

التاريخ: 2019/07/30

اشارتنا رقم: ج/م/1808/2019

To: Amman Stock Exchange
Amman – Jordan

السادة بورصة عمان المحترمين،
عمان – الأردن

Subject: Semi – Annual Report as of
30/06/2019

الموضوع : التقرير نصف السنوي كما في
2019/06/30

Attached the Company's Semi – Annual Report
of Jordan French Insurance co. (P.L.C)
as of 30/06/2019.

مرفق طيه نسخة التقرير نصف السنوي للشركة الأردنية
الفرنسية للتأمين م.ع.م.
كما في 2019/06/30.

Kindly accept our high appreciation & aspect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Jordan French Insurance co. (P.L.C)

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م.

WALEED WAEL ZURUB Ph.D
BOARD MEMBER/PRESIDENT

د. وليد وائل زعرب
عضو مجلس الإدارة / المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

رئاسات ص

٢٠ تموز ٢٠١٩

3748

الرقم التسلسل:

٦١٥٥٩

رقم الملف:

٥١٦٦٦٦٦٦

الجهة المختصة:

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

فهرس

صفحة

١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
٢ - ٣	قائمة المركز المالي المرحلية
٤	قائمة الدخل المرحلية
٥	قائمة الدخل الشامل المرحلية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
٧ - ٨	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٩	حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة
١٠	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
١١	حساب كلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
١٢	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
١٣ - ٢٩	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 المرحلية المرفقة للشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (وهي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والبيانات المالية المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا 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 باجراء 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 الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

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

المحاسبون العصريون

عبد الكريم فيصل

اجازة مزاوله رقم (٤٩٦)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠١٩

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
٦,٧٥٦,٧٣٥	٦,٢٠٢,١٩١	٤	ودائع لدى البنوك
٣٩٧,٢٩٧	٥٢٩,٦٥٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٩٥٧,٢٤٤	٣,١٢٧,٠١٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٩٥,٦٥٦	١,١٩٠,٨٥٢		استثمارات عقارية
١١,٣٨١,٩٣٢	١١,١٢٤,٧١٣		مجموع الإستثمارات
١,٦١٨,٤٤٦	٩١٥,٩٧١	٧	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٩٩٦,٨٣٩	١,٥١٨,٥٥٩		أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
١١,٦٤٦,٢٠٥	١٢,٤٣٨,٥٥٥	٨	مدينون - بالصافي
٢,٤٩٣,١٥٤	٢,٩٣٩,٢٠٧	٩	نم معيدي التامين المدينة
١,٢٢٥,٩٢٤	١,٢٤٩,٢٥٧	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٨٠٩,٠٦٣	١,٧٨٣,٠٠٨		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١١١,٤٩٥	١,٣٥٩,٨٦٧		موجودات اخرى
٣٢,٢٨٣,٠٥٨	٣٣,٣٢٩,١٣٧		مجموع الموجودات

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 مدققة) (يتبع)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات
٥,٢٥٠,٦٣٤	٤,٤٢٩,١٤٠		مخصص أقساط غير مكتسبة - صافي
٧,٢٤٦,٨٦٤	٦,٩٩٨,٢٨٠		مخصص ادعاءات - صافي
٢٣٣,٤٠٦	٢٢٨,٤٥٩		مخصص حسابي - صافي
١٢,٧٣٠,٩٠٤	١١,٦٥٥,٨٧٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٢٤٤,٧١٨	١,٨٩١,٥٠٦		بنوك دائنة
٤,٣١٥,٥٢٥	٥,٧٤١,٦٢٩	١٠	دائنون وشيكات اجلة
١,٢٦٠,٩٣٨	١,٤٢٩,١٣٣	١١	نعم معيدي التأمين الدائنة
٤٣٠,٤٤٤	٤٤٠,٦٧٧		مخصصات مختلفة
٢٠٥,٣٤٢	١٨٧,١٢٢	١٢	مخصص ضريبة دخل
٣٤٧,٤٩٨	٤٨٢,٨١٨		مطلوبات اخرى
٢١,٥٣٥,٣٦٩	٢١,٨٢٨,٧٦٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠		راس المال المصرح به
٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠		راس المال المدفوع
١,٨٧٨,٩٥٨	١,٨٧٨,٩٥٨		احتياطي اجباري
(٤٢,٥١٧)	١٣٧,٢٥١	١٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٨٨,٧٥٢)	٣٨٤,١٦٤		ارباح مندورة / (خسائر متراكمة)
١٠,٧٤٧,٦٨٩	١١,٥٠٠,٣٧٣		مجموع حقوق الملكية
٣٢,٢٨٣,٠٥٨	٣٣,٣٢٩,١٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية		ايضاح
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	من ١ نيسان ٢٠١٨ الى ٣٠ حزيران ٢٠١٨	من ١ نيسان ٢٠١٩ الى ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
				الإيرادات
١٣,٥٢٦,٠٨٨	١٣,٨٨٩,٦٩٥	٧,١٩٢,٣٥٩	٧,٣٠٠,٤٧٥	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٢,٨٣٧,٣٩٣)	(٣,٢٩٩,٥٨٦)	(١,٤٠٢,٢٢٢)	(١,٣٠٥,٣٤٩)	يطرح: حصة المعيدين
١٠,٦٨٨,٦٩٥	١٠,٥٩٠,١٠٩	٥,٧٩٠,١٣٧	٥,٩٩٥,١٢٦	صافي الاقساط المكتتبة
(١٢١,٠٧٠)	٨٢١,٤٩٤	(٧٧٠,٢١٠)	١٨٢,٦٠١	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
١٢٥,٢٢٣	٤,٩٤٧	١٢٢,٧٠١	٣٥,٧٠٦	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٠,٦٩٢,٨٤٨	١١,٤١٦,٥٥٠	٥,١٤٢,٦٢٨	٦,٢١٣,٤٣٣	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٣٢٠,٠٢٤	٢٠٨,٣٥٣	١٥٧,٨٠٢	٥٤,٣٢٣	ايرادات العمولات
١,١٦٨,٥٣٥	٨١٢,١١٧	٧٨٨,٤٦٩	٤٤٩,٤٤٣	بدل خدمة بوالص وثائق تأمين
٣٨١,٥٢٥	٣٥٢,٦٩٦	٣١٩,٠٩١	١٧٨,٣٨٤	رسوم أخرى
١٤٨,٤٧٩	١٥٥,٥٨٦	٨٩,٧٦٦	٩٧,٧٨٤	فوائد دائنة
٤٦,١٨٦	١٥٩,٧٤١	٤٣,٩٧٠	١٥٠,٧١٢	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٧٤,٩٠٣	٤٣,٢٥٠	٤٥,٤٢١	١٧,٢٠٣	ايرادات أخرى
١٢,٨٣٢,٥٠٠	١٣,١٤٧,٢٩٣	٦,٥٨٧,١٤٧	٧,١٦١,٢٨٢	مجموع الإيرادات
				التعويضات والخسائر والمصاريف
١٢,٤٤١,٠٥٩	١٣,٦٥٩,٣٩٧	٦,٠٦٣,٦٨٠	٧,٢٧٥,٥٢٧	التعويضات المدفوعة
١٢,٢٥٦	١٧,٥٥١	١٢,٢٥٦	١٤,٩٨٦	استحقاق وتصفيات بوالص
٢,٤٨٤,٠١٥	٢,٢٩٢,٢١٤	١,٤٢٠,٤٤٢	١,٢٨٠,٩٥٩	يطرح: مستردات
٢,٣٠٥,٣١٣	٢,٣٥٠,٢٠٨	٨٠٣,٥٧١	١,١٧١,٣٩٢	يطرح: حصة معيدي التأمين
٧,٦٦٣,٩٨٧	٩,٠٣٤,٥٢٦	٣,٨٥١,٩٢٣	٤,٨٣٨,١٦٢	صافي التعويضات المدفوعة
٨٦٤,٨١٣	(٢٤٨,٥٨٤)	٥١٩,٠٨٦	١٢٠,٨٥٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٥٣٨,٨٩٤	١,٤٨٩,٢٦٦	٧١٦,٠٩٢	٦٤٨,٥٩٦	نققات موظفين موزعة
٧٤٠,٦٦٩	٧٤٤,٧٣٨	٤٣٤,٤٢٦	٣٥٣,٥١٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦١,٧٩٥	٨٠,٤٥٠	-	-	اقساط فائض الخسارة
٢٩٥,٥٥٣	٢٥٢,٩٠٧	١٣٧,٠٣٢	٩٢,٢٩٠	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٣٢٨,٦٩٢	٣٧٠,٣١٨	١٥٤,٢٢٥	٢٣١,٧٢٩	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
١١,٤٩٤,٤٠٣	١١,٧٢٣,٦٢١	٥,٨١٢,٧٨٤	٦,٢٨٥,١٤١	صافي عبء التعويضات
٣٨٤,٧٢٤	٣٧٢,٣١٦	١٧٩,٠٢٣	١٦٢,١٤٨	نققات موظفين غير موزعة
٦٢,٣١٢	٦٨,٠٠٢	٣١,٤١٦	٣٤,٠٧٥	استهلاكات واطفائات
١٨٥,١٦٧	١٨٦,١٨٤	١٠٨,٦٠٦	٨٨,٣٧٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٠,٤٣٦	٤٩,٥٠٢	-	٤٩,٥٠٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٦٢,٦٣٩	٦٧٦,٠٠٤	٣١٩,٠٤٥	٣٣٤,١٠٣	اجمالي المصروفات
٦٧٥,٤٥٨	٧٤٧,٦٦٨	٤٥٥,٣١٨	٥٤٢,٠٣٨	ربح الفترة قبل الضرائب المطفاة
٢١,٩١٤	٢٣,٣٣٣	٢١,٩١٤	١,٠٠٠	موجودات ضريبية مزجلة
(١٧٧,٩٠٩)	(١٨٣,١٣٢)	(١٣٧,١٠٧)	(١٨٣,١٣٢)	مخصص ضريبة دخل الفترة
-	(١٤,٩٥٣)	-	(١٢,٤٢٠)	حساب مساهمة وطنية
٥١٩,٤٦٣	٥٧٢,٩١٦	٣٤٠,١٢٥	٣٤٧,٤٨٦	ربح الفترة
				ربحية السهم:
٠,٠٥٧	٠,٠٦٣	٠,٠٣٧	٠,٠٣٨	ربح السهم - دينار / سهم
٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	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 مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

	من ١ نيسان ٢٠١٩	من ١ نيسان ٢٠١٨	من ١ نيسان ٢٠١٩	من ١ نيسان ٢٠١٨
	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨
ربح الفترة	٣٤٧,٤٨٦	٣٤٠,١٢٥	٥٧٢,٩١٦	٥١٩,٤٦٣
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل قبل بنود الدخل الشامل الأخرى	٣٤٧,٤٨٦	٣٤٠,١٢٥	٥٧٢,٩١٦	٥١٩,٤٦٣
خسائر تدني موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من	-	(٩٦٢,٤٢٥)	-	(٩٦٢,٤٢٥)
خلال بيان الدخل الشامل الأخرى				
مجموع الدخل الشامل المحول الى الأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة)	٣٤٧,٤٨٦	(٦٢٢,٣٠٠)	٥٧٢,٩١٦	(٤٤٢,٩٦٢)
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٧٢,١٣٩)	٧٠١,٥٥٢	١٧٩,٧٦٨	١,٠٦٤,٨٠٨
مجموع ربح الدخل الشامل للفترة	٢٧٥,٣٤٧	٧٩,٢٥٢	٧٥٢,٦٨٤	٦٢١,٨٤٦

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	ربح الفترة	أرباح مدوّرة / خسائر متراكمة	التغير في احتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إحصائي	رأس المال
١٠,٧٤٧,٦٨٩	-	(١٨٨,٧٥٢)	(٤٢,٥١٧)	١,٨٧٨,٩٥٨	٩,١٠٠,٠٠٠
٧٥٢,٦٨٤	٥٧٢,٩١٦	-	١٧٩,٧٦٨	-	-
١١,٥٠٠,٣٧٣	٥٧٢,٩١٦	(١٨٨,٧٥٢)	١٣٧,٢٥١	١,٨٧٨,٩٥٨	٩,١٠٠,٠٠٠
٩,٧٩٧,١٢٦	-	٤٩,٤١٧	(١,٠٩٨,٥٥١)	١,٧٤٦,٢٦٠	٩,١٠٠,٠٠٠
١,٠٦٤,٨٠٨	-	-	١,٠٦٤,٨٠٨	-	-
(٤٤٢,٩٦٢)	(٤٤٢,٩٦٢)	-	-	-	-
١٠,٤١٨,٩٧٢	(٤٤٢,٩٦٢)	٤٩,٤١٧	(٣٣,٧٤٣)	١,٧٤٦,٢٦٠	٩,١٠٠,٠٠٠

عام ٢٠١٩ :

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

عام ٢٠١٨ :

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

مصافي التغير في القيمة العادلة

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٦٧٥,٤٥٨	٧٤٧,٦٦٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		ريح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبندود غير نقدية :
٦٢,٣١٢	٦٨,٠٠٢	استهلاكات وإطفاءات
١٢١,١٩٣	(٨٢١,٤٩٤)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
(١٢٥,٢٢٣)	(٤,٩٤٧)	صافي المخصص الحسابي
٨٦٤,٨١٤	(٢٤٨,٥٨٤)	صافي مخصص الادعاءات
٢٦,٤٩٠	١٠,٢٣٣	مخصصات مختلفة
(١٢٤)	١٠,٠٠٠	(خسائر) / ارباح موجودات مالية واستثمارات
١,٦٢٤,٩٢٠	(٢٣٩,١٢٢)	صافي (الاستخدامات) / التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤٩,٧٢١	(١٣٢,٣٦١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٩٠,٧٠٣)	(٥٢١,٧٢٠)	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(١,٩٠٨,٢٧١)	(٧٩٢,٣٥٠)	مدينون - بالصافي
(٤٧٣,٢٣٦)	(٤٤٦,٠٥٣)	نعم معيدي التامين المدينة
(٤٤٨,٨٨٨)	(٢٤٨,٣٧٢)	الموجودات الاخرى
٨٨٢,٤٢٢	١,٤٢٦,١٠٤	دائنون وشيكات اجلة
(٣٢٤,٧٤٢)	١٦٨,١٩٥	نعم معيدي التامين الدائنة
١٥٩,٧٤٣	١٣٥,٣٢٠	مطلوبات اخرى
٣٠,٤٣٦	٤٩,٥٠٢	مخصص ضريبة دخل
(٢,٣٢٣,٥١٨)	(٣٦١,٧٣٥)	صافي الاستخدامات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(٣٥١,٣٤٢)	(٢٦٥,٨٠٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٦٧٤,٨٦٠)	(٦٢٧,٥٤٢)	صافي الاستخدامات النقدية من عمليات التشغيل

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة) (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
(٣٧,١٤٣)	(٣٣,٦٩٨)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		شراء موجودات ثابتة
		شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		الآخر
(٣٧,١٤٣)	(٢٣٤,٠٥٥)	صافي الاستخدامات النقدية من عمليات الاستثمار
(٩٠٣,٨٠٧)	(١,٣١٧,٦٩٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦,١٣٠,٤٦٣	٧,٤٩٩,٢٠٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٢٢٦,٦٥٦	٦,١٨١,٥١٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

حساب إيرادات ومصروفات فرع تأمين الحياة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٩٦١,٩٤٦	٨٣٥,٤٤٣	الإقساط المكتتبة
٩٦١,٩٤٦	٨٣٥,٤٤٣	الإعمال المباشرة
(٥٠٩,٠٩٢)	(٤٥٨,٠٦٩)	اجمالي الإقساط
٤٥٢,٨٥٤	٣٧٧,٣٧٤	يطرح : قساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الإقساط
٦٣٥,٥٩٣	٥٠٠,٣٣٨	المخصص الحسابي اول المدة
(٢٧٢,٩١٩)	(٢٦٦,٩٣٢)	يطرح : حصة معيدي التأمين اول المدة
٣٦٢,٦٧٤	٢٣٣,٤٠٦	صافي المخصص الحسابي اول المدة
(٥٤١,٧٣٠)	(٤١١,١٦٢)	المخصص الحسابي رصيد اخر المدة
٣٠٤,٢٧٩	١٨٢,٧٠٢	يطرح : حصة معيدي التأمين
(٢٣٧,٤٥١)	(٢٢٨,٤٦٠)	صافي المخصص الحسابي اخر المدة
٥٧٨,٠٧٧	٣٨٢,٣٢٠	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة
(٥٣٥,٠٥٠)	(٦٥٩,٥٢٢)	التعويضات المدفوعة
(١٢,٢٥٦)	(١٧,٥٥١)	استحقاق وتصفيات بوالص
٣٩٤,٦٩٥	٤٩٣,٧١١	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
(١٥٢,٦١١)	(١٨٣,٣٦٢)	صافي التعويضات المدفوعة
		مخصص الإعانات اخر المدة المبلغه
(٣٦٤,٠٠٨)	(٢٦٠,٣٤٦)	الإعانات اخر المدة مبلغه
٢١٨,١٩٥	٢٠٨,٥٧٢	يطرح : حصة معيدي التأمين
(١٤٥,٨١٣)	(٥١,٧٧٤)	صافي مخصص الإعانات اخر المدة
		مخصص الإعانات اخر المدة المبلغه
٢٠٤,٢٥٨	٤٨٦,٤٧٢	مبلغه
(١٥٨,٤٩٥)	(٣٨٩,٤٥٦)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤٥,٧٦٣	٩٧,٠١٦	صافي مخصص الإعانات اول المدة
(٢٥٢,٦٦١)	(١٣٨,١٢٠)	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة
٥٧٨,٠٧٧	٣٨٢,٣٢٠	يطرح
(٢٥٢,٦٦١)	(١٣٨,١٢٠)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
٤,٦٥٦	٦,٣٩٤	عمولات مقبوضة
٦,٠٤١	٥,٠٩٨	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٢,١٣٣	-	رسوم اخرى
١٢,٨٣٠	١١,٤٩٢	مجموع الإيرادات
		يطرح
(٢٧,٨٦٠)	(٥,٦٥١)	تكاليف اقتناء وثائق
(١٥٨,٧٨٢)	(١٣٠,٤٠١)	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
(١٤,٥٢١)	(١١,٢٢٣)	مصاريف اخرى
(٢٠١,١٦٣)	(١٤٧,٢٧٥)	مجموع المصروفات
١٣٧,٠٨٣	١٠٨,٤١٧	ربح الاكتتاب

حساب الميزان العمومي لأصل ميزانية نهاية المدة المتضمنين في 2019 و 2018

التصنيف	السنة المنتهية بـ		السنة المنتهية بـ		السنة المنتهية بـ		السنة المنتهية بـ		السنة المنتهية بـ		السنة المنتهية بـ		السنة المنتهية بـ		السنة المنتهية بـ		السنة المنتهية بـ		السنة المنتهية بـ	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
الأصول المتداولة	4,727,584	5,715,348	382,283	489,374	367,661	33,092	600,875	880,635	75,410	36,729	244,895	287,089	6,086,446	4,834,473	102,727	154,547	12,587,862	12,411,287		
إعدادات المصارف البنكية	0	0	126,758	124,820	0	0	339,633	27,860	0	173	0	0	0	0	0	0	466,391	152,853		
إجمالي إعدادات المصارف البنكية	4,727,584	5,715,348	509,021	614,194	367,661	33,092	940,508	908,495	75,410	36,902	244,895	287,089	6,086,446	4,834,473	102,727	154,547	13,054,252	12,564,140		
المطلوبات	(177,608)	(175,129)	0	0	0	0	(66,872)	(20,974)	0	0	0	0	0	0	0	0	(244,480)	(196,103)		
إجمالي إعدادات المصارف البنكية	0	0	(432,153)	(542,796)	(333,759)	(3,098)	(548,653)	(555,739)	(36,422)	(4,936)	(165,805)	(184,956)	(1,077,090)	(839,354)	(3,353)	(1,321)	(2,597,037)	(2,132,198)		
إجمالي إعدادات المصارف البنكية	4,549,977	5,540,219	76,867	71,398	33,902	29,996	324,982	331,782	38,988	31,966	79,289	82,133	5,009,356	3,995,119	99,374	153,226	10,212,736	10,235,839		
المطلوبات	4,779,981	4,894,865	138,277	233,792	96,376	280,276	1,239,398	977,359	88,219	38,919	314,032	370,201	536,752	554,145	9,355	8,865	7,202,389	7,338,422		
إجمالي أصول المصارف البنكية	(192,725)	(219,216)	(131,363)	(220,132)	(92,936)	(257,781)	(1,134,581)	(907,148)	(63,808)	(35,396)	(154,242)	(195,954)	(161,977)	(185,747)	0	0	(1,951,632)	(2,021,374)		
إجمالي أصول المصارف البنكية	4,587,256	4,675,649	6,914	13,660	3,439	2,495	104,817	70,211	4,411	3,523	159,791	174,247	374,775	368,398	9,355	8,865	5,250,757	5,317,048		
إجمالي أصول المصارف البنكية	(4,024,170)	(5,001,778)	(173,585)	(327,222)	(274,872)	(63,303)	(1,043,438)	(880,234)	(58,876)	(31,088)	(267,057)	(308,966)	(474,073)	(523,947)	(5,005)	(2,772)	(6,321,070)	(7,139,330)		
إجمالي أصول المصارف البنكية	196,139	213,451	130,189	310,861	288,557	59,006	906,321	804,743	53,827	29,534	130,796	151,047	205,985	132,575	0	0	1,891,814	1,701,217		
إجمالي أصول المصارف البنكية	(3,828,031)	(4,788,327)	(43,396)	(16,361)	(6,315)	(4,297)	(137,118)	(75,491)	(5,049)	(1,554)	(136,261)	(157,939)	(288,088)	(391,372)	(5,005)	(2,772)	(4,429,263)	(5,438,113)		
إجمالي أصول المصارف البنكية	5,309,202	5,427,541	40,385	68,697	31,026	28,194	292,881	326,502	38,350	33,935	102,819	98,441	5,116,042	3,972,145	103,723	159,319	11,034,230	10,114,774		

حساب ارباح (خسائر) الاعتب لأصل عمليات هيئة التأمينات الصحية في 30 حزيران 2019 و 2018

	العام 2019		العام 2018		العام 2017		العام 2016		العام 2015		العام 2014		العام 2013		العام 2012		العام 2011		العام 2010		العام 2009		العام 2008																															
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018																														
صافي ارباح (خسائر) الاعتب	5,309,202	5,427,541	40,385	68,697	31,026	28,184	282,681	326,502	38,350	33,935	102,819	98,441	5,116,042	3,972,145	103,723	159,319	11,024,220	10,114,774	(4,491,440)	(4,776,927)	(2,389)	(58,207)	0	0	(14,322)	(72,752)	(401)	(835)	3,095	(18,507)	(4,118,537)	(3,345,986)	(31,731)	(2,924)	(8,647,825)	(8,276,138)																		
صافي تكلفة التأمينات	0	67,500	10,000	13,045	28,911	1,662	68,309	96,604	1,134	0	9,993	39,340	82,829	91,952	781	5,264	201,959	315,367	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0														
صافي ارباح (خسائر) الاعتب	353,553	547,307	1,704	14,144	5	0	43,867	49,471	4,622	2,165	196,104	225,920	207,084	316,881	79	6,806	807,019	1,162,494	326,076	327,955	185	8,457	0	0	45	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0														
صافي ارباح (خسائر) الاعتب	678,629	942,762	11,989	35,646	28,917	1,662	112,222	146,075	5,777	2,165	206,097	265,260	317,284	451,813	860	11,870	1,361,674	1,857,253	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
تكلفة التأمينات	(154,084)	(172,824)	(5,580)	(3,360)	0	0	(21,426)	(26,479)	(1,439)	(744)	0	0	(64,546)	(64,270)	(191)	(15)	(247,257)	(267,692)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
القسمة على عدد	(80,450)	(61,795)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(80,450)	(61,795)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
مجموع ارباح (خسائر) الاعتب	(88,836)	(104,097)	(10,466)	(6,192)	(103)	(324)	(21,284)	(19,517)	0	(84)	(3,643)	(2,067)	(223,269)	(176,899)	(11,514)	(5,010)	(359,096)	(314,170)	(1,112,033)	(1,301,929)	(95,477)	(113,083)	(57,490)	(5,901)	(191,469)	(199,933)	(11,231)	(6,199)	(41,898)	(47,080)	(1,237,828)	(1,055,927)	(27,740)	(31,071)	(2,775,136)	(2,761,103)	384,358	291,447	(45,593)	(66,927)	2,453	23,965	199,113	199,892	32,495	29,066	270,143	298,114	84,861	22,045	45,113	137,194	972,943	934,786

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع يتألف من ٩,١٠٠,٠٠٠ دينار أردني، مقسم الى 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

هنالك 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 للفترات السنوية

التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

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 والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية

السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ليست

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

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل ميدني بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة بما في ذلك الارباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الاخر والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر.

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 تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الاخر في الدخل الشامل الاخر ولا يتم اعادة تصنيفها ضمن الربح او الخسارة.

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للاصل ونموذج اعمال لشركة المعني بادارة الموجودات.

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

تقوم الشركة عند الاعتراف المبني بأي من الموجودات بتحديد ما اذا كانت الموجودات المعترف بها حديثا تشكل جزءا من نموذج اعمال قائم او انها تعبر عن بداية نموذج اعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج اعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما اذا كانت نماذج الاعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة اي تغيير في نماذج اعمالها.

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

تعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر للانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 وليست مدفوعات للمبلغ الاصيلي او الفائدة على المبلغ الاصيلي القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او للحصول 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 المبني حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او تكبدها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التناقص في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف (*عدم التطابق المحاسبي*).

اعادة التصنيفات

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

انخفاض القيمة

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

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

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة او الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الاداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني. بالنسبة لجميع الادوات 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 علاقة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

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

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

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني 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 كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك اية معلومات حول توقعات مستقبلية.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالاضافة 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 المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالاضافة 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 واخرى، والمطلوبات من جهات ذات علاقة، بشكل منفصل في بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل الاخر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقياس 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 تستمد هذه المعلومات من النماذج الاحصائية المطورة داخليا 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 المقدره للاصل 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 الاصل 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 المحتفظ بها من الموجودات اضافة الى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. اذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالافتراض المضمن 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 المدينة في الارباح والخسائر.

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

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 عي 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

الاعتراف بالايرادات

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الايرادات من العقود المبرمة مع العملاء نظاما شاملا موحدا لاحتساب الايرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل معايير الاعتراف بالايراد الحالية التي تضمنتها العديد من المعايير والتفسيرات المختلفة ضمن اطار المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية. ويقدم المعيار منيحا جديدا للاعتراف بالايرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء يتكون من خمس خطوات :

الخطوة الاولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

ويعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين او اكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات قابلة للتفويض كما ويحدد معايير لكل من هذه الحقوق والتزامات.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء 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 الاداء في العقد

بالنسبة للعقود التي تتضمن اكثر 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 بالايراد عند استيفاء المنشأة لالتزام الاداء

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 بالايرادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة او المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لانهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الايرادات الواجب الاعتراف بها.
- عندما تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدية يستند على قيمة المقابل المكتسب من جراء تنفيذ الالتزام. عند تخطي قيمة المقابل المستلم من العميل قيمة الايرادات المعترف بها، فإن هذا يؤدي الى نشوء التزام تعاقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

• يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وبنود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم إيراداتها التعاقدية وفقا لمعايير محددة بغرض تحديد ما اذا كانت تقوم الشركة بأعمالها بالاصالة او بالوكالة. وقد خلصت الشركة على انها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الإيرادات لديها.

• يتم اثبات الإيرادات في البيانات المالية المرحلية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية الى 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 بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول 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 بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩
• تقييم نموذج الاعمال :

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم واختبار نموذج الاعمال. تحدد الشركة نموذج الاعمال على مستوى يعكس كيفية ادارة مجموعات الموجودات المالية معا لتحقيق هدف اعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم اداء الموجودات وقياس اداؤها، والمخاطر التي تؤثر على اداء الموجودات وكيفية ادارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تعتبر الرقابة جزءا من التقييم المتواصل للشركة حول ما اذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائما، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرا مستقبليا في تصنيف تلك الموجودات.

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

• انشاء مجموعات من الموجودات 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 الاداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم 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 يستمر قياسها 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 بالنسبة للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافترضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم 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 لاعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية المرحلية :

تحديد العدد والوزن النسبي 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 لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

• احتمالية التعثر :

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

• الخسارة عند التعرض :

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

المجموع		٢٠١٩		٢٠١٨		
ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة				
٢,٣٨٦,٩٣٠	-	٣٢٥,٠٠٠	٢,٧١١,٩٣٠	٢,٧٦٦,٤٧٤	٢,٠١٨	داخل الأردن :
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩	البنك الأردني الكويتي
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨	بنك القاهرة عمان
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		البنك التجاري الاردني
٩٩٩,٩٩٣	-	-	٩٩٩,٩٩٣	٩٩٩,٩٩٣		البنك الاستثماري
						بنك عودة
(٩,٧٣٢)	-	-	(٩,٧٣٢)	(٩,٧٣٢)		اثر تطبيق معيار التقارير
٥,٨٧٧,١٩١	-	٣٢٥,٠٠٠	٦,٢٠٢,١٩١	٦,٧٥٦,٧٣٥		المالية الدولية رقم (٩)

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣% الى ٥% .
بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران 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 الإعراف الأولي
يتالف هذا البند مما يلي :

٢٠١٩		٢٠١٨		
٥٢٩,٦٥٨	٣٩٧,٢٩٧	٥٢٩,٦٥٨	٣٩٧,٢٩٧	خارج الأردن :
				أسهم مدرجة في اسواق خارجية
				المجموع

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

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

٢٠١٨	٢٠١٩
٦٣٧,١٣١	٦٧٢,٨٥٦
٧٨٥,٩٤٩	٦٩٦,٥٠٢
١,٤٢٣,٠٨٠	١,٣٦٩,٣٥٨
٨٤٠,١٨٩	٩١٤,٢٧٦
٢,٢٦٣,٢٦٩	٢,٢٨٣,٦٣٤
١٠,٠٠٠	-
٦٨٣,٩٧٥	٨٤٣,٣٧٨
٦٩٣,٩٧٥	٨٤٣,٣٧٨
٢,٩٥٧,٢٤٤	٣,١٢٧,٠١٢

داخل الأردن :

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة

خارج الأردن :

أسهم مدرجة في أسواق خارجية

المجموع

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	٤٨,٣٢١
١,٥٦٩,٢٢١	٨٦٧,٦٥٠
١,٦١٨,٤٤٦	٩١٥,٩٧١

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٨- المدينون - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٢,٠٢٥,٣٢٨	١٢,١٣٦,٦٣٦	حملة البوالص
٤٥٩,٥٨١	١,١٠٩,٦٣٤	الوكلاء
٣٢,٠١٥	٣١,١٥٤	الوسطاء
٧٠,٣٦٠	٦٨,٢٤٧	نعم موظفين
٢٦٢,٠٥٦	٢٩٦,٠١٩	أخرى
(١,٢٠٣,١٣٥)	(١,٢٠٣,١٣٥)	مخصص تدني مدينون *
١١,٦٤٦,٢٠٥	١٢,٤٣٨,٥٥٥	

* ان الحركة على مخصص تدني المدينون هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,١٠٠,٠٠٠	١,٢٠٣,١٣٥	الرصيد بداية السنة
١٠٣,١٣٥	-	إضافات
-	-	استبعادات
١,٢٠٣,١٣٥	١,٢٠٣,١٣٥	الرصيد نهاية السنة

٩- ذمم معيدي التأمين المدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٥٤٢,٧٨٨	١,٥٥٧,٦٣٣	شركات التأمين المحلية
١,٩٧٨,١٤٢	٢,٤٠٩,٣٥٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
(١,٠٢٧,٧٧٦)	(١,٠٢٧,٧٧٦)	مخصص تدني نعم معيدي التأمين المدينة
٢,٤٩٣,١٥٤	٢,٩٣٩,٢٠٧	

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١٠ - الدائنون والشيكات الاجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٨٠,٢٠٩	٣٦٢,٠٦٦	حملة البوالص
١١٠,٧٩١	١٣٠,٠١٠	الوكلاء
٨١٧,٣٦٨	٢٥,١٥٢	شركات زميلة
٦,٣٩٧	٦,٠٠٢	الموظفين
٧٩,٨١٢	٧٠,٠٥٧	الوسطاء
٢,٨٤٠,٠٨٧	٥,٠٣٥,٩٧٤	شيكات آجله
٨٠,٨٦١	١١٢,٣٦٨	اخرى
٤,٣١٥,٥٢٥	٥,٧٤١,٦٢٩	

١١ - ذمم معيدي التامين الدائنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٩٣,٦٥٩	١٧٦,٠٤١	شركات التامين المحلية
١,٠٦٧,٢٧٩	١,٢٥٣,٠٩٢	شركات اعادة التامين الخارجية
١,٢٦٠,٩٣٨	١,٤٢٩,١٣٣	

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩		الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
١٨,٨٤٣	٢٠,٨٧٧	٢,٥٧٣,٣١٦	٨٦,٩٨٨	-	٢,٤٨٦,٣٢٨
٥٨,٨٣٢	-	٢,١٩٥,١٩٨	-	-	٢,١٩٥,١٩٨
١٩,٢١٧	٢,٤٥٦	٤٣٦,٧٢٦	١٠,٢٣٣	-	٤٢٦,٤٩٣
٩٦,٨٩٢	٢٣,٣٣٣	٥,٢٠٥,٢٤٠	٩٧,٢٢١	-	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	-	٢٣,٣٣٣
-	١,٢٢٥,٩٢٤	-	١,٢٤٩,٢٥٧

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:-

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣١٧,٠٩٤	٢٠٥,٣٤٢	رصيد أول الفترة / السنة
(٤٣٣,٥٣١)	(٢٦٥,٨٠٧)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٢١,٧٧٩	١٨٣,١٣٢	المخصص للفترة / للسنة
-	٤٩,٥٠٢	مخصص ضريبة سنوات سابقة
-	١٤,٩٥٣	حساب المساهمة الوطنية
٢٠٥,٣٤٢	١٨٧,١٢٢	

تم تسوية الوضع لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦ اما 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)	(١٨٣,١٣٢)	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة *
٩٦,٨٩٢	٢٣,٣٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٢٤,٨٨٧)	(١٥٩,٧٩٩)	

* ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٣٢٦,٩٧٦	٧٤٧,٦٦٨	الربح المحاسبي
(٢٤٤,٣٤٤)	(٤٩,٩٩٨)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٧٠,٧٠١	١٠,٢٣٢	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١,٢٥٣,٣٣٣	٧٠٧,٩٠٢	الربح الضريبي
٣٠٠,٨٠٠	١٦٩,٨٩٦	ضريبة الدخل
٢٠,٩٧٩	١٣,٢٣٦	يضاف ضريبة دخل ١٠% استثمارات خارجية
٣٢١,٧٧٩	١٨٣,١٣٢	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١٣- التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
(١,٠٩٨,٥٥١)	(٤٢,٥١٧)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٠٥٦,٠٣٤	١٧٩,٧٦٨	التغير خلال الفترة / السنة
١,٠٥٦,٠٣٤	١٧٩,٧٦٨	صافي التغير خلال الفترة / السنة
(٤٢,٥١٧)	١٣٧,٢٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٤٦,٠٦٢	٣٤,٢٩٥	عوائد التوزيعات للموجودات المالية
-	١٣٢,٣٦١	أرباح غير متحققة للموجودات المالية للمتاجرة
-	٣,٠٨٥	أرباح فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٤	(١٠,٠٠٠)	خسائر بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان النخل الشامل الأخر
٤٦,١٨٦	١٥٩,٧٤١	

١٥- حصة السهم من ربح الفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٥١٩,٤٦٣	٥٧٢,٩١٦	صافي ربح الفترة
٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٥٧	٠,٠٦٣	نصيب السهم من صافي الربح للفترة
٠,٠٦٨	٠,٠٨٣	أساسي
		مخفض

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١٦- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بإجراء معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، إن جميع نمم البيع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف 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	
٤,١٠٢,٢٢٨	٣,٣١٥,٣٠٠	بنود قائمة المركز المالي:
		نم مدينة (عضو مجلس إدارة) *
		بنود قائمة الدخل:
٣,٠٥٣,٩٨٤	٣,٠١٤,٥٥٢	أقساط الاكتتاب (عضو مجلس إدارة)
٢,٨٢٠,٧٣١	٢,٣٧١,٠١٧	التعويضات الموقوفة (عضو مجلس إدارة)

* يتمثل بند نم مدينة (عضو مجلس إدارة) بالقيادة العامة للقوات المسلحة. تقوم الشركة المتخصصة لإدارة النفقات الطبية ذ.م.م بتدقيق المطالبات الطبية للشركة حيث تقاضت أتعاب تدقيق المطالبات الطبية ورسوم للشبكة الطبية خلال عام ٢٠١٩ مبلغ وقدره ١٧٠,٠١٩ دينار أردني من الشركة.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٣٤,٦٩٩	٨٣٤,٦٩٩	الرواتب والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا
٤٦,٢٠٠	٢٣,١٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

١٧- النقد وما في حكمه

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٦١٨,٤٤٦	٩١٥,٩٧١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦,٧٥٦,٧٣٥	٦,٢٠٢,١٩١	يضاف: ودائع لدى البنوك
٢,٢٤٤,٧١٨	١,٨٩١,٥٠٦	ينزل: بنوك دائنة
٦,١٣٠,٤٦٣	٥,٢٢٦,٦٥٦	صافي النقد وما في حكمه

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

١٨- القضايا المقامة على الشركة

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

١٩- المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٩ وتمت الموافقة على نشرها.

٢٠- أرقام المقارنة

تم تصنيف وتعديل بعض ارقام سنة المقارنة لتناسب والعرض مع ارقام للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

٢١- التسويات المتعلقة بالفترة

لقد تم اعداد جميع التسويات التي رأت ادارة الشركة اهميتها لكي تظهر القوائم المالية للشركة بعدل مركزها المالي ونتائج اعمالها. ان نتائج الاعمال عن الفترة الاولى قد لا تمثل مؤشرا دقيقا عن النتائج الفعلية للسنة كاملة.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الموجودات
٦٠٤,٤٧٣	٧٣٨,٢١٩	ودائع لدى البنوك
٦٠٤,٤٧٣	٧٣٨,٢١٩	مجموع الإستثمارات
٣٣٥,٤٨٠	٣٩٠,٩٠١	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٨٤,٧١٥	١٥٨,١١٧	أوراق قبض
١,٤٨١,٣٩٥	١,٠٧٩,٠٠٧	نم مدينة - بالصافي
٢٢٧,٧٥٦	٣٦٠,٣٤١	نم شركات التأمين المدنية
٧٥,٨٥١	١٥٧,٣١٥	موجودات أخرى
٢,٨٠٩,٦٧٠	٢,٨٨٣,٩٠٠	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٩٧,٠١٦	٥١,٧٧٤	صافي مخصص الادعاءات
٢٣٣,٤٠٦	٢٢٨,٤٥٩	صافي المخصص الحسابي
٣٣٠,٤٢٢	٢٨٠,٢٣٣	مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٧,٦٥٠	٣٠,١١١	نم دائنة
١١,٠٩٠	٥,٦٣٠	نم معيدي التأمين الدائنة
٢,٠١٨	١١,٠١٨	مطلوبات أخرى
٣٦١,١٨٠	٣٢٦,٩٩٢	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢,٤٤٨,٤٩٠	٢,٥٥٦,٩٠٨	ارباح مدورة
٢,٤٤٨,٤٩٠	٢,٥٥٦,٩٠٨	مجموع حقوق المساهمين
٢,٨٠٩,٦٧٠	٢,٨٨٣,٩٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين