

عمان في 2018/04/30
الإشار م 18/278/0-0

Messrs : Amman Stock
Exchange

السادة : بورصة عمان المحترمين

Amman - Jordan

عمان - الأردن

تحية واحتراما ،،،

Subject: Subject: Quarterly Report
in Arabic as 31/03/2018

الموضوع : التقرير ربع السنوي باللغة العربية
كما في 2018/03/31

Attached the the Quarterly Report of of
United Insurance Co. as of

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
المراجع له للشركة المتحدة للتأمين م.ع.م كما في

31/03/2018 .

. 2018/03/31

Kindly accept our high appreciation
and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

The United Insurance co.Ltd

الشركة المتحدة للتأمين م.ع.م

General Manager
Imad AL- Hajeh

المدير العام
عماد الحجّه

188 Zahran Street
P.O.Box: 7521
Amman 11118 Jordan
Tel: +962 6 200 3333
Fax: +962 6 200 3334
uic@unitedjo.com
www.unitedjo.com

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ نيسان ٢٠١٨
2701
رقم المتكلم:
21008
رقم الملف:
الجهة المختصة:

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

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

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

تقرير المراجعة

ع م / ٤٣٢٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلقة بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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 القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا اعلاه، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المتحدة للتأمين غير معقدة 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 أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات الإدارة وهيئة الأوراق المالية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٣٠ نيسان ٢٠١٨

كريم بهاء التابلسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

المطلوبات	٢٠١٨ آذار ٣١		٢٠١٧ كانون الأول ٣١		إيضاح	الموجبات
	دينار	(مراجعة غير متقنة)	دينار	(مراجعة غير متقنة)		
مخصص الأقساط غير المكتتبة - بالصافي	٦,٧٣٧,٤٣٥	٧,٧١٥,٨٨٧	٩,١٣٣,٧٠٩	٨,١٧٦,٥١٢	٤	الإستثمارات : ودائع لدى البنوك
مخصص الادعاءات - بالصافي	١١,٦٠٤,٥١٥	١١,٠٠٠,٣١٨	٢٦٢,٩٢٤	٢٣٩,١٤٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المخصص الحسابي	٢٣٣,٨١٨	٢٣٣,٨١٨	٥,٨١٤,٤٠٥	٦,٠٩٧,٧٧٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٨,٥٧٥,٧٦٨	١٨,٩٥٠,٠٢٣	١,٠٠٠,٠٠١	٢,٠٠٠,٠٠١	٧	موجودات مالية بالتكلفة المضافة استثمارات عقارية - بالصافي
بنك دانن	-	٥٢,٢٢٠	١١	٢١,٦١٠,٤٢١		
داننون	٢,٠٨٧,٢٩٠	١,٩٥٥,٢٠٩				
نعم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة	٢,٨٤٠,٨٨٢	٣,٠٦٠,٠٢٦				
مصاريف مستحقة ومخصصات مختلفة	١٢٩,١٠٨	١٠٩,٩٣٦				
مخصص ضريبة الدخل	٢٨,٥٤٩	٩٤,٤١٥				
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٩٠,٢٢٦	١٥٦,٩٤٢				
مطلوبات أخرى	٣٥٠,٤٢٧	٣٤٣,٧٥٢				
مجموع المطلوبات	٢٤,١٠٢,٢٥٠	٢٤,٧٢٢,٥٢٣				
حقوق المساهمين - قائمة (د) :	-	-				
رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٣١٣	٢٢٢,١٠٠	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
علاوة الإصدار	٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	١,٣١٧,٦٨١	١,٣٩٦,٢٤٢		شيكات برسم التحصيل
احتياطي اجباري	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٧٣,٤٧٠	٨,٧٣٠,٠٨٧	٩	مدفون - بالصافي
احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي	٢٠٠,٦٥٥	٤١٠,٣٧٧	٩٥٥,٣٤٣	٥٣٤,٩٧٢	١٠	نعم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة - بالصافي
الأرباح المدورة	٣,٦٦٠,٧٣٩	٣,٦٦٠,٧٣٩	٣١٣,٣٢٩	٣١٤,١٦٩	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
ارباح الفترة	-	٢١٩,٢٤٠	٥,٥٧٨,٧٦٩	٥,٥١٥,٧٤٤		ممتلكات ومعدات - بالصافي
مجموع حقوق المساهمين	١٣,٩٠٢,٩٠١	١٤,٣٣١,٨٦٣	١١٠,٨٦٥	١٠٣,٢٠٧		موجودات غير ملموسة - بالصافي
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٨,٠٠٥,١٥١	٣٩,٠٥٤,٣٨٦	٦٨٩,٠٨٤	٦٢٧,٤٤٤		موجودات أخرى
			١٧,٦٣٧,٨٦٤	١٧,٤٤٣,٩٦٥		مجموع الموجودات
			٣٨,٠٠٥,١٥١	٣٩,٠٥٤,٣٨٦		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ونقرأ تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٦,٠٩١,٧٣٢	٦,٨٣٦,٤٢٦		الإيرادات :
٢,٣٧٠,٠٨٠	٢,٣٢٨,٢٥٥		إجمالي الأقساط المكتتبة
٣,٧٢١,٦٥٢	٤,٥٠٨,١٧١		يطرح : حصة معيدي التأمين
١٢٨,٥٠٨	(٩٧٨,٤٥٢)		صافي الأقساط المكتتبة
٣,٨٥٠,١٦٠	٣,٥٢٩,٧١٩		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٩٩,٠٨٤	١٤٤,٦٤٦		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢١٥,٠٦٩	٢٢٨,٩٥٠		إيرادات العمولات
١٨٧,٠٥٧	١٥٤,٢٥١		إيرادات إصدار وثائق تأمين
١٩,٨٨٧	٢٨,٧٨٥	١٦	فوائد دائنة
٢,٧٩٤	٣,٣٩٨		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤,٤٧٤,٠٥١	٤,٠٨٩,٧٤٩		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٣,٨٩١,٥٥١	٥,٢٢٤,٦٤٦		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٤٥,٩٠٧	٨٥٤,٤٤١		التعويضات المدفوعة
٦٧٧,٩٥٢	٩١١,٩٩٦		يطرح : المستردات
٣,١٦٧,٦٩٢	٣,٤٥٨,٢٠٩		حصة معيدي التأمين
(٣٥٧,٣٧٨)	(٦٠٤,١٩٧)		صافي التعويضات المدفوعة
١٢٤,٩٧٨	١٣٥,٣٧٩		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٤٤,٣٨١	٢٦٩,٤٢٥		نفقات الموظفين الموزعة
٦٢,٢٠٠	٦٣,٢٠٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٢٣,٣٤٨	٢٠٣,٥٨٨		أقساط فائض الخسارة
١٠٢,٧٦٧	١٠٥,٦٥٢		تكاليف اقتناء بوالص
٣,٥٦٧,٩٨٨	٣,٦٣١,٢٥٦		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٢٨,٢٥٢	٣٠,٨٨١		نفقات الموظفين غير الموزعة
٩٠,٣٣١	٩٤,٠٣٥		استهلاكات واطفاءات
٣١,٢٤٥	٣٣,٨٤٥		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٠٠,٠٠٠	-		مخصص التزامات ممكن ان تطرأ
٦,١٢٨	٣,٤٦٠	٩ و ٨	مخصص التدني في المدينين - بالصافي
٣٥٥,٩٥٦	١٦٢,٢٢١		إجمالي المصروفات
٥٥٠,١٠٧	٢٩٦,٢٧٢		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٩٣,٨٦٨)	(٧٧,٠٣٢)	١٤	ضريبة الدخل
٣٥٦,٢٣٩	٢١٩,٢٤٠		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠٤٥	-/٠٢٨	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)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار</u>		
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣٥٦,٢٣٩	٢١٩,٢٤٠	الربح للفترة - قائمة (ب)
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :
٨٢,٧٩٠	٢٠٩,٧٢٢	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي
٤٣٩,٠٢٩	٤٢٨,٩٦٢	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)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الأرباح المدورة*		إحتياطي تقييم	إحتياطي		علاوة	رأس المال المدفوع
	غير متحققة	متحققة		اختياري	إجباري		
ديف	ديف	ديف	ديف	ديف	ديف	ديف	ديف
١٣,٩٠٢,٩٠١	٣٥٩,٩٢٩	٣,٣٠٠,٨١٠	٢٠٠,٦٥٥	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢١٩,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٩,٧٢٢	-	-	٢٠٩,٧٢٢	-	-	-	-
٤٢٨,٩٦٢	-	-	٢٠٩,٧٢٢	-	-	-	-
١٤,٣٣١,٨٦٣	٢٥٩,٩٢٩	٣,٣٠٠,٨١٠	٤١٠,٣٧٧	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٦٧٣,٣٢٩	٣٦٤,٧٧٦	٢,٦٨٦,٩٥٥	٤١٥,٦١٩	١٦٤,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٥٦,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	-
٨٢,٧٩٠	-	-	٨٢,٧٩٠	-	-	-	-
٤٣٩,٠٢٩	-	-	٨٢,٧٩٠	-	-	-	-
١٤,١١٢,٣٥٨	٣٦٤,٧٧٦	٢,٦٨٦,٩٥٥	٤٩٨,٤٠٩	١٦٤,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠

* من أصل الأرباح المدورة ٣١,١٦٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مخد للتصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستنداً لتطبيقات هيئة الأوراق المالية (٣١٣,٣٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٩,٩١٩ دينار لا يمكن للتصرف به والذي يمثل ثلر للتطبيق المبكر للتقرير المالي رقم (٩) لا ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع إستنداً لتطبيقات هيئة الأوراق المالية.

لن الإرساءات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التفرقة المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

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

للتلاثة أشهر المنتهية		ايضاح	
ففي ٣١ اذار			
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٥٥٠,١٠٧	٢٩٦,٢٧٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٩٠,٣٣١	٩٤,٠٣٥		استهلاكات وإطفاءات
٦,١٢٨	٣,٩٥٤	٨	مخصص تدني مدينون
٢٠,٤٩٨	٢٣,٧٨٠		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٨,٥٠٨)	٩٧٨,٤٥٢		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٥٧,٣٧٨	(٦٠٤,١٩٧)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٤,٥٢٠)	-		(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
٨٩١,٤١٤	٧٩٢,٢٩٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٨٥٦,٢٧٩	(٧٨,٥٦١)		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(١,٧٢٩,٢٨٨)	(١,١٦٠,٥٧١)		(الزيادة) في مدينون
٤٩٨,٨٣٦	٤٢٠,٣٧١		النقص في نهم معيدي التأمين المدينة
(٩٦,١٥٢)	٦١,٦٤٠		النقص (الزيادة) في موجودات اخرى
(١١٠,٣٦١)	(١٣٢,٠٨١)		(النقص) في دائنون
٣,٢٣٢	٢١٩,١٤٤		الزيادة في نهم معيدي التأمين الدائنة
(٧٨,٥٦٣)	(٦,٦٧٥)		(النقص) في مطلوبات اخرى
١٧٥,٥٦٢	(١٩,١٧٢)		(النقص) في مخصصات مختلفة ومصاريف مستحقة
٤١٠,٩٥٩	٩٦,٣٩١		صافي التدفقات (الاستخدامات النقدية في) من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٩٨,٧٣٠)	(١١,٩٩٦)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٢١٢,٢٢٩	٨٤,٣٩٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٦١٨,٨٨٣)	(٤,٧٤٢,٨٠٣)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٦,٩٣٦)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٤٢٤	(٢,٢١٥)		ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٥,٦٦٤)	(٩٦١,٨٧٤)		(الزيادة) في استثمارات عقارية
(١,٥٩٣,١٢٣)	(٦,٧١٣,٨٢٨)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(١,٣٨٠,٨٩٤)	(٦,٦٢٩,٤٣٣)		صافي (النقص) في النقد
١,٣٢٤,٥٦٧	٦,١٩٩,٠٦٣		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
(٥٦,٣٢٧)	(٤٣٠,٣٧٠)	١٨	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- ١ - عام
- أ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين عام ١٩٧٢ بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (٧٤) كشركة مساهمة عامة محدودة . وتم دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . واصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .
- إن عنوان الشركة هو شارع زهران ، عمارة رقم (١٨٨) ، صندوق بريد ٧٥٢١ ، عمان ١١١١٨ ، الأردن .
- إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .
- ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- لم تَقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية وفقاً لأحكام قانون الشركات حيث أن القوائم المالية هي قوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بإستثناء ما يلي :

أ- تعديلات لم ينتج 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 لاعداد 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 الاولي 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 الاولي 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 او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .
- **المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع 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. وسيجل 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.

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 منهجاً 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 لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) 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 التزام 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 المبدئي 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 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 ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخته 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 الآخر" 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): الإعتراف 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 المتكبدة 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 ، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية .

قامت الشركة باحتساب الأثر الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). و نظراً لعدم ماديته فلم يتم عكس أثره على القوائم المالية المرفقة ، علماً أنه سيتم إعادة احتساب الأثر بشكل دقيق خلال العام .

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 .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الموجودات المالية التي تظهر 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٧.

٤ - ودائع لدى البنوك

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٥٪ إلى ٦٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (من ٤,٥٪ إلى ٦٪ خلال ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ لدى البنك الاستثماري (٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الارصدة مقيدة السحب بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) على شكل تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة، بالإضافة الى الودائع المرهونة لأمر مدير عام دائرة التأمين.

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٦٢,٩٢٤	٢٣٩,١٤٤	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٢٦٢,٩٢٤	٢٣٩,١٤٤	

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	اسم الشركة
دينار	دينار	
٥,٦١٠,٠٥٠	٥,٨٩٣,٤٢٤	داخل الاردن
٧,٨٩٥	٧,٨٩٥	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٥,٦١٧,٩٤٥	٥,٩٠١,٣١٩	أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
١٩٦,٤٦٠	١٩٦,٤٦٠	خارج الاردن
٥,٨١٤,٤٠٥	٦,٠٩٧,٧٧٩	شركة إعادة التأمين العربية - لبنان *

* تم تقييم هذا الاستثمار وفقا لطريقة حقوق الملكية بناءً على آخر قوائم مالية مدققة لهذه الشركة للعام ٢٠١٧.

- لا يوجد أسهم مرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٧٣,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- تبلغ قيمة الأسهم المحجوزة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٦٦,٤٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٧ - استثمارات عقارية - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	أراضي
٦٤٦,٩٨٥	٦٤٦,٩٨٥	مباني
٤,٠٤٥,٥٨١	٥,٠٠٧,٤٥٥	ينزل : الاستهلاك المتراكم
(٥٣٦,٣١٨)	(٥٥٧,٤٥٥)	مباني - بالصافي بعد الإستهلاك
٣,٥٠٩,٢٦٣	٤,٤٥٠,٠٠٠	المجموع
٤,١٥٦,٢٤٨	٥,٠٩٦,٩٨٥	

- ان الحركة الحاصلة على حساب المباني كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
٤,٠٣٩,٩١٧	٤,٠٤٥,٥٨١	الإضافات خلال الفترة / السنة
٥,٦٦٤	٩٦١,٨٧٤	الرصيد آخر الفترة / السنة
٤,٠٤٥,٥٨١	٥,٠٠٧,٤٥٥	

- تستهلك المباني الاستثمارية بنسبة ٢% سنوياً وتظهر بصافي القيمة الدفترية .

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين بمبلغ ٦,٦١٨,٧٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٨ - مدينون - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٦٦٠,١٤٤	٦,٣١٧,٤٢٢	ذمم حملة البوالص
١,٢٦٣,٦٢٢	١,٣٤٣,٢٦١	ذمم الوكلاء
١,٣١٢,٥٨٨	١,٧٢٧,٢٨٩	ذمم الوسطاء
١٨,١٣١	١٩,١٣٥	ذمم الموظفين
٥٧٦,٨٤١	٥٨٤,٧٩٠	ذمم اخرى
٨,٨٣١,٣٢٦	٩,٩٩١,٨٩٧	
(١,٢٥٧,٨٥٦)	(١,٢٦١,٨١٠)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٧,٥٧٣,٤٧٠	٨,٧٣٠,٠٨٧	صافي مدينون

- تم أخذ مخصص للذمم المرفوعة بها قضايا بقيمة ٨١٤,٠٩٢ دينار وذلك من ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ (٤٩٦,٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٢٠٤,٦٧٥	١,٢٥٧,٨٥٦	رصيد أول الفترة / السنة
٧٩,٨١٨	٣,٩٥٤	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
(١٦,٦٨٤)	-	المحزر خلال الفترة / السنة
(٩,٩٥٣)	-	اعداد ذمم
١,٢٥٧,٨٥٦	١,٢٦١,٨١٠	الرصيد نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٧٠٠,٩٢٤	٥,٤٥١,٨٢١	أقل من ٩٠ يوم
٢,٩٨١,٣٩٣	١,١٥٧,٥١٨	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٦٢٢,٦٨٢	١,٦٤٠,٢٧١	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٤٤٨,٦٧٦	٢٣٢,١٢٨	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٢,٠٧٧,٦٥١	١,٥١٠,١٥٩	أكثر من ٣٦٠ يوم
٨,٨٣١,٣٢٦	٩,٩٩١,٨٩٧	

- يتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها بعد استثناء ذمم القطاع العام ، وبرأي الإدارة فانه لا داعي لقيد أية مخصصات لقاء هذه الذمم باعتبار ان هذه الذمم قابلة للتحويل .

- هنالك ذمم مطلوبة من اطراف ذات علاقة مجموعها ١,٤٧٩,٦٤٣ دينار رصد لها مخصص بمبلغ ٣٨٧,٦٢٦ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ منها ذمم رصيدها ٣٩١,٥٥٥ دينار يتجاوز عمرها اكثر من ٣٦٠ يوم.

٩ - ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٥٩,٢٤٨	٥٥٢,٨٠٠	شركات التأمين المحلية
٣٤٣,٨١٨	٢٩,٤٠٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٠٠٣,٠٦٦	٥٨٢,٢٠٢	
(٤٧,٧٢٣)	(٤٧,٢٣٠)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٩٥٥,٣٤٣	٥٣٤,٩٧٢	صافي ذمم معيدي التأمين

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٣,٠٢١	٤٧,٧٢٤	الرصيد أول الفترة / السنة
(١٧,٠٦٣)	(٤٩٤)	المحرر خلال الفترة / السنة
(٣٨,٢٣٤)	-	المشطوب خلال الفترة / السنة
٤٧,٧٢٤	٤٧,٢٣٠	الرصيد نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٦٤,١٨٠	٤٢٧,٢٥٢	أقل من ٩٠ يوم
١٠٠,٤٧٣	٥٤,٣٦٣	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٤٩,٦٤٣	٨,٧٢٤	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٣٨,٣٣٥	١٠,٢٦٠	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٥٠,٤٣٥	٨١,٦٠٣	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٠٠٣,٠٦٦	٥٨٢,٢٠٢	

- يتم اخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة.

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي
بلغت قيمة الاضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مبلغ ٢,٢١٥ دينار.

- لا يوجد استيعادات كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ .

- بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ مبلغ ٦٥,٢٤٠ دينار.

١١ - بنك دائن

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بسقف ٣٠٠ الف دينار وبنسبة فائدة ٥,٧٥ % تحسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد شهرياً. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات الائتمانية هو تمويل نشاطات الشركة الاعتيادية .

١٢ - ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,١٣٦,٩٠٣	٤٩٤,٩٨٠
٧٠٣,٩٧٩	٢,٥٦٥,٠٤٦
٢,٨٤٠,٨٨٢	٣,٠٦٠,٠٢٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٣ - مصاريف مستحقة ومخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٧,٩٠٧	١٨,٢٠٣
١٢١,٢٠١	٩١,٧٣٣
١٢٩,١٠٨	١٠٩,٩٣٦

مخصص رسوم هيئة التأمين
مكافأة مستحقة

الجدول التالي يبين الحركة على المصاريف المستحقة والمخصصات المختلفة :

الرصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المحرر خلال الفترة	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٩٠٧	٤١,٣٣٥	٣١,٠٣٩	١٨,٢٠٣
١٢١,٢٠٠	-	٢٩,٤٦٨	٩١,٧٣٣
١٢٩,١٠٧	٤١,٣٣٥	٦٠,٥٠٧	١٠٩,٩٣٦

مصاريف مستحقة لإدارة التأمين
مكافأة مستحقة

١٤ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد أول الفترة / السنة
٣٦١,٥٢٠	٢٨,٥٤٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٤٤,٦١٦)	(١١,٩٩٦)	مصرف ضريبة الدخل للفترة / للسنة *
١٢٩,٣٩٣	٧٧,٨٦٢	ضريبة دخل مدفوعة على فوائد الودائع
(١٩,٥٩٤)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
١,٨٤٦	-	الرصيد آخر الفترة / السنة
٢٨,٥٤٩	٩٤,٤١٥	

* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
١٨٧,٠٦١	٧٧,٨٦٢	اقتطاع ضريبة الدخل على الفوائد والايجارات
٨,٢٧٨	-	موجودات ضريبة مؤجلة
(١,٤٧١)	(٨٣٠)	
١٩٣,٨٦٨	٧٧,٠٣٢	

- تم انهاء تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية العام ٢٠١٥ . كما تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات ، بعد .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨							
الضريبة المؤجلة	المحور لإحتياطي التقييم	المحور لقائمة الدخل	الضريبة المؤجلة	الرصيد الإجمالي في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد الإجمالي في بداية السنة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								- موجودات ضريبية مؤجلة
								مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣١٣,٣٣٩	-	(٨٣٠)	٣١٤,١٦٩	١,٣٠٩,٠٣٩	٣,٩٥٤	٤٩٤	١,٣٠٥,٥٧٩	
٣١٣,٣٣٩	-	(٨٣٠)	٣١٤,١٦٩	١,٣٠٩,٠٣٩	٣,٩٥٤	٤٩٤	١,٣٠٥,٥٧٩	
								ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
								نر تطبيق معيار رقم (٩)
٢٧,٢٣٢	-	-	٢٧,٢٣٣	١١٣,٤٦٧	-	-	١١٣,٤٦٧	حتياطي تقييم موجودات مالية
٦٢,٩٩٤	(٦٦,٧١٤)	-	١٢٩,٧٠٩	٥٤٠,٤٥٢	٢٧٦,٤٣٦	-	٢٦٤,٠١٦	
٩٠,٢٢٦	(٦٦,٧١٤)	-	١٥٦,٩٤٢	٦٥٣,٩١٩	٢٧٦,٤٣٦	-	٣٧٧,٤٨٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٩,٦٤٣	٣١٣,٨٤٧	٩٠,٢٢٦	٣١٣,٣٣٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣٦٧	١١,٠٥٧	٦٦,٧١٦	٩٤٩	المضاف
(٦٩,٧٨٤)	(١١,٥٦٥)	-	(١١٩)	المستبعد
٩٠,٢٢٦	٣١٣,٣٣٩	١٥٦,٩٤٢	٣١٤,١٦٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٥- احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
ان الحركة الحاصلة على هذا الحساب :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٥,٦١٩	٢٠٠,٦٥٥			الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٩,٤١٧	(٦٦,٧١٤)			مطلوبات ضريبية
(٢٨٤,٣٨١)	٢٧٦,٤٣٦			التغير خلال الفترة / السنة
(٢١٤,٩٦٤)	٢٠٩,٧٢٢			صافي التغير خلال الفترة / السنة
٢٠٠,٦٥٥	٤١٠,٣٧٧			الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٦- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٠,٤٩٨)	(٢٣,٧٨٠)			صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١,١٤٢	-			عوائد التوزيعات النقدية
٣٩,٢٤٣	٥٢,٥٦٥			صافي إيرادات الإيجارات
١٩,٨٨٧	٢٨,٧٨٥			

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٦,٢٣٩	٢١٩,٢٤٠			الربح للفترة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠			المتوسط المرجح لعدد الاسهم
-/٠٤٥	-/٠٢٨			حصة السهم من ربح الفترة الاساسي و المخفض - دينار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٥٧٧	٤٥,٤٦٥
٥,٧٠٠,٠٠٠	-
١,٠٩٥,٧٣٦	١٧٦,٦٣٥
(٦٠٠,٢٥٠)	(٦٠٠,٢٥٠)
-	(٥٢,٢٢٠)
٦,١٩٩,٠٦٣	(٤٣٠,٣٧٠)

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك
ينزل : ودائع مقيدة السحب
بنك دائن

١٩ - الأرصدة 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 للأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٨٤١,٦٢٤	١٤٤,٠٠٧
٣٨٧,٦٢٧	٣٨٧,٦٢٧
١٠,٥٤٣	-
٢٥٨,٠٢٩	٢١٦,٢٢٠
٩٠,١٦٦	١٠٦,١٩٥
٥١,٣٠٨	١٣,٠٠٨
٩٤,٣٩٨	٩٠,٢٣٢
٤٥٤,٥٤٦	٤٥٤,٣٧٦
٥٤,٦٣٦	١,٧٣٨
٣,٩٩٩	١٠,٠٤٨
-	-
١,٥٨٣	١,٨١٩
-	٩,٩٢٢
-	٣,٤٤٧
-	٧,٨٣٠
-	٢٨,٨٢١
-	٢,١٢٦
-	٢,٢٢٦
٢,٢٤٨,٤٥٩	١,٤٧٩,٦٤٢

عناصر قائمة المركز المالي:

ذمم مدينة :
شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
شركة مصانع الورق والكرتون *
وكالة الشرق للتأمين *
الشركة العربية الحديثة للتوزيع *
شركة يوسف نادر واخوانه *
الشركة المتخصصة للخدمات اللوجستية
شركة الاستثمارات العامة *
شركة أبو جابر اخوان *
ذمم مساهمين واعضاء مجلس الادارة
شركة الاتصالات المتطورة *
شركة الطعام الفاخر للتجارة *
شركة اليدودة للاعمال التجارية *
شركة سعد أبو جابر
حبيب غاوي
الشركة العربية الإيطالية للتجارة
شركة الموزعون المتخصصون للمواد الاستهلاكية
بيرفود سيرفيس الشرق الأوسط - الأردن
الشركة الأردنية المتميزة للتوزيع والوكالات

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨
دينار	دينار
١٥١,٧٩٦	-
٦,٠٠٠	-
١٥٧,٧٩٦	-

شيكات برسم التحصيل :

وكالة الشرق للتأمين *
شركة الاتصالات المتطورة *

* شركة مملوكة جزئياً من قبل عضو مجلس الإدارة .

ذمم دائنة :

٨,٨٥٢	(١٤٤,٠٠٧)	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية
٥,٧١٤	(١,٧٣٨)	ذمم مساهمين واعضاء مجلس الادارة
-	(٩,٩٢٢)	شركة سعد أبو جابر
-	(١٠,٠٤٨)	شركة الاتصالات المتقدمة
-	(٣٨٧,٦٢٧)	شركة مصانع الورق والكرتون
-	(٣,٤٤٧)	حبيب غاوي
-	١١,٧٦٠	شركة أبو جابر
-	(٢١٦,٢٢٠)	الشركة العربية الحديثة للتوزيع
-	(٩٠,٢٣٢)	شركة الاستثمارات العامة
-	(١,٨١٩)	شركة اليدودة للأعمال التجارية
-	٨,٣١٣	راديسون بلو العقبة
-	١٦٩	فندق مارين بلازا
-	(١٠٦,٣٢٧)	شركة يوسف نادر وأولاده
-	(٧,٨٣٠)	الشركة العربية الإيطالية للتجارة
-	(٤٥٤,٣٧٦)	شركة أبو جابر اخوان
-	(٢٨,٨٢١)	شركة الموزعون المتخصصون للمواد الاستهلاكية
-	(١٣,٠٠٧)	الشركة المتخصصة للخدمات اللوجستية
-	٣٧٠	شركة شاطئ تالا للصيانة والخدمات
-	(٢,١٢٦)	Bid Food Services Middle East
-	(٢,٢٢٦)	الشركة الأردنية المتميزة للتوزيع والوكالات
١٤,٥٦٦	١,٤٥٩,١٦١	

للتلاثة أشهر المنتهية في

٣١ اذار ٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٩٩,٣١٥	٤١١,٦٨٧
٢١١,٦٩٧	٩٩,٣٦٩
٣١,٥٩٤	٥٢,٥٦٥

عناصر قائمة الدخل :

ايرادات وعمولات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة
ايرادات التأجير

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		البيان	رواتب ومكافآت
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٩٤,١٦٣	١٠٩,٥٤٦		

* شركة مملوكة جزئيا من قبل عضو مجلس إدارة .

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١٤,٧٧٣,٣٧٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ (٢,٩٥٧,٠٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢١ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٥٤,٢٣٢ دينار ، تأميناتها النقدية ١٠٣,٤٨٢ دينار .

- هناك التزامات لقاء عقود موقعة مع الموردين لاستكمال ابنية تحت التنفيذ بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى التزامات اخرى قد تطرأ غير موقعة مع الموردين بعد.

٢٢ - معلومات التوزيع القطاعي والجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، حيث تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة والتي تتمثل في الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		إجمالي الإيرادات مصروفات رأسمالية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٤٧٤,٠٥١	٤,٠٨٩,٧٤٩	
٥,٩٦٤	٢,٢١٥	

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ اذار		٣١ اذار		٣١ اذار	
٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار		دينار	
٣٨,٠٠٥,١٥١		٥٤٠,٢٧٨		٣٩,٠٥٤,٣٨٦	
٣٧,٤٦٤,٨٧٣		٨٤٣,٦١٤		٣٨,٢١٠,٧٧٢	

موجع الموجودات

٢٣ - ارباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٨ بتوزيع ما نسبته ٥% من القيمة الاسمية للأسهم كأرباح نقدية للمساهمين بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار وتم الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للشركة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ .