

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٢

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/me



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 ٣١ آذار ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 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 تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدى 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 ٩١,٢٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وهي أقل من النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠٢٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الإستثمارات -
٦,٩٠٩,٤٦٧	٦,٩٣٩,٧٧١	٣	ودائع لدى البنوك
٥,١٥١,٢٣٧	٥,١٢٦,٨٢٠		استثمارات عقارية
٢٣٤,٨٤١	٢٦١,٢٥٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٢٩٥,٥٤٥	١٢,٣٢٧,٨٤٦		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٥٢,٠٧٨	١٨٠,٧٣٦	٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤,٤٣٩,٦٨٩	٥,٤٢٨,٥٩٣		شيكات برسم التحصيل
٣,٨٠٠,٧١٥	٧,٢١٩,٦٤٢	٥	مدينون، صافي
٨٤١,٠٢١	٨١٢,٤٧٩	٦	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٧٣٧,٣٦٣	٢,٧١٩,٤٨٦	٧	ممتلكات ومعدات
١٢,١٣٢	١٠,٩٧٢		حق استخدام الموجودات
٢,٦٨٦	١,٧٥١		موجودات غير ملموسة
٢٧٦,٨٤٦	٢٢٠,٧١١		موجودات أخرى
٢٤,٤٥٨,٠٧٥	٢٨,٩٢٢,٢١٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٦,٢٦٦,٣٢٠	١٠,٣٨٥,٤٥٦		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨,٤٨٠,٠٥٤	٨,٥٣٢,٢٢٨		مخصص الإذاعات، صافي
١٤,٧٤٦,٣٧٤	١٨,٩١٧,٦٨٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
٢,٤٠٨,٢٤٢	٢,٦٨٣,٢٦٢	١٠	دائنون
٥٣,٢٢٠	٣٦,٧٦٦		مصاريف مستحقة
١,٥٤٢,٨٠١	١,٦٤٨,٧٨٤	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢,٠٧٢	١٢,٣٠٧		التزامات عقود الإيجار
٣٥٩,٣٢٨	٣٦٤,٤٨١		مطلوبات أخرى
١٩,١٢٢,٠٣٧	٢٣,٦٦٣,٢٨٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٩٣,٢٦٦	١٩٣,٢٦٦		إحتياطي إجباري
(٤٩١,٥٩٨)	(٤٦٥,١٨٣)	١٣	إحتياطي القيمة العادلة
(٤,٣٦٥,٦٣٠)	(٤,٤٦٩,١٥١)		خسائر متراكمة
٥,٣٣٦,٠٣٨	٥,٢٥٨,٩٣٢		صافي حقوق الملكية
٢٤,٤٥٨,٠٧٥	٢٨,٩٢٢,٢١٦		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
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
الإيرادات		
٥,٤٨٦,٠٩٩	٨,٧٧٦,٠١٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
٧٤,٩٢٦	٥٠٥,٣٦٣	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٣٦٦,٢٥٧	٣٥٤,٧٣٣	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٥,٠٤٤,٩١٦	٧,٩١٥,٩٢٢	صافي الاقساط المكتتبة
(١,٦٣١,٩٠٤)	(٤,١١٩,١٣٦)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣,٤١٣,٠١٢	٣,٧٩٦,٧٨٦	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٧٨,٠٠٤	١٥٧,٦٢٠	إيرادات العمولات
٢٠٠,٥٤٤	٢٩٧,٦٣٥	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٧٠,١٤٧	٦٠,٠٢٥	فوائد دائنة
٢٢٧,٠٣١	٣١٣,٦٣٦	إيرادات الاكتتاب الأخرى
٣,٩٨٨,٧٣٨	٤,٦٢٥,٧٠٢	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٣,٨٤٧,٠٩٠	٣,٩٢٥,٠٦٧	التعويضات المدفوعة
٣٧٢,٥٦٦	٤٠٥,٢٥٠	ينزل: مستردات
١٣٦,٩١٨	٤٧,٧٠٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,٣٣٧,٦٠٦	٣,٤٧٢,١١٧	صافي التعويضات المدفوعة
(٨٣,١٩٦)	٥٢,١٧٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٦١,٣٥٠	١٨٨,٠٦٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٠٧,٩٢٢	٢٣٦,٢٥٣	نفقات الموظفين الموزعة
١٢٢,٢٢٤	١٣٩,١٧٣	أقساط فائض الخسارة
١٥٦,٦٦٤	٣٧٤,٠١٣	عمولات مدفوعة
٢٧٦,٧٤١	٣٧٠,٩٠٠	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٤,١٧٩,٣١١	٤,٨٣٢,٦٩٤	صافي عبء التعويضات
٢٨,٦٨٣	٢٧,٩٧٢	نفقات موظفين غير موزعة
٤٤,٢٦٧	٤٣,٢٢٩	استهلاكات واطفاءات
١,١٦٠	١,١٦٠	استهلاكات حق استخدام الموجودات
٣٨,٥٥٠	٤٥,١٩٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم معيدي التأمين المدينة
٧٧,٤٦٦	(٢٧١,٠٢٨)	(المردود من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٠,١٢٦	(١٠٣,٤٧١)	إجمالي (الإيرادات) المصروفات
(٣٨٠,٦٩٩)	(١٠٣,٥٢١)	الخسارة للفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(٣٨٠,٦٩٩)	(١٠٣,٥٢١)	الخسارة للفترة بعد الضريبة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠/٠٣٨١)	(٠/٠١٠)	١٤ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة 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
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١٠٣,٥٢١)	(٣٨٠,٦٩٩)	خسارة الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		
٢٦,٤١٥	(٦,٢٤٣)	
(٧٧,١٠٦)	(٣٨٦,٩٤٢)	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	راس المال المصرح به والمدفع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ آذار ٢٠٢٢ -					
٥,٣٣٦,٠٣٨	(٤,٣٦٥,٦٣٠)	(٤٩١,٥٩٨)	١٩٣,٢٦٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
(٧٧,١٠٦)	(١٠٣,٥٢١)	٢٦,٤١٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥,٢٥٨,٩٣٢	(٤,٤٦٩,١٥١)	(٤٦٥,١٨٣)	١٩٣,٢٦٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢
٣١ آذار ٢٠٢١ -					
٥,٢٢٥,٨٧٠	(٤,٤٣١,٩٣٤)	(٥٢٨,٠٩٥)	١٨٥,٨٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢١
(٣٨٦,٩٤٢)	(٣٨٠,٦٩٩)	(٦,٢٤٣)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤,٨٣٨,٩٢٨	(٤,٨١٢,٦٣٣)	(٥٣٤,٣٣٨)	١٨٥,٨٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٣٨٠,٦٩٩)	(١٠٣,٥٢١)	خسارة الفترة قبل الضريبة
التعديلات لبند غير نقدية		
٤٤,٢٦٧	٤٣,٢٢٩	استهلاكات واطفاءات
٤٠٦	٢٣٥	فوائد التزامات عقود الاجار
١,١٦٠	١,١٦٠	استهلاكات حق استخدام الموجودات
١,٦٣١,٩٠٤	٤,١١٩,١٣٦	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٨٣,١٩٦)	٥٢,١٧٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم معيدي التأمين المدنية
٧٧,٤٦٦	(٢٧١,٠٢٨)	(المردود من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٠,١٤٧)	(٦٠,٠٢٥)	فوائد دائنة
١,٢٢١,١٦١	٣,٨٣١,٣٦٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٦٩,٧١٥	(٢١,٤٥٨)	ذمم معيدي تأمين مدينة
(١,٥٦٣,٤١٠)	(٩٨٨,٩٠٤)	شيكات برسم التحصيل
٢٧٣,٥٣٢	(٣,١٤٧,٨٩٩)	مدينون
(٣٠,٣٢٢)	(٣١,٩٦٣)	موجودات أخرى
٣٤٠,٦٠١	٢٧٥,٠٢٠	دائنون
(٣٦١,٧٨٥)	١٠٥,٩٨٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٧,٥٠٠	(١١,٣٠١)	المطلوبات الاخرى والمصاريف المستحقة
(٢٣,٠٠٨)	١٠,٨٣٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٤,١٩٢,٣٥٢)	-	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٢٣٣,٤٦٧	١٤٨,١٢٤	فوائد مقبوضة
(٣,٩٥٨,٨٨٥)	١٤٨,١٢٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(١,٢٥٠)	-	التزامات عقود اجار مدفوعة
(١,٢٥٠)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣,٩٨٣,١٤٣)	١٥٨,٩٦٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦,٦٣٩,١٢٤	٤,٥٤٩,١٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٦٥٥,٩٨١	٤,٧٠٨,١٤٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٩

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
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	المركبات		البحري والنقل		الطيران		الآخري للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاقساط المكتسبة																
الاعمال المباشرة	٣,٠٦٣,١٨٩	١,٧٢٥,٩٣٠	٦٢,٥٤٢	١١١,٤٦٣	-	-	-	٧٧٧,٣١٨	٣٥٤,٤٥٣	٥١,٨٢٤	٣٧,٢٠٧	٤,٨١٢,٥٣١	٨,٦١٤	٤,٨٥٢	٨,٧٧٦,٠١٨	٥,٤٨٦,٠٩٩
ينزل:																
اقساط اعادة التأمين المحلية	٤٩,٤٨٧	٢٤,٦٦٧	١١,٠٦٦	٣٥,٥٥٧	-	-	٤١٨,٨٤٥	١٤,٥٥٤	٢٥,٧٢٠	-	-	-	٢٤٥	١٤٨	٥٠٥,٣٦٣	٧٤,٩٢٦
اقساط اعادة التأمين الخارجية	-	-	-	٤٦,٢٧٨	-	-	٢٩٩,٥٠٨	٢٩١,٢٨٧	٢,٢٥٢	-	-	-	٦,٦٩٥	٣,٦٦٣	٣٥٤,٧٣٣	٣٦٦,٢٥٧
صافي الاقساط	٣,٠١٣,٧٠٢	١,٧٠١,٢٦٣	٥,١٩٨	٤,٥٩٩	-	-	٥٨,٩٦٥	٤٨,٦١٢	٢٣,٨٥٢	٣٧,٢٠٧	٤,٨١٢,٥٣١	٨,٦١٤	١,٦٧٤	١,٠٤١	٧,٩١٥,٩٢٢	٥,٠٤٤,٩١٦
يضاف:																
رصيد بداية الفترة	٤,٣٤٧,٨٥٢	٤,٥٠٣,٧٥١	٦٩,١٧٥	٨٩,٩٦٦	-	-	١,٠٢٧,٨٦٤	١,٨٤٣,٧٧٠	٤٠,٥٠٨	٣٩,٣٣٩	١,٧٦٥,٢٥٧	١,٠٧١,٤٥٣	٢٨,٠٨٣	١٠,١٥٦	٧,٢٧٨,٧٣٩	٧,٥٦٤,٥٠٨
مخصص الاقساط غير المكتسبة	-	-	-	٨٤,٢٣٣	-	-	٩١١,٣٠٢	١,٧١٨,٧٧٣	١٤,٠١١	١٣,٨٥٨	-	-	٢٣,٨٥٦	٩,٥٠٦	١,٠١٢,٤١٩	١,٨٣٢,٤٤٣
ينزل: حصة معيدي التأمين	٤,٣٤٧,٨٥٢	٤,٥٠٣,٧٥١	٥,٩٢٥	٥,٧٣٣	-	-	١١٦,٥٦٢	١٢٤,٩٩٧	٢٦,٤٩٧	٢٥,٤٨١	١,٧٦٥,٢٥٧	١,٠٧١,٤٥٣	٤,٢٢٧	٦٥٠	٦,٢٦٦,٣٢٠	٥,٧٣٢,٠٦٥
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يضاف: مخصص العجز في الأقساط المكتتبة																
ينزل:																
رصيد نهاية الفترة	٥,٢٤٩,٣٩٦	٤,٠٧٣,٥٣٣	٦٢,٨٦٢	١١١,٤٦٣	-	-	١,٣١٨,٠٢٤	١,٥٣٧,٢٧٧	٦٧,٣٢٠	٥٣,٣٩٠	٤,٩٦٧,٧٠٥	٣,١٢٠,٣٥٢	٢٦,٠٩٢	١٠,٠٩٤	١١,٦٩١,٣٩٩	٨,٩٠٩,٤٦٩
مخصص الاقساط غير المكتسبة	-	-	-	١٠٦,٨٦٥	-	-	١,١٩١,٩٣٠	١,٤١٧,٦١٠	٣١,١٦٧	٨,٦٢٤	-	-	٢١,٨٨٦	٩,٠٤١	١,٣٠٥,٩٤٣	١,٥٤٥,٥٠٠
ينزل: حصة معيدي التأمين	٥,٢٤٩,٣٩٦	٤,٠٧٣,٥٣٣	١,٩٠٢	٤,٥٩٨	-	-	١٢٦,٠٩٤	١١٩,٦٦٧	٣٦,١٥٣	٤٤,٧٦٦	٤,٩٦٧,٧٠٥	٣,١٢٠,٣٥٢	٤,٢٠٦	١,٠٥٣	١٠,٣٨٥,٤٥٦	٧,٣٦٣,٩٦٩
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ينزل: مخصص العجز في الأقساط المكتتبة																
صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة	٢,١١٢,١٥٨	٢,١٣١,٤٨١	٩,٢٢١	٥,٧٣٤	-	-	٤٩,٤٣٣	٥٣,٩٤٢	١٤,١٩٦	١٧,٩٢٢	١,٦١٠,٠٨٣	١,٢٠٣,٢٩٥	١,٦٩٥	٦٣٨	٣,٧٩٦,٧٨٦	٣,٤١٣,٠١٢

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

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	المركبات		البحري والنقل		الطيران	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	المسؤولية	الطبي	فروع اخرى	المجموع	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التعويضات المدفوعة	٢,٢٩١,٤٧٦	٢,٤٦٢,٨٧١	٢٧,٩٤٧	٤٠,١١٣	-	-	٣٩,٢٦٩	٨٣,١٥٠	١٤,٧٥٢	٣٢,٢٦٤	١,٥٥١,٥٩٠
ينزل:											
المستردات	٣٩٥,٩٧٦	٣٤٦,١٦٨	-	-	-	-	-	١٨,٤١٩	-	-	٣٧٢,٥٦٦
حصة معيدي التأمين	٧٨٤	٣٨,٠٨٢	٢٢,٣٥٨	٣٠,٢١٠	-	-	٢٤,٣٩٥	٥٢,٩٠١	١٣٧	١٥,٤٧٥	١٣٦,٩١٨
صافي التعويضات المدفوعة	١,٨٩٤,٧١٦	٢,٠٧٨,٦٢١	٥,٥٨٩	٩,٩٠٣	-	-	٤,٠٦٥	١١,٨٣٠	١٤,٦١٥	١٦,٧٨٩	١,٥٥٣,١٢٥
يضاف:											
مخصص الادعاءات نهاية الفترة	٧,١٧٣,٤٠٥	٧,٠١٢,٥٧٨	٢٠٢,٢٩٧	٢٨٠,٧٤٥	-	-	٤٣٤,٧٦٦	٧٦٨,٦٣٢	٨٢,٩٤٢	٤٣,٥٠٥	٧١٢,٠٤٣
مبلغه	١,١٧٣,٤٠٥	١,٧٣٢,٠٠٠	١,٠٠٠	١٥,٤٤٧	-	-	٧٦٠	٧٦٠	٢٤,٣٠٠	١,٠٠٠	٤٣,٦٨٦
غير مبلغه											
ينزل:											
المستردات	١,٠٦١,٩٥٦	٨٤٨,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين	٢٥٣,٦٤٠	٢٤٢,٧٥٨	١٧٥,٧٥٧	٢٧٧,٠٦٧	-	-	٣٧٠,١٠٤	٦١٤,٣٦٦	٢,٨٧٥	٣,٣٧٥	١,١٣٧,٧٣٥
صافي مخصص الادعاءات نهاية الفترة	٧,٥٧٧,٨٠٩	٧,٦٥٣,٢٥٤	٢٧,٥٤٠	١٩,١٢٥	-	-	٦٥,٤٢٢	١٥٥,٠٦٦	١٠٤,٣٦٧	٤١,١٣٠	٧٥٥,٧٢٩
مبلغه	٥,٨٥٧,٨٠٩	٥,٩٢١,٢٥٤	٢٦,٥٤٠	٣,٦٧٨	-	-	٦٤,٦٦٢	١٥٤,٣٠٦	٨٠,٠٦٧	٤٠,١٣٠	٧١٢,٠٤٣
غير مبلغه	١,٧٢٠,٠٠٠	١,٧٣٢,٠٠٠	١,٠٠٠	١٥,٤٤٧	-	-	٧٦٠	٧٦٠	٢٤,٣٠٠	١,٠٠٠	٤٣,٦٨٦
صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة											
مبلغه	٧,٠٠٠,٢٦٥	٧,٠٩٧,٥٥١	١٠٢,١٩٨	٣١١,٠١٥	-	-	٤٥٣,٩٩٤	٧٠٢,٩٠٠	٩٢,٩٧٤	٦٣,٠٨٧	٧٢٦,٢٨٧
غير مبلغه	١,٧٢٠,٠٠٠	١,٧٣٢,٠٠٠	١,٠٠٠	١٥,٤٤٧	-	-	٧٦٠	٧٦٠	٢٤,٣٠٠	١,٠٠٠	٢٨,٨٩٣
ينزل:											
المستردات	٩٧٥,٨١٢	٨٩٨,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين	٢١٢,٠٣٣	٢٦٣,٤٥٦	٩٥,٦٧٧	٢٩٢,٨٩٧	-	-	٣٨٥,٥٨١	٥٧٠,٤٨٨	٢,٨٧٥	١٤,٤٠٥	١,١٤١,٤٥٤
صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة	٧,٥٣٢,٤٢٠	٧,٦٦٧,١٠١	٧,٥٢١	٣٣,٥٦٥	-	-	٦٩,١٧٣	١٣٣,١٧٢	١١٤,٣٩٩	٤٩,٦٨٢	٧٥٥,١٨٠
صافي كلفة التعويضات	١,٩٤٠,١٠٥	٢,٠٦٤,٧٧٤	٢٥,٦٠٨	(٤,٥٣٧)	-	-	٣١٤	٣٣,٧٢٤	٤,٥٨٣	٨,٢٣٧	١,٥٥٣,٦٧٤
	١,٩٤٠,١٠٥	٢,٠٦٤,٧٧٤	٢٥,٦٠٨	(٤,٥٣٧)	-	-	٣١٤	٣٣,٧٢٤	٤,٥٨٣	٨,٢٣٧	١,٥٥٣,٦٧٤

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

حساب (خسائر) أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الحريق والاضرار															
المركبات		البحري والنقل		الطيران		الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١١٢,١٥٨	٢,١٣١,٤٨١	٩,٢٢١	٥,٧٣٤	-	-	٤٩,٤٣٣	٥٣,٩٤٢	١٤,١٩٦	١٧,٩٢٢	١,٦١٠,٠٨٣	١,٢٠٣,٢٩٥	١,٦٩٥	٦٣٨	٣,٧٩٦,٧٨٦	٣,٤١٣,٠١٢
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة															
ينزل:															
١,٩٤٠,١٠٥	٢,٠٦٤,٧٧٤	٢٥,٦٠٨	(٤,٥٣٧)	-	-	٣١٤	٣٣,٧٢٤	٤,٥٨٣	٨,٢٣٧	١,٥٥٣,٦٧٤	١,١٥٢,٤٦٤	٧	(٢٥٢)	٣,٥٢٤,٢٩١	٣,٢٥٤,٤١٠
صافي كلفة التعويضات															
يضاف:															
٢,٣٣٤	-	٢٩,٣١١	٢٧,٢٦٤	-	-	١١٣,٥٣٦	٤٩,٨١٣	١٠,٧٦٦	-	-	-	١,٦٧٣	٩٢٧	١٥٧,٦٢٠	٧٨,٠٠٤
٦٧,٤٦٧	٥٢,٦١٢	١,٨٩٣	١,٠٢٦	-	-	٥٤,٠٦٣	٦٣,٦٤٨	٢,٥٣٢	٣,٥١٧	١٧١,٢٧٢	٧٩,٥١٥	٤٠٨	٢٢٦	٢٩٧,٦٣٥	٢٠٠,٥٤٤
١٢٥,٨٠٢	١٣٠,٣٦٠	٢٦,١١٠	-	-	-	٧٧,٧٢٤	-	-	-	٨٤,٠٠٠	٩٦,٦٧١	-	-	٣١٣,٦٣٦	٢٢٧,٠٣١
مجموع الإيرادات															
٣٦٧,٦٥٦	٢٤٩,٦٧٩	٤٠,٩٢٧	٣٨,٥٦١	-	-	٢٩٤,٤٤٢	١٣٣,٦٧٩	٢٢,٩١١	١٣,٢٠٢	٣١١,٦٨١	٢٢٧,٠١٧	٣,٧٦٩	٢,٠٤٣	١,٠٤١,٣٨٦	٦٦٤,١٨١
ينزل:															
١٨١,٠٩١	٥٦,٨٧٠	٢,٧٠٠	٤٠٩	-	-	٢٨,٠٤٥	٧,٢١٨	٢,٦٤٥	٥١٠	١٥٨,٠٥٨	٩٠,٩٥٣	١,٤٧٤	٧٠٤	٣٧٤,٠١٣	١٥٦,٦٦٤
٦٩,٤٥٩	٦٣,١١٥	١٠,٨٣٥	٩,٣٨٣	-	-	٥٨,٨٧٩	٤٩,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	١٣٩,١٧٣	١٢٢,٢٢٤
١٧٢,٥٦٥	١٤٢,٢٣٠	١٠,٣٣٨	١١,١٤١	-	-	٥٤,٧٢٦	٤٢,١٦٢	١,٧٢٨	١,٨٥٤	١٨٤,٦٧٣	١٧١,٦٤٣	٢٨٧	٢٤٢	٤٢٤,٣١٧	٣٦٩,٢٧٢
٥,٥٣٣	١,٢٨٨	١٩,٤٠٢	٩,٣٥٦	-	-	١٠٤	-	-	-	٣٤٥,٨٦١	٢٦٦,٠٩٧	-	-	٣٧٠,٩٠٠	٢٧٦,٧٤١
مجموع المصروفات															
٤٢٨,٦٤٨	٢٦٣,٥٠٣	٤٣,٢٧٥	٣٠,٢٨٩	-	-	١٤١,٧٥٤	٩٩,١٠٦	٤,٣٧٣	٢,٣٦٤	٦٨٨,٥٩٢	٥٢٨,٦٩٣	١,٧٦١	٩٤٦	١,٣٠٨,٤٠٣	٩٢٤,٩٠١
(٦٠,٩٩٢)	(١٣,٨٢٤)	(٢,٣٤٨)	٨,٢٧٢	-	-	١٥٢,٦٨٨	٣٤,٥٧٣	١٨,٥٣٨	١٠,٨٣٨	(٣٧٦,٩١١)	(٣٠١,٦٧٦)	٢,٠٠٨	١,٠٩٧	(٢٦٧,٠١٧)	(٢٦٠,٧٢٠)

تعتبر الايضاحات 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، الطيران، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٢-٢) التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠٪ كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

(٣-٢) اهم معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٧).

تقوم الشركة باعداد دراسة لتقييم اثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للشركة، من المتوقع ان تستكمل هذه الدراسة خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٢				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة*		ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر دينار
		دينار	دينار	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
٦,٩٠٩,٤٦٧	٦,٩٣٩,٧٧١	٢,٤١٢,٣٦١	-	٤,٥٢٧,٤١٠
داخل الأردن				

* يمثل هذا البند ودائع لدى البنوك بالدينار الأردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ بمعدل فائدة تتراوح بين ٢,٣٥٪ و ٤,٣٥٪ للودائع التي تستحق خلال شهر و ٤,٢٥٪ للوديعة التي تستحق خلال ١٢ شهر (٣١ كانون الأول ٢٠٢١ : بمعدل فائدة تتراوح بين ٢,٣٥٪ و ٤,٣٥٪ للودائع التي تستحق خلال شهر و ٤,٧٠٪ للوديعة التي تستحق خلال ١٢ شهر).

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٣٤,٨٤١	٢٦١,٢٥٥
أسهم مدرجة في بورصة عمان	

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢٢

(٥) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,١٦٣,٦٢٠	٨,٨١٠,٩٢٨	ذمم حملة وثائق التأمين*
٦,٩١٨	٦,٩١٨	ذمم شركات شقيقة (إيضاح ١٢)
٧,٨٨٤	١٨,٧٥٥	ذمم الموظفين
٤٧,٦٦٧	٥٣٧,٤٨٧	أخرى
٦,٢٢٦,٠٨٩	٩,٣٧٤,٠٨٨	
(٢,٤٢٥,٣٧٤)	(٢,١٥٤,٤٤٦)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٣,٨٠٠,٧١٥	٧,٢١٩,٦٤٢	

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
١٨١ - ٣٦٠	٩١ - ١٨٠	١ - ٩٠	١ - ٩٠	١ - ٩٠	١ - ٩٠
يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٢١٩,٦٤٢	١٤٨,٣٤٦	٤٦١,٤٥٢	٢,٠٤٥,٠١٨	٤,٥٦٤,٨٢٦	٣١ آذار ٢٠٢٢
٣,٨٠٠,٧١٥	٣٣,٣٣٧	٥٢٩,٧٩٧	١,٠٦٢,١٩٠	٢,١٧٥,٣٩١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* يتضمن هذا البند ذمم وثائق التأمين المدينة من مجموعة المناصير (مساهم رئيسي) بمبلغ ٢,٥١٢,٦٣٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١,١٨٢,٩٨٢ دينار).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٨٩٩,٦٩٥	٢,٤٢٥,٤٧٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٧٤,٣٢١)	(٢٧١,٠٢٨)	المردود من المخصص
٢,٤٢٥,٣٧٤	٢,١٥٤,٤٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٦) ذمم معيدي تأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٣٨,٢٥٧	٣٩٨,١٣٣	ذمم معيدي تأمين مدينة محلية
٤٤٢,٧٦٤	٥٠٤,٣٤٦	ذمم معيدي تأمين مدينة خارجية
٨٨١,٠٢١	٩٠٢,٤٧٩	
٤٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
٨٤١,٠٢١	٨١٢,٤٧٩	

* ان الحركة على المخصص هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٥٠,٠٠٠	مخصص الفترة
٤٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) ممتلكات ومعدات

لم تقم الشركة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٢ بشراء أي ممتلكات ومعدات للشركة (٣١ آذار ٢٠٢١: لا يوجد).

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

ضريبة دخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧.

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

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

ضريبة المبيعات

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧.

(٩) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٥٠	٥٥٠
٥١,٥٢٨	١٨٠,١٨٦
٥٢,٠٧٨	١٨٠,٧٣٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٥,٥٢٨	١٨٠,٧٣٦
٢,٦٢٠,٤٥٣	٤,٥٢٧,٤١٠
٢,٦٥٥,٩٨١	٤,٧٠٨,١٤٦

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٣)
النقد وما في حكمه

(١٠) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٥٧,٩٩٢	١,٣٨١,٩٤٥
١,١٧٨,٤٥٢	٥٥٨,٦٠٥
٢٢٢,٢٤٧	٣٠٨,٨١٩
٢٦٠	٢٦٠
٣٤٩,٢٩١	٤٣٣,٦٣٣
٢,٤٠٨,٢٤٢	٢,٦٨٣,٢٦٢

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢

(١١) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٥٧,٩٥٠	٥٩٨,٦٥٢	شركات التأمين المحلية
٩٨٤,٨٥١	١,٠٥٠,١٣٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٥٤٢,٨٠١	١,٦٤٨,٧٨٤	

(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.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

بنود مستحقة من جهات ذات علاقة -

ذمم مدينة من جهات ذات علاقة - مجموعة المناصير (إيضاح ٥) (مساهم رئيسي)

١,١٨٢,٩٨٢	٢,٥١٢,٦٣٦	شركة المتوسط والخليج للتأمين- البحرين (إيضاح ٥) (شركة شقيقة)
٦,٩١٨	٦,٩١٨	شيكات برسم التحصيل - مجموعة المناصير (مساهم رئيسي)
٣,٠١٠,٣٨٠	٣,٠١١,٧٧٢	
٤,٢٠٠,٢٨٠	٥,٥٣١,٣٢٦	

بنود مستحقة الى جهات ذات علاقة -

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

٢٨٢,٩٨١	١٩٤,٧٧١
١٩٩,٦٠٠	١٩٩,٦٠٠
٢٦٠	٢٦٠
٤٨٢,٨٤١	٣٩٤,٦٣١

* قامت الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٢ بوقف التعامل مع شركة الوساطة لاعادة التأمين اللبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) وذلك بناء على قرارات البنك المركزي التي تنص على وقف جميع التعاملات مع جهات ذات العلاقة التي قد تتسبب بتعارض المصالح الناشئ عن ارتباط شركة الوساطة بشركة المتوسط والخليج للتأمين كونها جزءا من مجموعة تأمينية واحدة. تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمبلغ ٣٧٦,١٣٧ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمبلغ ٣٠,٧٨٠ دينار.

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٠٣٤,٧٠٩	٢,٢٥١,٦٧٦	٣,٠٣٤,٧٠٩	٢,٢٥١,٦٧٦

أقساط الإكتتاب - مجموعة المناصير (مساهم رئيسي)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٦١,٥٠٠	٤٢,٨٠٥	٦١,٥٠٠	٤٢,٨٠٥

رواتب ومكافآت

(١٣) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول		٣١ آذار		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
(٥٢٨,٠٩٥)	(٤٩١,٥٩٨)	(٥٢٨,٠٩٥)	(٤٩١,٥٩٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٦,٤٩٧	٢٦,٤١٥	٣٦,٤٩٧	٢٦,٤١٥	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(٤٩١,٥٩٨)	(٤٦٥,١٨٣)	(٤٩١,٥٩٨)	(٤٦٥,١٨٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٤) حصة السهم من ربح الفترة

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

٣١ آذار		٣١ آذار		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٣٨٠,٦٩٩)	(١٠٣,٥٢١)	(٣٨٠,٦٩٩)	(١٠٣,٥٢١)	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	
(٠/٠٣٨١)	(٠/٠١٠)	(٠/٠٣٨١)	(٠/٠١٠)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة الفترة

(١٥) تحليل القطاعات الرئيسية**أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة**

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، والتأمين البحري، و الطيران، والطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٩٨٨,٧٣٨	٤,٦٢٥,٧٠٢	٧٨,٠٠٤	١٥٧,٦٢٠	٣,٩١٠,٧٣٤	٤,٤٦٨,٠٨٢
اجمالي الإيرادات					

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢٤,٤٥٨,٠٧٥	٢٨,٩٢٢,٢١٦	-	-	٢٤,٤٥٨,٠٧٥	٢٨,٩٢٢,٢١٦
مجموع الموجودات					

(١٦) إدارة رأس المال

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

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

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢

ان تفاصيل رأس المال ونسبة هامش الملاءة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٧٤٧,٨٥٩	٥,٦٧٦,٣٨٣	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٣,٠٦١,١٣٥	٣,٦٦١,٧٣٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢,٢٩٨,٣٩٩	٢,٥٣٤,١٠٨	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٢,٣١٥	٢٥,٦٣٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥,٣٧١,٨٤٩	٦,٢٢١,٤٨٠	مجموع رأس المال المطلوب
٪١٠٧	٪٩١,٢	نسبة هامش الملاءة

بلغت نسبة هامش ملاءة الشركة ٩١,٢٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ 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 ٧٥٩,٤٧٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥٤٣,٥٨٢ دينار) وتتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بنشاطاتها. ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة، فان المخصصات الفنية المحتسبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوى حيث قامت الشركة باحتساب وتسجيل مخصصات بكامل قيمة الدعاوى كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة إلتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١١٩,٦٩٠ دينار و بلغت تأميناتها النقدية ١١,٩٦٩ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١١٩,٦٩٠ دينار و بلغت تأميناتها النقدية ١١,٩٦٩ دينار).

(١٩) الاحتياطات القانونية والرسوم

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