

البحر
✓/✓
ص

التاريخ: 2019/ 07 / 31

الإشارة: 2019/1022/م.الك/م.ا

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية 2019

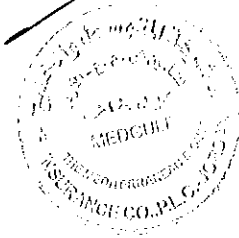
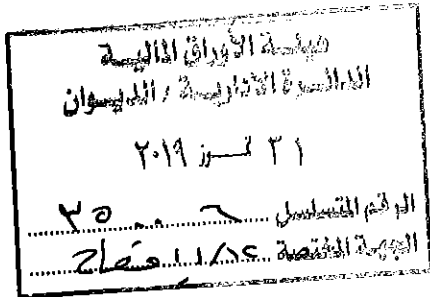
بالإشارة الى الموضوع اعلاه, نرفق لكم البيانات المالية للشركة المراجعة من قبل المدقق كما هي في تاريخ 2019/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن

محمد الامين ابو قورة

المدير العام



le

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة 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.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، 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.

فقرات تأكيدية

- كما هو مبين في إيضاح (٧) حول القوائم المالية، تتضمن الموجودات المعدّة للبيع مشروع مبنى وأرض في منطقة العبدلي (مبنى الشركة الجديد) بلغت قيمته الذفترية ٧,٨٨٣,٧٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران 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 و التي تتضمن بيع المشروع. لم يتم بيع المبنى بناءً على خطة العمل المقدمة من الإدارة حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية.
- بلغت نسبة هامش ملاءه الشركة ٤٤,٦% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

أمور أخرى

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

ارنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢ ر

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠١٩

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الإستثمارات -
٨,٧٦٦,٣٦٥	٧,٢٥٩,٣٨٣	٣	ودائع لدى البنوك
٢٩٨,٢٢٣	٢٨٧,٦٦٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٠٦٤,٥٩٨	٧,٥٤٧,٠٥٢		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١٠٧,٠٠٥	٢١٠,٩٩٤	٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٢٧١,٩٥٩	٤,٣٦٨,٨٣٤		شيكات برسم التحصيل
٣,٢٤٢,٧٠١	٦,٤٦٥,٨٦١	٥	مدينون، صافي
٣٩٠,٠٣٤	٤٠٦,٨٣٨	٦	ذمم شركات تأمين مدينة
١٤٨,١٩٦	١٢٩,٨٨٢		ممتلكات ومعدات
٧,٨٨٣,٧٩١	٧,٨٨٣,٧٩١	٧	موجودات معدة للبيع
-	٤١٢,٤١٨		حق استخدام الاصل
٣٩,٣٠٢	٣٠,٧٩٦		موجودات غير ملموسة
٣٢٥,٢١٨	١٥٩,٦١٤		موجودات اخرى
٢٦,٤٧٢,٨٠٤	٢٧,٦١٦,٠٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٧,٢١٧,٥٢٨	٨,١٧٣,٠٨٤		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٤٥,٠٠٠	١٤٣,٠٠٠		مخصص العجز في الأقساط المكتسبة، صافي
٧,٦٠٣,٨١٥	٧,٩٥٢,٤٢٩		مخصص الإذاعات، صافي
١٥,٠٦٦,٣٤٣	١٦,٢٦٨,٥١٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
٢,٨٧٥,٨١٨	٢,٤٥٨,١٤٥	١٠	دائون
٨٦,٩٢٦	٥٨,٨٩٧		مصاريف مستحقة
٢,٣٨١,٦٣٩	٢,٣٧٤,٥٦٦	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	٣٨٣,٩٢٦		التزامات عقود الايجار
٣٠٤,٦٦٩	٣١٥,٥٠١		مطلوبات اخرى
٢٠,٧١٥,٣٩٥	٢١,٨٥٩,٥٤٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٧٢,٧٨٦	١٧٢,٧٨٦		إحتياطي اجباري
(٤٢٨,٢٠٦)	(٤٣٨,٧٧٠)	١٣	إحتياطي القيمة العادلة
(٣,٩٨٧,١٧١)	(٣,٩٧٧,٤٨٤)		خسائر متراكمة
٥,٧٥٧,٤٠٩	٥,٧٥٦,٥٣٢		صافي حقوق الملكية
٢٦,٤٧٢,٨٠٤	٢٧,٦١٦,٠٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

لثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات-				
اجمالي الاقساط المكتتبة				
٩,١١١,٦٨٤	٩,٧٢٥,١٠٦	٣,٩٣٨,١٣٦	٤,٣٨٧,٩٩٦	
٣٥٧,٩٧٦	١٤٨,٠٢١	١٥,٥٦٦	٧٧,٨٠٧	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٨٩٨,٩٥١	٨٤٠,٨٦١	٣٣٣,٣٢٤	٣٣٨,٨١٣	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
صافي الاقساط المكتتبة				
٧,٨٥٤,٧٥٧	٨,٧٣٦,٢٢٤	٣,٥٨٩,٢٤٦	٣,٩٧١,٣٧٦	
٢٩٦,١٥٤	(٩٥٥,٥٥٦)	٥٣٧,٥٢١	٩٠,٩٤٨	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
-	١٠٢,٠٠٠	-	١٠٢,٠٠٠	صافي التغير في مخصص العجز في الاقساط المكتتبة
٨,١٥٠,٩١١	٧,٨٨٢,٦٦٨	٤,١٢٦,٧٦٧	٤,١٦٤,٣٢٤	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
عمولات مقبوضة				
٢٢٦,٩٤٩	٢٣٩,٢٦٢	٤٩,١٥٣	٩٠,٩٦١	
٤٤٦,٠٢٧	٦٥٠,٥٩١	١٤٢,٨١٤	٢٥٤,١١٤	بذل خدمة اصدار وثائق تأمين
٢٥٠,٣٨٦	١٨٩,٦٢٤	١٣٦,٨٧٦	٨٢,٥٥٢	فوائد دائنة
١٨٠,٤٦٤	٢٢٢,١٤٠	٦٢,٣٠٣	١١٣,٦٣١	إيرادات الإكتتاب الأخرى
١٢,٦١٣	٣٤	١٢,٦١٣	١٠	إيرادات أخرى
١٩,٥٩٤	٢١,٩٩٨	١٩,٥٩٤	٢١,٩٩٨	١٤ ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٧٥	-	٧٥	-	ارباح بيع ممتلكات و معدات
٩,٢٨٧,٠١٩	٩,٢٠٦,٣١٧	٤,٥٥٠,١٩٥	٤,٧٢٧,٥٩٠	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المدفوعة				
٨,٧٦٢,٢٥١	٧,٦٣٠,٦٤٠	٤,٢٨١,٢١٨	٣,٨٩٠,٦٩٧	
٦٣١,٧٤٢	٥٧٢,٣٨٣	٢٦١,٦٦٢	٩٦,٤٢١	ينزل: مستردات
٤٦٢,٩١٥	١٨٦,٦٤٠	٣٤٣,٦٧٠	٨٧,١٧٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧,٦٦٧,٥٩٤	٦,٨٧١,٦١٧	٣,٦٧٥,٨٨٦	٣,٧٠٧,١٠٤	صافي التعويضات المدفوعة
(٢٤,٨٧٨)	٣٤٨,٦١٤	٢٦,٤٦٢	١٣١,٨٢٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٤٩,٥٢٥	٤٣٩,١٥٠	٢٧٣,٨٩٦	٢١٣,٨٣٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦٥٣,٩٨٣	٤٨٣,٧١٦	٣٤٥,١١٤	٢٦١,٦٦٨	نفقات موظفين موزعة
١٧٥,٣٤٩	١٦٣,٣٢٧	٦٢,١٨٧	٩٥,٠٩٣	أقساط فائض الخسارة
٢٧٩,٧٩٩	٣٥٨,٨٦٦	١٠٩,٧١٦	١٥٣,١٥٨	تكاليف إقتناء وثائق
١٦٨,٧٦٩	٢٤٩,٥٢٦	٩٣,٣٩٨	٨٧,٨٤١	مصاريف أخرى
٩,٤٧٠,١٤١	٨,٩١٤,٨١٦	٤,٥٨٦,٦٥٩	٤,٦٥٠,٥١٨	صافي عبء التعويضات
نفقات الموظفين غير موزعة				
٨٩,٧٦٦	٥٧,٠٤٨	٤٥,٤٢٠	٢٩,٦٤٢	
٢٩,٨١٢	٢٦,٨٢٠	١٤,٧٣٥	١٣,٤٧١	استهلاكات وإطفاءات
١١٨,٨٣١	١٠٧,٩٤٦	٥٩,٤٢٩	٥٢,٧٤٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	٩٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
٢٣٨,٤٠٩	٢٨١,٨١٤	١١٩,٥٨٤	١٤٠,٨٥٢	إجمالي المصروفات
(٤٢١,٥٣١)	٩,٦٨٧	(١٥٦,٠٤٨)	(٦٣,٧٨١)	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٤٢١,٥٣١)	٩,٦٨٧	(١٥٦,٠٤٨)	(٦٣,٧٨١)	الربح (الخسارة) للفترة
فلس/دينار		فلس/دينار		
(٠/٠٤٢)	٠/٠٠١	(٠/٠١٦)	(٠/٠٠٦)	١٥ الحصة الاساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

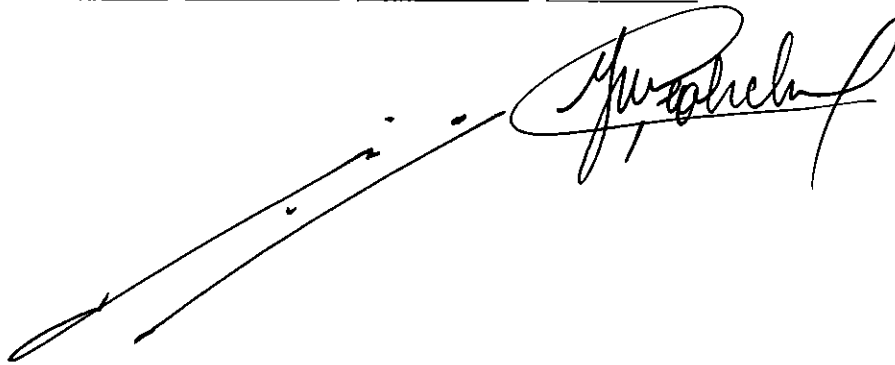
قائمة الدخل الشامل المرحلية

للتلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٤٢١,٥٣١)	٩,٦٨٧	(١٥٦,٠٤٨)	(٦٢,٧٨١)	الربح (الخسارة) للفترة

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

٦٢,٤٣٠		(١٠,٥٦٤)		٥,٧٦٢		(١٩,٦٨٨)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
								من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٥٩,١٠١)		(٨٧٧)		(١٥٠,٢٨٦)		(٨٣,٤٦٩)		مجموع الدخل الشامل للفترة

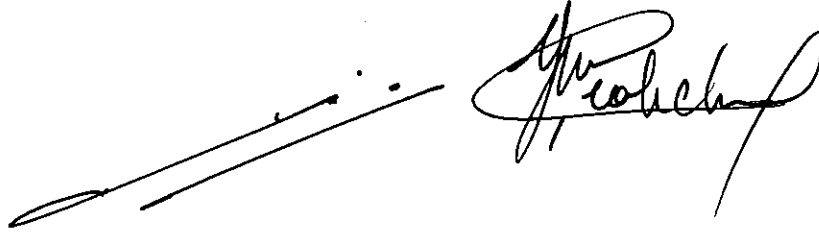


شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	راس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٣٠ حزيران ٢٠١٩ -
٥,٧٥٧,٤٠٩	(٣,٩٨٧,١٧١)	(٤٢٨,٢٠٦)	١٧٢,٧٨٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
(٨٧٧)	٩,٦٨٧	(١٠,٥٦٤)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٧٥٦,٥٣٢</u>	<u>(٣,٩٧٧,٤٨٤)</u>	<u>(٤٣٨,٧٧٠)</u>	<u>١٧٢,٧٨٦</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
					٣٠ حزيران ٢٠١٨ -
٦,١٩٢,٣٨٦	(٣,٥١٩,٣٢٧)	(٤٥٧,٥٠٠)	١٦٩,٢١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
(٣٥٩,١٠١)	(٤٢١,٥٣١)	٦٢,٤٣٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٨٣٣,٢٨٥</u>	<u>(٣,٩٤٠,٨٥٨)</u>	<u>(٣٩٥,٠٧٠)</u>	<u>١٦٩,٢١٣</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨



شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	ايضاح
دينار	دينار	
(٤٢١,٥٣١)	٩,٦٨٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٢٩,٨١٢	٢٦,٨٢٠	الاستهلاكات والاطفاءات
-	٢٠,٤٧٨	فوائد التزامات عقود الايجار
-	٤٧,٨٨٠	استهلاكات حق استخدام الأصول
(٢٩٦,١٥٤)	٩٥٥,٥٥٦	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	(١٠٢,٠٠٠)	صافي مخصص العجز في الأقساط المكتسبة
(٢٤,٨٧٨)	٣٤٨,٦١٤	صافي مخصص الادعاءات
(٢٥٠,٣٨٦)	(١٨٩,٦٢٤)	فوائد دائنة
(٧٥)	-	ارباح بيع الممتلكات و المعدات
-	٩٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩,٥٩٤)	(٢١,٩٩٨)	ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
(٩٨٢,٨٠٦)	١,١٨٥,٤١٣	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤٣٧,٨٧٥	٩٠٣,١٢٥	شيكات برسم التحصيل
(٨٩٣,٦٦٩)	(٣,٣١٣,١٦٠)	مدينون
٩٨,٧٣٣	(١٦,٨٠٤)	ذمم شركات تأمين مدينة
٣٨,٤١٩	١٣٢,٩٤١	موجودات أخرى
٦٥٩,٢٠١	(٤١٧,٦٧٣)	دائنون
٣١,٦١٨	(٧,٠٧٣)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	(٦٤,١٨٧)	التزامات عقود الإيجار المدفوعة
٣١,٧١٦	(١٧,١٩٧)	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
(٥٧٨,٩١٣)	(١,٦١٤,٦١٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٥٠,٣٨٦	١٨٩,٦٢٤	فوائد مقبوضة
(١,٧٠٨,٣١١)	٢,٧٨٣,١١٤	ودائع لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة اشهر
(٥٧,٧٨٠)	-	شراء موجودات معدة للبيع
(٢,٤٧٨)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٠٧٢)	-	شراء ممتلكات ومعدات
١٩,٥٩٤	٢١,٩٩٨	توزيعات أرباح مقبوضة
(١,٤٩٩,٦٦١)	٢,٩٩٤,٧٣٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٧٨,٥٧٤)	١,٣٨٠,١٢١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٩٤١,٣٢٩	٣,٩١٩,٣٩٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٨٦٢,٧٥٥	٥,٢٩٩,٥١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيرادات الاحتياط لأعمال التأمينات العامة للمستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

	المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		العقود والاضرار الاخرى للممتلكات		التعويض والتقل		المركبات	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
الاقساط المكتتبة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأصول المباشرة	٩,١١١,٦٨٤	٩,٧٢٥,١٠٦	١٦,٥٧٩	١٨,٧٨١	٢,٣٩١,١١٥	٣,٠٥٤,٧٩٣	١١٦,٩٧٥	٦٥,٤٢٣	١,١٢٣,٩٨٦	٧٦٥,٩٩٩	٧٧٢,٧٤٣	٢٢٦,٣٠٦	٥,٢٩٠,٢٨٦	٥,٥٩٣,٨٠٤
يظل:														
اقساط طاعة التأمين المحلية	٣٥٧,٩٧٦	١٤٨٠,٢١١	٨,٥١٦	٥,٦٢٢	-	-	-	-	٢٤٥,٦٧٣	١٣,٣١٤	٣,٧٣٧	-	-	١٢٩,٠٨٥
اقساط طاعة التأمين الخارجة	٨٩٨,٩٥١	٨٤٠,٨٦١	٦,٤١٢	١٠,٥٥١	-	-	١٥,٤١٩	٩,٩٧٦	٦٤٦,٣٢٠	٦٣٨,٨٤٠	٢٣,٨٠٠	١٩١,٤٩٤	-	-
صافي الاقساط	٧,٨٥٤,٧٥٧	٨,٧٣٦,٢٢٤	١,٦٠١	٢,٦٠٨	٢,٣٩١,١١٥	٣,٠٥٤,٧٩٣	١٠١,٥٥٦	٥٥,٤٤٧	١٣١,٩٩٣	١٢٣,٨٤٥	٣٨٦,٠٦	٣٤,٨١٢	٥,٢٩٠,٢٨٦	٥,٤٦٤,٧١٩
يضاف:														
رصيد بداية الفترة	٨,٩٢٤,٩٤٥	٨,١٢٢,٩٣٣	٢٢,٧٠٩	١٥,٨٩٢	٢,١١٢,٤٨٢	١,٩٩٩,٣٥٥	٦٠,١١٠	٣٣,٢٠٧	١,٢٨٣,٧٥١	١,٤٠٧,٠٢٣	٢٠١,٠٧١	٨٥,٩٠١	٥,٢٤٣,٩٧١	٥,٠٧١,٦٥٥
مخصص الاقساط غير المكتتبة	١,٣٩٠,٧٧٠	١,٣٩٥,٤٠٥	١٩,٣٧٥	١٣,٩٠٢	-	-	٣٦,٩١١	١٣,٥٧٧	١,١٤٢,٦٠٦	١,٢٨٥,٩١٨	١٩١,٨٧٨	٨٢,٠٠٨	-	-
يظل: حصة مبدئي التأمين	٧,٥٣٣,٢٢٤	٧,٢١٧,٥٢٨	٣,٣٣٤	١,٩٩٠	٢,١١٢,٤٨٢	١,٩٩٩,٣٥٥	٩٣,١٩٩	١٩,٦٣٠	١٤١,١٤٥	١٢١,١٠٥	٩,١٩٣	٣,٨٩٣	٥,٢٤٣,٩٧١	٥,٠٧١,٦٥٥
صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة	١٦١,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	-	-	١٦١,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
يضاف:														
رصيد نهاية الفترة	٨,٢٨٧,٠٩٣	٩,١٣٥,٠٤٣	١٥,٩٩٨	١٧,٨٣٨	١,٧٤١,٢١٦	٢,٢٤٤,٣٠٣	٧٨,٤٩٩	٤٦,٩٦٢	١,٠٤٨,٤٢٨	٩٧٩,١٨٥	١,٠٠٣,٦١٦	٨٢,٥٨٢	٥,٣٠١,١٣٦	٥,٥١٣,٤٤٦
مخصص الاقساط غير المكتتبة	١,٠٤٩,٩٢٣	٩٦١,٩٥٩	١٤,٠٧٢	١٥,٦٧١	-	-	١٨,٨٤٩	١٠,٠٠٨	٩٣٥,٣١٢	٨٦٠,٨٢٤	٩١,٦٨٩	٧٥,٤٥٩	-	-
يظل: حصة مبدئي التأمين	٧,٢٣٧,١٧٠	٨,١٧٣,٠٨٤	١,٩٢٥	٢,١٦٧	١,٧٤١,٢١٦	٢,٢٤٤,٣٠٣	٦٠,٥٥٠	٣٦,٩٥٤	١٣٣,٧١٦	١١٨,٣٦١	٨,١٢٧	٨,١٢٦	٥,٣٠١,١٣٦	٥,٥١٣,٤٤٦
صافي مخصص الاقساط غير المكتتبة	١٦١,٠٠٠	١٤٣,٠٠٠	-	-	١٦١,٠٠٠	١٤٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
يظل: مخصص العجز في الاقساط المكتتبة	٨,١٥٠,٩١١	٧,٨٨٢,٦٦٨	٣,٠١٠	٢,٤٢٦	٢,١١٢,٣٨١	٢,١٦٢,٠١٨	٦٤,٢٠٥	٣٨,١٢٣	١٤٩,٤٢٢	١٢٦,٥٨٩	٣٨,٧٧٢	٣,٠٥٧٩	٥,٢٣٣,١٢١	٥,٠٣٢,٩٢٨
صافي الإيرادات المحققة من الاقساط المكتتبة														

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءا من هذه القوائم المالية المرطبة المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٩			
	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار		
٨٠٧٢١,٢٥١	٧,٢٢٠,٦٤٠	٢,٢٣٨٧	١٠,٥٥٢	٣,٠٩٨,٩٩٥	٢,٩٠٧,٤٤٩	١٢,٧٤٧	٤,٠٢٠	٤٥٣,٢٤٤	٥٥,٠٢٣	٨,٦٣٥	٢٨,٨٩٢	٥,١٨٦,١٤٣	٤,٦٢٤,٦٦٤							
التعميمات المدفوعة																				
بيزل:																				
المستردات																				
حصة مبيعي التأمين																				
صافي التعميمات المدفوعة																				
يضاف:																				
مخصص الاعطاءات نهاية الفترة																				
مبلغ:																				
غير مبلغ:																				
بيزل:																				
حصة مبيعي التأمين																				
صافي محصل الاعطاءات في نهاية الفترة																				
مستردات																				
حصة مبيعي التأمين																				
صافي محصل الاعطاءات في بداية الفترة																				
صافي كافة التعميمات																				

تعريف الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأون المساهمة العامة المحدودة
حساب خسائر الاكتتاب لأصول التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	التيقن والاضطرر الاخرى						المركبات						
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
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
٨,١٥٠,٩١١	٧,٨٨٢,٦٦٨	٣,٠١٠	٢,٤٣١	٢,٢٢٢,٣٨١	٢,٢٢٢,٠١٨	٦٤,٣٠٥	٣٨,١٢٣	١٤٤,٤٢٢	١٢٦,٥٨٩	٣٨,٧٧٢	٣,٠٥٧٩	٥,٢٣٣,١٢١	٥,٠٢٢,٩٢٨
٧,١٤٢,٧١٦	٧,٢٢٠,٦٣١	٨٤	٢,٥٧٩	٣,٠٨١,٨٣٩	٣,٠٢٤,٠١١	٥٦٦	٤٦,٦٨٤	٣٥,٤٠٤	٢٦,٢٥١	٤٢	١,٩٦٧	٤,٥٢٤,٧٩١	٤,٦٦٠,٧٣٩
٢٢٦,٩٤٩	٢٣٩,٢٦٢	٢,٠٢٤	٣,٣٢١	-	-	٣,٦٩٤	١,٨٠٥	١٣,٥٠٠	١٦٨,٣٨٥	١٠٠,٧٣١	٦٥,٧٥١	-	-
٤٤٦,٠٢٧	٦٥٠,٥٩١	٤,٥٩٤	٧,١٢٨	١٧١,٨٣٨	٢٢٩,١١٣	٣,٣٥٢	٢,٩٠٨	٧٢,٠١٦	٩٧,٣٩٣	٦٠,٨٨١	٥٩,٤١٠	١٣٣,٤٤٦	٢٥٤,٦٣٩
١٨٠,٤٦٤	٢٢٢,١٤٠	-	-	٥٧,٦٣٨	١٣٣,٨٥٢	-	-	٢٩,٣٥٤	-	٢٠,٢٥٥	١٨,١٢٧	٧٣,٢١٧	٧٠,١٦١
١,٣٦١,٦٣٥	١,٧٧٤,٤٣٠	٩,٥٤٤	١٠,٣٠١	(١٨٩,٩٧٢)	٩٧٢	٧٠,٥٨٥	٣٨,١٥٢	٣٥٤,٨٨٨	٣٦٦,١١٦	٢٢٠,٥٩٧	١٧١,٩٠٠	٩١٤,٩٩٣	١,١٨٦,٩٨٩
٢٧٩,٧٩٩	٣٥٨,٨٦٦	١,٢١٦	٢,٣٦١	٥٨,٦٤٦	١٠٧,١٦٦	٧,١٦٤	٣,٢٥٤	٢٥,٩٥٠	٢٤,٣٩٩	٥,٨٣٢	٧,١٢٠	١٨٥,٩٩١	٢١٩,٥٦٦
١٧٥,٣٤٩	١٢٣,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	٦٤,٦٥٧	٥٦,١٤٢	١٠,٨٧١	٦,٠٨٧	٩٤,٨٢١	١٠١,٠٩٨
١,٢٠٣,٥٠٨	٩٣٢,٨٦٦	١,٥١٨	١,٢٧٤	٢٨٨,٢٣٤	٢٥٠,٣٥٨	١٠,٧١٢	٤,٤٤٠	١٦١,٩٣١	١١٢,٥٠٥	٤٠,٠٣١	٣,٣١٣	٧٠١,٠٨٢	٥٢٣,٩٧٦
١٦٨,٧٦٩	٢٤٩,٥٢٦	١,٣٢٠	١٦٠	١٥٣,٣٩٢	٢٤١,١١٣	-	-	٢,٤٠٩	٣,٠٠١	٣٧٦	١,٢٨٢	١١,٢٧٢	٣,٤٧٠
١,٨٢٧,٤٢٥	١,٦٩٤,٥٨٥	٤,٠٥٤	٣,٧٩٥	٥٠٠,٢٧٢	٥٩٩,١٣٧	١٢,٨٧٦	٧,٦٨٤	٢٥٤,٩٤٧	١٩٦,٠٤٧	٥٧,١١٠	٣٩,٨٠٢	٩٩٨,١٢٦	٨٤٨,١١٠
(٤٦٥,٧٩٠)	٧٩,٨٤٥	٥,٤٩٠	٦,٥٠١	(٦٩٠,٢٤٤)	(٥٩٨,١٦٥)	٥٧,٧٠٩	٣,٤٥٨	٨٠,٩٤١	١٧٠,٠٦٩	١٦٣,٤٨٧	١٣٢,٠٩٨	(٨٢,١٧٣)	٣٣٨,٨٧٩

مبطل:

مصاريف إدارية خاصة بصناديق الاكتتاب

مصاريف أخرى

مصاريف التصرفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ 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.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٩.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر 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 ٢٠١٨. كما أن نتائج الأعمال للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي 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 الدولي 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 الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 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، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للفترة 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):

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

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

(أ) 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 برسملة 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 الأجل
-	ينزل: الالتزامات المتعلقة بعقود إيجار 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

التزامات عقود الإيجار دينار	حق استخدام الأصل - مكاتب دينار	
٤٢٧,٦٣٥	٤٦٠,٢٩٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٤٧,٨٨٠)	الإستهلاكات
٢٠,٤٧٨	-	تكاليف التمويل
(٦٤,١٨٧)	-	الدفعات
٣٨٣,٩٢٦	٤١٢,٤١٨	كما في ٣٠ حزيران 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 ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية 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 المطفأة 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) وأن 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 وشركائه 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 والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى 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 إلى 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 وإن 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 الأجل.

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:

٣٠ حزيران ٢٠١٩					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة	ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)				
٨,٧٦٦,٣٦٥	٧,٢٥٦,٣٨٣	٢,١٧٠,٨٦٦	٣,٣٧٧,٠٣٢	١,٧١١,٤٨٥	داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥٪ إلى ٥,٧٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٩٨,٢٣٣	٢٨٧,٦٦٩

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٤٧٠,٧٠٣	٧,٧٧١,١٠٦
٦,٩١٨	٦,٩١٨
١١,٣٦٩	١٠,٢٦٤
١٠,٣٧٩	١٩,٩٢١
٤,٤٩٩,٣٦٩	٧,٨٠٨,٢٠٩
١,٢٥٦,٦٦٨	١,٣٤٢,٣٤٨
٣,٢٤٢,٧٠١	٦,٤٦٥,٨٦١

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم شركات شقيقة (إيضاح ١٢)

ذمم الموظفين

أخرى

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٩٦,٦٦٨	١,٢٥٦,٦٦٨
٥٠٠,٠٠٠	-
١,٢٩٦,٦٦٨	١,٢٥٦,٦٦٨
-	٩٠,٠٠٠
(٤٠٠,٠٠٠)	-
-	(٤,٣٢٠)
١,٢٥٦,٦٦٨	١,٣٤٢,٣٤٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)

الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة

إضافات

المردود من مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٦) ذمم شركات تأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥٧,٤٦٤	٣٥٢,٥٤٣	ذمم شركات تأمين مدينة محلية
٧٢,٥٧٠	٩٤,٢٩٥	ذمم شركات تأمين مدينة خارجية
٤٣٠,٠٣٤	٤٤٦,٨٣٨	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٩٠,٠٣٤	٤٠٦,٨٣٨	

(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 و البالغ قيمتهما الدفترية ٧,٨٨٣,٧٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، وبناءً على ذلك تم تصنيف المبنى كموجودات معدة للبيع وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٥).

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩

(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	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٧,٠٠٥	٢١٠,٩٩٤	نقد في الصندوق وارسدة لدى البنوك
٨,٧٦٦,٣٦٥	٧,٢٥٩,٣٨٣	يضاف: ودائع لدى البنوك
٤,٩٥٣,٩٨٠	٢,١٧٠,٨٦٦	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٩١٩,٣٩٠	٥,٢٩٩,٥١١	صافي النقد وما في حكمه

(١٠) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٥,٠٦٨	٢٧٢,٦٨٩	ذمم شركات شقيقة (إيضاح ١٢)
١,٣٦٣,١٦٣	٦١١,٨٩٨	ذمم حملة وثائق تأمين
٧١٦,٤١٣	١,١١٠,٩٩٧	مطالبات جهات طبية
٤٢١,١٧٤	٤٦٢,٥٦١	ذمم أخرى
٢,٨٧٥,٨١٨	٢,٤٥٨,١٤٥	

(١١) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤٦,٧٧٦	٤٩٧,٨٢٣	شركات التأمين المحلية
١,٨٣٤,٨٦٣	١,٨٧٦,٧٤٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢,٣٨١,٦٣٩	٢,٣٧٤,٥٦٦	

(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 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 ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٧٠,٦٠٠	٢,٤٠٢,٥٩٨
٦,٩١٨	٦,٩١٨
٤,٧٠٧,٣٤٣	٣,٢٠٧,٥١٣
٥,٦٨٤,٨٦١	٥,٦١٧,٠٢٩

بنود داخل المركز المالي:

بنود مستحقة من جهات ذات علاقة -

ذمم مدينة من جهات ذات علاقة
شركة المتوسط والخليج للتأمين - البحرين (إيضاح ٥)
شيكات برسم التحصيل

٤٨١,٩٢٥	٤٤٦,٧٤٩
١٩٩,٦٠٠	١٩٩,٦٠٠
٣٧٥,٠٦٨	٢٧٢,٦٨٩
١,٠٥٦,٥٩٣	٩١٩,٠٣٨

بنود مستحقة الى جهات ذات علاقة -

شركة اديسون برادلي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة إعادة تأمين) *
شركة اديسون برادلي الاردن
شركة ميدفيزا- الأردن (إيضاح ١٠)

* تم توريد اقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (شركة اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ١٦٥,٧٨٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢٠١٨ : ١٤٤,٥٩٠ دينار) الى معيدي تأمين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ١٥,٤٣٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢٠١٨ : ١٥,٦٨٤ دينار).

عناصر قائمة الدخل:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٤٠١,٦٧١	٢,٤٧٩,٦٤٧

أقساط الإكتتاب

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٤,٩٣٦	١١٨,٥٥٠

رواتب ومكافآت

(١٣) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند احتياطي القيمة العادلة وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٤٥٧,٥٠٠)	(٤٢٨,٢٠٦)	الرصيد في بداية الفترة
٢٩,٢٩٤	(١٠,٥٦٤)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
(٤٢٨,٢٠٦)	(٤٣٨,٧٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة

(١٤) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٥٩٤	٢١,٩٩٨	عوائد التوزيعات النقدية

(١٥) حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(٤٢١,٥٣١)	٩,٦٨٧	(١٥٦,٠٤٨)	(٦٣,٧٨١)	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	
(٠/٠٤٢)	٠/٠٠١	(٠/٠١٦)	(٠/٠٠٦)	حصة السهم الاساسية من ربح (خسارة) الفترة

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

(١٦) 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:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٢٨٧,٠١٩	٩,٢٠٦,٣١٧	٢٢٦,٩٤٩	-	٩,٠٦٠,٠٧٠	٩,٢٠٦,٣١٧	اجمالي الإيرادات
٦١,٣٣٠	-	-	-	٦١,٣٣٠	-	المصاريف الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٤٧٢,٨٠٤	٢٧,٦١٦,٠٨٠	-	-	٢٦,٤٧٢,٨٠٤	٢٧,٦١٦,٠٨٠	مجموع الموجودات

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وبراى الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة باحتساب مخصصات فنية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا. وفي رأى المستشار القانوني للشركة ان المخصصات المحسوبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوى.

(١٨) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة لالتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٧٤,٥٦٢ دينار.

(١٩) الإحتياطات القانونية

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