



522/80

عمان في 2018/7/31

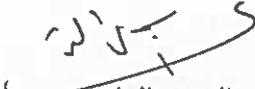
السادة المحترمين ،
بورصة عمان،
عمان.

تحية واحتراما وبعد ،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2018/1/1 ولغاية 2018/6/30.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


المدير العام
عماد عبد الخالق

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢١ تموز ٢٠١٨	
الرقم التسلسل:	3859
رقم الملف:	21004
الجهة المختصة:	21106/1

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران 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
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع الاردن
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع الاردن
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع الاردن
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ل	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لفرع التأمين على الحياة
م	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع خارج الأردن
ن	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع خارج الأردن
ص	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع خارج الاردن

تقرير المراجعة

٧٩٥٣ / م ع

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التامين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة 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 بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان تحديدها من خلال التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التامين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معده من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

لم تحقق الشركة نسبة هامش الملاءة المطلوب بحسب تعليمات إدارة التامين والتي يجب أن لا يقل عن ٢٠٠٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ، علماً بأن نسبة هامش الملاءة للشركة تبلغ ١٨٤٪ بدون الأخذ بعين الاعتبار التجاوزات والموافق عليها من قبل إدارة التامين .

أمر آخر

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 فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ تموز ٢٠١٨

كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)	إيضاح	الموجودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٣,٨٨٨,٦٢٧	١٥,٤٨١,٠٠٩	٤	ودائع لدى البنوك
٤,٠١٩,٢٤٩	٣,٨٤٢,٤٦٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٤٤٩,١٩٤	٢١,٧٧٤,٠٦٧	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٩,١٥٦,٤٤١	١٩,١٨٨,٣٤٩	٧	استثمارات عقارية
٢٦,١٣٩	٢٦,١٣٩	٨	قروض حملة بوالص الحياة
٤٦,٥٢٩,٦٥٠	٦٠,٣١٢,٠٢٨		مجموع الاستثمارات
١٢,٢٢٤,٨٣١	٣,٠١٦,٢٢٢	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٥١٢,٥٧٦	٤,٥٢٧,٦٠٨	١٠	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
١٧,٩٠٧,٧١٩	٢٢,٨١٣,٧١٧	١١	المدنيون - بالصافي
٦,٨١٧,٧٦٤	٦,٥١٧,٠٨٤	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,١٣٧,١٥٧	١,٢٤٣,٣٧١	١٣/د	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٩٧,٦٥٠	١,١٤٥,٩٩٩	١٤	صافي ممتلكات ومعدات
٦٤,١٢٥	٥٤,٢٤١		موجودات غير ملموسة صافي
٢,٠٤٧,٨٥١	٢,٦٧٥,١٦٥	١٥	موجودات أخرى
٩١,٤٤٩,٣٢٣	١٠٢,٣١٥,٤٣٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات			
١٥,٧٧٥,٨٤٣	١٦,٦٠١,٠٢٣		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٤,٥٨٠,٨٤٤	١٣,٩٤١,٧٣٨		صافي مخصص الادعاءات
٢,٠٧٦,٦٣٩	١,٧٧٤,١٠٢	١٦	صافي المخصص الحسابي
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠		مخصص العجز بالأقساط
٣٢,٦١٣,٣٢٦	٣٢,٤٩٦,٨٦٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩,٩١٩,٤٦٨	١٦,١١٤,١٥٦	١٧	بنوك دائنة
٤,٢١٥,٢٧٦	٣,٠٩٩,١٥٢		دائنون
٦,٩٤٢,٧٢٨	١٠,٤٧٧,٤١١	١٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٦٥,٨٢٧	٩١٨,٥٥٩		مخصصات مختلفة
١٨٦,٨٦٨	-	١٣/د	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٤,٤٨٨	١,٢٦٢,٧٤٧	١٩	مطلوبات أخرى
٥٥,٦٩٧,٩٨١	٦٤,٣٦٨,٨٨٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المدفوع
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي اجباري
(٤,٢٩٢,٦٦٢)	(١,٩٦٧,٧٩٠)	٢١	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٢,٥٤٤,٠٠٤	٢,٣٥٦,٢٨٤	٢٢	الأرباح المدورة
-	٥٨,٠٥٣		ربح الفترة
٣٥,٧٥١,٣٤٢	٣٧,٩٤٦,٥٤٧		مجموع حقوق المساهمين
٩١,٤٤٩,٣٢٣	١٠٢,٣١٥,٤٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجز
(مراجعة غير منققة)

الإيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	١٢,٧٧٠,٩١٧	٣٠,١٦٦,٩٨٠	١٢,٩٣١,٠٢٣	٣١,٧٥٩,٠٥٦
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٤,٨١٢,٤٤٠	٩,٨٢٧,٩٠٩	٤,٨٧٤,٨١٩	١٠,١٢٨,٨٩٧
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٥,٢٢٣,١٧١	١٣,٣٩٧,٥٦٨	٥,٤٦٠,٩١٢	١٥,٠٩٧,٦٠٢
حصة معيدي التأمينات - الحياة	٣,١٧١,١٠٤	٦,٠٨٦,١٠٩	٣,٠٨٠,٣٠٧	٦,٣١١,٠٨٩
صافي الأقساط المكتتبة	٩,١٧٩,٠٨٢	٢٠,٥٤١,٢١٢	٩,٢٦٤,٦٢٣	٢٠,٤٧٩,٢٦٢
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	٢٩٠,٠٦٢	(٨٢٥,١٨٠)	٦١٢,٢٩٩	(٢٤٤,٩٤٣)
صافي التغير في المخصص الحسابي	١٨٢,٢٤٧	٣٠٢,٥٢٧	٦٣,٦٧٦	١٣٥,٣٠٤
صافي التغير في مخصص العجز بالأقساط	-	-	(٩٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٩,٦٥١,٣٩١	٢٠,٠١٨,٥٦٩	٩,٨٥٠,٥٩٨	٢٠,٣٦٨,٦٦٣
إيرادات العمولات	٥٨٩,٤٧٦	١,٢٨٨,٤٢٩	٥٨٦,٢٦٩	١,٣٢٢,٣٥٤
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	٣٨٧,١٣٢	٨٣٠,٢٢٩	٤٢٧,٠٩٠	٩٢٥,٦٧٥
فوائد دائنة	٥٠,٠٠٠	١١٣,٩٤٠	١٢,٠٠٣	١٨,٩٧٢
أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٨٨,٨١٩	٣١٣,١٤٤	٣٣٢,٠٨٧	٤٦٩,٣٨٧
إيرادات أخرى	١٤٤,٨٠٨	٥٦,٢٩٠	٢٣٤,٧٦٣	٢٨٨,٧٥١
مجموع الإيرادات	١٠,٩١٢,١٦٦	٢٢,٦٢٠,٦٠١	١١,٤٤٢,٨١٠	٢٣,٣٩٣,٧٦٢
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	١٣,١٥٦,٠١٦	٢٩,١٠٠,٧٣٠	١٥,٥٩٣,٢٠٧	٣٠,٨٤١,٧٢٢
يطرح : المستردات	١,٦٦٧,٦١٣	٢,٧٣٤,٤٩٤	٩١١,٤٧٥	٢,٣٨١,٠٨٥
حصة معيدي التأمين	٤,٧٤٧,٦٣٤	١١,٢١٨,٣٥٥	٧,٠٢٩,٧٦٩	١٢,٤٧٨,٥٥٧
يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص	٤٩,٥٤٣	١١٥,٥٧٣	١١,٩٧٧	٣٩,٨٠٤
صافي التعويضات المدفوعة	٧,١٩٠,٣١٢	١٥,٢٦٣,٤٥٤	٧,٦٦٣,٩٤٠	١٦,٠٢١,٤٨٤
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٤٧,٧٩٥	(١٣٩,١٠٦)	(٩٢,٧٢٣)	(٤٥٢,٩٨٠)
نفقات موظفين موزعة	١,١٤٦,٧١٥	٢,٢٢٥,٦٥٩	١,١٧٠,٢٣٠	٢,٢١٧,٨٤٥
مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية موزعة	٥١٠,١١٢	١,٠١١,٣١٢	٤٩٨,٦٦١	٩٢٢,٢٠٧
أقساط فلتض الخسارة	١٤٨,٩٨٣	٣٠٩,٧٧٨	١٤٩,٩١٨	٢٩٩,٨٢٧
تكاليف اقتناء بوالص	٦٨٤,٢١٣	١,٤٦٦,٥٠٣	٧٩٠,٨٨٣	١,٦٩٠,٠٨٨
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٤٧٤,٣٦٤	٩٥٨,٤٢٣	٤٧٩,٦٣٠	٩٢٢,٩٣٧
صافي عبء التعويضات	١٠,٢٠٢,٤٩٤	٢٠,٥٩٦,٠٢٣	١٠,٦٦٠,٥٣٩	٢١,٦٧١,٤١٨
نفقات الموظفين غير الموزعة	٢٠٣,٩٩٥	٣٩٧,٠٠٤	٢٠٦,٤٠٨	٤٠٣,٦٠٨
استهلاكات وإطفاءات	٧٥,٦٠٠	١٥١,٢٣١	٧٤,١٦٦	١٤٨,٧١١
مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية غير موزعة	٩٦,٢٣٤	١٨٩,٢٣٠	٨٢,١٥٠	١٧٤,٩٩٩
مخصص التذني في الذمم المدينة وذمم معيدي التأمين ١١ و ١٢	٩١,٦٢٥	٢٥٥,٥٠٠	٣٩١,٦٢٥	٨١٩,٨٢٨
مصروف تذني شيكات برسم التحصيل	-	-	٤٠,٧٠٠	٤٠,٧٠٠
مصروف تذني أوراق قبض	٣٥,٣٥٠	٣٥,٣٥٠	-	-
مصاريف وفوائد بنكية	٣٨٦,٠١٢	٦٥٦,٠١٢	١٨,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
مصاريف أخرى	١٩١,٩٩٦	٢٢٩,١٣٢	٣٠,٤٩٨	٦٢,٠٧٨
إجمالي المصروفات	١,٠٨٠,٨١٢	١,٩١٣,٤٥٩	٨٤٣,٥٤٧	١,٧٢٩,٩٢٤
الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	(٣٧١,١٨٠)	١١١,١١٩	(٦١,٢٧٦)	(٧,٥٨٠)
ينزل: مصروف (وفر) ضريبة الدخل	٤٣,٢٤٥	٥٣,٠٦٦	(٥٨,٣٣٤)	(٣٢,٥٢٩)
الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)	(٤١٤,٤٢٥)	٥٨,٠٥٣	(٢,٩٤٢)	٢٤,٩٤٩
حصة المسهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض)	٢٤	-/٠٠٢	-/٠٠٠٨	-/٠٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) 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 الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٩٤٩	٥٨,٠٥٣	(٢,٩٤٢)	(٤١٤,٤٢٥)

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود قائمة الدخل الشامل الاخر :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :

التغير في القيمة العادلة - الموجودات المالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

١,٨٢٨,٣٠٢	٢,٣٢٤,٨٧٢	٩٧٠,٣١٦	٢,٧٩٤,٦٠٣
١,٨٦٣,٢٥١	٢,٣٨٢,٩٢٥	٩٦٧,٣٧٤	٢,٣٨٠,١٧٨

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٧,٥٨٠)	١١١,١١٩	
١٤٨,٧١١	١٥١,٢٣١	
٨٦٩,٨٢٨	٢٥٥,٥٠٠	١٢ و ١١
-	٢٠,٥٣١	
٤٠,٧٠٠	-	١٠
-	٣٥,٣٥٠	١٠
٢٦,٥٠٥	(١٧٦,٧٨٥)	٢٣
٣,٧٥٢	-	٢٣
٢٤٤,٩٤٣	٨٢٥,١٨٠	
(٤٥٢,٩٨٠)	(٦٣٩,١٠٦)	
(١٣٥,٣٠٤)	(٣٠٢,٥٣٧)	
١,٠٠٠	-	
٧٣٩,٥٧٥	٢٨٠,٤٨٣	
٨٦٩,٥٧٥	(١,٠٦٠,٣٨٢)	١٠
(٦,١٦٠,٥٧٨)	(٥,٤٠٨,٤٩٨)	١١
(٢٨,٨١٠)	٣٥٣,٥٧٠	٥
(١,٥٩٤,٩٤٦)	٣٠٠,٦٨٠	١٢
(٢٠٤,٥٨١)	(٦٢٧,٣١٥)	١٥
(٤٢٨,٩٢٠)	(١,١١٦,١٢٤)	
٢,٣٩٠,٤٤٤	٣,٥٣٤,٦٨٢	١٨
٣,٩٩٧	٣٢,٢٠١	
٢٧٠,٧٨٩	٣٠٨,٢٥٩	١٩
(٤,١٤٣,٤٥٥)	(٣,٤٠٢,٤٤٣)	
(٣٥٤,٨٠٣)	(٢٨٦,٨٦٨)	١/١٣
(٤,٤٩٨,٢٥٨)	(٣,٦٨٩,٣١١)	
(١٥٢,٠٠٤)	(١٤١,٢٣٣)	٤
(٦٧,١٩٧)	(٨٩,٦٩٦)	
٢,١٩٨	(٣١,٩٠٨)	
(٢١٧,٠٠٣)	(٢٦٢,٨٣٧)	
٢,٠٩١,٢٩٣	٢٣,٩٤٢,٨٠٧	١٧
-	(١٧,٧٤٨,١١٩)	١٧
٢,٠٩١,٢٩٣	٦,١٩٤,٦٨٨	
(٢,٦٢٣,٩٦٨)	٢,٢٤٢,٥٤٠	
٩,٢٠٧,٠٠٦	١٣,٧٥٢,٧٤٣	
٦,٥٨٣,٠٣٨	١٥,٩٩٥,٢٨٣	٢٥

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات :

استهلاكات واطفاءات
مخصص التدني في النظم المدينة وضم معيدي التأمين
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص شيكات برسم التحصيل
مخصص تدني أوراق قبض
(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
صافي التغير في المخصص الحسابي
صافي التغير في مخصص العجز بالاقساط
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل

(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
(الزيادة) في المدنيين
التغير في موجودات ماليه من خلال قائمه الدخل
النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(الزيادة) في موجودات اخرى
(النقص) في الدائتورن
الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
الزيادة في مخصصات مختلفة
الزيادة في مطلوبات اخرى

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(الزيادة) في ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
(الزيادة) النقص في الاستثمارات العقارية
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

الزيادة في بنوك دائنة
المدفوع من بنوك دائنة
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
صافي الزيادة (النقص) في النقد
النقد وما في حكمه - بداية الفترة
النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

شركة التطوير الأردنية

(تبركة مساهمة عملة محسوبة)

صان - المساهمة الأردنية الوطنية

قائمة لرواس الاكتتاب لأعمال تطهيرات العملة المحلية الموحدة لتبرع الأنداد.

(بملاحظة غير ملحق)

المجموع	تبرع المساهمين		الطبر		المسؤولية		الاعتراف المساهمات		الخصم والخصم		المجموع	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١١٠,١٦٠,٦٦	١,٠٥١٢,٦٤٤	١٨,٩٦٤	٢١,٠٤٢	٢,٣٢٩,٠٣٢	١٧,٤٤١	١٨,٥٨٩	٢٨٨,٣٦١	٢٠,٧٨٠,٨	١١٨,٦٧٦	١٠,٢٠,٩٠٩	٨,٢٣٢,٥١٤	٧,٥٠١,٧٣٠
٩,٧١٠,٠٤٨	٩,٧٨٢,٢٤٥	١١,٣١٢	(٢,٧٨٤)	١,٥٩٩,٨٢٩	٢,١٥٧,٦١٢	٤,٣٦٩	٢٧١,٣٥٤	٢٧١,٣٥٤	٢٤١,٠٠٢	٢٨٣,٢٠٢	٧,٩٢٩,٧١١	٦,٨٢٢,٤٦٢
١,٣٠٢,٠١٨	١,٣٢٦,٣٩٩	١٤,٧٢٩	٢١,٧٧٨	٧٢٩,٢٠٣	٤,٥٠٩٧٢	١٤,٢٢٠	٢٦,٥٥٤	٨٤,٠٧٤	٧٤,٦٠٧	٢٢٢,٨٠٣	٢٢٢,٨٠٣	١٧٨,٦٦٨
١,٠١٦,٣٦٦	١,٠٢٢,١٠٦	٥,٤٨٤	٤,٤٧٧	-	٣٢,٤٠١	٤,٠٠٦	٧٤٦,٨٤٧	١٥٠,٨٥٠	١٥٠,٨٥٠	٧٩,٦٨٤	١٨٤,٩٩٨	١٨٤,٩٩٨
٥٨٢,٩١٧	٦٣٠,٤٧٨	١,٠٥٢	٩٣٦	١٢٨,٧٤٩	١٦٤,١١٩	٤,٤٩٩	٩٢٣,٠٤٤	٨٩,٦٦٥	١٤١,٧١١	١٤١,٦٠٤	٣٣١,٧٧٧	٣٥٧,٠٣٥
٢,٠٢٠,٦٢٩	٨٠,٣٢٨	-	-	٢,١٥٦	٢,٨١٢	-	-	١٦٦,٥٠٥	٢٤,٢٨٢	٣٢,٩٦٨	٥٢,٢٣٣	٥٢,٢٣٣
٣,١٠٤,٤٨٠	٢,٦٦٤,٣١١	٢١,٢٦٥	٧٧,١٩١	٨٧٦,١٠٨	٥٧٢,٩٥٤	٤٩,٩٢٩	٨٢٢,٤٢٧	١١٦,١٤٠	٢٧١,٥١٠	٧٣٨,١٩٢	١,١٧١,٥٢٤	١,١٧١,٥٢٤
٥٢٢,٥٣١	٤٨٠,١٦١	١,٥٢٥	٢,١٧٣	١١٠,٩٠٦	٩٤,٠٩١	٤,١١٢	١٥٢,٣٥٢	١٤,٥٦٤	٢١,٧٠٢	٣٩١,٦٥٦	٣٣٨,٧٤٧	٣٣٨,٧٤٧
٢٢٢,٨٠٥	٢١٤,٠٢٨	-	-	-	-	-	(٢٠,٢٣٢)	١٢,٧٩٢	١٥,٥٠٨	٧٩,٢١٥	٧٠,٠٣٦	٧٠,٠٣٦
١,٣١٩,٣٥٠	١,٥٢٦,٠١٧	٢,٧٧٢	٤,٢٢٦	٢,٠٦٠,٢٠٩	٤,٠٧٤,٠٩٠	٢٧,٠١٩	٥٢٨,٢٨٠	٨٨,٥٨٠	٨٢,٢٠٠	٣١٠,٤١٠	٤٨٤,٧٦٦	٤٨٤,٧٦٦
٦٥٢,٢٢٩	٦٥٢,٢٠٧	-	-	٢٨٩,٨٠٨	٣٧٥,٣١٢	-	٥٦,١٨٩	٧,٢٢٩	٦,٨٢٦	١٩٩,٢١٢	٢٢٠,١١٤	٢٢٠,١١٤
٢,٧٥٩,٩٢٥	٢,٨٧٩,٤١٢	٤,٢٨٧	٦,٢٩٩	٨٠٢,٠٢٣	٢,١١٢,٢٢٢	٢٢,٠٠١	٧٢٩,٠٧١	١٢٨,٩٦٥	١٢٠,٩٦٧	٩٨٨,٥٠٤	١,١١٢,٦٦٣	١,١١٢,٦٦٣
٢١٧,٩٣٥	٨٤,٨٩٨	١٦,٨٧٨	٢٠,٧٩٢	٦٩,٠٨٥	(٢٠,٤٣٥٨)	١٨,٨٧٧	٣٦,٦٤٤	٢٠,٦٢٢	٢٨٧,١٧٥	١٤,٠٥٤٢	(٢٥٠,٣١٢)	٥٧,٨٧١

في الإيصالات المرفقة من (١) لير (٢٠) تشكل جزءاً من هذه التبرع للعملة المحلية الموحدة وتبرع مساهمات ربح تطهيرات العملة المحلية.

قائمة (ط)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		الإقساط المكتتبة :
		الاعمال المباشرة
١٠,١٢٥,٥٥٢	٩,٨٢٥,٥٤٨	اعادة التأمين الاختياري الوارد
٣,٣٤٥	٢,٣٦١	اجمالي الاقساط المتحققة
١٠,١٢٨,٨٩٧	٩,٨٢٧,٩٠٩	<u>ينزل</u> : اقساط اعادة التأمين المحلية
٨٧,٩٤٩	٩٠,٣٦١	اقساط اعادة التأمين الخارجية
٦,٢٢٣,١٤٠	٥,٩٩٥,٧٤٨	صافي الاقساط المتحققة
٣,٨١٧,٨٠٨	٣,٧٤١,٨٠٠	
		<u>يضاف</u> : المخصص الحسابي بداية الفترة
٣,٨٠٩,١٧٢	٢,٧٦٣,٧٣٢	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
١,٥١٩,١٠٢	٦٨٧,٠٩٣	صافي المخصص الحسابي بداية الفترة
٢,٢٩٠,٠٧٠	٢,٠٧٦,٦٣٩	
		<u>ينزل</u> : المخصص الحسابي نهاية الفترة
٣,١٧٤,٩٥٦	٢,٢٤٩,٦١٩	حصة معيدي التأمين
١,٠٢٠,١٩٠	٤٧٥,٥١٧	صافي المخصص الحسابي نهاية الفترة
٢,١٥٤,٧٦٦	١,٧٧٤,١٠٢	
<u>٣,٩٥٣,١١٢</u>	<u>٤,٠٤٤,٣٣٧</u>	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) 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 تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	
دينار	دينار	
٨,٢٨٥,٤٢٣	٨,٨٧٤,٢٨٣	لتعويضات المدفوعة
٣٩,٨٠٤	١١٥,٥٧٣	ستحقاق وتصفيات البوالص
٦٤,٤٤١	١١٠,٨١٧	نزل : حصة معيدي التأمين المحلي
٦,٢٢٥,٨٧١	٦,٥٤٣,٩٦٢	حصة معيدي التأمين الخارجي
٢,٠٣٤,٩١٥	٢,٣٣٥,٠٧٧	صافي التعويضات المدفوعة
٣,٩٢٧,٩٨٥	٤,١٦٤,٦٤٠	ضاف : مخصص الإبداعات المبلغة نهاية الفترة
٣,٢٢١,٧٣٥	٣,٣٦٨,٨٠٥	نزل : حصة معيدي التأمين
٧٠٦,٢٥٠	٧٩٥,٨٣٥	صافي مخصص الإبداعات المبلغة نهاية الفترة
٣,٥٦٤,٧٨٤	٤,٦٣٢,٤٦٣	نزل : مخصص ادعاءات المبلغة بداية الفترة
٢,٨٤٣,٠٧٩	٣,٧٨٤,٠٢٩	نزل : حصة معيدي التأمين
٧٢١,٧٠٥	٨٤٨,٤٣٤	صافي مخصص الادعاءات المبلغة بداية الفترة
٢,٠١٩,٤٦٠	٢,٢٨٢,٤٧٨	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٥٣,١١٢	٤,٠٤٤,٣٣٧	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبه - قائمة (ط)
٢,٠١٩,٤٦٠	٢,٢٨٢,٤٧٨	زل : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
١,٩٣٣,٦٥٢	١,٧٦١,٨٥٩	
٢٢,٥٦٦	٢١,٥٥٦	ضاف : عمولات مقبوضة
٣١٣,٨٨٧	١٩٤,٨٤٣	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١٨,٩٤٦	٧٠,٠٠٠	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١٣١,٢٧٣	٢٠,٥٤١	ايرادات اخرى
٢,٤٢٠,٣٢٤	٢,٠٦٨,٧٩٩	مجموع الإيرادات
٤٦٠,٢١٧	٢٣٤,٠٨٦	زل : عمولات مدفوعة
٩٧٢,٤٠٠	٨١٩,٢٥٦	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٩٤,٥٨٦	٩٨,٢٤٨	مصاريف أخرى
١,٥٢٧,٢٠٣	١,١٥١,٥٩٠	مجموع المصاريف
٨٩٣,١٢١	٩١٧,٢٠٩	صافي أرباح الاكتتاب

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز لفرع التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
٤٢١,١٦٩	٥٨٨,٠٥٢	ردائع لدى البنوك
٤١٥,٥٦٢	٣٦٨,٦٣٠	موجودات ماليه من خلال قائمة الدخل
٢٦,١٣٩	٢٦,١٣٩	قروض حملة بوالص الحياة
٨٦٢,٨٧٠	٩٨٢,٨٢١	مجموع الاستثمارات
١,١٦٣,٠١٢	١,٠٤٦,٣٢٧	تقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٧٥٥,٢٨١	٩٣٣,٤٣٢	شيكات برسم التحصيل
٧,٦٤٥,٤٦٣	١٠,٣٥٤,٢٥٥	الذمم المدينة
٤,٠٢٦,٧٣٤	٣,٠٩٩,٥٥٢	نم شركات التأمين المدينة
٩٠,٤٢٩	٧١,٥٧٧	ممتلكات ومعدات
٣٨٦,٩١٩	٤٦٣,٢٥٥	موجودات أخرى
١٤,٩٣٠,٧٠٨	١٦,٩٥١,٢١٩	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

١,٠٤٢,٦٠٠	٧٤٤,٥٩٤	المطلوبات
٣,٤٧١,٩٨٩	٣,٥٢٧,٨٣٦	الذمم الدائنة
٦,٥٥٤	١٤,٠٧٥	نم شركات التأمين الدائنة
		مطلوبات أخرى

٨٤٨,٤٣٤	٧٩٥,٨٣٥	المخصصات الفنية
٢,٠٧٦,٦٣٩	١,٧٧٢,٠٦٩	صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية
١٢٥,١٧٠	١٢٥,١٧٠	صافي المخصص الحسابي
٧,٥٧١,٣٨٦	٦,٩٧٩,٥٧٩	مخصصات فنية أخرى
		مجموع المطلوبات

٦,١١٧,٣٢٠	٩,٠٥٤,٤٣١	حقوق المركز الرئيسي
١,٢٤٢,٠٠٢	٩١٧,٢٠٩	جاري المركز الرئيسي
٧,٣٥٩,٣٢٢	٩,٩٧١,٦٤٠	لربح للفترة / للسنة
١٤,٩٣٠,٧٠٨	١٦,٩٥١,٢١٩	مجموع حقوق المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة التأمين الأردنية
 (شركة مساهمة عامة منقطة)
 صان - المملكة الأردنية الهاشمية
 (توليفة غير منقطة)

قائمة توابع الاكتتاب لأصل التغطيات المدة فورية المبرجة وتوزيعها على الأقسام

المورد والاختصاص

المورد	توزيع المبرج	المبرج	المورد	المبرج	المورد	المبرج	المورد	المبرج	المورد	المبرج	المورد	المبرج	المورد	المبرج	المورد	المبرج	المورد	المبرج			
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018		
1,871,812	2,300,328	117,078	91,958	322,097	287,017	22,230	27,122	216,296	214,772	172,209	90,212	1,012,904	1,432,467	578,010	601,738	49,430	8,492	4,328	171,779	1,288,041	
169,260	702,206	112,702	12,228	107,817	72,260	8,161	8,100	70,867	01,748	46,020	49,430	401,738	078,010	63,429	40,328	8,492	4,328	171,779	1,288,041		
770,322	90,700	-	-	-	-	-	-	71,437	22,229	1,020,8	8,492	4,328	171,779	1,288,041	1,012,904	1,432,467	578,010	601,738	49,430	8,492	
828,302	891,768	7,700	8,988	212,223	112,223	2,224	4,870	09,440	02,727	42,079	20,196	04,081	171,779	1,288,041	1,012,904	1,432,467	578,010	601,738	49,430	8,492	
171,112	2,000,928	-	-	121,827	119,427	-	-	2,121	2,128	-	-	39,024	79,412	1,288,041	1,012,904	1,432,467	578,010	601,738	49,430	8,492	
1,818,881	1,460,177	2,063	71,201	06,003	24,220	12,090	12,420	102,904	92,118	99,202	92,118	1,012,904	1,432,467	578,010	601,738	49,430	8,492	4,328	171,779	1,288,041	
08,023	7,991,616	41,220	7,0702	(172,407)	(7,882)	14,060	14,192	71,007	82,840	71,007	2,160	(14,120)	08,023	7,991,616	41,220	7,0702	(172,407)	(7,882)	14,060	14,192	71,007

إن الإيضاحات الواردة من (1) إلى (30) تشكل جزءاً من هذه القائمة المالية المبرجة وتقرأ معها وتوزع كإضافة للمبرج

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 اخرها 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 الاردنية 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 المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٨ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .

- 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 .

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ . كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة 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 منهجا 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 لمحااسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محااسبة 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 الموحدة 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 نسخته 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): الاعتراف 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 اعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل ارقام 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 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 اعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للاصل 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 أثر تطبيق تعديلات التغييرات 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 تفصيلي مع نهاية العام ٢٠١٨ وتفصيلها كما يلي :

معايير المحاسبة الدولية رقم (٣٩)	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	أثر المعيار
دينار	دينار	دينار
١٧,٩٠٧,٧١٩	١٧,٦٦٠,٧١٩	(٢٤٧,٠٠٠)
١,١٣٧,١٥٧	١,١٩٦,٤٣٧	٥٩,٢٨٠
٢,٥٤٤,٠٠٤	٢,٣٥٦,٢٨٤	١٨٧,٧٢٠

مدينون - بالصافي
موجودات ضريبية مزجلة
الأرباح المدورة

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 أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات
والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيير في احتياطي تقييم الموجودات المالية والذي
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
وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع
وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة
ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٧ . بإستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) والوارد في الإيضاح رقم (٢) .

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨		٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٠,٤٨٥	٣٤٥,٠٢٣	-	٣٤٥,٠٢٣	٢١٠,٤٨٥
٤٥,٧٣٧	٨٨,٢٧٤	-	٨٨,٢٧٤	٤٥,٧٣٧
٤٤٥,٦٥٩	٤٤٥,٨٥٩	٤٤٥,٨٥٩	-	٤٤٥,٦٥٩
١٤,٢١٦	١٤,٢١٦	-	١٤,٢١٦	١٤,٢١٦
٣٩٥,٠٥٧	٥٧٢,٤٨٧	-	٥٧٢,٤٨٧	٣٩٥,٠٥٧
١٦٥,٤٨٣	١٧٥,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠	١٦٥,٤٨٣
٣٢,٠٤٥	٣٢,٠٦٩	-	٣٢,٠٦٩	٣٢,٠٤٥
٤١,٩٦٠	٤٢,٢٥٨	-	٤٢,٢٥٨	٤١,٩٦٠
٥٨,٦٧٩	٨,٤٨٤	-	٨,٤٨٤	٥٨,٦٧٩
١,٤٠٩,٣٢١	١,٧٢٣,٦٧٠	٤٤٥,٨٥٩	١,٢٧٧,٨١١	١,٤٠٩,٣٢١
١,٦٧٤,٢٥٠	١٢,٨١١,٢٥٠	١,١١٠,٠٠٠	١١,٧٠١,٢٥٠	١,٦٧٤,٢٥٠
٨٠٥,٠٥٦	٩٤٦,٠٨٩	٩٤٦,٠٨٩	-	٨٠٥,٠٥٦
٢,٤٧٩,٣٠٦	١٣,٧٥٧,٣٣٩	٢,٠٥٦,٠٨٩	١١,٧٠١,٢٥٠	٢,٤٧٩,٣٠٦
٣,٨٨٨,٦٢٧	١٥,٤٨١,٠٠٩	٢,٥٠١,٩٤٨	١٢,٩٧٩,٠٦١	٣,٨٨٨,٦٢٧

إردن :
استثمار العربي الأردني
لتجاري الاردني
لعربي *
تاندرد تشارترد
لأهلي
تحاد للادخار والاستثمار
يستيه جنرال
ان والمهجر
لاردني الكويتي
وع بنوك داخل الأردن
إردن :
لعربي
ثويت الوطني
ع بنوك خارج الأردن
جموع

* بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ - ٤٪ والدولار من ٠,٠٥٪ إلى ٠,٢٥٪.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	أسهم شركات مدرجة
٣,٨٤٢,٤٦٤	٤,٠١٩,٢٤٩	
٣,٨٤٢,٤٦٤	٤,٠١٩,٢٤٩	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	داخل المملكة
٣,٤١٩,٨٦٥	٣,٩٣٦,٤٠٩	أسهم مدرجة
٣٦,٨٠٦	٣٦,٨٠٦	أسهم غير مدرجة
٣,٤٥٦,٦٧١	٣,٩٧٣,٢١٥	
١٣,١١٧,٠١٧	١٠,٢٧٥,٨٧٩	خارج المملكة
٥,٢٠٠,٣٧٩	٥,٢٠٠,١٠٠	أسهم مدرجة
١٨,٣١٧,٣٩٦	١٥,٤٧٥,٩٧٩	أسهم غير مدرجة *
٢١,٧٧٤,٠٦٧	١٩,٤٤٩,١٩٤	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

* يتضمن هذا البند ٤,٨٣٤,٢٧٠ دينار (بالصافي بعد زيادة أثر التقييم والبالغ ٢٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨) 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 حزيران ٢٠١٨ .

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

٧ - استثمارات عقارية - بالصافي
أ - يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	أراضي *
١٥,٣٢٣,٩٠٣	١٥,٢٦٣,٨٦٤	مباني بالصافي بعد الإستهلاك
٣,٨٦٤,٤٤٦	٣,٨٩٢,٥٧٧	
١٩,١٨٨,٣٤٩	١٩,١٥٦,٤٤١	

* 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 الإستثمارات 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 ٣٥,٨١٨,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

٨ - قروض حملة بوالص الحياة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦,١٣٩	٢٦,١٣٩
٢٦,١٣٩	٢٦,١٣٩

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن
قيمة التصفية للبولىصة

٩ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٨١,٤١٣	٧٣,٢٤٠
١٢,١٤٣,٤١٨	٢,٩٤٢,٩٨٢
١٢,٢٢٤,٨٣١	٣,٠١٦,٢٢٢

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

١٠ - أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٥,٣٥٠	٣٥,٣٥٠
٣,٦٠٧,٩٢٦	٤,٦٦٨,٣٠٨
٣,٦٤٣,٢٧٦	٤,٧٠٣,٦٥٨
(١٣٠,٧٠٠)	(١٣٠,٧٠٠)
-	(٣٥,٣٥٠)
٣,٥١٢,٥٧٦	٤,٥٣٧,٦٠٨

أوراق قبض
شيكات برسم التحصيل *

ينزل : مخصص شيكات برسم التحصيل
مخصص تدني أوراق قبض

* يمتد تاريخ إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٣ تشرين الثاني ٢٠١٩ .

١١ - المدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٦,٦٥٧,١٠٨	٢١,٨٧٤,٩٠٣	ذمم حملة البوالص
٣,١٧٠,٤٩٢	٣,٠٣٦,٥٣٨	ذمم الوكلاء
١١٦,٩٠٦	١١٧,٥٦٦	ذمم الموظفين
٩٥٢,٧٢٦	١,٢٧٥,٠٦٤	ذمم تجارية وأخرى
٢٠,٨٩٧,٢٣٢	٢٦,٣٠٤,٠٧١	
(٢,٩٨٩,٥١٣)	(٣,٤٩٠,٣٥٤)	
١٧,٩٠٧,٧١٩	٢٢,٨١٣,٧١٧	

ينزل : مخصص تدني المدينون *

- 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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٨٠٠,١٥٦	٣,٥١٧,٧٩٩	ذمم لم تستحق
٧,٦٦٠,٣٩٥	٨,٩٧٤,٦٥١	أقل من ٦٠ يوم
١,١٨٧,٤٣٦	١,٧٨٣,١٧٨	من ٦١ - ٩٠ يوم
٣,٠٨٧,٥٥٢	٥,٥٠٨,٧٥٢	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣,١٧٢,١٨٠	٣,٠٢٩,٣٣٧	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١٧,٩٠٧,٧١٩	٢٢,٨١٣,٧١٧	المجموع

* ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٨١٥,٣٢٤	٢,٩٨٩,٥١٣	الرصيد بداية الفترة / السنة
-	٢٤٧,٠٠٠	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - ايضاح (٢)
٢,٨١٥,٣٢٤	٣,٢٣٦,٥١٣	الرصيد المعدل
٢٢٤,٥٠٠	٢٥٥,٥٠٠	اضافات
(٥٠,٣١١)	(١,٦٥٩)	ينزل : ديون تم شطبها
٢,٩٨٩,٥١٣	٣,٤٩٠,٣٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تعتقد إدارة الشركة أن مخصص التدني في الذمم المدينة كافي بعد الأخذ بعين الاعتبار المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة .

١٢ - ذم معيدي التامين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣,٠٠٧,٥٩٣	٤,٤٦١,٢٦٣
٤,٦٧١,٨١٣	٢,٩١٧,٤٦٣
(٨٦١,٦٤٢)	(٨٦١,٦٤٢)
٦,٨١٧,٧٦٤	٦,٥١٧,٠٨٤

شركات التامين المحلية *
شركات اعادة التامين الخارجية **
ينزل : مخصص تدني ذم معيدي التامين ***

* تتبع الشركة سياسة تسوية ذم شركات التامين المحلية خلال ثلاثة أشهر من تاريخ المطالبة.

** ان تفاصيل اعمار ذم معيدي التامين الخارجي كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,١٤٩,٠٥٧	٧٩٧,٧١٦
٨١٢,٨٠٨	٢٠٧,٤٣٠
١,٤٨٤,٥١٦	١,٧٤٩,٩٣٧
١٦٠,٢١٤	١٥١,٣٩٤
٦٥,٢١٨	١٠,٩٨٦
٤,٦٧١,٨١٣	٢,٩١٧,٤٦٣

أقل من ٦٠ يوم
من ٦١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم
المجموع

*** ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذم معيدي التامين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٤٧,٣١٤	٨٦١,٦٤٢
٦١٤,٣٢٨	-
٨٦١,٦٤٢	٨٦١,٦٤٢

الرصيد بداية الفترة / السنة
اضافات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد بداية الفترة / السنة
٢٣١,٨٠٣	١٨٦,٨٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٣٣١,٥٤٥	١٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٧٦,٤٨٠)	(٢٨٦,٨٦٨)	الرصيد نهاية الفترة / السنة
١٨٦,٨٦٨	-	

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٣٠٦,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
(٣٣٨,٥٢٩)	(٤٦,٩٣٤)	
(٣٢,٥٢٩)	٥٣,٠٦٦	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	(الخسارة) الربح المحاسبي لفروع الأردن
٢٢٥,٢٦٨	(٤١٥,٨٨٥)	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١,٣١٤,٣٠٤	٤٨٥,٥٩٢	ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
(٣٢٢,١٤٤)	(٤٠٦,٥٩٢)	(الخسارة) الربح الضريبي للفترة
١,٢١٧,٤٢٨	(٣٣٦,٨٨٥)	نسبة ضريبة الدخل
%٢٤	%٢٤	

- تم احتساب الضريبة المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .

د - الموجودات الضريبية المؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨		٣٠ حزيران ٢٠١٧		الحسابات المشمولة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة (المعدل)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٩,٤٨٠	٧٦٦,٧٦٠	٣,١٩٤,٨٣٤	-	٢٠٠,٠٠٠	٢,٩٩٤,٨٣٤	مخصص تدني المدينون - فروع الأردن
٥٦,٨٨٤	٦١,٨١٢	٢٥٧,٥٤٨	-	٢٠,٥٣١	٢٣٧,٠١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٢٠,٧٩٣	٤١٤,٧٩٩	١,٧٢٨,٣٣٠	٢٤,٩٧٥	-	١,٧٥٣,٣٠٥	مخصص ادعاءات غير مبلغ عنها - فروع الأردن
١,١٣٧,١٥٧	١,٢٤٣,٣٧١	٥,١٨٠,٧١٢	٢٤,٩٧٥	٢٢٠,٥٣١	٤,٩٨٥,١٥٦	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٨٠١,٠٤٢	١,١٣٧,١٥٧	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - ايضاح (٢)
-	٥٩,٢٨٠	الرصيد المعدل
٨٠١,٠٤٢	١,١٩٦,٤٣٧	المضاف
٣٣٦,١١٥	٥٢,٩٢٨	المستبعد
-	(٥,٩٩٤)	رصيد نهاية الفترة / السنة
١,١٣٧,١٥٧	١,٢٤٣,٣٧١	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الاعوام غير المنتهية بعد .

١٤ - ممتلكات ومعدات

بلغ اجمالي الإضافات على الممتلكات والمعدات ٢٧,٤٢٨ دينار خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	تأمينات قابلة للاسترداد
١,١٢٩,٩١٨	١,١٣٣,٠٠٠	ايرادات مستحقة وغير مقبوضه
٣٣٣,٨٣٦	٣٧٢,٢٣٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥١٧,٩٣٠	٩٥٢,٢٤٠	دفعات مقدمة الى حساب دائرة ضريبة الدخل و
-	١٥,٩٨٩	المبيعات
٦٦,١٦٧	٢٠١,٦٩٩	أخرى
٢,٠٤٧,٨٥١	٢,٦٧٥,١٦٥	

١٦ - صافي المخصص الحسابي
يتكون هذا البند مما يلي :-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٠٧٦,٦٣٩	١,٧٧٤,١٠٢
٢,٠٧٦,٦٣٩	١,٧٧٤,١٠٢

صافي الاحتياطي الحسابي
صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٧ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٧٦,٢٥٤
٣,٩١٩,٤٦٨	٦,٩٣٧,٩٠٢
٩,٩١٩,٤٦٨	١٦,١١٤,١٥٦

بنك الاردن *
البنك العربي **
بنك القاهرة عمان ***

* يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل بنك الأردن ويسقف ٥ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٨٧٥% تحتسب على أساس يومي وتقيد شهريا و هي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

** يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل البنك العربي ويسقف ٦/٩ مليون دينار وبمعدل فائدة تتراوح من ٨,٢٥% المالية. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

*** يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل بنك القاهرة عمان و يسقف ٤ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٢٥% تحتسب على أساس يومي وتقيد شهريا و هي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

- إن الحركة على بنوك دائنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
-	٩,٩١٩,٤٦٨
٩,٩١٩,٤٦٨	٢٣,٩٤٢,٨٠٧
-	(١٧,٧٤٨,١١٩)
٩,٩١٩,٤٦٨	١٦,١١٤,١٥٦

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٨ - نمذ معيدي التامين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٥٦٦,٨٠٣	٣,٢٩٦,٦٨٠
٤,٣٧٥,٩٢٥	٧,١٨٠,٧٣١
٦,٩٤٢,٧٢٨	١٠,٤٧٧,٤١١

شركات التامين المحلية
شركات إعادة التامين الخارجية

١٩ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٩٠,٠٠٧	٤٠٣,٥١١
٢٤٤,١٤٤	١٤٧,٩٢٠
-	٢٧,٥٠٠
٢٧٣	٢٧٣
٤,٦٦٥	٤,٨٥٢
٢٨٧,٧٩٥	٦٤٦,٠٨٨
٥,٦٨١	٥,٦٨٥
٢١,٩٢٣	٢٦,٩١٨
٩٥٤,٤٨٨	١,٢٦٢,٧٤٧

ايرادات مقبوضة مقدما
مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
مكافاة اعضاء مجلس الادارة
اقساط مقبوضة مقدما
امانات مواقف سيارات
امانات وزارة المالية
امانات استحقاق بوالص فردية
امانات فيزا غير مسدده

٢٠ - راس المال المدفوع

يبلغ رأسمال الشركة المُكْتتب به والمدفوع ٣٠ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقسم الى ٣٠ مليون سهم بقيمة دينار أردني للسهم واحد .

٢١ - احتياطي تقييم الموجودات المالية

- إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
(٧,٧٠٨,٤٥٢)	(٤,٢٩٢,٦٦٢)
٣,٤١٥,٧٩٠	٢,٣٢٤,٨٧٢
(٤,٢٩٢,٦٦٢)	١,٩٦٧,٧٩٠

الرصيد بداية الفترة / السنة
التغير في القيمة العادلة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

٢٢ - الأرباح المدورة

- إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد بداية الفترة / السنة
٤,٨٤٣,٧٢٧	٢,٥٤٤,٠٠٤	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - إيضاح (٢)
-	(١٨٧,٧٢٠)	الرصيد المعدل
٤,٨٤٣,٧٢٧	٢,٣٥٦,٢٨٤	أرباح موزعة خلال العام
(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	الربح للفترة / السنة
(٤٩٩,٧٢٣)	-	
٢,٥٤٤,٠٠٤	٢,٣٥٦,٢٨٤	الرصيد نهاية الفترة / السنة

أ - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٢٤٣,٣٧١ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,١٣٧,١٥٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

ب - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٥٠٨,٤١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة تقييم يحظر التصرف به لحين تحققه وذلك بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

ج - بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب والذي يبلغ ٤٥٩,٣٧٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر ما ورد في الفقرة (ب) أعلاه .

٢٣ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠١,٢٩٥	١٠٢,٥٣٠	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٩٣,٣٤٩	١٨٧,٣٩٩	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٦,٥٠٥)	(١٧٦,٧٨٥)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٧٥٢)	-	صافي إيرادات الأرباح المجموع
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
٤٦٩,٣٨٧	٣١٣,١٤٤	

٢٤ - حصة السهم من الربح للفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	ران
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٨,٠٥٣	٢٤,٩٤٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

دينار / سهم	دينار / سهم
-/٠٠٠٨	-/٠٠٢

حصة السهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض)

٢٥ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران		ران	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣,٢٤٠	٣٧,٩١٤	٣,٥٧٥,٤٤٧	٢,٩٦٩,٦٧٧
٢,٩٤٢,٩٨٢	١٢,٩٧٩,٠٦١	٦,٥٨٣,٠٣٨	١٥,٩٩٥,٢٨٣

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

٢٦- الأرصدة والمُعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المُساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ضمن النشاطات الإعتيادية للشركة ، إنَّ جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر جيدة ولم يُؤخذ لها أية مُخصصات .

- فيما يلي مُلخص المُعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي :
٦٥٨,٩٧٥	٧٠٦,١٧٣	ذمم مدينة
١٦,٣١٨	١١,١٦٤	ذمم دائنه
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	بنود قائمة الدخل :
٦٧٢,٦١٧	٦٤٥,٨١٨	أقساط تأمين
٦٥٢,٢٥٨	٧٠٨,٩٩٥	مبالغ مدفوعة لمعيدي التأمين بالصافي

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مجلس إدارة الشركة وأطراف ذو صلة بهم .

- فيما يلي مُلخص لمنافع (رواتب ومُكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة :

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	البيان
دينار	دينار	رواتب ومُكافآت أخرى
٢٨٧,٤٩٢	٢٨٧,٥٦١	

٢٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٧٢٣,٧١٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢,٣٦٣,٨٧١ دينار للعام ٢٠١٧) ، ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٨ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٢,٧٩٣,٣٤١ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .

٢٩ - أحداث لاحقة

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٨ بيع كامل أسهم الشركة الى شركة أيتنا والسماح لهم بإجراء عمليات التحقق والتدقيق اللازمة لسجلات الشركة .

٣٠ - مستويات القيمة المعادلة

أ - القيمة المعادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بقيمة المعادلة بشكل مستمر

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

الموجودات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمنحلات المستخدمة	منحلات عامة غير ملموسة	العلاقة بين المنحلات الهامة غير الملموسة والقيمة المعادلة
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة						
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال كلمة الضمان:						
اسهم	٣,٨٤٢,٤٦٤	٤,٠١٩,٢٤٩	المستوى الأول	الأسعار السطنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل:						
اسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٦,٥٣٦,٨٨٢	١٤,٢١٢,٢٨٨	المستوى الأول	الأسعار السطنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٥,٢٣٧,١٨٥	٥,٢٣٦,٩٠٦	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استناداً إلى آخر قرانم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢١,٧٧٤,٠٦٧	١٩,٤٤٩,١٩٤				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	٢٥,٦١٩,٥٣١	٢٣,٤٦٨,٤٤٣				

لم تكن هنالك أي تعديلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من السنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

ب - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والفهر محددة بقيمة المعادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما ورد في الجدول أدناه ، نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها المعادلة.

مستوى القيمة المعادلة	٣٠ حزيران ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	القيمة التقديرية	القيمة المعادلة	القيمة التقديرية	القيمة المعادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعادلة	١٥,٤٨١,٠٠٩	١٥,٨١٤,٨٤٥	٣,٨٨٨,٦٢٧	٣,٩١٩,٧٣٦
وتفيع لدى بنوك	٢٦,١٣٩	٢٦,١٤٦	٢٦,١٣٩	٢٦,١٤٦
قروض حملة البورانس	١٩,١٨٨,٣٤٩	٣٥,٨١٨,١٧٩	١٩,١٥٦,٤٤١	٣٥,٨١٨,١٧٩
استثمارات حزبية	٣٤,٦٩٥,٤٩٧	٥١,٦٥٩,١٧٠	٢٣,٠٧١,٢٠٧	٣٩,٧٦٤,٠٦١
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعادلة				

إن القيمة المعادلة للموجودات المالية والمنضممة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع علاج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التكاليف التخفية اخذين بالاعتبار سعر الفائدة كاهم مدخل في الاحتمال.