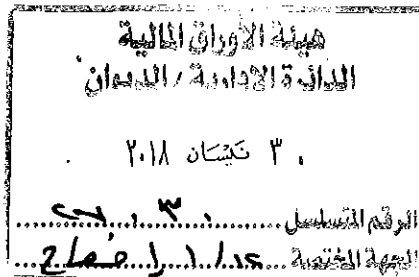


للمصالح
بورصة عمان
السيد
السيد
السيد

الرقم : 15 /2018/04/ACC
التاريخ : 2018/04/30

٤١٣ -

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 30/04/2018 Subject: Quarterly Report as of 31/03/2018	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: 2018/04/30 الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2018/03/31
Attached the Quarterly Report of Jordan international insurance co. as of 31/03/2018.	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة شركة الاردن الدولية للتأمين كما هي بتاريخ 2018/03/31 م .
Kindly accept our highly appreciation and respect Jordan international insurance co. General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة الاردن الدولية للتأمين توقيع المدير العام



١٤

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز	٢
بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز	٣
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة	٥
بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	٧ - ٢٠

شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٥٦٥.٠٧٠٠ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨.٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة - وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

إن البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٨ و ٢٦ نيسان ٢٠١٧، على التوالي.

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٨

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
(مدفقة)	(مراجعة غير مدفقة)		
دينار	دينار		
٧,٥٣٦,٣٣١	٥,٤١٢,٥٢٥	٤	ودائع لدى البنوك
٥٧٤,٧٤٢	٤٢٨,٥٠٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٦,٥٨٥,٥١٤	٦,٥٩٢,١١٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٦٢,٦٨٣	٥٦٢,٦٨٣		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,١٥٥,٤٠٦	٨,١٥١,٩٨٠	٥	إستثمارات عقارية
٢٣,٤١٤,٦٧٦	٢١,١٤٧,٨٠٥		مجموع الاستثمارات
٢٥٩,٢٦٩	١٥٠,٨٧٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٧٧,٦٠٧	٣٥٢,٩٢١	٦	شيكات برسم التحصيل
٨,٩٨٨,٩٩١	٩,١٧٣,٤١٣	٧	مدينون - صافي
-	٧٠١		تسوية التداول
٨٩١,٨٨٦	١,٤٨٥,٦٢٤	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٥,٠٠٠	٢٦,١١٨		أمانات صندوق ضمان التسوية
١٤٧,٦٥٨	١٦٩,٠٦٩	١٤	المطلوب من أطراف ذات علاقة
٦٩٦,٤٠٢	٦٧٢,٤٦٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٨٥,٥٧٢	٢,٣٥٧,١١٢		ممتلكات ومعدات - صافي
٤٠٣,٧٧٤	٣٨٩,٧٥٠	٩	موجودات غير ملموسة - صافي
٥٣٣,٠١٦	١,٢٢٤,١٥٤	١٠	موجودات أخرى
٣٨,٠٢٣,٨٥١	٣٧,١٥٠,٠٠٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
٢,٤٣٧,١٩٠	٢,٩٠٨,٨٦٢		المطلوبات :
٢,٠١٦,٩٠٧	٢,٠٣٠,٥٩٧		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٥٠,٤٦٥	٥٧,١٩١	١١	مخصص الادعاءات - صافي
٦٠,٠٠٠	-		المخصص الحسابي - صافي
٤,٥٦٤,٥٦٢	٤,٩٩٦,٦٥٠		مخصص العجز بالأقساط - صافي
٢,٣٥١,٥٤٤	٣,٠١٢,١٢٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٣٢,٤٧٩	-		دائنون
٣,٥٣٨,٠١٤	١,٤٤٤,١٦٦		تسوية تداول
٢٢,٥٠٠	١٣,٢٥٠		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٧,٠٢٠	١٦,٧١٦	١٤	مصاريف مستحقة
١٤٨,٩٤٨	١٤٨,٩٤٨		المطلوب الى أطراف ذات علاقة
٨٤٦	٨٤٦	١٢	مخصصات مختلفة
٤٥٣,٨٠٧	٤٥٣,٨٠٧		مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٠٤,٨٦١	٢,٩٥٥,٥١٣		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤,١٣٤,٥٨١	١٣,٠٤٢,٠١٩		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :			
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٦٩٢,٣٤٤	٢,٦٩٢,٣٤٤		الإحتياطي الإيجاري
٢,٢٢٥	٢,٢٢٥		إحتياطي خاص
٣٤٢,٠٣٧	٣٤٢,٣٥٥		فرق شراء حقوق غير المسيطرين
١,٤٢٢,١١٢	١,٤٢٨,٠٩٨		إحتياطي تقييم الاستثمارات
٤٢٠,٢٣٢	٤٢٠,٢٣٢		الأرباح المدورة
-	٢١١,٩٥٢		ربح الفترة
٢٣,٠٢٨,٩٥٠	٢٣,٢٤٨,٢٠٦		مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٨٦٠,٣٢٠	٨٥٩,٧٧٩		حقوق غير المسيطرين
٢٣,٨٨٩,٢٧٠	٢٤,١٠٧,٩٨٥		مجموع حقوق الملكية
٣٨,٠٢٣,٨٥١	٣٧,١٥٠,٠٠٤		مجموع المطلوبات ومجموع حقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٤,٨٩٣,٢٦٢	٤,١٠٧,٩٩٧		الإيرادات :
(٢,٥٧٨,٢٣٥)	(١,٩٥٢,٧٦١)		إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٣١٥,٠٢٨	٢,١٥٥,٢٣٦		ينزل : حصة معيدي التأمين
(٧١٩,٠٥٨)	(٤٧١,٦٧٢)		صافي الأقساط المكتتبة
(٢٣,٤٥١)	(٦,٧٢٦)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	٦٠,٠٠٠		صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٥٧٢,٥١٩	١,٧٣٦,٨٣٨		صافي التغير في مخصص العجز بالأقساط
٣٢٧,٣٥٤	٢١٨,٦٢٠		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٩٦,٣٤٢	٦٥١,٩٠٠	١٠	إيرادات العمولات
٤,٧١٥	٣,٠٨٢		صافي أرباح الموجودات المالية
١٥٤,٩٤٨	١٣٧,٧٢٥		إيرادات إيجارات
٥١,٥٧٦	٨٧,٠٩٢		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١١,٠٥١	٧٠,٧٦٢		فوائد دائنة
٧,٩٤٧	٥,٣٩٩		إيرادات أخرى خاصة بالاككتاب
٢,٦٢٦,٤٥٣	٢,٩١١,٤٢٠		إيرادات أخرى - بالصافي
			مجموع الإيرادات
٤,٧٤٢,٢٣٥	٤,٨٦٩,١٢٦		التعويضات والخسائر والمصاريف :
(١٢١,٦٢٦)	(١٨٠,٣٣٧)		التعويضات المدفوعة
(٢,٩٤٤,٢٢٤)	(٢,٩٠٤,٥١٣)		ينزل : مستردات
١,٦٧٦,٣٨٥	١,٧٨٤,٢٧٦		حصة معيدي التأمين
(٢٠٤,١٩٢)	١٣,٦٩٠		صافي التعويضات المدفوعة
٣٩٣,٢١٨	٤٠٤,١١١		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٤,٧٠٥	٩٢,٩٢٢		نفقات الموظفين الموزعة
١٠,١٢٥	٧,٢٥٠		مصاريف إدارية وعمومية الموزعة
٤٩,٢١٢	٥٦,٥٠٠		أقساط فائض الخسارة
٦٤,٠٨٠	٣٤,٦٩٨		تكاليف اقتناء بوالص
٢٤,٠١٨	١٧,٠٣٤		مصاريف أخرى خاصة بالإككتابات
٢,١٠٧,٥٥١	٢,٤١٠,٤٨١		مصاريف أخرى
			صافي عبء التعويضات
٧١,٠٨٨	٧٣,٧٣٢		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٥٩,٩٤١	١٤٩,٨٦٨		مصاريف إدارية وعمومية غير الموزعة
-	(٣,٦٩٨)	٧	(المسترد من) مخصص تدني المدينين
٣٢,٨٩٦	٤٦,٣٠٤		استهلاكات واطفاءات
٢,٣٧١,٤٧٦	٢,٦٧٦,٦٨٨		إجمالي المصروفات
٢٥٤,٩٧٧	٢٣٤,٧٣٢		الربح للفترة قبل الضريبة
(٣٧,٧١٦)	(٢٣,٩٣٥)	١٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة / مصروف ضريبة الدخل
٢١٧,٢٦١	٢١٠,٧٩٧		الربح للفترة
٢١٨,٤٩٩	٢١١,٩٥٢		ويعود الى :
(١,٢٣٨)	(١,١٥٥)		مساهمي الشركة
٢١٧,٢٦١	٢١٠,٧٩٧		حقوق غير المسيطرين
٠,٠١٢	٠,٠١٢	١٣	حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢١٧,٢٦١	٢١٠,٧٩٧	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر غير القابلة للتحويل لاحقا ابيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز:
-	٦,٦٠٠	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
-	٦,٦٠٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٢١٧,٢٦١	٢١٧,٣٩٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد الى :
٢١٨,٤٩٩	٢١٧,٩٣٨	مساهمي الشركة
(١,٢٣٨)	(٥٤١)	حقوق غير المسيطرين
٢١٧,٢٦١	٢١٧,٣٩٧	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزء من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير
المراجعة.

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٥٤,٩٧٧	٢٣٤,٧٣٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة
		التعديلات :
٣٢,٨٩٦	٤٦,٣٠٤	استهلاكات وإطفاءات
٧١٩,٠٥٨	٤٧١,٦٧٢	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٢٠٤,١٩٢)	١٣,٦٩٠	صافي التغير في المخصص الادعاءات
٢٣,٤٥١	٦,٧٢٦	صافي التغير في المخصص الحسابي
-	(٦٠,٠٠٠)	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
(٤٨,٨٣٤)	-	صافي التغير في التهمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الربح أو الخسارة
١٢,٥٠٠	-	التغير في المخصصات المختلفة
-	(٢١,٩١٥)	صافي (أرباح) بيع الموجودات المالية من خلال بيان الربح أو الخسارة
-	(٣,٦٩٨)	(المسترد من) مخصص التدني في المدينين - بالصافي
٧٨٩,٨٥٦	٦٨٧,٥١١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		التغير في:
٣٢,٦١١	(٧٥,٣١٤)	شيكات برسم التحصيل
(٨٥,٣٤٢)	(١٨٠,٧٢٤)	مدينون
(٤٣٢,٤٨٦)	(٥٩٣,٧٣٨)	ذمم معيدي التأمين المدينة
-	١٦٨,١٥٤	موجودات مالية من خلال بيان الربح أو الخسارة
-	(٣٤,٢٩٨)	تسوية التداول
٨٦,٩٦١	(٢١,٤١١)	المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٥٤٨,٠٠٦)	(٦٩٠,٢٥٨)	موجودات أخرى
٤٤٣,٥١٦	٦٦٠,٥٧٩	داننون
-	(٣٠٤)	المطلوب الى أطراف ذات علاقة
(١٩,٠٥٦)	(٩,٢٥٠)	مصاريف مستحقة
(٧٢١,٢١٠)	(٢,٠٩٣,٨٤٨)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٢٧٢,٥٦٩	(٥٠,٩٩٩)	مطلوبات أخرى
٨١٩,٤١٣	(٢,٢٣٣,٩٠٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٣,٠١٤)	(٣,٨٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣,٤٢٨	-	التغير في استثمارات عقارية
٢,٣١٣	٣,٠٢٨	التغير في الودائع لدى البنوك
(٧,٢٧٣)	(٧٩٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١١,٤٢٩)	(٥٤١)	التغير في حقوق غير المسيطرين
(١,٠٨٩,٠٠٠)	-	توزيع الأرباح
(١,١٠٠,٤٢٩)	(٥٤١)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٢٨٨,٢٨٩)	(٢,٢٣٥,٢٣٣)	صافي (النقص) في النقد
٦,٨٧٧,٤٥٤	٧,٤٢٧,٢٦٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٥٨٩,١٦٥	٥,١٩٢,٠٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة .

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

فيما يلي أهم المعلومات حول الشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨

بالدينار الأردني	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف
شركة إبداع للاستثمارات المالية	٢,٤٩٢,٥٢٤	٣٤,٤١٣	٣٠,٣٤٦	١٩,٦٣٥
شركة الأردن الدولية للاستثمار	٩,٣٨٢,٣٥١	٨٤,٠٧٧	١٥,٦٧٦	٢٨,١٠٤
شركة تلال سالم العقارية	٦٢٥,١٥٠	٤٨٠,٤٩٥	-	٥٨٠

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز اعتباراً من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

تقوم المجموعة بالاقراراف بتوحيد الاعمال باستخدام طريقة الاندماج وذلك عندما تنتقل السيطرة الى المجموعة ويتم قياس المنافع المنقولة من عملية الاندماج بالقيمة العادلة، ويتم تحديدها بصافي قيمة الموجودات. وفي حالة وجود شهرة ناتجة يتم عمل اختبار للتدني سنوياً.

يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز أيضاً، إلا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية.

المنافع الناتجة عن عملية الاندماج لا تشمل المبالغ الناتجة عن تسوية العلاقات التي كانت قائمة قبل عملية الاندماج. ويتم إدراج هذه المبالغ في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز.

يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ إذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف باللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبديل المحتمل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز.

يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات.

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وإية حقوق لغير المسيطرين والعناصر الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة ويتم استبعادها من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز.

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح المتحققة والمصاريف الناتجة عن المعاملات التي تمت داخل المجموعة عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ج- استخدام التقديرات والاجتهادات

- إن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

- عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وهي معقولة وكافية.

د- إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات المجموعة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لم يكن لدى المجموعة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع المجموعة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.
- تم الإفصاح عن هيكلية القيمة العادلة للموجودات المالية في الإيضاح رقم ١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من كانون الثاني ٢٠١٨ وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥). الإيرادات من العقود مع العملاء حيث صدر المعيار والذي حدد اطار شامل لتحديد قيمة وتوقيت الاعتراف بالايراد، حيث ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود توريد خدمات وبضائع مع العملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير المحاسبية أخرى مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، هذا وقد حل هذا المعيار بدلاً من المعيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عقود الانشاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) : الايراد، وتفسير لجنة معايير التقارير (١٣) : برنامج ولاء العملاء، تفسير لجنة معايير تقارير (١٥) : اتفاقيات انشاء العقارات، وتفسير لجنة معايير تقارير (١٨) : عمليات نقل الأصول من العملاء، والتفسير (٣١) - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية":

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من الاول من كانون الثاني ٢٠١٨، حيث يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات للاعتراف وقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية، ويعتبر هذا المعيار بديلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الاعتراف والقياس).

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة موضحة أدناه:

أ - التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية:

يحفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية نفسها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) فيما يخص التصنيف والقياس للمطلوبات المالية غير أنه يلغي تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم والموجودات المتاحة للبيع والتي كانت تندرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

- الموجودات المالية:

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ إستناداً لطلب هيئة الأوراق المالية، هذا ولم يكن هنالك إختلافات جوهرية بين المرحلة الأولى للمعيار والنسخة النهائية للمعيار الصادرة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤.

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وعند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه إما: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - لكل من سندات الدين وأدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، حيث يتم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام بناءً على نموذج الأعمال التي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، هذا ولا يتم أبداً فصل المشتقات الضمنية في العقود التي يكون فيها المضيف عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار، في حين يتم تقييم التصنيف للأدوات المالية المختلطة ككل.

تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي ولغير المسدد).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة هدفه تحقيق تدفقات نقدية مستقبلية و/أو بيع هذه الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد).

عند الاعتراف الأولي لأدوات الملكية وغير المحتفظ فيها بغرض التداول، قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتعديل عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الآخر، بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

إن جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر المذكورة أعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وهذا يشمل كافة مشتقات الموجودات المالية. عند الاعتراف الأولي، للمجموعة إمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل إذا كان ذلك يقل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالتطبيق متشابهة مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة (باعتبار قيام المجموعة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولي للمعيار رقم (٩)) باستثناء السياسة المحاسبية التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر أسعار صرف العملات ومصرف التدني بقائمة الربح أو الخسارة الموحدة، كما يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. وفي حال بيع الموجودات المالية، يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
--	---

هذا ولم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة بما يتعلق بالموجودات المالية.

- المطلوبات المالية:

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة والمتعلقة بالمطلوبات المالية، حيث أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الربح والخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة والنتيجة عن التغير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

لم تقم المجموعة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

ب- تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق الطريقة المبسطة من المعيار على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية استناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل اسبق من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

هذا وتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات التدني بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر في حال كانت هذه الموجودات مصنفة ضمن المستوى الأول والتي تتمتع بما يلي:

- أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- أدوات الدين الأخرى والأرصدة والإيداعات لدى البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية والتي لم تختلف مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

في حين يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق في حال وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والتي تتطلب تحويل الأداة المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني أو في حال إنطباق الأداة المالية لحالات محددة ضمن المعيار والتي يتوجب على الشركة تصنيف هذه الأصول ضمن المستوى الثاني مباشرة.

أما في حال تعثر الأداة المالية أو عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو تعثر بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي، فيتم تحويل الأداة المالية إلى المستوى الثالث، أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقع يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تعتمد المجموعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة وذات الصلة، وتشمل تلك المعلومات الكمية والنوعية وتحليل هذه المعلومات استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة والدراسة الائتمانية بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية المتوقعة، حيث تفترض المجموعة بأن المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري إذا مضى أكثر من ٣٠ يوم على استحقاقها أو انخفاض التصنيف الائتماني للعميل بموجب درجتين.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي وتعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default)، يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية.

في كل فترة مالية، تقوم المجموعة بتقييم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. يعتبر التصنيف الائتماني للموجودات المالية متدني

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أما بالنسبة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فيتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة ولا يتم خصمه من القيمة الدفترية للموجودات المالية. هذا ويتم عرض خسائر الموجودات المالية الأخرى تحت بند "مصاريف تمويل" بنفس طريقة الإفصاح المستخدمة تبعاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ولا يكون هذا الإفصاح مفصول في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة تبعاً للاعتبارات المادية لهذه الخسائر.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الأسهم.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : توضيح نقل الاستثمارات العقارية.
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) على المعيار الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقرير المالية رقم (٢٢): معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : عقود التأمين، حيث 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 الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.
- المعايير الدولية للتقارير المالية غير سارية المفعول بعد مع السماح بالتطبيق المبكر:
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديلات الخطأ أو التقليل أو التسوية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) - (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه أو المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٤) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق من ثلاثة أشهر	بالدينار الأردني
المجموع	المجموع	دينار	دينار	داخل الأردن
٧,٥٣٦,٣٣١	٥,٤١٢,٥٢٥	٣٧١,٣٦٤	٣٧١,٣٦٤	٥,٠٤١,١٦١
٧,٥٣٦,٣٣١	٥,٤١٢,٥٢٥	٣٧١,٣٦٤	٣٧١,٣٦٤	٥,٠٤١,١٦١

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣.٢٥٪ إلى ٦.٧٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار ٢.٢٥٪ خلال العام.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٧١,٣٦٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣٦٨,٣٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٥) استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٧,٦١٦,٦٤٣	٧,٦١٦,٦٤٣	أراضي
٤٦٧,١١٩	٤٦٧,١١٩	مباني
١٢٠,٦٩٧	١٢٠,٦٩٧	شقق
٨٨,٤٣٣	٨٨,٤٣٣	مكتب وداي صقرة
٨,٢٩٢,٨٩٢	٨,٢٩٢,٨٩٢	ينزل: الاستهلاك المتراكم
(١٣١,٣٦٠)	(١٣٤,٧٨٦)	تدني في قيمة استثمارات عقارية
(٦,١٢٦)	(٦,١٢٦)	
٨,١٥٥,٤٠٦	٨,١٥١,٩٨٠	

- تم إعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (عدا المباني) من قبل مثنين اثنين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١٠,٦١٧,٣٨٧ دينار بموجب اخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧. وتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (عدا المباني) بمقارنتها بالقيمة السوقية لاستثمارات عقارية مشابهة لها.

(٦) شيكات برسم التحصيل

يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٧) مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨,٨٨٥,٨٠٤	٨,٨١٤,٤٣٣	ذمم حملة البوالص
٥٩٦,٨٩٧	٦٨٤,٧٤٢	ذمم عملاء وساطة *
٢٦,٠٨٨	٢٥,٨٠٥	ذمم وكلاء
١١,٨٢٩	٩,٦٣١	ذمم موظفين
١١٦,٨٣١	١٥٨,٩٠٢	ذمم تجارية
٢٢٥,٦٣٩	٣٥٣,٠١٣	ذمم الوسطاء
٢٣٨,٠٤٧	٢٣٥,٣٣٣	ذمم أخرى
١٠,١٠١,١٣٥	١٠,٢٨١,٨٥٩	
(١,١١٢,١٤٤)	(١,١٠٨,٤٤٦)	ينزل: مخصص تدني مدينون **
٨,٩٨٨,٩٩١	٩,١٧٣,٤١٣	

- إن تفاصيل إعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤,٦٤٥,٩٢٠	٤,٦٦٩,١٢٣	ذمم لم تستحق بعد
٨٣٤,٦٠٤	١,٥٣١,٤٧٥	أقل من ٦٠ يوم
١,٠٦٤,٦٩١	٥٧٥,٠٢٦	من ٦١ - ٩٠ يوم
٤٨٠,٨١٠	١,٤٣٣,٥٢٦	من ٩١ - ١٨٠ يوم
١,٦٣١,٧٥٣	٦٦٨,٤٥٣	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١,٤٤٣,٣٥٧	١,٤٠٤,٢٥٦	أكثر من ٣٦٠ يوم
١٠,١٠١,١٣٥	١٠,٢٨١,٨٥٩	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٥٩٣,٤٧٤ دينار صافي بعد تنزيل الفوائد المعلقة البالغة ١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٥,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج. إن هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل شركة ابداع للوساطة المالية (شركة تابعة) بالإضافة الى شيكات مؤجلة الدفع وتم أخذ مخصص لتلك الذمم بالكامل.

** إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,١٥٣,٣٩٩	١,١١٢,١٤٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤,٠١٠	-	إضافات
(٥٥,٢٦٥)	(٣,٦٩٨)	المحور من المخصص
١,١١٢,١٤٤	١,١٠٨,٤٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢١٧,٧٢٧	٢٠٦,٢٩٩	شركات التأمين المحلية
٧٣٥,٦٢١	١,٣٤٠,٧٨٧	شركات اعادة التأمين الخارجية
٩٥٣,٣٤٨	١,٥٤٧,٠٨٦	
(٦١,٤٦٢)	(٦١,٤٦٢)	ينزل: مخصص تدني ذمم شركات التأمين
٨٩١,٨٨٦	١,٤٨٥,٦٢٤	

(٩) موجودات غير ملموسة - صافي
يتضمن هذا البند ما يلي:

- ١- النظام الآلي الجديد والذي تم رسمته خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٧ بكلفة تبلغ ٢٢٧,٤٥١ دينار وقد بلغ مصروف الإطفاء مبلغ ١٤,٠١٩ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨.
- ٢- رسوم رخصة مزاولة أعمال الوساطة للشركة التابعة (شركة ابداع للوساطة المالية) غير محددة المدة وتبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار.
- (١٠) موجودات أخرى
يتضمن هذا البند توزيعات أرباح مستحقة بقيمة ٦٢٢,٩١٠ دينار تم تحصيلها في الفترة اللاحقة، حيث تم قيد هذه الأرباح في بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز ضمن صافي أرباح الموجودات المالية.
- (١١) المخصص الحسابي - صافي
ان الحركة الحاصلة على المخصص الحسابي هي على النحو التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤٠,٤٨٣	٥٠,٤٦٥	صافي المخصص الحسابي
٩,٩٨٢	٦,٧٢٦	الاحتياطي - حياة
٥٠,٤٦٥	٥٧,١٩١	المخصص الحسابي - صافي

(١٢) ضريبة الدخل

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥، كما تم تقديم إقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٦ لشركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم) ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ بالإضافة إلى العام ٢٠١٦ لشركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة تابعة) كما تم تقديم إقرار ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦ لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة تابعة)، كما تم تقديم إقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة تلال سالم (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٦ كما تم تقديم إقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، إن المخصصات المأخوذة في المعلومات المالية كافية لأغراض الالتزامات الضريبية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢١,٥٥٣	٨٤٦	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢١,٥٥٣)	-	ضريبة الدخل المدقوقة على الفوائد الدائنة
٨٤٦	-	ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٨٤٦	٨٤٦	

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	بالدينار الأردني
٣٧,٧١٦	٢٣,٩٣٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٧,٧١٦	٢٣,٩٣٥	

(١٣) حصة السهم من الربح للفترة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	بالدينار الأردني
٢١٨,٤٩٩	٢١١,٩٥٢	الربح للفترة العائدة لمساهمي الشركة
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠١٢	٠,٠١٢	نصيب السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض) - دينار / سهم

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١٤) الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

- تتضمن البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة.
- كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة والشركات التابعة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ كانون الأول (مراجعة غير مدققة) ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)
١٤٧,٦٥٨	١٦٩,٠٦٩

بالدينار الأردني

بنود بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

أ- المطلوب من أطراف ذات علاقة	
أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات	
العلاقة بهم كشركات وأفراد	
١٦٩,٠٦٩	١٤٧,٦٥٨
ب- المطلوب إلى أطراف ذات علاقة	
أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات	
العلاقة بهم كشركات وأفراد	
١٦,٧١٦	١٧,٠٢٠
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٧
٩,٥٠٤	٦٦,١٠٦

بنود بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز
أقساط تأمين

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٢١,٦٧٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١٠٢,٧٥٤ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧).

(١٥) النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
١٥٠,٨٧٠	٢٥٩,٢٦٩
٥,٤١٢,٥٢٥	٧,٥٣٦,٣٣١
(٣٧١,٣٦٤)	(٣٦٨,٣٣٦)
٥,١٩٢,٠٣١	٧,٤٢٧,٢٦٤

بالدينار الأردني

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك
ينزل: الودائع مقيدة السحب

(١٦) توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع

توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات
وحقوق الملكية	وحقوق الملكية	وحقوق الملكية	وحقوق الملكية
٢٥,٢٧٥,١٢٩	٢٦,١٤٠,٦٤٥	٢٥,٢٧٥,١٢٩	٢٦,١٤٠,٦٤٥
٩,٣٨٢,٣٥١	٩,٣٨٨,٦٢٢	٩,٣٨٢,٣٥١	٩,٣٨٨,٦٢٢
٢,٤٩٢,٥٢٤	٢,٤٩٤,٥٨٤	٢,٤٩٢,٥٢٤	٢,٤٩٤,٥٨٤
٣٧,١٥٠,٠٠٤	٣٨,٠٢٣,٨٥١	٣٧,١٥٠,٠٠٤	٣٨,٠٢٣,٨٥١

بالدينار الأردني

أ - حسب النشاط:

- تأمين*
- استثمارات
- وساطة مالية
المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨		بالدينار الأردني
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
وحقوق الملكية		وحقوق الملكية		
٣٤,٥٦٤,٧١١	٣٦,٩٤٢,٤٥٠	٣٥,٨٥٠,٤٣٦	٣٥,٤٤١,٨٩٩	ب - حسب التوزيع الجغرافي :
٣,٤٥٩,١٤٠	١,٠٨١,٤٠١	١,٢٩٩,٥٦٨	١,٧٠٨,١٠٥	- داخل المملكة
٣٨,٠٢٣,٨٥١	٣٨,٠٢٣,٨٥١	٣٧,١٥٠,٠٠٤	٣٧,١٥٠,٠٠٤	- خارج المملكة

* بعد استبعاد الشركات التابعة.

كما توزعت ايرادات المجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٠٧٠,٩٤٥	٢,١٦٧,٢٠١	حسب النشاط:
٥٤٧,٩١٩	٧٣٨,٩٩٣	- تأمين
٧,٥٨٩	٥,٢٢٦	- استثمارات
٢,٦٢٦,٤٥٣	٢,٩١١,٤٢٠	- وساطة مالية

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

- أ - هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٩٧٠,٦٨٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣,٢٤٩,١٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند مخصص الادعاءات تحت التسوية.
- هنالك قضايا عمالية ضد شركة الأردن الدولية للإستثمار (الشركة التابعة) بمبلغ ٢,٦٩٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وقد تم قيد مخصص قضايا لها ، هذا وقد تم اسقاط هذه الدعوى اسقاطا مؤقتا لعدم حضور المدعى .
- هنالك قضية مقامة ضد شركة تلال سالم (الشركة التابعة)، موضوعها مطالبة بفسخ وإبطال عقود بيع أراضي كانت الشركة قد تملكها في سنوات سابقة وتظهر قيمتها ضمن بند الاستثمارات العقارية (إيضاح ٥) علما بأن الدعوى ما زالت منظورة أمام القضاء، وهي بمرحلة تقديم البيانات، وبرأي المحامي فانه ليس هنالك حاجة لقيد مخصص لهذه الدعوى، حيث أن الموقف القانوني للشركة بهذه الدعوى جيد.
- هذا وبرأي إدارة ومحامي الشركة بانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات.

(١٨) التزامات ممكن أن تطرأ

- أ - كان على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٣,٨٦٠,٨٤٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ .
- ب - هنالك مطالبة مالية من قبل احدى المؤسسات بمبلغ ٦٨,٥٠٠ دينار تمثل بدل خدمات وكلف تشغيلية وغرامات والمتعلقة بمباني مملوكة من قبل الشركة في منطقة الحلابات الصناعية وعليه قامت الشركة برفع دعوى منع مطالبة لدى محكمة بداية حقوق عمان حيث صدر قرار بمنع مطالبة الشركة بالمبلغ المذكور ورفع إشارة الحجز عن أموال الشركة وتضمنين الجهة المدعى عليها الرسوم والمصاريف وأتعاب المحاماة، وتقدم المدعى عليه بالاستئناف والذي صدر بموجب قرار محكمة الاستئناف برد الاستئناف وتقدم المدعى عليه بالتمييز ، وبذلك تكون

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

الدعوى في مرحلة التمييز. وبرأي الإدارة والمستشار القانوني بأنه لن تتكبد الشركة أية مبالغ تفوق المخصصات المرصودة لها كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

هذا وبرأي إدارة ومحامي الشركة بأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات.

١٩ هيكلة القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات و مطلوبات مالية متماثلة.
المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

أ. الموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

٣١ آذار ٢٠١٨				
القيمة العادلة			القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		الموجودات المالية
-	-	٤٢٨,٥٠٣	٤٢٨,٥٠٣	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
-	٥,٦٩٠,٦٤٤	٩٠١,٤٧٠	٦,٥٩٢,١١٤	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	١٥٠,٨٧٠	١٥٠,٨٧٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
القيمة العادلة			القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		الموجودات المالية
-	-	٥٧٤,٧٤٢	٥٧٤,٧٤٢	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
-	٥,٦٩٠,٦٤٤	٨٩٤,٨٧٠	٦,٥٨٥,٥١٤	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	٢٥٩,٢٦٩	٢٥٩,٢٦٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

ب. الموجودات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

٣١ آذار ٢٠١٨			القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	-	٥,٤١٢,٥٢٥	موجودات ومطلوبات مالية
-	-	-	٥٦٢,٦٨٣	ودائع لدى البنوك
-	-	-	٩,١٧٣,٤١٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	١,٤٨٥,٦٢٤	مدينون
-	-	-	١٦٩,٠٦٩	ذمم معيدي التأمين مدينة
-	-	-	(٣,٠١٢,١٢٣)	المطلوب من أطراف ذات علاقة
-	-	-	(١,٤٤٤,١٦٦)	داننون
-	-	-	(١٦,٦١٧)	ذمم معيدي التأمين داننة
-	-	-		المطلوب إلى أطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	-	٧,٥٣٦,٣٣١	موجودات ومطلوبات مالية
-	-	-	٥٦٢,٦٨٣	ودائع لدى البنوك
-	-	-	٨,٩٨٨,٩٩١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	٨٩١,٨٨٦	مدينون
-	-	-	١٤٧,٦٥٨	ذمم معيدي التأمين مدينة
-	-	-	(٢,٣٥١,٥٤٤)	المطلوب من أطراف ذات علاقة
-	-	-	(٣,٥٣٨,٠١٤)	داننون
-	-	-	(١٧,٠٢٠)	ذمم معيدي التأمين داننة
-	-	-		المطلوب إلى أطراف ذات علاقة

تعتقد إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لهذه الموجودات تقارب قيمتها الدفترية.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨.

ج. الموجودات غير المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تكشف عنها القيمة العادلة في البيانات المالية:

٣١ آذار ٢٠١٨			القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	١٠,٦١٧,٣٨٧	-	٨,١٥١,٩٨٠	موجودات غير مالية
-	-	-	-	الاستثمارات العقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	١٠,٧٥٧,٥٧٩	-	٨,١٥٥,٤٠٦	موجودات غير مالية
-	-	-	-	الاستثمارات العقارية

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس أسعار أدوات مالية مشابهة في سوق غير نشط