣٩,٣٨٠			التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(٥٢٨,٠٩٥)	(٤٨٨,٧١٥)			الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٤) حصة السهم من خسارة الفترة

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة بقسمة ربح (خسارة) الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٦٤٣,٤٧٧)	(٣٢٧,٠٣٣)	(٦٨,٨٤٠)	٢٤٠,٣١٧	ربح (خسارة) 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	
(٠/٠٦٤)	(٠/٠٣٣)	(٠/٠٠٧)	٠/٠٢٤	حصة السهم الأساسية من ربح (خسارة) الفترة

أن الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة مساوي لحصة السهم المخفضة من خسارة الفترة.

(١٥) تحليل القطاعات الرئيسية**أ. 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.

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 ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٧٦٢,١٩١	١٢,٩٧٣,٤٨٢	٢٣٥,٧١٧	٢٧٧,٢٨٩	١١,٩٩٧,٩٠٨	١٣,٢٥٠,٧٧١
اجمالي الإيرادات					

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٣٩٥,١٩٧	٢٤,٥٥٨,٥٦٥	-	-	٢٤,٣٩٥,١٩٧	٢٤,٥٥٨,٥٦٥
مجموع الموجودات					

(١٦) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين، لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم، تم وضع اهداف اضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة راسمال عالية من اجل دعم اعمالها وزيادة الحد الاعلى لقيمة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

في رأي إدارة الشركة إن رأس المال التنظيمي كافي لمواجهة أي مخاطر أو التزامات ممكن أن تطرأ مستقبلاً.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢١

ان تفاصيل رأس المال ونسبة هامش الملاءة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٥,٣٥٠,٠٢٥	٥,٢٢٥,٨٧٠	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٣,١١٦,٢٤٥	٢,٨٦٩,٧٧١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢,٢٢٦,٥٦٥	٢,٢٦٠,١٦١	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٣,٠١٦	٥,٠٤٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥,٣٦٥,٨٢٦	٥,١٣٤,٩٧٦	مجموع رأس المال المطلوب
%٩٩,٧	%١٠١,٨	نسبة هامش الملاءة

بلغت نسبة هامش ملاءة الشركة ٩٩,٧٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

ان الشركة مدعى عليها في عدد من القضايا بلغت ٣,١٧٦,٠٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣,٠٢٨,٢٦٢ دينار) وتتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بنشاطاتها، وبراى الإدارة والمستشار القانوني للشركة، قامت الشركة باحتساب مخصصات فنية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا، وفي رأى المستشار القانوني للشركة ان المخصصات المحتسبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة إلتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٠٤,٧١٨ دينار و بلغت تأميناتها النقدية ١٠,٤٧٣ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٩٤,٩٥٧ دينار و بلغت تأميناتها النقدية ١٩,٤٩٦ دينار).

(١٩) الإحتياطيات القانونية

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

(٢٠) انتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، تقوم الإدارة بمراقبة أعمال الشركة بشكل مستمر و متابعة المخاطر التي قد تنتج عن وباء كورونا و بشكل أساسي متابعة احتياجات الشركة للسيولة النقدية و مراقبة الذمم المدينة و ذلك للتأكد من كفاية مخصص الخسائر الأتمانية المتوقعة.

تأثرت نشاطات الشركة الرئيسية اثر انتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) بشكل سلبي بما في ذلك مجموع الايرادات وصافي عبء التعويضات للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بالمقارنة مع الفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٣,٢٥٠,٧٧١	١١,٩٩٧,٩٠٨	مجموع الايرادات
١١,٨٤٤,٨٠٩	١١,٩٧٩,١٩٣	صافي عبء التعويضات

ترى إدارة الشركة أنها تحتفظ بالسيولة اللازمة للوفاء بالتزاماتها عند تاريخ استحقاقها لفترة عام على الأقل من تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.