

للمرجع

المرجع: م.م. / 2018 /

To: Jordan Securities Commission

Amman Stock Exchange

Date:- 31/7/2018

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ: ٢٠١٨/٧/٣١

الموضوع: البيانات المالية المرحلية

للمرحلة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨

Subject: Periodical Financial Report for the

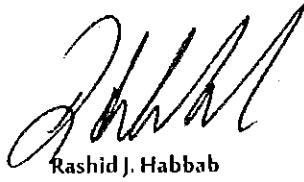
period ending 30 June, 2018

Attached the periodical financial report for the
period ending 30 June, 2018.

مرفق طيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية لشركة
التأمين العربية - الأردن للمرحلة المنتهية بتاريخ ٣٠
حزيران ٢٠١٨.

Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...



Rashid J. Habbab
General Manager

رشيده جودت الهباب
المدير العام
هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / الدفوان
٣١ تموز ٢٠١٨
الرقم التسلسل ٢٠١٨
الجهة المختصة ٢٠١٨

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

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

شركة التأمين العربية - الأردن
(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
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
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

تقرير المراجعة

ع م / ٨١١٤٤

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين العربية - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في 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 الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

فقرة إيضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن


احمد فتحي شليوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – الأردن
٣١ تموز ٢٠١٨

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ودائع لدى البنوك	٤	٧,٦٧٣,٢٨٣	٨,١٠١,٨٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	١,٢٩٠,٢٢١	١,٣٢٢,٩٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٢,٥٦٣,١٦٢	٢,٥٨٥,٠٦٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	١,٣٤٦,٨٦٤	١,٥٦٢,١٥٩
إستثمارات عقارية		٢,٢٠٣,٣٣٥	٢,٢٢٩,٩٧٥
قروض حملة بوالص الحياة		٢٣,١٩٨	٢١,٦٠٨
مجموع الاستثمارات		١٥,١٠٠,٠٦٣	١٥,٨٢٣,٥٦٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٨٤٠,٢٧٧	٧٠٥,٨٦٢
شيكات برسم التحصيل		١,٦٩٦,٢٧٣	١,٣٦٨,٨٩٠
مدينون - صافي	٨	٥,٩٨٣,٨٢١	٥,٢٧٢,٣٤٨
ذمم شركات ومعيدي التأمين - مدينة	٩	١,٢٧٤,١٩٢	١,٥٥٤,٠٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠ ج	٦٢٩,٠٨٠	٥٤٤,٠٣٨
ممتلكات ومعدات - صافي		٢,٥٥٢,٦٨٣	٢,٦١٩,٧٣٦
موجودات غير ملموسة - صافي		١٣٣,٨٤٩	١٠٠,٢١٤
موجودات أخرى		٨٧٠,٥١٣	٨٦٥,٣٩٥
مجموع الموجودات		٢٩,٠٨٠,٧٥١	٢٨,٨٥٤,١٣٣

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٦,٥٢٣,٠٧٩	٦,٤٢٧,١٠٩
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٩٢٥,١٣٨	٧,٤٢٣,٠٧٢
المخصص الحسابي - صافي	٦٣٥,٧٣٦	٦٣٥,٧٣٦
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٤,٠٨٣,٩٥٣	١٤,٤٨٥,٩١٧
دائنون	١١	١,٥٩٧,١٦٨
مصاريف مستحقة		٣٨,٢٤٨
ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة	١٢	٢,٦٠٦,٠٣٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٥١,٦٩٧
مخصص ضريبة الدخل	١١٠	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٠ ج	١٦٠,٠٣٩
مطلوبات أخرى		٤٢١,٤٩٥
مجموع المطلوبات		١٨,٩٥٨,٦٣٦

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٢١٤,٨١٥	١,٢١٤,٨١٥
احتياطي اختياري	١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
احتياطي تقييم استثمارات بالصافي بعد الضريبة	(١٣٠,٤٩٥)	(١١٣,٨٤٨)
أرباح مدورة	٦٢٥,٧٤٤	١,٢٤٩,٥٧٥
الربح للفترة	٢٣٧,٣٣٤	-
مجموع حقوق المساهمين	١٠,١٢٢,١١٥	١٠,٥٢٥,٢٥٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٩,٠٨٠,٧٥١	٢٨,٨٥٤,١٣٣

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

قائمة (ب)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٨٤٠,٢٣٥	١١,٣٤٠,٣٢٣	٤,٣٦٧,٠٣٥	٥,٣٣٩,٨٧٩	الإيرادات
٣,٦٠٠,٦٨١	٤,٢٨١,٧١٨	١,٤٦٦,١٦٧	١,٩٣٩,٠٥٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٢٣٩,٥٥٤	٧,٠٥٨,٦٠٥	٢,٩٠٠,٨٦٨	٣,٤٠٠,٨٢٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
(٤١,٩٧٠)	(٩٥,٩٧٠)	٢٤٠,٩٥٢	١٤٥,٦٢٧	صافي الأقساط المكتتبة
-	-	-	-	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٦,١٩٧,٥٨٤	٦,٩٦٢,٦٣٥	٣,١٤١,٨٢٠	٣,٥٤٦,٤٥١	صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٣٤,٥٤٦	٤٧٠,٧٢٨	١٦٨,٣٩٢	١٩٧,٢١١	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٥٧,٢٤٩	٥٠٥,٤٦٨	٢٠٥,٠٢٨	٢٣٧,٢٧٤	إيرادات العمولات
١٧٣,٩٧٩	١٩٦,٤١٨	٩٠,٨٧١	١٠٠,٠٤٨	بدل خدمات إصدار وثائق تأمين
٢١٦,٦٠١	٢٢٧,٣٥٠	٩٩,٦٩٩	١١٢,٦١٧	فوائد دائنة
٩٤,٨٨٢	١١٣,٣٦٧	٥٧,٣٩٤	٥١,٤٣٥	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٧,٥٧٤,٨٤١	٨,٤٧٥,٩٦٦	٣,٧٦٣,٢٠٤	٤,٢٤٥,٠٣٦	إيرادات أخرى - بالصافي
				مجموع الإيرادات
٧,٧١٦,٧٨٨	١٠,٠٦٨,٠٠٥	٣,٩٠٥,٠٠٤	٤,٢٠٥,٦٠١	التعويضات والخسائر والمصاريف
١٧,٦٧٤	٤٨,٢٣٦	٢,١٢٨	١٧,٣٠٥	التعويضات المدفوعة
٨٤١,٩٨٥	١,١٢٩,٤٦٦	٤٣٦,٧٨٤	٥٤٢,٨٨٠	يضاف : إستحقاق وتصفیات بوالص
٢,٠٥٢,١٦٧	٢,٦٤٩,٠٧٤	١,٠٥٩,٩٩٨	٧٣٠,٤٢٨	يطرح : مستردات
٤,٨٤٠,٣١٠	٦,٣٣٧,٧٠١	٢,٤١٠,٣٥٠	٢,٩٤٩,٥٩٨	حصة معيدي التأمين
١٣,٠٧٠	(٥٣٨,٣٦٠)	(٧٢,٨٦٠)	(٦٢,٢٠٢)	صافي التعويضات المدفوعة
٥٨٣,٣١٨	٦٤٩,٨٩٢	٣٣١,٧٨٣	٣٦٦,٩٤٢	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٧٢,٩٠٠	٢٤١,٨٤٤	١٥٦,٢١٤	١١٩,٠١٥	نفقات موظفين موزعة
٧٠,٠٥٥	٨٣,٧٧٩	١٠,٨٢٧	٢٥,٠١٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٨٧٧,٣٦٥	٩٦٢,٦٢٣	٣٩٨,٤٣٦	٤٥٥,٦٢٣	اقتساط فائض الخسارة
٤٨,٠٠٠	١٦١,٣٣٥	٣٠,٧٥٠	٦٠,٩٠٩	تكاليف اقتناء بوالص
٦,٧٠٥,٠١٨	٧,٨٩٨,٨١٤	٣,٢٦٥,٥٠٠	٣,٩١٤,٨٩٩	مصاريف أخرى خاصة بالاكنتاب
				صافي عبء التعويضات
١٤٥,٨٢٩	١٦٢,٤٧٣	٨٢,٩٤٥	٩١,٧٣٥	نفقات الموظفين غير موزعة
٧٠,٩٠٨	٧٢,٤٤٣	٣٥,٦٢٥	٣٦,٢٢٨	استهلاكات وإطفاءات
٦٨,٢٢٤	٦٠,٤٦١	٣٩,٠٥٤	٢٩,٧٥٤	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٢,٩٤٧	٤,٢٠٥	٣٦,٦٦٨	٣١,٧٧٣	مخصص التدني في المدينين
٣٣٧,٩٠٨	٢٩٩,٥٨٢	١٩٤,٢٩٢	١٨٩,٤٩٠	إجمالي المصروفات
٥٣١,٩١٥	٢٧٧,٥٧٠	٣٠٣,٤١٢	١٤٠,٦٤٧	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٩٦,٨٥٥)	(٤٠,٢٣٦)	(٤٧,٦٢٣)	(١٦,٨٧٦)	(مصرف) ضريبة الدخل
٤٣٥,٠٦٠	٢٣٧,٣٣٤	٢٥٥,٧٨٩	١٢٣,٧٧١	الربح للفترة - قائمة (أ) و(ج) و(د)
٠/٠٥٤	٠/٠٣٠			حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>إيضاح</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٤٣٥,٠٦٠	٢٣٧,٣٣٤	الربح للفترة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الآخر :		
البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :		
<u>(٤٩,١٧٧)</u>	<u>(١٦,٦٤٧)</u>	١٣ صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
<u>٣٨٥,٨٨٣</u>	<u>٢٢٠,٦٨٧</u>	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عسان - المسلكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلة الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	أرباح مذكورة			احتياطي تقييم استثمارات	احتياطي اختياري	احتياطي اختياري	إيجاري	رأس المال المصرح به والمدفوع	إيضاح
		دينار	دينار	دينار						
١٠,٥٥٥,٢٥٩	-	١,٢٤٩,٥٧٥	٦٩٨,٨٠٩	٥٥٠,٧٦٦	(١١٣,٨٤٨)	١٧٤,٧١٧	١,٢١٤,٨١٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		
(٣٠,٣٨٣١)	-	(٣٠,٣٨٣١)	(٣٠,٣٨٣١)	-	-	-	-	-		
١٠,٥٢١,٤٢٨	-	٩٤٥,٧٤٤	٣٩٤,٩٧٨	٥٥٠,٧٦٦	(١١٣,٨٤٨)	١٧٤,٧١٧	١,٢١٤,٨١٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		
٢٣٧,٣٣٤	٢٣٧,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-		
(١٦,٦٤٧)	-	-	-	-	(١٦,٦٤٧)	-	-	-		
٢٢,٠٦٨٧	٢٣٧,٣٣٤	-	-	-	(١٦,٦٤٧)	-	-	-		
(٣٢٠,٠٠٠)	-	(٣٢٠,٠٠٠)	-	(٣٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-		١٤
-	-	-	٢٦,٢٣٣	(٢٦,٢٣٣)	-	-	-	-		
١٠,١٢٦,١١٥	٢٣٧,٣٣٤	٦٢٥,٧٤٤	٤٢١,٢١١	٢٠٤,٥٣٣	(١٣٠,٤٩٥)	١٧٤,٧١٧	١,٢١٤,٨١٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		
١٠,٧٥٧,٥١٦	-	١,٤٥٤,٢٢٧	٦٥٨,٠٧٤	٧٩٦,١٥٣	(٣٠,٧٢٧)	١٧٤,٧١٧	١,١٥٩,٢٩٩	٨,٠٠٠,٠٠٠		
٤٣٥,٠٦٠	٤٣٥,٠٦٠	-	-	-	-	-	-	-		
(٤٩,١٧٧)	-	-	-	-	(٤٩,١٧٧)	-	-	-		
٣٨٥,٨٨٣	٤٣٥,٠٦٠	-	-	-	(٤٩,١٧٧)	-	-	-		
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-		١٤
-	-	-	٦,١٨٩	(٦,١٨٩)	-	-	-	-		
١٠,٥٤٣,٣٩٩	٤٣٥,٠٦٠	٨٥٤,٢٢٧	٦٦٤,٢٦٣	١٨٩,٩٦٤	(٧٩,٩٠٤)	١٧٤,٧١٧	١,١٥٩,٢٩٩	٨,٠٠٠,٠٠٠		

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
أرباح موزعه *
تحويلات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٥٤,٧٧٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٦٢٩,٠٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موجلة (٥٤٤,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- يحظر التصرف بمبلغ (٣٠,٤٩٥) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
* قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على توزيع ٣٢٠ ألف دينار كأرباح نقدية للمساهمين أي ما يعادل ٤% من رأس المال المصرح به والمدفوع عن العام ٢٠١٧ (٦٠٠ ألف دينار للعام السابق).

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

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٥٣١,٩١٥	٢٧٧,٥٧٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٧٠,٩٠٨	٧٢,٤٤٣		استهلاك وإطفاءات
٢٦,٦٤٠	٢٦,٦٤٠	١٦	استهلاك استثمارات عقارية
٥٢,٩٤٧	٤,٢٠٥	٩ و ٨	مخصص التدني في المدينين - بالصافي
(٧٦,٩٨٥)	١,٠٤٤		مخصص (مسترد) تعويض نهاية الخدمة
٢,٤٠١	٣٢,٧١٤	١٦	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,١٣٢	(٦,٨٦١)	١٦	(مسترد) مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٤١,٩٧٠	٩٥,٩٧٠		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٣,٠٧٠	(٥٣٨,٣٦٠)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦٧٧,٩٩٨	(٣٤,٦٣٥)		(الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٤١,١٠٠)	-		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة :
(٦٤,٥٣٤)	(٣٢٧,٣٨٣)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٠١,٦٧٤)	(١,٠١٠,١٤٤)		شيكات برسم التحصيل
(٣٧٩,٦٢٤)	٢٥١,١٦٢		مدينون
(٤٤,٩٦٠)	٤٠,٠٤٦		ذمم شركات ومعيدي التأمين - المدينة
			موجودات أخرى
١٥٩,٢١٧	٣٩١,٦٤٤		(الزيادة) (النقص) في المطلوبات المتداولة :
(١٢,١٠٠)	(٢,٠٢٢)		دائنون
١١٢,٥٨٨	٥٢٧,٩٧١		مصاريف مستحقة
(٣٠,٥٤٩)	(٣٤,٦٢٤)		ذمم شركات ومعيدي التأمين - الدائنة
(١٢٤,٧٣٨)	(١٩٧,٩٨٥)		مطلوبات أخرى
(٧٦,٦٩٣)	(٥١,٥٨٩)	١ / ١٠	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٠١,٤٣١)	(٢٤٩,٥٧٤)		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٥٧,٩٧٨)	(٣,٧٢٨,٦٤٤)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٥٨,١٢١)	١٥١,٢٦٦		ودائع لدى البنك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
(١٤,٨٣٨)	(١,٥٩٠)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٧٦)	(٣,٠٢٥)		قروض حملة بوالص الحياة
(٢٤,٧٩٠)	-		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣٦,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٩٢,٣٠٣)	(٣,٦١٧,٩٩٣)		(دفعات) على حساب شراء موجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٥٧٥,٣٠٣)	(١٥٥,٢٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٧٥,٣٠٣)	(١٥٥,٢٠٠)		أرباح موزعة
(١,٠٦٩,٠٣٧)	(٤,٠٢٢,٧٦٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٧,١٠١,٣٠٣	٦,١٠١,٤٤٩		صافي (النقص) في النقد
٦,٠٣٢,٢٦٦	٢,٠٧٨,٦٨٢	١٨	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

(مراجعة بطور مبدئي)

[illegible]

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

ان الإيضاحات العرفية تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المحلية المعجزة وتقرأ معها وتقرير العراجعة العرفية.

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموزعة

(مراجعة غير متفككة)

نوع	المجموع	الطبر	المن	التم	عوى	أخرى	الاحتياطيات	الحري والقتل	المركبات
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٥,٨٨٧,٨١٦	٦,٧٣٦,٧٠٨	٦,٧٣٦,٧٠٨	٦,٧٣٦,٧٠٨	٦,٧٣٦,٧٠٨	٦,٧٣٦,٧٠٨	٦,٧٣٦,٧٠٨	٦,٧٣٦,٧٠٨	٦,٧٣٦,٧٠٨	٦,٧٣٦,٧٠٨
٤,٦٦٣,٠١٤	٥,٦١٧,٥٧٦	٥,٦١٧,٥٧٦	٥,٦١٧,٥٧٦	٥,٦١٧,٥٧٦	٥,٦١٧,٥٧٦	٥,٦١٧,٥٧٦	٥,٦١٧,٥٧٦	٥,٦١٧,٥٧٦	٥,٦١٧,٥٧٦
١,٢٥٧,٨٠٢	١,١١٩,١٢٢	١,١١٩,١٢٢	١,١١٩,١٢٢	١,١١٩,١٢٢	١,١١٩,١٢٢	١,١١٩,١٢٢	١,١١٩,١٢٢	١,١١٩,١٢٢	١,١١٩,١٢٢
٤٣٠,٦٦٥	٤٦٥,٨٩٤	٤٦٥,٨٩٤	٤٦٥,٨٩٤	٤٦٥,٨٩٤	٤٦٥,٨٩٤	٤٦٥,٨٩٤	٤٦٥,٨٩٤	٤٦٥,٨٩٤	٤٦٥,٨٩٤
٤٤٤,٩١٤	٥٠٢,٧٧٩	٥٠٢,٧٧٩	٥٠٢,٧٧٩	٥٠٢,٧٧٩	٥٠٢,٧٧٩	٥٠٢,٧٧٩	٥٠٢,٧٧٩	٥٠٢,٧٧٩	٥٠٢,٧٧٩
٩٤,٨٨٢	١١٥,٠٢٤	١١٥,٠٢٤	١١٥,٠٢٤	١١٥,٠٢٤	١١٥,٠٢٤	١١٥,٠٢٤	١١٥,٠٢٤	١١٥,٠٢٤	١١٥,٠٢٤
٩٧,٠٤٦١	١,٠٨٣,٦٥٧	١,٠٨٣,٦٥٧	١,٠٨٣,٦٥٧	١,٠٨٣,٦٥٧	١,٠٨٣,٦٥٧	١,٠٨٣,٦٥٧	١,٠٨٣,٦٥٧	١,٠٨٣,٦٥٧	١,٠٨٣,٦٥٧
٨٥١,٢٨٨	٩٣٤,٤٧٧	٩٣٤,٤٧٧	٩٣٤,٤٧٧	٩٣٤,٤٧٧	٩٣٤,٤٧٧	٩٣٤,٤٧٧	٩٣٤,٤٧٧	٩٣٤,٤٧٧	٩٣٤,٤٧٧
٧٠,٠٥٥	٨٣,٧٧٩	٨٣,٧٧٩	٨٣,٧٧٩	٨٣,٧٧٩	٨٣,٧٧٩	٨٣,٧٧٩	٨٣,٧٧٩	٨٣,٧٧٩	٨٣,٧٧٩
٧٥٣,١٧٢	٨١٩,٣٨٤	٨١٩,٣٨٤	٨١٩,٣٨٤	٨١٩,٣٨٤	٨١٩,٣٨٤	٨١٩,٣٨٤	٨١٩,٣٨٤	٨١٩,٣٨٤	٨١٩,٣٨٤
٤٨,٠٠٠	١٥٩,٠١٨	١٥٩,٠١٨	١٥٩,٠١٨	١٥٩,٠١٨	١٥٩,٠١٨	١٥٩,٠١٨	١٥٩,٠١٨	١٥٩,٠١٨	١٥٩,٠١٨
١,٧٢٢,٥١٥	١,٩٩٦,٦٥٨	١,٩٩٦,٦٥٨	١,٩٩٦,٦٥٨	١,٩٩٦,٦٥٨	١,٩٩٦,٦٥٨	١,٩٩٦,٦٥٨	١,٩٩٦,٦٥٨	١,٩٩٦,٦٥٨	١,٩٩٦,٦٥٨
٥٠٥,٧٤٨	٢٠٦,١٣١	٢٠٦,١٣١	٢٠٦,١٣١	٢٠٦,١٣١	٢٠٦,١٣١	٢٠٦,١٣١	٢٠٦,١٣١	٢٠٦,١٣١	٢٠٦,١٣١

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

قائمة (ط)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٧٢٨,٣٢٩	٢٧٨,٦١٥	الاعمال المباشرة
٤٥٥,٩٤٦	٦٤١,٤٩٦	إعادة التأمين الإختياري الوارد
١,١٨٤,٢٧٥	٩٢٠,١١١	اجمالي الاقساط المتحققة
٣٣٥,٨٢١	٥٢٧,٤٠٨	<u>ينزل</u> : اقساط اعادة التأمين المحلية
٥٣٨,٦٨٦	١٦٦,٧٧٦	اقساط اعادة التأمين الخارجية
٣٠٩,٧٦٨	٢٢٥,٩٢٧	صافي الاقساط المتحققة
٦٤٢,٤٣٨	٨١١,٧٥٠	<u>يضاف</u> : المخصص الحسابي - بداية الفترة
٧٣,٥٥٥	١٧٦,٠١٤	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
٥٦٨,٨٨٣	٦٣٥,٧٣٦	صافي المخصص الحسابي - بداية الفترة
٦٤٢,٤٣٨	٨١١,٧٥٠	<u>يضاف</u> : المخصص الحسابي - نهاية الفترة
٧٣,٥٥٥	١٧٦,٠١٤	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
٥٦٨,٨٨٣	٦٣٥,٧٣٦	صافي المخصص الحسابي - نهاية الفترة
٣٠٩,٧٦٨	٢٢٥,٩٢٧	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ي)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٩٥,٦٨٣	٢٩٦,٥٧٩	التعويضات المدفوعة
١٧,٦٧٤	٤٨,٢٣٦	استحقاق وتصفيات البوالص
٧٦٠,٥٨٧	١٤١,٩٥٥	ينزل : حصة معيدي التأمين الخارجيين
٢٥٢,٧٧٠	٢٠٢,٨٦٠	صافي التعويضات المدفوعة
٤٣٩,٨٠٦	٤١٣,١١٧	يضاف : مخصص ادعاءات نهاية الفترة المبلغة
-	-	مخصص إدعاءات نهاية الفترة غير مبلغة
٢٨٧,٣٢٠	٢٧٧,٣٦٣	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٥٢,٤٨٦	١٣٥,٧٥٤	صافي مخصص ادعاءات نهاية الفترة
٧١٨,٧٣٠	٣٨٤,٥٤٨	يضاف : مخصص ادعاءات المبلغة بداية الفترة
-	-	مخصص إدعاءات غير مبلغة بداية الفترة
٥٣٦,٨٤٠	٢٢٧,٦٩٩	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٨١,٨٩٠	١٥٦,٨٤٩	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
٢٢٣,٣٦٦	١٨١,٧٦٥	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة التأمين العربية - الأردن

(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	
٣٠٩,٧٦٨	٢٢٥,٩٢٧	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٢٢٣,٣٦٦	١٨١,٧٦٥	<u>ينزل</u> : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٨٦,٤٠٢	٤٤,١٦٢	
٣,٨٨١	٤,٨٣٤	<u>يضاف</u> : عمولات مقبوضة
١٢,٣٣٥	٢,٧٣٩	بدل خدمات إصدار وثائق تأمين
٣٤,٧٣٠	٣٨,٩٩٨	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٥٠,٩٤٦	٤٦,٥٧١	مجموع الايرادات
٢٦,٠٧٧	٢٨,١٤٦	<u>ينزل</u> : عمولات مدفوعة
١٠٣,٠٤٦	٧٢,٣٥٢	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
-	٢,٣١٧	مصاريف اخرى
١٢٩,١٢٣	١٠٢,٨١٥	مجموع المصاريف
٨,٢٢٥	(١٢,٠٨٢)	صافي (خسائر) أرباح الاكتتاب قبل الضريبة - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

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

<u>الموجودات</u>		٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		(مراجعة غير مدققة)	دينار
ودائع لدى البنوك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر قروض حملة بوالص الحياة مجموع الاستثمارات		دينار	دينار
		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
		٩٥,٩١٨	٩٢,٩٢٥
		١٠٩,٠٩٤	١٢٣,٤٠١
		٢٣,١٩٨	٢١,٦٠٨
		١,٢٢٨,٢١٠	١,٢٣٧,٩٣٤
مدينون - صافي ذمم معيدي التأمين - مدينة مجموع الموجودات		١٧١,٨٢٦	٢٤١,٤٠٣
		٥٣٨,٦٨٩	٥٩٤,٩٨٩
		١,٩٣٨,٧٢٥	٢,٠٧٤,٣٢٦
<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>			
دائنون ذمم معيدي التأمين - دائنون		٤٧,٩٣٨	١٥٧,٧١٢
		٢٦,٧٣٨	٩٧,٠٢٤
<u>المخصصات الفنية</u> صافي مخصص الإذاعات صافي المخصص الحسابي مجموع المطلوبات		١٣٥,٧٥٤	١٥٦,٨٤٨
		٦٣٥,٧٣٦	٦٣٥,٧٣٦
		٨٤٦,١٦٦	١,٠٤٧,٣٢٠
حقوق المركز الرئيسي جاري المركز الرئيسي (الخسارة) للفترة / للسنة - قائمة (ك) مجموع حقوق المركز الرئيسي مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		١,١٠٤,٦٤١	١,١٣٥,٥٦٦
		(١٢,٠٨٢)	(١٠٨,٥٦٠)
		١,٠٩٢,٥٥٩	١,٠٢٧,٠٠٦
		١,٩٣٨,٧٢٥	٢,٠٧٤,٣٢٦

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

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

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة التأمين العامة العربية عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - الشميساني ص. ب. ٢٠٠٣١ عمان ١١١١٨ - الأردن برأس مال مليوني دينار، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة إلى ٨ مليون سهم.
- ب - بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٢ تم تغيير اسم الشركة بتاريخ ٣١ ايار ٢٠١٢ إلى " شركة التأمين العربية - الأردن " بدلا من " شركة التأمين العامة العربية ".
- ج - إن شركة التأمين العربية - الأردن مملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل الشركة العربية (شركة قابضة لبنان).
- د - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٨ رقم (١٧٤).
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما إن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي 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 او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .
- **المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:**
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.
- إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:
- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر البيع لالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة التزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالتزام 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.

- **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 الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- **تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"**
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.
- **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"**
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

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

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

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

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل 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 لادارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للاصل المالي .

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

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة ، باستثناء استخدام وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤

ان اثر تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة بناءً على الدراسة الأولية المقدمة من قبل إدارة الشركة علماً بأنه سيتم إعادة النظر في تلك الدراسة بشكل دقيق خلال النصف الثاني من العام ٢٠١٨ و تفاصيلها كما يلي:

أثر المعيار	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
(٢٩٤,٤٦٦)	٤,٩٨١,١٧٨	٥,٢٧٢,٣٤٨	مدينون - بالصافي
(٢٨,٧٣١)	١,٥٢٥,٢٩٧	١,٥٥٤,٠٢٨	ذمم شركات ومعيدي التأمين مدينة - بالصافي
(٧٠,٨٩٠)	١,٤٩١,٢٦٩	١,٥٦٢,١٥٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٠,٢٥٦	٦٣٤,٢٩٤	٥٤٤,٠٣٨	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٠٣,٨٣١)	٩٤٥,٧٤٤	١,٢٤٩,٥٧٥	الأرباح المدورة

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 التغير في احتياطي تقييم الاستثمارات التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن تقديراتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٧ ، باستثناء استخدام وتطبيق التقديرات الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

٤- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨		٣٠ حزيران ٢٠١٧	
المجموع		المجموع		المجموع	
دينار		دينار		دينار	
٨,١٠١,٨٢٢		٧,٦٧٣,٢٨٣		٧٢٨,٩٣٣	
داخل الأردن		داخل الأردن		داخل الأردن	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤/٥٠٪ إلى ٦٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٨.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لدى البنك الأهلي الأردني.

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

٥- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	٣٠ حزيران	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١٧٧,٣٨٥	١,١٤٤,٦٧١	
١,١٧٧,٣٨٥	١,١٤٤,٦٧١	

خارج الأردن

١٤٥,٥٥٠	١٤٥,٥٥٠	سندات واسناد قرض حكومة الأردنية*
١,٣٢٢,٩٣٥	١,٢٩٠,٢٢١	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٤٥١,٨٦٦	٢,٤٢٩,٩٦٢	داخل الأردن
٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	أسهم مدرجة
٢,٥١٤,١٦٦	٢,٤٩٢,٢٦٢	أسهم غير مدرجة
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	خارج الأردن
٢,٥٨٥,٠٦٦	٢,٥٦٣,١٦٢	صندوق استثماري مدرج *

* يمثل هذا البند استثمار في صندوق استثماري مدرج وهو ذو فائدة متغيرة ولا يوجد له تاريخ استحقاق ، علماً بأنه غير مضمون رأس المال .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٠٩,٥٠٠	٨٠٠,٠٠٠	داخل الأردن
(٤٣,٨٠٠)	-	سندات وأسناد قرض شركات
٨٦٥,٧٠٠	٨٠٠,٠٠٠	مخصص التدني في القيمة *
٦٤١,٧٦١	٥٧٠,٤٩٥	خارج الأردن
٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	سندات وأسناد قرض شركات
(١٧,٠٠١)	(٩٥,٣٣٠)	سندات وأسناد قرض حكومية أجنبية
٦٩٦,٤٥٩	٥٤٦,٨٦٤	مخصص التدني في القيمة *
١,٥٦٢,١٥٩	١,٣٤٦,٨٦٤	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١,٥٤٥	٦٠,٨٠١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٧٠,٨٩٠	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - ايضاح (٢)
٣١,٥٤٥	١٣١,٦٩١	اضافات خلال الفترة / السنة
٢٩,٢٥٦	٧,٤٣٩	(شطب) مستعمل خلال الفترة *
-	(٢٩,٥٠٠)	(مسترد) من المخصص خلال الفترة / السنة
-	(١٤,٣٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٠,٨٠١	٩٥,٣٣٠	

* تم بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٨ بيع اسناد قرض التجمعات الاستثمارية المتخصصة لوجود تدني في قيمته وفرصة سانحه للبيع بمبلغ ٨٠ الف دينار ، وعلية تم شطب مبلغ ٢٩,٥٠٠ دينار من المخصص واسترداد المبلغ اعلاه والبالغ ١٤,٣٠٠ دينار خلال الفترة.

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

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	السندات
		دينار	دينار	دينار	
%٦/٣٧٥	٩ آذار ٢٠٢٠	٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقراض جمهورية لبنان
%٥/١٢٥	٢٩ تشرين اول ٢٠٢٢	١٢٨,٦٧٣	١٢٨,٦٧٣	-	سندات اقراض SBER BANK
%٥/٥٠٠	٢٣ تشرين اول ٢٠٢٠	٦٧,٣٩٦	٦٧,٣٩٦	-	سندات اقراض TELEMAR
%٦/٢٥٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	١٥٧,٩٥٧	-	١٥٧,٩٥٧	سندات اقراض AL BARAKA TURK
%٥/٨٧٥	٢٦ كانون ثاني ٢٠٢١	١٤٤,٢٤٤	١٤٤,٢٤٤	-	سندات اقراض BAHRAIN
%٦/٣٧٥	٤ شباط ٢٠٢١	٧٢,٢٢٥	٧٢,٢٢٥	-	سندات اقراض PEMEX
%٥/٥٠	٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٢	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	الشركة العربية الدولية للفنادق
%٦/٧٥	١٢ تشرين الاول ٢٠٢٣	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	شركة البنك الاهلي الاردني
		١,٤٤٢,١٩٤	١,٢٨٤,٢٣٧	١٥٧,٩٥٧	

تحليل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي :

٣١ كانون الأول	حزيران ٣٠	ذات عائد ثابت
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٦٢,١٥٩	١,٣٤٦,٨٦٤	
١,٥٦٢,١٥٩	١,٣٤٦,٨٦٤	

- تم تسديد سندات اقراض PETROBRAS بتاريخ ٩ ايار ٢٠١٨.

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٤٢٢,٢٨٢	٥,٣٩٦,٠٤٥	ذمم حملة البوالص
١,٤٨٧,١٢٦	١,٥٢١,١٠٩	ذمم وكلاء
٢,٤٤٤	١٠,٥٦٤	ذمم وسطاء
٧,٠٢٩	١٢,٠٩٤	ذمم موظفين
٧٠,٢٩١	٥٩,٥٠٤	ذمم اخرى
٥,٩٨٩,١٧٢	٦,٩٩٩,٣١٦	
(٧١٦,٨٢٤)	(١,٠١٥,٤٩٥)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٥,٢٧٢,٣٤٨	٥,٩٨٣,٨٢١	صافي مدينون

- هنالك تركيز في الذمم المدينة من قبل وكيل الشركة الرئيسي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بحوالي ١,٦٦٣ الف دينار اي ما يعادل حوالي ٢٤% من اجمالي الذمم المدينة.

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٩٧,٣٦٢	٧١٦,٨٢٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٢٩٤,٤٦٦	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - ايضاح (٢)
٦٩٧,٣٦٢	١,٠١١,٢٩٠	مخصص خلال الفترة / السنة
١٩,٤٦٢	٤,٢٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧١٦,٨٢٤	١,٠١٥,٤٩٥	

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١١٨,٨٤٩	٨٦٨,٤٢٤	شركات التأمين المحلية
٦٢١,٦٦٣	٦٢٠,٩٢٦	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٧٤٠,٥١٢	١,٤٨٩,٣٥٠	
(١٨٦,٤٢٧)	(٢١٥,١٥٨)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
١,٥٥٤,٠٨٥	١,٢٧٤,١٩٢	صافي ذمم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص ذمم شركات ومعيدي التأمين - المدينة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨٧,٣١٨	١٨٦,٤٢٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٢٨,٧٣١	اثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - ايضاح (٢)
١٨٧,٣١٨	٢١٥,١٥٨	(وفر) خلال الفترة / السنة
(٨٩١)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٨٦,٤٢٧	٢١٥,١٥٨	

١٠ - ضريبة الدخل
أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهاية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٥٤,٠٦٦)	(٢٦,٧٨٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦,٧٣٤	٩,٦٢٦	ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد البنكية
١٠٠,٣٧١	٤١,٩٦٣	ضريبة الدخل المدفوعة على الحساب
(٨٩,٨٢٧)	(٢٠,٠٦٣)	مصرف ضريبة الدخل للفترة/ السنة
(٢٦,٧٨٨)	٤,٧٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة - مدين (دائن) *

* يظهر الرصيد المدين لمخصص ضريبة الدخل ضمن الموجودات الأخرى.

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

للسنة أشهر المنتهاية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهاية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٧٥,٦٧٨)	(٢٠,٠٦٣)	مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٩,٣٤١)	(١٠,٤٧١)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
(١١,٨٣٦)	(٩,٧٠٢)	أثر مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٩٦,٨٥٥)	(٤٠,٢٣٦)	(مصرف) ضريبة الدخل للفترة

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، وتم تقديم الاقرار الخاص بضريبة الدخل للشركة للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ودفع المبالغ المترتبة عليه في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد .

- تم احتساب وقيد مخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢١,٣٨٨	٥٠٣,٣٠٤	١٥٠,٣٣٧	٥٤٤,٠٣٨
-	-	-	٩٠,٢٥٦
١٢١,٣٨٨	٥٠٣,٣٠٤	١٥٠,٣٣٧	٦٣٤,٢٩٤
٢٨,٩٤٩	٦٥,١٣٦	٩,٧٠٢	٥٨,٣٠٠
-	(٢٤,٤٠٢)	-	(٦٣,٥١٤)
١٥٠,٣٣٧	٥٤٤,٠٣٨	١٦٠,٠٣٩	٦٢٩,٠٨٠

رصيد بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
- صافي (إيضاح ٢)

المضاف
المستبعد

رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١
كانون الأول ٢٠١٧

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار	الرصيد في نهاية الفترة	المبلغ المضافة	دينار	دينار	المبالغ المحررة / مدفوع	دينار	الرصيد في بداية الفترة
٢١٦,٧٨٠		٢١٧,٧٨٩	٩٠٧,٤٥٦	٤,٢٠٥	-	٩٠٣,٢٥١				
-		٩٠,٢٥٦	٣٩٤,٠٨٧	-	-	٣٩٤,٠٨٧				
٢٤٧,٥٠٧		٢٥٣,٧٠٢	١,٠٥٧,٠٩١	٢٥,٨١٢	-	١,٠٣١,٢٧٩				
٢٠,٥٥٧		٢,٨٩٦	١٢,٠٦٩	١,٠٤٤	-	١١,٠٢٥				
		٩,٥١١	٣٩,٦٢٨	-	٣٥,٠٠٠	٧٤,٦٢٨				
٣٥,٩٥٢		٤١,٢٠٩	١٧١,٧٠٤	١٧١,٧٠٤	١٤٩,٨٠٠	١٤٩,٨٠٠				
٨,٦٥٠		٧,٨٥١	٣٢,٧١٤	٣٢,٧١٤	٣٦,٠٤٢	٣٦,٠٤٢				
١٤,٥٩٢		٥,٨٦٦	٢٤,٤٤٠	٧,٤٣٩	٤٣,٨٠٠	٦٠,٨٠١				
٥٤٤,٠٣٨		٦٢٩,٠٨٠	٢,٦٣٩,١٨٩	٢٤٢,٩١٨	٢٦٤,٦٤٢	٢,٦٦٠,٩١٣				
١٥٠,٣٣٧		١٦٠,٠٣٩	٦٦٦,٨٣٠	٤٠,٤٢٦	-	٦٢٦,٤٠٤				
١٥٠,٣٣٧		١٦٠,٠٣٩	٦٦٦,٨٣٠	٤٠,٤٢٦	-	٦٢٦,٤٠٤				

الاحتياطي لتقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مخصصات مختلفة	مخصص تعويض نهاية الخدمة	مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - صافي (إيضاح ٢)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	أ- موجودات ضريبية مؤجلة
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	خسائر تقييم موجودات مالية بالكلفة المضافة					
١٥٠,٣٣٧	١٥٠,٣٣٧	١٦٠,٠٣٩	٦٦٦,٨٣٠	٤٠,٤٢٦	-	١٥٠,٣٣٧
١٤,٥٩٢	١٤,٥٩٢	٥,٨٦٦	٢٤,٤٤٠	٧,٤٣٩	-	١٤,٥٩٢
٨,٦٥٠	٨,٦٥٠	٧,٨٥١	٣٢,٧١٤	٣٢,٧١٤	-	٨,٦٥٠
٣٥,٩٥٢	٣٥,٩٥٢	٤١,٢٠٩	١٧١,٧٠٤	١٧١,٧٠٤	-	٣٥,٩٥٢
٧٤,٦٢٨	٧٤,٦٢٨	٣٩,٦٢٨	١٢,٠٦٩	١,٠٤٤	-	٧٤,٦٢٨
١١,٠٢٥	١١,٠٢٥	٢,٨٩٦	١,٠٥٧,٠٩١	٢٥,٨١٢	-	١١,٠٢٥
٣٩٤,٠٨٧	٣٩٤,٠٨٧	٩٠,٢٥٦	٣٩٤,٠٨٧	٣٩٤,٠٨٧	-	٣٩٤,٠٨٧
٩٠٣,٢٥١	٩٠٣,٢٥١	٩٠٧,٤٥٦	٢١٧,٧٨٩	٢١٦,٧٨٠		٩٠٣,٢٥١

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة	مستردات ادعاءات
١٥٠,٣٣٧	١٥٠,٣٣٧
١٦٠,٠٣٩	١٦٠,٠٣٩
٦٦٦,٨٣٠	٦٦٦,٨٣٠
٤٠,٤٢٦	٤٠,٤٢٦
-	-
٦٢٦,٤٠٤	٦٢٦,٤٠٤

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - صافي (إيضاح ٢)
مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات مختلفة
احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
خسائر تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

مستردات ادعاءات

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

١١- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٩,٠٢٩	٥٦,٨٧٨	ذمم وكلاء
٨,٣٨٠	٩٢٦	ذمم موظفين
٤٥٣,٣٩٢	٥٠٩,٠٦٥	ذمم وسطاء
٤٧٤,١٧٥	٨١٧,٤٤١	ذمم عملاء
١١,٧٦١	٥,٢٥١	ذمم جهات طبية
١٩٨,٧٨٧	٢٠٧,٦٠٧	أخرى
١,٢٠٥,٥٢٤	١,٥٩٧,١٦٨	

١٢- ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٥٧,٤٠٥	٥٢٧,٠١٢	شركات التأمين المحلية
٧٥٧,٧٦١	١,٠٥٧,٦٦٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
٨٦٢,٨٩٩	١,٠٢١,٣٦٢	أمانات معيدي التأمين
٢,٠٧٨,٠٦٥	٢,٦٠٦,٠٣٦	

١٣- احتياطي تقييم استثمارات بالصافي بعد الضريبة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٣٠,٧٢٧)	(١١٣,٨٤٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٨٣,١٢١)	(١٦,٦٤٧)	صافي التغير خلال الفترة / السنة - قائمة (ج)
(١١٣,٨٤٨)	(١٣٠,٤٩٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤- أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٨ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٤% من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١٧ أي ما يعادل ٣٢٠ ألف دينار (٦٠٠ ألف دينار للعام السابق) .

١٥- أرباح مدورة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
١,٤٥٤,٢٢٧	١,٢٤٩,٥٧٥
-	(٣٠٣,٨٣١)
١,٤٥٤,٢٢٧	٩٤٥,٧٤٤
٤٥٠,٨٦٤	-
(٦٠٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠)
(٥٥,٥١٦)	-
١,٢٤٩,٥٧٥	٦٢٥,٧٤٤

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

الربح للسنة
أرباح موزعة على المساهمين
المحول للإحتياطات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٨,٢٤٧	٥١,٥٦٣
٥٥,٩٥٦	٥٠,٨٩٣
١٤٢,٤٠٤	١٤٣,٧١٧
(٢,٤٠١)	(٣٢,٧١٤)
(٢٦,٦٤٠)	(٢٦,٦٤٠)
٤٩٧	-
(١٥,١٣٢)	٦,٨٦١
٣٣,٦٧٠	٣٣,٦٧٠
٢١٦,٦٠١	٢٢٧,٣٥٠

فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استهلاك الاستثمارات العقارية
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل
مسترد (مخصص) تدني موجودات مالية بالتكلفة
المطفأة - بالصافي
عوائد إيجارات الاستثمارات العقارية

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٣٥,٠٦٠	٢٣٧,٣٣٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠٥٤	-/٠٣٠

الربح للفترة - قائمة (ب)
عدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة

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

٣٠ حزيران	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٥٨٠,٨١٣	٨٤٠,٢٧٧	
٥,٤٥١,٤٥٣	١,٢٣٨,٤٠٥	
٦,٠٣٢,٢٦٦	٢,٠٧٨,٦٨٢	

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

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

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

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

المجموع	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :

١٤٤,٣٥٢	٢٥٠,٦٦٩	-	٢٢٠,٨٤٨	٢٩,٨٢١	ذمم مدينة
١٨٦,١٤٤	٣٦,٨٦١	١٧	٣٦,٨٤٤	-	ذمم دائنة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٦٧,٧٧٢	٢٨٩,٥٦٢	٦٦٤	٢٤٢,٥٢٧	٤٦,٣٧١	٨٦٧,٧٧٢
٤٦٠,١١١	١,٢٢٣,٢٣١	٤٢٦	١,٢٢٢,٨٠٥	-	٤٦٠,١١١
١٧٦,٦٣٧	١٣٧,٨٥٠	١٣٧,٨٥٠	-	-	١٧٦,٦٣٧
٥,٠٥٥	١٦,٥٨٥	٣,٩٣٥	١٢,٦٥٠	-	٥,٠٥٥

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

أقساط الاكتتاب
اجمالي تعويضات
رواتب ومكافآت
بدل تنقلات وسفر

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

٣٠ حزيران	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
١٦٩,٠٢٩	١٤١,٧٨٥	
١٢,٦٦٣	١٢,٦٥٠	
١٨١,٦٩٢	١٥٤,٤٣٥	

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

٢٠ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٨١٧,٦٣٠	٢٧,٥١٩,٠٠٨	١,٢٦٣,١٢١	١,٣٣٥,١٢٥	٢٩٠,٠٨٠,٧٥١	٢٨,٨٥٤,١٣٣
مجموع الموجودات					
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٣٦,١١١	٧,١٥٥,٦٠٦	٤٣٩,٨٥٥	٤١٩,٢٣٥	٨,٤٧٥,٩٦٦	٧,٥٧٤,٨٤١
٣٩,٠٢٥	٦١,٣٦٦	-	-	٣٩,٠٢٥	٦١,٣٦٦
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ١٤,٣٧٠,٨٩٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لدى المحاكم (١٤,٤٧٠,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) . علماً بأن هذه القضايا تتضمن قضية بمبلغ ١٢,٦٣٩,٠٤١ دينار يطالب فيها الطرف الآخر ببطل العطل والضرر الناتج عن حادث حريق علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٢/٥٪ من تلك المطالبة في حال تحقق أي التزام جراء هذه المطالبة . هذا وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإن هذا ضرر غير مغطى أصلاً بموجب بوليصة التأمين الصادرة عن الشركة وأنه لا يوجد أحقية بصورة مطلقة بما يدعيه الطرف الآخر بشأن المطالبة في العطل والضرر . قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا ، وبناءً على ما تقدم فإنه برأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الإذاعات .

٢٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٢٧٧,٧٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وقد بلغت تأميناتها النقدية ١,٠٠٠ دينار كما في ذلك التاريخ (كفالات بنكية قيمتها ٣٦٤,٠٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

٢٣ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

أن بعض الموجودات المالية الثمينة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

الملاحة بين المدخلات الهامة غير الملزمة والقيمة العادلة	مخاطر هامة غير ملزمة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	دينار		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل اسهم متوفر لها اسعار سوقية صندوق استثماري مدرج اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				١,٣٢٢,٩٣٥	١,٢٩٠,٢٢١	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	دينار		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل اسهم متوفر لها اسعار سوقية صندوق استثماري مدرج اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				٢,٤٥١,٨٦٦	٢,٤٢٩,٩٦٢	
لا ينطبق	لا ينطبق	الكلية	المستوى الثاني	دينار		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل اسهم متوفر لها اسعار سوقية صندوق استثماري مدرج اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	
لا ينطبق	لا ينطبق	الكلية	المستوى الثاني	دينار		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل اسهم متوفر لها اسعار سوقية صندوق استثماري مدرج اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				٢,٥٨٥,٠٦٦	٢,٥٦٣,١٦٢	
لا ينطبق	لا ينطبق	الكلية	المستوى الثاني	دينار		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل اسهم متوفر لها اسعار سوقية صندوق استثماري مدرج اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				٣,٩٠٨,٠٠١	٣,٨٥٣,٣٨٣	

لم تكن هناك أي تحريكات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة اشهر الأولى من العام ٢٠١٨ وخلال العام ٢٠١٧ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
بالمستاء ما يرد في الجدول ادناه أننا نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجهة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن ادارة الشركة تعتقد ان القيمة التقديرية للبيود المبيدة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعير ها خلال الفترة .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨	
	دينار	القيمة العادلة	دينار	القيمة التقديرية
المستوى الثاني	دينار		دينار	
	٨,١٨٣,٨٨٢	٨,١٠١,٨٧٢	٧,٧٥٨,٤٨٩	٧,٦٧٣,٢٨٣
المستوى الثاني	دينار		دينار	
	١,٥٩٣,٨١٢	١,٥٦٢,١٥٩	١,٣٧٦,٢٤٦	١,٣٤٦,٨٦٤
المستوى الثاني	دينار		دينار	
	٢,٣٩٨,٨٥٠	٢,٢٢٩,٩٧٥	٢,٣٩٨,٨٥٠	٢,٢٠٣,٣٣٥
المستوى الثاني	دينار		دينار	
	١٢,١٧٦,٥٤٤	١١,٨٩٣,٩٥٦	١١,٥٣٦,٥٨٥	١١,٢٢٣,٤٨٢

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالكلية المطلقة
استثمارات عقارية
مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

للتبيد المبيدة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكّن مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها ، أما فيما يتعلق بالاستثمارات العقارية فيتم تحديدها وفقاً لتقدير مخمن العقارات بناء على أحدث تقرير تلك الموجودات .