

الرقم: FIN/1331/4/2019

التاريخ: ٢٠١٩/٤/٣٠

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٩/٣/٣١

تحية و بعد

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في ٢٠١٩/٣/٣١ مدققة من المدقق الخارجي حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

د. لانا بدر



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المدير
٢٠ نيسان ٢٠١٩
2669
21023
الرقم المتسلسل:
رقم الملف:
الجهة المختصة:



Serve to Grow ... Grow to Serve

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

٣١ آذار ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|---|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|------|--|
| ١٣-١ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٥٠٧٢٠٥

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ 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 الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ حول عمليات المراجعة ، "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية 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 ، فاني لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

نلفت الانتباه الى الايضاح رقم (٢١) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، والذي يبين بأن أرقام المقارنة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة تم تعديلها تماشياً مع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة . ان استنتاجنا غير متحفظ بخصوص هذا الأمر .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه قد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية وإدارة التأمين ودائرة مراقبة الشركات فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ نيسان ٢٠١٩

شفيق كحيل بطشون

إجازة رقم (١٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الاردن قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	ايضاح	٣١ اذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ودائع لدى البنوك	٤	١٩,٧٣٣,٦٣٨	١٩,٥٢٧,٤٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٨٢٠,١٠٠	٨١٤,٦٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأه	٦	-	-
استثمارات عقارية - بالصافي	٧	٨٧٨,٥٨٣	٨٧٩,٢٢٧
مجموع الاستثمارات		٢١,٤٣٢,٣٢١	٢١,٢٢١,٣١٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١٤٨,٢٦٤	٧٦,٣٧٧
شيكات برسم التحصيل	٨	٨٢٢,٦٥٨	٦٣٦,٤٢٢
مدينون - صافي	٩	١٠,٣١١,٧٧٣	٧,٥٤٦,٨٠٦
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	١٠	٩٠٤,٨٧٠	٦٨٤,٦٥٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١١/١٣	١,٠٣٣,٠٣٦	٩٠٦,٧٥٢
ممتلكات ومعدات - صافي		٣,١٢٦,٦٥٩	٣,١٢٨,٩٦٤
موجودات غير ملموسة		٩,١١١	١٠,٠٦٥
موجودات أخرى		٧١٦,٩٢٤	٤٩٨,٠٣٠
مجموع الموجودات		٣٨,٥٠٥,٦١٦	٣٤,٧٠٩,٣٧٩
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		١١,٩٠٦,٣٨٠	٩,٠٠٩,٨١٥
مخصص الادعاءات - صافي		٧,٣٩٠,٨٦٧	٧,٢٩٣,٨٢٠
المخصص الحسابي - صافي		٤٣,٤٠٨	١٠٠,٤٨٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٩,٣٤٠,٦٥٥	١٦,٤٠٤,١١٩
بنوك دائنة	١١	٢,٠١٣,٨٦٧	١,٦٥٥,٦٤٦
دائنون		٢,٩٩٣,٧٣٢	٢,٦٧٩,٩٢٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٢	٢,٣٨٦,١٢٥	٢,٢٠٩,٤٤٣
مخصصات مختلفة		٢٩٧,٣٦٧	٣٠٣,٩٣٣
مخصص ضريبة الدخل	١/١٣	١٧٣,٢٢٣	٢٢٥,٤٧٩
مطلوبات أخرى		٥٩١,٥٧١	٦٣٧,٥٧٠
مجموع المطلوبات		٢٧,٧٩٦,٥٤٠	٢٤,١١٦,١١٦
حقوق المساهمين :			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,٣٤٢,٢٦٨	١,٣٤٢,٢٦٨
احتياطي اختياري		١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
الأرباح المنورة		١,٢٣٥,٣١٩	١,٢٣٥,٣١٩
الربح للفترة		١١٥,٨١٣	-
مجموع حقوق المساهمين		١٠,٧٠٩,٠٧٦	١٠,٥٩٣,٢٦٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٨,٥٠٥,٦١٦	٣٤,٧٠٩,٣٧٩

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		ايضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٩,٠٥٢,٠٩٧	٩,٧١٣,٢٩٦		الإيرادات :
(١,٤٢٢,٢٢٢)	(١,٢٠١,١٧٢)		إجمالي الأقساط المكتتبة
٧,٦٢٩,٨٧٥	٨,٥١٢,١٢٤		يطرح : حصة معيدي التأمين
(٢,٥٠٤,٩٣٠)	(٢,٨٩٦,٥٦٥)		صافي الأقساط المكتتبة
٢٩,٣٠٧	٥٧,٠٧٦		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٥,١٥٤,٢٥٢	٥,٦٧٢,٦٣٥		صافي التغير في المخصص الحسابي
١٢٤,٨٧٥	٩٩,٢١٣		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٧٣,٧٠٣	٢٩٠,١٥٥		إيرادات العمولات
٢٥٨,٢٧٥	٣٠٤,٧٧٦		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١٢,٦٠٩	٧٤,٧١٢		فوائد دائنة
١٠٨,٤٧٥	٤٥,٦٢٤		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥,٩٣٢,١٨٩	٦,٤٨٧,١١٥		إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
			مجموع الإيرادات
٥,٣٢٣,٩٢٥	٦,١٩١,٥٣١		التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٥٠٧,٩٤٧)	(٦٥٦,٦٤١)		التعويضات المدفوعة
(٢٤١,٢٩٧)	(٦٠٠,٢٥٨)		يطرح : المستردات
٤,٥٧٤,٦٨١	٤,٩٣٤,٦٣٢		حصة معيدي التأمين
٤٤,٧٠٤	٩٧,٠٤٧		صافي التعويضات المدفوعة
٣٥٢,٢٣١	٣٥٦,٤٤٦		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٨٥,٥٢٣	١٨٩,٧٨١		نفقات الموظفين الموزعة
٢٧٩,٢٨٠	٢٦٧,٨٢٣		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦١,١٧٤	٥٦,٠٨٩		تكلفة اقتناء الوثائق
١٦٥,٤٣٦	١٥٤,٩٠٥		أقساط فائض الخسارة
٥,٦٦٣,٠٢٩	٦,٠٥٦,٧٢٣		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٤٥,٣٢٣	٤٥,١٣٣		نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٨,٣٩٩	٣٤,١٥٩		استهلاكات وإطفاءات
٤٦,٣٨١	٤٧,٤٤٥		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٢٢	١٩٧,١٠٨		مخصص خسائر احتمالية متوقعة - صافي
٤٠,٧٧٦	٩,١٢٠		مصاريف أخرى
٥,٨٣٤,٤٣٠	٦,٣٨٩,٦٨٨		إجمالي المصروفات
٩٧,٧٥٩	٩٧,٤٢٧		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٣,٣٢٩)	١٨,٣٨٦	١٣/	وغير (مصروف) ضريبة الدخل للفترة
٧٤,٤٣٠	١١٥,٨١٣		الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		مساهمي الشركة
٠,٠٠٩	٠,٠١٤	١٤	حصة السهم من ربح الفترة الأساسي والمخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الارض

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

الأرباح المدورة				رأس المال	
المجموع	الربح للفترة	المجموع	غير متحققة	احتياطي	المصرح به
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٩٣,٢٦٣	-	١,٢٣٥,٣١٩	٩٠٦,٧٥٢	١٥,٦٧٦	١,٣٤٢,٢٦٨
-	-	-	(٦٨,١٢٤)	-	-
١١٥,٨١٣	١١٥,٨١٣	-	-	-	-
١٠,٧٠٩,٠٧٦	١١٥,٨١٣	١,٢٣٥,٣١٩	٨٣٨,٦٢٨	١٥,٦٧٦	١,٣٤٢,٢٦٨
١٠,٥٠١,٩٣١	-	١,٢٣٦,٨٨٠	٥٧٩,٣٣١	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥
(٢٠٤,٥٦٨)	-	(٢٠٤,٥٦٨)	(٢٠٤,٥٦٨)	-	-
١٠,٢٩٧,٣٦٣	-	١,٠٣٢,٣١٢	٣٧٤,٧٦٣	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥
-	-	-	٢٤١,٤٠٢	-	-
٧٤,٤٣٠	٧٤,٤٣٠	-	-	-	-
١٠,٣٧١,٧٩٣	٧٤,٤٣٠	١,٠٣٢,٣١٢	٦١٦,١٦٥	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٧,٧٥٩	٩٧,٤٢٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٣٨,٣٩٩	٣٤,١٥٩	استهلاكات وإطفاءات
-	(٣,٤٢٢)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٩,٧٨٢)	(١٨,٠٠٣)	(أرباح) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢٢	١٩٧,١٠٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
١,٧١٣	٩٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٠,٠٠٠	-	مخصصات التزامات أخرى
٢,٥٠٤,٩٣٠	٢,٨٩٦,٥٦٥	صافي مخصص الانقراض غير المكتسبة
٤٤,٧٠٤	٩٧,٠٤٧	صافي مخصص الادعاءات
(٢٩,٣٠٧)	(٥٧,٠٧٦)	صافي المخصص الحسابي
٢,٦٨٨,٩٣٨	٣,٢٤٤,٧٣٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٢,٩٣٥)	(١٨٩,١٠١)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٣,٥٢٣,٠٢٥)	(٢,٨٩٣,٢٧٠)	(الزيادة) في مدينون
١٨٨,٦٦١	(٢٨٥,٩٥٤)	(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٠٥,٢٤٦)	١٢,٥٥٩	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣٩,٣٥٦)	(٢١٨,٨٩٤)	(الزيادة) في موجودات أخرى
٧٢,٧٤٩	٣١٣,٨٠٦	الزيادة في دائنون
٧٢٨,٠١٤	١٧٦,٦٨٢	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤,٠٧٠	(٤٥,٩٩٩)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٨,١٢٠)	١١٤,٥٦٨	وتعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٤٨,٤٦٠)	(١٦٠,١٥٤)	ضريبة دخل مدفوعة
-	(٧,٥٠٠)	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٦٦,٥٨٠)	(٥٣,٠٨٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٦٥٧,٩٩٤	(٢,٥٥١,٠٩١)	(الزيادة) النقص في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فتره تزيد عن ثلاثة شهور
(٦,٩٦٩)	(٣٠,٤١٨)	(شراء) ممتلكات و معدات
-	٣,٥٨٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦٥١,٠٢٥	(٢,٥٧٧,٩٢٥)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٣٢٥,٧٤٣	٣٥٨,٢٢١	الزيادة في بنوك دائنة
٣٢٥,٧٤٣	٣٥٨,٢٢١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٩١٠,١٨٨	(٢,٢٧٢,٧٩٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٢,٩١٨,٦٦٠	٩,٠١٨,٠١٣	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٣,٨٢٨,٨٤٨	٦,٧٤٥,٢٢٣	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عمان
 - تأسست شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ كشركة مساهمة عامة أردنية بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الاردني رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ برأس مال وقدره (٢) مليون دينار مقسمة الى ٢ مليون سهم قيمة كل سهم (١) دينار أردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم ٣٠٤ بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٦. تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٢ حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة عمان للتأمين ، هذا وقد تم زيادة رأس المال على عدة مراحل خلال السنوات السابقة بحيث أصبح ٨ مليون دينار مقسم إلى ٨ مليون سهم .
 - تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي.
 - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
 - أسس اعداد القوائم المالية
 - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين.
 - ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.
 - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .
 - لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ 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 ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"
تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"
تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار."

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختارت الشركة استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حدة) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

قامت الشركة بتقييم نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، ولم يكن هناك أي أثر مادي على القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٨ .

٤ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩		
		ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة		
المجموع	دينار	المجموع	دينار	
١٨,٤٣٢,٣١٩	١٨,٦٣٨,٧٣٣	١٣,١٥٥,٩٩٢	١,٠٠٠,٠٠٠	داخل الأردن
١,١١٤,٢١٨	١,١١٤,٢١٨	-	١,١١٤,٢١٨	خارج الأردن
(١٩,١٠٧)	(١٩,٣١٣)	(١٩,٣١٣)	-	خسائر ائتمانية متوقعة *
١٩,٥٢٧,٤٣٠	١٩,٧٣٣,٦٣٨	١٣,١٣٦,٦٧٩	٢,١١٤,٢١٨	داخل الأردن

* ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للفترة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	١٩,١٠٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٢١٢	-	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
١٥,٢١٢	١٩,١٠٧	
٣,٨٩٥	٢٠٦	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
-	-	ينزل : (المسترد) خلال الفترة / السنة
١٩,١٠٧	١٩,٣١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٧٥% الى ٧,٢٥% خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٥% الى ٧,٢٥% خلال العام ٢٠١٨).
- بلغت الودائع المرهونة لأمر ادارة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٨، علماً بأن هذه الودائع المرهونة تستحق خلال ثلاثة أشهر .
- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار من بنك سويسيه جنرال الأردن و مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار من بنك الاردن كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل بنكين محليين ، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغلة ٢,٠١٣,٨٦٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١,٦٥٥,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- ان جميع ودائع الشركة مودعة لدى بنوك محلية وعربية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	عدد الأسهم	٣١ آذار ٢٠١٩	عدد الأسهم	داخل الأردن
دينار	سهم	دينار	سهم	أسهم مدرجة :
٣٨٤,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٤٥٨,٥٠٠	٣٥٠,٠٠٠	بنك الإستثمار العربي الأردني
١٠٠,٤١٥	٧٥,٥٠٠	٥٦,٩٩٠	٢٢,١٧٥	شركة مصفاة البترول الاردنية
٥٠,٣٣٧	٢٢,١٧٥	٣٤,٤٠٠	٢٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
٩٦,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٩,٦٠٠	٢٠,٠٠٠	التجمعات الاستثمارية المتخصصة
٣٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٩,٤٢٧	١,٥٦٦	البنك العربي
٦٤,٨٦٠	٧٠,٥٠٠	٧١,٩١٠	٧٠,٥٠٠	بنك المال
٩,٧٢٥	١,٥٦٦	٩٢,٨٦٥	٧٥,٥٠٠	بنك القاهرة عمان
٣٥	٥٠	٣٥	٥٠	شركة الأراضي المقدسة للتأمين
٢٧٣	١٠٠	٢٧٣	١٠٠	شركة التأمين الأردنية
٢٣٢	٢٠٠	-	-	شركة المنارة للتأمين
-	-	٢٦	٥٠	شركة الاردن الدولية للتأمين
-	-	١٧٤	٢٠٠	الشركة الوطنية للتأمين
١٩	٥٠	-	-	شركة المتحدة للتأمين
١١,١٠٠	٣٠,٠٠٠	١٠,٨٠٠	٣٠,٠٠٠	شركة عالية الخطوط الجوية
١٦,٦٦٠	١٤,٠٠٠	١٧,٥٠٠	١٤,٠٠٠	شركة الكهرياء الاردنية
٤٩,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٧,٦٠٠	٢٠,٠٠٠	بنك الاردن
٨١٤,٦٥٦		٨٢٠,١٠٠		

٦ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	داخل الأردن
دينار	دينار	اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	
-	-	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تحليل السندات والاذونات
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية من خلال الحافظ الأمين (بنك الاسكان للتجارة والتمويل) تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠% ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت استناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ثلاث سنوات وتنتهي بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١١% تدفع على قسطين في كل من الأول من نيسان والأول من تشرين الأول من عمر السند وهي غير مدرجة ، علماً أنه لم يتم تسديد الأسناد وبالإضافة الى كامل الفوائد للشركة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد.

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

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	أراضي
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦	مباني *
١٣٠,٦٩٦	١٣٠,٦٩٦	الاستهلاك المتراكم
(٥,٣٢٩)	(٤,٦٨٥)	
٨٧٨,٥٨٣	٨٧٩,٢٢٧	

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين وفقاً
لآخر تقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبلغ متوسط التقييمات ١,٥٧٠,٨١٧ دينار وفقاً
للتعليمات والقرارات الصادرة عن ادارة التأمين.

٨ - شيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	شيكات برسم التحصيل *
٨٣٢,٨٦٨	٦٤٣,٧٦٧	خسائر ائتمانية متوقعة **
(١٠,٢١٠)	(٧,٣٤٥)	
٨٢٢,٦٥٨	٦٣٦,٤٢٢	

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية الأول من آذار ٢٠٢٠.

** ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٧,٣٤٥	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
١٢,٩٦٨	-	
١٢,٩٦٨	٧,٣٤٥	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
-	٢,٨٦٥	ينزل : (المسترد) خلال الفترة / السنة
(٥,٦٢٣)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧,٣٤٥	١٠,٢١٠	

٩ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص (أ)
٦,٨٥٠,١٦٦	٩,٤٨٨,٦٦٤	ذمم وسطاء
١,٣٧١,٢٧١	١,٥١٦,٢٩٤	ذمم الوكلاء
٣٠٠,٩٢٤	٣٣٥,٥٤٤	ذمم الموظفين
٧٨,٣٩٩	١٠٠,٦٤١	ذمم أخرى
٦٤,٥٤٥	١١٧,٤٣٢	
٨,٦٦٥,٣٠٥	١١,٥٥٨,٥٧٥	
(١,١١٨,٤٩٩)	(١,٢٤٦,٨٠٢)	ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة (ب)
٧,٥٤٦,٨٠٦	١٠,٣١١,٧٧٣	صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣١ آذار ٢٠١٩ ما مجموعها ٧,٠٢٨,٢٠٨ دينار
(٤,٥١٤,١٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(ب) ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٥٦,٥٣٧	١,١١٨,٤٩٩	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
١٩٠,٥١٤	-	
١,٠٤٧,٠٥١	١,١١٨,٤٩٩	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
٧١,٤٤٨	١٢٨,٣٠٣	ينزل : (المسترد) خلال الفترة / السنة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,١١٨,٤٩٩	١,٢٤٦,٨٠٢	

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	ذمم غير مستحقة ومبرمجة
٤,٥١٤,٣٧٨	٧,٠٢٨,٢٠٨	أقل من ٩٠ يوم
١,٤٦٠,٢٤٠	٢,١٠٣,٨٤٦	من ٩١ - ١٨٠ يوم
١,٠٨٨,٤٠٣	٨٠٩,٢٥١	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٦٢٢,١٧٣	٥٥٩,٠٤٨	أكثر من ٣٦٠ يوم
٩٨٠,١١١	١,٠٥٨,٢٢٢	
٨,٦٦٥,٣٠٥	١١,٥٥٨,٥٧٥	

١٠ - ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١١٤,٨٠٨	٨٠٨,٥١٧	شركات التأمين المحلية
٦٣,٥١٤	٨٣,٨٥١	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,١٧٨,٣٢٢	٨٩٢,٣٦٨	
(٢٧٣,٤٥٢)	(٢٠٧,٧١٨)	ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة لذمم معيدي التأمين *
٩٠٤,٨٧٠	٦٨٤,٦٥٠	صافي ذمم معيدي التأمين

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٥٠,٨١٥	٤٧٤,٣٠٩	أقل من ٩٠ يوم
١٩٦,٢٦٢	١٧٢,٤٣٨	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٢٤٤,٩٢٨	٧٠,٣٩٩	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١٨٦,٣١٧	١٧٥,٢٢٢	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,١٧٨,٣٢٢	٨٩٢,٣٦٨	

* إن الحركة الحاصلة على خسائر ائتمانية متوقعة لذمم معيدي التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠٧,٧١٨	١٥٦,٣٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٥٠,٤٧٥	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
٢٠٧,٧١٨	٢٠٦,٨٢٠	
٦٥,٧٣٤	٨٩٨	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
-	-	ينزل : (المسترد) خلال الفترة / السنة
٢٧٣,٤٥٢	٢٠٧,٧١٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١ - بنوك دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٢٠١,١١٧	٧١٣,٩٤٨	بنك محلي - جاري مدين *
٨١٢,٧٥٠	٩٤١,٦٩٨	بنك محلي - جاري مدين **
٢,٠١٣,٨٦٧	١,٦٥٥,٦٤٦	

* يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من بنك سويسيتة جنرال الأردن بسقف - ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ ، بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٥,٥٥% تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتفيد في نهاية كل شهر ، علماً بأن سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٩.

** يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من بنك الأردن بسقف ٢ مليون دينار بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٥,٧% تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتفيد في نهاية كل شهر ، علماً بأن سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠١٩.

١٢ - دمم معيدي التأمين الدائنة يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٥,٢٤٨	٧٤,٦٧٩
٢,٣٤٠,٨٧٧	٢,١٣٤,٧٦٤
٢,٣٨٦,١٢٥	٢,٢٠٩,٤٤٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٣ - ضريبة الدخل أ - مخصص ضريبة الدخل

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، هذا وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ في الموعد المحدد ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك الاعوام بعد . تم احتساب ضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصص المرصود كافي لمواجهة أي التزامات ضريبية عن تلك الفترة والسنوات غير المنتهية بعد.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩
دينار	دينار
١٧٦,٥٤٦	٢٢٥,٤٧٩
(٢٠٤,٩٥١)	(٨٤,٢٦٨)
(٥٣,٦١٧)	(٧٥,٨٨٦)
٣٠٧,٥٠١	١٠٧,٨٩٨
٢٢٥,٤٧٩	١٧٣,٢٢٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد البنكية
مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة ما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩
دينار	دينار
(٧٠,٦٥٢)	(١٠٧,٨٩٨)
٤٧,٣٢٣	٥٠,٧٢١
-	٧٥,٥٦٣
(٢٣,٣٢٩)	١٨,٣٨٦

مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة
موجودات ضريبة مؤجلة للفترة - بالصافي
أثر تطبيق نسبة الضريبة الجديدة
وفر (مصرف) ضريبة الدخل للفترة

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩				دات ضريبية مؤجلة أبواب المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٥٨٦	٥,٠٢١	١٩,٣١٣	٢٠٦	-	١٩,١٠٧	ر انتمائية متوقعة - ودائع لدى البنوك
١,٧٦٣	٢,٦٥٥	١٠,٢١٠	٢,٨٦٥	-	٧,٣٤٥	ر انتمائية متوقعة - شيكات برسم التحصيل
٢٦٨,٤٣٩	٣٢٤,١٦٨	١,٢٤٦,٨٠٢	١٢٨,٣٠٣	-	١,١١٨,٤٩٩	ر انتمائية متوقعة - مدينون
٤٩,٨٥٢	٧١,٠٩٨	٢٧٢,٤٥٢	٦٥,٧٣٤	-	٢٠٧,٧١٨	ر انتمائية متوقعة - دمم معيدي التأمين المدينة
						دات ماليه بالقيمة العادلة من خلال قنمة
٩٠,٢١٦	٥٠,٥٤٦	١٩٤,٤٠٨	-	(١٨١,٤٩٣)	٣٧٥,٩٠١	نل (التاريخي)
٧٢,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	ر انتمائية متوقعة - موجودات ماليه بالكلفة المطفأة
٣٤٦,٩٥٢	٤٢٤,٢٣٣	١,٦٣١,٦٦٦	١٨٦,٠٣٢	-	١,٤٤٥,٦٣٤	مص الإدعاءات غير المبلغه
٥,٧٤٤	٤,٥١٥	١٧,٣٦٧	٩٣٤	(٧,٥٠٠)	٢٣,٩٣٣	مص تعويض نهاية الخدمة
٦٧,٢٠٠	٧٢,٨٠٠	٢٨٠,٠٠٠	-	-	٢٨٠,٠٠٠	مص التزامات أخرى
٩٠٦,٧٥٢	١,٠٣٣,٠٣٦	٣,٩٧٣,٢١٨	٣٨٤,٠٧٤	(١٨٨,٩٩٣)	٣,٧٧٨,١٣٧	

تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة الجديدة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل الخاضعة لها الشركة والبالغة ٢٦٪ كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢٤٪) كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٨) وبرأي الإدارة انه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

١٤ - حصة السهم من الربح للفترة
يتكون هذا البند مما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٧٤,٤٣٠	١١٥,٨١٣
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠٠٩	-/٠١٤

الربح للفترة - قائمة (ب)
عدد الأسهم
حصة السهم من ربح للفترة - دينار

١٥ - النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٥,٣٠١	١٤٨,٢٦٤
٣,٧٨٣,٥٤٧	٦,٥٩٦,٩٥٩
٣,٨٢٨,٨٤٨	٦,٧٤٥,٢٢٣

نقد في الصندوق ولدى البنوك
بضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
صافي النقد وما في حكمه

١٦ - أرباح موزعة ومقترح توزيعها على المساهمين

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٨ مليون دينار / سهم بإجمالي ٣٢٠ ألف دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كل حسب مساهمته وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ووزارة الصناعة والتجارة - إدارة التأمين ، في حين تم في العام ٢٠١٨ توزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١٧ أي ما يعادل ٤٠٠ ألف دينار.

١٧ - أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار التامين والعمولات الاعتيادية ، إن جميع الذمم المطلوبة من الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

المجموع		اعضاء مجلس الإدارة		بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	الإدارة العليا	الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	مدنيون
٢,٥٦٧	٦,١٥٢	٥,٩٨١	١٧١	دائنون
٣٦,٧٨٥	٤٠,٣٠٢	٣٣,٤٣٤	٦,٨٦٨	

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٢٠١٨				بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة
دينار	دينار	دينار	دينار	ايرادات وثائق
٤١,٢٧٨	٤٣,٩٨٤	١,٧٤٠	٤٢,٢٤٤	مصاريف مدفوعة
٩٤١	٨٤٣	٨٤٣	-	

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		البيانات
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
١٣٠,٠٠٤	١٤١,٦٤٩	تتقلات اعضاء مجلس الادارة
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	
١٤٠,٥٠٤	١٥٢,١٤٩	

١٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا ٢,٧٢٧,٢٢٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢,٧٤٠,٤٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وبراى الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة والمخصصات الأخرى كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

١٩ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٦١١,٣٢٨	٣٣,٥٠٥,٥٨٩	٦,١٤١,٧٠٠	٣٧,٣٠٤,١٣٨	
١,١٦٣,٠٥٠	١,١٢٦,١٨٦	١,٣٤٠,١٤٢	١,١٩١,٥٧٣	دول الشرق الأوسط وآسيا
٩٣٧,٦١٩	٧٧,٢٨٣	٩٧٤,٠٤٣	٩,٢٧١	أوروبا
-	٣٢١	-	٦٣٤	إفريقيا
٧,٧١١,٩٩٧	٣٤,٧٠٩,٣٧٩	٨,٤٥٥,٨٨٥	٣٨,٥٠٥,٦١٦	حسب المناطق الجغرافية

* باستثناء مطلوبات عقود التامين.

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة (قبل المخصصات) والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٢٩١	٨٨٣,٩٧٣	٢,٧٤١	٦٥٦,٤٢٩	قطاع عام
٤,٥٤٦,٣٦٦	٨,٠٥١,٨٩٧	٥,٠٧٧,٠٦٣	١١,٤٦٦,٤٦٠	قطاع خاص
٣٣٧,٧١٢	٦٢١,٦٠٣	٣٠٠,٠٥٣	٦١٤,٠٠٨	شركات ومؤسسات
٤,٨٨٩,٣٦٩	٩,٥٥٧,٤٧٣	٥,٣٧٩,٨٥٧	١٢,٧٣٦,٨٩٧	افراد

٢٠ - التزامات ممكن ان تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٧٧١,٢٩٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٩٥٩,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

٢١ - ارقام المقارنة

قامت ادارة الشركة خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ بتعديل بعض ارقام المقارنة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لتتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) وان أثر ذلك التعديل كان على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ هو نتيجة لاختفاء بالاحتساب والتطبيق الأولي لنموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة لتحديد قيمة مخصص الخسائر الإئتمانية للذمم المدينة المتنوعة والموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ومعالجة الضريبة المؤجلة الخاصة بـ . علماً بان التعديلات أعلاه لم تؤثر على نتائج اعمال الشركة للربع الأول من العام ٢٠١٨ .

ان اثر التعديل الحاصل مبين كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨		
الرصيد قبل التعديل	الرصيد قبل التعديل	الرصيد قبل التعديل
دينار	دينار	دينار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
حقوق المساهمين
الأرباح المدورة

(١,٠٣٢,٣١٢) ١٦٦,٥٦٨ (١,١٩٨,٨٨٠)

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
			٣١ كانون الأول	٣١ آذار	
غير ملموسة	غير ملموسة	المستخدمة	٢٠١٨	٢٠١٩	
			دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية					
			٨١٤,٦٥٦	٨٢٠,١٠٠	
			٨١٤,٦٥٦	٨٢٠,١٠٠	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والعام ٢٠١٨.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد ان القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعير ما خلال الفترة / السنة .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٨		٢٠١٩ آذار		القيمة الدفترية
	القيمة العادلة	دينار	القيمة العادلة	دينار	
المستوى الثاني	١٩,٨٨٩,٦٦٦	١٩,٥٢٧,٤٣٠	٢٠,٠٧٧,٨٧٣	١٩,٧٢٣,٦٢٨	
المستوى الثاني	١,٥٧٠,٨١٧	٨٧٩,٢٢٧	١,٥٧٠,٨١٧	٨٧٨,٥٨٣	
	٢١,٤٦٠,٥١٣	٢٠,٤٠٦,٦٥٧	٢١,٦٤٨,٦٩٠	٢٠,٦١٢,٢١١	

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٩ آذار	٢٠١٨ كانون الاول	مستوى القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٩,٧٢٣,٦٢٨	١٩,٥٢٧,٤٣٠	المستوى الثاني
المستوى الثاني	٨٧٨,٥٨٣	٨٧٩,٢٢٧	المستوى الثاني
	٢٠,٦١٢,٢١١	٢٠,٤٠٦,٦٥٧	

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .