

المرجع: م.م. / ١٧٨ / 2018

To: Jordan Securities Commission

Amman Stock Exchange

Date: 30 /4/2018

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ: ٢٠١٨/٤/٣٠

Subject: Periodical Financial Report for the period ending 31 March, 2018

Attached the periodical financial report for the period ending 31 March, 2018.

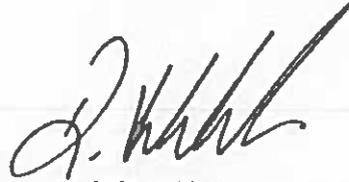
الموضوع: البيانات المالية المرحلية

للمرحلة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٨

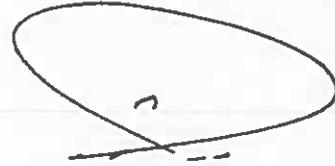
مرفق طيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية لشركة التأمين العربية - الأردن للمرحلة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٨.

Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...



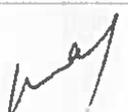
Rashid J. Habbab
General Manager



رشيد جودت الهباب
المدير العام



بورصة عمان	
الدارة الادارية والمالية	
الحيثوان	
٢٠١٨	٠٢
2718	الرقم المتسلسل:
71005	رقم الملف:
2018/4/30	الجهة المختصة:



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

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

شركة التأمين العربية - الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٨

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

١ - ١٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١١٤٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام باجراء استفسارات بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، واتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام ، غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية.


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٨

احمد فتحي اشتبوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٢٠١٨ آذار	٢٠١٧ كانون الأول
		(مراجعة غير مدققة)	
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٤	٧,٥٩٦,٤٣٣	٨,١٠١,٨٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	١,٣٥٩,٦٤٨	١,٣٢٢,٩٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦	٢,٧١١,٤٧٦	٢,٥٨٥,٠٦٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	١,٤٩٢,٧٣٠	١,٥٦٢,١٥٩
إستثمارات عقارية		٢,٢١٦,٦٥٥	٢,٢٢٩,٩٧٥
قروض حملة بوالص الحياة		٢١,٤٠٤	٢١,٦٠٨
مجموع الإستثمارات		١٥,٣٩٨,٣٤٦	١٥,٨٢٣,٥٦٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٤٦٩,٨٠٠	٧٠٥,٨٦٢
شيكات برسم التحصيل		١,٥٧١,٣٧٨	١,٣٦٨,٨٩٠
مدينون - صافي	٨	٥,٨٦٥,٨٨٥	٥,٢٧٢,٣٤٨
ذمم شركات ومعيدي التأمين - مدينة	٩	١,٤١٠,٠٤٧	١,٥٥٤,٠٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠ ج	٤٩١,١٩٤	٥٤٤,٠٣٨
ممتلكات ومعدات - صافي		٢,٥٨٨,٥٩٨	٢,٦١٩,٧٣٦
موجودات غير ملموسة - صافي		١٣٥,٠٣١	١٠٠,٢١٤
موجودات أخرى		٩٢٣,٠٣٤	٨٦٥,٣٩٥
مجموع الموجودات		٢٨,٨٥٣,٣١٣	٢٨,٨٥٤,١٣٣

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٦,٦٦٨,٧٠٣	٦,٤٢٧,١٠٩	
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٩٥٩,٥٩٢	٧,٤٢٣,٠٧٢	
المخصص الحسابي - صافي	٦٣٥,٧٣٦	٦٣٥,٧٣٦	
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٤,٢٦٤,٠٣١	١٤,٤٨٥,٩١٧	
دائنون	١١	١,٢٥٨,٥٢٤	١,٢٥٥,٥٢٤
مصاريف مستحقة		٣٥,٤٧١	٤٠,٢٧٠
ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة	١٢	٢,١٧٠,٣٩٨	٢,٠٧٨,٠٦٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٥١,١٧٨	٨٥,٦٥٣
مخصص ضريبة الدخل	١٠ ج	٣,٤٦٦	٢٦,٧٨٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة		١٦٢,١٩١	١٥٠,٣٣٧
مطلوبات أخرى		١٨٤,١٦٠	٢٥٦,٣٢٠
مجموع المطلوبات		١٨,١٢٩,٤١٩	١٨,٣٢٨,٨٧٤

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٢١٤,٨١٥	١,٢١٤,٨١٥
احتياطي اختياري	١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
احتياطي تقييم إستثمارات بالصافي بعد الضريبة	(١٧,٧٧٦)	(١١٣,٨٤٨)
أرباح مدورة	١,٢٤٩,٥٧٥	١,٢٤٩,٥٧٥
الربح للفترة	١٠٢,٥٦٣	-
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٧٢٣,٨٩٤	١٠,٥٢٥,٢٥٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٨,٨٥٣,٣١٣	٢٨,٨٥٤,١٣٣

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 التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٤٧٣,٢٠٠	٦,٠٠٠,٤٤٤	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,١٣٤,٥١٤	٢,٣٤٢,٦٦٣	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣,٣٣٨,٦٨٦	٣,٦٥٧,٧٨١	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٨٢,٩٢٢)	(٢٤١,٥٩٤)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	-	صافي التغير في المخصص الحسابي
٣,٠٥٥,٧٦٤	٣,٤١٦,١٨٧	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٦٦,١٥٤	٢٧٣,٥١٧	إيرادات العمولات
٢٥٢,٢٢١	٢٦٨,١٩٤	بدل خدمات إصدار وثائق تأمين
٨٣,١٠٨	٩٦,٣٧٠	فوائد دائنة
١١٦,٩٠٢	١١٤,٧٣٣	١٦ صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣٧,٤٨٨	٦١,٩٣٠	إيرادات أخرى - بالصافي
٣,٨١١,٦٣٧	٤,٢٣٠,٩٣١	مجموع الإيرادات
٣,٨١١,٧٨٤	٥,٨٦٢,٤٠٤	التعويضات والخسائر والمصاريف
١٥,٥٤٦	٣٠,٩٣١	التعويضات المدفوعة
٤٠٥,٢٠١	٥٨٦,٥٨٦	يضاف : إستحقاق وتصفيات بوالص
٩٩٢,١٦٩	١,٩١٨,٦٤٦	يطرح : مستردات
٢,٤٢٩,٩٦٠	٣,٣٨٨,١٠٣	حصة معيدي التأمين
٨٥,٩٣٠	(٤٧٦,١٥٨)	صافي التعويضات المدفوعة
٢٥١,٥٣٥	٢٨٢,٩٥٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١١٦,٦٨٦	١٢٢,٨٢٩	نفقات موظفين موزعة
٥٩,٢٢٨	٥٨,٧٦٥	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٤٧٨,٩٢٩	٥٠٧,٠٠٠	اقساط فائض الخسارة
١٧,٢٥٠	١٠٠,٤٢٧	تكاليف اقتناء بوالص
٣,٤٣٩,٥١٨	٣,٩٨٣,٩١٦	مصاريف أخرى خاصة بالاكنتاب
٦٢,٨٨٤	٧٠,٧٣٨	صافي عبء التعويضات
٣٥,٢٨٣	٣٦,٢١٥	نفقات الموظفين غير موزعة
٢٩,١٧١	٣٠,٧٠٧	استهلاكات واطفاءات
١٦,٢٧٨	(٢٧,٥٦٨)	٩ و ٨ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٤٣,٦١٦	١١٠,٠٩٢	(وفر) مخصص تدني مدينين ودمم معيدي التأمين - بالصافي
٢٢٨,٥٠٣	١٣٦,٩٢٣	إجمالي المصروفات
٤٩,٢٣٢	٣٤,٣٦٠	١٠ ب الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١٧٩,٢٧١	١٠٢,٥٦٣	مصروف ضريبة الدخل
		الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
٠,٠٢٢	٠,٠١٣	١٧ حصة السهم من الربح للفترة

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 التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧٩,٢٧١	١٠٢,٥٦٣	

الربح للفترة - قائمة (ب)

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :

٩١,٧٣٩	٩٦,٠٧٢	١٣	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
٢٧١,٠١٠	١٩٨,٦٣٥		اجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التأسيس العربية - الأردن
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
 (مراجعة غير متقنة)

المجموع	الربح للفترة		أرباح محمودة		متقنة		احتياطي تقييم		احتياطي		رأس المال	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٢٥,٢٥٩	-	١,٢٤٩,٥٧٥	٦٩٨,٨٠٩	٥٥٠,٧٦٦	(١١٣,٨٤٨)	١٧٤,٧١٧	١,٢١٤,٨١٥	٨,٠٠٠,٠٠٠				
١٠,٢,٥٦٣	١٠,٢,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-				
٩٦,٠٧٧	-	-	-	-	٩٦,٠٧٢	-	-	-				
١٩٨,٦٣٥	١٠,٢,٥٦٣	-	-	-	٩٦,٠٧٢	-	-	-				
١٠,٧٢٣,٨٩٤	١٠,٢,٥٦٣	١,٢٤٩,٥٧٥	٦٤٥,٩٦٤	٦٠٣,٦١١	(١٧,٧٧٢)	١٧٤,٧١٧	١,٢١٤,٨١٥	٨,٠٠٠,٠٠٠				
١٠,٧٥٧,٥١٦	-	١,٤٥٤,٢٢٧	٦٥٨,٠٧٤	٧٩٦,١٥٣	(٣٠,٧٧٧)	١٧٤,٧١٧	١,١٥٩,٢٩٩	٨,٠٠٠,٠٠٠				
١٧٩,٢٧١	١٧٩,٢٧١	-	-	-	-	-	-	-				
٩١,٧٣٩	-	-	-	-	٩١,٧٣٩	-	-	-				
٢٧١,٠١٠	١٧٩,٢٧١	-	-	-	٩١,٧٣٩	-	-	-				
١١,٠٢٨,٥٢٦	١٧٩,٢٧١	١,٤٥٤,٢٢٧	٦٤٤,٦٤٩	٨٠٩,٥٧٨	٦١,٠١٢	١٧٤,٧١٧	١,١٥٩,٢٩٩	٨,٠٠٠,٠٠٠				

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
 الرصيد في بداية السنة
 الربح للفترة - قائمة (ب)
 التغيير في احتياطي تقييم استثمارات
 إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
 تحويلات خلال الفترة
 الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
 الرصيد في بداية السنة
 الربح للفترة - قائمة (ب)
 التغيير في احتياطي تقييم استثمارات
 إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
 تحويلات خلال الفترة
 الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٥٤,٧٧٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ يمثل التغيير المتراكم في القيمة المعادلة المحول لحساب الأرباح المدورة اثر تطبيق معيار التقارير المالية المرفق رقم (٩) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .
 - يحظر التصرف بمبلغ (١٧,٧٧٢) دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ من الأرباح المدورة والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .
 - يشمل رصيد الأرباح المدورة ٤٩١,١٩٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقيد التصرف به لقاء موجودات صريبيه موجزة (٥٤٤,٠٣٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

قائمة (د)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢٢٨,٥٠٣	١٣٦,٩٢٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٣٥,٢٨٣	٣٦,٢١٥		استهلاك وإطفاءات
١٣,٣٢٠	١٣,٣٢٠	١٦	استهلاك استثمارات عقارية
١٦,٢٧٨	(٢٧,٥٦٨)	٩ و ٨	(وفر) مخصص تدني مدينين و ذمم معيدي التأمين - بالصافي
(٤٨,٩٤٣)	(٣٦,٧١٣)	١٦	(أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٦٤٨	(٤٠,٠٧١)	٧	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥١١	٥٢٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٨٢,٩٢٢	٢٤١,٥٩٤		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٨٥,٩٣٠	(٤٧٦,١٥٨)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦٢١,٤٥٢	(١٥١,٩٣٢)		(الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
(٤٠,٠٥٤)	-		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤٨,٩١٠)	(٢٠٢,٤٨٨)		شيكات يرسم التحصيل
(٣٥٩,٥٦٨)	(٥٦٥,٨٢٢)		مدينون - صافي
(١١٣,٤١٦)	١٤٣,٨٩١		ذمم شركات معيدي التأمين - المدينة
(٩٢,١٦٦)	(٤٤,٩٦٢)		موجودات اخرى
١٣٩,٠٧١	٥٣,٠٠٠		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة : داننون
١٩,٨٧٦	(٤,٧٩٩)		مصاريف مستحقة
٢٧٤,٣٧٦	٩٢,٣٣٣		ذمم شركات معيدي التأمين - الدائنة
(٥٩,٧٥٧)	(٧٢,١٦٠)		مطلوبات أخرى
٢٤٠,٩٠٤	(٧٥٢,٩٤٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
(٤,٠٤٠)	(٢٣,٣٢٢)	١٠	ضريبة دخل مدفوعة
-	(٣٥,٠٠٠)		تعويض نهاية الخدمة المدفوعة
٢٣٦,٨٦٤	(٨١١,٢٦٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,٠٨٧,٥١٩)	(٧٠٥,٣٧٩)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٠٠,٠٠٠)	١٠٩,٥٠٠		ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
(١١,٤٣٥)	٢٠٤		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٢,٣٦٦)	(٣,٨٩٤)		النقص (الزيادة) في قروض حملة بوالص الحياة
-	(٣٦,٠٠٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٤٠١,٣٢٠)	(٦٣٥,٥٦٩)		(اضافات) موجودات غير ملموسة
(١,١٦٤,٤٥٦)	(١,٤٤٦,٨٣١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٧,١٠١,٣٠٣	٦,١٠١,٤٤٩		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٩٣٦,٨٤٧	٤,٦٥٤,٦١٨	١٨	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

١ - عام
أ - تأسست شركة التأمين العامة العربية عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - شارع الشريف عبد الحميد شرف، الشميساني ص. ب ٢٠٠٣١ عمان ١١١١٨ - الأردن برأسمال مليوني دينار، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة الى ٨ مليون سهم.

تقوم الشركة بكافة اعمال التأمين وإعادة التأمين وتشمل التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والبري والإئتمان وتأمين المركبات وأعمال التأمين على الحياة والصحي.

ب - بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٢ تم تغيير اسم الشركة بتاريخ ٣١ ايار ٢٠١٢ الى " شركة التأمين العربية - الاردن " بدلا من " شركة التأمين العامة العربية " .

ج - إن شركة التأمين العربية - الاردن مملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل الشركة العربية (شركة قابضة لبنان).

د - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بجلستها رقم (١٧٣) المنعقدة بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٨ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما إن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم إجرائه في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بإستثناء 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 لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة الإلتزام الأداء.

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

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

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"
تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب- تعديلات 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 الاخر" 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): الإعتراف 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 المتكبدة 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.

قامت الشركة باحتساب الأثر الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). و نظراً لعدم ماديته فلم يتم عكس أثره على القوائم المالية المرفقة.

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

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

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

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

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاية لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣- استخدام التقديرات

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

إن تقدير اتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٧ .

٤- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد ستة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار
٨,١٠١,٨٢٢	٧,٥٩٦,٤٣٣	-	٣,٤١١,٦١٤	٤,١٨٤,٨١٩

داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤/٥٠٪ إلى ٥/٢٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٨ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لدى البنك الأهلي الأردني وهي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته.

٥- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٧٧,٣٨٥	١,٢١٤,٠٩٨
١,١٧٧,٣٨٥	١,٢١٤,٠٩٨

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

خارج الأردن

سندات واسناد قرض حكومة الأردنية*

١٤٥,٥٥٠	١٤٥,٥٥٠
١,٣٢٢,٩٣٥	١,٣٥٩,٦٤٨

* يمثل هذا البند اسناد قرض الحكومة الأردنية وهو مدرج في سوق لندن ويستحق بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٤٧ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	داخل الأردن
٢,٤٥١,٨٦٦	٢,٥٧٨,٢٧٦	أسهم مدرجة
٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	أسهم غير مدرجة
٢,٥١٤,١٦٦	٢,٦٤٠,٥٧٦	
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	خارج الأردن
٢,٥٨٥,٠٦٦	٢,٧١١,٤٧٦	صندوق استثماري مدرج*

* يشمل هذا البند استثمار في صندوق استثماري مدرج وهو ذو فائدة متغيرة و لا يوجد له تاريخ استحقاق ، علما بانه غير مضمون راس المال .

٧ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	داخل الأردن
٩٠٩,٥٠٠	٨٠٠,٠٠٠	سندات وأسناد قرض شركات
(٤٣,٨٠٠)	-	مخصص التدني في القيمة *
٨٦٥,٧٠٠	٨٠٠,٠٠٠	
٦٤١,٧٦١	٦٤١,٧٦١	خارج الأردن
٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	سندات وأسناد قرض شركات
(١٧,٠٠١)	(٢٠,٧٣٠)	سندات وأسناد قرض حكومية أجنبية
٦٩٦,٤٥٩	٦٩٢,٧٣٠	مخصص التدني في القيمة *
١,٥٦٢,١٥٩	١,٤٩٢,٧٣٠	

* ان الحركة على مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	داخل الأردن
٣١,٥٤٥	٦٠,٨٠١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٩,٢٥٦	٣,٧٢٩	اضافات خلال الفترة / السنة
-	(٤٣,٨٠٠)	عكس من المخصص خلال الفترة / السنة *
٦٠,٨٠١	٢٠,٧٣٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تم بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٨ بيع اسناد قرض التجمعات الاستثمارية المتخصصة لوجود تدني في قيمته وفرصة سانحة للبيع ، ونتج عن عملية البيع أرباح بمبلغ ١٤,٠٩٨ دينار.

- الجدول التالي يبين تفاصيل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة قبل طرح المخصصات :

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	السندات
		دينار	دينار	دينار	
%٦/٣٧٥	٩ آذار ٢٠٢٠	٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقرض جمهورية لبنان
%٥/١٢٥	٢٩ تشرين اول ٢٠٢٢	١٢٨,٦٧٣	١٢٨,٦٧٣	-	سندات اقرض SBER BANK
%٥/٥٠٠	٢٣ تشرين اول ٢٠٢٠	٦٧,٣٩٦	٦٧,٣٩٦	-	سندات اقرض TELEMAR
%٥/٧٥٠	٢٠ كانون ثاني ٢٠٢٠	٧١,٢٦٦	٧١,٢٦٦	-	سندات اقرض PETROBRAS
%٦/٢٥٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	١٥٧,٩٥٧	١٥٧,٩٥٧	-	سندات اقرض AL BARAKA TURK
%٥/٨٧٥	٢٦ كانون ثاني ٢٠٢١	١٤٤,٢٤٤	١٤٤,٢٤٤	-	سندات اقرض SAHRAIN
%٦/٣٧٥	٤ شباط ٢٠٢١	٧٢,٢٢٥	٧٢,٢٢٥	-	سندات اقرض PEMEX
%٥/٥٠٠	٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٢	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	الشركة العربية الدولية للنفادق
%٦/٧٥	١٢ تشرين الاول ٢٠٢٣	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	شركة البنك الاهلي الاردني
		١,٥١٣,٤٦٠	١,٥١٣,٤٦٠	-	

تحليل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي بعد طرح المخصصات :

٣١ كانون الأول

دينار	دينار
٢٠١٧	٢٠١٨
١,٥٦٢,١٥٩	١,٤٩٢,٧٣٠
١,٥٦٢,١٥٩	١,٤٩٢,٧٣٠

ذات عائد ثابت

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٤٢٢,٢٨٢	٤,٧٤٨,١٧٣	ذمم حملة البوالص
١,٤٨٧,١٢٦	١,٧١١,٢٩٧	ذمم الوكلاء
٢,٤٤٤	١٢,٦٩٤	ذمم وسطاء
٧,٠٢٩	١٦,٥٢٥	ذمم الموظفين
٧٠,٢٩١	٦٦,٣٠٥	ذمم أخرى
٥,٩٨٩,١٧٢	٦,٥٥٤,٩٩٤	
(٧١٦,٨٢٤)	(٦٨٩,١٠٩)	ينزل : مخصص تدني مدينين *
٥,٢٧٢,٣٤٨	٥,٨٦٥,٨٨٥	صافي مدينين

* إن الحركة على مخصص تدني مدينين هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٩٧,٣٦٢	٧١٦,٨٢٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩,٤٦٢	(٢٧,٧١٥)	(وفر) مخصص خلال الفترة / السنة
٧١٦,٨٢٤	٦٨٩,١٠٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - ذمم شركات ومعيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١١٨,٨٤٩	٩٧٧,٩٣٣	شركات التأمين المحلية
٦٢١,٦٦٣	٦١٨,٦٨٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٧٤٠,٥١٢	١,٥٩٦,٦٢١	
(١٨٦,٤٢٧)	(١٨٦,٥٧٤)	ينزل : مخصص تدني مدينين *
١,٥٥٤,٠٨٥	١,٤١٠,٠٤٧	صافي ذمم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين - مدينة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨٧,٣١٨	١٨٦,٤٢٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٨٩١)	١٤٧	مخصص (وفر) خلال السنة
١٨٦,٤٢٧	١٨٦,٥٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٤,٠٦٦)	(٢٦,٧٨٨)	ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد البنكية
١٦,٧٣٤	٣,٨٨٠	ضريبة الدخل المدفوعة على الحساب
١٠٠,٣٧١	١٩,٤٤٢	مصروف ضريبة الدخل للفترة/ السنة
(٨٩,٨٢٧)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٢٦,٧٨٨)	(٣,٤٦٦)	

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة مما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٣٣,٧٧١	-	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
٣,٧٢١	٢٢,٥٠٦	أثر مطلوبات ضريبية مؤجلة - بالصافي
١١,٧٤٠	١١,٨٥٤	
٤٩,٢٣٢	٣٤,٣٦٠	

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، وتم تقديم الاقرار الخاص بضرريبة الدخل للشركة للعام ٢٠١٦ ودفع المبالغ المترتبة عليه في الوقت المحدد.

- تم احتساب وقيد مخصص لقاء ضريبة الدخل للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ .

ج - إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١٢١,٣٨٨	٥٠٣,٣٠٤	١٥٠,٣٣٧	٥٤٤,٠٣٨	المضاف
٢٨,٩٤٩	٦٥,١٣٦	١١,٨٥٤	١٧,٣٢١	المستبعد
-	(٢٤,٤٠٢)	-	(٧٠,١٦٥)	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٥٠,٣٣٧	٥٤٤,٠٣٨	١٦٢,١٩١	٤٩١,١٩٤	

د - موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨		الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	الضريبية المؤجلة	دينار	المضافة	دينار	المحورة
٢١٦,٧٨٠	٢١٠,١٦٤	٨٧٥,٦٨٣	١٤٧	٢٧,٧١٥	٩٠٣,٢٥١
٢٤٧,٥٠٧	٢٥٠,١٨٢	١,٠٤٢,٤٢٦	١١,١٤٧	-	١,٠٣١,٢٧٩
٢٠,٥٥٧	١٢,٢٨٣	٥١,١٧٨	٥٢٥	٣٥,٠٠٠	٨٥,٦٥٣
٣٥,٩٥٢	٥,٦١٤	٢٣,٣٩٠	٢٣,٣٩٠	١٤٩,٨٠٠	١٤٩,٨٠٠
-	٧,٩٧٦	٣٣,٢٣٤	٣٣,٢٣٤	-	-
٨,٦٥٠	-	-	-	٣٦,٠٤٢	٣٦,٠٤٢
١٤,٥٩٢	٤,٩٧٥	٢٠,٧٣٠	٣,٧٢٩	٤٣,٨٠٠	٦٠,٨٠١
٥٤٤,٠٣٨	٤٩١,١٩٤	٢,٠٤٦,٦٤١	٧٢,١٧٢	٢٩٢,٣٥٧	٢,٢٦٦,٨٢٦
-	٨,٨١١	٣٦,٧١٣	٣٦,٧١٣	-	-
١٥٠,٣٣٧	١٥٣,٣٨٠	٦٣٩,٠٨٢	١٢,٦٧٨	-	٦٢٦,٤٠٤
١٥٠,٣٣٧	١٦٢,١٩١	٦٧٥,٧٩٥	٤٩,٣٩١	-	٦٢٦,٤٠٤

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرباح تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
مستردات ادعاءات

تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لنسبة الضريبة الخاضعة لها الشركة والبالغة ٢٤ % ، ويرأى الإدارة أنه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

١١- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ذمم الوكلاء
٥٩,٠٢٩	٦٠,٥٢٨	ذمم موظفين
٨,٣٨٠	٤٣,١٢٦	ذمم الوسطاء
٤٥٣,٣٩٢	٤٩٨,٦٣٧	ذمم عملاء
٤٧٤,١٧٥	٥٠٨,١٣٧	ذمم جهات طبية
١١,٧٦١	٥,٧٠٧	أخرى
١٩٨,٧٨٧	١٤٢,٣٨٩	
<u>١,٢٠٥,٥٢٤</u>	<u>١,٢٥٨,٥٢٤</u>	

١٢- ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	شركات التأمين المحلية
٤٥٧,٤٠٥	٥٠٩,٦٧٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
٧٥٧,٧٦١	٧٣٦,٧٦٣	أمانات معيدي التأمين
٨٦٢,٨٩٩	٩٢٣,٩٦٢	
<u>٢,٠٧٨,٠٦٥</u>	<u>٢,١٧٠,٣٩٨</u>	

١٣- احتياطي تقييم استثمارات بالصافي بعد الضريبة

يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد طرح الضريبة وبيانه كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٠,٧٢٧)	(١١٣,٨٤٨)	صافي التغير في احتياطي تقييم إستثمارات - قائمة (ج)
(٨٣,١٢١)	٩٦,٠٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>(١١٣,٨٤٨)</u>	<u>(١٧,٧٧٦)</u>	

١٤- أرباح مدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٤٥٤,٢٢٧	١,٢٤٩,٥٧٥	الربح للسنة
٤٥٠,٨٦٤	-	أرباح موزعة على المساهمين
(٦٠٠,٠٠٠)	-	المحول للإحتياطيات
(٥٥,٥١٦)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٢٤٩,٥٧٥	١,٢٤٩,٥٧٥	

١٥- أرباح مقترح توزيعها
أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ٤% كأرباح على المساهمين للعام الحالي من أرباح العام ٢٠١٧ اي ما يعادل ٣٢٠ الف دينار وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

١٦- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٦٥	٢٤,٤٠٩	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
٥٨,٣٧٧	٣٩,٧٢٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٨,٩٤٣	٣٦,٧١٣	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
(٧,٦٤٨)	(٣,٧٢٩)	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣,٣٢٠)	(١٣,٣٢٠)	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٨٣٥	١٦,٨٣٥	استهلاك الاستثمارات العقارية
(٥٥٠)	-	عوائد ايجارات الاستثمارات العقارية
-	١٤,٠٩٨	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٦,٩٠٢	١١٤,٧٣٣	ارباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

١٧- حصة السهم من الربح للفترة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على عدد الأسهم وبيانه كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الربح للفترة - قائمة (ب)
١٧٩,٢٧١	١٠٢,٥٦٣	عدد الأسهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للفترة
٠/٠٢٢	٠/٠١٣	

١٨ - النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٢٧٩,٧٦٢	٤٦٩,٨٠٠
٤,٦٥٧,٠٨٥	٤,١٨٤,٨١٨
٥,٩٣٦,٨٤٧	٤,٦٥٤,٦١٨

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة
ثلاثة أشهر

١٩ - المُعاملات مع أطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إنَّ جميع ذمم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أية مُخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		٣١ آذار ٢٠١٨			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:
١٤٤,٣٥٢	٢٥٢,٩٣٧	-	٢٢٤,٣٠٦	٢٨,٦٣١	ذمم مدينة
١٨٦,١٤٤	٩٢,٥٣٨	٢١	٩٢,٥١٧	-	ذمم دائنة

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

المجموع		٣١ آذار ٢٠١٨			
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٠,١١٨	١٩٧,٣٣٧	٢٨١	١٥١,٣٥٤	٤٥,٧٠٢	أقساط الاككتاب
٥٠٩,٩٦٥	١,٢٢٣,٢٣١	٤٢٦	١,٢٢٢,٨٠٥	-	تعويضات
٥٣,٨٥٠	٥٩,١٠٠	٥٩,١٠٠	-	-	رواتب ومكافآت
٢,٠٠٦	٦,٦٨٨	٥٣٨	٦,١٥٠	-	بدل تنقلات وسفر

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

٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٤,٩٤٨	٥٩,٦٣٨
٩٠٨	٦,١٥٠
٥٥,٨٥٦	٦٥,٧٨٨

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ١٤,٣٩٥,٠٥٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ لدى المحاكم (١٤,٤٧٠,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) . علماً بأن هذه القضايا تتضمن قضية بمبلغ ١٢,٦٣٩,٠٤١ دينار يطالب فيها الطرف الآخر ببطل العطل والضرر الناتج عن حادث حريق علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٢/٥٪ من تلك المطالبة في حال تحقق أي التزام جراء هذه المطالبة . هذا وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإن هذا ضرر غير مغطى أصلاً بموجب بوليصة التأمين الصادرة عن الشركة وأنه لا يوجد أحقية بصورة مطلقة بما يدعيه الطرف الآخر بشأن المطالبة في العطل والضرر . قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا ، وبناءً على ما تقدم فإنه برأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الإبداعات .

٢١ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٢٧٩,٥٩٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وقد بلغت تأميناتها النقدية ١,٠٠٠ دينار كما في ذلك التاريخ (كفالات بنكية قيمتها ٣٦٤,٠٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٢ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات وتأمين النقل وتأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات وتأمينات المسؤولية وقطاع التأمين على الحياة. يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الموجودات
٢٨,٨٥٤,١٣٣	٢٨,٨٥٣,٣١٣	١,٣٣٥,١٢٥	١,٣٣٢,١٥٠	٢٧,٥١٩,٠٠٨	٢٧,٥٢١,١٦٣	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الإيرادات المصرفيات الرأسمالية
٣,٨١١,٦٣٧	٤,٢٣٠,٩٣١	٢٥١,٨٩٦	٢٥١,٥٧٩	٣,٥٥٩,٧٤١	٣,٩٧٩,٣٥٢	
٢,٣٦٦	٣٩,٨٩٤	-	-	٢,٣٦٦	٣٩,٨٩٤	

٢٣ - أحداث لاحقه

واقفة الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٨ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ٤% كإرباح على المساهمين للعام الحالي من إرباح العام ٢٠١٧ أي ما يعادل ٣٢٠ الف دينار.

٢٤ - مستويات القيمة العادلة
١ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة، والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١,٣٢٢,٩٣٥	١,٣٥٩,٦٤٨
لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢,٤٥١,٨٦٦	٢,٥٧٨,٢٧٦
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسواق المالية	المستوى الأول	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠
لا ينطبق	لا ينطبق	الكافّة	المستوى الثاني	٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠
				٢,٥٨٥,٠٦٦	٢,٧١١,٤٧٦
				٣,٩٠٨,٠٠١	٤,٠٧١,١٢٤
					٦٢,٣٠٠

لم تكن هناك أي تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الثلاثة أشهر الأولى من العام ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
باستثناء ما يرد في الجورن أدناه أننا نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرجعية المعجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة التقديرية للبيود السبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨	
	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	القيمة التقديرية
المستوى الثاني	٨,١٨٣,٨٨٢	٨,١٠١,٨٦٢	٧,٢٩٧,٢٦٨	٧,٥٩٦,٤٣٣
المستوى الثاني	١,٥٩٣,٨١٢	١,٥٦٢,١٥٩	١,٥٢٤,٨٥٤	١,٤٩٢,٧٣٠
المستوى الثاني	٢,٣٩٨,٨٥٠	٢,٢٢٩,٩٧٥	٢,٣٩٨,٨٥٠	٢,٢١٦,٦٥٥
	١٢,١٧٦,٥٤٤	١١,٨٩٣,٩٩٦	١١,٢٢٠,٩٧٢	١١,٣٠٥,٨١٨

للبيود السبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقا لنماذج تسعير متفق عليها والتي يمكن مخاطرة الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.