

التاريخ: 2018/10/29

الرقم : fin/2018/18/2/10

Messrs.' : Amman stock exehange

السادة : بورصة عمان المحترمين

Subject: Audited financial statement
In English as at 30/9/2018

الموضوع : البيانات المالية باللغة الإنجليزية
كما في 2018/9/30

Attached the audited financial
Statements of Euro Arab Insurance

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية باللغة الإنجليزية
المدققة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

Group For the financial year ended at

كما في 2018/9/30

30/9/2018

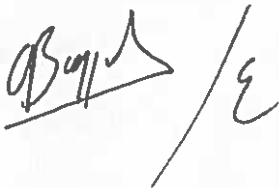
Kindly accept our high appreciation

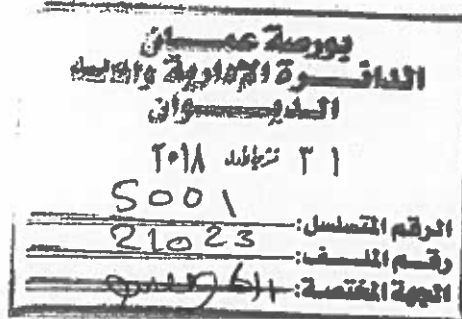
و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

And respect

General Manager

Dr. Lana Bader





المدير العام

د.لانا بدر



Serve to Grow ... Grow to Serve

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

٣٠ أيلول 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

١٤ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٥٧٢٠٥

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه 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 إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) 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 أنه قد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهينة الاوراق المالية وإدارة التأمين ودائرة مراقبة الشركات فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٨

شفيق كميل بطسوان
اجازة رقم (٧٤٠)
Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010103

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ ايلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ودائع لدى البنوك	٣	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	١٨,١٩٣,٤٩٤	١٧,٦١٤,١١٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأ	٥	٧٠٢,٢٠١	٥٨٠,٤٢٦
استثمارات عقارية - بالصافي	٦	-	-
مجموع الاستثمارات		٨٧٩,٨٨٦	٨٦٣,٣٥٤
		١٩,٧٧٥,٥٨١	١٩,٠٥٧,٨٩٧
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,٠٤٥,٥٦٤	٣٩,٤٢٨
شيكات برسم التحصيل	٧	٨٢١,٦٥٧	٦٠٤,٨٥٢
مدينون - صافي	٨	٧,٩٤٧,٨٢٣	٥,٥٠١,٨٦٠
ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي	٩	٨٥١,٨٨٠	٨٥٥,٠٥٧
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢/ب	٩١٢,٤٤١	٧٣٥,٦٧٦
ممتلكات ومعدات - صافي		٣,١٥١,٤١٦	٣,٢٤١,٦١٣
موجودات غير ملموسة		١٤,٧٣١	٢٨,٦٩٥
موجودات أخرى		٧٣٧,٤٣٥	٥٢٩,٧٥١
مجموع الموجودات		٣٥,٢٥٨,٥٢٨	٣٠,٥٩٤,٨٢٩

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

٨,٨٢٤,٢٧٠	١٠,٧٠٨,٥٨٧		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٦,٤٤٢,١٧١	٧,١٧٦,٨٢٩		مخصص الادعاءات - صافي
٧١,٧٦٨	١٢٢,٦٢٢		المخصص الحسابي - صافي
<u>١٥,٣٣٨,٢٠٩</u>	<u>١٨,٠٠٨,٠٣٨</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩٣٩,٩٢٨	١,٩٧٣,١٤٤	١٠	بنوك دائنة
١,٩٨٢,٢٤٢	٢,٣٢٢,١١٩		دائنون
٨٧٥,٥١٤	١,٤٦٥,٨٨٤	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢١١,٢٠٠	٢٩٤,٠٠٠		مخصصات مختلفة
١٧٦,٥٤٦	١٩٨,٧٠٢	١/١٢	مخصص ضريبة الدخل
٥٦٩,٢٥٩	٧٠٤,٩٥٠		مطلوبات أخرى
<u>٢٠,٠٩٢,٨٩٨</u>	<u>٢٤,٩٦٦,٨٣٧</u>		مجموع المطلوبات

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	٧٠٠,٧٥٤	١,٢٣٦,٨٨٠
الربح للفترة	٣٢٥,٨٨٦	-
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٢٩١,٦٩١	١٠,٥٠١,٩٣١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٥,٢٥٨,٥٢٨	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 - الأردن
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

الإيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة	٦,٩١٥,٢٥٤	٦,٣٨٤,٦٥٠	٢٢,٥٦٩,١٧١	١٧,٠٣٣,٣٥٩
بطرح : حصة معيدي التأمين	(١,٠٧٦,٠٤٤)	(٩٤٧,٦٥٨)	(٤,٣٦٩,٥٠٨)	(٢,٧٨٦,٢٠٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٥,٨٣٩,٢١٠	٥,٤٣٦,٩٩٢	١٨,١٩٩,٦٦٣	١٤,٢٤٧,١٥٦
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٢٠٢,٥٨٢)	(٨٦٩,٣٩٧)	(١,٨٨٤,٣١٧)	(١,٤٦٧,٧٥٢)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٤٠,٤٨٨)	(٣٦,٠٨٨)	(٥٠,٨٥٤)	(٥٢,٣٦٥)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٥,٥٩٦,١٤٠	٤,٥٣١,٥٠٧	١٦,٢٦٤,٤٩٢	١٢,٧٢٧,٠٣٩
إيرادات العمولات	٦٨,٣٩٧	٦٧,٠٧٢	٢٦٥,٧٩٦	٢٠٧,١٢٦
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	٢١٣,٤٩٤	١٨٠,٦٨٠	٦٥١,١٩٧	٤٦٤,٠٥٧
فوائد دائنة	٢٧١,٣٠٠	٢١١,٧٢٧	٧٩٥,١٨٧	٥٨٨,٥٨٤
صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	(٧,٤١٩)	١٢,١٥٠	(٢,٦٢٨)	٦٠,٨٣٧
إيرادات أخرى	٩١,٩٧٢	٩٥,٤٥٧	٢٦٢,٣٢٣	٢٤٧,٤٣٣
مجموع الإيرادات	٦,٢٣٣,٨٨٤	٥,٠٩٨,٥٩٣	١٨,٢٣٦,٣٦٧	١٤,٢٩٥,٠٧٦
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	٥,٢٤٩,٧٢٠	٤,٥٦٦,٠٥٩	١٦,٠٧٩,٦٣٥	١٣,٦٦٤,٤٣٠
بطرح : المستردات	(٥٤٤,٦٩٧)	(٥٦٦,٩٣٥)	(١,٨٣٥,٧١٦)	(١,٥٨٧,٧٧٢)
حصة معيدي التأمين	(٣٧٤,٥٥٧)	(٥٥٠,٧٢٢)	(٨٦١,٨٩٧)	(١,٦٢٥,٦٥٠)
صافي التعويضات المدفوعة	٤,٣٣٠,٤٦٦	٣,٤٤٨,٤٠٢	١٣,٣٨٢,٠٢٢	١٠,٤٥١,٠٠٨
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٤٤١,٥٩٥	٦٥٤,٤٣٣	٧٣٤,٦٥٨	٢٤٧,٤٦٧
نفقات الموظفين الموزعة	٣٣٧,٦٣٢	٣٣٧,١٠١	١,١٤٣,٥٢٩	١,١١٤,١٥٦
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١٧٠,١١٨	١٣٨,٣٧٤	٥٥٣,٩٩٢	٤٢٨,٤٩٤
تكلفة اقتناء الوثائق	٢٠٥,١٧٣	١٩٢,٤٢٩	٦٩٢,٣٨٠	٥٤٩,٩١٤
أقساط فائض الخسارة	٦١,١٧٣	٥٨,٣٦٣	١٨٣,٥٢١	١٧٥,٠٨٨
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	١٧٥,٥٨٦	١٢٦,٢٢١	٤٨٤,٧٩٨	٣٥١,٩٤٤
صافي عبء التعويضات	٥,٧٢١,٧٤٣	٤,٩٥٥,٣٢٣	١٧,١٧٤,٩٠٠	١٣,٣١٨,٠٧١
نفقات الموظفين غير الموزعة	٤٠,١١٩	٤١,١٩٠	١٤١,٦٨٩	١٣٧,٦٦٠
استهلاكات وإطفاءات	٣٩,٣٦٣	٤١,٠٦٣	١١٦,٦٩٢	١١٨,٤٥١
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٤٢,٥٣٠	٣٤,٥٩٣	١٣٨,٤٩٨	١٠٧,١٢٤
مصرف مخصص التدني في المدينين - صافي	٤٠,٣١٧	-	١٥٧,١٦٦	٣١,٧٦٠
مصاريف أخرى	٧,٦٩٦	٣٢٤	٨٨,٢٠٥	٢,١٧٩
إجمالي المصروفات	٥,٨٩١,٧٦٨	٥,٠٧٢,٤٩٣	١٧,٨١٧,١٥٠	١٣,٧١٥,٢٤٥
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)	٣٤٢,١١٦	٢٦,١٠٠	٤١٩,٢١٧	٥٧٩,٨٣١
ضريبة الدخل للفترة	(٨١,٩٨٢)	(٦,١٣٧)	(٩٣,٣٣١)	(١٣٢,٦١٤)
الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)	٢٦٠,١٣٤	١٩,٩٦٣	٣٢٥,٨٨٦	٤٤٧,٢١٧
مساهمي الشركة	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
حصة السهم من ربح الفترة الأساسي والمخفض	٠,٠٣٣	٠,٠٠٢	٠,٠٤١	٠,٠٥٦

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة (الخسائر المدورة)			احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع
		دينار	دينار	دينار			
١٠,٥٠١,٩٣١	-	١,٢٢٦,٨٨٠	٥٧٩,٣٣١	٦٥٧,٥٤٩	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
(١٣٦,١٢٦)	-	(١٣٦,١٢٦)	(١٣٦,١٢٦)	-	-	-	-
١٠,٣٦٥,٨٠٥	-	١,١٠٠,٧٥٤	٤٤٣,٢٠٥	٦٥٧,٥٤٩	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٤٦٩,٢٣٦	(٤٦٩,٢٣٦)	-	-	-
(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٣٢٥,٨٨٦	٣٢٥,٨٨٦	-	-	-	-	-	-
١٠,٢٩١,٦٩١	٣٢٥,٨٨٦	٧٠٠,٧٥٤	٩١٢,٤٤١	(٢١١,٦٨٧)	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
-	-	-	٢٢,١٦٥	(٢٢,١٦٥)	-	-	-
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٤٤٧,٢١٧	٤٤٧,٢١٧	-	-	-	-	-	-
١٠,٣٣٣,٩١٤	٤٤٧,٢١٧	٦٩٦,٠٧٨	٥١٠,١٦٧	١٨٥,٩١١	١٥,٦٧٦	١,١٦٤,٩٤٣	٨,٠٠٠,٠٠٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة والربح للفترة على مبلغ ٩١٢,٤٤١ دينار قيمة موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٧٣٥,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) مقيد التصرف بها (إيضاح ١٢/ب).

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٤٠٠ ألف دينار أي ما نسبته ٥% من رأس المال المدفوع للشركة عن العام ٢٠١٧ (٦٠٠ ألف دينار للعام السابق).

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

قائمة (د)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٥٧٩,٨٣١	٤١٩,٢١٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١١٨,٤٥١	١١٦,٦٩٢		استهلاكات وإطفاءات
-	٨٤,٤٣٣		خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١,٧٦٠	١٥٧,١٦٦	٩ و ٨	مصروف مخصص تدني مدينون - بالصافي
(٣,٨٦١)	٣,٥٨٠	ب/١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٨٠,٠٠٠	ب/١٢	مخصص التزامات اخرى
١,٤٦٧,٧٥٢	١,٨٨٤,٣١٧		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٤٧,٤٦٧	٧٣٤,٦٥٨		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٢,٣٦٥	٥٠,٨٥٤		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢,٤٩٣,٧٦٥	٣,٥٣٠,٩١٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٥٤,٤٤٠)	(٢١٦,٨٠٥)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٢,٨٦٠,٠١٢)	(٢,٧٧٩,٢٧١)		(الزيادة) في مدينون
(٢٦,٣٤٤)	٢٠٦		النقص (الزيادة) في نهم معيدي التأمين المدينة
٤٨٩,٢٣٢	(٢٠٦,٢٠٨)		(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢١,٢١٧)	(٢٠٧,٦٨٤)		(الزيادة) في موجودات اخرى
٢٣٢,٣٥٧	٣٣٩,٨٧٧		الزيادة في دائنون
٢٤٩,٣٣٦	٥٩٠,٣٧٠		الزيادة في نهم معيدي التأمين الدائنة
١١٦,٥٠٧	١٣٥,٦٩١		الزيادة في مطلوبات اخرى
(٤٢,١١٥)	-		(النقص) في المصاريف المستحقة
٣٧٧,٠٦٩	١,١٨٧,٠٩٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٣,٤٠٦)	(٢٠٤,٩٥١)	ب/١٢	ضريبة دخل مدفوعة
-	(٧٨٠)	ب/١٢	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
٣٢٣,٦٦٣	٩٨١,٣٦٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١,٢٢١,٦٩٨	٤,٩٥٥,٠٤٤		النقص في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فتره تزيد عن ثلاثة شهور
(٢٨,١٠٨)	(٢٩,٠٦٣)		ممتلكات و معدات واستثمارات عقارية - بالصافي
١,١٩٣,٥٩٠	٤,٩٢٥,٩٨١		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,١٥٣,٢٤٥	١,٠٣٣,٢١٦		الزيادة في بنوك دائنة
(٦٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة
٥٥٣,٢٤٥	٦٣٣,٢١٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٠٧٠,٤٩٨	٦,٥٤٠,٥٥٩		صافي الزيادة في النقد
٣,٣٠٢,٠١٩	٢,٩١٨,٦٦٠		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٥,٣٧٢,٥١٧	٩,٤٥٩,٢١٩	١٤	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

- ١ - عام
- تأسست شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ 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 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 بحيث أصبح 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٨ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أ - 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ .
 - لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة 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 أو التطوير الى أو 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 بالالتزام 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 اُثرت 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 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 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: الإعراف 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 أول 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 أثر 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 :

أثر المعيار	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	دينار	
(١٢٨,٦٣٨)	٥,٣٧٣,٢٢٢	٥,٥٠١,٨٦٠	مدينون - بالصافي
(٥٠,٤٧٥)	٨٠٤,٥٨٢	٨٥٥,٠٥٧	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٤٢,٩٨٧	٧٧٨,٦٦٣	٧٣٥,٦٧٦	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٣٦,١٢٦)	١,١٠٠,٧٥٤	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 ، باستثناء استخدام وتطبيق التقديرات الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- ٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨				
	المجموع	المجموع	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٥٣٨,٨٥٧	١٨,١١٨,٢٣٤	٩,٣٧٩,٥٧٩	٣,٩٦٥,٧٥٤	٤,٧٧٢,٩٠١	داخل الأردن
٧٥,٢٦٠	٧٥,٢٦٠	٧٥,٢٦٠	-	-	خارج الأردن
١٧,٦١٤,١١٧	١٨,١٩٣,٤٩٤	٩,٤٥٤,٨٣٩	٣,٩٦٥,٧٥٤	٤,٧٧٢,٩٠١	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥% الى ٦,٣٥% خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣,١٢٥% الى ٥,٩% خلال العام ٢٠١٧).

بلغت الودائع المرهونة لأمر إدارة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، علماً بأن هذه الودائع المرهونة تستحق خلال ثلاثة أشهر.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٢,٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من بنكين محليين ، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغلة ١,٩٧٣,١٤٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٩٣٩,٩٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- ان جميع ودائع الشركة مودعة لدى بنوك محلية وعربية.

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

داخل الأردن	عدد الأسهم	٣٠ أيلول ٢٠١٨	عدد الأسهم	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
أسهم مدرجة :	سهم	دينار	سهم	دينار
بنك الإستثمار العربي الأردني	١٩٠,٠٠٠	٢٥٨,٤٠٠	١٨٧,٠٥٠	٣٢٧,٣٣٨
شركة مصفاة البترول الاردنية	٢٢,١٧٥	٥٤,٣٢٩	٢١,١٧٥	٥٤,٢٠٨
بنك الاتحاد	٢٠,٠٠٠	٣٣,٨٠٠	١٧,٨٠٠	٢٨,٨٣٦
التجمعات الاستثمارية المتخصصة	٧٥,٠٠٠	٧٦,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠
البنك العربي	١,٥٦٦	٩,٨١٩	٢,٥٧٤	١٤,٤١٤
بنك المال	٦٤,٥٠٠	٥٦,٧٦٠	٢٠,٠٠٠	١٥,٨٠٠
بنك القاهرة عمان	٧٥,٥٠٠	١١٠,٢٣٠	٦٤,٠٠٠	٩٦,٠٠٠
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين	-	-	٥٠	٥٨
شركة الأراضي المقدسة للتأمين	٥٠	٤١	٥٠	٣٥
شركة الشرق الاوسط للتأمين	٥٢	٧٨	٥٠	٨٥
شركة التأمين الأردنية	١٠٠	٢٧٣	١٠٠	١٦٥
شركة الاولى للتأمين	٥٠	٢٧	٥٠	٢٨
شركة المنارة للتأمين	٧٢	٢٧	٧٢	٣٠
شركة الاردن الدولية للتأمين	٥٠	٢١	٥٠	٢٦
الشركة الوطنية للتأمين	٢٠٠	٢٥٠	٢٠٠	٢٤٠
شركة المتحدة للتأمين	١٠٠	١٤٥	١٠٠	١٦٣
شركة عالية الخطوط الجوية	٣٠,٠٠٠	١٢,٦٠٠	-	-
شركة الكهرباء الاردنيه	١٠,٣٠٠	١٣,٠٨١	-	-
بنك الاردن	٣٤,٠٠٠	٧٥,٨٢٠	-	-
		٧٠٢,٢٠١		٥٨٠,٤٢٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
-	-
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

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

تحليل السندات والاذونات
ذات عائد ثابت

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية من خلال الحافظ الأمين (بنك الاسكان للتجارة والتمويل) تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠% ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ثلاث 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 الى كامل الفوائد للشركة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦
١١٢,٣٩٦	١٣٠,٦٩٦
(٢,٢٥٨)	(٤,٠٢٦)
٨٦٣,٣٥٤	٨٧٩,٨٨٦

أراضي
مباني *
الاستهلاك المتراكم

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.

* ان الحركة الحاصلة على المباني هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار	دينار
١١٢,٣٩٦	١١٢,٣٩٦
-	١٨,٣٠٠
١١٢,٣٩٦	١٣٠,٦٩٦

رصيد بداية الفترة / السنة
اضافات
رصيد نهاية الفترة / السنة

٧ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٦٠٤,٨٥٢	٨٢١,٦٥٧
٦٠٤,٨٥٢	٨٢١,٦٥٧

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل بواقع ٧٨٥,١٤١ دينار لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣٦,٥١٦ دينار لغاية الأول من آذار ٢٠٢٠ .

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٤,٧٩٥,٢٠٥	٧,٢٨٠,٧٧١
١,٠٩٣,٣٩٦	١,٤٣٣,٣٣٣
٣٦٥,٩٧٠	٣٠٦,٨٣٦
٦٦,٣٧٣	٨٩,٩٤٢
٣٧,٤٥٣	٢٦,٧٨٦
٦,٣٥٨,٣٩٧	٩,١٣٧,٦٦٨
(٨٥٦,٥٣٧)	(١,١٨٩,٨٤٥)
٥,٥٠١,٨٦٠	٧,٩٤٧,٨٢٣

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

ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٨ ما مجموعها ٥,٥٠٦,٨٥٤ دينار (٢,٦٢٧,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٨٥٨,٤٨٦	٨٥٦,٥٣٧
-	١٢٨,٦٣٨
٨٥٨,٤٨٦	٩٨٥,١٧٥
-	٢٠٤,٦٧٠
(١,٩٤٩)	-
٨٥٦,٥٣٧	١,١٨٩,٨٤٥

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	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٦٢٧,٧٨٦	٥,٥٠٦,٨٥٤	ذمم غير مستحقة ومبرمجة
٢,٠٨٦,٧٥٦	١,٤٧٧,٨١٤	أقل من ٩٠ يوم
٤٦٢,١٦٨	٤٢٥,٤٩٩	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣٠٨,٤٣٦	٧٨٥,٤٢٤	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٨٧٣,٢٥١	٩٤٢,٠٧٧	أكثر من ٣٦٠ يوم *
٦,٣٥٨,٣٩٧	٩,١٣٧,٦٦٨	

* يشمل هذا البند ٤٢,٣٢٧ دينار ذمم جهات حكومية اردنية كما في ٣٠ أيلول 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	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٥٧,٤٩٧	٩٥٨,٨٥١	شركات التأمين المحلية
١٥٣,٩٠٥	٥٢,٣٤٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٠١١,٤٠٢	١,٠١١,١٩٦	
(١٥٦,٣٤٥)	(١٥٩,٣١٦)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٨٥٥,٠٥٧	٨٥١,٨٨٠	صافي ذمم معيدي التأمين

إن تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٧٧,٩١٧	٦٤٦,٩٣٦	أقل من ٩٠ يوم
١٣٠,٧٣٨	٩٣,٩٧٢	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٧٥,٣٤٥	١٠٥,٨١٥	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٢٢٧,٤٠٢	١٦٤,٤٧٣	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٠١١,٤٠٢	١,٠١١,١٩٦	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
١٥٢,٠٧٦	١٥٦,٣٤٥
-	٥٠,٤٧٥
١٥٢,٠٧٦	٢٠٦,٨٢٠
٤,٢٦٩	-
-	(٤٧,٥٠٤)
١٥٦,٣٤٥	١٥٩,٣١٦

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

١٠ - بنوك دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٩٣٩,٩٢٨	٨٤٥,٧٥٠
-	١,١٢٧,٣٩٤
٩٣٩,٩٢٨	١,٩٧٣,١٤٤

بنك محلي - جاري مدين *

بنك محلي - جاري مدين **

* يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من احد البنوك المحلية في الأردن بسقف ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ ، بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٥,٥٥% تحسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد في نهاية كل شهر ، علماً بأن سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٩.

** يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من احد البنوك المحلية في الأردن بسقف ٢ مليون دينار بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٥,٧% تحسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد في نهاية كل شهر ، علماً بأن سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠١٩.

١١ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٨٠,١٨٢	٤٣,٥٥١
٧٩٥,٣٣٢	١,٤٢٢,٣٣٣
٨٧٥,٥١٤	١,٤٦٥,٨٨٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٢ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، هذا وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ في الموعد المحدد ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك الاعوام بعد . تم احتساب ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصص المرصود كافي لمواجهة أي التزامات ضريبية عن تلك الفترة والسنوات غير المنتهية بعد.

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة ضريبة الدخل المدفوعة مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
دينار (٢٤,٧١٣) (٥٣,٤٠٦) ٢٥٤,٦٦٥ ١٧٦,٥٤٦	دينار ١٧٦,٥٤٦ (٢٠٤,٩٥١) ٢٢٧,١٠٧ ١٩٨,٧٠٢	

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة موجودات ضريبة مؤجلة للفترة - بالصافي
دينار ١٨٢,٨٧٢ (٥٠,٢٥٨) ١٣٢,٦١٤	دينار ٢٢٧,١٠٧ (١٣٣,٧٧٦) ٩٣,٣٣١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨				موجودات ضريبة مؤجلة أليات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	
دينار ٢٠٥,٥٦٩	دينار ٢٥٤,٦٩٠	دينار ١,٠٦١,٢٠٧	دينار ٢٠٤,٦٧٠	دينار -	دينار ٨٥٦,٥٣٧	مصرف مدنيون
-	٤٢,٩٨٧	١٧٩,١١٣	-	-	١٧٩,١١٣	طبق المعيار الدولي (٩) - صافي
٣٧,٥٢٢	٢٦,١٢٢	١٠٨,٨٤١	-	٤٧,٥٠٤	١٥٦,٣٤٥	مصرف مدني ندم معيدي التأمين
٥٣,١٩٦	٧٣,٤٦٠	٣٠٦,٠٨٦	٨٤,٤٣٣	-	٢٢١,٦٥٣	مصرف ماليه بالقيمة العادلة من خلال الفترة (التاريخي)
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	مصرف مدني موجودات مالية بالكلفة لغاية
٣١٦,٧٠١	٣٧٢,٦٢٢	١,٥٥٢,٥٩١	٢٣٣,٠٠٢	-	١,٣١٩,٥٨٩	مصرف الإبداعات غير المبلغه
٢,٦٨٨	٣,٣٦٠	١٤,٠٠٠	٣,٥٨٠	٧٨٠	١١,٢٠٠	مصرف تعويض نهاية الخدمة
٤٨,٠٠٠	٦٧,٢٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	مصرف التزامات مختلفة
٧٣٥,٦٧٦	٩١٢,٤٤١	٣,٧٥٦,٨٣٨	٦٠٥,٦٨٥	٤٨,٢٨٤	٣,٢٤٤,٤٣٧	

تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٤٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة
يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الربح للفترة - قائمة (ب) عدد الأسهم حصة السهم من ربح للفترة - دينار
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٧,٢١٧	٣٢٥,٨٨٦	١٩,٩٦٣	٢٦٠,١٣٤	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٠/٠٥٦	٠/٠٤١	٠/٠٠٢	٠/٠٣٣	

١٤ - النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٨٢,٣١٠	١,٠٤٥,٥٦٤
٥,٦١٥,٢٠٧	٨,٧٣٨,٦٥٥
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٥,٣٧٢,٥١٧	٩,٤٥٩,٢١٩

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : الودائع المحجوزة والمقيدة السحب
صافي النقد وما في حكمه

١٥ - أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٥% من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١٧ أي ما يعادل ٤٠٠ ألف دينار (٦٠٠ ألف دينار للعام السابق) .

١٦ - ارصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار التامين والعمولات الاعتيادية ، إن جميع الذمم المطلوبة من الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

المجموع		اعضاء مجلس الإدارة		بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة مدينون دائنون
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	الإدارة العليا	الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦١٤	١١,٧٨٧	١٠,٤٤٥	١,٣٤٢	
٣٦,٦٥٩	٨,٤١٠	٤٠	٨,٣٧٠	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٢٠١٨				بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة ايرادات وثائق مصاريف مدفوعة
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٣,٥٠٤	٤٤,٢٩٣	٣,٩٩٢	٤٠,٣٠١	
٨٦٣	٣,٨٥٠	١,١٦٨	٢,٦٨٢	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٨٣,٣٠٥	٣٩٦,٨٣٢
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠
٤١٤,٨٠٥	٤٢٨,٣٣٢

البيانات
رواتب ومكافآت
تنقلات اعضاء مجلس الادارة

١٧- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا ٢,٨٣٩,٣١١ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣,٠٢١,٥٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ويرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة والمخصصات الأخرى كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

١٨- معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
موجودات	مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤,١٢٠,٣٩٥	٥,٥٧٦,٤٤٣	٣٠,٣٥٧,٨٤٥	٣,٩٥٩,٣٥٦	
١,٠٩٩,٤٣٤	١,١٧٤,٦٧٠	١٥٨,٠٩٥	٦٢٢,٧٢٥	دول الشرق الأوسط وآسيا
٣٨,٦٨٨	٢٠٧,٦٨٦	٧٨,٨٨٤	١٧٢,٦٠٨	أوروبا
١١	-	٥	-	إفريقيا
٣٥,٢٥٨,٥٢٨	٦,٩٥٨,٧٩٩	٣٠,٥٩٤,٨٢٩	٤,٧٥٤,٦٨٩	حسب المناطق الجغرافية

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		حسب القطاع
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٠٦,٣٢٨	٥,٣٥٩	٨٤٥,٦٦٩	٥,٧٦٤	قطاع عام
٨,٣٩٥,٣١٦	٣,٥٤٧,٤٥٥	٥,٩١٠,٤٧٧	٢,٦٧٥,٨٧٥	قطاع خاص
٦٤٧,٢٢٠	٢٣٥,١٨٩	٦١٣,٦٥٣	١٧٦,١١٧	شركات ومؤسسات
١٠,١٤٨,٨٦٤	٣,٧٨٨,٠٠٣	٧,٣٦٩,٧٩٩	٢,٨٥٧,٧٥٦	افراد

١٩- التزامات ممكن ان تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ١,١٨٣,١٥٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٧٥٥,٠٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

