

الرقم: 367/4/2018

التاريخ: ٢٠١٨/٤/٢٩

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٨/٣/٣١

تحية و بعد

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في ٢٠١٨/٣/٣١ مدققة من المدقق الخارجي حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

د. لانا بدر



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٠٢ أيار ٢٠١٨

2717

الرقم المتسلسل:

21623

رقم الملف:

2111/61

الجهة المختصة:

Serve to Grow ... Grow to Serve

الشميساني - شارع الشريف ناصر بن جميل - بناية رقم ٤١ - هاتف: ٥٥١٨٩٣٥ فاكس: ٥٥١٨٩٥٦ - ٦ - ٩٦٢ + ص. ب ١٤٣٥ عمان ١١٩٥٣ الأردن

Tel.: + 962-6-5518935 Fax : s+ 962-6-5518956 P.O.Box 1435 Amman 11953 Jordan

E-mail : info@euroarabins.com www.euroarabins.com

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة
أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٨

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/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 ٢٠١٨ 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.

أمر آخر

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 فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٨

شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند 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 ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ودائع لدى البنوك	٣	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	١٧,٨٦٠,٤٣٨	١٧,٦١٤,١١٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأه	٥	٦٩٥,٤٥٤	٥٨٠,٤٢٦
استثمارات عقارية - بالاصافي	٦	٨٦٢,٨٠٠	٨٦٣,٣٥٤
مجموع الاستثمارات		١٩,٤١٨,٦٩٢	١٩,٠٥٧,٨٩٧
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٤٥,٣٠١	٣٩,٤٢٨
شيكات برسم التحصيل	٧	٦٣٧,٧٨٧	٦٠٤,٨٥٢
مدينون - صافي	٨	٨,٨٧٣,٣٣٦	٥,٥٠١,٨٦٠
ذمم معيدي التأمين المدينة	٩	٦٦٧,٤٢٣	٨٥٥,٠٥٧
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢/ب	٧٩٤,٩٩٩	٧٣٥,٦٧٦
ممتلكات ومعدات - صافي		٣,٢١٥,٣٤١	٣,٢٤١,٦١٣
موجودات غير ملموسة		٢٤,٠٩١	٢٨,٦٩٥
موجودات أخرى		٦٦٩,٠٩٧	٥٢٩,٧٥١
مجموع الموجودات		٣٤,٣٤٦,٠٦٧	٣٠,٥٩٤,٨٢٩
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		١١,٣٢٩,٢٠٠	٨,٨٢٤,٢٧٠
مخصص الادعاءات - صافي		٦,٤٨٦,٨٧٥	٦,٤٤٢,١٧١
المخصص الحسابي - صافي		٤٢,٤٦١	٧١,٧٦٨
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٧,٨٥٨,٥٣٦	١٥,٣٣٨,٢٠٩
بنك دائن	١٠	١,٢٦٥,٦٧١	٩٣٩,٩٢٨
دائنون		٢,٠٥٤,٩٩١	١,٩٨٢,٢٤٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١١	١,٦٠٣,٥٢٨	٨٧٥,٥١٤
مخصصات مختلفة		٢٥٢,٩١٣	٢١١,٢٠٠
مخصص ضريبة الدخل	١/١٢	١٩٨,٧٣٨	١٧٦,٥٤٦
مطلوبات أخرى		٥٧٣,٣٢٩	٥٦٩,٢٥٩
مجموع المطلوبات		٢٣,٨٠٧,٧٠٦	٢٠,٠٩٢,٨٩٨
حقوق المساهمين :			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,٢٤٩,٣٧٥	١,٢٤٩,٣٧٥
احتياطي اختياري		١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
الأرباح المدورة		١,١٩٨,٨٨٠	١,٢٣٦,٨٨٠
الربح للفترة		٧٤,٤٣٠	-
مجموع حقوق المساهمين		١٠,٥٣٨,٣٦١	١٠,٥٠١,٩٣١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٤,٣٤٦,٠٦٧	٣٠,٥٩٤,٨٢٩

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٥,٧٤٧,٩٨٣	٩,٠٥٢,٠٩٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٠٠٢,٨١٥)	(١,٤٢٢,٢٢٢)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤,٧٤٥,١٦٨	٧,٦٢٩,٨٧٥	صافي الأقساط المكتتبة
(٦١٥,٨٥٤)	(٢,٥٠٤,٩٣٠)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٥,٧٦٤	٢٩,٣٠٧	صافي التغير في المخصص الحسابي
٤,١٤٥,٠٧٨	٥,١٥٤,٢٥٢	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٨١,٩٠٠	١٢٤,٨٧٥	إيرادات العمولات
١٤٩,٢٨٥	٢٧٣,٧٠٣	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١٨١,٣٣٥	٢٥٨,٢٧٥	فوائد دائنة
٧٢,٢٢١	١٢,٦٠٩	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٠٣,٢٣٨	١٠٨,٤٧٥	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٤,٧٣٣,٠٥٧	٥,٩٣٢,١٨٩	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :		
٥,٢٢٠,٢١٣	٥,٣٢٣,٩٢٥	التعويضات المدفوعة
(٥٠٩,١٢٥)	(٥٠٧,٩٤٧)	يطرح : المستردات
(٧٥٦,١١٨)	(٢٤١,٢٩٧)	حصة معيدي التأمين
٣,٩٥٤,٩٧٠	٤,٥٧٤,٦٨١	صافي التعويضات المدفوعة
(٦٦٧,١٩٨)	٤٤,٧٠٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٥٢,١٤٨	٣٥٢,٢٣١	نفقات الموظفين الموزعة
١٦٥,٦٥١	١٨٥,٥٢٣	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٩٦,١٣١	٢٧٩,٢٨٠	تكلفة اقتناء الوثائق
٥٨,٣٦٣	٦١,١٧٤	أقساط فائض الخسارة
١١٦,٠٤٠	١٦٥,٤٣٦	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٤,١٧٦,١٠٥	٥,٦٦٣,٠٢٩	صافي عبء التعويضات
٤٥,٢٩٦	٤٥,٣٢٣	نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٧,٩٢٣	٣٨,٣٩٩	استهلاكات واطفاءات
٤١,٤١٣	٤٦,٣٨١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٩,٥٨٨	٥٢٢	مخصص التدني في المدينين - صافي
٧٣٤	٤٠,٧٧٦	مصاريف أخرى
٤,٣٢١,٠٥٩	٥,٨٣٤,٤٣٠	إجمالي المصروفات
٤١١,٩٩٨	٩٧,٧٥٩	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٩٨,٨٨٠)	(٢٣,٣٢٩)	ضريبة الدخل للفترة
٣١٣,١١٨	٧٤,٤٣٠	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	مساهمي الشركة
٠,٠٣٩	٠,٠٠٩	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 الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة			رأس المال		
		دينار	دينار	دينار	احتياطي	احتياطي	المصرح به
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اختياري	اجباري	والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اختياري	اجباري	دينار
١٠,٥٠١,٩٣١	-	١,٢٣٦,٨٨٠	٥٧٩,٣٣١	٦٥٧,٥٤٩	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٣٨,٠٠٠)	-	(٣٨,٠٠٠)	(٣٨,٠٠٠)	-	-	-	-
١٠,٤٦٣,٩٣١	-	١,١٩٨,٨٨٠	٥٤١,٣٣١	٦٥٧,٥٤٩	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٢٢,٢٣٣	(٢٢,٢٣٣)	-	-	-
٧٤,٤٣٠	٧٤,٤٣٠	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٣٨,٣٦١	٧٤,٤٣٠	١,١٩٨,٨٨٠	٥٦٣,٥٦٤	٦٣٥,٣١٦	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
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

- تشمل الارباح المدورة على ٧٩٤,٩٩٩ دينار تمثل موجودات مضمينة مؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٧٣٥,٦٧٦) ٢٠١٨ آذار ٣١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

رصيد بداية الفترة

أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - صافي (ايضاح ٢)

الرصيد المعدل

تحويلات خلال الفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

رصيد نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

رصيد بداية الفترة

تحويلات خلال الفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

رصيد نهاية الفترة

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	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٤١١,٩٩٨	٩٧,٧٥٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٣٧,٩٢٣	٣٨,٣٩٩		استهلاكات وإطفاءات
(٢٣,١٢١)	(٩,٧٨٢)		(أرباح) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٥٨٨	٥٢٢	٩ و ٨	مخصص تدني مدينون - بالصافي
(٥,٧٢٨)	١,٧١٣	ب/١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٤٠,٠٠٠	ب/١٢	مخصصات التزامات أخرى
٦١٥,٨٥٤	٢,٥٠٤,٩٣٠		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٦٦٧,١٩٨)	٤٤,٧٠٤		صافي مخصص الادعاءات
(١٥,٧٦٤)	(٢٩,٣٠٧)		صافي المخصص الحسابي
٣٧٣,٥٥٢	٢,٦٨٨,٩٣٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٢,١٤٨	(٣٢,٩٣٥)		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(٨٢٧,٤٦٩)	(٣,٤٢٣,٠٢٥)		(الزيادة) في مدينون
(١٤٨,١١١)	١٨٨,٦٦١		النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
٥٤٧,٩٩٦	(١٠٥,٢٤٦)		(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤٢,٤٣٧)	(١٣٩,٣٤٦)		(الزيادة) في موجودات أخرى
١٤٧,٣٠١	٧٢,٧٤٩		الزيادة في دائنون
١١٨,٨٢١	٧٢٨,٠١٤		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٨,٦٥٩	٤,٠٧٠		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٤٢,١١٥)	-		(النقص) في المصاريف المستحقة
٨٨,٣٤٥	(١٨,١٢٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٤,٧١٣)	(٤٨,٤٦٠)	١/١٢	ضريبة دخل مدفوعة
٦٣,٦٣٢	(٦٦,٥٨٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٦٩٥,١٥٠)	٦٥٧,٩٩٤		النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فتره تزيد عن ثلاثة شهور
-	(٦,٩٦٩)		(شراء) ممتلكات و معدات
(٥,٤٠٦)	-		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(١,٧٠٠,٥٥٦)	٦٥١,٠٢٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٥٥٢,٣٩٩	٣٢٥,٧٤٣		الزيادة في بنك دائن
٥٥٢,٣٩٩	٣٢٥,٧٤٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,٠٨٤,٥٢٥)	٩١٠,١٨٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٣,٣٠٢,٠١٩	٢,٩١٨,٦٦٠		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٢,٢١٧,٤٩٤	٣,٨٢٨,٨٤٨	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 المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

- 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 آذار ٢٠١٨ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٨ .

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 ٢٠١٧ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة من أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

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

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

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"
تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين"
تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:
يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ب- تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	أثر المعيار
دينار	دينار	دينار
٥٠,٠٠٠	٥,٥٠١,٨٦٠	مدينون - بالصافي
(١٢,٠٠٠)	٧٣٥,٦٧٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨,٠٠٠	١,٢٣٦,٨٨٠	الأرباح المدورة

- استخدام التقديرات

إن إعداد 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 وان 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 ٢٠١٧.

٣ - ودائع لدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	
١٧,٥٣٨,٨٥٧	١٧,٧٨٥,١٧٨	١٤,٠٧٦,٨٩١	٣,٧٠٨,٢٨٧	-	داخل الأردن
٧٥,٢٦٠	٧٥,٢٦٠	-	٧٥,٢٦٠	-	خارج الأردن
١٧,٦١٤,١١٧	١٧,٨٦٠,٤٣٨	١٤,٠٧٦,٨٩١	٣,٧٨٣,٥٤٧	-	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥٪ الى ٦,٣٥٪ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣,١٢٥٪ الى ٦,٢٪ خلال العام ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر إدارة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، علماً بأن هذه الودائع المرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل احد البنوك المحلية ، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغل ١,٢٦٥,٦٧١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٩٣٩,٩٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	عدد الأسهم دينار	٣١ آذار ٢٠١٨	عدد الأسهم دينار	داخل الأردن
				أسهم مدرجة :
٣٢٧,٣٣٨	١٨٧,٠٥٠	٢٩٩,٢٨١	١٨٧,٠٥٠	بنك الإستثمار العربي الأردني
٩٦,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	١١٦,٢٠٠	٧٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
٥٤,٢٠٨	٢١,١٧٥	٥٨,٤٤٣	٢١,١٧٥	شركة مصفاة البترول الاردنية
٤٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	التجمعات الاستثمارية المتخصصة
٢٨,٨٣٦	١٧,٨٠٠	٣٣,٦٠٠	٢٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
١٥,٨٠٠	٢٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	بنك المال
١٤,٤١٤	٢,٥٧٤	١٧,٤٥١	٢,٥٧٤	البنك العربي
٥٨	٥٠	٥٧	٥٠	شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين
٣٥	٥٠	٤٥	٥٠	شركة الأراضي المقدسة للتأمين
٨٥	٥٠	٨٥	٥٠	شركة الشرق الأوسط للتأمين
١٦٥	١٠٠	١٦٠	١٠٠	شركة التأمين الأردنية
١٦٣	١٠٠	١٦٢	١٠٠	شركة المتحدة للتأمين
٢٤٠	٢٠٠	٢٧٨	٢٠٠	الشركة الوطنية للتأمين
٣٠	٧٢	٣٠	٧٢	شركة المنارة للتأمين
٢٨	٥٠	٢٩	٥٠	شركة الاولى للتأمين
٢٦	٥٠	٢٣	٥٠	شركة الاردن الدولية للتأمين
-	-	٧,٣٥٠	١٥,٠٠٠	شركة عاليه الخطوط الجوية
-	-	٣,٢٦٠	٢,٠٠٠	شركة الكهرباء الاردنيه
٥٨٠,٤٢٦		٦٩٥,٤٥٤		

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	داخل الأردن
دينار	دينار	اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ينزل : مخصص التدني في القيمة
(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 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 ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد .

٦ - استثمارات عقارية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	أراضي
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦	مباني
١١٢,٣٩٦	١١٢,٣٩٦	الاستهلاك المتراكم
(٢,٢٥٨)	(٢,٨١٢)	صافي استثمارات عقارية
٨٦٣,٣٥٤	٨٦٢,٨٠٠	

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

٧ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	شيكات برسم التحصيل *
٦٠٤,٨٥٢	٦٣٧,٧٨٧	
٦٠٤,٨٥٢	٦٣٧,٧٨٧	

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل بواقع ٦٣١,٢٨٧ دينار لغاية ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٦,٥٠٠ دينار لغاية ١١ آذار ٢٠٢٠.

٨ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص (أ)
٤,٧٩٥,٢٠٥	٧,٧٨٦,٧٤٤	ذمم وسطاء
١,٠٩٣,٣٩٦	١,٥١١,٣٥١	ذمم الوكلاء
٣٦٥,٩٧٠	٣٦٨,٣٤٨	ذمم الموظفين
٦٦,٣٧٣	٨٩,٢٨٤	ذمم أخرى
٣٧,٤٥٣	٢٥,٦٩٥	
٦,٣٥٨,٣٩٧	٩,٧٨١,٤٢٢	
(٨٥٦,٥٣٧)	(٩٠٨,٠٨٦)	ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
٥,٥٠١,٨٦٠	٨,٨٧٣,٣٣٦	

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣١ آذار ٢٠١٨ مجموعها ٥,٦١٠,٤٧٧ دينار
(٢,٦٢٧,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٨٥٨,٤٨٦	٨٥٦,٥٣٧
-	٥٠,٠٠٠
٨٥٨,٤٨٦	٩٠٦,٥٣٧
-	١,٥٤٩
(١,٩٤٩)	-
٨٥٦,٥٣٧	٩٠٨,٠٨٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - إيضاح (٢)

يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
ينزل : المسترد خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٦٢٧,٧٨٦	٥,٦١٠,٤٧٧
٢,٠٨٦,٧٥٦	١,٩٩١,٨٢٢
٤٦٢,١٦٨	١,١١٦,٢٤١
٣٠٨,٤٣٦	١٢٦,٣٥٧
٨٧٣,٢٥١	٩٣٦,٥٢٥
٦,٣٥٨,٣٩٧	٩,٧٨١,٤٢٢

ذمم غير مستحقة ومبرجة السداد (أ)
أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم *

* يشمل هذا البند ٥٤,٦٠٥ دينار يمثل ذمم لجهات حكومية أردنية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
(٢٠,٧٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٨٥٧,٤٩٧	٧٩٩,١٩٦
١٥٣,٩٠٥	٢٣,٥٤٥
١,٠١١,٤٠٢	٨٢٢,٧٤١
(١٥٦,٣٤٥)	(١٥٥,٣١٨)
٨٥٥,٠٥٧	٦٦٧,٤٢٣

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٧٧,٩١٧	٣٥٧,٢٤٣	أقل من ٩٠ يوم
١٣٠,٧٣٨	١٨٥,٨٥٨	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٧٥,٣٤٥	١١٠,٤٨٤	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٢٢٧,٤٠٢	١٦٩,١٥٦	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٠١١,٤٠٢	٨٢٢,٧٤١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٥٢,٠٧٦	١٥٦,٣٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٢٦٩	-	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
-	(١,٠٢٧)	ينزل : (المسترد) خلال الفترة / السنة
١٥٦,٣٤٥	١٥٥,٣١٨	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 بالإضافة الى مبلغ التجاوز الموافق عليه من البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨، هذا وقامت الشركة خلال العام ٢٠١٧ بتجديد سقف الجاري مدين بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٦,٦% تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد في نهاية كل ستة شهور .

١١ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٠,١٨٢	٧٦,٥٩٦	شركات التأمين المحلية
٧٩٥,٣٣٢	١,٥٢٦,٩٣٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
٨٧٥,٥١٤	١,٦٠٣,٥٢٨	

١٢ - ضريبة الدخل

أ- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٥ ، ٢٠١٦ و ٢٠١٧ 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 ٢٠١٨ 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 ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٤,٧١٣)	١٧٦,٥٤٦	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٣,٤٠٦)	(٤٨,٤٦٠)	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
٢٥٤,٦٦٥	٧٠,٦٥٢	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٧٦,٥٤٦	١٩٨,٧٣٨	

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	مصروف ضريبة الدخل المستحق عن الفترة
٩٧,٥٩٧	٧٠,٦٥٢	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - بالصافي
١,٢٨٣	(٤٧,٣٢٣)	
٩٨,٨٨٠	٢٣,٣٢٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨				موجودات ضريبية مؤجلة الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص تدني مدينون
٢٠٥,٥٦٩	٢٠٥,٩٤٠	٨٥٨,٠٨٦	١,٥٤٩	-	٨٥٦,٥٣٧	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - صافي (إيضاح ٢)
-	١٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٣٧,٥٢٢	٣٧,٢٧٦	١٥٥,٣١٨	-	١,٠٢٧	١٥٦,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (التاريخي)
٥٣,١٩٦	٥٥,٥٤٤	٢٣١,٤٣٥	٩,٧٨٢	-	٢٢١,٦٥٣	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	مخصص الإذاعات غير المبلغه
٣١٦,٧٠١	٣٥١,٥٤٠	١,٤٦٤,٧٤٩	١٤٥,١٦٠	-	١,٣١٩,٥٨٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٦٨٨	٣,٠٩٩	١٢,٩١٣	١,٧١٣	-	١١,٢٠٠	مخصص التزامات أخرى
٤٨,٠٠٠	٥٧,٦٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	
٧٣٥,٦٧٦	٧٩٤,٩٩٩	٣,٣١٢,٥٠١	١٩٨,٢٠٤	١,٠٢٧	٣,١١٥,٣٢٤	

- تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل
والبالغة ٢٤% كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣١٣,١١٨	٧٤,٤٣٠
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٣٩	-/٠.٠٩

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 المبيّنة وذلك كما يلي :

٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٠٣٣,٤١٢	٤٥,٣٠١
١,١٨٤,٠٨٢	٣,٧٨٣,٥٤٧
٢,٢١٧,٤٩٤	٣,٨٢٨,٨٤٨

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 ذمم 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 ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	مجلس الإدارة	الإدارة العليا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٧٤	٩,٣٦٠	٨,٥٠٢	٨٥٨	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:
٣٥,١٧١	٧,٨٧٩	١٠٩	٧,٧٧٠	مدينون
				دائنون
٤٤,٦٤٨	٤١,٢٧٨	٢,١٧٣	٣٩,١٠٥	بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة:
-	٩٤١	٩٤١	-	ايرادات وثائق
				مصاريف مدفوعة

- فيما يلي ملخص المكافآت (الرواتب ، العلاوات ، ومكافآت الإدارة التنفيذية الأخرى) :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٢١,٥١٦	١٣٠,٠٠٤
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠
١٣٢,٠١٦	١٤٠,٥٠٤

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 ٣,٢٢٩,٥٦٣ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣,٠٢١,٥٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات ومخصص الالتزامات الأخرى .

١٧ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٥٩,٣٥٦	٣٠,٣٥٧,٨٤٥	٤,٤٢٢,٢٣٨	٣٤,٢٧٦,٥٩١	
٦٢٢,٧٢٥	١٥٨,٠٩٥	١,٢٨٧,٩٠٢	٩٧,٩٩٦	دول الشرق الأوسط وآسيا
١٧٢,٦٠٨	٧٨,٨٨٤	٢٣٩,٠٣٠	٩,٤٧٣	أوروبا
-	٥	-	٧	إفريقيا
٤,٧٥٤,٦٨٩	٣٠,٥٩٤,٨٢٩	٥,٩٤٩,١٧٠	٣٤,٣٨٤,٠٦٧	

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٧٦٤	٨٤٥,٦٦٩	٥,٥٢٥	٦٤٥,٠٧٧	قطاع عام
٢,٦٧٥,٨٧٥	٥,٩٠١,٤٧٧	٣,٤٥٣,٢٥٧	٩,٢٤٧,٦٥١	قطاع خاص
١٧٦,١١٧	٦١٣,٦٥٣	١٩٩,٧٣٥	٧١١,٤٣٣	شركات ومؤسسات
٢,٨٥٧,٧٥٦	٧,٣٦٠,٧٩٩	٣,٦٥٨,٥١٧	١٠,٦٠٤,١٦١	افراد

١٨ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٧٠٨,٣٥٠ دينار كما ٣١ آذار ٢٠١٨ .

١٩ - احداث لاحقه

وافقة الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ٥% كأرباح على المساهمين للعام الحالي من ارباح العام ٢٠١٧ أي ما يعادل ٤٠٠ ألف دينار.

٢٠ - مستقوبات 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 مطروحات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة).

طريقة التقييم	القيمة العادلة		الموجودات المالية
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	مدخلات هامة	مدخلات هامة
غير ملموسة	غير ملموسة	غير ملموسة	غير ملموسة
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الاسعار المعلنة	الاسعار المعلنة	الاسعار المعلنة	الاسعار المعلنة
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المستوى الاول	المستوى الاول	المستوى الاول	المستوى الاول
٥٨٠,٤٢٦	٦٩٥,٤٥٤	٦٩٥,٤٥٤	٦٩٥,٤٥٤
٥٨٠,٤٢٦	٦٩٥,٤٥٤	٦٩٥,٤٥٤	٦٩٥,٤٥٤
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ و٢٠١٧.

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

باعتناء ما يرد في الجدول ادناه نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لان ادارة الشركة تعتقد ان القيمة التقديرية للبيود المبنية ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار القائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة.

مستوى القيمة	٢٠١٧ كانون الاول		٢٠١٨ آذار	
	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	القيمة التقديرية
القيمة	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	١٧,٩٣١,٠٧٠	١٧,٦١٤,١١٧	١٨,١٧٥,٤٥٣	١٧,٨٦٠,٤٣٨
المستوى الثاني	١,٥٧٠,٨١٧	٨٦٣,٣٥٤	١,٥٧٠,٨١٧	٨٦٢,٨٠٠
المستوى الثاني	١٩,٥٠١,٨٨٧	١٨,٤٧٧,٤٧١	١٩,٧٤٦,٢٧٠	١٨,٧٢٣,٢٣٨

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

وانع لدى البنوك

استثمارات عقارية

مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

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