

التاريخ: 2019/ 5 / 6

الإشارة: 2019/683/م.الك/م.ا

السيدة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الاول 2019

بالإشارة الى الموضوع اعلاه, نرفق لكم البيانات المالية النهائية المصادق عليها للشركة كما هي في تاريخ 2019/03/31 , و الموافق عليها من قبل مجلس الادارة كما في تاريخ 2019/4/29 .

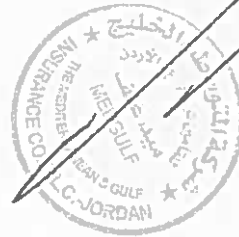
شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن

محمد الامين ابو قورة

المدير العام



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
السيد/

٠٨ أيار ٢٠١٩

2811

21032

الرقم المتسلسل:
رقم الملف:
الجهة المختصة:

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٩

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 ٣١ آذار ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ 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 وفقاً لمعيار معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً 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 تمكننا 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.

اساس النتيجة المتحفظة

كما هو مبين في إيضاح (٧) حول القوائم المالية، تتضمن الموجودات المعدّة للبيع مشروع مبنى وأرض في منطقة العبدلي (مبنى الشركة الجديد) بلغت قيمته الدفترية ٧,٨٨٣,٧٩١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩. تم التوقف عن العمل بهذا المشروع منذ عام ٢٠١١ و لم يتم الشركة برسملته. كما أنه تم تصنيفه كموجودات معدّة للبيع وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٥)، وذلك بناءً على موافقة مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٨ على خطة العمل المقدمة من الإدارة والتي تتضمن بيع المشروع. لم يتم بيع المبنى بناءً على خطة العمل المقدمة من الإدارة حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية، ولم يتم تزويدنا بخطة عمل معدلة بهذا الخصوص أو دراسة حول التدني في قيمة مشروع المبنى (إن وجد).

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، و باستثناء ما ورد في الفقرة أعلاه، لم تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة تأكيدية

بلغت نسبة هامش ملاءة الشركة ٤٦,٤% كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

فقرة ايضاحية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون هامشيون
عمان - الابيض إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ أيار ٢٠١٩

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٨,٧٦٦,٣٦٥	٧,١٢٤,٨٤٥	٣	الإستثمارات - ودائع لدى البنوك
٢٩٨,٢٣٣	٢٨٩,١٠٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٠٦٤,٥٩٨	٧,٤١٣,٩٥٤		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١٠٧,٠٠٥	١,٣٢٢,٣٥٦	٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٢٧١,٩٥٩	٣,٩٩٩,٤٧٧		شيكات برسم التحصيل
٣,٢٤٢,٧٠١	٥,٤٩٧,٤٩٦	٥	مدنيون، صافي
٣٩٠,٠٣٤	٤٠٩,٣١٢	٦	نعم شركات تأمين مدينة
١٤٨,١٩٦	١٣٩,٠٥٣		ممتلكات ومعدات
٧,٨٨٣,٧٩١	٧,٨٨٣,٧٩١	٧	موجودات معدة للبيع
-	٤٣٦,٦٢٤		حق استخدام الاصل
٣٩,٣٠٢	٣٥,٠٩٦		موجودات غير ملموسة
٣٢٥,٢١٨	٣١٢,٤٧٩		موجودات اخرى
٢٦,٤٧٢,٨٠٤	٢٧,٤٤٩,٦٣٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٧,٢١٧,٥٢٨	٨,٢٦٤,٠٣٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٧,٦٠٣,٨١٥	٧,٨٢٠,٦٠٥		مخصص الإذاعات، صافي
٢٤٥,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠		مخصص العجز في الاقساط
١٥,٠٦٦,٣٤٣	١٦,٣٢٩,٦٣٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
٢,٨٧٥,٨١٨	٢,٠٩٨,٨٠١	١٠	دائنون
٨٦,٩٢٦	٥٨,٦١٧		مصاريف مستحقة
٢,٣٨١,٦٣٩	٢,٣٨٥,٥٢٢	١١	نعم معيدي التأمين الدائنة
-	٤٠٤,١٦٢		التزامات عقود الأيجار
٣٠٤,٦٦٩	٣٥١,١٤٦		مطلوبات اخرى
٢٠,٧١٥,٣٩٥	٢١,٦٢٧,٨٨٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمنفوع
١٧٢,٧٨٦	١٧٢,٧٨٦		إحتياطي اجباري
(٤٢٨,٢٠٦)	(٤٣٧,٣٣٠)	١٣	إحتياطي القيمة العادلة
(٣,٩٨٧,١٧١)	(٣,٩١٣,٧٠٣)		خسائر متراكمة
٥,٧٥٧,٤٠٩	٥,٨٢١,٧٥٣		صافي حقوق الملكية
٢٦,٤٧٢,٨٠٤	٢٧,٤٤٩,٦٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			قائمة الدخل المرحلية

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الإيرادات-
٥,١٧٣,٥٤٨	٥,٣٣٧,١١٠	اجمالي الاقساط المكتتبة
٣٤٢,٤١٠	٧٠,٢١٤	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٥٦٥,٦٢٧	٥٠٢,٠٤٨	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٤,٢٦٥,٥١١	٤,٧٦٤,٨٤٨	صافي الاقساط المكتتبة
(٢٤١,٣٦٧)	(١,٠٤٦,٥٠٤)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٤,٠٢٤,١٤٤	٣,٧١٨,٣٤٤	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٧٧,٧٩٦	١٤٨,٣٠١	إيرادات العمولات
٣٠٣,٢١٣	٣٩٦,٤٧٧	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١١٣,٥١٠	١٠٧,٠٧٢	فوائد دائنة
١١٨,١٦١	١٠٨,٥٠٩	إيرادات الاكتاب الأخرى
-	٢٤	إيرادات أخرى
٤,٧٣٦,٨٢٤	٤,٤٧٨,٧٢٧	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
٤,٤٨١,٠٣٣	٣,٧٣٩,٩٤٣	التعويضات المدفوعة
٣٧٠,٠٨٠	٤٧٥,٩٦٢	ينزل: مستردات
١١٩,٢٤٥	٩٩,٤٦٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,٩٩١,٧٠٨	٣,١٦٤,٥١٣	صافي التعويضات المدفوعة
(٥١,٣٤٠)	٢١٦,٧٩٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٧٥,٦٢٩	٢٢٥,٣٢٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٠٨,٨٦٩	٢٢٢,٠٤٨	نفقات الموظفين الموزعة
١١٣,١٦٢	٦٨,٢٣٤	أقساط فائض الخسارة
١٧٠,٠٨٣	٢٠٥,٧٠٨	تكاليف اقتناء وثائق
٧٥,٣٧١	١٦١,٦٨٥	مصاريف أخرى
٤,٨٨٣,٤٨٢	٤,٢٦٤,٢٩٨	صافي عبء التعويضات
٤٤,٣٤٦	٢٧,٤٠٦	نفقات موظفين غير موزعة
١٥,٠٧٧	١٣,٣٤٩	استهلاكات واطفاءات
٥٩,٤٠٢	٥٥,٢٠٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	٤٥,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٠٠٢,٣٠٧	٤,٤٠٥,٢٥٩	إجمالي المصروفات
(٢٦٥,٤٨٣)	٧٣,٤٦٨	الريح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(٢٦٥,٤٨٣)	٧٣,٤٦٨	الريح (الخسارة) للفترة بعد الضريبة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٠٢٦٥)	٠/٠٠٠٧٣	١٤ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٢٦٥,٤٨٣)	٧٣,٤٦٨	ربح (خسارة) الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٥٦,٦٦٨	٩,١٢٤	
(٢٠٨,٨١٥)	٨٢,٥٩٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٣١ آذار ٢٠١٩ -
٥,٧٥٧,٤٠٩	(٣,٩٨٧,١٧١)	(٤٢٨,٢٠٦)	١٧٢,٧٨٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٩
٦٤,٣٤٤	٧٣,٤٦٨	(٩,١٢٤)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٨٢١,٧٥٣</u>	<u>(٣,٩١٣,٧٠٣)</u>	<u>(٤٣٧,٣٣٠)</u>	<u>١٧٢,٧٨٦</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩
					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
<u>٥,٩٨٣,٥٧١</u>	<u>(٣,٧٨٤,٨١٠)</u>	<u>(٤٠٠,٨٣٢)</u>	<u>١٦٩,٢١٣</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٢٦٥,٤٨٣)	٧٣,٤٦٨	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> ريح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
١٥,٠٧٧	١٣,٣٤٩	استهلاكات واطفاءات
-	١٠,٧٣٧	فوائد التزامات عقود الايجار
-	٢٣,٦٧٤	استهلاكات حق استخدام الأصول
٢٤١,٣٦٧	١,٠٤٦,٥٠٤	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٥١,٣٤٠)	٢١٦,٧٩٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	٤٥,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١١٣,٥١٠)	(١٠٧,٠٧٢)	فوائد دائنة
(١٧٣,٨٨٩)	١,٣٢٢,٤٥٠	<u>التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</u> قبل التغير بنود رأس المال العامل
٥,٣٥١	(١٩,٢٧٨)	ذمم شركات تأمين مدينة
(٤٢,٢١٢)	١,٢٧٢,٤٨٢	شيكات برسم التحصيل
(٦٢٦,١٨٦)	(٢,٢٩٩,٧٩٥)	مدينون
(٧١,٢٠٨)	(١٩,٩٢٤)	موجودات أخرى
٢٧٢,٦٩١	(٧٧٧,٠١٧)	دائنون
٢٤٥,٩٥٥	٣,٨٨٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
	(٣٤,٢١٠)	التزامات عقود الإيجار المدفوعة
٥١,٩٠٤	١٨,١٦٨	المطلوبات الاخرى والمصاريف المستحقة
(٣٣٧,٥٩٤)	(٥٣٣,٢٤١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
١,٨٦٤,٧٦٩	٢,٧٨٣,١١٥	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٢٣)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٤٧٨)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١٤,٤٣٨)	-	شراء موجودات معدة للبيع
١١٣,٥١٠	١٠٧,٠٧٢	فوائد مقبوضة
١,٩٦٠,٦٤٠	٢,٨٩٠,١٨٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٦٢٣,٠٤٦	٢,٣٥٦,٩٤٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٩٤١,٣٢٩	٣,٩١٩,٣٩٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٥٦٤,٣٧٥	٦,٢٧٦,٣٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

سجحة المتوسط والتخفيف للتأمين - الارن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

	المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحقوق والالتزام		البروز والطلب		المركبات	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل
الإصطاط المكتسبة	٥,١٧٣,٥٤٨	٥,٣٢٧,١١٠	١٠,٤٠١	١٤,٦٣٢	١,٥٢٦,٠١٤	٢,٠٠٨,٧٧٤	١٠٠,٤٧٤	٤٨,٨٨٩	٨٣٢,٤٣٥	٤٥٨,٢٦٣	١٧٢,٤٢٧	١٤٢,٧٢٥	٢,٥٣٠,٧١٧	٢,٦٦٣,٨٧٧
الأعمال المباشرة														
بوزل:														
الاصطاط لاطاء التأمين المحلي	٣٤٢,٤١٠	٧٠,٢١٤	٣,٩٢٧	٢,١٠٨	-	-	-	-	٣٣٨,٤٨٣	٨١,٠٦	-	-	-	٦٠,٠٠٠
اصطاط لاطاء التأمين الخرجية	٥٥٥,٦٢٧	٥٠٢,٠٤٨	٥,١٧٩	١٠,٠٤٢	-	-	٦,١٩٥	٢,٧٢٦	٤١٦,٤٠٤	٣٧٦,٠٩٩	١٤٢,٨٤٩	١١٢,٦٨٦	-	-
صافي الاصطاط	٤,٣٦٥,٥١١	٤,٧٦٤,٨٤٨	١,٢٦٥	٢,٤٨٢	١,٥٢٦,٠١٤	٢,٠٠٨,٧٧٤	٩٤,٢٧٩	٤٦,١٦٣	٨٣,٥٤٨	٧٤,٠٥٨	٢٩,٥٧٨	٢٩,٥٤٤	٢,٥٣٠,٧١٧	٢,٦٠٣,٨٧٧
بوصاف:														
رصيد بداية الفترة	٨,٩٢٤,٠٩٤	٨,٦١٢,٩٢٣	٢٢,٧٠٩	١٥,٨٩٢	٢,١١٢,٤٨٢	١,٩٩٩,٢٥٥	٦٠,١١٠	٣٣,٢٠٧	١,٣٨٣,٧٥١	١,٤٠٧,٠٢٣	٢٠١,٠٧١	٨٥,٦٠١	٥,٢٤٣,٩٧١	٥,٠٧١,١٥٥
مخصص الاصطاط غير المكتسبة	١,٣٩٠,٧٧٠	١,٣٩٥,٤٠٥	١٩,٣٧٥	١٣,٩٠٢	-	-	٣٦,٩١١	١٣,٥٧٧	١,١٤٢,٦٠٦	١,٢٨٥,٩١٨	١٩١,٨٧٨	٨٢,٠٠٨	-	-
بوزل: حصص مبيعي التأمين	٧,٥٣٣,٣٢٤	٧,٢١٧,٥١٨	٣,٣٣٤	١,٩٩٠	٢,١١٢,٤٨٢	١,٩٩٩,٢٥٥	٢٢,١٩٩	١٩,٦٣٠	١٤١,١٤٥	١٢١,١٠٥	٩,١٩٣	٣,٨٩٣	٥,٢٤٣,٩٧١	٥,٠٧١,١٥٥
صافي مخصص الاصطاط غير المكتسبة	١١١,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	-	-	١٦١,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
بوصاف:														
رصيد نهاية الفترة	٩,٢٥١,٩٩٨	٩,٥٢٧,٢٤٨	٢٢,٤٤٤	٢٢,٠١٧	٢,٣٤٦,٢٢٣	٢,٨٢٨,٢٢٤	١٠٩,٨٧٠	٥٥,٧٠٤	١,٤٣٩,٤٣٩	١,٣٥٤,٥٨٤	١٧٢,٤٢٧	١٤٢,٧٢٥	٥,١١٦,٤٨٥	٥,٢٢٢,٨٢٤
مخصص الاصطاط غير المكتسبة	١,٤٧٧,٣٠٧	١,٢٦٢,٢١٦	١٩,٢٣١	١٩,١٧٩	-	-	٢٢,٥٦١	٨,٥٢٦	١,٢٩١,٦٦٦	١,١٢١,٨٢٠	١٤٢,٨٤٩	١١٢,٦٨٦	-	-
بوزل: حصص مبيعي التأمين	٧,٧٧٤,٦٩١	٨,٢٦٤,٠٣٢	٣,٢١٣	٣,٨٣٨	٢,٣٤٦,٢٢٣	٢,٨٢٨,٢٢٤	٨٦,٣٠٩	٤٧,١٦٨	١٤٧,٧٧٣	١٣٢,٧٦٤	٢٩,٥٧٨	٢٩,٥٤٤	٥,١١٦,٤٨٥	٥,٢٢٢,٨٢٤
صافي مخصص الاصطاط غير المكتسبة	١١١,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	-	-	١١١,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
بوزل: مخصص الحجز في الاصلطاط المكتسبة	٤,٠٢٤,١٤٤	٣,٧١٨,٣٤٤	١,٤١٦	١,٠٨٤	١,٢٩٦,١٦٣	١,١٧٩,٦٤٥	٣١,١٦٩	١٨,٦٧٥	٧٦,٩٢٠	٦٢,٣٩٩	٩,١٩٣	٣,٨٩٣	٢,١١٣,٢٨٣	٢,٤٥٢,١٩٨
صافي الإيرادات المتحققة من الاصلطاط المكتسبة														

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأرنن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	٢٠١٩		٢٠١٨		الطبي		المسؤولية		الحرق والاصطر		المركبات		
	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	بيتل	
٤,٤٨١,٠٣٣	٣,٧٣٩,٩٤٣	١,٩٠٨	١,٢٣٣	١,٤١٥,٢١٤	١,٣٣٢,٦٥٢	١٢,٧٤٧	٤,٠٠٠	٨٤,٥١٤	١٦,٥١٥	-	١,١٤٤	٢,٩٦٦,٥٥٠	٢,٣٧٩,٣٩٩
٣٧,٠٠٠	٤٧٥,٩٦٢	١٨٠	-	٤٥,٣٣٦	١٤,٨٧١	-	-	٢,٨٤٣	٨,٤٨٦	-	-	٣٢١,٧٢٢	٤٥٢,١٠٥
١١٩,٢٤٥	٩٩,٤٦٨	١,٣٨٢	٩٨٦	-	-	-	-	٦١,٧٦٢	٥,٩٠٦	-	٤,٣٠١	٥٦,١٠١	٨٨,٣٧٥
٣,٩٩١,٧٠٨	٣,١١٤,٥١٣	٢٤٦	٢٤٧	١,٣٦٩,٩٢٨	١,٣٦٧,٧٨١	١٢,٧٤٧	٤,٠٠٠	١٩,٩٦٠	٢,١٢٣	-	١,٨٤٣	٢,٥٨٨,٧٢٧	١,٨٣٨,٥١٩
٨,٣٥٠,٣٧٨	٨,١٤٤,٦٠٣	٦٦٨	٤٣٨	٧٨٨,٧٥٠	٥٨٦,٢٣٧	١٦,٦٦٥	٤٢,١٧٢	١,٣٠٧,٠٤٤	١,٣٤٦,٤٢٩	٢٦٧,١٧٦	٧٨٨,١٧٩	٥,٩٧٠,٤٠٥	٥,٩٨١,١٣٧
٢,٣٦٢,٢٩٠	٢,١٤٦,٥٨٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٥٠,٢٦٠	٣٢١,١١٨	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨١٣,٤٦٢
٨١١,٦٥٠	٧٩٢,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١١,٦٥٠	٧٩٢,٦٧٧
١,٦٧٥,٢١٣	١,١٧٦,٩٠١	٥٦٧	٣٨٢	-	-	٢,٦٧٥	٥,٤١٠	١,١٤٦,٨٣٨	١,٠٧٧,٨٢٠	٢٦٢,٥٧٥	٣٧٩,٩٦٤	٢٦١,٥٥٨	٣٦٢,٣٢٤
٨,١٢٥,٨٠٥	٧,٨٢٠,٦٠٥	١,١٠١	١,٠٥٥	١,٠٣٩,٠٤٠	٩٠٧,٣٥٥	١٥,٠٢٠	٣٧,٧٦٣	١٦٨,٢٠٦	١٧٦,٦١٩	٥,٦٠١	١٠,٢٦٥	١,٨٩٦,٨٣٧	٦,٦٨٧,٥٩٨
٥,٨٦٢,٥١٥	٥,١٧٤,٠٢٥	١٠١	٥٥	٧٨٨,٧٥٠	٥٨٦,٢٣٧	١٤,٠٢٠	٣٦,٧٦٣	١٦٠,٢٠٦	١٦٨,٦١٩	٣,٦٠١	٨,٢٦٥	٤,٨٩٦,٨٣٧	٤,٨٧٤,١٣٦
٢,٢٦٢,٢٩٠	٢,١٤٦,٥٨٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٥٠,٢٦٠	٣٢١,١١٨	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨١٣,٤٦٢
٧,٩٥٧,٨٢٠	٧,٨٠٦,٤١٧	٢,٠٤٤	٣٥٩	١٤٠,٠٠٠	٥٨٢,٩٨١	٢٢,٥٢١	٤٢,٤٥٢	١,٠٠٧,٨٥٤	١٥٩,٨٤٩	٢٥٨,٥٤٠	٣٧٢,٦٤٠	٦,٠١٦,٨٥١	٥,٩٤٨,١٢٥
٢,٢٧٢,٠٠٠	٢,١٥٢,٧٩٦	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	٣٢٧,٣٢٤	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨١٣,٤٦٢
١,٣٧٥,٥٤٧	١,٤٤٢,٧٦٧	-	٣٢٠	-	-	٢,٦٧٥	٥,٤١٠	٨٤٦,٨٩٠	٨١٥,٥٤٥	٢٥٤,٩٨١	٢٦٤,٩٦٦	٢٦٦,٣٢٣	٢٤٨,٤٩٦
٨,١٧٧,١٤٥	٧,٦٠٢,٨١٥	١,٣٧٦	١,٠٣٩	٩٠٠,٠٠٠	٩١٠,٣٦٥	٣٨,٨٥٦	٣٨,٠٤٢	١٦٥,٩٦٤	١٥٢,٣٠٤	٥,٥٥٦	٩,٦٤٤	٧,٠٧٢,٣١٠	٦,٤٩٢,٤٧٠
٢,٢٤٠,٣٦٨	٢,٢٨١,٢٠٣	٧١	٢٦٣	١,٥٠٨,٩٦٨	١,٣١٤,٨٢١	(٣,٠٨٩)	٢,٧٢٠	٣٢,٢٠٢	٢٦,٤٣٨	٤٢	٢,٤١٤	٢,٤٦٢,١٧٤	٢,٠٣٢,٦٤٧

التعميمات المدقوقة
بيتل:
المستوفات
حصة مبدئي التأمين
صافي التعميمات المدقوقة
يضائف:
مخصص الاعطال نهاية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
حصة مبدئي التأمين
المستوفات
حصة مبدئي التأمين
صافي كافة التعميمات

حصة مبدئي التأمين
المستوفات
حصة مبدئي التأمين
صافي كافة التعميمات
حصة مبدئي التأمين
المستوفات
حصة مبدئي التأمين
صافي كافة التعميمات

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

حساب تكافة التوضيحات لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	الفرع احدى		الطبي		المسؤولية		المرقق والاضطر		الاجرى المسطقات		الجوى والتلف		المركبات	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٤٠,٣٤,١٤٤	٣,٧١٨,٣٤٤	١,٤١٦	١,٠٨٤	١,٣٧٢,١١٣	١,١٧٨,١٤٥	٣١,١١٩	١٨,٦٣٥	٧٦,٩٢٠	٦٢,٣٩٩	٩,١١٣	٣,٨٩٣	٢,١١٣,٢٨٣	٢,٤٥٣,١١٨	
٣,٩٤٠,٣٦٨	٣,٣٨١,٣٠٣	٧١	٢٦٣	١,٥٠٨,٩٦٨	١,٣٦٤,٨٢١	(٣,٠٨٩)	٣,٧٢٠	٢٢,٢٠٢	٢٦,٤٣٨	٤٢	٢,٤١٤	٢,٤١٢,١٧٤	٢,٠٣٣,٦٤٧	
١٧٧,٧٩٦	١٤٨,٣٠١	١,١٣٥	٣,١٦٢	-	-	١,٣٥٢	٣٨٢	١١٣,٦١٠	١١٤,٣٠٤	٦١,١٩٩	٣,٠٤٥٣	-	-	
٣٠,٣,٣١٣	٣٩٩,٤٧٧	٢,٣٤٢	٥,٤٠٩	١١٤,٤٥٣	١٥٠,١٥٨	٣,٠٩١	٢,٤٩٣	٦٣,٤٧٤	٨٢,٥٢٤	٥٧,٩٢٤	٥٢,١٠٨	٦١,٩٢٩	١٠٢,٧٨٥	
١١٨,١٦١	١٠٨,٥٠٩	-	-	٢٩,٤٤٤	٥٣,٣٣٩	-	-	٢٩,٣٥٤	-	٢٠,٢٥٥	٧,٨٥٤	٢٩,٠٥٨	٤٧,٣١٦	
٦٨٢,٩٤٦	٩٩,٣٢٨	٥,٣٢٢	٩,٣١٢	(٧٢,٨٥٨)	٦٨,٨٢١	٢٨,٧٠١	١٧,٧٨٠	٢٦١,١٥٦	٢٣٢,٧٨٩	١٤٨,٥٢٩	٩٢,٣٦٤	٣٠٢,٠٩٦	٥٦٩,١٥٢	
١٧٠,٠٨٢	٢٠٥,٧٠٨	٨٥٠	٢,١٥٦	٥٠,٠١٥	٦٧,٣٥٨	٩٦٩	١,٦٨٤	١٧,٧١٧	١٤,٦١٠	٣٥٥	١,٣٢٨	١٠٠,١٢٧	١١٨,٤٨٢	
١١٢,١١٢	٦٨,٢٢٤	-	-	-	-	-	-	٣٩,٢٧٨	٢٧,٥٠٢	٨,٣٩٨	٣,٠٤٣	٦٥,٤٨٦	٣٧,٦٨٩	
٥٨٤,٤٩٨	٤٤٧,٣٦٨	٨٣٤	٩٠٩	١٦٠,٤٨٥	١٤٧,٨٤٦	٨٠,٦٠	٣,٠٢٧	٩٢٥,٠٧	٥٤,٧٦٨	٢٠,٣٨٦	١٥,٤٩٢	٣٠,٢,٣٢٦	٢٢٥,٣٢٦	
٧٥,٣٧١	١٦١,٦٨٥	٦٠٠	١٠٠	٦٨,٩٩٦	١٥٥,٩٨٦	-	-	٢,٢٨٤	٨٤٧	٧٨٦	١,٢٨٢	٣,٢٠٥	٣,٤٧٠	
٩٤٣,١١٤	٨٨٢,٩٩٥	٢,٣٨٤	٢,١٦٥	٢٧٩,٤٩٦	٣٧١,٢٩٠	٩,٠٢٩	٤,٧١١	١٥١,٨٢٦	٩٧,٨٠٧	٢٩,٣٢٥	٢١,١٥٥	٤٧١,١٤٤	٣٨٤,٨٦٧	
(٢٦٠,١٦٨)	١٠٧,٣٣٣	٢,٠٢٨	٦,٢٢٧	(٣٥٢,٣٥٤)	(٣٠,٢,٤١٩)	٢٩,٦٧٢	١٢,٠١٩	١٠٩,٩٢٠	١٣٤,٩٨٢	١١٩,٢٠٤	٧١,٢٢٩	(١٦٩,٠٤٨)	١٨٤,٣٨٥	

صافي الإيرادات المنقحة من الخصاص المتوقعة
 يضاف:
 صافي كتلة التوضيحات
 إيرادات عمولات
 بدل خدمة اسطر وثائق تأمين
 إيرادات الاكتتاب الاخرى
 مجموع الإيرادات
 يترك:
 تكاليف اقتناء وثائق
 اسطر فائض الخسارة
 مصاريف ابرية خاصة بحسابات الاكتتاب
 مصاريف احدى
 مجموع المصروفات
 ربح (خسارة) الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ 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، التأمين البحري، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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 ٢٠١٨، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناء عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قررت الشركة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

الآثر على قائمة المركز المالي (الزيادة / النقص) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	موجودات غير متداولة
(غير مدققة)	حق استخدام الأصول
٤٢٧,٦٣٥	مطلوبات غير متداولة
٤٢٧,٦٣٥	التزامات عقود الإيجار
-	حقوق الملكية

(طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦))

يوجد لدى الشركة عقود إيجار مختلفة لبعض الممتلكات والمعدات. قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كانت الشركة تقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي تمثل فيها الطرف المستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى الشركة بشكل جوهري. وفي حال العقد الذي لا يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن الشركة تقوم برسلة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قامت الشركة باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قامت الشركة باستخدامها عند تطبيق المعيار.

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قامت الشركة بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلية لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو ان المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قامت الشركة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

ان التسوية ما بين التزامات عقود الإيجار المعترف بها عند التطبيق والتزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

دينار	
٥٢٣,٤٥٣	التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
%٨,٥	المتوسط المرجح لمعدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٤٢٧,٦٣٥	قيمة التزامات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	ينزل: الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الاجل
-	ينزل: الالتزامات المتعلقة بعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة
٤٢٧,٦٣٥	التزامات عقود الإيجار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

(ب) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩:

التزامات عقود الإيجار دينار	حق استخدام الأصل - مكاتب دينار	
٤٢٧,٦٣٥	٤٦٠,٢٩٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٢٣,٦٧٤)	الاستهلاكات
١٠,٧٣٧	-	تكاليف التمويل
(٣٤,٢١٠)	-	الدفعات
٤٠٤,١٦٢	٤٣٦,٦٢٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد أن يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الاجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

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

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤,٩٥٣,٩٨٠	٢,١٧٠,٨٦٥	٧,١٢٤,٨٤٥	٨,٧٦٦,٣٦٥
-			
داخل الأردن			

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥٪ إلى ٧.٥٪ خلال الفترة المنتهية ٣١ آذار ٢٠١٩.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٨٩,١٠٩	٢٩٨,٢٣٣
أسهم مدرجة في بورصة عمان	

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٦,٧٥٥,٢٣٦	٤,٤٧٠,٧٠٣
٦,٩١٨	٦,٩١٨
١١,٧٨٦	١١,٣٦٩
٢٠,٩٠٤	١٠,٣٧٩
٦,٧٩٤,٨٤٤	٤,٤٩٩,٣٦٩
١,٢٩٧,٣٤٨	١,٢٥٦,٦٦٨
٥,٤٩٧,٤٩٦	٣,٢٤٢,٧٠١
ذمم حملة وثائق التأمين ذمم شركات شقيقة (إيضاح ١٢) ذمم الموظفين أخرى	
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*	

• ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٩٦,٦٦٨	١,٢٥٦,٦٦٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٠٠,٠٠٠	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
١,٢٩٦,٦٦٨	١,٢٥٦,٦٦٨	الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
-	٤٥,٠٠٠	إضافات
(٤٠,٠٠٠)	-	المردود من المخصص
-	(٤,٣٢٠)	الديون المعدومة
١,٢٥٦,٦٦٨	١,٢٩٧,٣٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٦) ذمم شركات تأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥٧,٤٦٤	٣٥٧,٠٠٨	ذمم شركات تأمين مدينة محلية
٧٢,٥٧٠	٩٢,٣٠٤	ذمم شركات تأمين مدينة خارجية
٤٣٠,٠٣٤	٤٤٩,٣١٢	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ينزل مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٩٠,٠٣٤	٤٠٩,٣١٢	

(٧) موجودات معدة للبيع

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٨ على خطة العمل المقدمة من الإدارة والتي تتضمن بيع مشروع المبنى والارض المملوكين من الشركة في منطقة العبدلي والبالغ قيمتهما الدفترية ٧,٨٨٣,٧٩١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، وبناءً على ذلك تم تصنيف المبنى كموجودات معدة للبيع وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٥).

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

ضريبة دخل

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

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

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

الضريبة المبيعات

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

(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 كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٧,٠٠٥	١,٣٢٢,٣٥٦
٨,٧٦٦,٣٦٥	٧,١٢٤,٨٤٥
٤,٩٥٣,٩٨٠	٢,١٧٠,٨٦٥
٣,٩١٩,٣٩٠	٦,٢٧٦,٣٣٦

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك

يضاف: ودائع لدى البنوك

ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر

صافي النقد وما في حكمه

(١٠) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٧٥,٠٦٨	٢٨٢,٥٦٦
١,٣٦٣,١٦٣	٦٨٨,٥٩٤
٦٣٤,٠٤٤	٥٠٧,٢٦٥
٥٠٣,٥٤٣	٥١٩,٣٧٦
<u>٢,٨٧٥,٨١٨</u>	<u>٢,٠٩٨,٨٠١</u>

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

(١١) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٤٦,٧٧٦	٤٧٩,٣٢١
١,٨٣٤,٨٦٣	١,٩٠٦,٢٠١
<u>٢,٣٨١,٦٣٩</u>	<u>٢,٣٨٥,٥٢٢</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٧٠,٦٠٠	٢,٨٢٥,٢٧٢
٦,٩١٨	٦,٩١٨
٣٧٥,٠٦٨	٣٨٣,٥٦٦
١,٣٥٢,٥٨٦	٣,٢١٥,٧٥٦

بنود داخل المركز المالي:

بنود مستحقة من جهات ذات علاقة-

ذمم مدينة من جهات ذات علاقة

شركة المتوسط والخليج للتأمين- البحرين (إيضاح ٥)

شركة ميديفيزا- الأردن (إيضاح ١٠)

بنود مستحقة الى جهات ذات علاقة-

ذمم شركات التأمين الدائنة*

عناصر قائمة الدخل:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٤٨٧,٨١٩	١,٣٨٣,٢٧٥

أقساط الإكتتاب

* يتضمن مخصص الإدعاءات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٠٢,٣٠١	٣٠٨,٦٨٤

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

** تم توريد اقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ٥٢,٥٤٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٥٦,٩٤٣ دينار) الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٣,٢٦٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٦,٠٧٠ دينار).

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

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤,٦١٦	٥٥,٩٥٠	رواتب ومكافآت

(١٣) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٤٥٧,٥٠٠)	(٤٢٨,٢٠٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٩,٢٩٤	(٩,١٢٤)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(٤٢٨,٢٠٦)	(٤٣٧,٣٣٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٤) حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢٦٥,٤٨٢)	٧٣,٤٦٨	ربح (خسارة) الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار (٠/٠٠٢٦٥)	فلس/دينار ٠/٠٠٠٧٣	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

ان 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، 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 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:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٧٣٦,٨٢٤	٤,٤٧٨,٧٢٧	١٧٧,٧٩٦	١٤٨,٣٠٣	٤,٥٥٩,٠٢٨	٤,٣٣٠,٤٢٤	اجمالي الإيرادات
١٧,٦٣٩	-	-	-	١٧,٦٣٩	-	المصاريف الرأسمالية

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٦,٤٧٢,٨٠٤	٢٧,٤٤٩,٦٣٨	-	-	٢٦,٤٧٢,٨٠٤	٢٧,٤٤٩,٦٣٨	مجموع الموجودات

(١٦) 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 المخصصات المحتسبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٧) الاحتياطات القانونية والرسوم

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