

للاضطلاع

* يومه عمان

* السيد عمر

السيد عبدالله

التاريخ: 2018/08/05 م

1593/M2018/FE/LET/MQ

السادة: هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية لعام 2018

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم مسودة البيانات المالية النصف سنوية لعام 2018 والتي تم إرسالها من قبل المدقق الخارجي بتاريخ 2018-08-05 على ان يتم تزويدكم بالنسخة النهائية المدققة والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / ١١١١١١١١
٢٠١٨
.....
.....
.....

محمد الأمين أبو فجرة
المدير العام

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان
٢٠١٨
.....
.....
.....

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاحات	
			الموجودات
			الإستثمارات -
			ودائع لدى البنوك
٩,٣٣٧,٩٤٢	٩,١٣٨,٨٢٨	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٨,٩٢٩	٣٣١,٣٦٩	٤	
٩,٦٠٦,٨٨١	٩,٤٧٠,١٩٧		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
			نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٣٣,٩٠٤	٦٢,٧٥٥	١٣	شيكات برسم التحصيل
١,٨٩٣,٤٩٥	١,٤٥٥,٦٢٠		مدينون، صافي
٥,٦٠٩,٧٥٦	٦,٥٠٣,٤٢٥	٥	ذمم شركات تأمين مدينة
٤٤٣,٨٨١	٣٤٥,١٤٨		ممتلكات ومعدات
١٨٧,١٩٠	١٦٦,٠٢٦		موجودات معدة للبيع
٧,٧٢٢,٧٠٦	٧,٧٨٠,٤٨٦		موجودات غير ملموسة
٣٩,٠٣١	٣٣,٩٣٣		موجودات أخرى
٢٥٩,٩٩٣	٢٢١,٥٧٤		مجموع الموجودات
٢٥,٩٩٦,٨٣٧	٢٦,٠٣٩,١٦٤		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
			مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٧,٥٣٣,٣٢٤	٧,٢٣٧,١٧٠		مخصص العجز في الأقساط المكتسبة، صافي
١٦١,٠٠٠	١٦١,٠٠٠		مخصص الإذاعات، صافي
٨,١٧٧,١٤٥	٨,١٥٢,٢٦٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٥,٨٧١,٤٦٩	١٥,٥٥٠,٤٣٧		
			المطلوبات الأخرى:
			دائنون
١,٥٩٣,٦٥٥	٢,٢٥٢,٧٨١	٧	مصاريف مستحقة
٤٩,٤٨٩	٣٣,٥٤٥		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢,٠٣٦,٥٧٤	٢,٠٦٨,١٩٢	٨	مطلوبات أخرى
٢٥٣,٢٦٤	٣٠٠,٩٢٤		مجموع المطلوبات
١٩,٨٠٤,٤٥١	٢٠,٢٠٥,٨٧٩		
			حقوق الملكية -
			رأس المال المصرح به والمدفوع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	إحتياطي اجباري
١٦٩,٢١٣	١٦٩,٢١٣		إحتياطي القيمة العادلة
(٤٥٧,٥٠٠)	(٣٩٥,٠٧٠)	١٠	خسائر متراكمة
(٣,٥١٩,٣٢٧)	(٣,٩٤٠,٨٥٨)		صافي حقوق الملكية
٦,١٩٢,٣٨٦	٥,٨٣٣,٢٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٢٥,٩٩٦,٨٣٧	٢٦,٠٣٩,١٦٤		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

السنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		ايضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الإيرادات-
١٠,٠١٨,٢٢٢	٩,١١١,٦٨٤	٥,٧١٨,٧٩٨	٢,٩٢٨,١٢٦	اجمالي الاقساط المكتتبة
٥٦٨,٦٧٨	٢٥٧,٩٧٦	٢٠٤,٠١١	١٥,٥٦٦	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
١,٠١٦,٥٧٧	٨٩٨,٩٥١	٤٠٩,٦٤٦	٢٢٢,٢٢٤	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٨,٤٢٢,٩٦٨	٧,٨٥٤,٧٥٧	٥,١٠٥,١٤١	٢,٥٨٩,٢٤٦	صافي الاقساط المكتتبة
(٨٢٥,٤٨٤)	٢٩٦,١٥٤	(١,٢٠١,٠١٤)	٥٢٧,٥٢١	صافي التخير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٧,٥٩٧,٤٨٤	٨,١٥٠,٩١١	٢,٨٠٤,١٢٧	٤,١٢٦,٧٦٧	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٢١٥,٢٨١	٢٢٦,٩٤٩	١٢١,٠١٤	٤٩,١٥٣	عمولات مقبوضة
٥٧٥,٨١٢	٤٤٦,٠٢٧	٢٤٢,٢١٢	١٤٢,٨١٤	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١٧٨,٥٢٧	٢٥٠,٢٨٦	٩١,٢٧٧	١٢٦,٨٧٦	فوائد دائنة
١١١,٦٤٥	١٨٠,٤٦٤	١١,٧٢٥	٦٢,٢٠٣	ايرادات الإكتتاب الأخرى
-	١٢,٦١٢	-	١٢,٦١٢	ايرادات أخرى
١٤,٧٩٦	١٩,٥٩٤	١٤,٧٩٦	١٩,٥٩٤	ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢١,٢٤٨	٧٥	٢١,٠٠٠	٧٥	ارباح بيع ممتلكات و معدات
٨,٨١٤,٩٠٤	٩,٢٨٧,٠١٩	٤,٤١٦,١٢٢	٤,٥٥٠,١٩٥	مجموع الإيرادات
				التعويضات والخسائر والمصاريف
٨,٦٩٥,٦٧٤	٨,٧٦٢,٢٥١	٢,٦٥٥,٢٤٧	٤,٢٨١,٢١٨	التعويضات المدفوعة
٧٧٧,٦٢٥	٦٣١,٧٤٢	٢٥٦,٠٤٠	٢٦١,٦٦٢	ينزل: مستودات
٢٧٥,٦٦٤	٤٦٢,٩١٥	٨٨,٥٥٩	٢٤٢,٦٧٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧,٦٤٢,٢٨٥	٧,٦٦٧,٥٩٤	٢,٢١٠,٧٤٨	٢,٦٧٥,٨٨٦	صافي التعويضات المدفوعة
(٤٠٢,١٢٢)	(٢٤,٨٧٨)	٢٩٨,١٥٨	٢٦,٤٦٢	صافي التخير في مخصص الادعاءات
٤٧٢,٢٠٠	٥٤٩,٥٢٥	٢٢٠,٦٦٥	٢٧٢,٨٩٦	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦٥٦,١٦١	٦٥٢,٩٨٢	٢٥٩,٨٩٠	٢٤٥,١١٤	نفقات موظفين موزعة
١٢١,٠٠٩	١٧٥,٢٤٩	٤٧,٩٨٧	٦٢,١٨٧	أقساط فاقض الخسارة
٢٤٤,٤٤٦	٢٧٩,٧٩٩	١١١,٤٠١	١٠٩,٧١٦	تكاليف إقتناء وثائق
١٤٢,٢٦٤	١٦٨,٧٦٩	٩٨,٠٧٩	٩٢,٢٩٨	مصاريف أخرى
٨,٨٧٨,٤٤٢	٩,٤٧٠,١٤١	٤,٢٤٦,٩٢٨	٤,٥٨٦,٦٥٩	صافي عبء التعويضات
٩٢,٥٨٧	٨٩,٧٦٦	٥١,٩٣١	٤٥,٤٢٠	نفقات الموظفين غير موزعة
٢٢,٨٢١	٢٩,٨١٢	١٦,٢٢١	١٤,٧٢٥	استهلاكات واطفاءات
٩١,١٠٧	١١٨,٨٢١	٢٩,٥٠٥	٥٩,٤٢٩	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١١,١٤٦	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٨,٦٦١	٢٢٨,٤٠٩	١٠٧,٦٥٧	١١٩,٥٨٤	إجمالي المصروفات
(٢٩٢,٢٠٠)	(٤٢١,٥٢١)	(٢٨,٤٢٢)	(١٥٦,٠٤٨)	الخسارة للفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٢٩٢,٢٠٠)	(٤٢١,٥٢١)	(٢٨,٤٢٢)	(١٥٦,٠٤٨)	الخسارة للفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠/٠٢٩)	(٠/٠٤٢)	(٠/٠٠٤)	(٠/٠١٦)	الحصة الاسامية للسهم من خسارة الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٩٢,٢٠٠)	(٤٢١,٥٣١)	(٣٨,٤٢٣)	(١٥٦,٠٤٨)
الخسارة للفترة			
بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
(١٢,٩٦٦)	٦٢,٤٣٠	(٤٦,٥٨٤)	٥,٧٦٢
(٣٠٥,١٦٦)	(٣٥٩,١٠١)	(٨٥,١٠٧)	(١٥٠,٢٨٦)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي اجباري	المصرح به والمدفوع	راس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					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
٥,٨٣٣,٢٨٥	(٣,٩٤٠,٨٥٨)	(٣٩٥,٠٧٠)	١٦٩,٢١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
					٣٠ حزيران ٢٠١٧ -
٧,١٩٩,٨٨٥	(٢,٥٣٩,٢٠٢)	(٤٣٠,١٢٦)	١٦٩,٢١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
(٣٠٥,١٦٦)	(٢٩٢,٢٠٠)	(١٢,٩٦٦)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٨٩٤,٧١٩	(٢,٨٣١,٤٠٢)	(٤٤٣,٠٩٢)	١٦٩,٢١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	ايضاح
دينار	دينار	
(٢٩٢,٢٠٠)	(٤٢١,٥٣١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٣٢,٨٢١	٢٩,٨١٢	الاستهلاكات والاطفاءات
٨٣٥,٤٨٤	(٢٩٦,١٥٤)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٤٠٢,١٢٢)	(٢٤,٨٧٨)	صافي مخصص الادعاءات
(١٧٨,٥٣٧)	(٢٥٠,٣٨٦)	فوائد دائنة
(٢١,٣٤٨)	(٧٥)	ارباح بيع الممتلكات و المعدات
١١,١٤٦	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل التغير
(١٤,٧٥٦)	(٩٦٣,٢١٢)	في بنود رأس المال العامل
٧٠٣,٧٤٧	٤٣٧,٨٧٥	شيكات برسم التحصيل
(٢,٤٤٨,٣٥٩)	(٨٩٣,٦٦٩)	مدينون
(١٦,٥٨٨)	٩٨,٧٣٣	ذمم شركات تأمين مدينة
٨٠,٢١٣	٣٨,٤١٩	موجودات أخرى
٦٧٧,١٦٣	٦٥٩,٢٠١	دائنون
٤٦٣,٦٣٤	٣١,٦١٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٢,٩٠٢	٣١,٧١٦	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
(٨٥,٢٠٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٨٧,٢٥٢)	(٥٥٩,٣١٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٧٨,٥٣٧	٢٥٠,٣٨٦	فوائد مقبوضة
٥٤٧,٨٣٠	(١,٧٠٨,٣١١)	ودائع لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة اشهر
-	(٥٧,٧٨٠)	شراء موجودات معدة للبيع
(٢٠,٤٤٧)	(٢,٤٧٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٣٩,٠١٠)	(١,٠٧٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٢١,٣٤٩	-	المتحصل من بيع الممتلكات و المعدات
٥٨٨,٢٥٩	(١,٥١٩,٢٥٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
١,٠٠٧	(٢,٠٧٨,٥٧٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٨٦٧,٨٨٣	٣,٩٤١,٣٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٨٦٨,٨٩٠	١,٨٦٢,٧٥٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيرادات الاكتتاب لأصناف التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
٩,١١١,٢٢٣	١٤,٧٤٤	٢,٧٧٩,٦٤٤	٢,٢٩١,١١٥	١٠٧,٧٦٨	١١٦,٩٧٥	١,٤٧٢,٩٠٢	١,١٢٣,٩٨٢	٢٢١,٣٥٣	٢٢١,٧٤٣	٥,٤٢١,٨١٢	٥,٢٩٠,٢٨٦	
٥٦٨,٦٧٨	٣٥٧,٩٧٢	٥,٢٢٧	٨,٥٦٦	-	٤٣,٣٥٥	٥٠,٥٥٤	٢٤٥,٦٧٣	١٤,٥٥٤	٣,٧٣٧	-	-	
١,٠١٦,٥٧٧	٧,٤٣٤	-	-	١٠,٨٢٧	١٥,٤١٩	٨٢٩,٤٠٤	٦٤٦,٣٢٠	١٧١,٩٠٢	٢٣,٨٠٠	-	-	
٨,٤٣٢,٩٦٨	٧,٨٥٤,٧٥٧	٢,٠٨٣	١,٦٠١	٢,٧٧٩,٦٤٤	٢,٢٩١,١١٥	٥٣,٥٧٦	١٢١,٩٩٣	٢٤,٨٩٧	٢٨,٢٠٦	٥,٤٢١,٨١٢	٥,٢٩٠,٢٨٦	
٨,٤٩٥,٦٥٢	٨,٩٢٤,٠٩٤	١٤,٢٢٠	٢٢,٧٠٩	٢,٤٢٦,٠٨٣	٢,١١٢,٤٨٢	٣٩,٢٤٥	١,١٨٥,٦١٦	٨٣,٢٢١	٢٠,١٠٧١	٤,٧٤٦,٨٦٨	٥,٢٤٣,٩١٧	
١,١٦١,٥٠٢	١,٢٩٠,٣٧٠	١٢,٢٣٦	١٩,٣٧٥	-	١٧,٩٣٥	٣٦,٩١١	١,٢٢٢,٤٥٤	٦٨,٨٨٢	١٩٦,٨٧٨	-	-	
٧,٣٣٤,١٥٠	٧,٥٣٣,٣٢٤	٢,٣٨٩	٣,٣٢٤	٢,٤٢٦,٠٨٣	٢,١١٢,٤٨٢	٢١,٣١٠	١٢٣,١٦٢	١٤,٣٣٩	٩,١٩٣	٤,٧٤٦,٨٦٨	٥,٢٤٣,٩١٧	
-	١٦١,٠٠٠	-	-	-	١٦١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	
٩,٥٤١,٣٢٠	٨,٢٨٧,٠٩٣	١٢,٠٦١	١٥,٩٩٨	٢,٨١٨,٠٧٧	١,٧٤٦,٢١٦	٨٢,٤٠٩	١,٣٨٥,٥٠٠	١٠٤,٨,٩٢٨	٧٢,٤١١	١٠٠,٣١٦	٥,٢٠١,١٣٢	
١,٢٧١,٦٨٦	١,٠٤٩,٩٢٣	١٠,٤١٠	١٤,٠٧٣	-	-	٤٤,٦٩٠	١,٢٥١,٣٩٢	٦٥,١٩٤	٩١,٦٨٩	-	-	
٨,١٦٩,٦٣٤	٧,٢٣٧,١٧٠	١,٢٥١	١,٩٢٥	٢,٨١٨,٠٧٧	١,٧٤٦,٢١٦	٣٧,٧١٩	١,٢٤,١٠٨	٧,٢١٧	٨,٢٢٧	٥,١٧٠,٨١٢	٥,٢٠١,١٣٢	
-	١٦١,٠٠٠	-	-	-	١٦١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	
٧,٥٩٧,٤٨٤	٨,١٥٠,٩١١	٢,٨٦١	٢,٠١٠	٢,٣٨٧,٦٤٩	٢,٢٢٦,٢٨١	٣٧,١٦٧	١٤٩,٤٢٢	٤٢,٠١٩	٢٨,٧٧٢	٤,٩٩٧,٨١٨	٥,٢٢٣,١٢١	

رصيد بداية الفترة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
بازل: حصة مجندي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
بازل: مخصص العجز في الأقساط المكتسبة
صافي الإيرادات المشقة من الأقساط المكتسبة

رصيد نهاية الفترة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
بازل: حصة مجندي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
بازل: مخصص العجز في الأقساط المكتسبة
صافي الإيرادات المشقة من الأقساط المكتسبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١٨ رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	فروع اخرى		العملي		المسؤولية		الحقوق والاصرار الاخرى		المركبات		
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٨,٢٤٥,٦٧٤	٥,٤٧٥	٦,٢٨٧	٣,٠٨٤,٥٦١	٣,٠٩٨,٩٩٥	٢,٩٢٣	١٢,٧٤٧	٢٧٧,٥٦٦	٤٥٢,٣٤٤	٢٢,٢٢٧	٥,٣٠٢,٩١٢	٥,١٨١,١٤٣
٧٧٧,٦٢٥	-	١٨٠	٥١,٥٣٣	٧٢,٩٨٠	-	-	١٧,٠١٣	٧,٥٢٥	-	٧٠٩,٢٢٩	٥٥١,٠٥٧
٢٧٥,٦٦٤	٤,٣٧٩	١,٧٦٤	-	-	-	-	٢٠٧,٢٩٤	٢٩٦,٤٥٧	١٥,٦٨٨	٨,٥٩٣	٥١,١٠١
٧,٤٦٧,٣٨٥	١,٠٩٦	٤٤٣	٣,٠٣٢,٩٨٨	٣,٠٢٥,١٠٥	٢,٩٢٣	١٢,٧٤٧	٥٢,٧٥٩	٤٩,٣٦٢	٦,٥٣٩	٤٢	٤,٥٤٥,٥٧٠
٧,٩٨٧,٥٤٤	٨,٢٩١,٠٩٩	٨٦٥	٢,٢٩,٣٢٥	٧٢٦,٦٦١	٥٢,٨٢٠	٢٠,٣٥٠	٦٠٠,١٢٣	١,١٢٨,٥٢٢	٢٥٦,٥٤٠	٢٥٨,٥٤٠	٦,٤٣٨,٨٧١
٢,٢٣٧,٠٠٠	٢,٤٤١,١٥٣	١,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٩,١٥٣	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٧٤,٦٨٧	٨٢٥,٧٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٤,٦٨٧
٩٠٨,٧٣٠	١,٥١٤,٣٨٤	٧٢٤	٢٢٩	-	٨,٨٤٠	٢,٦٧٥	٥٣٢,٤٨٤	٦,٨٤,٥٦٦	٢٥٢,٥٨١	٢٥٤,٩٨١	١١٢,١٠١
٨,٢٣٦,٦٦٧	٨,١٥٢,٢٦٧	١,١٤١	٨٥٤,٣٦٥	٩٥٥,٨١٤	٤٨,٩٨٠	١٨,٦٧٥	٧٤,٦٣٩	١٥٢,٠٠٦	٤,٦٥٩	٥,٥٥٩	٧,١٥٢,٥٨٣
٦,٣٩٩,٦٦٧	٥,٩١١,١١٤	١٤١	٦٢٩,٣٦٥	٧٢٦,٦٦١	٤٧,٩٨٠	١٧,٦٧٥	٦٦,٦٣٩	١٤٤,٠٠٦	٢,٩٥٩	٣,٥٥٩	٥,٦٥٢,٥٨٣
٢,٢٢٧,٠٠٠	٢,٢٤١,١٥٣	١,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٩,١٥٣	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨,٤٨٠,٣٧٦	٧,٩٥٧,٨٢٠	٢٢٠	٢,٠٤٤	٢,٨٩٧,٣٢٧	٢,٤٥,٠٠٠	٢٢,٥٢٦	٦٧١,٢٢٣	١,٠٠٧,٨٥٤	٢٨٩,٢٩٦	٢٥٨,٥٤٠	٦,٥٩٠,٨٥٥
٢,٢١٢,٠٠٠	٢,٢٢٧,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥٧١,٤٧٧	٦٧٧,١٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧١,٤٧٧
١,٠٨٢,١٥٠	١,٣٧٥,٥٤٧	٢٠٩	١,٦٢٨	-	١,٩٩٠	٢,٦٧٥	٦١٢,٤٦٣	٨٤٩,٨٩٠	٢٧٦,٥٧٧	٢٥٤,٩٨١	١٨٩,٩٥١
٩,٠٣٨,٧٤٩	٨,١٧٧,١٥٥	١,٠١١	١,٣٧٦	١,٠٩٧,٣٢٧	٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٥٥	٦٥,٧٦٠	١٦٥,٩٦٤	١٤,٧٥٩	٥,٥٥٩	٧,٨٦٩,٤٢٧
٧,٢٤٠,٢٢٣	٧,٤٤٦,٧٦٦	١,٢٢٦	٨٤	٢,٧٨٩,٩٧٦	٢,٠٨١,٨٦٩	٢١,٤٥٨	٦٢,١٣٨	٢٥٤,٤٠٤	(٣,٦٦١)	٤٢	٤,٣٦٨,٧٦٦

التعويضات المسفوفة

ينزل:

المستردات

حصة عمودي التأمين

صافي التعويضات المنوعة

يضاف:

مخصص الادعاءات نهاية الفترة

مبلغ

غير مبلغ

ينزل:

مستردات

حصة عمودي التأمين

صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة

مبلغ

غير مبلغ

ينزل:

صافي مخصص ادعاءات في بداية الفترة

مبلغ

غير مبلغ

ينزل:

مستردات

حصة عمودي التأمين

صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة

مبلغ

غير مبلغ

ينزل:

صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب خسائر الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	فروع اخرى		العملي		المسؤولية		الحريق والاصرار الاخرى		البحري والقتل		المركبات	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
٧,٥٩٧,٤٨٤	٨,١٥٠,٩١١	٢,٨٢٦	٢,٣٨٧,٦٤٩	٢,٦٢٢,٣٨١	٣٧,١٢٧	١٤٤,٢٥٥	١٣٠,١٠٠	١٤٩,٤٢٢	٤٢,٠١٩	٣٨,٧٧٢	٤,٩٩٧,٨١٨	٥,٢٣٣,١٢١
٧,٢٤٠,٢١٣	٧,٦٤٢,٧١٦	١,٢٣٦	٢,٧٨٩,٩٧٦	٢,٨١٨,٨٢٩	٢١,٤٥٨	٥٢٢	٦٢,١٣٨	٣٥,٤٠٤	(٣,٢٦١)	٤٢	٤,٣٦٨,٧٢٦	٤,٥٢٤,٧٩١
٣١٥,٢٨١	٢٢٦,٩٤٩	٢,٣٤٦	-	-	١٠,٨٢٤	٣,٦٩٤	٢٣١,٥٩٣	١٢٠,٥٠٠	٧٠,٥١٨	١,٠٠,٧٣٦	-	-
٥٧٥,٨١٣	٤٤٦,٢٢٧	٢,٩٧١	٢٠٨,٥٠٩	١٧١,٨٣٨	١١,١١٧	٣,٢٥٢	١٥١,٧٨٨	٧٢,٠١٦	٥٩,١٣٧	٦٠,٨٨١	١٤٢,٣٩٦	١٣٣,٤٤٦
١١٦,٦٤٥	١٨٠,٤٦٤	-	٥٣,١٨٩	٥٧,٦٣٨	-	-	٢٩,٣٤٧	٢٩,٣٥٤	١٧,٢٩٩	٢٠,٣٥٥	١١,٨١٠	٧٣,٢١٧
١,٣٥٩,٩٦٠	١,٣٦١,٦٣٥	٦,٩١٢	٩,٥٤٤	(١٤٠,٣٢٩)	٣٧,٦٥٠	٧,٥٨٥	٤٨٠,٦٠٠	٣٢٥,٨٨٨	١٩٢,٣٢٤	٢٢,٥٩٧	٧٨٣,١٩٣	٩١٤,٩٩٣
٢٤٤,٤٤٦	٢٧٩,٧٩٩	١,١٩٠	٢٦,٥٥٥	٥٨,٦٤٦	١,٢٢٨	٢,١٦٤	٤٨,٠٧٧	٢٥,٩٥٠	١٦,٠٤٩	٥,٨٣٢	١٥٦,٤٠٧	١٨٥,٩٩١
١٢٦,٠٠٩	١٧٥,٢٤٩	-	-	-	-	-	٥٥,٣٢٩	٤٤,٦٥٧	٤,٦٧٥	١٠,٨٧١	٦١,٠٥٥	٩٩,٨٦١
١,١٢٩,٣١١	١,٢٠٣,٥٠٨	١,٠٨٦	٣٢٦,٦٤٣	٢٨٨,٣٢٤	٧,٩٤٧	١٠,٧١٢	١٢٤,٥٦٩	١٦١,٩٣١	٣١,٠٧٩	٤٠,٣٦١	٥٩٨,٣٣٧	٧٠١,٠٨٢
١٤٣,٣٦٤	١٦٨,٧٦٩	٨٠٠	٨٧,٨١٦	١٥٣,٣٩٢	-	-	١,١٠٨	٢,٤٠٩	١,٤٤٠	٣٧٦	٥٢,٢٠٠	١١,٢٧٢
١,٦٣٨,١٨٠	١,٨٢٧,٤١٥	٢,٠٧٦	٤٤٠,٥١٤	٥٠٠,٢٧٢	٩,٦١٥	١٢,٨٧٦	٦٦٩,٠٨٣	٢٥٤,٩٤٧	٤٨,٢٤٣	٥٧,١١٠	٨٦٧,٦٤٩	٩٩٨,١٦٦
(٢٧٨,٢٢٠)	(٤٦٥,٧٩٠)	٣,٨٣٦	(٥٨١,١٤٣)	(٦٩٠,٢٤٤)	٢٨,٠٣٥	٥٧,٧٠٩	٢١١,٥١٧	٨٠,٤٤١	١٤٣,٩٩١	١٢٣,٤٨٧	(٨٤,٤٥٦)	(٨٣,١٧٣)

مجموع المصروفات
خسارة الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرتبطة من رقم ١ الى رقم ١٨ 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.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 ٢٠١٧. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

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

التدني في القيمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

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

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة و مشاريع مشتركة – قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	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)	٧,٣٣٨,٨٢٨	١,٨٠٠,٠٠٠	-
٩,٣٣٧,٩٤٢	٩,١٣٨,٨٢٨			

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٠% الى ٧,٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦٨,٩٣٩	٣٣١,٣٦٩

اسهم مدرجة في بورصة عمان

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٣٨٣,٩٧٣	٧,٢٦٩,٦٤٨	ذمم حملة وثائق التأمين
٦,٩١٨	٦,٩١٨	ذمم شركات شقيقة
١٥,٥٣٣	١٩,٢٠٥	ذمم الموظفين
-	٤,٣٢٢	أخرى
٦,٤٠٦,٤٢٤	٧,٣٠٠,٠٩٣	
٧٩٦,٦٦٨	٧٩٦,٦٦٨	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٥,٦٠٩,٧٥٦	٦,٥٠٣,٤٢٥	

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٠٥,٥٢٢	٧٩٦,٦٦٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩١,١٤٦	-	اضافات
-	-	المردود من مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
٧٩٦,٦٦٨	٧٩٦,٦٦٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٦) موجودات معدة للبيع

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٨ على خطة العمل المقدمة من الإدارة والتي تتضمن بيع مشروع المبنى و الارض المملوكين من الشركة في منطقة العبدلي و البالغ قيمتهما الدفترية ٧,٧٨٠,٤٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، وبناءاً على ذلك تم تصنيف المبنى كموجودات معدة للبيع وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٥).

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨

(٧) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢١,٨٨٥	٣٩٠,١٦٧	ذمم شركات شقيقة
٤٨٣,٠٠٤	٥٢١,١٤٥	ذمم حملة وثائق تأمين
٤٧٨,٤٥٨	٦٥٠,٥٠٥	مطالبات جهات طبية
٣١٠,٣٠٨	٦٩٠,٩٦٤	ذمم اخرى
<u>١,٥٩٣,٦٥٥</u>	<u>٢,٢٥٢,٧٨١</u>	

(٨) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٠٥,٢١٨	٤٧٣,٣٣٥	شركات التأمين المحلية
١,٤٣١,٣٥٦	١,٥٩٤,٨٥٧	شركات اعادة التأمين الخارجية
<u>٢,٠٣٦,٥٧٤</u>	<u>٢,٠٦٨,١٩٢</u>	

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

ضريبة دخل

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

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

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

ضريبة المبيعات

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨

(١٠) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند احتياطي القيمة العادلة وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٤٣٠,١٢٦)	(٤٥٧,٥٠٠)	الرصيد في بداية الفترة
(٢٧,٣٧٤)	٦٢,٤٣٠	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
(٤٥٧,٥٠٠)	(٣٩٥,٠٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة

(١١) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤,٧٩٦	١٩,٥٩٤	عوائد التوزيعات النقدية

(١٢) حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		
(٢٩٢,٢٠٠)	(٤٢١,٥٣١)	(٣٨,٤٢٣)	(١٥٦,٠٤٨)	خسارة الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار (٠/٠٢٩)	فلس/دينار (٠/٠٤٢)	فلس/دينار (٠/٠٠٤)	فلس/دينار (٠/٠١٦)	حصة السهم الاساسية من خسارة الفترة

أن الحصة الاساسية للسهم من خسارة الفترة مساوي لحصة السهم المنخفضة من خسارة الفترة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨

(١٣) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في المركز المالي وذلك كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٥,٨٠٥	٦٢,٧٥٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٩,١٤٨,٢٦٥	٩,١٣٨,٨٢٨	بإضافة: ودائع لدى البنوك
٥,٥٢٥,١٨٠	٧,٣٣٨,٨٢٨	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٨٦٨,٨٩٠	١,٨٦٢,٧٥٥	صافي النقد وما في حكمه

(١٤) 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 الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٧١,٦٩٣	٢,٢٣٠,٢٩٠	بنود داخل المركز المالي:
(١٥١,٣٤٧)	(٢٠,٢٨٨)	ذمم مدينة من جهات ذات علاقة
		ذمم شركات التأمين الدائنة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٧١,١٨١	٢,٤٠١,٦٧١	عناصر قائمة الدخل:
		أقساط الإكتتاب

* يتضمن مخصص الادعاءات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٧,٦٤٣	٢٠,٢٨٨
٩٧,٦٤٣	٢٠,٢٨٨

شركة انديسون برادلي انترناشونال – لبنان (شركة وساطة اعادة تأمين) **

** تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (شركة اديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ١٤٠,١٩٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٥٦,٦١٨ دينار) الى معيدي تأمين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ٣٩,٨٧٧ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٧,٩٢٥ دينار).

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		رواتب ومكافآت	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٤٤,٦٨٨	١٠٤,٩٣٦		

(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		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٨١٤,٩٠٤	٩,٢٨٧,٠١٩	٣١٥,٢٨١	٢٢٦,٩٤٩	٨,٤٩٩,٦٢٣	٩,٠٦٠,٠٧٠	اجمالي الإيرادات
١٥٩,٤٥٧	٦١,٣٣٠	-	-	١٥٩,٤٥٧	٦١,٣٣٠	المصاريف الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٩٩٦,٨٣٧	٢٦,٠٣٩,١٦٤	-	-	٢٥,٩٩٦,٨٣٧	٢٦,٠٣٩,١٦٤	مجموع الموجودات

(١٦) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة باحتساب مخصصات فنية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا. وفي رأي المستشار القانوني للشركة ان المخصصات المحسبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٧) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢١٦,٩٢٦ دينار.

(١٨) الإحتياطيات القانونية

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