

522/80

عمان في 2018/4/30

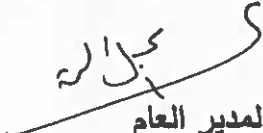
السادة المحترمين ،
بورصة عمان،
عمان.

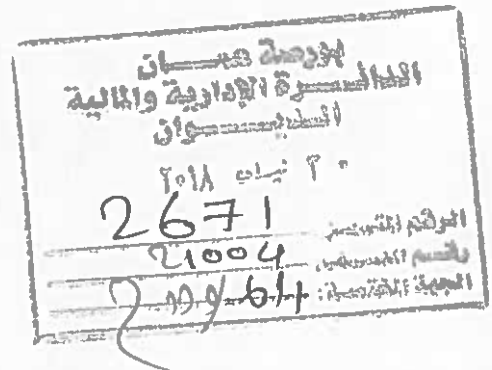
تحية واحتراما وبعد ،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2018/1/1 ولغاية 2018/3/31.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


المدير العام
عماد عبد الخالق



شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٨

جدول المحتويات

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
ب	قائمة الدخل المرحلي الموجز
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١٢ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٧٩٥٣

السادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التأمين الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهينة الاوراق المالية .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الاردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠١٨

كريم بهاء التابليسي
اجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

٠١٠١٠

قائمة (أ)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ودائع لدى البنوك	٤	١٥,٣٨٠,٦٠٠	٣,٨٨٨,٦٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٤,١٤٣,٥٧٤	٤,٠١٩,٢٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦	١٨,٩٧٩,٤٦٤	١٩,٤٤٩,١٩٤
استثمارات عقارية	٧	١٩,١٤٦,٧٠٨	١٩,١٥٦,٤٤١
قروض حملة بوالص الحياة		٢٦,١٣٩	٢٦,١٣٩
مجموع الاستثمارات		٥٧,٦٧٦,٤٨٥	٤٦,٥٣٩,٦٥٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٢,٨٦١,١٠٩	١٢,٢٢٤,٨٣١
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		٣,٧٠١,٥٦١	٣,٥١٢,٥٧٦
المدينون - بالصافي	٨	٢٢,٩٣١,٦١٦	١٧,٩٠٧,٧١٩
ذمم معيدي التأمين المدينة	٩	٦,٦٨٣,٥٢٩	٦,٨١٧,٧٦٤
موجودات ضريبية مؤجلة		١,٢٥١,٥٣٦	١,١٣٧,١٥٧
صافي ممتلكات ومعدات		١,١٧٥,٥١٨	١,١٩٧,٦٥٠
موجودات غير ملموسة صافي		٥٩,٣٥٨	٦٤,١٢٥
موجودات أخرى		٣,٠٨٢,١٠٥	٢,٠٤٧,٨٥١
مجموع الموجودات		٩٩,٤٢٢,٨١٧	٩١,٤٤٩,٣٢٣

المطلوبات وحقوق المساهمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٦,٨٩١,٠٨٥	١٥,٧٧٥,٨٤٣
صافي مخصص الادعاءات	١٣,٨٩٣,٩٤٣	١٤,٥٨٠,٨٤٤
صافي المخصص الحسابي	١,٩٥٦,٣٤٩	٢,٠٧٦,٦٣٩
مخصص العجز بالأقساط	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٣٢,٩٢١,٣٧٧	٣٢,٦١٣,٣٢٦
بنوك دائنة	١٥,٩٢٥,٢٣٧	٩,٩١٩,٤٦٨
دائنون	٣,٨١٧,٨٢٩	٤,٢١٥,٢٧٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٨,٥٧٢,٩٧٨	٦,٩٤٢,٧٢٨
مخصصات مختلفة	٨٨٧,٧١٢	٨٦٥,٨٢٧
مخصص ضريبة الدخل	٢٥١,٨٦٨	١٨٦,٨٦٨
مطلوبات أخرى	١,٤٧٩,٥٢٧	٩٥٤,٤٨٨
مجموع المطلوبات	٦٣,٨٥٦,٥٢٨	٥٥,٦٩٧,٩٨١

حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي تقييم موجودات مالية	(٤,٧٦٢,٣٩٣)	(٤,٢٩٢,٦٦٢)
الأرباح المدورة	٢,٣٥٦,٢٠٤	٢,٥٤٤,٠٠٤
ربح الفترة	٤٧٢,٤٧٨	-
مجموع حقوق المساهمين	٣٥,٥٦٦,٢٨٩	٣٥,٧٥١,٣٤٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٩٩,٤٢٢,٨١٧	٩١,٤٤٩,٣٢٣

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	١٧,٤٢٦,٠٦٣	١٨,٨٢٨,٠٣٣
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٥,٠١٥,٤٦٩	٥,٢٥٤,٠٧٨
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٨,١٦٤,٣٩٧	٩,٦٣٦,٦٩٠
حصة معيدي التأمينات - الحياة	٢,٩١٥,٠٠٥	٣,٢٣٠,٧٨٢
صافي الأقساط المكتتبة	١١,٣٦٢,١٣٠	١١,٢١٤,٦٣٩
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(١,١١٥,٢٤٢)	(٨٥٧,٢٤٢)
صافي التغير في المخصص الحسابي	١٢٠,٢٩٠	٧١,٦٢٨
صافي التغير في مخصص العجز بالأقساط	-	٨٩,٠٠٠
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	١٠,٣٦٧,١٧٨	١٠,٥١٨,٠٢٥
إيرادات العمولات	٦٩٨,٩٥٣	٧٣٦,٠٨٥
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	٤٤٢,٥٩٧	٤٩٨,٥٨٥
فوائد دائنة	٦٣,٩٤٠	٦,٩٦٩
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٢٢٤,٣٢٥	١٣٧,٣٠٠
إيرادات أخرى	(٨٨,٥١٨)	٥٣,٩٨٨
مجموع الإيرادات	١١,٧٠٨,٤٧٥	١١,٩٥٠,٩٥٢
التعويضات والخسائر والمصاريف :		
التعويضات المدفوعة	١٥,٩٤٤,٧١٤	١٥,٢٤٨,٥١٥
يطرح : المستردات	١,٤٦٦,٨٨١	١,٤٦٩,٦١٠
حصة معيدي التأمين	٦,٤٧٠,٧٢١	٥,٤٤٩,١٨٨
يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص	٦٦,٠٣٠	٢٧,٨٢٧
صافي التعويضات المدفوعة	٨,٠٧٣,١٤٢	٨,٣٥٧,٥٤٤
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(٦٨٦,٩٠١)	(٣٦٠,٢٥٧)
نفقات موظفين موزعة	١,٠٧٨,٩٤٤	١,٠٤٧,٦١٥
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٥٠١,٢٠٠	٤٧٣,٥٤٦
أقساط فائض الخسارة	١٦٠,٧٩٥	١٤٩,٩١٩
تكاليف اقتناء بوالص	٧٨٢,٢٩٠	٨٩٩,٢٠٥
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٤٨٤,٠٥٩	٤٤٣,٣٠٧
صافي عبء التعويضات	١٠,٣٩٣,٥٢٩	١١,٠١٠,٨٧٩
نفقات الموظفين غير الموزعة	١٩٣,٠٠٩	١٩٧,٢٠٠
استهلاكات وإطفاءات	٧٥,٦٣١	٧٤,٥٤٥
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٩٢,٩٩٦	٩٢,٨٤٩
مخصص التنفي في المدنيين ونعم معيدي التأمين	١٦٣,٨٧٥	٤٧٨,٢٠٣
مصاريف وفوائد بنكية	٢٧٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠
مصاريف أخرى	٣٧,١٣٦	٣١,٥٨٠
إجمالي المصروفات	٨٣٢,٦٤٧	٨٨٦,٣٧٧
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٤٨٢,٢٩٩	٥٣,٦٩٦
مصروف (منافع) ضريبة الدخل	٩,٨٢١	(٩٠,٨٦٣)
الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	٤٧٢,٤٧٨	١٤٤,٥٥٩
حصة السهم من الربح للفترة	١٠	-/٠١٦
		-/٠٠٥

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٤٤,٥٥٩	٤٧٢,٤٧٨

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود قائمة الدخل الشامل الآخر :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :

التغير في القيمة العادلة - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل الشامل

٨٦٧,٩٨٦	(٤٦٩,٧٣١)
١,٠١٢,٥٤٥	٢,٧٤٧

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة		احتياطي تقييم	احتياطي اجباري	رامس المال المدفوع
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٧٥١,٣٤٢	-	٢,١٦٤,١٠٦	٣٧٩,٨٩٨	(٤,٢٩٢,٦٦٢)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٨٧,٨٠٠)	-	(١٨٧,٨٠٠)	-	-	-	-
٣٥,٥٦٣,٥٤٢	-	١,٩٧٦,٣٠٦	٣٧٩,٨٩٨	(٤,٢٩٢,٦٦٢)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٧٢,٤٧٨	٤٧٢,٤٧٨	-	-	-	-	-
(٤٦٩,٧٣١)	-	-	-	(٤٦٩,٧٣١)	-	-
٢,٧٤٧	٤٧٢,٤٧٨	-	-	(٤٦٩,٧٣١)	-	-
٣٥,٥٦٦,٢٨٩	٤٧٢,٤٧٨	١,٩٧٦,٣٠٦	٣٧٩,٨٩٨	(٤,٧٦٢,٣٩٣)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
رصيد بداية الفترة
أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - صافي (إيضاح ٧)
الرصيد المعدل
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
رصيد نهاية الفترة

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة		احتياطي تقييم	احتياطي اجباري	رامس المال المدفوع
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٦٣٥,٢٧٥	-	٢,٣٤٨,١٧٩	٢,٤٩٥,٥٤٨	(٧,٧٠٨,٤٥٢)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٤,٥٥٩	١٤٤,٥٥٩	-	-	-	-	-
٨٦٧,٩٨٦	-	-	-	٨٦٧,٩٨٦	-	-
١,٠١٢,٥٤٥	١٤٤,٥٥٩	-	-	٨٦٧,٩٨٦	-	-
٣٥,٦٤٧,٨٢٠	١٤٤,٥٥٩	٢,٣٤٨,١٧٩	٢,٤٩٥,٥٤٨	(٦,٨٤٠,٤٦٦)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
رصيد نهاية الفترة

أ - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٢٥١,٥٣٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ يمثل موجودات ضريبية موجبة (١,٣٧,١٥٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
ب - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٥٠٨,٤١٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتأثير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة تقييم يحظر التصرف به لحين تحقته وذلك بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ج - بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد التغير المستمر في القيمة العادلة السالب والبالغ ٣,٢٥٣,٩٧٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ بعد الاخذ بعين الاعتبار أثر ما ورد في الفترة (ب) اعلاه.
ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٣,٦٩٦	٤٨٢,٢٩٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٧٤,٥٤٥	٧٥,٦٣١	استهلاكات واطفاءات
٤٧٨,٢٠٣	١٦٣,٨٧٥	مخصص التدني في المدينين وضم معيدي التأمين المدينة
٣,٩٧٩	(١٢٤,٣٢٥)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤١,٢٧٩)	-	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٥٧,٢٤٣	١,١١٥,٢٤٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٣٦٠,٧٥٨)	(٦٨٦,٩٠١)	صافي مخصص الادعاءات
(٧١,٦٢٨)	(١٢٠,٢٩٠)	صافي المخصص الحسابي
(٨٩,٠٠٠)	-	مخصص العجز بالأقساط
٩٠٥,٠٠١	٩٠٥,٥٣١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٩١٥,٩٠٣	(١٨٨,٩٨٥)	(الزيادة) النقص في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٥٦,٦٩٥	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٥٨٥,٤١٨)	(٥,٤٣٤,٤٨٨)	(الزيادة) في مدينين
(٣٢٨,٠٦٥)	١٣٤,٢٣٥	النقص (الزيادة) في ضم معيدي التأمين المدينة
(٤٠٨,٢٤٨)	(١,٠٣٤,٢٥٤)	(الزيادة) في موجودات أخرى
٢٤٨,٨١٥	(٣٩٧,٤٤٧)	(النقص) الزيادة في دائنون
٢,٦٣٤,٧٥٠	١,٦٣٠,٢٥٠	الزيادة في ضم معيدي التأمين الدائنة
(٤,٥٢٣)	٢١,٨٨٥	الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
(٩,٦٣٠)	٥٢٤,٧٥٤	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٥٧٤,٧٢٠)	(٣,٨٣٨,٥١٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢٣١,٨٠٣)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(٨٠٦,٥٢٣)	(٣,٨٣٨,٥١٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		١/١٤
(١٥١,٠٠٤)	(١٤١,٢٣٣)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٨,٠٦٧)	(٣٨,٩٩٩)	(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(١٨٩,٠٧١)	(١٨٠,٢٣٢)	(الزيادة) في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة واستثمارات عقارية
		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		١١
-	٦,٠٠٥,٧٦٩	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	٦,٠٠٥,٧٦٩	الزيادة في بنوك دائنة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٩٩٥,٥٩٤)	١,٩٨٧,٠١٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٩,٢٠٧,٠٠٦	١٣,٧٥٢,٧٤٣	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٨,٢١١,٤١٢	١٥,٧٣٩,٧٦١	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١- عام
أ- تأسست شركة التأمين الأردنية عام ١٩٥١ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١) برأسمال مصرح به يبلغ ١٠٠ ألف دينار وبتاريخ ١٢ تموز ١٩٨١ تمت زيادة رأسمال الشركة إلى ١/١ مليون دينار ، وبتاريخ أول أيار ١٩٨٨ تم اندماج شركة الضمان العامة للشرق الأدنى (الاتحاد الوطني) في الأردن مع شركة التأمين الأردنية بعد إعادة تقدير موجودات الشركتين وبناء على ذلك تمت زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٥ مليون دينار مقسمة إلى ٥ مليون سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، كما تم زيادة رأس مال الشركة على مراحل آخرها خلال العام ٢٠٠٦ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١٠ مليون دينار ليصبح ٣٠ مليون دينار مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، ان عنوان الشركة هو عمان - شارع الامير محمد ، ص.ب ٢٧٩ عمان - ١١١١٨ المملكة الاردنية الهاشمية .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين داخل المملكة الأردنية الهاشمية ولها فروع في كل من أبو ظبي والشارقة ودبي ، كما تسوق بوالص تأمين في الكويت عبر وكالة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨ .

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

أ- تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

• **التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦**

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

• **تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"**
تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

• **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين"**
تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

• **تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:**

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

• **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:**
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .

• **المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:**
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهاجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإقرار بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب- تعديلات اُثرت على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة :

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الإعراف والقياس ، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة . تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة ، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية .

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل أرقام المقارنة . تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في الأول كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية .

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها .

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي .

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤ .

أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية المالية (٩) لسنة ٢٠١٤
ان أثر تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية
الموجزة للشركة بناءً على الدراسة الأولية المقدمة من قبل إدارة الشركة علماً بأنه سيتم
إعادة النظر في تلك الدراسة بشكل دقيق خلال العام ٢٠١٨ و تفاصيلها كما يلي :

مؤثر المعيار	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)
دينار	دينار	دينار
٢٤٧,٠٠٠	١٧,٦٦٠,٧١٩	١٧,٩٠٧,٧١٩
(٥٩,٢٠٠)	١,٠٧٧,٩٥٧	١,١٣٧,١٥٧
١٨٧,٨٠٠	٢,٣٥٦,٢٠٤	٢,٥٤٤,٠٠٤

مدينون - بالاصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
الأرباح المدورة

أسس جميع القوائم المالية المرحلية الموجزة
تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والفروع الخارجية ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيير في احتياطي تقييم الموجودات المالية و الذي يظهر ضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد ادارة الشركة بأن تقديراتها الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والسياسات المحاسبية المتبعة .
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية و يتم احتساب و قيد مخصص ضريبة الدخل اللازم.
- يتم قيد خسائر التدني في قيمة الاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة و معتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار

- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية الأخرى اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية تقوم الشركة باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول تقوم الشركة بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الإدارة.

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٠٩,٣٢١	١,٤٧٥,٠٦١	٤٤٥,٦٥٩	٢,٠٥٦,٢٨٩	١,٠٢٩,٤٠٢	١١,٨٤٩,٢٥٠
٢,٤٧٩,٣٠٦	١٣,٩٠٥,٥٣٩	٢,٠٥٦,٢٨٩	٢,٠٥٦,٢٨٩	١٢,٨٧٨,٦٥٢	٣,٨٨٨,٦٢٧
٣,٨٨٨,٦٢٧	١٥,٣٨٠,٦٠٠	٢,٥٠١,٩٤٨	٢,٥٠١,٩٤٨		

ودائع لدى بنوك داخل الأردن
ودائع لدى بنوك خارج الأردن
المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	اسهم شركات مدرجة
دينار	دينار	
٤,٠١٩,٢٤٩	٤,١٤٣,٥٧٤	
٤,٠١٩,٢٤٩	٤,١٤٣,٥٧٤	

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		<u>داخل المملكة</u>
٣,٩٣٦,٤٠٩	٣,٨٤٠,٦١٦	أسهم مدرجة
٣٦,٨٠٦	٣٦,٨٠٦	أسهم غير مدرجة
<u>٣,٩٧٣,٢١٥</u>	<u>٣,٨٧٧,٤٢٢</u>	
		<u>خارج المملكة</u>
١٠,٢٧٥,٨٧٩	٩,٩٠١,٩٤٢	أسهم مدرجة
٥,٢٠٠,١٠٠	٥,٢٠٠,١٠٠	أسهم غير مدرجة *
<u>١٥,٤٧٥,٩٧٩</u>	<u>١٥,١٠٢,٠٤٢</u>	
<u>١٩,٤٤٩,١٩٤</u>	<u>١٨,٩٧٩,٤٦٤</u>	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

* يتضمن هذا البند ٤,٨٣٤,٢٧٠ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٥٧,٧٣٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨) يمثل استثمار في أسهم شركة اسيا للتأمين (العراق) وقد بلغت الاسهم المسجلة باسم الشركة ٥,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم/ دينار عراقي أي ما نسبته ١٩,٧٥٪ من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ .

٧ - استثمارات عقارية
أ - يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٥,٢٦٣,٨٦٤	١٥,٢٦٣,٨٦٤	أراضي *
٣,٨٩٢,٥٧٧	٣,٨٨٢,٨٤٤	مباني بالصافي بعد الإستهلاك
<u>١٩,١٥٦,٤٤١</u>	<u>١٩,١٤٦,٧٠٨</u>	

* يشمل هذا البند ثمن شراء قطعتي أرض بمبلغ ٣,٠٠٧,٠٩٩ دينار ، مضافاً إليها التكاليف المباشرة للإقتناء والتي تتضمن أجور التخمين ورسوم نقل الملكية والضرائب وقد تم تصنيفها ضمن الاستثمارات العقارية للشركة . وبناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٠٩ تم تحويل ما نسبته ١٠٪ من قيمة تلك الأراضي لصالح صندوق إبحار موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإبحار لصالحه بعد .

ب - بلغت الإضافات على الاستثمارات العقارية ١٧,٣٧٦ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ .

ج - تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٥,٨١٨,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

٨ - المدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
١٦,٦٥٧,١٠٨	٢١,٤١٤,٠٥٣
٣,١٧٠,٤٩٢	٣,٦١٣,٧٩٩
١١٦,٩٠٦	١١١,٩٥١
٩٥٢,٧٢٦	١,١٩٢,٢٠١
٢٠,٨٩٧,٢٣٢	٢٦,٣٣٢,٠٠٤
(٢,٩٨٩,٥١٣)	(٣,٤٠٠,٣٨٨)
١٧,٩٠٧,٧١٩	٢٢,٩٣١,٦١٦

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٨١٥,٣٢٤	٢,٩٨٩,٥١٣
-	٢٤٧,٠٠٠
٢,٨١٥,٣٢٤	٣,٢٣٦,٥١٣
٢٢٤,٥٠٠	١٦٣,٨٧٥
(٥٠,٣١١)	-
٢,٩٨٩,٥١٣	٣,٤٠٠,٣٨٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - إيضاح (٢)
الرصيد المعدل
إضافات
ينزل : ديون تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - ذمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٠٠٧,٥٩٣	٣,٦٦٣,٦٤٠
٤,٦٧١,٨١٣	٣,٨٨١,٥٣١
(٨٦١,٦٤٢)	(٨٦١,٦٤٢)
٦,٨١٧,٧٦٤	٦,٦٨٣,٥٢٩

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

١٠ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٤٤,٥٥٩	٤٧٢,٤٧٨
سهـ م	سهـ م
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠٠٥	٠/٠١٦

الربح للفترة - قائمة (ب)

عدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة - قائمة (ب)

١١ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩٨,٢٠٨	٢٨٧,٢١٨
٣,٢٢٣,٦٤٥	١٢,٨٧٨,٦٥٢
٤,٨٨٩,٥٥٩	٢,٥٧٣,٨٩١
٨,٢١١,٤١٢	١٥,٧٣٩,٧٦١

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك

١٢ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

٣١ كانون الأول	٣١ آذار
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٥٨,٩٧٥	٩٥٦,٥٣٧
١٦,٣١٨	١٥,٣٣٣

بنود قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٥٤,٢٥٨	٦٩١,٧٣٧
٤٨١,٢٩٧	٤٧٦,٨٥٦

بنود قائمة الدخل المرحلي الموجز
مبالغ مدفوعة لمعيدي التأمين بالصافي
أقساط تأمين

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مجلس إدارة الشركة وأطراف ذات علاقة بهم .

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٢٣,٧٠٩	١٢٣,٧٠٤
١٢٣,٧٠٩	١٢٣,٧٠٤

رواتب ومكافآت أخرى

١٣- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع

فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

٣١ آذار ٢٠١٨	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	
دينار	دينار
٢٠,٩٣٢,١١٠	٢٠,٩٣٢,١١٠
٧٨,٤٩٠,٧٠٧	٧٨,٤٩٠,٧٠٧
٩٩,٤٢٢,٨١٧	٩٩,٤٢٢,٨١٧

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

٧٦,٥٣٧,٢١٩	٧٥,٢٥٢,٠٦٠
٢٢,٨٨٥,٥٩٨	٢٤,١٧٠,٧٥٧
٩٩,٤٢٢,٨١٧	٩٩,٤٢٢,٨١٧

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	
دينار	دينار
١٩,٠٦٥,٢٧٧	١٩,٠٦٥,٢٧٧
٧٢,٣٨٤,٠٤٦	٧٢,٣٨٤,٠٤٦
٩١,٤٤٩,٣٢٣	٩١,٤٤٩,٣٢٣

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

٧١,١٣٧,٢٢٥	٧١,٧٠٩,٤٤٤
٢٠,٣١٢,٠٩٨	١٩,٧٣٩,٨٧٩
٩١,٤٤٩,٣٢٣	٩١,٤٤٩,٣٢٣

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

١٤ - ضريبة الدخل

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٣١,٨٠٣	١٨٦,٨٦٨	رصيد أول الفترة / السنة
(٣٧٦,٤٨٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٣١,٥٤٥	٦٥,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
١٨٦,٨٦٨	٢٥١,٨٦٨	رصيد آخر الفترة / السنة

- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلي الموجز ما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٦٥,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٩٠,٨٦٣)	(٥٥,١٧٩)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٩٠,٨٦٣)	٩,٨٢١	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ ودفع الضريبة المعلنة ولا تزال قيد النظر .

- لا تخضع أرباح فروع الشركة في الامارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع أرباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ١٠% وتم تسويتها لنهايه العام ٢٠١٤ ودفع الضرائب المعلنه لنهاية العام ٢٠١٦ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الاعوام غير المنتهية بعد .

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٣٦٣,٨٧١ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢,٣٦٣,٨٧١ دينار للعام ٢٠١٧) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٦ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٢,٧٦٤,٢٠١ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ .