

الرقم: FIN 287/04/2017

التاريخ: ٢٠١٧/٤/٢٧

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٧/٣/٣١

تحية و بعد

بالاشاره الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في ٢٠١٧/٣/٣١ مدققة من المدقق الخارجي حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
د. لانا بدر



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ نيسان ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 2623
رقم الملف: 21523
الجهة المختصة: 21194611

Serve to Grow ... Grow to Serve

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة
أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٧

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
هـ	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
و	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ز	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ح	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ط	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ي	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ك	قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

صفحة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١١٠٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات 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 الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "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 الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية

فقرة إيضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٧

شفيق كميل بطشون
أجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

قائمة (أ)

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

الموجودات	ايضاح	٣١ اذار ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ودائع لدى البنوك	٣	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	١٦,١٣٧,٥٢٠	١٦,٥٤٦,٧٥٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥	٥١٥,٧٣١	١,٠٤٠,٦٠٦
استثمارات عقارية - صافي	٦	٨٦٥,٠٤٨	٨٦٥,٠٧٩
مجموع الاستثمارات		١٧,٥١٨,٢٩٩	١٨,٤٥٢,٤٣٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٧	١,٠٣٣,٤١٢	١٣,٥٥٣
شيكات برسم التحصيل	٨	٥٢١,٣٨٩	٥٤٣,٥٣٧
مديون - صافي	٩	٤,٣٨٧,٧٤٦	٣,٥٧٩,١٦٥
نعم معيدي التأمين المدينة	١٠	٦٩٠,٥٤٩	٥٤٣,١٣٨
موجودات ضريبية مؤجلة	١١	٦٦٩,٨١٦	٦٧١,٠٩٩
ممتلكات ومعدات - صافي	١٢/ب	٣,٣١٣,٤٣٨	٣,٣٤١,٤١٠
موجودات غير ملموسة		٣٥,٤٤٠	٣٩,٩٥٤
موجودات أخرى		٧١٣,١٩٨	٥٧٠,٧٦١
مجموع الموجودات		٢٨,٨٨٣,٢٨٧	٢٧,٧٥٥,٠٥٦

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٧,٩٩٢,٠٢٣	٧,٣٧٦,١٦٩
مخصص الادعاءات - صافي	٥,٩٤١,٥٣٦	٦,٦٠٨,٧٣٤
المخصص الحسابي - صافي	٣١,٧٥٨	٤٧,٥٢٢
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٣,٩٦٥,٣١٧	١٤,٠٣٢,٤٢٥
بنك دائن	١٠	٨٠٥,٩١٨
دائنون		١,٤٩٩,٣١٩
مصاريف مستحقة		-
نعم معيدي التأمين الدائنة	١١	٩٨٦,٧٨١
مخصصات مختلفة		١٨٣,٤٠٠
مخصص ضريبة الدخل	١٢/أ	٧٢,٨٨٤
مطلوبات أخرى		٥٧٩,٨٥٣
مجموع المطلوبات		١٨,٠٩٣,٤٧٢

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,١٦٤,٩٤٣	١,١٦٤,٩٤٣
احتياطي اختياري	١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
الأرباح المدورة	١,٢٩٦,٠٧٨	١,٢٩٦,٠٧٨
الربح للفترة	٣١٣,١١٨	-
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٧٨٩,٨١٥	١٠,٤٧٦,٦٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٨,٨٨٣,٢٨٧	٢٧,٧٥٥,٠٥٦

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
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥,٢٠٥,٢٠٥	٥,٧٤٧,٩٨٣	الإيرادات :
(٧٦٣,٦٣٨)	(١,٠٠٢,٨١٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,٤٤١,٥٦٧	٤,٧٤٥,١٦٨	يطرح : حصة معيدي التأمين
(٥٢,٥٠١)	(٦١٥,٨٥٤)	صافي الأقساط المكتتبة
٢٣,٤٩٧	١٥,٧٦٤	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤,٤١٢,٥٦٣	٤,١٤٥,٠٧٨	صافي التغير في المخصص الحسابي
٧٠,٢٢٦	٨١,٩٠٠	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٤١,٩٦٦	١٤٩,٢٨٥	إيرادات العمولات
١٦٣,٨٧٤	١٠٣,٢٣٨	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٧٧,٢٠٨	١٨١,٣٣٥	فوائد دائنة
٦١,٦٤٤	٧٢,٢٢١	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤,٩٢٧,٤٨١	٤,٧٣٣,٠٥٧	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٤,١٥٤,٤٠٠	٥,٢٢٠,٢١٣	التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٤٧٦,٠٨١)	(٥٠٩,١٢٥)	التعويضات المدفوعة
(١٤٢,٢٤٧)	(٧٥٦,١١٨)	يطرح : المستردات
٣,٥٣٦,٠٧٢	٣,٩٥٤,٩٧٠	حصة معيدي التأمين
٢٤٠,٨٦٤	(٦٦٧,١٩٨)	صافي التعويضات المدفوعة
٣٢٦,٩٤٩	٣٥٢,١٤٨	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٣٥,٢٨٣	١٦٥,٦٥١	نفقات الموظفين الموزعة
١٨٧,٤٥٨	١٩٦,١٣١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦٨,٧٥٧	٥٨,٣٦٣	تكلفة اقتناء الوثائق
١٢٨,٢٢٩	١١٦,٠٤٠	أقساط فائض الخسارة
٤,٦٢٣,٦١٢	٤,١٧٦,١٠٥	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		صافي عبء التعويضات
٤٥,٤٩٣	٤٥,٢٩٦	نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٨,٤٧٥	٣٧,٩٢٣	استهلاكات وإطفاءات
٣٣,٨٢٢	٤١,٤١٣	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٣,٢٦٣	١٩,٥٨٨	مخصص التدني في المدينين - صافي
٢٦,٧١٩	٧٣٤	مصاريف أخرى
٤,٨٢١,٣٨٤	٤,٣٢١,٠٥٩	إجمالي المصروفات
١٠٦,٠٩٧	٤١١,٩٩٨	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٢٥,٤٦٣)	(٩٨,٨٨٠)	ضريبة الدخل للفترة
٨٠,٦٣٤	٣١٣,١١٨	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	مساهمي الشركة
٠,٠١٠	٠,٠٣٩	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)

عملان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	الأرباح المدورة				احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	المصروف به والمدفوع
	المجموع	الربح للفترة	غير متحققة	متحققة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٤٧٦,٦٩٧	-	١,٢٩٦,٠٧٨	٤٨٨,٠٠٢	٨٠٨,٠٧٦	١٥,٦٧٦	١,١٦٤,٩٤٣	٨,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٢١,٨٣٨	(٢١,٨٣٨)	-	-	-
٣١٣,١١٨	٣١٣,١١٨	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٨٩,٨١٥	٣١٣,١١٨	١,٢٩٦,٠٧٨	٥٠٩,٨٤٠	٧٨٦,٢٣٨	١٥,٦٧٦	١,١٦٤,٩٤٣	٨,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

رصيد بداية الفترة

تحويلات خلال الفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

رصيد نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦				للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦			
رصيد بداية الفترة	تحويلات خلال الفترة	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)	رصيد نهاية الفترة	رصيد بداية الفترة	تحويلات خلال الفترة	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)	رصيد نهاية الفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٥,٢٩٠	١٥,٦٧٦	٩,٠٦٥,٢٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٧٦	١,٠٦٥,٢٩٠	٩,٠٦٥,٢٩٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٤٧,٩٢٢	(٩١,٤٦٨)	٧٤٧,٩٢٢	٧٤٧,٩٢٢	٧٤٧,٩٢٢	(٩١,٤٦٨)	٧٤٧,٩٢٢	٧٤٧,٩٢٢
٦٥٦,٤٥٤	-	٦٥٦,٤٥٤	٦٥٦,٤٥٤	٦٥٦,٤٥٤	-	٦٥٦,٤٥٤	٦٥٦,٤٥٤
٨٠,٦٣٤	٨٠,٦٣٤	-	-	٨٠,٦٣٤	٨٠,٦٣٤	-	-
٩,٧٣٧,٤٢٠	-	٩,٧٣٧,٤٢٠	٩,٧٣٧,٤٢٠	٩,٧٣٧,٤٢٠	-	٩,٧٣٧,٤٢٠	٩,٧٣٧,٤٢٠

- تشمل الأرباح المدورة على ١٦,٨١٦ دينار تمثل موجودات ضريبية موزعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٩٩,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

قائمة (د)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
١٠٦,٠٩٧	٤١١,٩٩٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٣٨,٤٧٥	٣٧,٩٢٣		استهلاكات وإطفاءات
(٣٤,٦٤٨)	(٢٣,١٢١)		(أرباح) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣,٢٦٣	١٩,٥٨٨	٩ و ٨	مخصص تدني مدينون - بالصافي
٢٦,٥٢٠	(٥,٧٢٨)		مخصصات مختلفة
٥٢,٥٠١	٦١٥,٨٥٤		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٤٠,٨٦٤	(٦٦٧,١٩٨)		صافي مخصص الادعاءات
(٢٣,٤٩٧)	(١٥,٧٦٤)		صافي المخصص الحسابي
٤٥٩,٥٧٥	٣٧٣,٥٥٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢,١٤٣	٢٢,١٤٨		النقص في شيكات برسم التحصيل
(٦٢,٠٤٨)	(٨٢٧,٤٦٩)		(الزيادة) في مدينون
١٥٦,٥١١	(١٤٨,١١١)		(الزيادة) النقص في نهم معيدي التأمين المدينة
٦٤٨,٩٠٢	٥٤٧,٩٩٦		النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤٣,٣٧٣)	(١٤٢,٤٣٧)		(الزيادة) في موجودات أخرى
(١١٣,٥٥٨)	١٤٧,٣٠١		الزيادة (النقص) في دائنون
(٩٢,٥٦٣)	١١٨,٨٢١		الزيادة (النقص) في نهم معيدي التأمين الدائنة
(٢٧٨,٦٦١)	٣٨,٦٥٩		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٩,٢٠٠)	(٤٢,١١٥)		(النقص) في المصاريف المستحقة
٥٥٧,٧٢٨	٨٨,٣٤٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٧٣,٧٤١)	(٢٤,٧١٣)		ضريبة دخل مدفوعة
٤٨٣,٩٨٧	٦٣,٦٣٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤٥٠,٢٧٤	(١,٦٩٥,١٥٠)		(الزيادة) النقص في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فتره تزيد عن ثلاثة شهور
(٢٣,٠٣٠)	-		(شراء) ممتلكات و معدات
(٨,٥٠٠)	(٥,٤٠٦)		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
٤١٨,٧٤٤	(١,٧٠٠,٥٥٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢٦٣,٥٦٧)	٥٥٢,٣٩٩		الزيادة (النقص) في بنك دائن
(٢٦٣,٥٦٧)	٥٥٢,٣٩٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التمويل
٦٣٩,١٦٤	(١,٠٨٤,٥٢٥)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٥٧٧,٨٧٢	٣,٣٠٢,٠١٩		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
١,٢١٧,٠٣٦	٢,٢١٧,٤٩٤	١٤	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة ابرادات الاكتاب لأعمل: التأمينات العامة المحلية المجرية

الإعطاء المكتوبة :

الإصل العائشة

عادة التأمين الوراء

اجمالي الإعطاء المدققة

تيزل : أقسط اعادة التأمين المحلقة

أقساط اعادة التأمين الختروية

صالي: الأقساط المدققة

يضاف : مخصص الأقساط غير المكسبة - أول الفترة

تيزل : حصة معدني التأمين - أول الفترة

صالي مخصص الأقساط غير المكسبة - أول الفترة

تيزل : مخصص الأقساط غير المكسبة - آخر الفترة

حصة معدني التأمين - آخر الفترة

صالي مخصص الأقساط غير المكسبة - آخر الفترة

صالي التغير في مخصص الأقساط غير المكسبة

صالي الأوبادات المتحققة من الأقساط المكتوبة - قائمة (ز)

شركة المجموعة العربية الاقتصادية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عنه - الارض

قائمة تكافة التبرعات لأعمال التامينات العامة المحلية للمؤسسة

[illegible]

قائمة (ح)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٣٢,٢٧٩	٣٩٦,٩٧٥	الاقساط المكتتبة :
٣٣٢,٢٧٩	٣٩٦,٩٧٥	الاعمال المباشرة
(٢٤٤,٦٦٧)	(٢٩٣,٢٩٠)	اجمالي الاقساط المكتتبة
٨٧,٦١٢	١٠٣,٦٨٥	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط المكتتبة
٢٥٠,٣٩٥	٣٥٤,٥٠٣	يضاف : المخصص الحسابي اول الفترة
(٢٠٠,٣١٦)	(٣٠٦,٩٨١)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٥٠,٠٧٩	٤٧,٥٢٢	صافي المخصص الحسابي اول الفترة
١٣٢,٩١١	١٥٨,٧٩٠	يطرح : المخصص الحسابي اخر الفترة
(١٠٦,٣٢٩)	(١٢٧,٠٣٢)	حصة معيدي التأمين
٢٦,٥٨٢	٣١,٧٥٨	صافي المخصص الحسابي اخر الفترة
(٢٣,٤٩٧)	(١٥,٧٦٤)	التغير في المخصص الحسابي
١١١,١٠٩	١١٩,٤٤٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ي)

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

قائمة (ط)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٧٩,٩٨٤	٣١٦,٦٠٧	التعويضات المدفوعة
(٥٩,٦٣٥)	(٢٥٦,٩٤٩)	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>٢٠,٣٤٩</u>	<u>٥٩,٦٥٨</u>	صافي التعويضات المدفوعة
١,١٤٩,٩٧٧	٧٢٩,٨١١	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
(٩٩٣,٦١٣)	(٦٢٧,٣٥١)	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>١٥٦,٣٦٤</u>	<u>١٠٢,٤٦٠</u>	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٨٧٢,٧٢٦	٩٥٢,٨٧٠	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة
(٧٣٧,٣٧٣)	(٨١١,٨٩٤)	حصة معيدي التأمين
<u>١٣٥,٣٥٣</u>	<u>١٤٠,٩٧٦</u>	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٢١,٠١١	(٣٨,٥١٦)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
<u>٤١,٣٦٠</u>	<u>٢١,١٤٢</u>	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)

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

قائمة (ي)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١١١,١٠٩	١١٩,٤٤٩	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ح)
(٤١,٣٦٠)	(٢١,١٤٢)	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ط)
٦٩,٧٤٩	٩٨,٣٠٧	
١٠٩	٣٥	يضاف : عمولات مقبوضة
١٢,١٣٨	١١,٨٢٦	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٨١,٩٩٦	١١٠,١٦٨	مجموع الإيرادات
(١١٧)	(١,٠٠٦)	ينزل : تكلفة اقتناء الوثائق
(٢٧,٢٥١)	(٢٨,٥٨٩)	نفقات اداريه خاصة بحسابات الاكتتاب
(٤,٧٤١)	(١٧,٠٣٩)	مصاريف أخرى
(٣٢,١٠٩)	(٤٦,٦٣٤)	مجموع المصاريف
٤٩,٨٨٧	٦٣,٥٣٤	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لأعمال التأمين على الحياة

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
١٠٥,٧٠٠	١٠٥,٧٠٠	الاستثمارات :
١٠٥,٧٠٠	١٠٥,٧٠٠	ودائع لدى البنوك
		مجموع الاستثمارات
٢٥٧,٨٢٨	٢٨٧,٧٠١	مدينون - صافي
٣٢٣,٨٩٧	٣٣٤,٨١٩	ذمم معيدي التأمين المدنية
٤٠,٦٧٢	٦٦,٢٦٢	موجودات أخرى
٩٧٨	٨٨٤	ممتلكات ومعدات
٧٢٩,٠٧٥	٧٩٥,٣٦٦	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>
٢٦٧,٠٧٣	١٩٤,٤٣٢	المطلوبات :
٧٤٣,٤٥٦	٨١٨,٣٥٤	ذمم دائنة
٢٦٤,٨٨٣	٦٣,٧٤٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
		مطلوبات أخرى
٤٧,٥٢٢	٣١,٧٥٨	المخصصات الفنية :
١٤٠,٩٧٦	١٠٢,٤٦٠	صافي المخصص الحسابي
١,٤٦٣,٩١٠	١,٢١٠,٧٤٩	صافي مخصص الإذاعات
		مجموع المطلوبات
(١,٠١٧,٧٢٦)	(٤٧٨,٩١٧)	حقوق المركز الرئيسي :
		جاري المركز الرئيسي
٢٨٢,٨٩١	٦٣,٥٣٤	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ي)
(٧٣٤,٨٣٥)	(٤١٥,٣٨٣)	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٧٢٩,٠٧٥	٧٩٥,٣٦٦	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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

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

- ١ - عام
أ - تأسست شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت 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 أردني 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 ليصبح 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 اذار ٢٠١٧ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٧ .
- 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 ٢٠١٦ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة من أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٧ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ باستثناء ما يلي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، 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.

نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٦.

٣ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ آذار ٢٠١٧			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة
١٦,٤٧١,٤٩٤	١٦,٠٦٢,٢٦٠	١٤,٩٥٣,٤٣٨	١٤,٩٥٣,٤٣٨	٣٧١,٥٦٤	٣٧١,٥٦٤
٧٥,٢٦٠	٧٥,٢٦٠	-	-	٧٥,٢٦٠	٧٥,٢٦٠
١٦,٥٤٦,٧٥٤	١٦,١٣٧,٥٢٠	١٤,٩٥٣,٤٣٨	١٤,٩٥٣,٤٣٨	٤٤٦,٨٢٤	٤٤٦,٨٢٤
					٧٣٧,٢٥٨

داخل الأردن
خارج الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,١٢٥٪ الى ٥,٥٪ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٣/١٢٥٪ الى ٥/٥٪ خلال العام ٢٠١٦).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر إدارة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، علماً بأن هذه الودائع المرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل احد البنوك المحلية ، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغل ٨٠٥,٩١٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٢٥٣,٥١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- ان جميع ودائع الشركة مودعة لدى بنوك محلية وعربية .

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

عدد الأسهم	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	داخل الأردن
دينار	دينار	دينار	
١٨٧,٠٥٠	٣٣٦,٦٩٠	٣١٧,٩٨٥	أسهم مدرجة :
١٣,٣٣٣	٤٦,٧٩٩	٤٥,٥٩٩	بنك الإستثمار العربي الأردني
-	-	٦٩,٧٦١	شركة مصفاة البترول الاردنية
٢,٥٧٤	١٧,٦٨٣	٣٧٦,٨٢٧	انجاز لتنمية المشاريع المتعددة
٣٥,٠٠٠	-	١٣٥,١٠٠	البنك العربي
٢٠,٠٠٠	١٧,٢٠٠	-	البنك الإسلامي الأردني
٥١,٣٢٠	٩٦,٤٨٢	٩٤,٩٤٢	بنك المال
٥٠	٥٧	٦٣	بنك القاهرة عمان
١٠٠	٥٨	٥٨	شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين
٥٠	٨٥	٨٤	شركة الأراضي المقدسة للتأمين
١٠٠	١٨٠	٩٦	شركة الشرق الاوسط للتأمين
٥٠	٣٣	-	شركة التأمين الأردنية
٥٠	٣١	-	شركة الاولى للتأمين
٥٠	٣٣	-	شركة المناره للتأمين
٩٨	٢٢٨	-	شركة الاردن الدولي للتأمين
١٠٠	١٧٢	٩١	الشركة الوطنية للتأمين
	٥١٥,٧٣١	١,٠٤٠,٦٠٦	شركة المتحدة للتأمين

٥ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
-	-
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

داخل الأردن

اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *
ينزل : مخصص التدني في القيمة

تحليل السندات والاذونات
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 إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ثلاثة 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 إلى كامل الفوائد للشركة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد .

٦ - استثمارات عقارية - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦
١١٢,٣٩٦	١١٢,٣٩٦
(٥٣٣)	(٥٦٤)
٨٦٥,٠٧٩	٨٦٥,٠٤٨

أراضي

مباني

الاستهلاك المتراكم

صافي استثمارات عقارية

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ١,١٣٩,٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين .

٧ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار
٥٢١,٣٨٩	٥٤٣,٥٣٧
٥٢١,٣٨٩	٥٤٣,٥٣٧

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل بواقع ٥١٩,٩٠٧ دينار لغاية ٣١ آذار ٢٠١٨ و ١,٤٨٢ دينار لغاية ٢٨ شباط ٢٠١٩.

٨ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار
٣,٦٦٦,٠٦٤	٣,٠١٧,٣٨٧
١,١٤٤,٣٦٨	٩٤٧,١٨٤
٣٢٠,٦٨٨	٣٥٢,٧٢٤
٧٥,٠٣٧	٦٣,٠٤٨
٥٨,٩٦٣	٥٧,٣٠٨
٥,٢٦٥,١٢٠	٤,٤٣٧,٦٥١
(٨٧٧,٣٧٤)	(٨٥٨,٤٨٦)
٤,٣٨٧,٧٤٦	٣,٥٧٩,١٦٥

ذمم حملة البوالص (أ)
ذمم وسطاء
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣١ آذار ٢٠١٧ مجموعها ١,٧٩٢,٦٩٤ دينار (١,١٠٥,٩٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

(ب) ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار
٨٥٨,٤٨٦	٨٣٣,٩٣١
١٨,٨٨٨	٣٢,٠٥٨
-	(٧,٥٠٣)
٨٧٧,٣٧٤	٨٥٨,٤٨٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
ينزل : ديون مشطوبة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,١٠٥,٩٢٢	١,٧٩٢,٦٩٤	ذمم غير مستحقة ومبرجة السداد (أ)
١,٥٧٤,٨٩٦	١,٧٤٦,٢٢٨	أقل من ٩٠ يوم
٥٨٦,٤٧٣	٥٧٢,٨٣٩	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣٠٣,٤٩٨	٢٥٧,١٥٩	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٨٦٦,٨٦٢	٨٩٦,٢٠٠	أكثر من ٣٦٠ يوم *
٤,٤٣٧,٦٥١	٥,٢٦٥,١٢٠	

* يشمل هذا البند ٢٢,٢٧٤ دينار يمثل ذمم لجهات حكومية أردنية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (١٧,٦٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٧٦,٧٦٩	٦٥٩,٨١٥	شركات التأمين المحلية
١١٨,٤٤٥	١٨٣,٥١٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
٦٩٥,٢١٤	٨٤٣,٣٢٥	
(١٥٢,٠٧٦)	(١٥٢,٧٧٦)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٥٤٣,١٣٨	٦٩٠,٥٤٩	صافي ذمم معيدي التأمين

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٣٠,٥٨١	٤٣٠,٠٦٨	أقل من ٩٠ يوم
١٠٣,٧١٠	٧٤,٩٣٤	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٧٦,٥٩٥	١٥٢,٩٤١	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١٨٤,٣٢٨	١٨٥,٣٨٢	أكثر من ٣٦٠ يوم
٦٩٥,٢١٤	٨٤٣,٣٢٥	

- إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٧٣,٧٧٩	١٥٢,٠٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٧٠٠	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٤,٨٢٨)	-	ينزل : (المسترد) خلال الفترة / السنة
(٥٨٦,٨٧٥)	-	ينزل : ديون مشطوبة خلال الفترة / السنة
١٥٢,٠٧٦	١٥٢,٧٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - بنك دائن

يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من بنك سوسيته جنرال بسقف ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار ، هذا وقامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتجديد سقف الجاري مدين بضمان تأميمات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٥,٥٥% تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد في نهاية كل ستة شهور .

١١ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٤,٣٦٢	٦٦,٥٣٣	شركات التأمين المحلية
٧٨٣,٥٩٨	٩٢٠,٢٤٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٨٦٧,٩٦٠	٩٨٦,٧٨١	

١٢ - ضريبة الدخل

أ- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك الأعوام بعد ، هذا وقد تم احتساب ضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصص المرصود كافي لمواجهة أي التزامات ضريبية .

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٥٢,٧٨٩	(٢٤,٧١٣)	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٩٦,٧٧٧)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩,٢٧٥	٩٧,٥٩٧	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(٢٤,٧١٣)	٧٢,٨٨٤	رصيد نهاية الفترة / السنة *

* تم تحويل الرصيد المدين الى بند دفعات مقدمة على حساب ضريبة الدخل ضمن الموجودات الأخرى .

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤٨,٣٩٢	٩٧,٥٩٧
(٢٢,٩٢٩)	١,٢٨٣
٢٥,٤٦٣	٩٨,٨٨٠

مصروف ضريبة الدخل المستحق عن الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - بالصافي

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧						موجودات ضريبية مؤجلة الحسابات المشمولة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٦,٠٣٦	٢١٠,٥٧٠	٨٧٧,٣٧٤	١٨,٨٨٨	-	٨٥٨,٤٨٦	مخصص تدني مدينون
٣٦,٤٩٨	٣٦,٦٦٥	١٥٢,٧٧٦	٧٠٠	-	١٥٢,٠٧٦	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٤٣,٩٤٣	٣٨,٣٩٤	١٥٩,٩٧٦	-	٢٣,١٢١	١٨٣,٠٩٧	الدخل (التاريخي)
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦٧,٢٣٢	٢٦٨,١٧١	١,١١٧,٣٨٢	٣,٩١٧	-	١,١١٣,٤٦٥	مخصص الإذاعات غير المبلغه
٣,٣٩٠	٢,٠١٦	٨,٤٠٠	-	٥,٧٢٨	١٤,١٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	-	-	١٧٥,٠٠٠	مخصص التزامات أخرى
٦٧١,٠٩٩	٦٦٩,٨١٦	٢,٧٩٠,٩٠٨	٢٣,٥٠٥	٢٨,٨٤٩	٢,٧٩٦,٢٥٢	

- تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل
والبالغة ٢٤% كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٨٠,٦٣٤	٣١٣,١١٨
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.١٠	-/٠.٣٩

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

١٤ - النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٧٨,٢٩٦	١,٠٣٣,٤١٢
١,١٣٨,٧٤٠	١,١٨٤,٠٨٢
١,٢١٧,٠٣٦	٢,٢١٧,٤٩٤

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

١٥ - ارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، ان جميع نم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع		أعضاء		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	الإدارة العليا	مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:				
١,٦١٤	١,٧٢٩	١,٧٢٩	-	مدينون
٣٦,٦٥٩	١٢,٠٢٢	٣,٠١٠	٩,٠١٢	دائنون
بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة:				
٤٣,٥٠٤	٤٠,٤٩٤	٢,٢٠٩	٣٨,٢٨٥	ايرادات وثائق
٨٦٣	-	-	-	مصاريف مدفوعة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٤٠,٧٨٥	١٢١,٥١٦
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠
١٥١,٢٨٥	١٣٢,٠١٦

البيان

رواتب ومكافآت
تنقلات اعضاء مجلس الادارة

١٦ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا محددة القيمة ٢,٩٩٦,٩٩٨ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٢,٩٣٢,٤٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

١٧- معلومات التوزيع الجغرافي
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
موجودات	مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٦١٩,٠٨٩	٣,٢٠٧,٩٠٧	٢٧,٥٥٦,٦٥٦	٢,٤٦٢,٣٣٦	
١٤٧,٠٥٥	٨٣٢,٣٦٢	١٧٦,٦٥٦	٥٩٢,٧٧٦	دول الشرق الأوسط وآسيا
١١٤,٧٤١	٨٧,٨٨٦	١٩,٣٨٥	١٩٠,٨٢٢	أوروبا
٢,٤٠٢	-	٢,٣٥٩	-	إفريقيا
٢٨,٨٨٣,٢٨٧	٤,١٢٨,١٥٥	٢٧,٧٥٥,٠٥٦	٣,٢٤٥,٩٣٤	

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

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

٣١ آذار ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		حسب القطاع
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٣,٨٠٥	٤,٩١١	٧٨,٨٠٣	٤,٤٢١	قطاع عام
٥,١٢٩,٩٣٤	٢,٣٧٠,٥٤١	٤,٤٩١,٥١٤	٢,٠٦٦,٧٨٥	قطاع خاص
٧١٤,٧٠٦	١١٠,٦٤٨	٥٦٢,٥٤٨	١٤٨,٧٧٢	شركات ومؤسسات
٦,١٠٨,٤٤٥	٢,٤٨٦,١٠٠	٥,١٣٢,٨٦٥	٢,٢١٩,٩٧٨	افراد

١٨ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٧١٤,٥٩٣ دينار كما ٣١ آذار ٢٠١٧ .

١٨ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات 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).

الموجودات المالية	القيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ آذار	٣١ كانون الاول			
	٢٠١٧	٢٠١٦			
	دينار	دينار			
موجودات مالية بالقيمة العادلة			الاسعار المعاملة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل			في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٥١٥,٧٣١	١,٠٤٠,٦٠٦	المستوى الاول		
المجموع	٥١٥,٧٣١	١,٠٤٠,٦٠٦			

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وللعام ٢٠١٦.

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 المرصدة الموزعة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبرود المبنية ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار القائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة.

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٦ كانون الاول		٢٠١٧ آذار	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	١٦,٨٧٥,٠٧٤	١٦,٥٤٦,٧٥٤	١٦,٤٧٢,٠٦١	١٦,١٣٧,٥٢٠
	١,١٣٩,٥٦٣	٨٦٥,٠٧٩	١,١٣٩,٥٦٣	٨٦٥,٠٤٨
	١٨,٠١٤,٦٣٧	١٧,٤١١,٨٣٣	١٧,٦١١,٦٢٤	١٧,٠٠٢,٥٦٨

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	
ودائع لدى البنوك	
استثمارات عقارية	
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	

للبرود المبنية اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً للمناخ تسعير متفق عليها والتي تحسب مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.