

2/544

2018/10/31

السادة / هنية الاوراق المالية المحترمين
عمان .
تحية واحترام ،،،

السادة / هنية الاوراق المالية المحترمين

عمان .

تحية واحترام ،،،

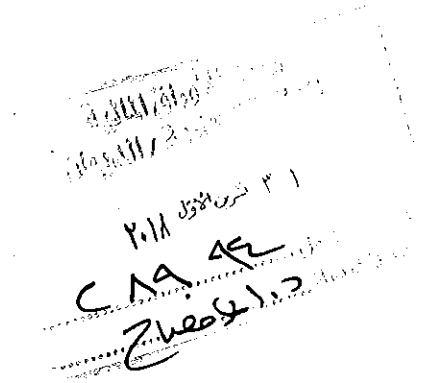
الموضوع : البيانات المالية كما في 2018/9/30

بالإشارة الى الموضوع ، نرفق لكم طيه مسودة البيانات المالية الموحدة للشركة للفترة من 2018/1/1 الى تاريخ 2018/9/30 ، على ان يتم تزويدكم بالبيانات المالية النهائية في موعد اقصاه يوم الاحد 2018/11/4 ، وذلك بسبب تاخر البيانات المالية النهائية للفروع الخارجية للشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

سعيد الرز
المدير العام

عماد عبد الخالق



مسودة
التقرير السنوي

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

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

مسودة للبحث فقط

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

صفحة

١٤ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

مسودة البيانات المالية

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ودائع لدى البنوك	٤	١٥,٨٦٠,٩٤٢	٣,٨٨٨,٦٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٣,٧٦١,٦٥٤	٤,٠١٩,٢٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦	٢١,٠٧٨,٦٧١	١٩,٤٤٩,١٩٤
استثمارات عقارية	٧	١٩,٢١٥,٢٥٣	١٩,١٥٦,٤٤١
قروض حملة بوالص الحياة		٢,٢٨٩	٢٦,١٢٩
مجموع الاستثمارات		٥٩,٩٣٦,٧٩٩	٤٦,٥٣٩,٦٥٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٣,٤٦٥,٤٣٧	١٢,٢٢٤,٨٣١
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		٤,٠٦٠,١٥٢	٣,٥١٢,٥٧٦
المدفونون - بالصافي	٨	٢٢,٢٧١,٦٤٢	١٧,٩٠٧,٧١٩
ذمم معيدي التأمين المدينة	٩	٤,٥٩٨,٧٨٠	٦,٨١٧,٧٦٤
موجودات ضريبية مؤجلة		١,٣٥٤,٠٨١	١,١٣٧,١٥٧
صافي ممتلكات ومعدات		١,١١٧,٢٩٦	١,١٩٧,٦٥٠
موجودات غير ملموسة صافي		٤٩,١٢٣	٦٤,١٢٥
موجودات أخرى	١٠	٢,٢٨٣,٧٣٦	٢,٠٤٧,٨٥١
مجموع الموجودات		٩٩,١٣٧,٥٤٦	٩١,٤٤٩,٣٢٣

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	المطلوبات وحقوق المساهمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٥,٧٧٥,٨٤٣
صافي مخصص الادعاءات	١٤,٥٨٠,٨٤٤
صافي المخصص الحسابي	٢,٠٧٦,٦٣٩
مخصص العجز بالأقساط	١٨٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات عقود التأمين	٣٢,٦١٣,٣٢٦
بنوك دائنة	٩,٩١٩,٤٦٨
دائرون	٤,٢١٥,٢٧٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٦,٩٤٢,٧٢٨
مخصصات مختلفة	٨٦٥,٨٢٧
مخصص ضريبة الدخل	١٨٦,٨٦٨
مطلوبات أخرى	٩٥٤,٤٨٨
مجموع المطلوبات	٥٥,٦٩٧,٩٨١
حقوق المساهمين	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع	٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	(٤,٢٩٢,٦٦٢)
إحتياطي تقييم موجودات مالية	٢,٥٤٤,٠٠٤
الأرباح المدورة	(١,٠٣٠,٤٥٨)
خسارة الفترة	٣٥,٧٥١,٣٤٢
مجموع حقوق المساهمين	٩١,٤٤٩,٣٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٩٩,١٣٧,٥٤٦

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

مسودة للبحث فقط

قائمة (ب)

شركة التأمين الأردنية
(شركة معاهدة عامة محدودة)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٦,٠٠٩,٦٢١	٤٢,٦٢٢,٩٠٦	١٤,٢٥٠,٥٧٥	١٢,٤٢٦,٩٢٦	الإيرادات :
١٥,٤٢٨,٠٧٥	١٤,٦٦٦,٧٢٧	٥,٢٩٩,١٧٨	٤,٨٦٨,٨٢٨	إجمالي الأقساط المكتوبة - التأمينات العامة
٢٠,٢٤٧,٢١٠	١٨,٧٢٢,٨١٦	٥,٢٤٩,٦٠٨	٥,٢٢٦,٢٤٨	إجمالي الأقساط المكتوبة - الحياة
٩,٥١٤,٨٦١	٩,٢١١,٢١٦	٢,٧٠٣,٧٧٢	٢,٢٢٥,٢٠٧	بطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢١,٥٧٥,٢٢٥	٢٩,٢٩٥,٥١١	١١,٠٩٦,٢٧٢	٨,٧٥٤,٢٩٩	حصة معيدي التأمينات - الحياة
(١٥٧,٥٢١)	(٤٠٦,٤٠٨)	(٤١٢,٥٨٢)	٤١٨,٢٧٢	صافي الأقساط المكتوبة
١٥,٢٢٦	٥١٢,٥٠٢	(١١٩,٩٦٨)	٢١٠,٩٦٥	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتوبة
(١,٠٠٠)	-	-	-	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٠,٩٢٢,٤٤٥	٢٩,٤٠٢,٦٠٥	١٠,٥٦٣,٨٢٢	٩,٢٨٤,٠٦٦	صافي التغير في مخصص العجز بالأقساط
١,٧٢٤,٧٨٩	١,٧٤١,٠٥٢	٤١٢,٤٢٥	٤٥٢,٦٢٢	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١,٢٦٩,٠٥١	١,٢٢٣,٢٠٤	٤٤٣,٢٨١	٤٠٢,٠٧٥	إيرادات العمولات
٢٧,٠٦٥	١٢١,٢١٧	٨,٠٩٢	١٧,٢٧٧	رسوم إصدار بوالص تأمين
٤٤٢,٥٧٧	٢٧٧,٧١٢	(٢٥,٨١٠)	(٢٥,٤٢٢)	لرؤد داللة
٢٤٦,١٧٥	٩٤,٦٩٨	٥٧,٤٢٤	٢٨,٤٠٨	صافي (خسارة) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٤,٨٥٢,١٠٧	٢٢,٨٨٠,٦٨٨	١١,٤٥٩,٢٤٥	١٠,٢٦٠,٠٨٧	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٤٦,١٢٠,٦١٢	٤٢,١٤١,٩٨٥	١٥,٢٧٨,٨٩٠	١٢,٠٤١,٢٥٥	التعويضات والتأمين والمصاريف :
٢,٥٨٩,١٨٤	٢,٨١٢,٥٥٢	١,٢٠٨,٠٩٩	١,٠٧٨,٥٥٩	التعويضات المدفوعة
٥٨,٢٢٦	١٨٩,١١١	١٨,٥٢٢	٧٢,٥٢٨	بطرح : المستحقات
١٨,٧٢٤,٨٢٠	١٥,٩٥٩,٦٧١	٦,٢٨٥,٨٦٢	٤,٧٤٤,٢١٦	إيضاف : استحقاق وتصنيفات البرالص
٢٢,٨٢٤,٩٢٤	٢٢,٥٥٨,٢٧٢	٧,٨٠٢,٤٥٠	٧,٢٩٤,٩١٨	بطرح : حصة معيدي التأمين
٢٢٩,٦٦٢	(٩٨٩,٦٢٠)	٦٩٢,٩٤٢	(٢٥٠,٥٢٤)	صافي التعويضات المدفوعة
٢,٢٢٢,٢٩١	٢,٤٠٩,٥٥٧	١,٠٠٤,٤٤٦	١,١٨٢,٨٩٨	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٤١٠,٧٧٦	١,٥٦٢,٢٥٦	٤٨٨,٥١٩	٥٥١,٠٤٤	للتفات موظفين موزعة
٥١١,١٢٩	٤٦٤,٦٦٧	٢١١,٨٠٢	١٥٤,٨٨٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢,٦٢٦,٤٢٨	٢,٢٩٢,٩٦٢	٩٢٦,٢٤٠	٩٢٧,٤٦٠	أقساط لتقضى الخسارة
١,٢٨٨,٢٤٩	١,٢٩٦,٦٢١	٤٦٥,٤١٢	٤٢٨,١٩٨	تكاليف اقتناء بوالص
٢٢,٢٧٤,٢٢٩	٢٠,٧٩٥,٩٠٦	١١,٦٠٢,٩١١	١٠,١٩٩,٨٨٢	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
				صافي عبء التعويضات
٥٩٥,٢٠٩	٦١٠,٤٢٩	١٩١,٦٠١	٢١٢,٤٢٥	للتفات الموظفين غير الموزعة
٢٢٤,٨٥٤	٢٢٥,٩٧٢	٧٦,١٤٢	٧٤,٧٤٨	استهلاكات وإطلاعات
٢٧٥,٦١٢	٢٩٢,٠٤٨	١٠٠,٦١٢	١٠٢,٨١٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧١٩,٨٢٨	٩٠٥,٥٠٠	(١٥٠,٠٠٠)	٦٥٠,٠٠٠	مخصص التدفد في (مسترد من) العديدين
٤٠,٧٠٠	-	-	-	مخصص شيكات برسم التحصيل
-	٢٥,٢٥٠	-	-	مخصص تدفد اوراق قبض
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٤٢,٩٨٨	مصاريف ولرؤد بلنكة
٩٥,٢٩٢	٧٧,٥٦٨	٢٢,٢١٤	(١٥١,٥٦٤)	مصاريف أخرى
٢,٠٥١,٤٩٥	٢,١٤٧,٨٨٤	٢٢١,٥٧١	١,٢٢٤,٤٢٥	إجمالي المصاريف
(٤٢٢,٧١٧)	(١,٠٦٢,١٠٢)	(٤٦٥,١٢٧)	(١,١٧٤,٢٢١)	(الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١١٦,٩٤٧	٢٢,٦٤٤	٨٤,٤١٨	٨٥,٧١٠	إلزام : (رؤد) مصروف ضريبة الدخل
(٢٥٥,٧٧٠)	(١,٠٢٠,٤٥٨)	(٢٨٠,٧١٩)	(١,٠٨٨,٥١١)	(الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و(د)
(-٠١٢)	(-٠٢٤)			حصة السهم من (الخسارة) للفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٧٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

مسودة البيحت فقط

قائمة (ج)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٣٥٥,٧٧٠)	(١,٠٣٠,٤٥٨)	(٢٨٠,٧١٩)	(١,٠٨٨,٥١١)				
(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)							
بنود قائمة الدخل الشامل الآخر :							
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل							
صافي التغير في القيمة العادلة - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال							
قائمة الدخل الشامل							
٢,٨٨٦,٧٨٢	١,٦٢٩,٤٧٦	١,٠٤٨,٤٨٠	(٢٠٨,٨٢٦)				
٢,٥٣١,٠١٢	٥٩٩,٠١٨	٦٦٧,٧٦١	(١,٢٩٧,٢٢٧)				
إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)							

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموزعة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المراق.

مسودة لبحث فقط

شركة التأمين الأردنية
شركة مساهمة عامة مسجلة
صان - المساهمة الأردنية الوطنية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مستقلة)

نوع الحساب	الأرباح للمساهمين			مكتبة	ديون	ديون	ديون	احتياطي تقويم موجودات مالية	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المسدود	ديون
	المجموع	غير مكتبة	ديون								
30,701,242	-	2,044,004	2,164,106	379,898	-	-	-	(4,292,612)	7,000,000	30,000,000	-
(187,720)	-	(187,720)	(187,720)	-	-	-	-	-	-	-	-
30,513,522	-	2,156,284	1,976,386	379,898	-	-	-	(4,292,612)	7,000,000	30,000,000	-
(1,020,508)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,229,478	-	-	-	-	-	-	-	1,229,478	-	-	-
599,018	(1,020,508)	-	-	-	-	-	-	1,229,478	-	-	-
31,122,140	(1,020,508)	2,156,284	1,976,386	379,898	-	-	-	(2,323,182)	7,000,000	30,000,000	-
34,630,270	-	5,842,777	2,248,179	2,490,048	-	-	-	(7,708,454)	7,000,000	30,000,000	-
(300,770)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,882,782	-	-	-	-	-	-	-	2,882,782	-	-	-
2,582,012	-	-	-	-	-	-	-	2,882,782	-	-	-
(1,800,000)	-	(1,800,000)	-	(1,800,000)	-	-	-	-	-	-	-
30,332,287	(300,770)	2,042,777	2,248,179	290,048	-	-	-	(4,821,270)	7,000,000	30,000,000	-

أ - يشمل رصيد الأوراق المحورة 1,304,081 دينار كما في 30 أيلول 2018. محيد التصرف بها لقاء موجودات خيرية موجزة (1,377,107) دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

ب - يشمل رصيد الأوراق المحورة 1,008,418 دينار كما في 30 أيلول 2018 لا يمكن التصرف بها والتي يمثل أثر تطبيق المسكر الدولي للتقارير المالية رقم (9) والتي يمثل فروقات إعادة التقويم للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بقيمة المساهمة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

ج - بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وبمطابق التصرف يظهر الرصيد المتغير المشترك في القيمة المالية المبالغ ويصل مبلغ الرصيد المتغير المشترك في القيمة المالية المبالغ إلى 2,000,218 دينار كما في 30 أيلول 2018 بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر ما ورد في الفترة (ب) أعلاه.

* قررت الهيئة العامة للشركة بلجانها التنفيذية بتاريخ 27 نيسان 2017 توزيع أرباح نقدية بمبلغ 1,800,000 دينار أي ما نسبته 6% من رأس المال المسدود كما في 31 كانون الأول 2016.

ان الاصلاحات المرفقة من (1) إلى (30) تشكل جزءاً من هذه التقارير المالية المرحلية الموجزة وفقاً منها ومع تقرير المراجعة المرفق.

القائمة لشهر المتبقية لفر 30 أيلول 2018
رصيد بداية الفترة
أثر تطبيق معيار (9)
الرصيد المحل
الخصلة للفترة - قائمة (ب)
مباقي التغير في القيمة المالية الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
رصيد نهاية الفترة

القائمة لشهر المتبقية لفر 30 أيلول 2017
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
مباقي التغير في القيمة المالية الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
أرباح موزعة على المساهمين *
رصيد نهاية الفترة

مسودة تقرير التدفقات النقدية

كلمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دولار	دولار	
(٤٧٢,٧١٧)	(١,٠١٣,١٠٢)	
٢٢٤,٨٥٤	٢٢٥,٩٧٩	
٧١٩,٨٢٨	٩٥٥,٥٠٠	
٥٣,٥٤١	٤٥,٥٢٥	
٤٠,٧٠٠	-	
٨٦,٣٦٤	٢٥٣,٥٠٨	
-	(٥,١٢٨)	
٦٥٧,٥٢٦	٤٠٦,٤٠٨	
٢٣٩,٩٦٢	(٩٨٩,٦٣٠)	
(١٥,٣٣٦)	(٥١٣,٥٠٢)	
١,٠٠٠	-	
١,٥٣٥,٧٢٢	(٧٢٤,٤٤٢)	
٣٦١,٣١٧	(٥٤٨,٥٧٦)	
(٧٨,٨١٠)	٩,٢١٥	
(٥,٥٩٣,٤٢٦)	(٥,٤٥٧,٦٤٣)	
(١,٢٢٠,٥٤١)	٢,٢١٨,٩٨٤	
(٤٧٦,٧٥٤)	(٢٣٥,٨٨٥)	
٢٤٥,٠٧٤	(٦٣٥,٩٨٥)	
٣٦٤,١٧٦	٢,٩٢٨,٤٤٩	
(٣٠,١٢٦)	٣٣,٧٠٢	
(٢٥٥,٠٦٦)	٥٥,٥٣٧	
(٤,٩٩٨,٩٣٤)	(٢,٣٦٦,١٤٤)	
(٣٧٦,٤٨٠)	(٣٠٢,٨٥٧)	١٧
(٥,٢٧٥,٤١٤)	(٢,٦٦٩,٠٠١)	
(١٥٢,٠٠٢)	(١٤١,٢٣٣)	
-	٥,٨٥٠,٠٠٠	
(٢٥,٤٩٠)	(٥٨,٨١٢)	
(١٠٣,٠٦٥)	(١٣٠,٦٢٣)	
(٩,٠٤٨)	-	
(٢٨٩,٦٠٥)	(٢٢٤,٨١٨)	
(١,٨١٠,٠٠٠)	-	
٤,١٠٩,٣٢٨	٦,٠٦٥,٤٩٧	
٢,٢٠٩,٣٢٨	٦,٠٦٥,٤٩٧	
(٣,٢٥٥,٦٩١)	٢,٠٧١,٦٧٨	
٩,٢٠٧,٠٠٦	١٣,٧٥٢,٧٤٣	
٥,٨٥١,٣١٥	١٦,٨٢٤,٤٢١	١٤

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
(الخصارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات :

استهلاكات وإطفاءات
مستدرك من مخصص التدلي في المدينين ومعدي التأمين
مخصص تبويض ترك الخدمة
مخصص شيكات برسم التحصيل
خسائر موجودات مالية بالتقوية العادلة من خلال قائمة الدخل
(أرباح) بيع استثمارات عقارية
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
صافي مخصص الإذاعات
صافي المخصص الحسابي
صافي مخصص العجز في الأقساط
(الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
التغير في موجودات مالية بالتقوية العادلة من خلال قائمة الدخل
(الزيادة) في مدينون
النقص (الزيادة) في ذمم معدي التأمين المدينة
(الزيادة) في موجودات أخرى
الزيادة (النقص) في دائلون
الزيادة في ذمم معدي التأمين الدائنة
الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى

صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل المدفوع من
الضريبة ومخصص نهاية الخدمة
ضريبة دخل مدفوعة
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
الزيادة في تروض حملة بوالص الحياة
التغير في استثمارات عقارية
(الزيادة) في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(شراء) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

أرباح موزعة على المساهمين
الزيادة في بنوك دائنة
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
صافي الزيادة (النقص) في النقد
النقد وما في حكمه - بداية السنة
النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

أن الإيضاحات المرتبطة من (١) إلى (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرافق.

مسودة للبحث فقط

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 الدمج 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 أخرى 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 ، أن عنوان الشركة هو عمان - شارع الامير 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 ----- .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

مسودة للبحث فقهي

- ٢ -

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

أ- تعديلات لم يلتج 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 لإعداد 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 الأولي 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 الأولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من 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.

مسودة المبحث فقط

- ٣ -

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 ملهجا من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى استيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها الإلتزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) (إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"
تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب- تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة :

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ لينتضمن 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 الاخر" 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): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: 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 تقوم الشركة بتعديل أرقام 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 أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.

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

أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤
ان اثر تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية المرحلية
الموجزة للشركة بناء على الدراسة الأولية المقدمة من قبل إدارة الشركة علماً بأنه سيتم
إعادة النظر في تلك الدراسة بشكل دقيق خلال العام ٢٠١٨ و تفاصيلها كما يلي :

معدل المحاسبة الدولي رقم (٣٩) دينار	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الادوات المالية دينار	اثر المعيار دينار	مدبولن - بالصافي موجودات ضريبية مزجلة الأرباح المدورة
١٧,٩٠٧,٧١٩	١٧,٦٦٠,٧١٩	(٢٤٧,٠٠٠)	
١,١٣٧,١٥٧	١,١٩٦,٤٣٧	٥٩,٢٨٠	
٢,٥٤٤,٠٠٤	٢,٣٥٦,٢٨٤	(١٨٧,٧٢٠)	

أسس تجميع القوائم المالية المرحلية الموجزة
تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والفروع الخارجية ، ويتم
استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها .

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 ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات
والمصاريف والمخصصات وكذلك في التعبير في احتياطي تقييم الموجودات المالية و الذي
يظهر ضمن 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
وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع
وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد ادارة الشركة بأن تقديراتها الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة
متمثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٧ .

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨ ول	٣٠ ايلول	ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر	ودائع لدى بنوك داخل الأردن
المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	ودائع لدى بنوك خارج الأردن
١,٤٠٩,٣٢١	٢,١٠٣,٣٩٣	٤٤٥,٦٥٩	١,٦٥٧,٧٣٤	
٢,٤٧٩,٣٠٦	١٣,٧٥٧,٥٣٩	٢,٠٥٦,٢٨٩	١١,٧٠١,٢٥٠	
٣,٨٨٨,٦٢٧	١٥,٨٦٠,٩٣٢	٢,٥٠١,٩٤٨	١٣,٣٥٨,٩٨٤	المجموع

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

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٢٪ إلى ٤٪ .

مسودة للمبحث فقط

- ٦ -

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	اسهم شركات مدرجة
٤,٠١٩,٢٤٩	٣,٧٦١,٦٥٤	
٤,٠١٩,٢٤٩	٣,٧٦١,٦٥٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	داخل المملكة
٣,٩٣٦,٤٠٩	٣,٥٣٣,٦٥٨	اسهم مدرجة
٣٦,٨٠٦	٤٠,٠٣٢	اسهم غير مدرجة
٣,٩٧٣,٢١٥	٣,٥٧٣,٦٩٠	
		خارج المملكة
١٠,٢٧٥,٨٧٩	١٢,٢٨٥,٧٤٣	اسهم مدرجة
٥,٢٠٠,١٠٠	٥,٢١٩,٢٣٨	اسهم غير مدرجة *
١٥,٤٧٥,٩٧٩	١٧,٥٠٤,٩٨١	
١٩,٤٤٩,١٩٤	٢١,٠٧٨,٦٧١	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

* يتضمن هذا البند مبلغ ٤,٨٥١,١٤٠ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ١٧,١٥٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨) يمثل استثمار في اسهم 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 أيلول ٢٠١٧ .

- 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 متوفرة .

مسودة للبحث فقط

- ٧ -

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
١٥,٢٦٣,٨٦٤	١٥,٣٢٥,٩٠٣
٣,٨٩٢,٥٧٧	٣,٨٨٩,٣٥٠
١٩,١٥٦,٤٤١	١٩,٢١٥,٢٥٣

أراضي *
مباني بالصافي بعد مخصص الإستهلاك

* يشمل هذا البند ثمن شراء قطعتي أرض بمبلغ ٣,١٠٧,٠٩٩ 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 الملحق 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 ١٤٠,١٤٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ .

ج - تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٥,٨١٨,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

٨ - مدينون بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
١٦,٦٥٧,١٠٨	٢١,٣١٦,٨٠٢
٣,١٧٠,٤٩٢	٣,٨٤٢,٠٢٩
١١٦,٩٠٦	١٠٢,٩٧٦
٩٥٢,٧٢٦	١,١٤٩,٧٠٨
٢٠,٨٩٧,٢٣٢	٢٦,٤١١,٥١٥
(٢,٩٨٩,٥١٣)	(٤,١٣٩,٨٧٣)
١٧,٩٠٧,٧١٩	٢٢,٢٧١,٦٤٢

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم تجارية وأخرى
يلزل : مخصص فديني مدينون *

مسودة للمبحث فقط

- ٨ -

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٨١٥,٣٢٤	٢,٩٨٩,٥١٣	أثر تطبيق المعيار الدولي (٩) - إيضاح (٢)
-	٢٤٧,١٠٠	الرصيد المعدل
٢,٨١٥,٣٢٤	٣,٢٣٦,٥١٣	إضافات
٢٢٤,٥٠٠	٩٥,٥٠٠	ينزل : ديون تم شطبها
(٥١,٣١١)	(٢,١٤٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٩٨٩,٥١٣	٤,١٣٩,٨٧٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	ذمم لم تستحق
٢,٨٠٠,١٥٦	٣,٩٤٩,٩٥٨	أقل من ٦٠ يوم
٧,٦٦٠,٣٩٥	٧,٨٣٢,٠١٢	من ٦١ - ٩٠ يوم
١,١٨٧,٤٣٦	١,٤٩٢,٤٣١	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣,٠٨٧,٥٥٢	٣,٧٣٩,٧٣٠	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٣,١٧٢,١٨٠	٥,٢٥٧,٥١١	المجموع
١٧,٩٠٧,٧١٩	٢٢,٢٧١,٦٤٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٣,٠١٧,٥٩٣	٣,٣٥٩,٤٩٧	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤,٦٧١,٨١٣	٢,١٠٠,٩٢٥	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
(٨٦١,٦٤٢)	(٨٦١,٦٤٢)	
٦,٨١٧,٧٦٤	٤,٥٩٨,٧٨٠	

مسودة الميزانية

- ٩ -

١٠ - موجودات أخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٢٩,٩١٨	١,٠٠٥,٤٤٣
٣٣٣,٨٣٦	-
٥١٧,٩٣٠	٩٤٧,٩٦٥
٦٦,١٦٧	٣٣٠,٣٢٨
<u>٢,٠٤٧,٨٥١</u>	<u>٢,٢٨٣,٧٣٦</u>

تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

١١ - بنوك دائنة يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٣٩,١٩١
١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٩٦,٩٩٠
٣,٩١٩,٤٦٨	٦,٨٤٨,٧٨٤
<u>٩,٩١٩,٤٦٨</u>	<u>١٥,٩٨٤,٩٦٥</u>

بنك الأردن*
البنك العربي**
بنك القاهرة عمان***

* يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل بنك الأردن وبسقف ٥ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٨٧٥٪ تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي مملوكة بضمان ملاءة الشركة المالية. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

** يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ من التسهيلات جاري مدين المملوكة من قبل البنك العربي وبسقف ٦/٩ مليون دينار وبمعدل فائدة تتراوح من ٨,٢٥٪ - ٨,٨٧٥٪ تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي مملوكة بضمان ملاءة الشركة المالية. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

*** يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ من التسهيلات جاري مدين المملوكة من قبل بنك القاهرة عمان وبسقف ٤ مليون دينار وبمعدل فائدة ٨,٢٥٪ تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي مملوكة بضمان ملاءة الشركة المالية. إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٥٦٦,٨٠٣	٢,٨٨٨,١٤١
٤,٣٧٥,٩٢٥	٦,٩٨٣,٠٣٦
<u>٦,٩٤٢,٧٢٨</u>	<u>٩,٨٧١,١٧٧</u>

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ممسودة التحقيق فقط

- ١٠ -

١٣ - حصة السهم من (الخسارة) للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(٣٥٥,٧٧٠)	(١,٠٣٠,٤٥٨)
سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
(٠/٠١٢)	(٠/٠٣٤)

(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٢٢,٩٢٩	٩٦,٤٠٨
٢,٣٩٩,٩٦٦	١٣,٣٥٨,٩٨٤
٣,٣٢٨,٤٢٠	٣,٣٦٩,٠٢٩
٥,٨٥١,٣١٥	١٦,٨٢٤,٤٢١

نقد في الصلديق
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	٣٠ أيلول
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٥٨,٩٧٥	٤٩٨,١٢٠
١٦,٣١٨	١٢٤,٩٥٥

بنود قائمة المركز المالي
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٠٧٩,٩٤٩	٨٠١,٢١٢
٩٦٢,٢١٩	٩٩٧,٩٩١

بنود قائمة الدخل
مبالغ مدفوعة لمعيدي التأمين بالصافي
أقساط تأمين

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

مسودة التحقيق

- ١٢ -

١٧- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
٢٣١,٨٠٣	١٨٦,٨٦٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٧٦,٤٨٠)	(٣٠٢,٨٥٧)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٣٣١,٥٤٥	١٢٥,٠٠٠	
١٨٦,٨٦٨	٩,٠١١	

ب - مصروف (وفر) ضريبة الدخل

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢٠٥,٠٣٨	١٢٥,٠٠٠	(منافع) إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٢١,٩٨٥)	(١٥٧,٦٤٤)	
(١١٦,٩٤٧)	(٣٢,٦٤٤)	

ج - الوضع الضريبي

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الأردن حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ ودفع الضريبة المعلنة ولا تزال قيد النظر .
- لا تخضع أرباح فروع الشركة في الإمارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع أرباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ١٠% وتم تسويتها لنهاية العام ٢٠١٤ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٦ .
- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الاعوام غير المنتهية بعد .

د - الموجودات الضريبية المؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨			٣٠ أيار		
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحسرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٩,٤٨٠	٨٨٦,٧٦٠	٣,٦٩٤,٨٣٤	٧٠٠,٠٠٠	-	٢,٩٩٤,٨٣٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٦,٨٨٤	٦٧,٨١٠	٢٨٢,٥٤٢	٤٥,٥٢٥	-	٢٣٧,٠١٧	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٤٢٠,٧٩٣	٣٩٩,٥١١	١,٦٦٤,٦٢٧	-	٨٨,٦٧٨	١,٧٥٣,٣٠٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,١٣٧,١٥٧	١,٣٥٤,٠٨١	٥,٦٤٢,٠٠٣	٧٤٥,٥٢٥	٨٨,٦٧٨	٤,٩٨٥,١٥٦	مخصص ادعاءات غير مبلغ عنها

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٠١,٠٤٢	١,١٣٧,١٥٧	رصيد بداية الفترة / السنة
	٥٩,٢٨٠	اثر تطبيق معيار (٩) ايضاح (٢)
٨٠١,٠٤٢	١,١٩٦,٤٣٧	الرصيد المعدل
٣٣٦,١١٥	١٧٨,٩٢٧	المضاف
-	(٢١,٢٨٣)	المستبعد
١,١٣٧,١٥٧	١,٣٥٤,٠٨١	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 ٢,٥٩٠,٢٣٤ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢,٣٦٣,٨٧١ دينار للعام ٢٠١٧) ، ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٩ - التزامات ممكن ان تطرا

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرا تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٢,٨٥٨,٦٤١ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ .

مسودة التحقيق فقرة

١٢٠

٢٠. مستوفات القيمة المدفوعة

أ. القيمة المدفوعة للموجودات المالية الأخرى والمسددة بالقيمة المدفوعة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للشركة بقيمة بالقيمة المدفوعة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المدفوعة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والتدخلات المستخدمة)

الموجودات المالية		القيمة المدفوعة		مستوفى القيمة المدفوعة		مخسرة القيمة المدفوعة		مداخلات عامة		الفرق بين المدخلات الواردة	
		٢٠١٨	٢٠١٧	المدفوعة	المدفوعة	المدفوعة	المدفوعة	غير ملحوظة	غير الملحوظة	القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة
		دينار	دينار								
موجودات مالية بالقيمة المدفوعة											
موجودات مالية بالقيمة المدفوعة من خلال أمانة الدائن											
٤٣٣											
موجودات مالية بالقيمة المدفوعة من خلال الدائن لضمان و											
عدم تدوير لها مستوفى											
		٢,٧١١,٦٥٤	٤,٠١٩,٦٤٩	المستوفى الأول	الأسواق المالية	الأسواق المالية	الأسواق المالية	لا يطبق	لا يطبق	لا يطبق	لا يطبق
عدم تدوير لها مستوفى											
		١٥,٨١٩,٢٠١	١٢,٢١٧,٧٨٨	المستوفى الأول	الأسواق المالية	الأسواق المالية	الأسواق المالية	لا يطبق	لا يطبق	لا يطبق	لا يطبق
عدم تدوير لها مستوفى											
		٥,٢٥٩,٢٧٠	٥,٢٤٣,٨٠٦	المستوفى الثاني	الأسواق المالية	الأسواق المالية	الأسواق المالية	لا يطبق	لا يطبق	لا يطبق	لا يطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المدفوعة											
		٢١,٨١٠,٢٢٥	٢١,٤٨١,٢٤٤								
		٢٢,١٦٨,٤٤٢	٢٢,١٦٨,٤٤٢								

لم تكن هناك أي تحركات بين المستوفى الأول والمستوفى الثاني خلال كل من الفترة المتبرر المحاسبية في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ب. القيمة المدفوعة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والتي مسددة بالقيمة المدفوعة بشكل مستمر:

وتشكاه ما يزيد في الجدول التالي، ويحتوي القيمة المدفوعة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة نظرياً فيما يتعلق بالقيمة المدفوعة:

٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٦	
القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة	القيمة المدفوعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٨١٩,٢٠١	١١,٥٤٩,٨١٠	٢,٨٨٨,١٢٧	٢,٩١٩,٧٢٦	المستوفى الثاني	المستوفى الثاني
٢٠,٢٨٩	٢٠,١٥١	٢٩,١٢٩	٢٩,٤٤٦	المستوفى الثاني	المستوفى الثاني
٢١,٢١٥,٢٥٢	٢٥,٨١٨,١٧٦	١١,٦٥٦,٤٤٦	٢٥,٨١٨,١٧٦	المستوفى الثاني	المستوفى الثاني
٢٥,٠٩٦,٤٧٤	٥٢,٢٨٥,٤٤٠	٢٢,٠٧٦,٢٠٧	٢١,٧١٤,٠١١		

موجودات مالية غير مسددة بالقيمة المدفوعة
 ودائع لدى البنوك
 اروض حيلة فيرويس
 استثمارات خالصة
 مجموع الموجودات المالية غير مسددة بالقيمة المدفوعة

إن القيمة المدفوعة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة هي نتيجة لتقييمها بالقيمة المدفوعة والمطلوبات المالية بناءً على خصم التدفقات المتوقعة المتكافئة بالقيمة المدفوعة. كما أن القيمة المدفوعة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة هي نتيجة لتقييمها بالقيمة المدفوعة.