

للمرسل

الرقم: FIN 2991/10/2019

م. ي. ر. ه. ع. ح. ن.

التاريخ: ٢٠١٩/١٠/٣٠

م. ك. ع. م.

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م. ك. ع. م.

الموضوع: البيانات المالية ٢٠١٩-٩-٣٠

تحية و بعد

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية على قرص مدمج .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
د. لانا بدر



Serve to Grow ... Grow to Serve

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

قائمة

- | | |
|---|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الأرباح أو الخسائر 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 لمدقق الحسابات المستقل

ع م / ٥٠٧٢٠٥

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .

فقرة توكيدية

نلفت الانتباه الى الايضاح رقم (٢٣) حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة ، والتي تبين بأن الشركة قامت بتعديل الرصيد الافتتاحي لارباحها المدورة ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية كما في الأول كانون الثاني ٢٠١٨ ، نتيجة التعديلات في الإفتراضات على التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). إن استنتاجنا غير معدل بهذا الخصوص.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٩

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
(مدققة)	(مراجعة)		
دينار	دينار		
١٩,٥٢٧,٤٣٠	٢٠,٣١٣,٨٧٢	٤	ودائع لدى البنوك
٨١٤,٦٥٦	٧٥٦,٣٧٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأه
٨٧٩,٢٢٧	٨٧٧,٩٣١	٧	استثمارات عقارية - بالصافي
٢١,٢٢١,٣١٣	٢١,٩٤٨,١٧٣		مجموع الاستثمارات
٧٦,٣٧٧	٢٧٨,١٥٣		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٣٦,٤٢٢	٨٩٩,٩٩٩	٨	شيكات برسم التحصيل - بالصافي
٧,٥٤٦,٨٠٦	٨,٣٠٠,٢٧٧	٩	مدينون - صافي
٦٨٤,٦٥٠	٩٧٨,٦٩٣	١٠	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
٩٠٦,٧٥٢	١,٠٨٤,٣٨٣	١٤/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١٢٨,٩٦٤	٣,٠٧٩,٢٠٩		ممتلكات ومعدات - صافي
١٠,٠٦٥	١٣,٢٠٩		موجودات غير ملموسة
٤٩٨,٠٣٠	٥٨٧,٦٣٦		موجودات أخرى
٣٤,٧٠٩,٣٧٩	٣٧,١٦٩,٧٣٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

٩,٠٠٩,٨١٥	١١,١٥٣,٨٦١		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٧,٢٩٣,٨٢٠	٧,٥٣٩,٣٧٦		مخصص الادعاءات -صافي
١٠٠,٤٨٤	١٢١,٨٨٢		المخصص الحسابي - صافي
١٦,٤٠٤,١١٩	١٨,٨١٥,١١٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٦٥٥,٦٤٦	١,٠٠٢,٧٥٠	١١	بنوك دائنة
٢,٦٧٩,٩٢٦	٣,٣٣٣,٩٣٧	١٢	دائنون
٢,٢٠٩,٤٤٣	١,٥٤٨,٦٤٢	١٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٠٣,٩٣٣	٣١١,٢٣٣		مخصصات مختلفة
٢٢٥,٤٧٩	٢٤٣,٣٣٧	١٤/ب	مخصص ضريبة الدخل
٦٣٧,٥٧٠	٧٧٥,٨٧٩		مطلوبات أخرى
٢٤,١١٦,١١٦	٢٦,٠٣٠,٨٩٧		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين - قائمة (ج) :

٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٣٤٢,٢٦٨	١,٣٤٢,٢٦٨		احتياطي اجباري
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦		احتياطي اختياري
١,٢٣٥,٣١٩	٩١٥,٣١٩		الأرباح المدورة
-	٨٦٥,٥٧٢		الربح للفترة - قائمة (ب)
١٠,٥٩٣,٢٦٣	١١,١٣٨,٨٣٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٤,٧٠٩,٣٧٩	٣٧,١٦٩,٧٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

قائمة (ب)

شركة المجموعة العربية الاوربية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

الإيرادات :	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
	٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٢,٥٦٩,١٧١	٢٣,١٥٤,٤٤٥	٦,٩١٥,٢٥٤	٦,٩١٢,٧٥٢	
يطرح : حصة معيدي التأمين	(٤,٣٦٩,٥٠٨)	(٣,٥٣٧,٩١٣)	(١,٠٧٦,٠٤٤)	(١,٠٥٢,٣٦٨)	
صافي الأقساط المكتتبة	١٨,١٩٩,٦٦٣	١٩,٦١٦,٥٣٢	٥,٨٣٩,٢١٠	٥,٨٦٠,٣٨٤	
صافي التخفيض في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(١,٨٨٤,٣١٧)	(٢,١٤٤,٠٤٦)	(٢٠٢,٥٨٢)	١٤٩,٤١٤	
صافي التخفيض في المخصص الحسابي	(٥٠,٨٥٤)	(٢١,٣٩٨)	(٤٠,٤٨٨)	(٣٧,٢٥٦)	
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	١٦,٢٦٤,٤٩٢	١٧,٤٥١,٠٨٨	٥,٥٩٦,١٤٠	٥,٩٧٢,٥٤٢	
إيرادات العمولات	٢٦٥,٧٩٦	٢٤٠,٥٩٩	٦٨,٣٩٧	٦٣,٩٠٧	
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	٦٥١,١٩٧	٦٩١,٩٥٥	٢١٣,٤٩٤	٢١٤,٧٤٩	
فوائد دائنة	٧٩٥,١٨٧	٩٥٤,٧١٢	٢٧١,٣٠٠	٣٣٨,٩٨٤	
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	(٢,٦٢٨)	١٧٠,٦٧٥	(٧,٤١٩)	٣٧,٥٣٤	١٥
إيرادات أخرى	٢٦٢,٣٢٣	١٩١,٢٧٦	٩١,٩٧٢	٦٠,٨٢١	
مجموع الإيرادات	١٨,٢٣٦,٣٦٧	١٩,٧٠٠,٣٠٥	٦,٢٣٣,٨٨٤	٦,٦٨٨,٥٣٧	
التعويضات والخسائر والمصاريف :					
التعويضات المدفوعة	١٦,٠٧٩,٦٣٥	١٨,٥٥٢,٠٥٥	٥,٢٤٩,٧٢٠	٦,٣٧٦,٢٦٣	
يطرح : المستردات	(١,٨٣٥,٧١٦)	(١,٨١٢,٨٣٤)	(٥٤٤,٦٩٧)	(٥٢٨,٧١٩)	
حصة معيدي التأمين	(٨٦١,٨٩٧)	(٢,٠١٢,٠٧٤)	(٣٧٤,٥٥٧)	(٢٢٩,٥٥٣)	
صافي التعويضات المدفوعة	١٣,٣٨٢,٠٢٢	١٤,٧٢٧,١٤٧	٤,٣٣٠,٤٦٦	٥,٦١٧,٩٩١	
صافي التخفيض في مخصص الادعاءات	٧٣٤,٦٥٨	٢٤٥,٥٥٧	٤٤١,٥٩٥	(١٧٦,٨٥٥)	
نفقات الموظفين الموزعة	١,١٤٣,٥٢٩	١,١٦١,٩١٦	٣٣٧,٦٣٢	٣٧٠,٢٤٩	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٥٥٣,٩٩٢	٥٤٣,٣٦٦	١٧٠,١١٨	١٤٧,٨٥٤	
تكلفة اقتناء الوثائق	٦٩٢,٣٨٠	٧٣٧,٣١٢	٢٠٥,١٧٣	٢٣٠,٢١٨	
أقساط فائض الخسارة	١٨٣,٥٢١	١٦٨,٢٦٦	٦١,١٧٣	٥٦,٠٨٨	
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٤٨٤,٧٩٨	٤٥٠,٦٨١	١٧٥,٥٨٦	١٧٣,٦٤٨	
صافي عبء التعويضات	١٧,١٧٤,٩٠٠	١٨,٠٣٤,٢٤٥	٥,٧٢١,٧٤٣	٥,٩١٩,١٩٣	
نفقات الموظفين غير الموزعة	١٤١,٦٨٩	١٣٨,١٠٢	٤٠,١١٩	٤٢,١٥٤	
استهلاكات وإطفاءات	١١٦,٦٩٢	٩٧,٠٩٥	٣٩,٣٦٣	٢٧,٨٦٦	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	١٣٨,٤٩٨	١٣٥,٨٤٢	٤٢,٥٣٠	٣٦,٩٦٤	
خسائر انتمائية متوقعة - بالصافي	١٥٧,١٦٦	١٨٨,٤١٨	٤٠,٣١٧	-	١٨
مصاريف أخرى	٨٨,٢٠٥	٣٦,٣٠٠	٧,٦٩٦	١٩,١٨٦	
إجمالي المصروفات	١٧,٨١٧,١٥٠	١٨,٦٣٠,٠٠٢	٥,٨٩١,٧٦٨	٦,٠٤٥,٣٦٣	
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)	٤١٩,٢١٧	١,٠٧٠,٣٠٣	٣٤٢,١١٦	٦٤٣,١٧٤	
ضريبة الدخل للفترة	(٩٣,٣٣١)	(٢٠٤,٧٣١)	(٨١,٩٨٢)	(١٤٩,٠٨٠)	١/١٤
الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)	٣٢٥,٨٨٦	٨٦٥,٥٧٢	٢٦٠,١٣٤	٤٩٤,٠٩٤	
مساهمي الشركة	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
حصة السهم من ربح الفترة الأساسي والمخفض	٠,٠٤١	٠,١٠٨	٠,٠٣٣	٠,٠٦٢	١٦

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عصان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة				احتياطي	احتياطي	المصرح به	رأس المال
		المجموع	غير متحققة	متحققة	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٩٣,٢٦٣	-	١,٢٣٥,٣١٩	٩٠٦,٧٥٢	٣٢٨,٥٦٧	١٥,٦٧٦	١,٣٤٢,٢٦٨	٨,٠٠٠,٠٠٠		
٨٦٥,٥٧٢	٨٦٥,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٧٧,٦٣١	(١٧٧,٦٣١)	-	-	-	-	-
(٣٢٠,٠٠٠)	-	(٣٢٠,٠٠٠)	-	(٣٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١١,١٣٨,٨٣٥	٨٦٥,٥٧٢	٩١٥,٣١٩	١,٠٨٤,٣٨٣	(١٦٩,٦٤٤)	١٥,٦٧٦	١,٣٤٢,٢٦٨	٨,٠٠٠,٠٠٠		
١,٠٥٠,١٩٣	-	١,٢٣٦,٨٨٠	٥٧٩,٣٣١	٦٥٧,٥٤٩	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		
(٢٠٤,٦٦٨)	-	(٢٠٤,٦٦٨)	(٢٠٤,٦٦٨)	-	-	-	-	-	-
١,٢٤٩,٢٦٣	-	١,٠٣٢,٢١٢	٣٧٤,٦٦٣	٦٥٧,٥٤٩	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		
-	-	-	٤٦٩,٢٣٦	(٤٦٩,٢٣٦)	-	-	-	-	-
(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣٢٥,٨٨٦	٣٢٥,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٢٢,١٤٩	٣٢٥,٨٨٦	٦٣٢,٢١٢	٨٤٣,٨٩٩	(٢١١,٦٨٧)	١٥,٦٧٦	١,٢٤٩,٣٧٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		

تشمل الأرباح المدورة ١,٠٨٤,٣٨٣ دينار تمثل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٩٠٦,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٣٢٠ ألف دينار أي ما نسبته ٩% من رأس المال المدفوع للشركة (٤٠٠ ألف دينار للعام السابق).

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ :
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة)
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
تحويلات خلال الفترة
أرباح موزعة *
رصيد نهاية الفترة (مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مدققة):
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة)
أثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
الرصيد المعدل
تحويلات خلال الفترة
أرباح موزعة *
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
رصيد نهاية الفترة (مراجعة)

قائمة (د)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	ايضاح	
دينار	دينار		
٤١٩,٢١٧	١,٠٧٠,٣٠٣		
١١٦,٦٩٢	٩٧,٠٩٥		
٨٤,٤٣٣	٣٥,٦١١	١٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١٥٧,١٦٦	١٨٨,٤١٨	١٨	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
٣,٥٨٠	١٢,٨٠٠	١٤/ب	التحديلات :
٨٠,٠٠٠	-	١٤/ب	استهلاكات وإطفاءات
١,٨٨٤,٣١٧	٢,١٤٤,٠٤٦		خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣٤,٦٥٨	٢٤٥,٥٥٧		مخصص خسائر إنتمائية متوقعة
-	٢,٠٠٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٠,٨٥٤	٢١,٣٩٨		مخصص التزامات أخرى
-	(١٧,٨٥٩)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣,٥٣٠,٩١٧	٣,٧٩٩,٣٦٩		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٢١٦,٨٠٥)	(٢٦٣,٥٧٧)		الزيادة في مخصصات مختلفة
(٢,٧٧٩,٢٧١)	(٩٤١,٨٨٩)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٠٦	(٢٩٤,٠٤٣)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢٠٦,٢٠٨)	٢٢,٦٧٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٠٧,٦٨٤)	(٨٩,٦٠٦)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
٣٣٩,٨٧٧	٦٥٤,٠١١		(الزيادة) في مدينون
٥٩٠,٣٧٠	(٦٦٠,٨٠١)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
١٣٥,٦٩١	١٣٨,٣٠٩		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٨٧,٠٩٣	٢,٣٦٤,٤٤٨		(الزيادة) في موجودات أخرى
(٢٠٤,٩٥١)	(٣٦٤,٥٠٢)	١/١٤	الزيادة في الدائون
(٧٨٠)	(٧,٥٠٠)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩٨١,٣٦٢	١,٩٩٢,٤٤٦		الزيادة في مطلوبات أخرى
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
			ضريبة الدخل المدفوعة
			تعويض نهاية الخدمة المدفوع
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤,٩٥٥,٠٤٤	٦,٤٠٨,٥١٦		النقص في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢٩,٠٦٣)	(٤٩,٥٧٣)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية - بالصافي
-	١٨,٢٤٤		المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
٤,٩٢٥,٩٨١	٦,٣٧٧,١٨٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٠٣٣,٢١٦	(٦٥٢,٨٩٦)	١١	(النقص) الزيادة في بنوك دائنة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠)	١٧	أرباح موزعة
٦٣٣,٢١٦	(٩٧٢,٨٩٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦,٥٤٠,٥٥٩	٧,٣٩٦,٧٣٧		صافي الزيادة في النقد
٢,٩١٨,٦٦٠	٩,٠١٨,٠١٣		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٩,٤٥٩,٢١٩	١٦,٤١٤,٧٥٠	١٩	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٦) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١ - التأسيس والانشطة

- تأسست شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الاردني رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ برأس مال وقدره (٢) مليون دينار أردني مقسمة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ 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.

٢ - أساس الاعداد

- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

- ان الدينار الأردني هو عملة اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب قرائتها مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، كما لم يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات ، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، بإستثناء ما هو مذكور في الايضاح رقم (٣) .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وكما هو موضح أدناه :

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة :
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين" تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختارت الشركة استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حدة) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ، لم يكن لدى الشركة أي عقود إيجار طويلة الأجل ، حيث أنا كافة عقود الإيجار هي سنوية وتجدد باتفاق الطرفين وعليه لم ينتج عن تطبيق المعيار اي اثر جوهري.

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة وغير سارية المفعول بعد :

- سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ :
- التعديلات المتعلقة بتعريف الأهمية النسبية .
- تعديلات لتوضيح مفهوم الأعمال ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ : عقود التأمين .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠ ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٣٢ ، لتحديث تلك التصريحات المتعلقة بالرجوع إلى أو الاقتباس من الاطار المفاهيمي ، أو للإشارة إلى المكان الذي يشيرون فيه إلى إصدار مختلف من إطار العمل المفاهيمي .

٣-

التغير في الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة تتوافق الأحكام والتقديرات الهامة المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)			
المجموع		ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة		ودائع تستحق خلال فترة شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٤٣٢,٣١٩	١٩,٢١٩,٤٥١	٢,٧٥٧,٨٥٤	١١,٨٧٣,٠٧٩	٤,٥٨٨,٥١٨	داخل الأردن
١,١١٤,٢١٨	١,١١٤,٢١٨	١,١١٤,٢١٨	-	-	خارج الأردن
(١٩,١٠٧)	(١٩,٧٩٧)	(١٩,٧٩٧)	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة *
١٩,٥٢٧,٤٣٠	٢٠,٣١٣,٨٧٢	٣,٨٥٢,٢٧٥	١١,٨٧٣,٠٧٩	٤,٥٨٨,٥١٨	داخل الأردن

* ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	١٩,١٠٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٢١٢	-	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
١٥,٢١٢	١٩,١٠٧	الرصيد المعدل
٣,٨٩٥	٦٩٠	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
١٩,١٠٧	١٩,٧٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٥ % الى ٧,٢٥ % خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٥ % الى ٧,٢٥ % خلال العام ٢٠١٨).
- بلغت الودائع المرهونة لأمر ادارة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٨، علما بأن هذه الودائع المرهونة تستحق خلال تسعة أشهر .
- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار من بنك سوسيته جنرال الأردن و مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار من بنك الاردن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ، لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل بنكين محليين ، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغلة ١,٠٠٢,٧٥٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١,٦٥٥,٦٤٦ دينار كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٨).
- ان جميع ودائع الشركة مودعة لدى بنوك محلية وعربية.

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة ناتجة عن التعثر ، لأن هذه البنوك تخضع لرقابة عالية من قبل البنك المركزي الأردني والبنوك المركزية في كل بلد من البلدان التي تملك الشركة فيها حسابات بنكية . وفقاً لذلك ، تقوم إدارة الشركة بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة إعداد التقارير المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على فترة ١٢ شهر. مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية للتعثر ، والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنوك .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	عدد الأسهم	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	عدد الأسهم	داخل الأردن
دينار	سهم	دينار	سهم	أسهم مدرجة :
٣٨٤,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٤٤٧,٢٦٨	٣٦٠,٧٠٠	بنك الإستثمار العربي الأردني
١٠٠,٤١٥	٧٥,٥٠٠	٩٠,٨٩٩	٨٩,٩٩٩	بنك القاهرة عمان
٥٠,٣٣٧	٢٢,١٧٥	-	-	شركة مصفاة البترول الاردنية
٩٦,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	التجمعات الاستثمارية المتخصصة
٣٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
٦٤,٨٦٠	٧٠,٥٠٠	٥٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	بنك المال
٩,٧٢٥	١,٥٦٦	٣٧,٧٢٠	٦,٦٠٦	البنك العربي
٣٥	٥٠	-	-	شركة الأراضي المقدسة للتأمين
٢٧٣	١٠٠	٢٧٣	١٠٠	شركة التأمين الأردنية
٢٣٢	٢٠٠	-	-	الشركة الوطنية للتأمين
١٩	٥٠	-	-	شركة الاردن الدولية للتأمين
١١,١٠٠	٣٠,٠٠٠	١١,١٠٠	٣٠,٠٠٠	شركة عاليه الخطوط الجوية
١٦,٦٦٠	١٤,٠٠٠	٢٩,٧٦٠	٢٤,٠٠٠	شركة الكهرباء الاردنية
٤٩,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٢,٢٠٠	٢٠,٠٠٠	بنك الاردن
-	-	٧,٧٥٠	٨,٢٤٥	البنك الاهلي
-	-	١,٦٠٠	٥,٠٠٠	فينكس العربي القابضة
-	-	٣,٨٠٠	٢٠,٠٠٠	الاهلية للمشاريع
٨١٤,٦٥٦		٧٥٦,٣٧٠		

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	داخل الأردن
دينار	دينار	أسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ينزل : مخصص التدني في القيمة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	
-	-	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تحليل السندات والاذونات
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية من خلال الحافظ الأمين (بنك الاسكان للتجارة والتمويل) تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠% ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ستة 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 أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	أراضي
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦	مباني *
١٣٠,٦٩٦	١٣٠,٦٩٦	
(٤,٦٨٥)	(٥,٩٨١)	الاستهلاك المتراكم
٨٧٩,٢٢٧	٨٧٧,٩٣١	

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ٨١٧,٥٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين .

٨ - شيكات برسم التحصيل - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	شيكات برسم التحصيل *
٦٤٣,٧٦٧	٩٠٩,٧٦٢	مخصص خسائر انتمانية متوقعة **
(٧,٣٤٥)	(٩,٧٦٣)	
٦٣٦,٤٢٢	٨٩٩,٩٩٩	

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢٦ من تشرين الاول ٢٠٢٠.

** ان الحركة على خسائر انتمانية متوقعة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٧,٣٤٥	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
١٢,٩٦٨	-	الرصيد المعدل
١٢,٩٦٨	٧,٣٤٥	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
-	٢,٤١٨	ينزل : (المسترد) خلال الفترة / السنة
(٥,٦٢٣)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧,٣٤٥	٩,٧٦٣	

٩ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٦,٨٥٠,١٦٦	٧,٣٥٢,١٣٦	ذمم حملة البوالص (أ)
١,٣٧١,٢٧١	١,٥٥٧,٣٠٦	ذمم وسطاء
٣٠٠,٩٢٤	٣٩٤,٨٦٧	ذمم الوكلاء
٧٨,٣٩٩	١٠٦,٧٩٢	ذمم الموظفين
٦٤,٥٤٥	١٢٤,٣٢٧	ذمم أخرى
٨,٦٦٥,٣٠٥	٩,٥٣٥,٤٢٨	المجموع
(١,١١٨,٤٩٩)	(١,٢٣٥,١٥١)	ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة (ب)
٧,٥٤٦,٨٠٦	٨,٣٠٠,٢٧٧	صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ما مجموعها ٥,٤٩٦,٢١٠ دينار (١,١٧٨,٥١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(ب) ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٨٥٦,٥٣٧	١,١١٨,٤٩٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٠,٥١٤	-	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
١,٠٤٧,٠٥١	١,١١٨,٤٩٩	الرصيد المعدل
٧١,٤٤٨	١١٦,٦٥٢	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
-	-	ينزل : (المسترد) خلال الفترة / السنة
١,١١٨,٤٩٩	١,٢٣٥,١٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهجية المبسطة . يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع العميل وتحليل للمركز المالي الحالي للمدين ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للمجال الذي يعمل به المدينون وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٨٠٨,٥١٧	١,١٩٨,٧٨٣	شركات التأمين المحلية
٨٣,٨٥١	٥٦,٢٨٦	شركات اعادة التأمين الخارجية
٨٩٢,٣٦٨	١,٢٥٥,٠٦٩	المجموع
(٢٠٧,٧١٨)	(٢٧٦,٣٧٦)	ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة لذمم معيدي التأمين *
٦٨٤,٦٥٠	٩٧٨,٦٩٣	صافي ذمم معيدي التأمين

- تتبع الشركة سياسة تسوية ذمم شركات التأمين المحلية خلال ثلاثة أشهر من المطالبة.

* إن الحركة الحاصلة على خسائر ائتمانية متوقعة لذمم معيدي التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٥٦,٣٤٥	٢٠٧,٧١٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٠,٤٧٥	-	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
٢٠٦,٨٢٠	٢٠٧,٧١٨	الرصيد المعدل
٨٩٨	٦٨,٦٥٨	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
٢٠٧,٧١٨	٢٧٦,٣٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة لذمم معيدي التأمين المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهجية المبسطة . يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم معيدي التأمين المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع المعيد وتحليل للمركز المالي الحالي للمعيد ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للمجال الذي يعمل به المعيد وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

١١ - بنوك دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٧١٣,٩٤٨	٣١٧,٠٣٩	بنك محلي - جاري مدين *
٩٤١,٦٩٨	٦٨٥,٧١١	بنك محلي - جاري مدين **
١,٦٥٥,٦٤٦	١,٠٠٢,٧٥٠	

* يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من بنك سوسيتيه جنرال الأردن بسقف - ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ، بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٥,٥٥% تحتسب 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 بنك الأردن بسقف مليون دينار بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٥,٧% تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد في نهاية كل شهر ، علماً بأن سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠١٩ .

١٢ - دانتون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار
٦١,٦٣٣	٦٦,٨٦٩
٢١١,١٤٤	٥٣٠,٩١٨
٢٤٣,٧٤٣	٥٤٩,٨٠٨
٤٠٧,٠٣١	٤٢٩,٧٢١
١,٦٨٢,٨٠١	١,٧٢٨,٤٩٠
١٦,٢٠٤	٢,٧٥٨
٥٧,٣٧٠	٢٥,٣٧٣
٢,٦٧٩,٩٢٦	٣,٣٣٣,٩٣٧

ذمم الوكلاء

ذمم وسطاء

ذمم حملة الوثائق

ذمم كراجات وقطع

ذمم شبكة طبية

ذمم موظفين

ذمم أخرى

١٣ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار
٧٤,٦٧٩	٥٢,٥٩٤
٢,١٣٤,٧٦٤	١,٤٩٦,٠٤٨
٢,٢٠٩,٤٤٣	١,٥٤٨,٦٤٢

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

١٤ - ضريبة الدخل

أ- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٨ ، كما تم تدقيق وتسوية ضريبة المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧. تم احتساب ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار
١٧٦,٥٤٦	٢٢٥,٤٧٩
(٢٠٤,٩٥١)	(٢٨٨,٦١٧)
(٥٣,٦١٧)	(٧٥,٨٨٥)
٣٠٧,٥٠١	٣٨٢,٣٦٠
٢٢٥,٤٧٩	٢٤٣,٣٣٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد البنكية

مصروف ضريبة الدخل الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨ (مدققة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢٢٧,١٠٧	٣٨٢,٣٦٠	مصرف ضريبة الدخل المستحق عن الفترة
(١٣٣,٧٧٦)	(١٧٧,٦٢٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - بالصافي
٩٣,٣٣١	٢٠٤,٧٣١	

ب - موجودات ضريبة مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)					موجودات ضريبة مؤجلة الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار	المبالغ المضافة	دينار	المبالغ المحررة	دينار
٤,٥٨٦	٥,١٤٧	١٩,٧٩٧	٦٩٠	-	-	١٩,١٠٧	خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع لدى البنوك
١,٧٦٣	٢,٥٣٨	٩,٧٦٣	٢,٤١٨	-	-	٧,٣٤٥	خسائر ائتمانية متوقعة - شيكات برسم التحصيل
٢٦٨,٤٣٩	٣٢١,١٣٩	١,٢٣٥,١٥١	١١٦,٦٥٢	-	-	١,١١٨,٤٩٩	خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون
٤٩,٨٥٢	٧١,٨٥٨	٢٧٦,٣٧٦	٦٨,٦٥٨	-	-	٢٠٧,٧١٨	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم معيدي التأمين المدينة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (التاريخي)
٩٠,٢١٦	٦٤,٤٨٦	٢٤٨,٠٢٢	٣٥,٦١١	١٦٣,٤٩٠	٣٧٥,٩٠١		خسائر ائتمانية متوقعة - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٢,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠		مخصص الإذاعات غير المبلغة
٣٤٦,٩٥٢	٤٦٠,٨١٤	١,٧٧٢,٣٦٠	٣٢٦,٧٢٦	-	١,٤٤٥,٦٣٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥,٧٤٤	٧,٦٠١	٢٩,٢٣٣	١٢,٨٠٠	٧,٥٠٠	٢٣,٩٣٣		مخصص التزامات أخرى
٦٧,٢٠٠	٧٢,٨٠٠	٢٨٠,٠٠٠	-	-	٢٨٠,٠٠٠		
٩٠٦,٧٥٢	١,٠٨٤,٣٨٣	٤,١٧٠,٧٠٢	٥٦٣,٥٥٥	١٧٠,٩٩٠	٣,٧٧٨,١٣٧		

- تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٦ ٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٢٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

١٥ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٣٨,٢٨٨	٥٨,١٢٦	عوائد التوزيعات النقدية
١٠,٥٠٧	٩٣,٤٨٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٤,٤٣٣)	(٣٥,٦١١)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣٣٠,١٠	٥٤,٦٨٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير متحققة)
(٢,٦٢٨)	١٧٠,٦٧٥	إيرادات تأجير استثمارات عقارية

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٥,٨٨٦	٨٦٥,٥٧٢	٢٦٠,١٣٤	٤٩٤,٠٩٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٤١	-/١.٠٨	-/٠.٣٣	-/٠.٦٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

عدد الأسهم

حصة السهم من ربح للفترة - دينار

١٧ - أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ما نسبته ٤% من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١٨ أي ما يعادل ٣٢٠ ألف دينار (٤٠٠ الف دينار عن العام ٢٠١٧) .

١٨ - خسائر ائتمانية متوقعة

- فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

للتسعة أشهر المنتهية في أيلول	
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار
-	٦٩٠
-	٢,٤١٨
٢٠٤,٦٧٠	١١٦,٦٥٢
(٤٧,٥٠٤)	٦٨,٦٥٨
١٥٧,١٦٦	١٨٨,٤١٨

ودائع لدى بنوك

شيكات برسم التحصيل

مدينون - بالصافي

ذمم معيدي التأمين المدينة

المجموع

١٩ - النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول	
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار
١,٠٤٥,٥٦٤	٢٧٨,١٥٣
٨,٧٣٨,٦٥٥	١٦,٤٦١,٥٩٧
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٩,٤٥٩,٢١٩	١٦,٤١٤,٧٥٠

نقد في الصندوق ولدى البنوك

يضاف : ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل : الودائع المحجوزة و المقيدة السحب

صافي النقد وما في حكمه

٢٠ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة ، على النحو المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (إفصاحات الأطراف ذات العلاقة) ؛ الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين والمدراء وغيرهم من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة ، والمنشآت الخاضعة لسيطرة هذه الأطراف أو التي تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بها بشكل كبير . فيما يلي الارصدة والحركات الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

- فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع		اعضاء		بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	مجلس الإدارة	الإدارة العليا	
دينار	دينار	دينار	دينار	مدينون
٢,٥٦٧	١١,٢٥٢	١١,٢٥٢	٣٠	٩,٩٧٥
٣٦,٧٨٥	١٠,٠٠٥			دائنون
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٢٠١٧		بنود قائمة الارباح أو الخسائر المرحلية الموجزة		ايرادات وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٦٦١	٤٠,٣٠١	٣,٥٢٥	٨٤٣	مصاريف مدفوعة
	٢,٦٨٢			

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٢٠١٨		البيانات
٢٠١٨	٢٠١٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	رواتب ومكافآت
دينار	دينار	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٣٩٦,٨٣٢	٤١٥,٣١٤	
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	
٤٢٨,٣٣٢	٤٤٦,٨١٤	

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا محددة القيمة حوالي ٢,٩٣٦,٨٢٤ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٣,٠٤٢,١١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ويرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات المدفوعة المرصود في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

٢٢ - التزامات ممكن ان تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ١,٠٣٧,٣١٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٩٥٩,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

٢٣ - ارقام المقارنة

قامت ادارة الشركة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بتعديل بعض ارقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لتتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) وان أثر ذلك التعديل كان على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ هو نتيجة لاختلاف بالاحتساب والتطبيق الأولي لنموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة لتحديد قيمة مخصص الخسائر الإئتمانية للذمم المدينة المتنوعة والموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ومعالجة الضريبة المؤجلة الخاصة بها . علماً بان التعديلات أعلاه لم تؤثر على نتائج اعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ .

ان اثر التعديل الحاصل مبين كما يلي :

الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

حقوق المساهمين
الأرباح المدورة

٧٠٠,٧٥٤ (٦٨,٥٤٢) ٦٣٢,٢١٢

٢٤- الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- تم اقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة ، وتم اعتمادها للنشر بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٩ .

٢٥- معلومات التوزيع الجغرافي

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المفصح عنها للشركة موضحة أدناه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ تحديد القطاعات التي يمكن الإبلاغ عنها على أساس التقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي في الشركة ، وتستخدم لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها . يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في ممارسة أنشطة التأمين المختلفة . تتعلق غالبية إيرادات الشركة وأرباحها وأصولها بعملياتها في المملكة الأردنية الهاشمية . تقيد المبيعات بين القطاعات بأسعار البيع في الظروف الطبيعية .

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
موجودات	مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٩٧٧,٢٣٨	٥,٧١٩,١١٧	٣٣,٥٠٥,٥٨٩	٥,٦١١,٣٢٨	
١,١٨٠,٢٢٢	٦٤٤,٥٨٦	١,١٢٦,١٨٦	١,١٦٣,٠٥٠	دول الشرق الأوسط وآسيا
٨,٤٧٨	٨٥١,٤٦٣	٧٧,٢٨٣	٩٣٧,٦١٩	أوروبا
٣,١٩٢	-	٣٢١	-	إفريقيا
٣٧,١٦٩,١٣٠	٧,٢١٥,١٦٦	٣٤,٧٠٩,٣٧٩	٧,٧١١,٩٩٧	حسب المناطق الجغرافية

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	حسب القطاع
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	قطاع عام
دينار	دينار	دينار	دينار	قطاع خاص
٩٩٦,٤٩٧	٤,١٧٢	٨٨٣,٩٧٣	٥,٢٩١	شركات ومؤسسات
٩,١٦٦,١١٤	٤,٥١٨,٨٩٧	٨,٠٥١,٨٩٧	٤,٥٤٦,٣٦٦	افراد
٦٢٧,٩٩٦	٣٥٩,٦٥٥	٦٢١,٦٠٣	٣٣٧,٧١٢	
١٠,٧٩٠,٦٠٧	٤,٨٨٢,٧٢٤	٩,٥٥٧,٤٧٣	٤,٨٨٩,٣٦٩	

