

التاريخ: ٢٠١٩/٤/٣٠

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

سرفق بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٣/٣١ المراجعة عن قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت أند توش.

واقبلوا فائق الإحترام ،،،،

رجائي نوسي

نائب المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديسكوان

٢٠ نيسان ٢٠١٩

2638

الرقم المتسلسل:

21006

رقم الملف:

٢٠١٩/٤/٣٠

الجهة المختصة:

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار 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

صفحة

١ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة

ع م/٠٧٠٤٣

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دلتا للتأمين (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 القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

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

فقرة توكيدية

نلفت الانتباه إلى ايضاح رقم (٢٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، والتي تبين أثر الخطأ في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المصدرة في الفترات السابقة . إن استنتاجنا غير متحفظ بخصوص هذا الأمر .

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٣٠ نيسان ٢٠١٩

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ودائع لدى البنوك - بالصافي	٤	دينار ١٠,٤١٨,٣١٨	دينار ١٠,٣٨٠,٥٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥	٦٢٩,٥١٥	٦٠١,٣٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	٣٧٠,٠٦٨	٣٢٤,٣٧٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧	٢,٧٧٣,٧١٢	٣,٥٥٤,٧١٢
إستثمارات عقارية	٨	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣
مجموع الاستثمارات		١٦,٨١٥,٤١٦	١٧,٤٨٤,٧٨٧
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - بالصافي		١,٣٠١,٦٢١	٨٩٧,٥١٠
شيكات برسم التحصيل - بالصافي		٤٠٤,٠١٣	٣٦٦,٧٣٤
مدينون - صافي	٩	٤,٣٢٠,٥٠٧	٣,٣٢٣,٥٣٦
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	١٠	٣٣٠,١١٤	٢٩٥,٤٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥/ب	٤٤٦,١٨٠	٤٣٣,١٢٠
ممتلكات ومعدات - صافي	١١	٢,٩٢٨,٢١٤	٢,٩٥٥,٩٣٧
موجودات غير ملموسة - صافي		١٣,٢٨٥	١٠,٦٢٠
موجودات أخرى	١٢	٤٨٨,٥٢٦	٤٠٧,٨٨٢
مجموع الموجودات		٢٧,٠٤٧,٨٧٦	٢٦,١٧٥,٥٣٠
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٤,٩٤٩,٥٩٩	٤,٨٦٦,٣٨٧
مخصص الادعاءات - صافي		٥,٩٦٥,٠١٤	٦,٣٢٩,٦٦٦
المخصص الحسابي - صافي		٣١٨,٠٠٠	٢١٧,٠٣٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١١,٢٣٢,٦١٣	١١,٤١٣,٠٨٧
دائنون	١٣	١,١٧١,٥٠١	١,١٤٣,١٣٧
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٤	١,٨٨٧,٤٨٩	١,٥٠٥,٣٥٣
مخصصات مختلفة		٣٠٩,٥٧٨	٣٠٥,٦٢٨
مخصص ضريبة الدخل	١٥	-	-
مطلوبات أخرى	١٦	٢,٦٤٣,٠٤١	٢,٠٨١,٦٩٨
مجموع المطلوبات		١٧,٢٤٤,٢٢٢	١٦,٤٤٨,٩٠٣
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,٥٨٦,٦٢٤	١,٥٨٦,٦٢٤
احتياطي اختياري		١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم الموجودات المالية		(١٤٠,٢٠٤)	(١٦٨,٣٧٢)
الارباح المدورة		٢٩٢,٤٢٧	٢٩٢,٤٢٧
صافي ربح الفترة - قائمة (ب)		٤٨,٨٥٩	-
مجموع حقوق المساهمين		٩,٨٠٣,٦٥٤	٩,٧٢٦,٦٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٧,٠٤٧,٨٧٦	٢٦,١٧٥,٥٣٠

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,١٣٣,١٨٥	٤,٢٦٨,٧٠٨	الإيرادات :
١٢٤,٤١٩	١٤٧,٣٢٨	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١,٠٥٢,٧٥٠	١,٥٧٤,٧٢٢	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١٢,٥٦٧	١٣,٩٨٣	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢,١٩٢,٢٨٧	٢,٨٢٧,٣٣١	حصة معيدي التأمينات - الحياة
١٠٧,١٨٦	(٨٣,٢١٢)	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٠,١٠٩)	(١٠٠,٩٦٦)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٧٩,٣٦٤	٢,٦٤٣,١٥٣	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٤٠,٢٥٤	٢٩٤,٨٢٨	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٧٥,٣٦٧	١٣٣,٤٥٨	إيرادات العمليات
١٨٧,٨٣٦	١٧٣,٧٠٧	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
(٥,٧٣٦)	-	فوائد دائنة
٢,٧٧٧,٠٨٥	٣,٢٤٥,١٤٦	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٣,٣٣١,٨٦٢	٣,٣١٠,٨٠٩	التعويضات والخسائر والمصاريف :
٤٤٠,٨٥٥	٥٨٥,٧١٤	التعويضات المدفوعة
٤٣٠,٠١٧	٣٣٢,٥٢٣	يطرح : مستردات
٢,٤٦٠,٩٩٠	٢,٣٩٢,٥٧٢	حصة معيدي التأمين
(٥٧٠,٧٠٨)	(٣٦٤,٦٥٢)	صافي التعويضات المدفوعة
٢٤٤,٥٢٨	٢٣٣,٨٤٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٢٣,٠٧٨	١٥١,٨٢٨	نفقات الموظفين الموزعة
٧٣,٠٢٢	٦٧,٩١٨	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٣,١٧٤	٩٥,١٥٦	مصاريف إدارية خاصة بتأمين الحياة
١٥٠,٥٠٦	٣٦٨,١٩٢	أقساط فائض الخسارة
٦٥,١٥١	١٢٥,٦٣٢	تكاليف اقتناء بوالص
٢,٦٣٩,٧٤١	٣,٠٧٠,٤٩٣	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		صافي عبء التعويضات
٦١,١٣٢	٥٨,٤٦٢	نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٠,٧٦٩	٣٧,٩٥٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣١,٥٥١	٣٢,٠٤٥	استهلاكات واطفاءات
-	٦,٤٣٤	خسائر اعادة تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥,٢٧١	٣,٩٥٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢٨,٧٢٣	١٣٨,٨٥٠	إجمالي المصروفات
٨,٦٢١	٣٥,٧٩٩	الربح للفترة قبل الضريبة
٤,٥١٦	١٣,٠٦٠	المسترد من مخصص ضريبة الدخل
١٣,١٣٧	٤٨,٨٥٩	الربح للفترة - قائمة (د)
٠,٠٠١٦	٠,٠٠٦١	حصة السهم من الربح للفترة الأساسية والمخفضة

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

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٣,١٣٧	٤٨,٨٥٩	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
<u>٢٠,٥٢٥</u>	<u>٢٨,١٦٨</u>	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
<u>٣٣,٦٦٢</u>	<u>٧٧,٠٢٧</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المرحلية *	احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٧٢٦,٦٢٧	-	٢٩٢,٤٢٧	(١٦٨,٣٧٢)	١٥,٩٤٨	١,٥٨٦,٦٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩
٤٨,٨٥٩	٤٨,٨٥٩	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
٢٨,١٦٨	-	-	٢٨,١٦٨	-	-	-	ربح الفترة - قائمة (ب)
٧٧,٠٢٧	٤٨,٨٥٩	-	٢٨,١٦٨	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٩,٨٠٣,٦٥٤	٤٨,٨٥٩	٢٩٢,٤٢٧	(١٤٠,٢٠٤)	١٥,٩٤٨	١,٥٨٦,٦٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
							الرصيد في نهاية الفترة
٩,٤٨٦,٣٨٤	-	٢٢٨,٧٧٩	(٣٢٧,٤٣٣)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (معدلة)
(١٣٦,٦٠٢)	-	(١٣٦,٦٠٢)	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة (كما تم الإفصاح عنه سابقاً)
٩,٣٤٩,٧٨٢	-	٩٢,١٧٧	(٣٢٧,٤٣٣)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - صافي
١٣,١٣٧	١٣,١٣٧	-	-	-	-	-	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٢٠,٥٢٥	-	-	٢٠,٥٢٥	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
٣٣,٦٦٢	١٣,١٣٧	-	٢٠,٥٢٥	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
٩,٣٨٣,٤٤٤	١٣,١٣٧	٩٢,١٧٧	(٣٠٦,٩٠٨)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشاملة - قائمة (ج)
							الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد الارباح المدورة ٤٤٦,١٨٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موزعة بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ١٤٠,٢٠٤ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية.

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

ايضاح		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
		٢٠١٨	٢٠١٩
		دينار	دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)		٨,٦٢١	٣٥,٧٩٩
التعديلات لبند غير نقدية:			
استهلاكات واطفاءات		٣١,٥٥١	٣٢,٠٤٥
صافي مخصص تعويض نهاية الخدمة		٥,٢٧١	٣,٩٥٢
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		(١٠٧,١٨٦)	٨٣,٢١٢
صافي مخصص الادعاءات		(٥٧٠,٧٠٨)	(٣٦٤,٦٥٢)
خسائر اعادة تقييم الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل		-	٦,٤٣٤
صافي المخصص الحسابي		٢٠,١٠٩	١٠٠,٩٦٦
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في			
بنود رأس المال العامل		(٦١٢,٣٤٢)	(١٠٢,٢٤٤)
(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل		٢١,٨٥٩	(٣٧,٢٧٩)
(الزيادة) في مدينون		(٢٢٨,٨٣٥)	(٩٩٦,٩٧١)
(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة		٩,٢٩٠	(٣٤,٧١١)
(الزيادة) النقص في موجودات اخرى		٢٤,٠٥٧	(٨٠,٦٤٤)
الزيادة في الدائنون		٦٩,٥٧٨	٢٨,٣٦٤
(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة		(٣٦١,٩١٠)	٣٨٢,١٣٦
الزيادة في مطلوبات اخرى		٢٤٤,٩٠٨	٥٦١,٣٤٣
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة			
ومخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوعة		(٨٣٣,٣٩٥)	(٢٨٠,٠٠٦)
ضريبة دخل مدفوعة		(٤٠,٢١١)	(٧,٩٥١)
مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع		(٢,٦٥٩)	-
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		(٨٧٦,٢٦٥)	(٢٨٧,٩٥٧)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :			
ودائع لدى البنوك		٢٨٠,٠٧٥	(٥٤٩,٨٧٠)
(شراء) ممتلكات ومعدات		(٦,٠٦٧)	(٤,٣٢٣)
(شراء) موجودات غير ملموسة		-	(٢,٦٦٥)
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		-	٧٨١,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	(٤٥,٦٩٥)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(٦٤,٠٧٠)	(٢٨,١٦٧)
صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		٢٠٩,٩٣٨	١٥٠,٢٨٠
صافي (النقص) في النقد		(٦٦٦,٣٢٧)	(١٣٧,٦٧٧)
النقد وما في حكمه - بداية الفترة		٥,٣٤٦,٤٤٩	٥,٩٣٥,٥٩٦
النقد وما في حكمه - نهاية الفترة		٤,٦٨٠,١٢٢	٥,٧٩٧,٩١٩

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بسعر دينار واحد للسهم . وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل بحيث أصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم خلال العام ٢٠٠٨ .

إن عنوان الشركة هو جبل عمان، الدوار الثالث، صندوق البريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن.

إن غايات الشركة هي اكتتاب جميع أنواع التأمين لتشمل التأمينات العامة وتشمل المركبات، البحري والنقل، الحريق والأضرار الأخرى، المسؤولية، التأمين الطبي، تأمين الائتمان وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة .

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل إدارة التأمين .

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الوظيفية للشركة.

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

ب - التغيير في السياسات المحاسبية

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 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 اثرت 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 المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

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

قامت الشركة بتقييم نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، ولم يكن هناك أي اثر مادي على القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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 وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الابرادات 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 تقديرانا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٨ .

٤ - ودائع لدى البنوك - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠١٨

٣١ آذار ٢٠١٩

ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	المجموع	بنك المال الأردني
دينار	دينار	دينار	بنك سوسيتة جنرال *
٢,٨١٥,٦٧١	٢,٨١٥,٦٧١	-	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٢,٦٠٨,٠٨٦	٢,٦٤٥,٨٥٣	٢,٤٤٦,٢٤٦	بنك القاهرة عمان
٣,٤٦١,٠٠٠	٣,٤٦١,٠٠٠	٣,١٥٥,٠٠٠	
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	
١٠,٣٨٤,٧٥٧	١٠,٤٢٢,٥٢٤	٥,٦٠١,٢٤٦	
		٤,٦٢١,٦٧١	١٩٩,٦٠٧
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(١,٨٦٥)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٣٨٠,٥٥١	١٠,٤١٨,٣١٨	٥,٥٩٨,٩٨٦	(٨١)
		٤,٦١٩,٨٠٦	١٩٩,٥٢٦

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٧٥٪ الى ٦,٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ .

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

* يمثل المبلغ الودائع التي تستحق خلال شهر والبالغه ١٩٩,٦٠٧ دينار والتي تمثل تأمينات نقدية مقابل تأمين الأتتمان.

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

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٢٧٠,٢٩٧	٢٧٤,٢١٨	
٢٧٠,٢٩٧	٢٧٤,٢١٨	
٣٥٩,٢١٨	٣٢٧,١٣٠	خارج الأردن
٣٥٩,٢١٨	٣٢٧,١٣٠	أسهم مدرجة
٦٢٩,٥١٥	٦٠١,٣٤٨	

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

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	خارج الأردن
دينار	دينار	صندوق استثماري *
٣٧٠,٠٦٨	٣٢٤,٣٧٣	
٣٧٠,٠٦٨	٣٢٤,٣٧٣	

* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للإستثمار والمؤسسة في جزر الكامين في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤,٠٠٠ ألف دينار أردني، هذا ويمثل المبلغ ٣٧٠,٠٦٨ دينار القيمة العادلة المستثمر بها بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، والتي تقارب قيمتها العادلة بموجب أحدث معلومات مالية متوفرة من قبل ادارة الصندوق .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٢٧٥,١٥٢	١,٢٧٥,١٥٢	داخل الأردن
٧٨١,٠٠٠	-	سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية *
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض شركة بنك المال الاردني
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق **
٣,٥٥٦,١٥٢	٢,٧٧٥,١٥٢	أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني ***
(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)	اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٥٥٤,٧١٢	٢,٧٧٣,٧١٢	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* يمتد استحقاق سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية حتى تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وهي بالدولار الامريكي وذات عائد ثابت ، ويتراوح معدل الفائدة عليها من ٥,٧٥ % الى ٦,١٢٥ % تدفع مرتين خلال كل سنة من سنوات عمر السند .

** تستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٥,٥ % تدفع على قسطين في كل من ٢٩ كانون ثاني و ٢٩ تموز من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني.

*** تستحق أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠٢٣ وهي ذات عائد ثابت و بسعر فائدة تتراوح من ٦,٧٥ % الى ٧,٥ % تدفع على قسطين في كل من ١٢ تشرين الاول و ١٢ نيسان من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني.

٨ - الإستثمارات العقارية

يمثل هذا البند كلفة قطعة ارض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ بقيمة ١,٣٤٠,٨٦٣ دينار أردني بالإضافة الى قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١٥ بقيمة ١,٢٨٢,٩٤٠ دينار أردني ، وتم تقييم قطعتي الارض خلال العام ٢٠١٨ من قبل ثلاثة مخمنين معتمدين وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين (هيئة التأمين الأردنية سابقاً) وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لهم ١,٤٣١,٦٢٩ دينار و ١,٣٦٧,٣٣٠ دينار على التوالي.

٩ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٠١,٦٥٥	٢,٩١٢,٢٠١	ذمم حملة البوالص
٥٣٢,٤٢٩	٥٤٠,٤٩٥	ذمم الوسطاء
١٥,٢٦٣	١٦,٤٦١	ذمم الموظفين
٧٦,٣٨٤	٥٩,٦٠٣	ذمم اخرى
٤,٥٢٥,٧٣١	٣,٥٢٨,٧٦٠	المجموع
(٢٠٥,٢٢٤)	(٢٠٥,٢٢٤)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٣٢٠,٥٠٧	٣,٣٢٣,٥٣٦	

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٧٨٢,١٠٠	٢,٤٥٠,٤٣٣	أقل من ٩٠ يوم
١,٢٦٧,١٢٥	٥٨٢,٥٧٤	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣٧٥,٣٢٣	٤٠٣,٢١٥	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١٠١,١٨٣	٩٢,٥٣٨	أكثر من ٣٦٠ يوم
٤,٥٢٥,٧٣١	٣,٥٢٨,٧٦٠	

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

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨٨,٧٦٤	٢٠٠,٠٩٩	شركات التأمين المحلية
١٣٥,٨٧١	١٨٩,٨٢٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤٢٤,٦٣٥	٣٨٩,٩٢٤	
(٩٤,٥٢١)	(٩٤,٥٢١)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣٠,١١٤	٢٩٥,٤٠٣	

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات مبلغ ٤,٣٢٣ دينار ولم يكن هناك استبعادات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة .

١٢- موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٩٤,٠٢١	٢٣,٩٥٥
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢
١٦٤,٠٠٣	١٦٩,٩٨٠
٧٣,٥٥٠	٦٥,٦٠٠
١٥٤,٤١٠	١٤٥,٨٠٥
٤٨٨,٥٢٦	٤٠٧,٨٨٢

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض
أمانات ضريبة الدخل
دفعات لموردين

١٣- دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٧٢٢,٢١٠	٧٢٠,٩٤٩
٧١,٨٨٣	٩٣,١٣٦
٣٥٥,٢٠٩	٣١٨,٧٢٧
٢٢,١٩٩	١٠,٣٢٥
١,١٧١,٥٠١	١,١٤٣,١٣٧

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق
ذمم موظفين و اخرى

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

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٥٤١,١٠٤	٣٦٣,٥٢٥
١,٣٤٦,٣٨٥	١,١٤١,٨٢٨
١,٨٨٧,٤٨٩	١,٥٠٥,٣٥٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٥- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
(٣١,١٤٦)	٦٥,٦٠٠	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(٣٤,٤٥٤)	٧,٩٥١	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
٦٥,٦٠٠	٧٣,٥٥١	المحول الى امانات ضريبة الدخل
-	-	رصيد آخر الفترة / السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٥١٦	١٣,٠٦٠	
٤,٥١٦	١٣,٠٦٠	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٦ ، هذا وقد تم تقديم إقرار ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه .

- يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ ، هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة.

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	الرصيد في بداية الفترة	الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٠,٠٦١	٨٠,٠٦٠	٣٠٧,٩٢٧	-	-	٣٠٧,٩٢٧	مخصص الادعاءات غير المبلغة
٧٩,٤٦٣	٨٠,٤٩١	٣٠٩,٥٨٠	٣,٩٥٢	-	٣٠٥,٦٢٨	
٢٧٣,٥٩٦	٢٨٥,٦٢٩	١,٠٩٨,٥٧١	٤٦,٢٧٩	٣,٧٢١	١,٠٥٢,٢٩٢	
٤٣٣,١٢٠	٤٤٦,١٨٠	١,٧١٦,٠٧٨	٥٠,٢٣١	٣,٧٢١	١,٦٦٥,٨٤٧	

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ تم استخدام نسبة ٢٦٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

١٦ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	مصاريف مستحقة
٤٨,٨٨٩	٤٤,٢٥٢	أقساط غير مستحقة
١,٠٥٥,٢٤٩	١,٦٦٧,٢٧٨	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٢,٥٣١	٢٢,٥٣١	أمانات معيدي التأمين
٢٣٤,٥٠٩	٧٨٤,٢٦٠	أخرى
٧٢٠,٥٢٠	١٢٤,٧٢٠	
٢,٠٨١,٦٩٨	٢,٦٤٣,٠٤١	

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	الربح للفترة - قائمة (ب)
١٣,١٣٧	٤٨,٨٥٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
فلس / دينار	فلس / دينار	حصة السهم من ربح الفترة الاساسية والمخفضة
-/٠٠١٦	-/٠٠٦١	

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤,٧٥٨,٦٦٤	٤,٨٢١,٢٩٨
٢٤٦,٤٥٨	١,٣٠١,٦٢١
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٤,٦٨٠,١٢٢	٥,٧٩٧,٩١٩

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام ادارة التأمين

١٩ - أرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار	دينار
٥٢٣,٤٢٤	٢٥٨,٧٠٦
٦٠,٥٦٣	٩٦,٧٢٩

عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
ذمم مدينة *
ذمم دائنة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٤٧,٤٠٩	١٤٤,٤٨٧
٢٥,٠٩٨	٣٨,٩٥٨

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة :
ايرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

* تم قيد خسائر إئتمانية متوقعة على الذمم المدينة لأطراف ذات علاقة والمضمنة في بند مدينون
- بالصافي "إيضاح ٩" حول القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٨١,١٠٥	١٤١,٣٤٧

البيانات
رواتب ومكافآت أخرى

٢٠- معلومات التوزيع الجغرافي
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٢٣٤,٨٤٩	٢٤,٩١٧,٢٣١	٢٤,٣٣٤,٢٠٢	٢٤,٣١٣,١٨٢	داخل المملكة
٨١٣,٠٢٧	٢,١٣٠,٦٤٥	٨٤١,٣٢٨	١,٨٦٢,٣٤٨	خارج المملكة
٢٧,٠٤٧,٨٧٦	٢٧,٠٤٧,٨٧٦	٢٦,١٧٥,٥٣٠	٢٦,١٧٥,٥٣٠	المجموع

- تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة للدائنين والمدينون ومعيدي التأمين حسب القطاعات كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٩٥٠,٣٦٥	٣,٠٥٨,٩٩٠	٣,٩١٨,٦٨٤	٢,٦٤٨,٤٩٠	حسب القطاع
٤,٩٥٠,٣٦٥	٣,٠٥٨,٩٩٠	٣,٩١٨,٦٨٤	٢,٦٤٨,٤٩٠	القطاع الخاص
				المجموع

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ضمن قطاع تأمين السيارات بشكل رئيسي، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٨١٤,٨٨١ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١,٧٤٨,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كاف لمواجهة هذه الالتزامات .

٢٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٣,١٢٠ دينار مقابل تأمينات نقدية بقيمة ١,٢٠٠ دينار.
- هنالك التزامات مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٦٢٣,٩٣٢ دينار.

٢٣ - مستويات القيمة العادلة
١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمة للشركة مقبولة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة).

العلاقة بين المخاطر الهامة	مخاطر هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمخاطر المستخدمة	القيمة العادلة		موجودات مالية بالقيمة العادلة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
			مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية مدير الصندوق الاستثماري	المستوى الاول	٦٠١,٣٤٩	٦٢٩,٥١٥	اسهم متوفر لها اسعار سوقية - داخل وخارج الاردن
			المستوى الثاني	٣٣٤,٣٧٣	٣٧٠,٠٦٨	صندوق استثماري - خارج الاردن
				٩٢٥,٧٢٢	٩٩٩,٥٨٣	المجموع

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الفترة.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:
بإستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود السببية أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لإستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة الفعلية لها يعاد تسعيرها خلال الفترة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩		موجودات غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
المستوى الثاني	دينار	دينار	دينار	دينار	ودائع لدى البنوك
المستوى الثاني	١٠,٤٦٩,٩١٩	١٠,٣٨٠,٥٥١	١٠,٥٤٣,٤٤٦	١٠,٤١٨,٣١٨	إستثمارات عقارية
المستوى الثاني	٢,٧٩٨,٩٥٩	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٧٩٨,٩٥٩	٢,٦٢٣,٨٠٣	موجودات مالية بالكافية الحافاة
المستوى الثاني	٣,٦٣٥,٣٢٤	٣,٥٥٤,٧١٢	٢,٨١٢,٥٨٧	٢,٧٧٣,٧١٢	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
	١٦,٩٠٤,٢٠٢	١٦,٥٥٩,٠٦٦	١٦,١٥٤,٩٩٢	١٥,٨١٥,٨٢٣	

للبنود السببية أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٢٤ - أرقام المقارنة

قامت إدارة الشركة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ بمعالجة أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لتتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) . ان أثر تلك التعديلات على قائمة حقوق المساهمين للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ هي نتيجة للأخطاء المتعلقة في احتساب والتطبيق الأولي للخسائر الإئتمانية المتوقعة.

ان اثر التعديلات الحاصلة مبينة كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨			حقوق المساهمين الأرباح المدورة
الرصيد قبل التعديل	أثر التعديلات	الرصيد المعدل	
دينار	دينار	دينار	
٢٢٨,٧٧٩	(١٣٦,٦٠٢)	٩٢,١٧٧	