

إشارتنا: م.م. / ١٨٢ / ٢٠١٧
التاريخ: ٢٠١٧/٠٤/٢٧

حضرة السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

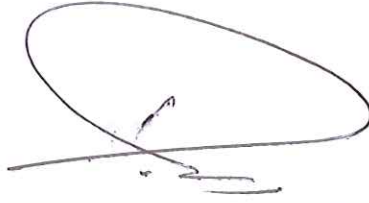
الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في

٢٠١٧-٠٣-٣١

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٢٠١٧-٠٣-٣١ والمراجعة من مدقق حسابات
شركتنا الخارجي السادة ديلويت اند توش لإيداعها لديكم حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،



شركة التأمين العربية - الأردن

المدير العام

رشيد جودت الهباب



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين العربية - الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٧

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 - ١٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١١٤٤

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين العربية - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ 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 الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

فقرة إيضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء التابلسي
اجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٢٠١٧ آذار	٢٠١٦ كانون الأول
		(مراجعة غير مدققة)	
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٤	٨,٨١٠,٣٧٥	٨,٧٣٥,٢٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	١,٢٦١,٣٢٤	١,١٧٢,٣٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦	٢,٧٤٤,٢٤٦	٢,٦٢٣,٥٣٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	١,٢٩٦,٥٤٦	١,٠٠٤,١٩٤
إستثمارات عقارية		٢,٢٦٩,٩٣٥	٢,٢٨٣,٢٥٥
قروض حملة بوالص الحياة		٢٩,١١٤	١٧,٦٧٩
مجموع الاستثمارات		١٦,٤١١,٥٤٠	١٥,٨٣٦,٢٨٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,٢٧٩,٧٦٢	١,٤٣١,٧٨٥
شيكات برسم التحصيل		١,٨٣٣,٩٦٥	١,٦٨٥,٠٥٥
مدينون - صافي	٨	٤,٩٧٢,٥٠٢	٤,٦٣٦,٥٠١
ذمم شركات ومعيدي التأمين - مدينة	٩	٧٠٩,٦٢٩	٥٨٨,٩٢٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠ ج	٤٨٩,٨٧٩	٥٠٣,٣٠٤
ممتلكات ومعدات - صافي		٢,٧٠٢,٢٩١	٢,٧٣٦,٤١٩
موجودات غير ملموسة - صافي		٨,٧٠٤	٧,٤٩٣
موجودات أخرى		٧٦٩,٨٢٧	٦٧٧,٦٩٠
مجموع الموجودات		٢٩,١٧٨,٠٩٩	٢٨,١٠٣,٤٥١
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٥,٩٥٢,٣٧٩	٥,٦٦٩,٤٥٧
مخصص الادعاءات - صافي		٧,٠٩٠,٨٦٧	٧,٠٠٤,٩٦٦
المخصص الحسابي - صافي		٥٦٨,٨٨٣	٥٦٨,٨٨٣
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٣,٦١٢,١٢٩	١٣,٢٤٣,٣٠٦
دائنون	١١	١,١٦٩,٢٨٥	١,٠٣٠,٢١٤
مصاريف مستحقة		٦٧,٥١٨	٤٧,٦٤٢
ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة	١٢	٢,٧٨٦,٦٨٩	٢,٥١٢,٣١٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة		١٠٩,١٨٨	١٠٨,٦٧٧
مخصص ضريبة الدخل	١٠ أ	٨٣,٧٩٧	٥٤,٠٦٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٠ ج	١٥٢,٣٩٥	١٢١,٣٨٨
مطلوبات أخرى		١٦٨,٥٧٢	٢٢٨,٣٢٩
مجموع المطلوبات		١٨,١٤٩,٥٧٣	١٧,٣٤٥,٩٣٥
حقوق المساهمين :			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,١٥٩,٢٩٩	١,١٥٩,٢٩٩
احتياطي اختياري		١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
احتياطي تقييم استثمارات بالصافي بعد الضريبة	١٣	٦١,٠١٢	(٣٠,٧٢٧)
أرباح مدورة	١٤	١,٤٥٤,٢٢٧	١,٤٥٤,٢٢٧
الربح للفترة		١٧٩,٢٧١	-
مجموع حقوق المساهمين		١١,٠٢٨,٥٢٦	١٠,٧٥٧,٥١٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٩,١٧٨,٠٩٩	٢٨,١٠٣,٤٥١

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٤,٣٣٦,٣٥٣	٥,٤٧٣,٢٠٠		الإيرادات
١,٦٥٠,٢٥٠	٢,١٣٤,٥١٤		إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٦٨٦,١٠٣	٣,٣٣٨,٦٨٦		يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٥٨,٥٩٢	(٢٨٢,٩٢٢)		صافي الأقساط المكتتبة
٢٤,٣٩٥	-		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢,٩٦٩,٠٩٠	٣,٠٥٥,٧٦٤		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٣٣,٣٨٨	٢٦٦,١٥٤		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٨١,٠٦٩	٢٥٢,٢٢١		إيرادات العمولات
٦١,٩١٣	٨٣,١٠٨		بدل خدمات إصدار وثائق تأمين
١٠٨,٠١٨	١١٦,٩٠٢	١٦	فوائد دائنة
٣٤,٦٣٤	٣٧,٤٨٨		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣,٥٨٨,١١٢	٣,٨١١,٦٣٧		إيرادات أخرى - بالصافي
			مجموع الإيرادات
٣,٩٧٦,٢٨٨	٣,٨١١,٧٨٤		التعويضات والخسائر والمصاريف
١٢,٥٠٠	١٥,٥٤٦		التعويضات المدفوعة
٣٨٠,٣٩٤	٤٠٥,٢٠١		يضاف : استحقاق وتصفیات بوالص
٨٤٥,٩٢٦	٩٩٢,١٦٩		يطرح : مستردات
٢,٧٦٢,٤٦٨	٢,٤٢٩,٩٦٠		حصة معيدي التأمين
(٤٣١,٨٤٢)	٨٥,٩٣٠		صافي التعويضات المدفوعة
٢٧٨,٢٧١	٢٥١,٥٣٥		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١١٢,٨٢٦	١١٦,٦٨٦		نفقات موظفين موزعة
٦٠,٩٥٦	٥٩,٢٢٨		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٧٢,٢٩٨	٤٧٨,٩٢٩		اقساط فائض الخسارة
٢٨,٠٠٠	١٧,٢٥٠		تكاليف اقتناء بوالص
٣,١٨٢,٩٧٧	٣,٤٣٩,٥١٨		مصاريف أخرى خاصة بالاكتتاب
			صافي عبء التعويضات
٦٩,٥٦٨	٦٢,٨٨٤		نفقات الموظفين غير موزعة
٣٥,٣٠٧	٣٥,٢٨٣		استهلاكات واطفاءات
٢٨,٢٠٧	٢٩,١٧١		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٧,٦٧٤	١٦,٢٧٨	٩ و ٨	مخصص تدني مدينين وذمم معيدي التأمين
١٥٠,٧٥٦	١٤٣,٦١٦		إجمالي المصروفات
٢٥٤,٣٧٩	٢٢٨,٥٠٣		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٦١,٠٣٧	٤٩,٢٣٢	١٠ ب	مصروف ضريبة الدخل
١٩٣,٣٤٢	١٧٩,٢٧١		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٢٤	٠,٠٢٢	١٧	حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٩٣,٣٤٢	١٧٩,٢٧١	الربح للفترة - قائمة (ب)

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :

١٣	٩١,٧٣٩	(٢٢,٣٠٩)	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
	٢٧١,٠١٠	١٧١,٠٣٣	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عسان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير متدققة)

المجموع	الربح للفترة	أرباح مودورة				احتياطي تقييم استثمارات دين	احتياطي احتياطي دين	المصرح به والمدفوع رأس المال	رأس المال
		دينار	دينار	دينار	دينار				
١٠,٧٥٧,٥١٦	-	١,٤٥٤,٢٢٧	٦٥٨,٠٧٤	٧٩٦,١٥٣	(٣٠,٧٢٧)	١٧٤,٧١٧	١,١٥٩,٢٩٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٧٩,٢٧١	١٧٩,٢٧١	-	-	-	-	-	-	-	
٩١,٧٣٩	-	-	-	-	٩١,٧٣٩	-	-	-	
٢٧١,٠١٠	١٧٩,٢٧١	-	-	-	٩١,٧٣٩	-	-	-	
١١,٠٢٨,٥٢٦	١٧٩,٢٧١	١,٤٥٤,٢٢٧	٦٤٤,٦٤٩	٨٠٩,٥٧٨	٦١,٠١٢	١٧٤,٧١٧	١,١٥٩,٢٩٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٠,٢٣٣,٧٥١	-	٩٧٥,٩٣١	٦٠٥,٤٥٤	٣٧٠,٤٧٧	١,٩٨٠	١٧٤,٧١٧	١,٠٨١,١٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٩٣,٣٤٢	١٩٣,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	-	
(٢٢,٣٠٩)	-	-	-	-	(٢٢,٣٠٩)	-	-	-	
١٧١,٠٣٣	١٩٣,٣٤٢	-	-	-	(٢٢,٣٠٩)	-	-	-	
١٠,٤٠٤,٧٨٤	١٩٣,٣٤٢	٩٧٥,٩٣١	(٥٠,٣٩٨)	٥,٣٩٨	(٢٠,٣٢٩)	١٧٤,٧١٧	١,٠٨١,١٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
تحويلات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المودورة ١٥٤,٧٧٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول المودورة اثر تطبيق معيار التقارير المالية الولي رقم (٩) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية .
- يشمل رصيد الأرباح المودورة ٤٨٩,٨٧٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية موجلة (٥٠٣,٣٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفقة.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٢٥٤,٣٧٩	٢٢٨,٥٠٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٣٥,٣٠٧	٣٥,٢٨٣		استهلاك وإطفاءات
١٣,٣٢٠	١٣,٣٢٠	١٦	استهلاك استثمارات عقارية
١٧,٦٧٤	١٦,٢٧٨	٩ و ٨	مخصص تدني مدينين و ذمم معيدي التأمين - بالصافي
(١٥,٦٧٩)	(٤٨,٩٤٣)	١٦	(أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧,٦٤٨	٧	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١,٥٨٧	٥١١		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٥٨,٥٩٢)	٢٨٢,٩٢٢		صافي التغير في مخصص الإقسط غير المكتسبة
(٤٣١,٨٤٢)	٨٥,٩٣٠		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٢٤,٣٩٥)	-		صافي التغير في المخصص الحسابي
(٤٠٨,٢٤١)	٦٢١,٤٥٢		التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
-	(٤٠,٠٥٤)		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة :
(٤٩٣,٤٣٧)	(١٤٨,٩١٠)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٠,٦٧٤)	(٣٥٩,٥٦٨)		شيكات برسم التحصيل
٩٩,٨٥١	(١١٣,٤١٦)		مدينون - صافي
(٨٧,٨٤٣)	(٩٢,١٦٦)		ذمم شركات معيدي التأمين - المدينة
			موجودات أخرى
٣٠,٤٢٦	١٣٩,٠٧١		(الزيادة) (النقص) في المطلوبات المتداولة :
٤,٠٣٥	١٩,٨٧٦		دائنون
٤٨٤,٤٨٠	٢٧٤,٣٧٦		مصاريف مستحقة
(٨,٠١٤)	(٥٩,٧٥٧)		ذمم شركات معيدي التأمين - الدائنة
(٤٨٩,٤١٧)	٢٤٠,٩٠٤		مطلوبات أخرى
(٤,٤٦٤)	(٤,٠٤٠)	١٠	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,١٨٠)	-		ضريبة دخل مدفوعة
(٤٩٦,٠٦١)	٢٣٦,٨٦٤		تعويض نهاية الخدمة المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٥١٥,٩٤٧)	(١,٠٨٧,٥١٩)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٧٢,٢٢٤)	(٣٠٠,٠٠٠)		ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٧,١٧١	(١١,٤٣٥)		موجودات مالية بالتكلفة المضافة - بالصافي
(١٧,٢٩٣)	(٢,٣٦٦)		(الزيادة) النقص في قروض حملة بوالص الحياة
(٥٩٨,٢٩٣)	(١,٤٠١,٣٢٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٠٩٤,٣٥٤)	(١,١٦٤,٤٥٦)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٩,٠١٢,٢٩٥	٧,١٠١,٣٠٣		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٧,٩١٧,٩٤١	٥,٩٣٦,٨٤٧	١٨	النقد وما في حكمه - بداية السنة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة التأمين العامة العربية عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - شارع الشريف عبد الحميد شرف ، الشميساني ص . ب ٢٠٠٣١ عمان ١١١١٨ - الأردن برأسمال مليوني دينار، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة الى ٨ مليون سهم.
- ب - تقوم الشركة بكافة اعمال التأمين وإعادة التأمين وتشمل التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والبري والإئتمان وتأمين المركبات وأعمال التأمين على الحياة والصحي.
- ج - بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٢ تم تغيير اسم الشركة بتاريخ ٣١ ايار ٢٠١٢ الى " شركة التأمين العربية - الاردن " بدلا من " شركة التأمين العامة العربية " .
- د - إن شركة التأمين العربية - الاردن مملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل الشركة العربية (شركة قابضة لبنان).
- هـ - تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بجلستها رقم (١٦٧) المنعقدة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٧.
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- أ - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).
- ب - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- ج - تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- د - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، كما إن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ والتي يتم إجرائه في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء ما يلي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغير في احتياطي تقييم الاستثمارات التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ان تقدير اتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٦ .

٤- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ آذار ٢٠١٧			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة
٨,٧٣٥,٢٨٩	دينار	٨,٨١٠,٣٧٥	دينار	٤,١٥٣,٢٩٠	٤,٦٥٧,٠٨٥
				داخل الأردن	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢/٩٠٪ إلى ٤/٢٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٧ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لدى البنك الأهلي الأردني وهي تستحق بعد ثلاثة أشهر .

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,١٧٢,٣٢٧	١,٢٦١,٣٢٤
١,١٧٢,٣٢٧	١,٢٦١,٣٢٤

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٥٦١,٢٣٦	٢,٦٨١,٩٤٦
٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠
٢,٦٢٣,٥٣٦	٢,٧٤٤,٢٤٦

داخل الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠٩,٥٠٠	٤٠٩,٥٠٠
(٢١,٩٠٠)	(٢٧,٣٧٥)
٨٧,٦٠٠	٣٨٢,١٢٥
٨٥٤,٥٤٠	٨٥٤,٥٤٠
٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩
(٩,٦٤٥)	(١١,٨١٨)
٩١٦,٥٩٤	٩١٤,٤٢١
١,٠٠٤,١٩٤	١,٢٩٦,٥٤٦

داخل الأردن
سندات وأسناد قرض شركات
مخصص التدني في القيمة *
خارج الأردن
سندات وأسناد قرض شركات
سندات وأسناد قرض حكومية أجنبية
مخصص التدني في القيمة *

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣١,٥٤٥	-
٧,٦٤٨	٣١,٥٤٥
٣٩,١٩٣	٣١,٥٤٥

داخل الأردن
الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	السندات
١٠٪	٢٠٢٠ حزيران	دينار	دينار	دينار	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.خ.م.*
فائدة متغيرة	لا يوجد تاريخ استحقاق	١٠٩,٥٠٠	١٠٩,٥٠٠	-	اسناد منتج MAN AHL DEVERSIFIED
٦/٣٧٥٪	٩ آذار ٢٠٢٠	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	-	سندات اقراض جمهورية لبنان
٥/١٢٥٪	٢٩ تشرين اول ٢٠٢٢	٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقراض SBER BANK
٥/٦٢٥٪	١٧ ايار ٢٠١٧	١٢٨,٦٧٣	١٢٨,٦٧٣	-	سندات اقراض GAZPROM
٥/٥٠٠٪	٢٣ تشرين اول ٢٠٢٠	١٤١,٨٧٩	-	١٤١,٨٧٩	سندات اقراض TELEMAR
٥/٧٥٠٪	٢٠ كانون ثاني ٢٠٢٠	٦٧,٣٩٦	٦٧,٣٩٦	-	سندات اقراض PETROBRAS
٦/٢٥٠٪	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٧١,٢٦٦	٧١,٢٦٦	-	سندات اقراض AL BARAKA TURK
٥/٨٧٥٪	٢٦ كانون ثاني ٢٠٢١	١٥٧,٩٥٧	١٥٧,٩٥٧	-	سندات اقراض SAHRAIN
٦/٣٧٥٪	٢٠٢١ شباط	١٤٤,٢٤٤	١٤٤,٢٤٤	-	سندات اقراض PEMEX
٥/٥٠٪	٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٢	٧٢,٢٢٥	٧٢,٢٢٥	-	الشركة العربية الدولية للفنادق
		٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	
		١,٣٣٥,٧٣٩	١,١٩٣,٨٦٠	١٤١,٨٧٩	

* تم تمديد فترة الاستحقاق لاسناد القرض على خمس سنوات ليستحق اخرها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٢٠ وتم تعديل سعر الفائدة من ٩,٥ ٪ ليصبح ١٠ ٪ ، علماً بأن تمديد فترة الاستحقاق هي للمرة الثانية من تاريخ الاستحقاق الأول بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٢.

** تحليل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي :

٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٩٦٤,٨٣٩	١,٢٢٥,٦٤٦	٧٠,٩٠٠
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠
١,٠٠٤,١٩٤	١,٢٩٦,٥٤٦	١,٢٩٦,٥٤٦

أ - ذات عائد ثابت
ب - ذات عائد متغير

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دين - دار	دين - دار	ذمم حملة البوالص
٤,١٣٥,٢٠٣	٤,٣٩٠,٢٥٧	ذمم الوكلاء
١,١١٣,٣٥٤	١,٢٢٦,٥٥٤	ذمم وسطاء
١,٨٤٤	١,٧٤٩	ذمم الموظفين
٧,٢٢٣	٦,٨٨٥	ذمم أخرى
٧٦,٢٣٩	٦٧,٩٨٦	
٥,٣٣٣,٨٦٣	٥,٦٩٣,٤٣١	
(٦٩٧,٣٦٢)	(٧٢٠,٩٢٩)	ينزل : مخصص تدني مدينين *
٤,٦٣٦,٥٠١	٤,٩٧٢,٥٠٢	صافي مدينين

* إن الحركة على مخصص تدني مدينين هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	
دين - دار	دين - دار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٠٨,١٢٢	٦٩٧,٣٦٢	مخصص (وفر) خلال الفترة / السنة
(١٠,٧٦٠)	٢٣,٥٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٩٧,٣٦٢	٧٢٠,٩٢٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دين - دار	دين - دار	شركات التأمين المحلية
٥٣٣,٢٣٤	٦٢٨,٠٢٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢٤٣,٠٠٨	٢٦١,٦٢٩	
٧٧٦,٢٤٢	٨٨٩,٦٥٨	
(١٨٧,٣١٨)	(١٨٠,٠٢٩)	ينزل : مخصص تدني مدينين *
٥٨٨,٩٢٤	٧٠٩,٦٢٩	صافي ذمم معيدي التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	
دين - دار	دين - دار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦٣,٨٦٨	١٨٧,٣١٨	مخصص (وفر) خلال السنة
٢٣,٤٥٠	(٧,٢٨٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٨٧,٣١٨	١٨٠,٠٢٩	

١٠ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٣١,٠٤٧	(٥٤,٠٦٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٠٠٠	٤,٠٤٠	ضريبة الدخل المدفوعة على الحساب
(١٩٧,١١٣)	(٣٣,٧٧١)	مصرف ضريبة الدخل للفترة/ السنة
(٥٤,٠٦٦)	(٨٣,٧٩٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٧,٢٤١	٣٣,٧٧١	مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١١,٨١٨	٣,٧٢١	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
١١,٩٧٨	١١,٧٤٠	أثر مطلوبات ضريبية مؤجلة - بالصافي
٦١,٠٣٧	٤٩,٢٣٢	

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وتم تقديم الاقرار الخاص بضريبة الدخل للشركة للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ودفع المبالغ المترتبة عليه في الوقت المحدد.

- تم احتساب وقيد مخصص لقاء ضريبة الدخل للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ .

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

للسنة المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		رصيد بداية الفترة / السنة المضاف المستبعد رصيد نهاية الفترة / السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ آذار ٢٠١٧		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣,٤٣٩	٤٣٨,٧١٤	١٢١,٣٨٨	٥٠٣,٣٠٤	
١٨,٥٧٤	١١٠,٧٨٧	٣١,٠١٤	٥,٨٦٥	
(٦٢٥)	(٤٦,١٩٧)	(٧)	(١٩,٢٩٠)	
١٢١,٣٨٨	٥٠٣,٣٠٤	١٥٢,٣٩٥	٤٨٩,٨٧٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧			
		الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	الرصيد في بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٢,٣٢٣	٢١٦,٢٣٠	٩٠٠,٩٥٨	١٦,٢٧٨	-	٨٨٤,٦٨٠
٢٤١,٣١٢	٢٣٨,٠٣٨	٩٩١,٨٢٦	-	١٣,٦٣٩	١,٠٠٥,٤٦٥
٢٦,٠٨٢	٢٦,٢٠٥	١٠٩,١٨٨	٥١١	-	١٠٨,٦٧٧
٩,٧٠٣	-	-	-	٤٠,٤٣٠	٤٠,٤٣٠
٦,٣١٣	-	-	-	٢٦,٣٠٤	٢٦,٣٠٤
٧,٥٧١	٩,٤٠٦	٣٩,١٩٣	٧,٦٤٨	-	٣١,٥٤٥
٥٠٣,٣٠٤	٤٨٩,٨٧٩	٢,٠٤١,١٦٥	٢٤,٤٣٧	٨٠,٣٧٣	٢,٠٩٧,١٠١
-	١٩,٢٦٧	٨٠,٢٧٩	٨٠,٢٧٩	-	-
-	١١,٧٤٧	٤٨,٩٤٤	٤٨,٩٤٤	-	-
١٢١,٣٨٨	١٢١,٣٨١	٥٠٥,٧٥٣	-	٢٩	٥٠٥,٧٨٢
١٢١,٣٨٨	١٥٢,٣٩٥	٦٣٤,٩٧٦	١٢٩,٢٢٣	٢٩	٥٠٥,٧٨٢

*

تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ ضرائب مؤجلة ناتجة عن ادعاءات متوقع استردادها وأرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تظهر ضمن التغيير المتراكم في القيمة العادلة.

-

تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لنسبة الضريبة الخاضعة لها الشركة والبالغة ٢٤% ، ويرأى الادارة انه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *

احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل
ارباح تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
مستردات ادعاءات

١١- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥١,٣٠٣	٦٩,٤٧٢	ذمم الوكلاء
٢,٩٣٢	٨,١٠٦	ذمم موظفين
٣٦٥,٤٣٢	٤١٣,٤٤٤	ذمم الوسطاء
٤٠٠,٩٥٠	٤٦٥,٢٨١	ذمم عملاء
٥٥,٨٦٨	٦٨,٨٩٦	ذمم جهات طبية
١٥٣,٧٢٩	١٤٤,٠٨٦	أخرى
<u>١,٠٣٠,٢١٤</u>	<u>١,١٦٩,٢٨٥</u>	

١٢- ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٧٩,٤٠٢	٤٧٩,٨٣٨	شركات التأمين المحلية
١,١٤٢,٢٣٤	١,٣٥٠,٣٧٤	شركات إعادة التأمين الخارجية
٨٩٠,٦٧٧	٩٥٦,٤٧٧	أمانات معيدي التأمين
<u>٢,٥١٢,٣١٣</u>	<u>٢,٧٨٦,٦٨٩</u>	

١٣- احتياطي تقييم استثمارات بالصافي بعد الضريبة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٩٨٠	(٣٠,٧٢٧)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٢,٧٠٧)	٩١,٧٣٩	صافي التغير في إحتياطي تقييم إستثمارات - قائمة (ج)
<u>(٣٠,٧٢٧)</u>	<u>٦١,٠١٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤- أرباح مدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩٧٥,٩٣١	١,٤٥٤,٢٢٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٢٠,٩٦٥	-	الربح للسنة
(٦٤,٤٩٣)	-	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٧٨,١٧٦)	-	الشامل
١,٤٥٤,٢٢٧	١,٤٥٤,٢٢٧	المحول للإحتياطات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥- أرباح مقترح توزيعها
أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ٧,٥% كأرباح على المساهمين للعام الحالي من أرباح العام ٢٠١٦ أي ما يعادل ٦٠٠ ألف دينار وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٢,٧٥٥	١٤,٢٦٥	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٧٢	-	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
٨٢,٠٣٢	٥٨,٣٧٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٦٧٩	٤٨,٩٤٣	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
-	(٧,٦٤٨)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٣,٣٢٠)	(١٣,٣٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
-	١٦,٨٣٥	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٥٥٠)	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٨,٠١٨	١١٦,٩٠٢	استهلاك الاستثمارات العقارية
		عوائد إيجارات الاستثمارات العقارية
		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
		خلال قائمة الدخل

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٩٣,٣٤٢	١٧٩,٢٧١	الربح للفترة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠/٠٢٤	٠/٠٢٢	حصة السهم من الربح للفترة

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

٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١,١٤٦,٨٧٥	١,٢٧٩,٧٦٢
٦,٧٧١,٠٦٦	٤,٦٥٧,٠٨٥
٧,٩١٧,٩٤١	٥,٩٣٦,٨٤٧

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

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

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

فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		٣١ آذار ٢٠١٧			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:					
٣١٥,١٥٣	٢٨١,٧٩٣	-	٢٨١,٥٠٢	٢٩١	ذمم مدينة
٦٩,٢٤٢	٧٩,٧٢٦	-	٧٩,٧٢٦	-	ذمم دائنة

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٣,٥٠٧	٤٤٠,١١٨	٢٧١	٣٩٦,١٤٣	٤٣,٧٠٤		أقساط الاكتتاب
٤٨٣,٢٤٧	٥٠٩,٩٦٥	-	٥٠٩,٩٦٥	-		تعويضات
٨٢,٩٦٢	٥٣,٨٥٠	٥٣,٨٥٠	-	-		رواتب ومكافآت
١,٠٣٠	٢,٠٠٦	١,٠٩٨	٩٠٨	-		بدل تنقلات وسفر

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

٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٨٣,٣٣٦	٥٤,٩٤٨
٦٥٦	٩٠٨
٨٣,٩٩٢	٥٥,٨٥٦

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ١٤,٣٤٣,٤١٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ لدى المحاكم (١٤,١٢٢,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) . علماً بأن هذه القضايا تتضمن قضية بمبلغ ١٢,٦٣٩,٠٤١ دينار يطالب فيها الطرف الآخر ببطل العطل والضرر الناتج عن حادث حريق علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٢/٥٪ من تلك المطالبة في حال تحقق أي التزام جراء هذه المطالبة . هذا وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإن هذا ضرر غير مغطى أصلاً بموجب بوليصة التأمين الصادرة عن الشركة وأنه لا يوجد أحقية بصورة مطلقة بما يدعيه الطرف الآخر بشأن المطالبة في العطل والضرر . قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا ، وبناءً على ما تقدم فإنه برأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الإبداعات .

٢١ - التزامات ممكن أن تطرأ

هناك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٢٥٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وقد بلغت تأميناتها النقدية ١,٠٠٠ دينار كما في ذلك التاريخ (كفالات بنكية قيمتها ٢٤٢,٧٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢٢ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٠٥٨,٨٧٤	٢٧,٠٠٢,٨٤٨	١,١١٩,٢٢٥	١,١٠٠,٦٠٣	٢٩,١٧٨,٠٩٩	٢٨,١٠٣,٤٥١
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٥٩,٧٤١	٣,٣٦٧,٠٢٧	٢٥١,٨٩٦	٢٢١,٠٨٥	٣,٨١١,٦٣٧	٣,٥٨٨,١١٢
٢,٣٦٦	١٧,٢٩٣	-	-	٢,٣٦٦	١٧,٢٩٣
مجموع الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

٢٣ - مستندات القيمة العادلة

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

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقبلة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجداول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخاطر هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :
				١,١٧٢,٣٢٧	١,٢٦١,٣٢٤	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢,٥٦١,٢٣٦	٢,٦٨١,٩٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الاخر:
				٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الكتلة	المستوى الثاني	٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٣,٧٩٥,٨٦٣	٤,٠٠٥,٥٧٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تعديلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر الأولى من العام ٢٠١٧ والعلم ٢٠١٦

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجهة للشركة تقرب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبيود السببية ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قسيرا الاجل او ان اسعار الفائدة لها يمد تسعيرها خلال الفترة .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ آذار ٢٠١٧		القيمة الدفترية	دينار
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
المستوى الثاني	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :
المستوى الثاني	٨,٨٠٤,٨٥٧	٨,٧٣٥,٢٨٩	٨,٨٨٠,٥٨١	٨,٨١٠,٣٧٥	٨,٨١٠,٣٧٥	ودائع لدى البنوك
المستوى الثاني	١,٠١٥,٣٥٨	١,٠٠٤,١٩٤	١,٣٣٥,٧٥١	١,٢٩٦,٥٤٦	١,٢٩٦,٥٤٦	موجودات مالية بالكتلة المحفظة
المستوى الثاني	٢,٣٦٦,٦٢٦	٢,٢٨٣,٢٥٦	٢,٣٦٦,٦٢٦	٢,٢٦٩,٩٣٥	٢,٢٦٩,٩٣٥	استثمارات عقارية
	١٢,١٨٦,٨٤١	١٢,٠٢٢,٧٣٩	١٢,٥٨٢,٩٥٨	١٢,٣٧٦,٨٥٦	١٢,٣٧٦,٨٥٦	مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

للبيود السببية اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقا لتساعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .