



التاريخ: 2019/10/28

إشارتنا رقم: ج/م/2560/2019

٢٠١٩ - ١٠ - ٢٥
السبت ٢٥
سبتمبر
٢٠١٩

To: Jordan Securities Commission
Amman – Jordan

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،
عمان – الأردن.

**Subject: Quarterly Report as of
30/09/2019**

الموضوع : التقرير ربع السنوي كما في
2019/09/30

Attached the Quarterly Report
Of Jordan French Insurance co. (P.L.C)
as of 30/09/2019.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
للشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م.
كما في 2019/09/30

Kindly accept our high appreciation & respect

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

WALEED WAEL ZURUB Ph.D
BOARD MEMBER/PRESIDENT

د. وليد وائل زعرب
عضو مجلس الإدارة / المدير العام



ر.ك/ان ص



الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

**القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩**

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

**القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩**

صفحة

فهرس

١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
٣ - ٢	قائمة المركز المالي المرحلية
٤	قائمة الدخل المرحلية
٥	قائمة الدخل الشامل المرحلية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٩	حساب ايرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة
١٠	حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التامينات العامة
١١	حساب كلفة التعويضات لأعمال التامينات العامة
١٢	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التامينات العامة
٢٨ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرفقه للشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (وهي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والبيانات المالية المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فانتا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقه لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

المحاسبون العصريون

عبد الكريم قبيص

اجازة مزاولة رقم (٤٩٦)

Modern Accountants



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تشرين الأول ٢٠١٩

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدفقة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

	٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
				الموجودات
				ودائع لدى البنوك
٦,٧٥٦,٧٣٥	٦,١٨٠,٥٠٨	٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٩٧,٢٩٧	٤٨١,٥١٧	٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢,٩٥٧,٢٤٤	٣,٠٣٦,٣٢٢	٦		موجودات مالية بالكلفة المطफأة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠			استثمارات عقارية
١,١٩٥,٦٥٦	١,٢٣١,٨٠٤			مجموع الاستثمارات
١١,٣٨١,٩٣٢	١١,٠٠٥,١٥١			نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١,٦١٨,٤٤٦	٩٢٦,٢٤٣	٧		أوراق قرض وشيكات برس التحصيل
٩٩٦,٨٣٩	١,٤٩٥,٤٧٢	٨		مدينون - بالصافي
١١,٦٤٦,٢٠٥	١٣,٠٨١,١٢٠	٩		ذمم معدي التامين المدينة
٢,٤٩٣,١٥٤	٢,١٦٤,٥٥٨	١٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٢٥,٩٢٤	١,٢٧٧,١٧٣	١٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٨٠٩,٠٦٣	١,٨٠٤,٦٥٢			موجودات أخرى
١,١١١,٤٩٥	١,٣٢٧,٣٨٥			مجموع الموجودات
٣٢,٢٨٣,٠٥٨	٣٣,٠٨١,٧٥٤			

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدقة) (يتبع)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

	٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مخصص اقساط غير مكتسبة - صافي	٥,٢٥٠,٧٥٧	٤,٩٩٢,١٣٩	
مخصص ادعاءات - صافي	٧,٢٤٦,٨٦٤	٦,٥٤٤,٥٦٠	
مخصص حسابي - صافي	٢٣٣,٤٠٦	٢٧٠,٧٨٧	
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٢,٧٣١,٠٢٧	١١,٨٠٧,٤٨٦	
بنوك دائنة	١٢,٢٤٤,٧١٨	٢,٤٢٨,٠٩٧	
دائنون وشيكات أجلة	٤,٣١٥,٥٢٥	٤,٦٥٥,٣٦٠	١١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٢٦٠,٩٣٨	١,٢٣٣,٣٩١	١٢
مخصصات مختلفة	٤٣٠,٤٤٤	٤٧٢,٢٣٣	
مخصص ضريبة دخل	٢٠٥,٣٤٢	٢٤٧,٥٣٧	١٣
مطلوبات أخرى	٣٤٧,٣٧٥	٤٤٥,٩٤٥	
مجموع المطلوبات	٢١,٥٣٥,٣٦٩	٢١,٢٩٠,٠٤٩	
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به	٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	١
رأس المال المدفوع	٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	١
احتياطي اجباري	١,٨٧٨,٩٥٨	١,٨٧٨,٩٥٨	
التغير في احتياطي القيمة العادلة	(٤٢,٥١٧)	(٣,٧٤٩)	١٤
ارباح مدورة / (خسائر متراكمة)	(١٨٨,٧٥٢)	٨١٦,٤٩٦	
مجموع حقوق الملكية	١٠,٧٤٧,٦٨٩	١١,٧٩١,٧٠٥	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٢,٢٨٣,٠٥٨	٣٣,٠٨١,٧٥٤	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل المرحلية (غير مدفقة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى

للفترة المرحلية

الإيرادات

	٢٠١٨ ٣٠ أيلول	٢٠١٩ ٣٠ أيلول																	
أجمالي الأقساط المكتسبة																			
بطرح: حصة المعيدين																			
صافي الأقساط المكتسبة																			
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة																			
صافي التغير في المخصص الحسابي																			
صافي ايرادات الأقساط المتبقية																			
ايرادات العمولات																			
بدل خدمة إصدار وثائق تأمين																			
رسوم أخرى																			
فوائد دائنة																			
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات																			
ايرادات ومصاريف أخرى																			
مجموع الإيرادات																			
التعويضات والخسائر والمصاريف																			
التعويضات المدقعة																			
بطرح: مستردات																			
بطرح: حصة معيدي التأمين																			
استحقاق وتفصيات بوالص																			
صافي التعويضات المدقعة																			
صافي التغير في مخصص الادعاءات																			
نفقات موظفين موزعة																			
مصاريف إدارية وعمومية موزعة																			
أقساط فائض الخسارة																			
تكاليف إنشاء وثائق تأمين																			
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب																			
صافي حباء التعويضات																			
نفقات موظفين غير موزعة																			
استهلاكات واطفاءات																			
مصاريف إدارة وعمومية غير موزعة																			
مخصص ذئني مدینون																			
ضربيّة دخل سنوات سابقة																			
اجمالي المصروفات																			
ربح الفترة قبل المصرف الضريبي																			
موجودات ضريبة مجلة																			
مصرف ضريبة الدخل للمرة																			
حساب المساحة الوطنية																			
ربح الفترة																			
ربح السهم:																			
ربح المليم - دينار / سهم																			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم																			

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
 (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية (غير مدفقة)
 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
 (بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى	للفترة المرحلية			
من ١ تموز ٢٠١٩ من ١ تموز ٢٠١٨	إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٩	إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٨	إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٩	ربح الفترة
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٨٠,٩٣٤	١,٠٠٥,٢٤٨	٢٨٤,٤٨١	٤٣٢,٣٣٢	مجموع الدخل الشامل قبل بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٨٠,٩٣٤	١,٠٠٥,٢٤٨	٢٨٤,٤٨١	٤٣٢,٣٣٢	
(٩٦٢,٤٢٥)	-	(٩٦٢,٤٢٥)	-	خسائر تدني موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(١٨١,٤٩١)	١,٠٠٥,٢٤٨	(٦٧٧,٩٤٤)	٤٣٢,٣٣٢	مجموع الدخل الشامل المحول إلى الأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة)
١,٣٣٢,٩٢٨	٣٨,٧٦٨	٢٦٨,١٢٠	(١٤١,٠٠٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,١٥١,٤٣٧	١,٠٤٤,١١٦	(٤٠٩,٨٢٤)	٢٩١,٣٣٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

فلاصة التغيرات في حقوق الملكية المرجعية (غير مدقة)
للسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

رأس المال	احتياطي إداري	التغير في احتياطي القبض العادلة	إيراح مدردة / خسائر مدردة	ربح الفترة	مجموع حقوق الملكية
٤,١٠٠,٠٠٠	٦٠,٦١٠,٠٠٠	١٨٨٨٧,٦٥٢	(٤٢,٥١٨)	-	١٠٧٦٧,٦٧٩
٩,١٠٠,٠٠٠	٦٠,٦١٠,٠٠٠	٣٧١,٧٦٣	-	-	١٠٠٤٠,١٦
١١,٨٧٨,٧٥٢	(١١٧,٧٥٢)	١١,٧٦١,٧٥٠	(١١,٧٦١,٧٥٠)	-	١١,٧٦١,٧٥٠
٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	١,٨٧٨,٩٥٨	١,٨٧٨,٩٥٨	-	٩,١٠٠,٠٠٠
١,٧٦٣,٢٦٠	١,٧٦٣,٢٦٠	٢٣٤,٣٧٧	٢٣٤,٣٧٧	-	١,٣٣٢,٩٦٨
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	-		(٦٠,٣٣٢,٩٦٨)
٣٠,١٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٠,٠٠٠	١٠٧٦٢,٢٦٠	(١٠٧٦٢,٢٦٠)	(١٨١,٣٦١)	(١٨١,٣٦١)
٣٠,١٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٠,٠٠٠	٢٠١٧,١٠٠	(٢٠١٧,١٠٠)	٢٠١٧,١٣٦	(٢٠١٧,١٣٦)
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٣,٦٢٦٠	(١,٧٦٣,٦٢٦٠)	١,٧٦٣,٦٢٦٠	(١,٧٦٣,٦٢٦٠)
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٤١٧	(٤٩,٤١٧)		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه التواقيم المالية المرحلية

٧

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدفقة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

٩٣٦,٩٣٠ ١,٢٨٩,٦٠٩

ربح الفترة قبل الضريبة

التعديلات لبند غير نقدية :
استهلاكات وإطفاءات

٩٤,٩٤٧ ١٠٣,٧٢٠

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

(٣١,٥١٧) (٢٥٨,٤٩٥)

صافي المخصص الحسابي

(١١٢,١٠١) ٣٧,٣٨١

صافي مخصص الادعاءات

٧٤٨,٧٤٩ (٧٠٢,٣٠٤)

مخصصات مختلفة

٣١,٦٠٧ ٤١,٧٨٩

خسائر / ارباح متحفظة من موجودات مالية و استثمارات

(١٢٤) ١٠,٠٠٠

التغير في الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

(١٦٠,٠٦٨) (٨٤,٢٢٠)

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بند رأس المال العامل

١,٥٠٩,٤٢٣ ٤٣٧,٤٨٠

أوراق قبض وشيكات برمم التحصيل

مدينون

(٢٤٤,٤١٣) (٤٩٨,٦٣٣)

ذمم معيدي التأمين المدينة

(١,٧٠٢,٨٨٢) (١,٤٣٤,٩١٥)

الموجودات الأخرى

(١٢٨,٤١٤) ٣٢٨,٥٩٦

دائنون وشيكات اجلة

(٤٧٤,٦٧٧) (٢١٥,٨٩٠)

ذمم معيدي التأمين الدائنة

(١١٣,٢٩٧) ٣٣٩,٨٣٥

مطلوبيات أخرى

٤٩٠,٠٦٥ (٢٧,٥٤٧)

١٠٤,١٨٧ ٩٨,٤٤٧

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة

ضريبة دخل مدفوعة

(٢,٠٦٩,٤٣١) (١,٤١٠,١٠٧)

ضريبة دخل سوابن سابقة

(٤٣٠,٨٨٩) (٣٤٢,٩١٧)

٣٠,٤٣٦ ٤٩,٥٠٢

صافي الاستخدامات النقدية من عمليات التشغيل

(٢,٤٦٩,٨٨٤) (١,٧٠٣,٥٢٢)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدفقة) (يتبع)
 لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
 (بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية للتسعة أشهر المنتهية في
 ابضاح في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ٣٠ أيلول ٢٠١٨

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
شراء الموجودات الثابتة	(٥٩,٩٠٨)	(١٣٥,٤٥٧)
شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	(٢٣٤,٠٥٥)	(٥٠,٣١٠)
صافي الاستخدامات عمليات الاستثمار	(٢٩٣,٩٦٣)	(١٨٥,٧٦٧)
صافي الزيادة في النقد	(١,٢٥٤,٤٢٤)	(١,٤٥١,٨٠٩)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٧,٤٩٩,٢٠٦	٦,١٣٠,٤٦٣
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٦,٢٤٤,٧٨٢	٤,٦٧٨,٦٥٤
١٨		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

حساب ايرادات ومصروفات فرع تأمين الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٨

للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٩

١,٤٧٩,٢٩٨	١,٢٩٥,٧٣٢
١,٤٧٩,٢٩٨	١,٢٩٥,٧٣٢
(٧٠,٨٤٦)	(٦٩٠,٠٨٩)
٧٧١,٠٥٢	٦٠٥,٦٤٣

٦٣٥,٥٩٣	٥٠٠,٣٣٨
(٢٢٢,٩١٩)	(٢٦٦,٩٢٢)
٣٦٢,٦٧٤	٢٢٣,٤٠٦

(٦٦٦,٥٢٩)	(٤٩٨,٥٠١)
٣٦٥,٩٥٦	٢٢٧,٧١٥
(٢٥٠,٥٧٣)	(٢٧٠,٧٨٦)
٨٨٣,١٥٣	٥٦٨,٢٦٣
(٧٨٣,٢١٧)	(١,٠١٠,٣٣٠)
(١٢,٢٥٦)	(٢٠,٦٠٥)
٤٩٣,٠٢٧	٧٩٢,١٦٠
(٣٠٥,٤٤٦)	(٢٣٨,٧٧٥)

(٣٥٨,٦٦٥)	(١٤٢,٨٠٩)
٢٤٨,٩٢٨	١١٣,٧٧١
(١٠٩,٧٣٧)	(٢٩,٠٢٨)

٢٠٤,٢٥٨	٤٨٦,٤٧٢
(١٥٨,٤٩٥)	(٣٨٩,٤٥٦)
٤٥,٧٦٣	٩٧,٠١٦
(٣٦٩,٤٢٠)	(١٧٠,٧٩٧)

٨٨٣,١٥٣	٥٦٨,٢٦٣
(٣٦٩,٤٢٠)	(١٧٠,٧٩٧)

٦,٥٩٣	٨,٦٠٠
٩,٣٣١	٧,٣٨٢
-	-
١٥,٩٢٤	١٥,٩٨٢

(٣٨,١٨٣)	(٩,٢٧٨)
(٢٣٣,٦٤٧)	(١٨٢,٧٩٥)
(١٩,٠٢٥)	(١٢,٤٨٩)
(٢٩٠,٨٥٥)	(٢٠٤,٥٦٢)
٢٣٨,٨٠٢	٢٠٨,٨٨٦

الإقساط المكتتبة

الاعمال المباشرة

اجمالي الإقساط

بطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الإقساط

المخصص الحسابي اول المدة

بطرح : حصة معيدي التأمين اول المدة

صافي المخصص الحسابي اول المدة

المخصص الحسابي رصيد اخر المدة

بطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي اخر المدة

صافي الارادات المتحققة من الإقساط المكتتبة

التعويضات المنفردة

استحقاق وتصفيات بواسع

بطرح : حصة معيدي التأمين الخارجية

صافي التعويضات المنفردة

مخصص الادعاءات اخر المدة المبلغة

الادعاءات اخر المدة مبلغة

بطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات اخر المدة

مخصص الادعاءات اخر المدة المبلغة

مبلغة

بطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات اول المدة

صافي الارادات المتحققة من الإقساط المكتتبة

بطرح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

عمولات مفروضة

بدل خدمة اصدار وثائق تأمين

رسوم اخرى

مجموع الارادات

بطرح

تكلف اقتناه وثائق

صاريف ادارية خاصة بحسابات الائتمان

صاريف اخرى

مجموع المصروفات

ربح الائتمان

الجريدة الأردنية الرسمية للإذاعة والتلفزيون المساعدة العامة للمملكة المحمودية

العام	الإجمالي		المكتبات		الطبع		طبع المطبوعات		الإذاعة والتلفزيون		الصحف	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
مكتب الابدات الافتتاحي	1,152,127	1,152,127	المطبعة المائية	1,152,127	المطبعة المائية	1,152,127	المطبعة المائية	1,152,127	المطبعة المائية	1,152,127	المطبعة المائية	1,152,127
الطباعة المائية	7,956,253	8,102,724	615,424	742,048	403,021	213,422	1,291,327	1,708,204	94,137	153,623	417,136	405,142
اعادة االطباعة المائية	0	0	126,738	124,820	0	0	50,632	32,721	0	95	0	0
الطباعة المائية (الإجمالي)	7,956,253	8,102,724	742,182	863,868	403,021	213,422	1,341,959	1,740,925	94,137	153,718	417,136	405,142
طبع :												
الطباعة المائية (الإجمالي)	(233,045)	(253,606)	0	0	0	0	(101,455)	(40,271)	0	0	0	0
الطباعة المائية (الإجمالي)	0	0	(814,950)	(818,596)	(398,119)	(86,125)	(783,409)	(1,144,959)	(53,059)	(77,371)	(281,124)	(284,489)
طبع الابدات	7,717,209	7,849,118	128,102	48,302	33,802	127,287	457,988	565,885	41,078	76,347	136,012	120,653
طبع :												
رسائل المطبوعات												
رسائل المطبوعات	4,779,981	4,894,865	138,277	233,792	96,378	260,276	1,239,398	977,359	88,219	38,919	314,032	370,201
رسائل المطبوعات	(192,725)	(219,216)	(131,363)	(220,321)	(92,936)	(257,781)	(1,134,581)	(897,148)	(83,808)	(33,396)	(154,242)	(185,954)
رسائل المطبوعات	4,587,256	4,675,649	6,914	13,660	3,439	2,495	104,817	70,211	4,471	3,523	159,791	174,247
رسائل المطبوعات												
طبع المطبوعات	(4,454,135)	(4,516,137)	(233,161)	(252,674)	(180,423)	(151,251)	(844,371)	(1,182,513)	(39,831)	(97,077)	(289,014)	(280,756)
طبع المطبوعات	227,892	233,900	174,871	240,940	177,984	144,067	733,361	1,092,370	36,410	92,223	145,885	137,733
طبع المطبوعات	(4,228,242)	(4,382,177)	(58,230)	(12,634)	(2,478)	(8,584)	(111,010)	(100,143)	(3,416)	(4,854)	(153,128)	(143,023)
طبع المطبوعات	8,078,223	8,142,290	76,758	49,328	34,913	123,208	450,902	525,763	42,073	75,016	142,675	151,877
طبع المطبوعات												

الشريعة الإرشادية الراسخة للقانون المساعدة العامة

حسب تكاليف الم裨ادات لأصول التأمينات العامة للتأمين التقديري في 30 يونيو 2019 و 2018

المشروع	المقدار المتغير		المقدار المستقر		المقدار المتغير		المقدار المستقر		المقدار المتغير		المقدار المستقر		المقدار المتغير		المقدار المستقر				
	العام	البيان	العام	البيان	العام	البيان	العام	البيان	العام	البيان	العام	البيان	العام	البيان	العام	البيان			
النفقات	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018			
المقدار المتغير	(9,297,258)	(9,838,265)	(15,636)	(58,797)	0	(5,735)	(533,024)	(420,286)	(263)	(440)	(420,716)	(473,589)	(9,051,246)	(6,819,505)	(57,026)	(34,970)	(19,375,170)	(17,451,487)	
نفقات المساعدات	1,844,790	2,497,922	0	0	0	0	0	0	0	0	306,735	207,005	1,157,461	786,983	885	0	3,399,841	3,581,910	
نفقات عمومي التشغيل	0	0	0	0	0	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0	75	0		
نفقات عمومي التشغيل	115,843	436,814	12,844	56,942	0	2,294	522,153	383,004	0	0	128,788	1,47,261	1,291,631	19,496	5,783	2,417,697	2,306,236		
نفقات العروض المعلنة	(7,336,656)	(6,703,529)	(2,693)	(1,855)	0	(3,441)	(10,796)	(37,282)	(263)	(440)	(23,980)	(46,796)	(6,146,524)	(4,740,891)	(36,645)	(28,107)	(13,557,556)	(11,563,341)	
نفقات																			
نفقات المدحالت غير المستخدمة	(6,693,990)	(9,042,548)	(171,000)	(355,735)	0	0	(785,472)	{549,841}	(170,741)	(46,191)	(323,530)	(311,335)	(875,657)	(648,884)	(12,752)	(22,393)	(9,033,242)	(9,978,927)	
نفقات المدحالت غير المستخدمة	(1,800,000)	(1,800,000)	(125,000)	(120,000)	(50,000)	(50,000)	(100,000)	(100,000)	(50,000)	(10,000)	(100,000)	(40,000)	(822,260)	(603,536)	(25,000)	(10,000)	(3,072,260)	(2,733,536)	
نفقات عمومي التشغيل	1,692,911	1,958,001	141,400	298,662	0	0	716,080	474,211	154,789	37,077	179,602	130,510	212,991	19,343	3,107,720	3,027,173			
نفقات عمومي التشغيل	0	0	100,000	100,000	50,000	50,000	80,000	80,000	40,000	8,000	80,000	0	202,936	123,241	20,000	8,000	572,936	369,241	
نفقات العروض	1,909,325	1,512,909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,909,325		
نفقات العروض المعلنة غير المستخدمة	(4,891,754)	(6,372,538)	(54,600)	(77,073)	0	0	(89,382)	(95,530)	(25,952)	(13,114)	(164,028)	(220,825)	(1,192,890)	(1,119,870)	(6,915)	(5,050)	(6,515,521)	(7,804,040)	
نفقات																			
نفقات العروض المعلنة	7,752,150	7,619,287	339,535	271,275	0	0	751,068	425,165	101,181	44,267	279,003	223,865	850,000	607,090	25,014	12,247	9,897,951	9,203,196	
نفقات العروض المعلنة	1,800,000	1,850,000	125,000	215,000	50,000	55,000	100,000	65,000	50,000	10,000	100,000	10,000	707,000	600,000	25,000	25,000	2,957,000	2,830,000	
نفقات العروض المعلنة	0	0	(100,000)	(205,000)	(50,000)	(55,000)	(80,000)	(89,034)	(345,305)	(50,327)	(33,988)	(111,602)	(30,500)	(185,443)	(132,077)	(21,680)	(11,022)	(3,535,774)	(2,985,439)
نفقات العروض المعلنة	(1,644,784)	(1,449,491)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(154,557)	(135,000)	(20,000)	(18,000)	(524,557)	(479,000)	
نفقات العروض المعلنة	5,772,740	5,832,397	71,453	37,127	0	0	72,034	85,860	20,894	12,279	187,401	203,365	1,017,000	940,013	8,354	8,225	7,149,846	7,119,286	
نفقات العروض المعلنة	(6,455,670)	(7,243,670)	14,160	(41,801)	0	(3,441)	(28,144)	(47,052)	(5,331)	(1,275)	(607)	(64,256)	(4,912,414)	(4,920,688)	(35,206)	(25,932)	(12,923,231)	(12,246,115)	

الشريعة الأردنية الفرعية للتأمينات العامة للموظفين المنشغلين في 30 حزيران 2018

مطب برانج (خسار) اعتباراً من تاريخ 30 حزيران 2018

المخطط	النوع	نوع المدخر	الإعتماد على المدخر	المساهمة العامة للمدخر										
				العام										
2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	
8,078,223	8,142,590	76,756	49,328	34,913	123,208	450,902	525,763	42,073	75,016	142,675	151,877	7,661,389	5,786,250	
مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	
6,455,670	(7,243,670)	14,160	(41,801)	0	(3,441)	(26,144)	(47,052)	(5,351)	(1,275)	(607)	(64,256)	(6,412,414)	(4,820,689)	
مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	مساهمات الأداء من 2018	
بسط:														
صادرات مدوينة	0	67,500	45,343	48,799	32,744	15,601	121,145	165,729	1,134	2,361	17,661	45,600	107,464	
بدل مطرد رباعي شهري	552,683	715,601	3,037	15,608	5	1,714	58,343	83,905	5,145	4,281	328,445	332,106	328,912	325,052
رسوم نموذجي	521,043	495,621	361	8,929	0	0	245	135	20	0	652	0	57,382	59,994
مجموع الأداء	1,073,726	1,278,722	48,741	73,036	32,749	17,315	179,733	249,769	6,300	6,642	344,757	377,706	493,758	508,430
بسط:														
تعديل المدخر ويشكل	(252,819)	(295,276)	(6,000)	(10,562)	0	0	(28,340)	(33,240)	(2,399)	(1,133)	0	0	(101,773)	(98,592)
المعدل المضاف للمساهمات	(160,900)	(182,470)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(160,900)	(182,470)
معدلة ذاتياً بحسب التغيرات	(1,276,215)	(1,358,061)	(104,703)	(136,917)	(56,856)	(33,709)	(189,963)	(278,513)	(12,633)	(20,736)	(58,847)	(63,990)	(1,322,917)	(1,187,623)
معدلات أخرى	(117,463)	(130,557)	(21,258)	(10,681)	(173)	(354)	(27,534)	(28,641)	0	(64)	(3,643)	(2,067)	(330,618)	(250,284)
مجموع المسودات	(1,807,396)	(1,986,364)	(131,961)	(158,160)	(57,029)	(34,093)	(245,837)	(34,394)	(15,932)	(21,993)	(62,491)	(66,057)	(1,755,308)	(1,546,499)
بسط:														
إليات (نسبة) المدخر	888,883	211,278	7,698	(77,597)	10,633	103,019	356,955	397,086	27,988	58,450	424,334	399,270	(12,574)	(72,507)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

١ - عام

إن الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين هي شركة مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٠ آذار ١٩٧٦ تحت رقم (١٠١) .

إن رأس المال الشركة المصرح به والمدفوع يتتألف من ٩,١٠٠,٠٠٠ دينار أردني، مقسم إلى ٩,١٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بممارسة أعمال التأمين بكافة أنواعها.

٢ - المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

يسري تطبيقها لفترات السنوية

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

التي تبدأ من أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠٢١

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" .

تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

ان القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قرائتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبالإضافة إلى ذلك فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ليست

بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بما في ذلك الارباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمترابطة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الارباح أو الخسائر المترابطة عند استبعاد الاستثمارات إلى الارباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الارباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحققت بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بارباح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الارباح، ما لم تمثل ارباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكاليف الاستثمار. يتم الاعتراف بباقي بيان الدخل الآخر في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال لشركة المعنى بادارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، فإن شروطها التعاقدية يجب ان تؤدي الى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الاولي والفائدة على المبلغ الاولي القائم.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات المعترف بها حديثاً بشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم او انها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعد الشركة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الاعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة اي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم الغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيف الربح او الخسارة المترابطة المعترف بها سابقاً في الدخل الآخر من حقوق الملكية الى الربح او الخسارة . وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الآخر، فلا يتم إعادة تصنيف الربح او الخسارة المترابطة المعترف سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليس مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او لتحصيل والبيع ، او
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية ارباح / خسائر ناتجة من اعادة القياس المعترف به في الربح او الخسارة.

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتداء الادوات المالية او تكبدتها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التناقض في القياس او الاعتراف الذي كان سينشا خلافاً لتلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اسام مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

اعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم اعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسرى متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفلترة الجديدة باثر مستقبلي اعتبار من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال، والذي ينتج عنه اعادة تصنیف، الموجودات المالية للشركة، ونظراً لعدم وجود تغيرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية وال فترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنیف.

انخفاض القيمة

ان المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتکبدة" يحل محل المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ مع نموذج "الخسارة الانتمانية المتوقعة". تقوم الشركة بالاعتراف بمحضصات خسائر الائتمان المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

- نقد وارصدة لدى البنك
- ذمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

وياستثناء الموجودات المالية المشتراء او الممنوحة المتداولة في قيمتها الانتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة انتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، اي العمر الزمني للخسائر الانتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في المداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، او
- الخسارة الانتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الانتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في المداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمراحله ٣).

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداء المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الاداء المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الاذوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والارصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والاخرى والمطلوبات من جهات ذات علاقه بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجع للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية لفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية للأصل.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من اجمالي القيمة الدفترية للأصول. بالنسبة لأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، بدلا من تخفيض القيمة الدفترية للأصل..

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للدعم بحيث تكون متاحة وذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلًا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفّر، بما في ذلك ايّة معلومات حول توقعات مستقبلية.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالإضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي، يمكن ان يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوّعات وزيادة في عدد المدفوّعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والارصدة لدى البنوك، الذمم التجارية المدينة واخري، والمطلوبات من جهات ذات علاقه، بشكل منفصل في بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل الاخر.

تعتبر الشركة ان اداء الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معيارا لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠ أيلول ٢٠١٩
(باليدينار الأردني)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن اهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

سوف تستند هذه المعلومات من النماذج الاحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الاخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر اي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث او اكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للحصول المالي. ويشار اليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت ادوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الاصول المالي لانخفاض في القيمة عند وقوع حدث او اكثر له تأثير في التدفقات النقدية المستقبلية.

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، او عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر والمنافع لملكية الموجودات المالية الى منشأة اخرى. اذا لم تقم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقم الشركة بالاعتراف بالحصة المحافظ عليها من الموجودات اضافة الى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتغير عليها سدادها. اذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعرف بالاقراض المضمون للعوائد المستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة او التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينية في الارباح والخسائر.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بين الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح المستقبلاة.

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية المرحلية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية المرحلية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

• بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي المرحلية حيث ان القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

الاعتراف بالإيرادات

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء نظاماً شاملًا موحدًا لحساب الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل معايير الاعتراف بالإيراد الحالية التي تضمنتها العديد من المعايير والتفسيرات المختلفة ضمن إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ويقدم المعيار منهاجاً جديداً للاعتراف بالإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء يتكون من خمس خطوات :

الخطوة الأولى: تحديد العقد المبرم مع العميل
ويعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين او اكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات قابلة للتنفيذ كما ويحدد معايير لكل من هذه الحقوق والالتزامات.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد
يتمثل اداء الالتزام الوارد في العقد بالتعهد بنقل بضاعة او تقديم خدمة للعميل.

الخطوة الثالثة: تحديد قيمة المعاملة
تتمثل قيمة المعاملة في المقابل الذي تتوقع الشركة تحقيقه مقابل نقل البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها للعميل، وذلك باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن طرف ثالث.

الخطوة الرابعة: توزيع قيمة المعاملة على التزامات الأداء في العقد
بالنسبة للعقود التي تتضمن اكثير من التزام اداء، تقوم الشركة بتوزيع قيمة المعاملة على كل التزام اداء بما يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة تحصيله واستحقاقه مقابل تنفيذ كل من التزامات الاداء.

الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيراد عند استيفاء المنشأة لالتزام الأداء
تعترف الشركة بإيراداتها مع مرور الوقت عند استيفاء اي من الشروط التالية :

- استلام العميل واستفادته في الوقت نفسه من المنافع المقدمة بموجب تنفيذ الشركة لالتزاماتها، او
- عندما يقوم اداء الشركة لالتزامها بإنشاء او زيادة فعالية اصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال انشاء او زيادة فعالية ذلك الاصل ، او
- اذا لم يسفر اداء الشركة عن نشوء موجودات ينتج عنها استعمالات بديلة للشركة ويكون لدى المنشأة حق في استلام مقابل عن التزامات الاداء المنفذة حتى تاريخه.
- تقوم الشركة بتوزيع ثمن المعاملة على تنفيذ التزامات الاداء المنصوص عليها في العقد بناء على طريقة المدخلات التي تتطلب الاعتراف بالإيرادات وفقاً للجهود التي تبذلها الشركة او المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لانهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الإيرادات الواجب الاعتراف بها.
- عندما تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدي يستند على قيمة المقابل المكتسب من جراء تنفيذ الالتزام. عند تخطي قيمة المقابل المستلم من العميل قيمة الإيرادات المعترف بها، فإن هذا يؤدي إلى نشوء الالتزام تعاقدي.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم او مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وبنود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم إيراداتها التعاقدية وفقاً لمعايير محددة بغرض تحديد ما إذا كانت تقوم الشركة بأعمالها بالاصلة او بالوكالة. وقد خلصت الشركة على أنها تعمل بالاصلة في جميع معاملات الإيرادات لديها.
- يتم اثبات الإيرادات في البيانات المالية المرحلية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة وامكانية قياس الإيرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثوق.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية المرحلية يتطلب من الادارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

عند اعداد البيانات المالية المرحلية قامت الادارة باتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعتمد بها عند اعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي نتج عنه تغير في الافتراضات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية كما هو موضح ادناه:

الاحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمعايير الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

- **تقييم نموذج الاعمال :**

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفووعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم واختبار نموذج الاعمال. تحدد الشركة نموذج الاعمال على مستوى يعكس كيفية ادارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف اعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم اداء الموجودات وقياس ادائها، والمخاطر التي تؤثر على اداء الموجودات وكيفية ادارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تعتبر الرقابة جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما اذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحافظ عليها ما زال ملائماً، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييراً مستقبلاً في تصنيف تلك الموجودات.

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، او خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة ٢ او المرحلة ٣. ينتقل الاصل الى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمعلومات المستقبلية الموثوقة.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

• انشاء مجموعات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداء، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، مجال العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقدير ما اذا كانت لا تزال متشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرا الى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، او العكس، ولكنها قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يمتزج فيها على نفس الاساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالتناسب للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متوقعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقدير خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد افضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق الممارسات المحاسبية للشركة ولها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية المرحلية :

تحديد العدد والوزن النمبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من انواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند الى افتراضات الحركة المستقبلية لمحركات الاقتصاد وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

• احتمالية التعرّض :

تشكل احتمالية التعرّض مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعرّض تقديرًا لاحتمالية التعرّض عن السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

• الخسارة عند التعرض :

تعتبر الخسارة عند التعرض تقديرًا للخسارة الناتجة عن التعرّض في السداد. ويستند الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الاخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٤ - الودائع لدى البنوك

المجموع	ودائع تستحق خلال		دائنون :
	٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٧٦٦,٤٧٤	٢,٦٩٠,٢٤٧	٣٢٥,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	بنك القاهرة عمان
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	البنك التجاري الاردني
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	البنك الاستثماري
٩٩٩,٩٩٣	٩٩٩,٩٩٣	-	بنك عودة
(٩,٧٣٢)	(٩,٧٣٢)	-	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
٦,٧٥٦,٧٣٥	٦,١٨٠,٥٠٨	٣٢٥,٠٠٠	٥,٨٥٥,٥٠٨

نarrowed معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣% إلى ٥%.
بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لدى البنك الأردني الكويتي (٢٠١٨: ٣٢٥,٠٠٠ دينار أردني).

٥ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تم تصنيفها عند الإعتراف الأولى
يتالف هذا البند مما يلي :

المجموع	خارج الأردن :	
	٢٠١٨	٢٠١٩
٣٩٧,٢٩٧	٤٨١,٥١٧	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
٣٩٧,٢٩٧	٤٨١,٥١٧	المجموع

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٦- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
٦٣٧,١٣١	٦٧٩,٠٣٧
٧٨٥,٩٤٩	٧٠٠,٣٥٩
١,٤٢٣,٠٨٠	١,٣٧٩,٣٩٦

داخل الأردن :

أسمهم مدرجة
أسمهم غير مدرجة

٨٤٠,١٨٩	٨١٦,٦٠٤
٢,٢٦٣,٢٦٩	٢,١٩٤,٠٠٠

خارج الأردن :

أسمهم مدرجة في أسواق خارجية
المجموع

١٠,٠٠٠	-
٦٨٣,٩٧٥	٨٤٠,٣٢٢
٦٩٣,٩٧٥	٨٤٠,٣٢٢
٢,٩٥٧,٢٤٤	٣,٠٣٦,٣٢٢

مركز عمان الدولي لتطوير التجارة ذ.م.م

الشركة المتخصصة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م

٧- **النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
٤٩,٢٢٥	٥٥,٦٧١
١,٥٧٩,٢٢١	٨٧٠,٥٧٢
١,٦١٨,٤٤٦	٩٢٦,٢٤٣

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

٨- **أوراق القبض والشيكات برسم التحصيل**

٢٠١٨	٢٠١٩
٩٤٤,٧٨٩	٩٩٣,٩٥٠
٥٦,٥٤٢	٥٠٦,٠١٤
(٤,٤٩٢)	(٤,٤٩٢)
٩٩٦,٨٣٩	١,٤٩٥,٤٧٢

شيكات برسم التحصيل

أوراق قبض

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

تاريخ استحقاق اخر شيك من المبالغ المذكورة اعلاه ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٩- المديون - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٢,٠٢٥,٣٢٨	١٣,٦٦٤,٣٥٠	حملة البوالص
٤٥٩,٥٨١	٢٨٠,٣٦٥	الوكاء
٣٢,٠١٥	٣٠,٨٩٣	الوسطاء
-	٣,٤٧٤	شركات تابعة
٧٠,٣٦٠	٩٠,٩٠٣	ذمم موظفين
٢٦٢,٠٥٦	٢٦١,١٣٥	أخرى
(١,٢٠٣,١٣٥)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	مخصص تدني مديون * *
<u>١١,٦٤٦,٢٠٥</u>	<u>١٣,٠٨١,١٢٠</u>	

* ان الحركة على مخصص تدني المديون هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
- ١,١٠٠,٠٠٠	١,٢٠٣,١٣٥	الرصيد بداية السنة
١٠٣,١٣٥	٤٦,٨٦٥	اضافات
-	-	استبعادات
<u>١,٢٠٣,١٣٥</u>	<u>١,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد نهاية السنة

١٠ - ذمم معيدي التأمين المدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٥٤٢,٧٨٨	١,٥٧٠,٣١٣	شركات التأمين المحلية
١,٩٧٨,١٤٢	١,٦٨٠,٠٢١	شركات اعادة التأمين الخارجية
(١,٠٢٢,٧٧٦)	(١,٠٨٥,٧٧٦)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة
<u>٢,٤٩٣,١٥٤</u>	<u>٢,١٦٤,٥٥٨</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(باليورو الأردني)

١١ - الدائنون والشيكات الاجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٨٠,٢٠٩	٤٦٤,١٩٩	حمله البواص
١١٠,٧٩١	١٣٧,٩٩٠	الوكلاء
٨١٧,٣٦٨	٤٥,٣٩٣	شركات زميلة
٦,٣٩٧	٧,٦٨٣	الموظفين
٧٩,٨١٢	٥١,٠٧٢	الوسطاء
٢,٨٤٠,٠٨٧	٣,٨٦٢,٤٤١	شيكات آجلة
٨٠,٨٦١	٨٦,٥٨٢	أخرى
٤,٣١٥,٥٢٥	٤,٦٥٥,٣٦٠	

١٢ - ذمم معيدي التامين الدائنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٩٣,٦٥٩	١٩٩,٣٩٥	شركات التامين المحلية
١,٠٦٧,٢٧٩	١,٠٣٣,٩٩٦	شركات اعادة التامين الخارجية
١,٢٦٠,٩٣٨	١,٢٣٣,٣٩١	

١٣ - مخصص ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩		الحسابات المتمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
١٨,٨٤٣	١٦,٠٥٢	٢,٥٥٣,٢١١	٢,٤٨٦,٣٢٨
٥٨,٨٣٢	٢٥,١٦٨	٢,٣٠٠,٠٦٣	٢,١٩٥,١٩٨
١٩,٢١٧	١٠,٠٢٩	٤٦٨,٢٨٢	٤٢٣,٤٩٣
٩٦,٨٩٢	٥١,٢٤٩	٥,٣٢١,٥٥٦	٥,١٠٨,٠١٩

* إن الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
-	١,١٢٩,٠٣٢	-	١,٢٢٥,٩٢٤
-	٩٦,٨٩٢	-	٥١,٢٤٩
-	١,٢٢٥,٩٢٤	-	١,٢٧٧,١٧٣

* يتم إحتساب الضريبة المؤجلة بنسبة ٢٤ % على المخصصات المختلفة، وفي رأي الإدارة أن هذه المبالغ قابلة للإسترداد مستقبلاً.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:-

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣١٧,٠٩٤	٢٠٥,٣٤٢	رصيد أول الفترة / السنة
(٤٣٣,٥٣١)	(٣٤٢,٩١٧)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٢١,٧٧٩	٣٠٩,٨١٥	المخصص للفترة / للسنة
-	٤٩,٥٠٢	مخصص ضريبة سنوات سابقة
-	٢٥,٧٩٥	حساب المساهمة الوطنية
٢٠٥,٣٤٢	٢٤٧,٥٣٧	

تم تسوية الوضع لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦ أما بالنسبة لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للدائرة ولم يتم مراجعتها من قبل الدائرة.

- في رأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل كافي.
- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
(٣٢١,٧٧٩)	(٣٠٩,٨١٥)	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة *
٩٦,٨٩٢	٥١,٢٤٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٢٤,٨٨٧)	(٢٥٨,٥٦٦)	

* ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٣٢٦,٩٧٦	١,٢٨٩,٦٠٩	الربح المحاسبي
(٢٤٤,٣٤٤)	(١٨٥,٣٩٣)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٧٠,٧٠١	١٣١,٥٢٩	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١,٢٥٣,٣٣٣	١,٢٣٥,٧٤٥	الربح الضريبي
٣٠٠,٨٠٠	٢٩٦,٥٧٩	ضريبة الدخل
٢٠,٩٧٩	١٣,٢٣٦	تضاف ضريبة دخل ١٠٪ استثمارات خارجية
٣٢١,٧٧٩	٣٠٩,٨١٥	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٤ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩
(١,٠٩٨,٥٥١)	(٤٢,٥١٧)
١,٠٥٦,٠٣٤	٣٨,٧٦٨
١,٠٥٦,٠٣٤	٣٨,٧٦٨
(٤٢,٥١٧)	(٣,٧٤٩)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير خلال الفترة / السنة

صافي التغير خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
٤٦,٠٦٣	٣٤,٢٩٥
٢٠٩,٧٨٨	٨٤,٢١٧
-	٣,٠٨٥
١٢٤	(١٠,٠٠٠)
٢٥٥,٩٧٥	١١١,٥٩٧

عائد التوزيعات للموجودات المالية

أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل

أرباح فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

خسائر / أرباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

الشامل الآخر

٦ - حصة السهم من ربح الفترة

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

لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
٧٨٠,٩٣٤	١,١٠٥,٢٤٨
٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠
٠,٠٨٦	٠,١١
٠,٠٨٦	٠,١١

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم من صافي الربح للفترة

أساسي

مخفض

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

١٧ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بإجراء معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتبادية للشركة ويستخدم نسب المراقبة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيع المؤجلة والتمويلات المنوحة للاطراف ذات علاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من إدارة الشركة.

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

٢٠١٨

٢٠١٩

بنود قائمة المركز المالي:

نعم مدينة (عضو مجلس ادارة) *

٤,١٠٢,٢٢٨ ٤,٥٨٣,٧٤٨

٣,٠٥٣,٩٨٤ ٤,٥٥٠,٤٦٠
٢,٨٢٠,٧٣١ ٢,٣٣٩,٣٨٦

بنود قائمة الدخل:

أقساط الاكتتاب (عضو مجلس ادارة)
التعويضات الموقوفة (عضو مجلس ادارة)

* يتمثل بند ذمم مدينة (عضو مجلس ادارة) بالقيادة العامة للقوات المسلحة.
تقوم الشركة المتخصصة لإدارة النفقات الطبية ذ.م.م بتدقيق المطالبات الطبية للشركة حيث تقاضت أتعاب تدقيق المطالبات الطبية ورسوم الشبكة الطبية خلال عام ٢٠١٩ مبلغ وقدره ٢٦٦,٦٢١ دينار أردني من الشركة.

فيما يلي ملخص المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارية العليا.

٢٠١٨

٢٠١٩

٨٣٤,٦٩٩ ٨٣٤,٦٩٩
٤٦,٢٠٠ ٣٤,٣٠٠

الرواتب والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

١٨ - النقد وما في حكمه

يكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:-

١,٦١٨,٤٤٦ ٩٢٦,٢٤٣
٦,٧٥٦,٧٣٥ ٦,١٨٠,٥٠٨
٢,٢٤٤,٧١٨ ٢,٤٢٨,٠٩٧
٦,١٣٠,٤٦٣ ٤,٦٧٨,٦٥٤

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يضاف: ودائع لدى البنوك

ينزل: بنوك دائنة

صافي النقد وما في حكمه

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١٩ - القضايا المقدمة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا وقد قامت إدارة الشركة بأخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

٢٠ - المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٩ وتمت الموافقة على نشرها.

٢١ - أرقام المقارنة

تم تصنيف وتعديل بعض أرقام سنة المقارنة لتتناسب والعرض مع أرقام للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

٢٢ - التسوبيات المتعلقة بالفترة

لقد تم اعداد جميع التسوبيات التي رأت ادارة الشركة اهميتها لكي تظهر القوائم المالية للشركة بعد مركزها المالي ونتائج اعمالها. ان نتائج الاعمال عن الفترة الاولية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية للسنة كاملة.