

522/80

عمان في 2017/10/31

السادة المحترمين ،
بورصة عمان،
عمان.

تحية واحتراما وبعد ،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2017/1/1 ولغاية 2017/9/30.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام
عماد عبد الخالق

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ شعبان ٢٠١٧
الرقم التسلسلي: 5195
رقم الملف: 21004
الجهة المختصة: 11118

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

١١ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٧٩٥٣

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة التأمين الاردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يتم تحديدها من خلال التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

أساس الاستنتاج المتحفظ

تتضمن قائمة الدخل والدخل الشامل للشركة للثلاثة والتسعة أشهر للفتترات المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار تعود لاستثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل. حيث قامت الشركة بقيد إيرادات توزيعات الارباح في الفترات المذكورة أعلاه علماً بأن قرار التوزيع كان في شهر تشرين الأول للعام ٢٠١٧ وبالتالي هي تعود للفترة ما بعد تاريخ القوائم المالية والتي لا تتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية. وفيما لو تم قيد هذا الإيراد في الفترة اللاحقة لانخفضت إيرادات توزيعات الأرباح بقيمة ٧٠٠,٠٠٠ دينار وكل من صافي الدخل بعد الضريبة وقائمة حقوق المساهمين بمبلغ ٦٣٠,٠٠٠ دينار والموجودات الأخرى بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً الى مراجعتنا، وباستثناء أثر ما هو وارد ضمن اساس الاستنتاج المتحفظ ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموقفة لشركة التأمين الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرتين توكيديتين

١ - قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٦% من رأس المال المدفوع . علماً بأن تلك الأرباح النقدية الموزعة يحظر التصرف بها بناء على تعليمات الهيئات الرقابية والتي تتضمن الأرباح المدورة غير المتحققة والتي تمثل ارصدة الموجودات الضريبية المؤجلة وأثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية (٩) والتغير السالب في احتياطي القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .

٢ - لم تحقق الشركة نسبة هامش الملاءة المطلوب بحسب تعليمات إدارة التأمين والتي يجب أن لا يقل عن ٢٠٠٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ، علماً بأن نسبة هامش الملاءة للشركة تبلغ ١٩٥٪ بدون الأخذ بعين الاعتبار التجاوزات والموافق عليها من قبل إدارة التأمين .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط.

دبليو أند توش (الشرق الاوسط) - الاردن

كريم بهاء المايلسي
اجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧



قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ودائع لدى البنوك	٤	٤,٧٥٠,٣٤٤	٥,٩٣٥,٥٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٤,٠٦٦,٩١٢	٤,١٢٤,٤٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦	١٨,٩١٥,٩٤٢	١٦,٠٢٠,١٠٩
استثمارات عقارية	٧	١٩,٢٨٤,٠٧١	١٩,٢٥٨,٥٨١
فروض حملة بوالص الحياة		٢٧,٠١٢	٢٧,٠١٢
مجموع الاستثمارات		٤٧,٠٤٤,٢٨١	٤٥,٣٦٥,٧٤٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٣,٤٥١,٣٤٩	٥,٤٦٩,٨٠٧
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		٣,٩٩٥,٢٠٤	٤,٣٩٧,٢٢١
المدفونون - بالصافي	٨	٢١,٦٧٧,١٠٥	١٦,٨٠٣,٠٠٧
ذمم معيدي التأمين المدبنة	٩	٥,٥٩٥,٠٧٨	٤,٣٧٤,٥٣٧
موجودات ضريبية مؤجلة	١٧/٨	١,١٢٣,٠٢٧	٨٠١,٠٤٢
صافي ممتلكات ومعدات		١,٢١٦,٦٦٤	١,٣٠٩,٢٤٤
موجودات غير ملموسة صافي		٦٢,٠٥٥	٩١,٢٦٤
موجودات أخرى	١٠	٢,١٨٩,٥١٩	١,٠١٢,٧٦٤
مجموع الموجودات		٨٦,٣٥٤,٢٨٢	٧٩,٦٢٤,٦٢٩

المطلوبات وحقوق المساهمين

١٥,٩٨٣,٥٢٢	١٦,٦٤١,٠٤٨		
١٤,٨٩٤,٠١٤	١٥,١٣٣,٩٧٦		
٢,٢٩٠,٠٧٠	٢,٢٧٤,٧٣٤		
١٧٩,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠		
٣٣,٣٤٦,٦٠٦	٣٤,٢٢٩,٧٥٨		
-	٤,١٠٩,٣٢٨	١١	
٢,٥٠٧,٢٩٧	٢,٨٥٢,٣٧١		
٦,٨٢٧,٦١٠	٧,١٩١,٧٨٦	١٢	
٩٢٨,٢٩٣	٩٥١,٧٠٨		
٢٣١,٨٠٣	١٣٠,٣٦١	١٧/١٢	
١,١٤٧,٧٤٥	٨٩٢,٦٨٣		
٤٤,٩٨٩,٣٥٤	٥٠,٣٥٧,٩٩٥		
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		
(٧,٧٠٨,٤٥٢)	(٤,٨٢١,٦٧٠)		
٤,٨٤٣,٧٢٧	٣,٠٤٣,٧٢٧		
-	٢٧٤,٢٣٠		
٣٤,٦٣٥,٢٧٥	٣٥,٩٩٦,٢٨٧		
٧٩,٦٢٤,٦٢٩	٨٦,٣٥٤,٢٨٢		

حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع
احتياطي اجباري
احتياطي تقييم موجودات مالية
الارباح المدورة
الربح للفترة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) 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 المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

الإيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	١٤,٢٥٠,٥٧٥	١٤,٦٨١,٧٦٨	١٤,٢٥٠,٥٧٥	١٤,٦٨١,٧٦٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٥,٢٩٩,١٧٨	٥,٤٢٤,١٩٧	٥,٢٩٩,١٧٨	٥,٤٢٤,١٩٧
بطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٥,٢٤٩,٦٠٨	٦,٢٩٩,١٦٥	٥,٢٤٩,٦٠٨	٦,٢٩٩,١٦٥
حصة معيدي التأمينات - الحياة	٣,٢٠٣,٧٧٢	٣,٦٨٦,٣٧٣	٣,٢٠٣,٧٧٢	٣,٦٨٦,٣٧٣
صافي الأقساط المكتتبة	١١,٠٩٦,٣٧٣	١٠,١٢٠,٤٢٧	١١,٠٩٦,٣٧٣	١٠,١٢٠,٤٢٧
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٤١٢,٥٨٣)	(١,٧٢٤)	(٤١٢,٥٨٣)	(١,٧٢٤)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(١١٩,٩٦٨)	(٣٢٢,٨٢٣)	(١١٩,٩٦٨)	(٣٢٢,٨٢٣)
صافي التغير في مخصص المعجز بالأقساط	-	-	-	-
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	١٠,٥٦٣,٨٢٢	٩,٧٩٤,٨٨٠	١٠,٥٦٣,٨٢٢	٩,٧٩٤,٨٨٠
إيرادات العمولات	٤٤٣,٢٨١	٤٥١,٤٠٣	٤٤٣,٢٨١	٤٥١,٤٠٣
رسوم إصدار بوالص تأمين	٨,٠٩٣	٨,٨٠٦	٨,٠٩٣	٨,٨٠٦
فوائد دائنة	٦٧٤,١٩٠	٦١,٨١٢	٦٧٤,١٩٠	٦١,٨١٢
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٥٧,٤٢٤	٦٠,٧٧٠	٥٧,٤٢٤	٦٠,٧٧٠
إيرادات أخرى	١٢,١٥٩,٣٤٥	١٠,٨٨٣,١٨٣	١٢,١٥٩,٣٤٥	١٠,٨٨٣,١٨٣
مجموع الإيرادات	٣٥,٥٥٣,١٠٧	٣٥,٥٥٣,١٠٧	٣٥,٥٥٣,١٠٧	٣٥,٥٥٣,١٠٧
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	١٥,٢٧٨,٨٩٠	١٠,٨٧٦,٥٠٧	١٥,٢٧٨,٨٩٠	١٠,٨٧٦,٥٠٧
بطرح : المستندات	١,٢٠٨,٠٩٩	١,١١٥,٦٨٧	١,٢٠٨,٠٩٩	١,١١٥,٦٨٧
يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص	١٨,٥٢٢	١٥,٩٩٥	١٨,٥٢٢	١٥,٩٩٥
بطرح : حصة معيدي التأمين	٦,٢٨٥,٨٦٣	٦,٦٧٧,٥٤٥	٦,٢٨٥,٨٦٣	٦,٦٧٧,٥٤٥
صافي التعويضات المدفوعة	٧,٨٠٣,٤٥٠	٦,٠٩٩,٢٧٠	٧,٨٠٣,٤٥٠	٦,٠٩٩,٢٧٠
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٦٩٢,٩٤٢	١,٣٩٥,٠٢٦	٦٩٢,٩٤٢	١,٣٩٥,٠٢٦
نفقات موظفين موزعة	١,٠٠٤,٤٤٦	١,٠٤٢,٦٧٠	١,٠٠٤,٤٤٦	١,٠٤٢,٦٧٠
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٤٨٨,٥١٩	٦٠٧,١٣٢	٤٨٨,٥١٩	٦٠٧,١٣٢
أقساط فائض الخسارة	٢١٦,٨٠٢	١٥٧,٢٠٠	٢١٦,٨٠٢	١٥٧,٢٠٠
تكاليف اقتناء البوالص	٩٣٦,٣٤٠	١,٠٨٧,٦٦٠	٩٣٦,٣٤٠	١,٠٨٧,٦٦٠
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٤٦٥,٤١٢	٤٥٠,٦٧٣	٤٦٥,٤١٢	٤٥٠,٦٧٣
صافي عبء التعويضات	١١,٦٠٢,٩١١	١٠,٨٣٩,٦٣١	١١,٦٠٢,٩١١	١٠,٨٣٩,٦٣١
نفقات الموظفين غير الموزعة	١٩١,٦٠١	١٩١,٠٥٩	١٩١,٦٠١	١٩١,٠٥٩
استهلاكات وإطفاءات	٧٦,١٤٣	٧٤,٥٧٧	٧٦,١٤٣	٧٤,٥٧٧
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	١٠٠,٦١٣	١٢٤,٠٠٥	١٠٠,٦١٣	١٢٤,٠٠٥
مخصص التقني في المدينين	(١٥٠,٠٠٠)	(٢,٠٨٣,٧٦٧)	(١٥٠,٠٠٠)	(٢,٠٨٣,٧٦٧)
مخصص شيكات برسم التحصيل	-	-	-	-
مصاريف وفوائد بنكية	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠	-
مصاريف أخرى	٣٣,٢١٤	٩,٠٢٢	٣٣,٢١٤	٩,٠٢٢
إجمالي المصروفات	٣٢١,٥٧١	(١,٦٨٥,١٠٤)	٣٢١,٥٧١	(١,٦٨٥,١٠٤)
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٣٢٤,٨٦٣	١,٧٢٨,٦٥٦	٣٢٤,٨٦٣	١,٧٢٨,٦٥٦
يوزل : (وفر) مصروف ضريبة الدخل	(١٤,٤١٨)	٥٥٢,٩٣٢	(١٤,٤١٨)	٥٥٢,٩٣٢
الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)	٢٤٩,٢٨١	١,١٧٥,٧٢٤	٢٤٩,٢٨١	١,١٧٥,٧٢٤
حصة السهم من الربح للفترة	٢٤٩,٢٨١	٢٤٩,٢٨١	٢٤٩,٢٨١	٢٤٩,٢٨١

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٠) 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 المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٧١,٩٩٢	٢٧٤,٢٣٠	١,١٧٥,٧٢٤	٢٤٩,٢٨١

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود قائمة الدخل الشامل الآخر :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل

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

(٢,٧١٢,١٣٢)	٢,٨٨٦,٧٨٢	(٢,٠٤٨,٦٧٩)	١,٠٤٨,٤٨٠
٩,٨٦٠	٣,١٦١,٠١٢	(٨٧٢,٩٥٥)	١,٢٩٧,٧٦١

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المرحلية		الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال
		المجموع	غير متحققة	موجودات مالية	الاجباري	المستوفى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٣٣٥,٢٧٥	-	٤,٨٤٣,٧٢٧	٢,٣٤٨,١٧٩	(٧,٧٠٨,٤٥٢)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٤,٢٣٠	٢٧٤,٢٣٠	-	-	-	-	-
٢,٨٨٦,٧٨٢	-	-	-	٢,٨٨٦,٧٨٢	-	-
٣,١٦١,٠١٢	٢٧٤,٢٣٠	-	-	٢,٨٨٦,٧٨٢	-	-
(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٣٥,٩٩٦,٢٨٧	٢٧٤,٢٣٠	٣,٠٤٣,٧٢٧	٢,٣٤٨,١٧٩	(٤,٨٢١,٦٧٠)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
أرباح موزعة على المساهمين *
رصيد نهاية الفترة

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المرحلية		الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال
		المجموع	غير متحققة	موجودات مالية	الاجباري	المستوفى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٩٠٩,٥٨٩	-	٣,٦٥٤,٥١٣	٣,٥٤٤,٨٧٦	١٠٩,٦٣٧	(٧,٢٤٤,٩٢٤)	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢,٧٧١,٩٩٢	٢,٧٧١,٩٩٢	-	-	-	-	-
(٢,٧٦٢,١٣٢)	-	-	-	(٢,٧٦٢,١٣٢)	-	-
٩,٨٦٠	٢,٧٧١,٩٩٢	-	-	(٢,٧٦٢,١٣٢)	-	-
٣٣,٩١٩,٤٤٩	٢,٧٧١,٩٩٢	٣,٦٥٤,٥١٣	٣,٥٤٤,٨٧٦	١٠٩,٦٣٧	(١٠,٠٠٧,٠٥٦)	٣,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
رصيد نهاية الفترة

أ - يشمل رصيد الأرباح المرحلية ١,١٢٣,٠٢٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٨٠١,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

ب - يشمل رصيد الأرباح المرحلية ١,٣١٥,٤٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

ج - بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب والذي يبلغ ٣,٥٠٦,٢٦٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر ما ورد في الفترة (ب) أعلاه.

* قررت الهيئة العامة للشركة اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٥% من رأس المال المستوفى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٠) تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٣,٨٥٥,٨٥٥	٢٢٧,٢٨٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٢٢٥,٢١٥	٢٢٤,٨٥٤		استهلاكات وإطفاءات
(١,٩٨٤,٢٦٧)	٧١٩,٨٢٨		مستدرك (المسترد) من مخصص التدني في المدينين ومعيدي التأمين
٢٥,٧٦١	٥٣,٥٤١		مخصص تعويض ترك الخدمة
-	٤٠,٧٠٠		مخصص شيكات برسم التحصيل
(١٠٣,٠٤٥)	٨٦,٣٦٤		خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٤٧,٩٩٠)	-		(أرباح) بيع استثمارات عقارية
٢,٣٨٩,٣٣٢	٦٥٧,٥٢٦		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,١٠٤,٨٩٩	٢٣٩,٩٦٢		صافي مخصص الادعاءات
٢٠١,١٥٥	(١٥,٣٣٦)		صافي المخصص الحسابي
-	١,٠٠٠		صافي مخصص العجز في الأقساط
٥,٣٦٦,٩١٥	٢,٢٣٥,٧٢٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(٤٧٣,٣٠٢)	٣٦١,٣١٧		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٢٠٨,١٤٦	(٢٨,٨١٠)		التغيير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٤٥٥,٥٥٦)	(٥,٥٩٣,٩٢٦)		(الزيادة) في مدينون
١,٤٢٣,٣٧١	(١,٢٢٠,٥٤١)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٧١,٢٨٣)	(١,١٧٦,٧٥٤)		(الزيادة) في موجودات أخرى
(٧٦٠,١٢٠)	٣٤٥,٠٧٤		الزيادة (النقص) في دائنون
(١,٠٢٨,٩٦٢)	٣٦٤,١٧٦		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢٦,٦٦٥)	(٣٠,١٢٦)		(النقص) في مخصصات مختلفة
٣٦٣,٥١٤	(٢٥٥,٠٦٦)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥٥٣,٩٤٢)	(٤,٩٩٨,٩٣٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل المدفوع من
(٦٥٦,٩٦١)	(٣٧٦,٤٨٠)	١٧	الضريبة ومخصص نهاية الخدمة
(٤٠,٠٠٠)	-		ضريبة دخل مدفوعة
(١,٢٥٠,٩٠٣)	(٥,٣٧٥,٤١٤)		المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
-	(١٥٢,٠٠٢)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٧,٨١٦	-		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٢٧٨,٨٠٦)	(٢٥,٤٩٠)		الزيادة في قروض حملة بوالص الحياة
(٢٦٨,٦٦٠)	(١٠٣,٠٦٥)		التغيير في استثمارات عقارية
-	(٩,٠٤٨)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٥٣٩,٦٥٠)	(٢٨٩,٦٠٥)		(شراء) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
-	(١,٨٠٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٠٨٩,٨٦٢	٤,١٠٩,٣٢٨		أرباح موزعة على المساهمين
١,٠٨٩,٨٦٢	٢,٣٠٩,٣٢٨		الزيادة في بنوك دائنة
(٧٠٠,٦٩١)	(٣,٣٥٥,٦٩١)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٧,٦٨٣,٥١٠	٩,٢٠٧,٠٠٦		صافي (النقص) في النقد
٦,٩٨٢,٨١٩	٥,٨٥١,٣١٥	١٤	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٠) 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 ملايين دينار مقسمة إلى ٥ ملايين سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، كما تم زيادة رأس مال الشركة على مراحل أخرى خلال العام ٢٠٠٦ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١٠ ملايين 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 الأردنية 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 الموقعة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٧ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
ب - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .

ب - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

ب - إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

ب - ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والتي 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 ٢٠١٧ بإستثناء 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.

أسس تجميع 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 ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغير 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 وان 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 متماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٦ .

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر
المجموع	المجموع	دينار	دينار
٣,٥٣٤,٢٧١	٢,٤١٩,٠٣٨	٤٣٥,٣٢٢	١,٩٨٣,٧١٦
٢,٤٠١,٣٠٤	٢,٣٣١,٣٠٦	١,٩١٥,٠٥٦	٤١٦,٢٥٠
٥,٩٣٥,٥٧٥	٤,٧٥٠,٣٤٤	٢,٣٥٠,٣٧٨	٢,٣٩٩,٩٦٦

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٢٪ إلى ٤٪ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
٤,١٢٤,٤٦٦	٤,٠٦٦,٩١٢
٤,١٢٤,٤٦٦	٤,٠٦٦,٩١٢

اسهم شركات مدرجة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
٤,٦٣٣,٣٠٧	٤,١٨٢,٥٤١
٣٤,٥٦٠	٣٦,٨٠٦
٤,٦٦٧,٨٦٧	٤,٢١٩,٣٤٧

داخل المملكة

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة

خارج المملكة

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة *

٦,٩٤١,٢٥١	١٠,٢٢١,٤٥٣
٤,٤١٠,٩٩١	٤,٤٧٥,١٤٢
١١,٣٥٢,٢٤٢	١٤,٦٩٦,٥٩٥

اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل

١٦,٠٢٠,١٠٩	١٨,٩١٥,٩٤٢
------------	------------

* يتضمن هذا البند مبلغ ٤,١١٢,٦٢٠ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٥٧,٧٣٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧) 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ .

- تم تحديد القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وحسب آخر قوانين مالية مدققة متوفرة .

٧ - استثمارات عقارية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
١٥,٢٦٣,٨٦٤	١٥,٢٦٣,٨٦٤
٣,٩٩٤,٧١٧	٤,٠٢٠,٢٠٧
١٩,٢٥٨,٥٨١	١٩,٢٨٤,٠٧١

أراضي *
مباني بالصافي بعد مخصص الإستهلاك

* 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 إيداع موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإيداع لصالحه بعد .

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٦,٢٣٤,٣١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٨ - مدينون بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
١٦,٦١٤,٤١٣	٢٠,٣٣٣,٩١٦
٢,٠٢٩,٦٥٠	٣,٠٩٦,٥٢٤
١٠١,٠٩٥	١١١,٦٦٠
٨٧٣,١٧٣	١,٠٥٥,٣٨٥
١٩,٦١٨,٣٣١	٢٤,٥٩٧,٤٨٥
(٢,٨١٥,٣٢٤)	(٢,٩٢٠,٣٨٠)
١٦,٨٠٣,٠٠٧	٢١,٦٧٧,١٠٥

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم تجارية وأخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
٤,٧٧٠,٢٨٤	٢,٨١٥,٣٢٤
١٥٥,٥٠٠	١٠٥,٥٠٠
(٢,١٠٨,٧٦٧)	-
(١,٦٩٣)	(٤٤٤)
٢,٨١٥,٣٢٤	٢,٩٢٠,٣٨٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات خلال الفترة / السنة
(المسترد) خلال الفترة / السنة
ينزل : ديون تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتبع الشركة سياسة التعامل مع اطراف مؤهلة ائتمانياً وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد والتي لا يوجد تدني في قيمتها كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ذمم لم تستحق
٢,٠٩٨,٤٥٤	٣,٨٩٦,٤١٠	أقل من ٦٠ يوم
٧,٥٤٤,٤٦١	٨,٤٧٤,٢٣٣	من ٦١ - ٩٠ يوم
١,٧٢٨,٣٣٢	١,٥٢٧,٤٥٥	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣,٢٠٢,٥٩٩	٣,٨٥٥,٢١٣	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٢,٢٢٩,١٦١	٣,٩٢٣,٧٩٤	المجموع
١٦,٨٠٣,٠٠٧	٢١,٦٧٧,١٠٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	شركات التأمين المحلية
٣,٠٥٨,٥١٨	٢,٨٧٥,٣٦٩	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٥٦٣,٣٣٣	٣,٥٨١,٣٥١	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
(٢٤٧,٣١٤)	(٨٦١,٦٤٢)	
٤,٣٧٤,٥٣٧	٥,٥٩٥,٠٧٨	

١٠ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	تأمينات قابلة للاسترداد
٤٣٤,٠٩٠	٤٩٠,٣٣٨	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة *
٢,٦٦٥	٧٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٦٠,٦٠٠	٩٥٦,٥٤١	أخرى
١٥,٤٠٩	٤٢,٦٤٠	
١,٠١٢,٧٦٤	٢,١٨٩,٥١٩	

* يمثل هذا البند توزيعات أرباح مستحقة بقيمة ٧٠٠,٠٠٠ دينار تم قيدها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة ضمن أرباح الموجودات المالية والاستثمار وسيتم تحصيلها في الفترة اللاحقة.

١١ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
-	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,١٠٩,٣٢٨
-	٤,١٠٩,٣٢٨

البنك العربي *
بنك القاهرة عمان **

* يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل البنك العربي ويسقف ٦/٩ مليون دينار وبمعدل فائدة تتراوح من ٨,٢٥٪ - ٨,٨٧٥٪ تحتسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

** يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل بنك القاهرة عمان ويسقف ٣ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٢٥٪ تحتسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

١٢ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
١,٧٨٠,٧٧٠	١,٩٢٠,٦٩٧
٥,٠٤٦,٨٤٠	٥,٢٧١,٠٨٩
٦,٨٢٧,٦١٠	٧,١٩١,٧٨٦

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
٢,٧٧١,٩٩٢	٢٧٤,٢٣٠
سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠٩٢	٠/٠٠٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة - قائمة (ب)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٦٠,٧٠٢	١٢٢,٩٢٩
٣,٧٠٨,٤١٧	٢,٣٩٩,٩٦٦
٣,١١٣,٧٠٠	٣,٣٢٨,٤٢٠
٦,٩٨٢,٨١٩	٥,٨٥١,٣١٥

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

١٥ - 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 :

٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٧٠٢,٤٧٨	١,٠٧٧,٦٣٦
٧,٩٩٠	١٢,٠٤٩

بنود قائمة المركز المالي
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٥١١,١٤٧	١,٠٧٩,٩٤٩
١,١٨٤,٥٢٤	٩٦٢,٢١٩

بنود قائمة الدخل
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 :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤١١,٢٧٥	٤١١,٢٥٨
٤١١,٢٧٥	٤١١,٢٥٨

رواتب ومكافآت أخرى

١٦- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
٢٠,٩٠١,٠٦٩	٢٠,٩٠١,٠٦٩
٦٥,٤٥٣,٢١٣	٦٥,٤٥٣,٢١٣
٨٦,٣٥٤,٢٨٢	٨٦,٣٥٤,٢٨٢

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٧,٧٦٦,٧٦٢	١٧,٧٦٦,٧٦٢
٦١,٨٥٧,٨٦٧	٦١,٨٥٧,٨٦٧
٧٩,٦٢٤,٦٢٩	٧٩,٦٢٤,٦٢٩

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

١٧- ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
٣٥٢,٠٠٥	٢٣١,٨٠٣
(٧٦٩,٨٢٠)	(٣٧٦,٤٨٠)
٦٤٩,٦١٨	٢٧٥,٠٣٨
٢٣١,٨٠٣	١٣٠,٣٦١

رصيد أول الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة (منافع) إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٥٦٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٣٨	
٥٢٣,٨٦٣	(٣٢١,٩٨٥)	
١,٠٨٣,٨٦٣	(٤٦,٩٤٧)	

ج - الوضع الضريبي

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ودفع الضريبة المعلنة ولا تزال قيد النظر
- لا تخضع ارباح فروع الشركة في الامارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع ارباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ وتم تسويتها لنهاية العام ٢٠١٤ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٦ .
- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الأعوام غير المنتهية بعد .

د - الموجودات الضريبية المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧				الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					مخصص تكلي المدينون - فروع الأردن
٥٠٠,٠٤١	٦٥٩,٤٨٠	٢,٧٤٧,٨٣٤	-	٦٦٤,٣٢٨	٢,٠٨٣,٥٠٦
٣٧,٨٥٣	٤٤,٧٩٣	١٨٦,٦٣٩	-	٢٨,٩١٨	١٥٧,٧٢١
					مخصص تعويض نهاية الخدمة مخصص ادعاءات غير مبلغ عنها - فروع الأردن
٢٦٣,١٤٨	٤١٨,٧٥٤	١,٧٤٤,٨٠٧	-	٦٤٨,٣٥٥	١,٠٩٦,٤٥٢
٨٠١,٠٤٢	١,١٢٣,٠٢٧	٤,٦٧٩,٢٨٠	-	١,٣٤١,٦٠١	٣,٣٣٧,٦٧٩

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٨٠١,٠٤٢	١,٣٤٨,٠٩٦	المضاف
٣٢١,٩٨٥	٦٣,٨٥٣	المستبعد
-	٦١٠,٩٠٧	
١,١٢٣,٠٢٧	٨٠١,٠٤٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٢٤٥,٣٢٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ، وبراى الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٢,٨٣٧,٠٠٠ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ .

٢٠ - مستويات القيمة المعادلة

أ - القيمة المعادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

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

الموجودات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعالمية	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات عامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات والقيمة غير الملموسة والقيمة المعادلة
	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة						
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم	٤,٠٦٦,٩١٢	٤,١٢٤,٤٦٦	المستوى الأول	الأسعار المعطاة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٤,٤٠٣,٩٩٤	١١,٥٧٤,٥٥٦	المستوى الأول	الأسعار المعطاة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٤,٥١١,٩٤٨	٤,٤٤٥,٥٥٣	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استناداً إلى آخر قوائم مالية منقطة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	٢٢,٩٨٢,٨٥٤	٢٠,١٤٤,٥٧٥				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ب - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والتغير محددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه ، نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها المعادلة -

	٣٠ أيلول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	القيمة التقديرية	القيمة المعادلة	القيمة التقديرية	القيمة المعادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعادلة				
ودائع لدى بنوك	٤,٧٥٠,٣٤٤	٤,٧٨٠,٣٤٤	٥,٩٣٥,٥٧٥	٥,٩٨٠,٠٩٢
قروض حملة البوالص	٢٧,٠١٢	٢٧,٠١٩	٢٧,٠١٦	٢٧,٠١٩
استثمارات عقارية	١٩,٢٨٤,٠٧١	٢٩,٢٣٤,٣١٤	١٩,٢٥٨,٥٨١	٣٦,٢٣٤,٣١٤
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعادلة	٢٤,٠٦١,٤٣٧	٤١,٠٤١,٦٧٧	٢٥,٢٢١,١٦٨	٤٢,٢٤١,٤٢٥

إن القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية في فئة المستوى الثاني أعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المنبثقة والمغفولة بناء على خصم التكاليف التقنية اخذين بالاعتبار سعر الفائدة كاهم مدخل في الاحتساب.