

544/2

عمان في 2019/07/30

السادة المحترمين،
بورصة عمان،
عمان.

تحية واحتراماً وبعد،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة للشركة للفترة من 2019/1/1 ولغاية

2019/6/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بسم الله
المدير العام
عماد عبد الخالق

بورصة عمان
الداخلة الادارية والمالية
الديوان
٢٠١٩
٢٧٧١
رقم المتسلسل:
رقم الملف:
الجهة المختصة: الادارة العامة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع الاردن
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع الاردن
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع الاردن
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ل	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لفرع التأمين على الحياة
م	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع خارج الأردن
ن	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع خارج الأردن
ص	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع خارج الاردن

صفحة

١ - ١٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٠٠٧٦٠٨

السادة رئيس واعضاء 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة 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 بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص 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 تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي 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 المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرات توكيدية
نلفت الانتباه الى ما يلي :

١- ايضاح (٢٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بإعادة احتساب أقساط إعادة التأمين المستحقة الدفع والتي تتعلق بسنوات سابقة والتي تم عكس اثرها على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وكل من قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٨).

٢- ايضاح (٢٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، والتي تبين بأن الشركة قامت بتعديل الرصيد الافتتاحي لارباحها المدورة ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ، نتيجة التعديلات في الإفتراضات على التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

٣- الإيضاح (٣٠) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم تحقق الشركة نسبة هامش الملاءة المطلوب بحسب تعليمات إدارة التأمين والتي يجب أن لا تقل عن ٢٠٠٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ، علماً بأن نسبة هامش الملاءة للشركة تبلغ ١٩٠٪ بدون الأخذ بعين الاعتبار التجاوزات والموافق عليها من قبل إدارة التأمين .

ان استنتاجنا غير متحفظ بخصوص تلك الأمور أعلاه

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

Deloitte & Touche (M.E.)

دبيلويت آند توش (الشرق الأوسط)
دبيلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠١٩

كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	الموجودات
٢١ كانون الأول	٢٠ حزيران		
دينار	دينار		
١٥,٦١٧,٥٧٨	١٦,١١٦,٨٧٤	٤	ودائع لدى البنوك
٣,٥٥٢,٢٦٧	٢,٤٢٨,٥٤٩	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٥٩٠,٤٣٥	١٨,٨٢٩,٤١٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٩,١٦١,٦٨٨	١٩,١٢٤,٧٢٦	٧	استثمارات عقارية
٢٠,٢٨٩	٢٠,٢٨٩	٨	قروض حملة بوالص الحياة
٥٦,٩٤٢,٢٥٧	٥٦,٥١٩,٨٥٢		مجموع الاستثمارات
٥,٦٠٤,٩٢٦	٢,٦٤٥,١٨٩	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٢٣١,٥٠٢	٣,٤٨٩,٩٧٩	١٠	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
١٨,٧٠٦,٤١٧	١٩,٨٩٥,١٠٧	١١	المدينون - بالصافي
٣,٣١٠,٦٩٥	٣,٩٩١,٣٩٤	١٢	نعم معيدي التأمين المدنية
١,٣٩٢,٤٦٢	١,٥٩٥,٢٦١	١٣	موجودات ضريبية موجلة
١,١١٣,٩١٥	١,٠٧٥,١١٧	١٤	صافي ممتلكات ومعدات
٥٦,٧٣٤	٤٥,٠٦٤		موجودات غير ملموسة صافي
١,٩٦٣,٩٥٢	٢,٣٥٦,٨٥١	١٥	موجودات أخرى
٩٢,٣٢٢,٨٦٠	٩١,٦١٣,٨١٤		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٠١٨	٢٠١٩		المطلوبات
١٤,١٧٠,٨٠٨	١٣,٧١٨,٣٦٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٤٣,٤٥٩	١٣,٣٢٨,٩٠٣		صافي مخصص الادعاءات
١,٥٦٢,٥٩٧	١,٥٢٠,٦١٩	١٦	صافي المخصص الحسابي
٨٤,٥٠٠	٨٠,٥١٠		مخصص العجز بالأقساط
٢٩,٩٦١,٣٦٤	٢٨,٦٤٨,٤٠١		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٤,٩٦٠,٦٩٣	١٣,٥٦٠,٥٥٧	١٧	بنوك دائنة
٣,٠٠٤,٤٤٦	٢,٦٨٣,٧٩٣		دائنون
٨,٧٨٢,٢٠٩	٩,٤٠٨,٥٠٩	١٨	نعم معيدي التأمين الدائنة
٩٦٢,٤٨٦	١,١٥٧,٤٢٨		مخصصات مختلفة
١٠	٧٨,٠٤٩	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٩٧٥,٠١٠	٨٠٩,٨٥٨	١٩	مطلوبات أخرى
٥٨,٦٤٦,٢١٨	٥٦,٣٤٦,٥٩٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المدفوع
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي اجباري
(٥,١٥١,٤٣٠)	(٤,٦٩٠,١٦٦)	٢١	إحتياطي تقييم موجودات مالية
١,٣٢٨,٠٧٢	١,٢٦٧,٤٧١	٢٢	الارباح المدورة
-	١,١٨٩,٩١٤		ربح الفترة
٣٣,٦٧٦,٦٤٢	٣٥,٢٦٧,٢١٩		مجموع حقوق المساهمين
٩٢,٣٢٢,٨٦٠	٩١,٦١٣,٨١٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,١٩٦,٩٨٠	٢٥,٧١٠,٢٥٩	١٢,٧٧٠,٩١٧	١٠,٨٠٠,٣٥٨	الإيرادات:
٩,٨٢٧,٩٠٩	١٠,١٣٦,٠٥٩	٤,٨١٢,٤٤٠	٥,٠٣٩,٧٢٢	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١٣,٠١٢,٥٦٨	١١,٣٦٤,٥٤٢	٤,٨٤٨,١٧١	٤,٤١٦,٦٦٣	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٦,٠٨٦,١٠٩	٥,٨٤٩,٥٢٠	٣,١٧١,١٠٤	٣,٠٤٣,٢٨٨	يطرح: حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢٠,٩٢٦,٢١٢	١٨,٦٢٢,٢٥٦	٩,٥٦٤,٠٨٢	٨,٣٨٠,١٢٩	حصة معيدي التأمينات - الحياة
(٨٢٥,١٨٠)	٤٥٢,٤٣٩	٢٩٠,٠٦٢	٩٢٥,١٠٢	صافي الأقساط المكتتبة
٣٠٢,٥٢٧	٤١,٩٧٨	١٨٢,٢٤٧	١,٣٤٢	صافي التخفيض في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	٣,٩٩٠	-	٣,٩٩٠	صافي التخفيض في المخصص الحسابي
٢٠,٤٠٣,٥٦٩	١٩,١٣٠,٦٦٣	١٠,٠٣٦,٣٩١	٩,٣١٠,٥٦٣	صافي التخفيض في مخصص العجز بالأقساط
١,٢٨٨,٤٢٩	١,٣٠٩,٨٨٥	٥٨٩,٤٧٦	٦٢٠,٩٢٢	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٨٣٠,٢٢٩	٧٥٧,٠٨٩	٣٨٧,٦٣٢	٣٥٦,٨٠٨	إيرادات المولات
١١٣,٩٤٠	٢٠٣,٧٣٥	٥٠,٠٠٠	١٠٧,٥١٣	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٣١٣,١٤٤	٥٥٧,٨٤٨	٨٨,٨١٩	٣٨٥,٨٨٣	فوائد دائنة
٥٦,٢٩٠	٢٣٨,٧٨٠	١٤٤,٨٠٨	٢٢٨,١٢١	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٣,٠٠٥,٦٠١	٢٢,١٩٨,٠٠٠	١١,٢٩٧,١٢٦	١١,٠٠٩,٨١٠	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٢٩,١٠٠,٧٣٠	٢٥,٢٨٧,١٦٣	١٣,١٥٦,٠١٦	١١,٨٣٧,٨٧٧	التعميمات والصائر والمصاريف:
٢,٧٣٤,٤٩٤	٢,١٦٢,١٦٩	١,٢٦٧,٦١٣	١,٠٣٢,٧٠٠	التعميمات المدفوعة
١١,٢١٨,٣٥٥	٩,٥٦٩,٣٩٩	٤,٧٤٧,٦٣٤	٤,١٨٧,١٧٩	يطرح: المستردات
١١٥,٥٧٣	٣٩,٨٠٠	٤٩,٥٤٣	١٤,٤٥٣	حصة معيدي التأمين
١٥,٢٦٣,٤٥٤	١٣,٥٩٥,٣٩٥	٧,١٩٠,٣١٢	٦,٦٣٢,٤٥١	يضاف: استحقاق وتصفيات اليوالتص
(٦٣٩,١٠٦)	(٨١٤,٥٥٢)	٤٧,٧٩٥	(٤٨٥,١٩٠)	صافي التعميمات المدفوعة
٢,٢٢٥,٦٥٩	٢,٢٧٠,٨٦٦	١,١٤٦,٧١٥	١,٢٦٢,٦٨٨	صافي التخفيض في مخصص الادعاءات
١,٠١١,٣١٢	١,١٢٨,٠٤٤	٥١٠,١١٢	٥٨٥,٣٩٩	نقلات موظفين موزعة
٣٠٩,٧٧٨	٢٨٨,٢١٥	١٤٨,٩٨٣	١٨٥,١٠٧	مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية موزعة
١,٤٦٦,٥٠٣	١,٦٤٩,٨٦٦	٦٨٤,٢١٣	٨٣٧,٦٤٠	أقساط فائض الخسارة
٩٥٨,٤٢٣	١,٠٩٩,٨٧١	٤٧٤,٣٦٤	٤٥٩,١٩٠	تكاليف اقتناء يوالص
٢٠,٥٩٦,٠٢٣	١٩,٢١٧,٧٠٥	١٠,٢٠٢,٤٩٤	٩,٤٧٧,٢٨٥	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
				صافي عبء التعميمات
٣٩٧,٠٠٤	٤٠٣,١٦٠	٢٠٣,٩٩٥	٢٣١,١٦٥	نقلات الموظفين غير الموزعة
١٥١,٢٣١	١٢٩,٠١٢	٧٥,٦٠٠	٦٢,٦٠٩	استهلاكات وإطفاءات
١٨٩,٢٣٠	١٩٩,٠١٨	٩٦,٢٣٤	١٠٠,٧٥١	مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية غير موزعة
٢٥٥,٥٠٠	٢٢١,٦٣٥	٩١,٦٢٥	١٣٢,٧٥٠	مخصص التقني في النعم المدينة ونعم معيدي التأمين ١١ و ١٢
٣٥,٣٥٠	-	٣٥,٣٥٠	-	مصرفون تندي أوراق قبض ١٠
٦٥٦,٠١٢	٨٢٥,٩٢١	٣٨٦,٠١٢	٥٣٧,٦٩١	مصاريف وفوائد بنكية
٢٢٩,١٣٢	١٠٩,٤٤٤	١٩١,٩٩٦	٦٨,٤٤٦	مصاريف أخرى
١,٩١٣,٤٥٩	١,٨٨٨,١٨٠	١,٠٨٠,٨١٢	١,١٣٣,٤١٢	إجمالي المصروفات
٤٩٦,١١٩	١,٠٩٢,١١٥	١٣,٨٢٠	٣٩٩,١١٣	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١٤٥,٤٦٦	(٩٧,٧٩٩)	٤٣,٢٤٥	(٢١٢,٧١٥)	يُنزل: مصرفون ضريبة الدخل
٣٥٠,٦٥٣	١,١٨٩,٩١٤	(٢٩,٤٢٥)	٦١١,٨٢٨	الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
-/٠١٢	-/٠٤٠			حصة المسهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض) ٢٤

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٠,٦٥٣	١,١٨٩,٩١٤	(٤١٤,٤٢٥)	٦١١,٨٢٨
الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود قائمة الدخل الشامل الاخر :			
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :			
-	(٦٠,٦٠١)	-	-
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
التغير في القيمة العادلة - الموجودات المالية بالقيمة العادلة			
من خلال قائمة الدخل الشامل			
٢,٣٢٤,٨٧٢	٤٦١,٢٦٤	٢,٧٩٤,٦٠٣	١١٩,٢٥٢
٢,٦٧٥,٥٢٥	١,٥٩٠,٥٧٧	٢,٣٨٠,١٧٨	٧٣١,٠٨٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (5)

شركة التأمين الأردنية
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 عمان - السلاكة الأردنية الهاشمية
 قائمة التدفقات في حقوق المساهمين المرحلة الموجزة
 (مترجمة غير متفككة)

المجموع	الربح للفترة	الدورة		مستقله	احتياطي تقييم الموجودات المالية	الاجتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	ايضاح
		المجموع	غير مستقله					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
33,676,642	-	1,328,072	1,328,072	-	(5,151,430)	7,500,000	3,000,000	المدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019
1,189,914	1,189,914	-	-	-	-	-	-	الرصيد بداية الفترة
400,663	-	(1,060)	(1,060)	-	411,264	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
1,590,577	1,189,914	(1,060)	(1,060)	-	411,264	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
35,217,219	1,189,914	1,217,471	1,217,471	-	(4,690,166)	7,500,000	3,000,000	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)
								الرصيد نهاية الفترة
35,751,342	-	2,544,004	2,166,106	379,898	(4,292,662)	7,500,000	3,000,000	المدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018
(263,720)	-	(263,720)	(263,720)	-	-	-	-	الرصيد بداية الفترة
(1,017,916)	-	(1,017,916)	(1,017,916)	(1,017,916)	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
34,419,706	-	1,212,368	1,900,386	(688,018)	(4,292,662)	7,500,000	3,000,000	أثر تعديلات سنوات سابقة
350,652	350,652	-	-	-	2,324,872	-	-	الرصيد في بداية الفترة - المحل
2,324,872	-	-	-	-	2,324,872	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
2,675,525	350,652	-	-	-	2,324,872	-	-	التغير في القيمة المالية للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
37,095,221	350,652	1,212,368	1,900,386	(688,018)	(1,967,790)	7,500,000	3,000,000	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)
								الرصيد نهاية الفترة

1 - تتضمن الأرباح المدورة 1,090,261 دينار كما في 30 حزيران 2019 مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مزججة (1,392,462) دينار كما في 31 كانون الأول 2018.

ب - يتضمن رصيد الأرباح المدورة 1,128,908 دينار كما في 30 حزيران 2019، لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة المدلاة باستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

ج - بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف ببالغ يحصل رصيد التغير المتراكم في القيمة المدلاة السالب والذي يبلغ 2,051,208 دينار كما في 30 حزيران 2019 بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر ما ورد في الفترة (ب) أعلاه.

ان الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (31) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ربح تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٩٦,١١٩	١,٠٩٢,١١٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
١٥١,٢٣١	١٢٩,٠١٢	استهلاكات واطفاءات
٢٥٥,٥٠٠	٢٢١,٦٢٥	١٢ و ١١ مخصص التدني في الذمم المدينة و ذمم معيدي التأمين
٢٠,٥٣١	٢٩,٤٤٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥,٣٥٠	-	١٠ مخصص تدني أوراق قبض
١٧٦,٧٨٥	٥١,٨١٢	٢٣ خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	(٥٨,٤٣٨)	٢٣ (أرباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٨٢٥,١٨٠	(٤٥٢,٤٣٩)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٦٣٩,١٠٦)	(٨١٤,٥٥٦)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٣٠٢,٥٣٧)	(٤١,٩٧٨)	صافي التغير في المخصص الحسابي
-	(٣,٩٩٠)	صافي التغير في مخصص العجز بالاقساط
١,٠١٩,٠٥٣	١٥٢,٦١٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,٠٦٠,٣٨٢)	(٢٥٨,٤٧٧)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
(٥,٤٠٨,٤٩٨)	(١,٤١٠,٣١٥)	(الزيادة) في المدينون
-	١,٤٠٤,٤٤١	التغير في موجودات ماليه من خلال قائمه الدخل
(٨٤,٣٢٠)	(٦٨٠,٦٩٩)	(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٢٧,٣١٥)	(٣٩٢,٨٩٩)	(الزيادة) في موجودات اخرى
(١,١١٦,١٢٤)	(٣٢٠,٦٥٣)	(النقص) في الدائنون
٣,٥٣٤,٦٨٣	٦٢٦,٣٠٠	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٢,٢٠١	١٦٥,٤٩٣	الزيادة في مخصصات مختلفة
٣٠٨,٢٥٩	(١٦٥,١٥٢)	(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
(٣,٤٠٢,٤٤٣)	(٨٧٩,٣٤٩)	١/١٣ صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٨٦,٨٦٨)	(٢٦,٩٦١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٦٨٩,٣١١)	(٩٠٦,٣١٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(١٤١,٢٣٣)	١٦٧,٥٥٨	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨٩,٦٩٦)	(١,٩٠٩)	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك التي يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣١,٩٠٨)	(٣٩,٦٧٣)	التغير في ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	(٢٧٩,٩٧١)	(الزيادة) في الاستثمارات العقارية
(٢٦٢,٨٣٧)	(١٥٣,٩٩٥)	التغير في موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٢٣,٩٤٢,٨٠٧	٨,٩١٣,٩٥٤	١٧ التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٧,٧٤٨,١١٩)	(١٠,٣١٤,٠٩٠)	١٧ الزيادة في بنوك دائنة
٦,١٩٤,٦٨٨	(١,٤٠٠,١٣٦)	المدفوع من بنوك دائنة
٢,٢٤٢,٥٤٠	(٢,٤٦٠,٤٤١)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٣,٧٥٢,٧٤٣	١٨,٧٠٩,٩٧٢	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١٥,٩٩٥,٢٨٣	١٦,٢٤٩,٥٣١	٢٥ النقد وما في حكمه - بداية الفترة
		النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

مقر: - المملكة الأردنية الهاشمية

المسجلة بوزارة الاقتصاد والمالية لدى سلطة الأوراق المالية والأوراق المالية

(مراجعة غير منقحة)

نوع	المجموع	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩	يناير ٢٠١٨	يناير ٢٠١٩	يناير ٢٠١٨	يناير ٢٠١٩	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩	يناير ٢٠١٨	يناير ٢٠١٩	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩	يناير ٢٠١٨	يناير ٢٠١٩	التاريخ	
الاصطفا المكتوبة	٢٢,٢٠٦,٢٦٦	٥١,٠٧١	٥,٥٧٨,٠٢٢	٢١٦,٢٧٣	٦,٨٢٢,٨٨٩	٦,٨١٦,١٢٦	١,٠٤٤,٨٣٨	٥٤٥,٧٤٧	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤
الاصطفا المكتوبة	٦,٠٧١,٩٧٧	-	-	١,٤٠٠	٢١٦,٤١٠	٢٢٠,٣٣٨	٨١,٨٧٩	٩١,٢٢٢	٢١٥,٧٧٣	٢١٥,٧٧٣	٢١٥,٧٧٣	٢١٥,٧٧٣	٢١٥,٧٧٣	٢١٥,٧٧٣	٢١٥,٧٧٣	٢١٥,٧٧٣	٢١٥,٧٧٣
الاصطفا المكتوبة	٢٢,٨١٣,٤٣٣	٥١,٠٧١	٥,٥٧٨,٠٢٢	٢١٧,٦٧٣	٦,٨٢٢,٨٨٩	٦,٨١٦,١٢٦	١,٠٤٤,٨٣٨	٥٤٥,٧٤٧	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤	٧,٤٦٣,٥١٤
الاصطفا المكتوبة	٧٧٨,٠٨٤	-	-	١,٠١٢	٦٠,٢٩٠	٦١,٢٩٦	٧١,٢٩٦	٨١,٠٨٦	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠
الاصطفا المكتوبة	١٠,٦٨٤,٠٨٢	٣٢,٤٧٥	٦,٠٨٦,٦٧٥	١٩,٠٣٧٥	٦,٠٨٦,٦٧٥	٦,٠٨٦,٦٧٥	١,١٢٤,٦٧٧	٦١١,٩٧٩	٧,٧١١,٤٥٤	٧,٧١١,٤٥٤	٧,٧١١,٤٥٤	٧,٧١١,٤٥٤	٧,٧١١,٤٥٤	٧,٧١١,٤٥٤	٧,٧١١,٤٥٤	٧,٧١١,٤٥٤	٧,٧١١,٤٥٤
الاصطفا المكتوبة	١١,٤٥١,٢٦٧	٢٥,٥٩٦	٢,٤٩١,٢٤٨	٣,٢٦٦,٤٨٣	٣,٢٦٦,٤٨٣	٣,٢٦٦,٤٨٣	١,٠٠٠,٦٠٠	٨٨,٧٩٩	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١
الاصطفا المكتوبة	١٩,٠٩٢,٣٨٢	٣١,٩٥٢	٣,٨٤٦,٣٨٥	٣,٨٤٦,٣٨٥	٣,٨٤٦,٣٨٥	٣,٨٤٦,٣٨٥	١,٠٠٠,٦٠٠	٨٨,٧٩٩	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١	٧,٤٨٢,٠٦١
الاصطفا المكتوبة	٩,١٦٧,٣٧٢	١٧,٧٤٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣	١,٤٦٥,٠١٣
الاصطفا المكتوبة	٩,٩٢٥,٠٢٠	١٤,٢٠٩	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢	٢,٢٨٦,٣٧٢
الاصطفا المكتوبة	٢١,٠٠٤,٠١١	٤١,٢٨٨	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥	٤,٦٢٠,٧١٥
الاصطفا المكتوبة	١,٠٥٦,٣٣٨	٢٥,٤٧٧	١,٧٠٥,١٠٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩	١,١٢٩,٤١٩
الاصطفا المكتوبة	١,٠٤٧,٦١٣	٢٤,٨١١	٢,٨٢٦,٣٧٨	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤	١,٨٦٠,٤
الاصطفا المكتوبة	١,٠٨٥,٨٤٤	١٨,٩٩٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤	٢,٤٤٨,١١٤

من الاصلحات المترجمة من (١) الى (٣١) تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية للمرحلة الموحدة وفقاً معاً ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ط)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>	
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
	الاقساط المكتتبة :
	الاعمال المباشرة
٩,٨٢٥,٥٤٨	١٠,١٣٣,٤٣١
٢,٣٦١	٢,٦٢٨
٩,٨٢٧,٩٠٩	١٠,١٣٦,٠٥٩
٩٠,٣٦١	٨٣,٩٣٤
٥,٩٩٥,٧٤٨	٥,٧٦٥,٥٨٦
٣,٧٤١,٨٠٠	٤,٢٨٦,٥٣٩
	صافي الاقساط المتحققة
	يضاف : المخصص الحسابي بداية الفترة
٢,٧٦٣,٧٣٢	٢,٠٩٨,٨٢٣
٦٨٧,٠٩٣	٥٣٦,٢٢٦
٢,٠٧٦,٦٣٩	١,٥٦٢,٥٩٧
	صافي المخصص الحسابي بداية الفترة
	ينزل : المخصص الحسابي نهاية الفترة
٢,٢٤٩,٦١٩	٢,١٠٢,١٦٢
٤٧٥,٥١٧	٥٨١,٥٤٣
١,٧٧٤,١٠٢	١,٥٢٠,٦١٩
	حصة معيدي التأمين
	صافي المخصص الحسابي نهاية الفترة
<u>٤,٠٤٤,٣٣٧</u>	<u>٤,٣٢٨,٥١٧</u>
	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ي)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٨,٨٧٤,٢٨٣	٨,١٧١,٤٨٠	التعويضات المدفوعة
١١٥,٥٧٣	٣٩,٨٠٠	استحقاق وتصفيات البوالص
١١٠,٨١٧	-	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين المحلي
٦,٥٤٣,٩٦٢	٥,٨٢٩,٣٩١	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>٢,٣٣٥,٠٧٧</u>	<u>٢,٣٨١,٨٨٩</u>	صافي التعويضات المدفوعة
٤,١٦٤,٦٤٠	٤,٤٥٢,٥٢٥	<u>يضاف</u> : مخصص الإمداعات المبلغة نهاية الفترة
٣,٣٦٨,٨٠٥	٣,٧٦٧,٨٧٨	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
<u>٧٩٥,٨٣٥</u>	<u>٦٨٤,٦٤٧</u>	صافي مخصص الإمداعات المبلغة نهاية الفترة
٤,٦٣٢,٤٦٣	٤,٦٥٥,٠٧٧	<u>ينزل</u> : مخصص ادعاءات المبلغة بداية الفترة
٣,٧٨٤,٠٢٩	٣,٧٢٣,٥٥٥	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
<u>٨٤٨,٤٣٤</u>	<u>٩٣١,٥٢٢</u>	صافي مخصص الادعاءات المبلغة بداية الفترة
<u>٢,٢٨٢,٤٧٨</u>	<u>٢,١٣٥,٠١٤</u>	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ارباح الاكتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤,٠٤٤,٣٣٧	٤,٣٢٨,٥١٧	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٢,٢٨٢,٤٧٨	٢,١٣٥,٠١٤	<u>ينزل</u> : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
١,٧٦١,٨٥٩	٢,١٩٣,٥٠٣	
٢١,٥٥٦	٤٩,٣٩١	<u>يضاف</u> : عمولات مقبوضة
١٩٤,٨٤٣	١٥٧,٥٥٤	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٧٠,٠٠٠	٧٦,٣٧٨	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتاب
٢٠,٥٤١	١٩,٥٣٣	إيرادات أخرى
٢,٠٦٨,٧٩٩	٢,٤٩٦,٣٥٩	مجموع الإيرادات
٢٣٤,٠٨٦	٥٨٤,٢٧٥	<u>ينزل</u> : عمولات مدفوعة
٨١٩,٢٥٦	٨٦٧,٤٣١	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتاب
٩٨,٢٤٨	٩٩,٥٧٨	مصاريف أخرى
١,١٥١,٥٩٠	١,٥٥١,٢٨٤	مجموع المصاريف
٩١٧,٢٠٩	٩٤٥,٠٧٥	صافي أرباح الاكتاب

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	<u>الموجودات</u>
دينار	دينار	
١,١٢٦,٨٤٧	١,١٣١,٤٤٧	ودائع لدى البنوك
٣٦٣,٨٣٢	٣٨٩,٦٥٦	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٠,٢٨٩	٢٠,٢٨٩	قروض حملة بوالص الحياة
١,٥١٠,٩٦٨	١,٥٤١,٣٩٢	مجموع الاستثمارات
٢,٨٠٥,٤٨٦	١,١٩٦,٧٧١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨١٤,٣٩٦	٩٦٩,٩٠٣	شيكات برسم التحصيل
٩,٤٣١,٧١١	١٠,٣١٩,٤٣٥	الذمم المدينة
١,٢٠٨,٤٦٧	١,١٦٧,١٠٢	نم شركات التأمين المدينة
٥٧,٧٣٦	٣٧,١١٢	ممتلكات ومعدات
٣٥٢,٥٧٤	٤٠٥,٣٠٢	موجودات أخرى
١٦,١٨١,٣٣٨	١٥,٦٣٧,٠١٧	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

٩٣٤,٥٧٣	٩٧٤,٩٨٨	<u>المطلوبات</u>
٢,٢٥٤,٧٨٤	١,٨٦٦,٥٥٤	الذمم الدائنة
٣٠,١٧٨	٢٦,٧٥٣	نم شركات التأمين الدائنة
		مطلوبات أخرى
٩٣١,٥٢٢	١,١١٨,٠٧٥	<u>المخصصات الفنية</u>
١,٥٦٢,٥٩٧	١,٥٢٠,٦١٩	صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية
١٢٥,١٧٠	١٢٥,١٧٠	صافي المخصص الحسابي
٥,٨٣٨,٨٢٤	٥,٦٣٢,١٥٩	مخصصات فنية أخرى
		مجموع المطلوبات
٩,٢٠٤,٠٦٢	٩,٠٥٩,٧٨٣	<u>حقوق المركز الرئيسي</u>
١,١٣٨,٤٥٢	٩٤٥,٠٧٥	جاري المركز الرئيسي
١٠,٣٤٢,٥١٤	١٠,٠٠٤,٨٥٨	الربح للفترة / للسنة
١٦,١٨١,٣٣٨	١٥,٦٣٧,٠١٧	مجموع حقوق المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها 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 يبلغ ١٠٠ ألف دينار وبتاريخ ١٢ تموز ١٩٨١ تمت زيادة رأسمال الشركة إلى ١/١ مليون دينار ، وبتاريخ أول أيار ١٩٨٨ تم اندماج شركة الضمان العامة للشرق الأدنى (الاتحاد الوطني) في الأردن مع شركة التأمين الأردنية بعد إعادة تقدير موجودات الشركتين وبناء على ذلك تمت زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٥ ملايين دينار مقسمة إلى ٥ ملايين سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، كما تم زيادة رأس مال الشركة على مراحل اخرها خلال العام ٢٠٠٦ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١٠ ملايين دينار ليصبح ٣٠ مليون دينار مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، ان عنوان الشركة هو عمان - شارع الامير محمد ، ص.ب ٢٧٩ عمان ١١١١٨ المملكة الاردنية الهاشمية

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

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .

- 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.

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

- ان 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ 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 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.

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 للفترة 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 المنكبة 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 ٣٠ حزيران 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 ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٨ بإستثناء 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 المحتفظ 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 إنهائه). 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	٣٠ حزيران ٢٠١٩				
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٣,١٩٣	٨٨٠,١٤٦	-	-	٨٨٠,١٤٦	داخل الأردن :
١٥٩,٥٥٣	١٩٠,٨١٨	-	-	١٩٠,٨١٨	بنك الاستثمار العربي الأردني
٤٥٦,٢٤٣	٤٥٦,٢٤٣	٤٥٦,٢٤٣	-	-	البنك التجاري الاردني
٥٩٧,١١٩	٧٦١,٥٥٢	-	-	-	البنك العربي *
١٩٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠	-	-	٧٦١,٥٥٢	البنك الأهلي
٣٢,٢٩٩	٣٢,٤٥٠	-	-	١٩٥,٠٠٠	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
٤٢,٥٩٢	٤٢,٩١٢	-	-	٣٢,٤٥٠	بنك سوستيه جنرال
٨,٥٩٩	٥,١٩٤	-	-	٤٢,٩١٢	بنك لبنان والمهجر
٢,١٤٤,٥٩٨	٢,٥٦٤,٣١٥	٤٥٦,٢٤٣	-	٥,١٩٤	البنك الاردني الكويتي
				٢,١٠٨,٠٧٢	مجموع بنوك داخل الأردن
					خارج الأردن :
١,٢٤٨,٧٥٠	١,٢٤٨,٧٥٠	١,١١٠,٠٠٠	-	١٣٨,٧٥٠	البنك العربي
٤,٦٢٥,٠٠٠	٤,٦٩٩,٠٠٠	-	-	٤,٦٩٩,٠٠٠	بنك الامارات الاسلامي
٦,٦٥٢,٩٤١	٦,٦٥٨,٥٢٠	-	-	٦,٦٥٨,٥٢٠	بنك الاتحاد الوطني
٩٤٦,٢٨٩	٩٤٦,٢٨٩	٩٤٦,٢٨٩	-	-	بنك الكويت الوطني
١٣,٤٧٢,٩٨٠	١٣,٥٥٢,٥٥٩	٢,٠٥٦,٢٨٩	-	١١,٤٩٦,٢٧٠	مجموع بنوك خارج الأردن
١٥,٦١٧,٥٧٨	١٦,١١٦,٨٧٤	٢,٥١٢,٥٣٢	-	١٣,٦٠٤,٣٤٢	المجموع
-	-	-	-	-	تسائر ائتمانية متوقعة
١٥,٦١٧,٥٧٨	١٦,١١٦,٨٧٤	-	-	-	

* بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	أسهم شركات مدرجة
٣,٥٥٢,٢٦٧	٢,٤٢٨,٥٤٩	
٣,٥٥٢,٢٦٧	٢,٤٢٨,٥٤٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	داخل المملكة
٣,٣٦٦,٥٢٧	٣,٤٢٠,٥٧٦	أسهم مدرجة
٤٠,٠٣٢	٢١,٦٠٠	أسهم غير مدرجة
٣,٤٠٦,٥٥٩	٣,٤٤٢,١٧٦	
		خارج المملكة
٩,٩٦٣,٠٧٣	١٠,٨٣٤,٢٤٤	أسهم مدرجة
٥,٢٢٠,٨٠٣	٤,٥٥٢,٩٩٤	أسهم غير مدرجة *
١٥,١٨٣,٨٧٦	١٥,٣٨٧,٢٣٨	
١٨,٥٩٠,٤٣٥	١٨,٨٢٩,٤١٤	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

* يتضمن هذا البند ٤,٥٥٢,٩٩٤ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٢٩٨,٣٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ .

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	أراضي *
١٥,٣٢٥,٩٠٣	١٥,٣٢٨,١٧١	مباني بالصافي بعد الإستهلاك
٣,٨٣٥,٧٨٥	٣,٧٩٦,٥٥٥	
١٩,١٦١,٦٨٨	١٩,١٢٤,٧٢٦	

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٢٠,٢٨٩	٢٠,٢٨٩
٢٠,٢٨٩	٢٠,٢٨٩

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن
قيمة التصفية للبوليصة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
١٨,٢٣٠	٧٤,٦٩١
٥,٥٨٦,٦٩٦	٢,٥٧٠,٤٩٨
٥,٦٠٤,٩٢٦	٢,٦٤٥,١٨٩

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٣٥,٣٥٠	٣٥,٣٥٠
٣,٣٦٢,٢٠٢	٣,٦٢٠,٦٧٩
٣,٣٩٧,٥٥٢	٣,٦٥٦,٠٢٩
(١٦٦,٠٥٠)	(١٦٦,٠٥٠)
٣,٢٣١,٥٠٢	٣,٤٨٩,٩٧٩

أوراق قبض
شيكات برسم التحصيل *

ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة

* يمتد تاريخ إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٣١ اذار ٢٠٢١.

١١ - المدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	نعم حملة البوالص
١٧,٥٢٧,٢٧٦	١٩,٣٣١,٩٥٥	نعم الوكلاء
٣,٦٧٠,٨٥٨	٣,٠٣٦,١٣٢	نعم الموظفين
١٤٢,٧٦٦	١٤٥,٣٤٥	نعم تجارية وأخرى
١,٠٦٥,٢٢٥	١,٣٠٠,٨٠٧	
٢٢,٤٠٦,١٢٥	٢٣,٨١٤,٢٣٩	
(٣,٦٩٩,٧٠٨)	(٣,٩١٩,١٣٢)	ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٧٠٦,٤١٧	١٩,٨٩٥,١٠٧	

- تتبّع 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	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	نعم لم تستحق
٢,٩٠٤,٤٧٧	٣,٢٨٨,٧٤٠	أقل من ٦٠ يوم
٧,٩٣١,٠٦٥	٨,٠٤٣,٤٠٣	من ٦١ - ٩٠ يوم
١,٢٦٢,٠٢٤	١,٥٢٧,٨٢٩	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣,٢٨٥,٧٥١	٤,١٣٧,٥٥٦	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٣,٣٢٣,١٠٠	٢,٨٩٧,٥٧٩	المجموع
١٨,٧٠٦,٤١٧	١٩,٨٩٥,١٠٧	

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

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	الرصيد بداية الفترة / السنة
٢,٩٨٩,٥١٣	٣,٦٩٩,٧٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
٣٤٧,٠٠٠	-	الرصيد المعدل
٣,٣٣٦,٥١٣	٣,٦٩٩,٧٠٨	اضافات
٣٦٦,٥٠٠	٢٢١,٦٢٥	ينزل : ديون تم شطبها
(٣,٣٠٥)	(٢,٢٠١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,٦٩٩,٧٠٨	٣,٩١٩,١٣٢	

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

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

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٥١٤,٣٢٠	٣,٢١٨,٣٦٥
١,٦٥٨,٠١٧	١,٦٣٤,٦٧١
(٨٦١,٦٤٢)	(٨٦١,٦٤٢)
٣,٣١٠,٦٩٥	٣,٩٩١,٣٩٤

شركات التأمين المحلية *
شركات اعادة التأمين الخارجية **
ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين ***

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

** إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين الخارجي كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٨٢٦	٣١٣,٠٧٣
٧٤٦,٩٨٧	٩٥,٣٢٩
٢٠٣,٩٦٦	٨٢٢,١٠٥
٧٠٢,٦٦٨	١٨١,٣٢٣
١,٥٧٠	٢٢٢,٨٤١
١,٦٥٨,٠١٧	١,٦٣٤,٦٧١

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

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

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٨٦١,٦٤٢	٨٦١,٦٤٢
-	-
٨٦١,٦٤٢	٨٦١,٦٤٢

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

١٣ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
١٨٦,٨٦٨	١٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٠٢,٨٥٨)	(٢٦,٩٦١)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
١١٦,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	
١٠	٧٨,٠٤٩	

ب - (وفر) مصروف ضريبة الدخل

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		٢٠١٩		
دينار	دينار	دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
١٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
٤٥,٤٦٦	(٢٠٢,٧٩٩)	(٢٠٢,٧٩٩)	(٢٠٢,٧٩٩)	
١٤٥,٤٦٦	(٩٧,٧٩٩)	(٩٧,٧٩٩)	(٩٧,٧٩٩)	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		٢٠١٩		
دينار	دينار	دينار	دينار	الربح (الخسارة) المحاسبي لفروع الأردن
(٤١٥,٨٨٥)	٧٣٢,٣٣٦	٧٣٢,٣٣٦	٧٣٢,٣٣٦	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤٨٥,٥٩٢	٢٦٤,٧٣١	٢٦٤,٧٣١	٢٦٤,٧٣١	ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
(٤٠٦,٥٩٢)	(١٧٤,٩١٥)	(١٧٤,٩١٥)	(١٧٤,٩١٥)	الربح (الخسارة) الضريبي للفترة
(٣٣٦,٨٨٥)	٨٢٢,١٥٢	٨٢٢,١٥٢	٨٢٢,١٥٢	نسبة ضريبة الدخل
%٢٦	%٢٦	%٢٦	%٢٦	

- تم احتساب الضريبة المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .

د - الموجودات الضريبية المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩		المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة (المعدل)	الحسابات المشمولة
دينار	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	دينار	دينار	مصص تنفي المدينون
٨٠٥,٤٠٠	٩١٩,٣١٧	٩١٩,٣١٧	٣,٥٣٥,٨٣٤	١٨٠,٠٠٠	٣,٣٥٥,٨٣٤	مصص تعويض نهاية الخدمة
٧٠,٤٦١	٨١,٥٩١	٨١,٥٩١	٣١٣,٨١٢	٢٩,٤٤٩	٢٨٤,٣٦٣	مص ادعاءات غير مبلغ عنها
٥١٦,٦٠١	٥٩٤,٣٥٣	٥٩٤,٣٥٣	٢,٢٨٥,٩٧٤	١٣٣,٤٧٠	٢,١٥٢,٥٠٤	
١,٣٩٢,٤٦٢	١,٥٩٥,٢٦١	١,٥٩٥,٢٦١	٦,١٣٥,٦٢٠	٣٤٢,٩١٩	٥,٧٩٢,٧٠١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	رصيد بداية الفترة / السنة
١,١٣٧,١٥٧	١,٣٩٢,٤٦٢	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
٨٣,٢٨٠	-	الرصيد المعدل
١,٢٢٠,٤٣٧	١,٣٩٢,٤٦٢	المضاف
١٩٦,٢١٧	٢٠٥,٠١٣	المستبعد
(٢٤,١٩٢)	(٢,٢١٤)	رصيد نهاية الفترة / السنة
١,٣٩٢,٤٦٢	١,٥٩٥,٢٦١	

- 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 .

- لا تخضع ارباح فروع الشركة في الامارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع ارباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ١٠% وتم تسويتها لنهاية العام ٢٠١٤ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٧ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الاعوام غير المنتهية بعد .

١٤ - ممتلكات ومعدات

بلغ اجمالي الإضافات على الممتلكات والمعدات ١٠,٠٢٧ دينار خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ .

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	تأمينات قابلة للاسترداد
٩٨٤,٠٥٨	٩٩٦,٥٨١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضه
٩٧,٨٨٢	١٥٣,٩٤٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٤٨,٤١٤	٨٦٥,٧٥٧	أخرى
٣٣٣,٥٩٨	٣٤٠,٥٧٠	
١,٩٦٣,٩٥٢	٢,٣٥٦,٨٥١	

١٦ - صافي المخصص الحسابي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
١,٥٦٢,٥٩٧	١,٥٢٠,٦١٩
١,٥٦٢,٥٩٧	١,٥٢٠,٦١٩

صافي الاحتياطي الحسابي
صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٧ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٥٧,٢٧٧
٦,٩٦٠,٦٩٣	٧,٢٠٣,٢٨٠
١٤,٩٦٠,٦٩٣	١٣,٥٦٠,٥٥٧

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

* يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل بنك الأردن وبسقف ٥ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٨٧٥% تحسب 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل البنك العربي وبسقف ٦/٩ مليون دينار وبمعدل فائدة تتراوح من ٨,٢٥% تحسب 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل بنك القاهرة عمان و بسقف ٦,٩ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٢٥% تحسب على أساس يومي وتفيد شهريا و هي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

١٨ - نعم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٥٨٩,٩٤٥	٣,١٣٧,٥٤٣
٦,١٩٢,٢٦٤	٦,٢٧٠,٩٦٦
٨,٧٨٢,٢٠٩	٩,٤٠٨,٥٠٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٤٣٥,٩٥٧	٤٢٨,٤٤٣
٢٦٧,٧٠٩	١٦٤,٩١١
-	٢٧,٥٠٠
٤,٧٣٥	٤,٧٣٥
١٣,٥٦٧	١٧٤
٢٤١,١٣٣	١٧٨,٤١٠
٥,٦٨٥	٥,٦٨٥
٦,٢٢٤	-
٩٧٥,٠١٠	٨٠٩,٨٥٨

ايرادات مقبوضة مقدما
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
امانات مواقف سيارات
امانات حياة
امانات وزارة المالية
امانات استحقاق بوالص فردية
امانات فيزا غير مسدده

٢٠ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ٣٠ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقسم الى ٣٠ مليون سهم بقيمة دينار أردني للسهم واحد .

٢١ - احتياطي تقييم الموجودات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
(٤,٢٩٢,٦٦٢)	(٥,١٥١,٤٣٠)
(٨٥٨,٧٦٨)	٤٦١,٢٦٤
(٥,١٥١,٤٣٠)	(٤,٦٩٠,١٦٦)

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

٢٢ - الأرباح المدورة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٥٤٤,٠٠٤	١,٣٢٨,٠٧٢	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٢٦٣,٧٢٠)	-	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩)
(١,٠٦٧,٩١٦)	-	أثر تعديلات سنوات سابقة
١,٢١٢,٣٦٨	١,٣٢٨,٠٧٢	الرصيد المعدل
١١٥,٧٠٤	-	الربح للفترة / السنة
-	(٦٠,٦٠١)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
١,٣٢٨,٠٧٢	١,٢٦٧,٤٧١	الرصيد نهاية الفترة / السنة

أ - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٥٩٥,٢٦١ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (١,٣٩٢,٤٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

ب - يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٦٣٨,٩٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة تقييم يحظر التصرف به لحين تحققه وذلك بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

ج - بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب والذي يبلغ ٣,٠٥١,٢٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر ما ورد في الفقرة (ب) أعلاه .

٢٣ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٠٢,٥٣٠	٩٥,٩٦٩	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٧,٣٩٩	٢٤٤,٧٥٣	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٧٦,٧٨٥)	(٥١,٨١٢)	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٨,٤٣٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠٠,٠٠٠	٢١٠,٥٠٠	صافي إيرادات الايجارات
٣١٣,١٤٤	٥٥٧,٨٤٨	المجموع

٢٤ - حصة السهم من الربح للفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	ران
٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٨٩,٩١٤	٣٥٠,٦٥٣

الربح للفترة - قائمة (ب)

سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
-/٠٤٠	-/٠١٢

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض)

٢٥ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران		ران	
٢٠١٩	دينار	٢٠١٨	دينار
٧٤,٦٩١	٧٣,٢٤٠	١٣,٦٠٤,٣٤٢	٢,٩٤٢,٩٨٢
٢,٥٧٠,٤٩٨	١٢,٩٧٩,٠٦١	١٦,٢٤٩,٥٣١	١٥,٩٩٥,٢٨٣

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إن جميع نم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر جيدة ولم يُؤخذ لها أية مخصصات .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٩٠,٦٠٠	١,٠٩٠,٩٦١	بنود قائمة المركز المالي :
١٢١,٨٠٧	٦,٧٧٣	ذمم مدينة
		ذمم دائنه
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٤٥,٨١٨	٧٧٢,٢٠٣	بنود قائمة الدخل :
٧٠٨,٩٩٥	٧٠٩,٤٧٨	أقساط تأمين
		مبالغ مدفوعة لمعيدي التأمين بالصافي

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	البيانات
٢٨٧,٥٦١	٣١٥,٥٥٦	رواتب ومكافآت أخرى

٢٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٨٩٨,٦٦٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢,٧٢٣,٧١٩ دينار للعام ٢٠١٨) ، ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٨ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٣,٠٧٦,٤٣٦ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ .

٢٩ - أثر تعديل الفترات السابقة

أقامت ادارة الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بتعديل أرقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ من خلال تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة بحوالي مبلغ ١,١ مليون دينار وكل من قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بمبلغ ٢٩٢,٦٠٠ دينار وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) للتعامل مع معالجة أقساط إعادة التأمين المستحقة الدفع في ذلك الحين .

ب - قامت ادارة الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بتعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨ ، وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ بسبب التغييرات في الإقتراضات الأساسية للتطبيق الأولي لخسائر الإئتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على الدخل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 تعديلات الفقرات الواردة اعلاه مبينة كما يلي :

الأول من كانون الثاني ٢٠١٨		
الرصيد قبل التعديل	تعديلات السنوات السابقة	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
٢,٣٥٦,٢٨٤	(١,١٤٣,٩١٦)	١,٢١٢,٣٦٨
<u>حقوق المساهمين</u>		
الأرباح المدورة		
٦,٨١٧,٧٦٤	(٥٤٦,٨٢٨)	٦,٢٧٠,٩٣٦
<u>الموجودات</u>		
ذمم معيدي التأمين المدينة		
٦,٩٤٢,٧٢٨	٥٢١,٠٨٨	٧,٤٦٣,٨١٦
<u>المطلوبات</u>		
ذمم معيدي التأمين الدائنة		
٥٨,٠٥٣	٢٩٢,٦٠٠	٣٥٠,٦٥٣
<u>قائمة الدخل:</u>		
الربح للفترة		

٣٠ - هامش الملاءة

لم تحقق الشركة نسبة هامش الملاءة المطلوب بحسب تعليمات إدارة التأمين والتي يجب أن لا تقل عن ٢٠٠٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ، علماً بأن نسبة هامش الملاءة للشركة تبلغ ١٩٠٪ بدون الأخذ بعين الاعتبار التجاوزات والموافق عليها من قبل إدارة التأمين .

١ - مستويات القيمة المعجلة

- القيمة المعجلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة المعجلة بشكل مستمر

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقومة بالقيمة المعجلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعجلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة)

العلاقة بين المدفلات الوالمة غير الملموسة والقيمة المعجلة	مدفلات عملة غير ملموسة	طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة	مستوى القيمة المعجلة	القيمة المعجلة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة المعجلة
						موجودات مالية بالقيمة المعجلة من خلال كعنة الدخل:
						اسهم
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعجلة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٣,٥٥٢,٢٦٧	٦,٤٢٨,٥٤٩	موجودات مالية بالقيمة المعجلة من خلال الدخل الشامل :
						اسهم متوافر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعجلة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٣,٣٢٩,٦٠١	١٤,٢٥٤,٨٢٠	اسهم غير متوافر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	طريقة حقوق الملكية استناداً الى اخر ارقام مالية مدققة	المستوى الثاني	٥,٢٦٠,٨٣٤	٤,٥٧٤,٥٩٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعجلة
				١٨,٥٩٠,٤٣٥	١٨,٨٢٩,٤١٤	
				٢٢,١٤٢,٧٠٢	٢١,٢٥٧,٩٦٣	

لم تكن هناك أي تعديلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال كل من السنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ .

ب - القيمة المعجلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة المعجلة بشكل مستمر :

بمستثناء ما يورد في الجدول ادناه ، نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقرب قيمتها المعجلة:

مستوى القيمة المعجلة	٢٠١٨		٢٠١٩		موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعجلة
	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
المستوى الثاني	١٥,٩٢٩,١٢٩	١٥,٦١٧,٥٧٨	١٦,٤٣٩,٢١١	١٦,١١٦,٨٧٤	ودائع لدى بنوك
المستوى الثاني	٢٠,٦٩٤	٢٠,٢٨٩	٢٠,٢٨٩	٢٠,٢٨٩	قروض حملة البورلس
المستوى الثاني	٣٣,٧٥٥,٠٢٧	١٩,١١١,١٨٨	٣٣,٧٥٥,٠٢٧	١٩,١٢٤,٧٢٦	استثمارات عقارية
	٤٩,٧٠٥,٠٥٠	٣٤,٧٩٩,٠٥٥	٥٠,٢١٤,٥٢٧	٣٥,٢٦١,٨٨٩	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعجلة

ان القيمة المعجلة للموجودات المالية والمنحسنة في لغة المستوى الثاني اقله لم تعدد ما بما يتوافق مع لمناج التسعير السبعية والمقبولة بناء على خصم التكاليف للتنبية اذ ان بالاحتبار سعر الفائدة كامم مدخل في الاحتساب