

522/80

عمان في 2019/4/30

السادة المحترمين ،
بورصة عمان،
عمان.

تحية واحتراما وبعد ،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2019/1/1 ولغاية 2019/3/31.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بسم الله
المدير العام
عماد عبد الخالق

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٠ نيسان ٢٠١٩	
الرقم المتسلسل:	2659
رقم الملف:	21004
الجهة المختصة:	الديوان

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

تقرير المراجعة

ع م / ٠٠٧٦٠٨

السادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة التأمين الاردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التأمين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

فقرة توكيدية

دون التحفظ في استنتاجنا أعلاه ، نلفت الانتباه الى ما يلي :

١- كما يرد في الايضاح رقم (٢٠) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، قامت الشركة بإعادة احتساب أقساط إعادة التأمين المستحقة الدفع الخاصة بها والتي تتعلق بسنوات سابقة والتي تم عكس اثرها الرصيد الافتتاحي لارباحها المدورة ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) ، لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ .

٢- كما يرد في ايضاح (٢٠) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، قامت الشركة بتعديل الرصيد الافتتاحي لارباحها المدورة ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ ، نتيجة التعديلات في النهج والنظام على التطبيق الاولي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ، لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ .

٣- لم تحقق الشركة نسبة هامش الملاءة المطلوب بحسب تعليمات إدارة التأمين والتي يجب أن لا تقل عن ٢٠٠٪ كما في ٣١ اذار ٢٠١٩ ، علماً بأن نسبة هامش الملاءة للشركة تبلغ ١٨٧٪ بدون الأخذ بعين الاعتبار التجاوزات والموافق عليها من قبل إدارة التأمين .

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية .

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

كريم بهاء الفايدي
اجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ نيسان ٢٠١٩

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير منققة)	إيضاح	الموجسودات
دينار	دينار		
١٥,٦١٧,٥٧٨	١٤,٣٧٠,٦٩٩	٤	ودائع لدى البنوك
٣,٥٥٢,٢٦٧	٣,٦٢٦,٦٨٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٥٩٠,٤٣٥	١٨,٩٢٢,٤٤٧	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٩,١٦١,٦٨٨	١٩,١٤١,٥٨٤	٧	استثمارات عقارية
٢٠,٢٨٩	٢٠,٢٨٩		قروض حملة بوالص الحياة
٥٦,٩٤٢,٢٥٧	٥٦,٠٩١,٧٠١		مجموع الاستثمارات
٥,٦٠٤,٩٢٦	٥,٤٢٨,٣٦٢	١٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٢٣١,٥٠٢	٣,٩٨٩,٣٨٢		أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
١٨,٧٠٦,٤١٧	١٩,٩٧٠,٣٠١	٨	المدنيون - بالصافي
٣,٣١٠,٦٩٥	٣,٨٤٠,٤٣٩	٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٣٩٢,٤٦٢	١,٤٧٢,٥٤٦	١٧/د	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١١٣,٩١٥	١,٠٩٣,٧٧٤		صافي ممتلكات ومعدات
٥٦,٧٣٤	٥١,٦٩٢		موجودات غير ملموسة صافي
١,٩٦٣,٩٥٢	٢,٣٢٣,١١٢		موجودات أخرى
٩٢,٣٢٢,٨٦٠	٩٤,٢٦١,٣٠٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

			المطلوبات
١٤,١٧٠,٨٠٨	١٤,٦٤٣,٤٧١		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٤٣,٤٥٩	١٣,٨١٤,٠٩٧		صافي مخصص الادعاءات
١,٥٦٢,٥٩٧	١,٥٢١,٩٦١		صافي المخصص الحسابي
٨٤,٥٠٠	٨٤,٥٠٠		مخصص العجز بالأقساط
٢٩,٩٦١,٣٦٤	٣٠,٠٦٤,٠٢٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٤,٩٦٠,٦٩٣	١٤,٨٢٣,٢٤٠	١١	بنوك دائنة
٣,٠٠٤,٤٤٦	٢,٥٣٦,٠٨٧		دائنون
٨,٧٨٢,٢٠٩	٩,٨٧١,٢٥١	١٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩٦٢,٤٨٦	١,١٠٦,٨٣٨		مخصصات مختلفة
١٠	١٩٥,٠١٠	١٧/د	مخصص ضريبة الدخل
٩٧٥,٠١٠	١,٠٦٨,١١٤		مطلوبات أخرى
٥٨,٦٤٦,٢١٨	٥٩,٦٦٤,٥٦٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي اجباري
(٥,١٥١,٤٣٠)	(٤,٨٠٩,٤١٨)	٦	إحتياطي تقييم موجودات مالية
١,٣٢٨,٠٧٢	١,٣٢٨,٠٧٢		الارياح المنورة
-	٥٧٨,٠٨٦		ربح الفترة
٣٣,٦٧٦,٦٤٢	٣٤,٥٩٦,٧٤٠		مجموع حقوق المساهمين
٩٢,٣٢٢,٨٦٠	٩٤,٢٦١,٣٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معيا ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
١٧,٤٢٦,٠٦٣	١٤,٩٠٩,٩٠١	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٥,٠١٥,٤٦٩	٥,٠٩٦,٣٣٧	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٨,١٦٤,٣٩٧	٦,٩٤٧,٨٧٩	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢,٩١٥,٠٠٥	٢,٨٠٦,٢٣٢	حصة معيدي التأمينات - الحياة
١١,٣٦٢,١٣٠	١٠,٢٥٢,١٢٧	صافي الأقساط المكتتبة
(١,١١٥,٢٤٢)	(٤٧٢,٦٦٣)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٢٠,٣٩٠	٤٠,٦٣٦	صافي التغير في المخصص الحسابي
-	-	صافي التغير في مخصص العجز بالأقساط
١٠,٣٦٧,١٧٨	٩,٨٢٠,١٠٠	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٦٩٨,٩٥٣	٦٨٨,٩٦٣	إيرادات العمولات
٤٤٢,٥٩٧	٤٠٠,٢٨١	رسوم اصدار بوالص تأمين
٦٣,٩٤٠	٩٦,٢٢٢	فوائد دائنة
٢٢٤,٣٢٥	١٧١,٩٦٥	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
(٨٨,٥١٨)	١٠,٦٥٩	إيرادات أخرى
١١,٧٠٨,٤٧٥	١١,١٨٨,١٩٠	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف :
١٥,٩٤٤,٧١٤	١٣,٤٤٩,٢٨٦	التعويضات المنفوعة
١,٤٦٦,٨٨١	١,١٢٩,٤٦٩	يطرح : المستردات
٦٦,٠٣٠	٢٥,٣٤٧	يضاف : استحقاق وتصفيات اليوالص
٦,٤٧٠,٧٢١	٥,٣٨٢,٢٢٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
٨,٠٧٣,١٤٢	٦,٩٦٢,٩٤٤	صافي التعويضات المنفوعة
(٦٨٦,٩٠١)	(٣٢٩,٣٦٢)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٠٧٨,٩٤٤	١,٠٠٨,١٧٨	نققات موظفين موزعة
٥٠١,٢٠٠	٥٤٢,٦٤٥	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٦٠,٧٩٥	١٠٣,١٠٨	أقساط فائض الخسارة
٧٨٢,٢٩٠	٨١٢,٢٢٦	تكاليف اقتناء بوالص
٤٨٤,٠٥٩	٦٤٠,٦٨١	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٠,٣٩٣,٥٢٩	٩,٧٤٠,٤٢٠	صافي عبء التعويضات
١٩٣,٠٠٩	١٧١,٩٩٥	نققات الموظفين غير الموزعة
٧٥,٦٣١	٦٦,٤٠٣	استهلاكات وإطفاءات
٩٢,٩٩٦	٩٨,٢٦٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٦٣,٨٧٥	٨٨,٨٧٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٠,٠٠٠	٢٨٨,٢٣٠	مصاريف وفوائد بنكية
٣٧,١٣٦	٤٠,٩٩٨	مصاريف أخرى
٨٣٢,٦٤٧	٧٥٤,٧٦٨	إجمالي المصروفات
٤٨٢,٢٩٩	٦٩٣,٠٠٢	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
٩,٨٢١	١١٤,٩١٦	ينزل : مصروف ضريبة الدخل
٤٧٢,٤٧٨	٥٧٨,٠٨٦	الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
-/٠١٦	-/٠١٩	حصة السهم من الربح للفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة التأمين الأردنية
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 عمان - المسلكة الأردنية الهاشمية
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة
 (مراجعة غير منقطة)

الربح الفترة المجموع	الأرباح الموزعة		الأرباح المحتسبة		الاحتياطي موجودات مالية	الاحتياطي الإجرائي	رأس المال المدفوع
	دينار	دينار	دينار	دينار			
٣٣,٦٧٦,٦٤٢	-	١,٣٢٨,٠٧٢	-	(٥,١٥١,٤٣٠)	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٧٨,٠٨٦	-	-	-	-	-	-	-
٣٤٢,٠١٢	-	-	-	٣٤٢,٠١٢	-	-	-
٩٢٠,٠٩٨	-	-	-	٣٤٢,٠١٢	-	-	-
٣٤,٥٩٦,٧٤٠	٥٧٨,٠٨٦	١,٣٢٨,٠٧٢	-	(٤,٨٠٩,٤١٨)	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٥,٧٥١,٣٤٢	-	٢,٥٤٤,٠٠٤	٣٧٩,٨٩٨	(٤,٢٩٢,٦٦٢)	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٦٣,٧٢٠)	-	(٢٦٣,٧٢٠)	-	-	-	-	-
-	-	(١,٠١٧,٩١٦)	(١,٠١٧,٩١٦)	-	-	-	-
٣٥,٤٨٧,٦٢٢	-	١,٢٦٢,٣٦٨	(٦٨٨,٠١٨)	(٤,٢٩٢,٦٦٢)	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٧٢,٤٧٨	٤٧٢,٤٧٨	-	-	-	-	-	-
(٤٦٩,٧٣١)	-	-	-	(٤٦٩,٧٣١)	-	-	-
٢,٧٤٧	٤٧٢,٤٧٨	-	-	(٤٦٩,٧٣١)	-	-	-
٣٥,٤٩٠,٣٦٩	٤٧٢,٤٧٨	١,٢٦٢,٣٦٨	(٦٨٨,٠١٨)	(٤,٧٦٢,٣٩٣)	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

١ - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٤٧٢,٥٤٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ ويصل موجودات ضريبية مؤجلة (٢٦٢,٤٦٢,٣٩٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ب - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٥١٧,١٦٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للتقرير الدولي للتأمين المالي رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة المدلاة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

ج - بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد التغير المتراكم في القيمة المدلاة السالب والذي يبلغ ٣,٢٩٢,٢٥٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر ما ورد في الفترة (ب) أعلاه.

ان الاوصاحات المرفقة من (١) الى (٢١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩
 رصيد بداية الفترة
 الربح للفترة - قائمة (ب)
 صافي التغير في القيمة المدلاة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
 إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
 رصيد نهاية الفترة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
 رصيد بداية الفترة
 أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - معدل (إيضاح ٢٠/ب)
 أثر تعديلات منوات سابقة (إيضاح ٢٠/١)
 الرصيد المعدل
 الربح للفترة - قائمة (ب)
 التغير في القيمة المدلاة - صافي بعد الضريبة
 إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
 رصيد نهاية الفترة

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٤٨٢,٢٩٩	٦٩٣,٠٠٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٧٥,٦٣١	٦٦,٤٠٣		استهلاكات واطفاءات
١٦٣,٨٧٥	٨٨,٨٧٥		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٢,٨٨٦	٢٧,٢٤٨		مخصص تعويض ترك الخدمة
(٢٢٤,٢٢٥)	(١٧١,٩٦٥)		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١,١١٥,٢٤٢	٤٧٢,٦٦٣		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٦٨٦,٩٠١)	(٣٢٩,٣٦٢)		صافي مخصص الادعاءات
(١٢٠,٢٩٠)	(٤٠,٦٣٦)		صافي المخصص الحسابي
٨٢٨,٤١٧	٨٠٦,٢٢٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٨٨,٩٨٥)	(٧٥٧,٨٨٠)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
١٠٠,٠٠٠	٩٧,٥٥٠		التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٤٣٤,٤٨٨)	(١,٣٥٢,٧٥٩)		(الزيادة) في مدينون
١٣٤,٢٣٥	(٥٢٩,٧٤٤)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١,٠٣٤,٢٥٤)	(٣٥٩,١٦٠)		(الزيادة) في موجودات اخرى
(٣٩٧,٤٤٧)	(٤٦٨,٣٥٩)		(النقص) في دائنون
١,٦٣٠,٢٥٠	١,٠٨٩,٠٤٢		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١,٠٠١)	١١٧,١٠٤		الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
٥٢٤,٧٥٤	٩٣,١٠٤		الزيادة في مطلوبات اخرى
(٣,٨٣٨,٥١٩)	(١,٢٦٤,٨٧٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل المدفوع من الضريبة ومخصص نهاية الخدمة
-	-	١/١٧	ضريبة دخل مدفوعة
(٣,٨٣٨,٥١٩)	(١,٢٦٤,٨٧٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(١٤١,٢٣٣)	-		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٨,٩٩٩)	(٢١,١١٦)		النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(١٨٠,٢٣٢)	(٢١,١١٦)		التغير في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة واستثمارات عقارية
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٦,٠٠٥,٧٦٩	(١٣٧,٤٥٣)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٦,٠٠٥,٧٦٩	(١٣٧,٤٥٣)		الزيادة في بنوك دائنة
١,٩٨٧,٠١٨	(١,٤٢٣,٤٤٣)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٣,٧٥٢,٧٤٣	١٨,٧٠٩,٩٧٢		صافي (النقص) الزيادة في النقد
١٥,٧٣٩,٧٦١	١٧,٢٨٦,٥٢٩	١٤	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معنا ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

١ - عام
أ - تأسست شركة التأمين الأردنية عام ١٩٥١ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١) برأسمال مصرح به بلغ ١٠٠ ألف دينار وبتاريخ ١٢ تموز ١٩٨١ تمت زيادة رأسمال الشركة إلى ١/١ مليون دينار ، وبتاريخ أول أيار ١٩٨٨ تم اندماج شركة الضمان العامة للشرق الأدنى (الاتحاد الوطني) في الأردن مع شركة التأمين الأردنية بعد إعادة تقدير موجودات الشركتين وبناء على ذلك تمت زيادة رأسمال الشركة ليصبح خمسة ملايين دينار مقسمة إلى ٥ ملايين سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، كما تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠٠٦ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١٠ ملايين دينار ليصبح ٣٠ مليون دينار مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد . إن عنوان الشركة هو عمان - شارع الأمير محمد ، ص . ب ٢٧٩ عمان - ١١١١٨ المملكة الأردنية الهاشمية .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين داخل المملكة الأردنية الهاشمية ولها فروع في كل من أبوظبي والشارقة ودبي ، كما تسوق بوالص تأمين في الكويت عبر وكالة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
ب - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .

ب - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة . كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .

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

ب - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة ممتثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ كما يلي :

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم 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 التغييرات 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.

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

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 للفتترات 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 حده) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

كما في ٣١ اذار ٢٠١٩ ، لم يكن لدى الشركة اي عقود ايجار طويلة الاجل ، حيث انا كافة عقود الايجار هي سنوية وتجدد باتفاق الطرفين وعليه لم ينتج عن تطبيق المعيار اي اثر جوهري .

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان 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 بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٨ باستثناء أثر ما يلي :

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحفوظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من الشركة والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار (ان وجدت) باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩		
المجموع	دينار	المجموع	دينار	
		ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	
		دينار	دينار	
	٢,١٤٤,٥٩٨	٤٥٦,٢٤٣	١,٨٤٠,٤١٧	ودائع لدى بنوك داخل الأردن
	١٣,٤٧٢,٩٨٠	٢,٠٥٦,٢٨٩	١٠,٠١٧,٧٥٠	ودائع لدى بنوك خارج الأردن
	١٥,٦١٧,٥٧٨	٢,٥١٢,٥٣٢	١١,٨٥٨,١٦٧	المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

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

قامت الإدارة باحتساب أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الودائع لدى البنوك كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكذلك في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم يتم عكس هذا الأثر على القوائم المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكذلك في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كون انه غير جوهري .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٥٥١,٣٥٨	٣,٦٢٦,٦٨٢	اسهم شركات مدرجة
٣,٥٥١,٣٥٨	٣,٦٢٦,٦٨٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٣٦٦,٥٢٧	٣,٦٤٢,٩٨٤	داخل المملكة
٤٠,٠٣٢	٤٠,٠٣٢	أسهم مدرجة
٣,٤٠٦,٥٥٩	٣,٦٨٣,٠١٦	أسهم غير مدرجة
		خارج المملكة
٩,٩٦٣,٠٧٣	١٠,٠٢٤,١٩٦	أسهم مدرجة
٥,٢٢٠,٨٠٣	٥,٢٢٥,٢٣٥	أسهم غير مدرجة *
١٥,١٨٣,٨٧٦	١٥,٢٤٩,٤٣١	
		اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٨,٥٩٠,٤٣٥	١٨,٩٣٢,٤٤٧	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٤,٨٣٤,٢٧٠ دينار (بالصافي بعد زيادة أثر التقييم والبالغ ٣,٩١٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩) يمثل استثمار في أسهم شركة اسيا للتأمين (العراق) وقد بلغت الاسهم المسجلة باسم الشركة ٥,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم/ دينار عراقي أي ما نسبته ١٩,٧٥٪ من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

- يتم تقييم الاسهم غير المدرجة بموجب آخر قوائم مالية مدققة متوفرة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥,٣٢٥,٩٠٣	١٥,٣٢٥,٩٠٣	أراضي *
٣,٨٣٥,٧٨٥	٣,٨١٥,٦٨١	مباني بالصافي بعد مخصص الإستهلاك
١٩,١٦١,٦٨٨	١٩,١٤١,٥٨٤	

* يتضمن هذا البند ثمن شراء قطعتي أرض بمبلغ ٣,٠٠٧,٠٩٩ دينار ، مضافاً إليها التكاليف المباشرة للإقتناء والتي تتضمن أجور التخمين ورسوم نقل الملكية والضرائب وقد تم تصنيفها ضمن الإستثمارات العقارية للشركة . وبناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٠٩ تم تحويل ما نسبته ١٠٪ من قيمة تلك الأراضي لصالح صندوق إيداع موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإيداع لصالحه بعد .

ب - بلغت الإضافات على الإستثمارات العقارية ٧,٢٩٤ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ .

ج - تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٣,٧٥٥,٠٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

٨ - مدينون بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٥٢٧,٢٧٦	١٩,١٧٢,٠٦٦	ذمم حملة البوالص
٣,٦٧٠,٨٥٨	٣,٢٥٤,٥٦٠	ذمم الوكلاء
١٤٢,٧٦٦	١٤٨,٩١٤	ذمم الموظفين
١,٠٦٥,٢٢٥	١,١٨٣,٣٤٤	ذمم تجارية وأخرى
٢٢,٤٠٦,١٢٥	٢٣,٧٥٨,٨٨٤	
(٣,٦٩٩,٧٠٨)	(٣,٧٨٨,٥٨٣)	ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٠٦,٤١٧	١٩,٩٧٠,٣٠١	صافي مدينون

- تتبع الشركة سياسة التعامل مع اطراف مؤهلة ائتمانياً وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد والتي لا يوجد تدني في قيمتها كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٩٠٤,٤٧٧	٢,٩٣٢,٤٢٢	ذمم لم تستحق
٧,٩٣١,٠٦٥	٦,٧٢٧,٨٩٦	أقل من ٦٠ يوم
١,٢٦٢,٠٢٤	٤,٧٨٠,٥٩٥	من ٦١ - ٩٠ يوم
٣,٢٨٥,٧٥١	١,٩٦١,١٥٨	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣,٣٢٣,١٠٠	٣,٥٦٨,٢٣٠	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١٨,٧٠٦,٤١٧	١٩,٩٧٠,٣٠١	المجموع

** ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالمدينون كما يلي :

للسنة المالية المنتية في ٣١ كانون الاول ٢٠٨	للتلاثة اشهر المنتية في ٣١ اذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٩٨٩,٥١٣	٣,٦٩٩,٧٠٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٤٧,٠٠٠	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣,٣٣٦,٥١٣	٣,٦٩٩,٧٠٨	الرصيد المعدل
٣٦٦,٥٠٠	٨٨,٨٧٥	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣,٣٠٥)	-	ينزل : ديون تم شطبها
٣,٦٩٩,٧٠٨	٣,٧٨٨,٥٨٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - ذمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٥١٤,٣٢٠	٣,٠٨٦,٧٢٥
١,٦٥٨,٠١٧	١,٦١٥,٣٥٦
٤,١٧٢,٣٣٧	٤,٧٠٢,٠٨١
(٨٦١,٦٤٢)	(٨٦١,٦٤٢)
٣,٣١٠,٦٩٥	٣,٨٤٠,٤٣٩

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة لذمم معيدي التأمين
المدينة

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

** إن تفاصيل أعمار ذمم شركات إعادة التأمين الخارجية هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٨٢٦	٥٥٠,٨٨٩
٧٤٦,٩٨٧	٥٣٤,٣٥٩
٢٠٣,٩٦٦	٢١٠,٧٣٣
٧٠٢,٦٦٨	٩٦,٤٩٦
١,٥٧٠	٢٢٢,٨٧٩
١,٦٥٨,٠١٧	١,٦١٥,٣٥٦

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

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٩٨٤,٠٥٨	٨٧٩,٥١٦
٩٧,٨٨٢	١٦٠,٧٧٦
٥٤٨,٤١٤	٩٤٣,٧١٠
٣٣٣,٥٩٨	٣٣٩,١١٠
١,٩٦٣,٩٥٢	٢,٣٢٣,١١٢

تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

١١ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٩٥,٧٢٩
٦,٩٦٠,٦٩٣	٦,٦٢٧,٥١١
١٤,٩٦٠,٦٩٣	١٤,٨٢٣,٢٤٠

بنك الاردن *

البنك العربي **

بنك القاهرة عمان ***

* يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل بنك الأردن وبسقف ٥ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٨٧٥% تحتسب على أساس يومي وتفيد شهريا و هي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

** يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل البنك العربي وبسقف ٦/٩ مليون دينار وبمعدل فائدة تتراوح من ٨,٢٥% تحتسب على أساس يومي وتفيد شهريا و هي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

*** يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل بنك القاهرة عمان و بسقف ٦/٩ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٢٥% تحتسب على أساس يومي وتفيد شهريا و هي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

١٢ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٥٨٩,٩٤٥	٢,٦٥٧,٩٥٨
٦,١٩٢,٢٦٤	٧,٢١٣,٢٩٣
٨,٧٨٢,٢٠٩	٩,٨٧١,٢٥١

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٧٢,٤٧٨	٥٧٨,٠٨٦
م	م
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠١٦	٠/٠١٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة - قائمة (ب)

١٤ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٨٧,٢١٨	٤٣٣,١١٩
١٢,٨٧٨,٦٥٢	١١,٨٥٨,١٦٧
٢,٥٧٣,٨٩١	٤,٩٩٥,٢٤٣
١٥,٧٣٩,٧٦١	١٧,٢٨٦,٥٢٩

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

١٥ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

٣١ كانون الاول		٣١ آذار	
٢٠١٨	دينار	٢٠١٩	دينار
٩٩٠,٦٠٠	٧٣٩,٥٩٧	١٠,٥٩٥	
١٢١,٨٠٧			

بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٩١,٧٣٧	-
٤٧٦,٨٥٩٦	٦٨٣,٥٥١

بنود قائمة الدخل المرحلي الموجز
مبالغ مدفوعة لمعيدي التأمين بالصافي
أقساط تأمين

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

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٢٣,٧٠٤	١٨٠,٩٤٦
١٢٣,٧٠٤	١٨٠,٩٤٦

رواتب ومكافآت أخرى

١٦- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول
٢٠١٨:

٣١ آذار ٢٠١٩	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٩,٣٨٢,٧١٧	١٩,٣٨٢,٧١٧
٧٤,٨٧٨,٥٩٢	٧٤,٨٧٨,٥٩٢
٩٤,٢٦١,٣٠٩	٩٤,٢٦١,٣٠٩
٧٥,٠١٦,٩٨١	٧٣,٠٩٤,٩٣٣
١٩,٢٤٤,٣٢٨	٢١,١٦٦,٣٧٦
٩٤,٢٦١,٣٠٩	٩٤,٢٦١,٣٠٩

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٩,٣٥٧,٦٢٤	١٩,٣٥٧,٦٢٤
٧٢,٩٦٥,٢٣٦	٧٢,٩٦٥,٢٣٦
٩٢,٣٢٢,٨٦٠	٩٢,٣٢٢,٨٦٠
٧١,٤٢٧,٤١٧	٧٠,٨٣٥,٩٠١
٢٠,٨٩٥,٤٤٣	٢١,٤٨٦,٩٥٩
٩٢,٣٢٢,٨٦٠	٩٢,٣٢٢,٨٦٠

أ - حسب النشاط التأميني :
حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
داخل المملكة
خارج المملكة

١٧- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار	دينار
١٨٦,٨٦٨	١٠
(٣٠٢,٨٥٨)	-
-	١٩٥,٠٠٠
١١٦,٠٠٠	-
١٠	١٩٥,٠١٠

رصيد أول الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح سنوات سابقة

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠
(٥٥,١٧٩)	(٨٠,٠٨٤)
٩,٨٢١	١١٤,٩١٦

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة /
فترات سابقة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ج - الوضع الضريبي

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١٦ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ودفع الضريبة المعلنة ولا تزال قيد النظر من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- لا تخضع ارباح فروع الشركة في الامارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع ارباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ١٠% وتم تسويتها لنهايه العام ٢٠١٤ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٧ .
- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الضريبة عن الفترة والاعوام غير المدققة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

د - الموجودات الضريبية المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩				
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نچاية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحيرة دينار	رصيد بداية السنة دينار
٨٠٥,٤٠٠	٨٢٣,٤٠٠	٣,٤٣٠,٨٣٤	٧٥,٠٠٠	-	٣,٣٥٥,٨٣٤
٧٠,٤٦١	٧٣,٣٣٢	٣٠٥,٥٤٩	١١,٩٦٣	-	٢٩٣,٥٨٦
٥١٦,٦٠١	٥٧٥,٨١٤	٢,٣٩٩,٢٢٤	٢٤٦,٧٢٠	-	٢,١٥٢,٥٠٤
١,٣٩٢,٤٦٢	١,٤٧٢,٥٤٦	٦,١٣٥,٦٠٧	٣٣٣,٦٨٣	-	٥,٨٠١,٩٢٤

موجودات ضريبية مؤجلة تتضمن

الحسابات التالية:

مخصص ديون مشكوك في

تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص ادعاءات غير مبلغ
عنها

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١,١٣٧,١٥٧	١,٣٩٢,٤٦٢	
٨٣,٢٨٠	-	اثر تطبيق معيار رقم (٩)
١,٢٢٠,٤٣٧	١,٣٩٢,٤٦٢	الرصيد المعدل
١٩٦,٢١٧	٨٠,٠٨٤	المضاف
(٢٤,١٩٢)	-	المستبعد
١,٣٩٢,٤٦٢	١,٤٧٢,٥٤٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٤٦٣,١٢٨ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢,٤٤٨,١٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٢,٨٩٠,٢٨٠ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢,٨٨٧,٢٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٠ - أثر تعديل الفترات السابقة

أ- قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ بتعديل أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ من خلال تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة بحوالي مبلغ ١,١ مليون دينار وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) للتعامل مع معالجة أخطاء إعادة التأمين المستحقة الدفع في ذلك الحين. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨.

ان أثر التعديلات على الرصيد الإفتتاحي مبينة كما يلي :

الأول من كانون الثاني ٢٠١٨			
الرصيد قبل التعديل	تعديلات السنوات السابقة	الرصيد المعدل	
دينار	دينار	دينار	
٢,٥٤٤,٠٠٤	(١,٠٦٧,٩١٦)	١,٤٧٦,٠٨٨	حقوق المساهمين الأرباح المدورة
٦,٨١٧,٧٦٤	(٥٤٦,٨٢٨)	٦,٢٧٠,٩٣٦	الموجودات ذمم معيدي التأمين المدينة
٦,٩٤٢,٧٢٨	٥٢١,٠٨٨	٧,٤٦٣,٨١٦	المطلوبات ذمم معيدي التأمين الدائنة

ب - قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٩ بمعالجة أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لتتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) . أثرت هذه المعالجة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ بتعديل الارصدة الافتتاحية للارباح المدورة ، تم اعتبار المعالجة كإخطاء محاسبية ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ . لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ .

ان سبب تعديل ارقام المقارنة هو ان الشركة قد طبقت نهجاً ونظاماً لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود القوائم المالية خلال الفترة اللاحقة من العام ٢٠١٨ ، مع الاخذ بعين الاعتبار اثر التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ .

ان اثر التعديلات الحاصلة مبينة كما يلي :

الأول من كانون الثاني ٢٠١٨		
الرصيد قبل		
الرصيد المعدل	أثر التعديلات	التعديل
دينار	دينار	دينار

قائمة المركز المالي

حقوق المساهمين		
الارباح المدورة		
٢,٢٨٠,٢٨٤	(٧٥,٩٢٠)	٢,٣٥٦,٢٠٤

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

الموجودات المالية		القيمة المعجلة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	منحلات عامة	العلاقة بين المنحلات البهجة
		٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المعجلة	والمنحلات المستخدمة	غير مضمومة	غير المضمومة والقيمة المعجلة
		دينار	دينار				
موجودات مالية بقيمة المعجلة							
موجودات مالية بقيمة المعجلة من خلال قسمة الدخل :							
اسم		٣,٦٢٦,١٨٦	٣,٥٥٦,٢٦٧	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بقيمة المعجلة من خلال الدخل الشامل :							
اسم متوفر لها اسعار سوقية		١٣,٦٥٧,١٧٢	١٣,٣٢٦,٩٠٦	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسم غير متوفر لها اسعار سوقية		٥,٢٦٥,٢٦٧	٥,٢٦٠,٨٣٤	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استنادا الى اخر قوائم مالية متقنة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بقيمة المعجلة		١٨,٩٣٢,٤٣٩	١٨,٥٩٠,٤٣٥				
		٢٢,٥٥٩,١٢١	٢٢,١٤٦,٧٠٢				

لم تكن هناك أي تعديلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ب - القيمة المعجلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والتي محددة بقيمة المعجلة بشكل مستمر :

نستاء ما يرد في الجدول التالي ، معتمد في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقرب قيمتها المعجلة

	٣١ آذار ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	القيمة الدفترية	القيمة المعجلة	القيمة الدفترية	القيمة المعجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بقيمة المعجلة				
ودائع لدى بنوك	١٤,٣٧٠,٦٩٩	١٤,٦٥٨,١١٢	١٥,٦١٧,٥٧٨	١٥,٩٢٩,٩٢٩
فروع حملة الوالض	٢٠,٢٨٩	٢٠,٦٩٤	٢٠,٢٨٩	٢٠,٦٩٤
استثمارات عطفية	١٩,١٤١,٥٨٤	٣٣,٧٥٥,٠٢٧	١٩,١٦١,٦٨٨	٣٣,٧٥٥,٠٢٧
مجموع الموجودات المالية غير محددة بقيمة المعجلة	٣٣,٥٣٢,٥٧٢	٤٨,٤٣٣,٨٣٣	٣٤,٧٩٩,٥٥٥	٤٩,٧٠٥,٦٥٠

إن القيمة المعجلة للموجودات المالية والمستحقة في لغة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نتائج التسعير المشتملة والمقولة بناء على خصم التقلبات التقنيه الخدين بالاعتماد سعر الفائدة كما تم احتساب