

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/me

EY

Building a better
working world

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

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

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
			الإستثمارات -
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	تقد 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 الأيجار
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)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		إيضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات-				
١٢,٧١٣,٤٥٠	١٢,٦٢٤,٨٠٥	٣,٨١٠,٧١٤	٤,٥٤٦,١٤٢	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٥٧,٧٣٣	٣٥١,٤٤٦	٦٥,٥٧٦	١٧٤,١٣٨	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
١,١٢٠,٨٦٣	٧٤١,٨٠٠	٣٠٢,٢١٨	٣٧٧,٥٤٨	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
١١,٤٣٤,٨٥٤	١١,٥٣١,٥٥٩	٣,٤٤٢,٩٢٠	٣,٩٩٤,٤٥٦	صافي الاقساط المكتتبة
١٥٩,٣٣٢	(١,٠٧٦,٧٥٥)	٢٣٩,٧٦٧	(٣٢١,٦٩٤)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(٧٢,٠٠٠)	-	-	-	صافي التغير في مخصص العجز في الاقساط المكتتبة
١١,٥٢٢,١٨٦	١٠,٤٥٤,٨٠٤	٣,٦٨٢,٦٨٧	٣,٦٧٢,٧٦٢	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٢٧٧,٢٨٩	٢٣٥,٧١٦	٩٢,٢٥٤	١١٣,٥٤٥	إيرادات العمولات
٥٨٠,٩٤٤	٥٥٦,٩٥٤	١٦٥,٩٢٨	٢٥٠,٦٨٩	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٤٠٥,٨٣٠	١٩٨,٧٣٥	٢٢٧,٢٢٧	٦٥,٧٧٩	فوائد دائنة
٤٦٤,٥٣٨	٥٤٥,٨١٦	١٥٩,٣٤٧	١٤٦,٩١٦	إيرادات الإكتتاب الأخرى
(١٦)	-	(١٦)	-	خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	٥,٨٨٣	-	-	توزيعات ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٣,٢٥٠,٧٧١	١١,٩٩٧,٩٠٨	٤,٣٢٧,٤٢٧	٤,٢٤٩,٦٩١	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف				
١١,٢٠٦,٥٤٧	١١,٢١٧,٨٠٧	٣,٧٠٥,٧٨٢	٤,٢٤٧,٩٦٥	التعويضات المدفوعة
٨٦١,٠٦٥	٩٢٥,٩٧٤	٣٥٦,٩٣١	٣٤٦,٩٨٤	ينزل: مستردات
٦٩٥,٥١٢	٣٥٥,٠٤٩	٢٢١,٦٢٨	١٨١,٨٤٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٩,٦٤٩,٩٧٠	٩,٩٣٦,٧٨٤	٣,١٢٧,٢٢٣	٣,٧١٩,١٣٢	صافي التعويضات المدفوعة
(١٦٢,٩٥٣)	(٣٠٣,١٧٥)	٥٦٠,٦٥٠	(٥٦٧,٠١٤)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٥٦,٠١٥	٤٥٥,١٥٢	١٨٧,١٤٤	١٦٠,٩٣٩	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
٧١١,٧٩٩	٦٩٩,٠٨٥	٢٧١,٣٩٩	٢٢٨,٧٠٥	نفقات موظفين موزعة
٢٢٦,١١٨	٣٥٧,٢٨٩	٤٤,٧٨٥	١١٢,٨٤١	أقساط فائض الخسارة
٤٥٦,٤٧٨	٤٧٣,٧٧٩	٢٢٤,٥٤٧	٢٣٨,٠٧٧	تكاليف إقتناء وثائق
٤٠٧,٣٨٢	٣٦٠,٢٧٩	١١٦,٣٠٥	٧٦,٦٦٣	مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١١,٨٤٤,٨٠٩	١١,٩٧٩,١٩٣	٤,٥٣٢,٠٥٣	٣,٩٦٩,٣٤٣	صافي عبء التعويضات
٩٥,٠٨٧	٩٩,٢٥١	٣٤,٥٠٥	٣٣,٨٨٧	نفقات موظفين غير موزعة
٨,٧٣٦	٣,٤٨٠	٢,٩١٢	١,١٦٠	استهلاكات حق استخدام الموجودات
١٢٥,٢٨٩	١٣١,٨٣٦	٤١,٢٤٦	٤٣,٥٦٩	استهلاكات واطفاءات
١٣٧,٤٤٥	١١١,١٨١	٤٦,٠٧٨	٣٨,٨٨١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١,٦٨٢,٨٨٢	-	(٢٦٠,٥٢٧)	(٧٧,٤٦٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٤٩,٤٣٩	٣٤٥,٧٤٨	(١٣٥,٧٨٦)	٤٠,٠٣١	إجمالي المصروفات
(٦٤٣,٤٧٧)	(٣٢٧,٠٣٣)	(٦٨,٨٤٠)	٢٤٠,٣١٧	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٦٤٣,٤٧٧)	(٣٢٧,٠٣٣)	(٦٨,٨٤٠)	٢٤٠,٣١٧	ربح (خسارة) الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٦٤)	(٠/٠٣٣)	(٠/٠٠٧)	٠/٠٢٤	١٤ الحصة الاساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً 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 ٢٠٢٠		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٧٥,٨٧٧)	٣٩,٣٨٠	١,٩٢١	(١٧,٢٨٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، بالصافي
(٧١٩,٣٥٤)	(٢٨٧,٦٥٣)	(٦٦,٩١٩)	٢٢٣,٠٢٩	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة اشهر 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

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

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 لبنود غير نقدية:
١٢٥,٢٨٩	١٣١,٨٣٦	الاستهلاكات والإطفاءات
٢,٨٩٤	٨٩٥	فوائد التزامات عقود الأيجار
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 الأيجار 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
إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات		
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٧١٣,٤٥٠	١٢,٦٢٤,٨٠٥	١٩,٥٣٢	٢٩,٨٢٧	٤,٤٢٨,٦٠٩	٤,٩٠٧,٢٩٥	٦٩,٩٧٧	٧١,٣٦٤	١,١٢٦,٧٧٠	٨٤٤,٥٧١	١١,٠٠٠	-	٢١٥,٥١٥	٢٧٣,٩٩٤	٦,٨٤٢,٠٤٧	٦,٤٩٧,٧٥٤
١٥٧,٧٣٣	٣٥١,٤٤٦	٢,٤٢٥	٣,٢٧٦	-	-	٥٣٨	-	٦,٢٠٨	١٣٢,٥١٢	-	-	٤,٤٨٨	٥٧,٣٣٢	٩,٠٠٧٤	١٥٨,٣٢٦
١,١٢٠,٨٦٣	٧٤١,٨٠٠	١٤,١٠٤	٢,٠٩٩٨	-	-	١٢,٢٩٦	١٥,٨٧٤	٨٩٣,٨٠٩	٥٠٩,٨٢٤	١١,٠٠٠	-	١٨٩,٦٥٤	١٩٥,١٠٤	-	-
١١,٤٣٤,٨٥٤	١١,٥٣١,٥٥٩	٣,٠٠٣	٥,٥٥٣	٤,٤٢٨,٦٠٩	٤,٩٠٧,٢٩٥	٥٧,١٤٣	٥٥,٤٩٠	١٧٢,٧٥٣	٢٠٢,٢٣٥	-	-	٢١,٣٧٣	٢١,٥٥٨	٦,٧٥١,٩٧٣	٦,٣٣٩,٤٢٨
٨,٣٧١,٩٤٠	٧,٥٦٤,٥٠٧	١٧,٧٢٨	١,٠١٥٣	١,٣٤٨,٢٢٤	١,٠٧١,٤٥٥	٤٢,٠٣٨	٣٩,٣٣٩	١,٣٦٧,٥٢١	١,٨٤٣,٧٧٠	-	٦,٠٧٣	٨٨,٩٩٩	٨٩,٩٦٦	٥,٥٠٧,٤٣٠	٤,٥٠٣,٧٥١
١,٣٦٣,٢٦٦	١,٨٣٢,٤٤٢	١٥,٤٦٣	٩,٥٠٥	-	-	١٥,٠٠٢	١٣,٨٥٨	١,٢٤٩,٣٦٨	١,٧١٨,٧٧٣	-	٦,٠٧٣	٨٣,٤٣٣	٨٤,٢٣٣	-	-
٧,٠٠٨,٦٧٤	٥,٧٣٢,٠٦٥	٢,٢٦٥	٦٤٨	١,٣٤٨,٢٢٤	١,٠٧١,٤٥٥	٢٧,٠٣٦	٢٥,٤٨١	١١٨,١٥٣	١٢٤,٩٩٧	-	-	٥,٥٦٦	٥,٧٣٣	٥,٥٠٧,٤٣٠	٤,٥٠٣,٧٥١
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٥٧٦,٦٠٧	٧,٦٥٠,٠٧٠	١٢,٨٦٤	٢٦,٠٥٧	١,٨٣٣,٥٨٤	٢,١٧٤,٨٧٦	٣٥,٥٧١	٤١,٦٧٢	٧٧٨,١٣٣	٨١٢,١٠٨	٨,٨٤٥	-	٥١,٩٢٣	١٠٨,٢٨٤	٤,٨٥٥,٦٨٧	٤,٤٨٧,٠٧٣
٧٢٧,٢٦٥	٨٤١,٢٥٠	١١,١٤٣	٢١,٦٠٨	-	-	٩,٩٠٣	١٣,٠٦٦	٦٦٠,٣٢٨	٧١٤,١٦٨	-	-	٤٥,٨٩١	٩٢,٤٠٨	-	-
٦,٨٤٩,٣٤٢	٦,٨٠٨,٨٢٠	١,٧٢١	٤,٤٤٩	١,٨٣٣,٥٨٤	٢,١٧٤,٨٧٦	٢٥,٦٦٨	٢٨,٦٠٦	١١٧,٨٠٥	٩٧,٩٤٠	٨,٨٤٥	-	٦,٠٣٢	١٥,٨٧٦	٤,٨٥٥,٦٨٧	٤,٤٨٧,٠٧٣
١٢٢,٠٠٠	-	-	-	١٢٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٢٢,١٨٦	١٠,٤٥٤,٨٠٤	٣,٥٤٧	١,٧٥٢	٣,٨٧١,٢٤٩	٣,٨٠٣,٨٧٤	٥٨,٥١١	٥٢,٣٦٥	١٧٣,١٠١	٢٢٩,٢٩٢	(٨,٨٤٥)	-	٢,٠٩٠٧	١١,٤١٥	٧,٤٠٣,٧١٦	٦,٣٥٦,١٠٦

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)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٢٠٦,٥٤٧	١١,٢١٧,٨٠٧	٣,٨٤٢	٣٥٤	٤,٦٨٧,٠١١	٣,٧٦١,٧٨٥	٢,٥٠٠	٤٧,٧٧٧	٤٢٧,٦٢٥	٤٣٥,٦٠٢	-	-	٧٦,٨٦٩	٥١,٩٧٧	٦,٠٠٨,٧٠٠	٦,٩٢٠,٣١٢
التعويضات المدفوعة															
ينزل:															
٨٦١,٠٦٥	٩٢٥,٩٧٤	١,٢٢٤	٤٨٩	١٧,٣٨٦	١٢,٧٥٨	-	-	٢٧,٦٧٠	٣٧,٩٢٣	-	-	١,٨١٧	-	٨١٢,٩٦٨	٨٧٤,٨٠٤
٦٩٥,٥١٢	٣٥٥,٠٤٩	٢,١٣٢	٢٥٠	-	-	-	١٥,٠٤٧	٣٤٥,٦٨٥	٢٠٥,٧٢٧	-	-	٥٧,٥٥٠	٣٦,٣٨٤	٢٩٠,١٤٥	٩٧,٦٤١
٩,٦٤٩,٩٧٠	٩,٩٣٦,٧٨٤	٤٨٦	(٣٨٥)	٤,٦٦٩,٦٢٥	٣,٧٤٩,٠٢٧	٢,٥٠٠	٣٢,٧٣٠	٥٤,٢٧٠	١٩١,٩٥٢	-	-	١٧,٥٠٢	١٥,٥٩٣	٤,٩٠٥,٥٨٧	٥,٩٤٧,٨٦٧
صافي التعويضات المدفوعة															
يضاف:															
مخصص الادعاءات نهاية الفترة															
٩,١٥٣,٢٦٣	٨,٠١٤,٨١٤	١,١٢٦	٢٢٠	٦٣٣,٨٦٣	٥٨٣,٩١٦	٦٠,١٨٧	٣٤,٣٥٥	٨٣٥,٠٥٣	٣٦٧,٣٢٠	-	-	٢٥٧,٤٧٥	٨٣,٦٤٢	٧,٣٦٥,٥٥٩	٦,٩٤٥,٣٦١
١,٥٩٨,٦٩٤	١,٧٥٢,٠٥٢	١,٣٥٠	١,٣٥٠	٣١,١٣٧	٢٨,٩٤٢	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٦٠	٧٦٠	-	-	٢٢,٤٤٧	-	١,٥٤٢,٠٠٠	١,٧٢٠,٠٠٠
ينزل:															
٩٥١,٦٧٤	٩١٣,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥١,٦٧٤	٩١٣,٦٧٨
١,١٦٢,٧٨٣	٦٣٩,٧٣٠	٩٣٤	٢٠٩	-	-	١٤,٤٠٥	٢,٨٧٥	٦٥٦,٢٨٤	٣١٦,٤٥٨	-	-	٢٥٤,٦٤٥	٨٠,٨٥٢	٢٣٦,٥١٥	٢٣٩,٣٣٦
٨,٦٣٧,٥٠٠	٨,٢١٣,٤٥٨	١,٥٤٢	١,٣٦١	٦٦٥,٠٠٠	٦١٢,٨٥٨	٤٦,٧٨٢	٣٢,٤٨٠	١٧٩,٥٢٩	٥١,٦٢٢	-	-	٢٥,٢٧٧	٢,٧٩٠	٧,٧١٩,٣٧٠	٧,٥١٢,٣٤٧
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة															
٧,٠٣٨,٨٠٦	٦,٤٦١,٤٠٦	١٩٢	١١	٦٣٣,٨٦٣	٥٨٣,٩١٦	٤٥,٧٨٢	٣١,٤٨٠	١٧٨,٧٦٩	٥٠,٨٦٢	-	-	٢,٨٣٠	٢,٧٩٠	٦,١٧٧,٣٧٠	٥,٧٩٢,٣٤٧
١,٥٩٨,٦٩٤	١,٧٥٢,٠٥٢	١,٣٥٠	١,٣٥٠	٣١,١٣٧	٢٨,٩٤٢	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٦٠	٧٦٠	-	-	٢٢,٤٤٧	-	١,٥٤٢,٠٠٠	١,٧٢٠,٠٠٠
ينزل:															
صافي مخصص ادعاءات في بداية الفترة															
٨,٦٣٦,٠٤٦	٨,٧٤١,٥٧٤	١,٢٢٤	٢٢٠	٨٤٨,٧٩٥	٥٦٦,٨٠١	٤٨,١٤٧	٦٣,٠٨٧	٨٣١,٨٩٣	٧٠٢,٩٠٠	-	-	٢٨٣,٤٣٥	٣١١,٠١٥	٦,٢٢٢,٥٥٢	٧,٠٩٧,٥٥١
٢,٢٠٨,٥٣٩	١,٨١٥,٥٠٨	١,٣٥٠	١,٣٥٠	٤٤٢,٢٦٧	٦٤,٩٥١	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٧٦٠	٧٦٠	-	-	٢٢,٤٤٧	١٥,٤٤٧	١,٧٤٠,٧١٥	١,٧٣٢,٠٠٠
ينزل:															
٨٧٦,٥٧٨	٨٩٨,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٦,٥٧٨	٨٩٨,٩٩٤
١,١٦٧,٥٥٤	١,١٤١,٤٥٥	١,٠١٠	٢٠٩	-	-	١١,٦٣٠	١٤,٤٠٥	٦٦٢,٨١٩	٥٧٠,٤٨٨	-	-	٢٧٧,٥٣٧	٢٩٢,٨٩٧	٢١٤,٥٥٨	٢٦٣,٤٥٦
حصة معيدي التأمين															
٨,٨٠٠,٤٥٣	٨,٥١٦,٦٣٣	١,٥٦٤	١,٣٦١	١,٢٩١,٠٦٢	٦٣١,٧٥٢	٣٧,٥١٧	٤٩,٦٨٢	١٦٩,٨٣٤	١٣٣,١٧٢	-	-	٢٨,٣٤٥	٣٣,٥٦٥	٧,٢٧٢,١٣١	٧,٦٦٧,١٠١
٩,٤٨٧,٠١٧	٩,٦٣٣,٦٠٩	٤٦٤	(٣٨٥)	٤,٠٤٣,٥٦٣	٣,٧٣٠,١٣٣	١١,٧٦٥	١٥,٥٢٨	٦٣,٩٦٥	١١٠,٤٠٢	-	-	١٤,٤٣٤	(١٥,١٨٢)	٥,٣٥٢,٨٢٦	٥,٧٩٣,١١٣
صافي كلفة التعويضات															

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)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٥٢٢,١٨٦	١٠,٤٥٤,٨٠٤	٣,٥٤٧	١,٧٥٤	٣,٨٧١,٢٤٩	٣,٨٠٣,٨٧١	٥٨,٥١١	٥٢,٣٦٦	١٧٣,١٠١	٢٢٩,٢٩٢	(٨,٨٤٥)	-	٢٠,٩٠٧	١١,٤١٥	٧,٤٠٣,٧١٦	٦,٣٥٦,١٠٦
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة															
ينزل:															
٩,٤٨٧,١١٧	٩,٦٣٣,٦٠٩	٤٦٤	(٢٨٦)	٤,٠٤٣,٥٦٣	٣,٧٣٠,١٣٤	١١,٧٦٥	١٥,٥٢٧	٦٣,٩٦٥	١١٠,٤٠٣	-	-	١٤,٤٣٤	(١٥,١٨٢)	٥,٣٥٢,٨٢٦	٥,٧٩٣,١١٣
صافي كلفة التعويضات															
يضاف:															
٢٧٧,٢٨٩	٢٣٥,٧١٦	٤,٣٩٩	٥,١٣٣	-	-	٢,١٩٦	١,٩٦١	٢٢٤,٣٨١	١٥٦,٠٢٧	٢,٠٠٠	-	٤٤,٣١٣	٦٨,١٩٠	-	٤,٤٠٥
إيرادات العمولات															
٥٨٠,٩٤٤	٥٥٦,٩٥٤	٥,٨٤٨	٥,٨٩٠	١٢٢,٨٧٣	١٣٧,٣٠٣	٣,٢١٤	١٠,٣٣٨	١٣٤,٦٥٩	١٢٣,٩٢٧	٣٣١	-	٤٥,١٥٠	٥٤,٧١٨	٢٦٨,٨٦٩	٢٢٤,٧٧٨
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين															
٤٦٤,٥٣٨	٥٤٥,٨١٦	-	-	٢٢٣,٩٦٧	٢٢٢,٩١٨	-	-	٦٩,٤٤٢	٢٦,٤٨٦	-	-	٢٠,٨٩٧	٢٦,٥٣١	١٥٠,٢٣٢	٢٦٩,٨٨١
إيرادات الاكتتاب الاخرى															
٣,٣٥٧,٩٤٠	٢,١٥٩,٦٨١	١٣,٣٣٠	١٣,١٦٣	١٧٤,٥٢٦	٤٣٣,٩٥٨	٥٢,١٥٦	٤٩,١٣٨	٥٣٧,٦١٨	٤٢٥,٣٢٩	(٦,٥١٤)	-	١١٦,٨٣٣	١٧٦,٠٣٦	٢,٤٦٩,٩٩١	١,٠٦٢,٠٥٧
مجموع الإيرادات															
ينزل:															
٤٥٦,٤٧٨	٤٧٣,٧٧٩	٢,٦١٠	٣,٩١١	١٦٩,٧٢٢	٢٠٢,٥٨٥	٢,٥٠٨	٢,٨٢٩	٥١,٣٠٥	٣٢,٥٩٦	١,٠٠٠	-	١١,٠٤٢	٥,١٠٢	٢١٨,٢٩١	٢٢٦,٧٥٦
تكاليف إقتناء وثائق															
٢٢٦,١١٨	٣٥٧,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	٧١,٣٣٣	١٤٩,١٧٩	-	-	٥,٩٤٧	١٨,٧٦٦	١٤٨,٨٣٨	١٨٩,٣٤٤
اقسطل فاقض الخسارة															
١,٢٦٧,٨١٤	١,١٥٤,٢٣٧	١,٤٢٨	١,٩٨٨	٣٨٢,٥٦٨	٣٦٠,٠١١	٥,١٢٠	٤,٧٥٨	١٦٨,١٨٩	١٣٣,٠٧١	٨٠٥	-	٣٧,٥٤٦	٣٧,١٨٥	٦٧٢,١٥٨	٦١٧,٢٢٤
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب															
٤٠٧,٣٨٢	٣٦٠,٢٧٩	٢٠,٨١٩	٢,٤٨٩	٣٧٠,٦٢٥	٣٤٧,٧٨٤	-	-	١٤,٨٩٤	(٢,٤٧٠)	-	-	٧٥	٩,٣٥٦	٩٦٩	٣,١٢٠
مصاريف اخرى															
٢,٣٥٧,٧٩٢	٢,٣٤٥,٥٨٤	٢٤,٨٥٧	٨,٣٨٨	٩٢٢,٩١٥	٩١٠,٣٨٠	٧,٦٢٨	٧,٥٨٧	٣٠٥,٧٢١	٣١٢,٣٧٦	١,٨٠٥	-	٥٤,٦١٠	٧٠,٤٠٩	١,٠٤٠,٢٥٦	١,٠٣٦,٤٤٤
مجموع المصروفات															
١,٠٠٠,١٤٨	(١٨٥,٩٠٣)	(١١,٥٢٧)	٤,٧٧٥	(٧٤٨,٣٨٩)	(٤٧٦,٤٢٢)	٤٤,٥٢٨	٤١,٥٥١	٢٣١,٨٩٧	١١٢,٩٥٣	(٨,٣١٩)	-	٦٢,٢٢٣	١٠٥,٦٢٧	١,٤٢٩,٧٣٥	٢٥,٦١٣
ربح الاكتتاب															

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، الطيران، 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 اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهر القوائم المالية الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد 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.

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

(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٪ وتستحق 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٪ وتستحق 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

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

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨,٥٩٧,٨٤٣	٨,٥٦٣,٨٠٧	ذمم حملة وثائق التأمين *
٦,٩١٨	٦,٩١٨	ذمم شركة شقيقة (إيضاح ١٢)
٩٤٧	١٥,٦٢٣	ذمم الموظفين
١,٥٨٥	٥١,١٦٣	أخرى
٨,٦٠٧,٢٩٣	٨,٦٣٧,٥١١	
٢,٨٩٩,٦٩٥	٢,٨٩٩,٦٩٥	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٥,٧٠٧,٥٩٨	٥,٧٣٧,٨١٦	

* 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٨٢,٣٤٨	٢,٨٩٩,٦٩٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٤١٧,٣٤٧	-	مخصص الفترة / السنة
٢,٨٩٩,٦٩٥	٢,٨٩٩,٦٩٥	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 ادارة 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.

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

(٩) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٠٠	٧٠٠	نقد في الصندوق
٤٥,٥٩٢	٤٢,١٨٥	حسابات جارية لدى البنوك
٤٦,٢٩٢	٤٢,٨٨٥	

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢١,٥٨٢	٤٢,٨٨٥
٢,٥٦٨,٧٧٤	٤,٤٦٧,٨٢٣
٢,٥٩٠,٣٥٦	٤,٥١٠,٧٠٨

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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣,٨٠٧	٢٦٠	ذمم شركات شقيقة (إيضاح ١٢)
١,٠٦٤,٨٧٨	٥٦٦,٢٦٣	ذمم حملة وناثق تأمين
١,١٧٨,٣٠٧	١,٣٥٠,٣٠٤	مطالبات جهات طبية
٥١٠,٢٢١	٤٥٧,٨٢٥	ذمم أخرى
٢,٧٦٧,٢١٣	٢,٣٧٤,٦٥٢	

(١١) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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 :

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

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -

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

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة -

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

٦٣٣,٨٦٩	٣٢٢,٦٢٩
١٩٩,٦٠٠	١٩٩,٦٠٠
١٣,٨٠٧	٢٦٠
٨٤٧,٢٧٦	٥٢٢,٤٨٩

* 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).

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		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	٤,٨٢١,٨٧٢	٣,٥٧٦,٢٨٠

أقساط الإكتتاب - مساهم رئيسي

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		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	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 الاخر:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	٣٠ أيلول
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
(٤٥٠,٢٩٦)	(٥٢٨,٠٩٥)	(٤٥٠,٢٩٦)	(٥٢٨,٠٩٥)
(٧٧,٧٩٩)	٣٩,٣٨٠	(٧٧,٧٩٩)	٣٩,٣٨٠
(٥٢٨,٠٩٥)	(٤٨٨,٧١٥)	(٥٢٨,٠٩٥)	(٤٨٨,٧١٥)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
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							
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
(غير مدققة)	(غير مدققة)						
(٦٤٣,٤٧٧)	(٣٢٧,٠٣٣)	(٦٨,٨٤٠)	٢٤٠,٣١٧	(٦٨,٨٤٠)	٢٤٠,٣١٧	(٦٨,٨٤٠)	٢٤٠,٣١٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٠٦٤)	(٠/٠٣٣)	(٠/٠٠٧)	٠/٠٢٤	(٠/٠٠٧)	٠/٠٢٤	(٠/٠٠٧)	٠/٠٢٤

ربح (خسارة) الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
حصة السهم الاساسية 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:

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

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

ان تفاصيل رأس المال ونسبة هامش الملاءة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	رأس المال المتوفر
٥,٢٢٥,٨٧٠	٥,٣٥٠,٠٢٥	
		رأس المال المطلوب
٢,٨٦٩,٧٧١	٣,١١٦,٢٤٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢,٢٦٠,١٦١	٢,٢٢٦,٥٦٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٥,٠٤٤	٢٣,٠١٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥,١٣٤,٩٧٦	٥,٣٦٥,٨٢٦	مجموع رأس المال المطلوب
٪١٠١,٨	٪٩٩,٧	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 التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٠٤,٧١٨ دينار وبلغت تأميناتها النقدية ١٠,٤٧٣ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٩٤,٩٥٧ دينار وبلغت 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 و صافي 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 (غير مدققة)	دينار (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.