

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

المعلومات المالية المرحلية الموجزة للتسعة
أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
- ب قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
- ج قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
- د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م ٠٠٧٢٠٥

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تشرين الأول ٢٠٢١

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

قائمة (أ)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ودائع لدى البنوك	٤	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	١٧,٠٣٦,٦٨٥	١٩,٣٩٠,٦١٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦	٨٥٤,٩٥٠	١,٢٦٣,٨٦٨
استثمارات عقارية - بالصافي	٧	٣,٧٥٤,٩٠٨	٩٧٨,٦٤٧
مجموع الاستثمارات		٨٧١,٧٤٥	٨٧٨,٦٥٥
		٢٢,٥١٨,٢٨٨	٢٢,٥١١,٧٨٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٧٧٨,٢١٦	١٩١,٠٩٤
شيكات برسم التحصيل - بالصافي	٨	١,٤٥٣,٧٢٩	١,٣٨٨,٣٤٠
مدينون - صافي	٩	١١,٢٣١,٨٢٣	٧,٠١٠,٦٦٣
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	١٠	١,٢٤٨,٣٣٦	٩٤٣,١٠٦
موجودات ضريبية مؤجلة	١١/ب	١,٣٩٢,٨٨٧	١,٣٤٧,٢٩٦
ممتلكات ومعدات - صافي		٣,٢٣٣,٢٤٦	٣,٠٣١,٧٦١
موجودات غير ملموسة		٢٧,٩٢٢	٢٢,٩٥٨
موجودات أخرى	١١	٧٠٣,٤٥٣	٧٤٨,٥٧٤
مجموع الموجودات		٤٢,٥٨٧,٩٠٠	٣٧,١٩٥,٥٨١

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	١٠,٩٥٨,٠٥١	٩,٠٨١,٤٩١
مخصص الادعاءات - صافي	١٠,٠٨٣,٧٦٦	٩,٤٥٣,٣٦٩
المخصص الحسابي - صافي	١٢٩,٣٨٩	٩٥,١٨٧
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٢١,١٧١,٢٠٦	١٨,٦٣٠,٠٤٧
بنوك دائنة	١٢	١,٣٧٨,٠٠٧
دائنون	١٣	٣,٠٤٦,٧٧٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٤	٤,١٠٨,٢٦٣
مخصصات مختلفة	١٥	١٨٤,٥٨٥
مخصص ضريبة الدخل	١٦/أ	٢٠١,٤٧٧
مطلوبات أخرى		٧٢٠,٤٠٦
مجموع المطلوبات		٣٠,٨١٠,٧٢٢
		٢٥,٣٠٥,١٣٩

حقوق المساهمين - قائمة (ج) :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٦٢٩,٩٥٣	١,٦٢٩,٩٥٣
احتياطي اختياري	١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
الأرباح المدورة	١,٣٦٤,٨١٣	٢,٢٤٤,٨١٣
الربح للفترة - قائمة (ب)	٧٦٦,٧٣٦	-
مجموع حقوق المساهمين	١١,٧٧٧,١٧٨	١١,٨٩٠,٤٤٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٢,٥٨٧,٩٠٠	٣٧,١٩٥,٥٨١

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ن الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢١ (مراجعة)	دينار	٢٠٢٠ (مراجعة)	دينار		
٢٢,٢٨٤,٤١٥	٢٥,٥٣٥,٣١٣	٧,١٢٥,٨٥٥	٩,٧٧٨,٢٣٤		الإيرادات :
(٣,٨٤٩,٧٠٣)	(٧,٣٩٢,٠١١)	(١,١٣٠,٧٥٤)	(٣,٣٣٤,٢٢١)		إجمالي الأقساط المكتتبة
١٨,٤٣٤,٧١٢	١٨,١٤٣,٣٠٢	٥,٩٩٥,١٠١	٦,٤٤٤,٠١٣		يطرح : حصة معيدي التأمين
(١,٣١٦,٩٩٠)	(١,٨٧٦,٥٦٠)	(١٨٣,٢٤٢)	(٨٢٧,٤٤٦)		صافي الأقساط المكتتبة
(٤١,٨١٠)	(٣٤,٢٠٢)	(٤٤,٦٤٥)	(٣٠,٤٣٨)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٧,٠٧٥,٩١٢	١٦,٢٣٢,٥٤٠	٥,٧٦٧,٢١٤	٥,٥٨٦,٤٢٩		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٦٢,٢١٦	٤٨٤,٥٩٢	٥٨,٦٩٧	١٨٩,٨٤٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٦٥١,٠٦٤	٦٧٦,٣٨٥	٢٢٨,٨٠٠	٢٥٢,٧٥٠		إيرادات العمولات
٩١٣,٠٥٩	٧٤٩,٧٥٧	٢٩٠,٠٠٥	٣٢١,٤٤٦		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
(٧٢,٦٦٤)	٢٦٦,٥٢٢	(١٨,٥٨٣)	٢,٦٥٩	١٧	فوائد دائنة
٢٠٥,٧٢٠	٦١٦,٤٦٤	٩٩,٠٥١	١٠٩,٨٥٠	١٨	صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٩,٠٣٥,٣٠٧	١٩,٠٢٦,٢٦٠	٦,٤٢٥,١٨٤	٦,٤٦٢,٩٨٢		إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
١٤,٨٥٥,٤٧٤	١٧,٩٩٦,٦٨٢	٥,٥٧٨,٥٤٢	٦,٣٤٣,٤٣١		التعويضات والخسائر والمصاريف :
(١,١١١,٦٧٦)	(١,٦٥٢,٦٩٨)	(٥٦٥,٧٠٢)	(٦٢٢,٠٨٨)		التعويضات المدفوعة
(١,٢٨٦,٥٧٩)	(٢,٨٥٥,٠٣٣)	(٥٤٥,٩٥٠)	(١,١١٢,٥٠٥)		يطرح : المستردات
١٢,٤٥٧,٢١٩	١٣,٤٨٨,٩٥١	٤,٤٦٦,٨٩٠	٤,٦٠٨,٨٣٨		حصة معيدي التأمين
١,٤٣١,١١١	٦٣٠,٣٩٧	٩٨٤,٩١٢	٢٧٥,١٦٨		صافي التعويضات المدفوعة
١,٢٥٧,٠٨٠	١,٣٠١,٨٠٢	٣٧٤,٢٧٩	٤٠٢,٨٤١		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٥٣,٤٧١	٤٢٤,١٥٤	١٦٣,١٧٨	١٢٨,٣٠٠		نفقات الموظفين الموزعة
٦٥٣,١٢٠	٦٦٣,٥٢٧	٢٣١,٨٠٤	٢٤٩,٤٦٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٤٢,٢٥٠	١٦٣,٧٥٠	٤٣,٢٥٠	٥٨,٧٥٠		تكلفة اقتناء الوثائق
٥٠٥,٨٦٧	٥١٨,٤٨٢	٢٣٤,٧٤٣	١٨٩,٩٩٥		أقساط فائض الخسارة
١٦,٩٠٠,١١٨	١٧,١٩١,٠٦٣	٦,٤٩٩,٠٥٦	٥,٩١٣,٣٥٢		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
					صافي عبء التعويضات
١٥٣,٨٧٤	١٦٨,٦٢١	٤٦,٧٣٥	٥١,٣٩٦		نفقات الموظفين غير الموزعة
٥٨,٩٣٧	٧٧,٢٤٩	٢٢,٣٤٩	٢٧,٤٤٩		استهلاكات واطفاءات
١١٣,٣٦٧	١٠٦,٠٣٨	٤٠,٧٩٤	٣٢,٠٧٥		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٨٥,٩٧٤	٣٤٠,٢٧٤	(١٠٨,٩٤٢)	٤٢,٢١٤	٢١	خسائر انتمانية متوقعة - بالصافي
٤١,٦٤٠	١٦٣,٦٠٣	(٢,٢٥٦)	١٩,٩٨٦		مصاريف أخرى
١٧,٦٥٣,٩١٠	١٨,٠٤٦,٨٤٨	٦,٤٩٧,٧٣٦	٦,٠٨٦,٤٧٢		إجمالي المصروفات
١,٣٨١,٣٩٧	٩٧٩,٤١٢	(٧٢,٥٥٢)	٣٧٦,٥١٠		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٣٢٤,٠٧٥)	(٢١٢,٦٧٦)	١٦,٨٧٢	(٧٦,٤٥٧)	١/١٦	ضريبة الدخل للفترة
١,٠٥٧,٣٢٢	٧٦٦,٧٣٦	(٥٥,٦٨٠)	٣٠٠,٠٥٣		الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		مساهمي الشركة
٠,١٣٢	٠,٠٩٦	(٠,٠٠٧)	٠,٠٣٨	١٩	حصة السهم من ربح الفترة الأساسي والمخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة	رأس المال		المصرح به والمدفوع
			احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٨٩٠,٤٤٢	-	٢,٢٤٤,٨١٣	١٥,٦٧٦	١,٦٢٩,٩٥٣	٨,٠٠٠,٠٠٠
٧٦٦,٧٣٦	٧٦٦,٧٣٦	-	-	-	-
(٨٨٠,٠٠٠)	-	(٨٨٠,٠٠٠)	-	-	-
١١,٧٧٧,١٧٨	٧٦٦,٧٣٦	١,٣٦٤,٨١٣	١٥,٦٧٦	١,٦٢٩,٩٥٣	٨,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١ (مدققة)

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

أرباح موزعة *

رصيد نهاية الفترة (مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠ (مدققة)

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

أرباح موزعة *

رصيد نهاية الفترة (مراجعة)

١١,٢٧٢,٣٨٥	-	١,٧٨٨,٩٥٨	١٥,٦٧٦	١,٤٦٧,٧٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٥٧,٣٢٢	١,٠٥٧,٣٢٢	-	-	-	-
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-
١١,٧٢٩,٧٠٧	١,٠٥٧,٣٢٢	١,١٨٨,٩٥٨	١٥,٦٧٦	١,٤٦٧,٧٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠

- تشمل الأرباح المدورة ١,٣٩٢,٨٨٧ دينار تمثل موجودات ضريبية موزعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (١,٣٤٧,٢٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٢١ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ١١% من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٠. أي ما يعادل ٨٨٠,٠٠٠ دينار (٦٠٠,٠٠٠ دينار تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١,٣٨١,٣٩٧	٩٧٩,٤١٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٥٨,٩٣٧	٧٧,٢٤٩		استهلاكات وإطفاءات
١١٩,٤٤١	(٩,٢٥٠)	١٧	خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٨٦	(١٥٨,٠٦٦)	١٧	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨٥,٩٧٤	٣٤٠,٢٧٤	٢١	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٤,٩٣١	٤,٥٨٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٣١٦,٩٩٠	١,٨٧٦,٥٦٠		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٤٣١,١١١	٦٣٠,٣٩٧		صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	١٢٤,٢٩٨		مخصصات مختلفة
-	(٢٨٠,٠٠٠)		مخصصات مختلفة انتفت الحاجة لها
٤١,٨١٠	٣٤,٢٠٢		صافي التغير في المخصص الحسابي
٤,٧٤١,١٧٧	٣,٦١٩,٦٦١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٢٨,٥٧٢)	(٦٥,٣٨٩)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٧,٦٤٥,٥٠٧)	(٤,٥٦١,٤٣٤)		(الزيادة) في مدينون
(٣٩,٠٦٠)	(٣٠٥,٢٣٠)		(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١,١١٣,٢١٥)	٤٥,١٢١		النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
٥١,٧٩٨	(٤٢٧,٧٥٠)		(النقص) الزيادة في الدائنون
٤٧٨,٨٥٥	٢,٦٧٧,٠٠٤		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧١,٩٣٨	١٤٦,٥٢٤		الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٢١٧,٤١٤	١,١٢٨,٥٠٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المدفوع من ضريبة الدخل وتعويض نهاية الخدمة
(٦٠٠,٠٤٠)	(٣١١,٣٢٠)	١/١٦	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٩,٨٣٧)	-		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
٥٥٧,٥٣٧	٨١٧,١٨٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦٢٦,٧١١	(١,٥٦٧,١٣٦)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٥,٣٦٣)	(٢٨٣,٦٩٨)		(الزيادة) النقص في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٦٧,١٤٦	٥٧٦,٢٣٤		(شراء) ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية - بالصافي
(٦٤٤,٣٦٦)	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	(٢,٧٧٦,٦٦١)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٤١٤,١٢٨	(٤,٠٥٠,٨٦١)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية في عمليات الاستثمار
(٦٠٠,٠٠٠)	(٨٨٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢١٩,٤٢١)	٧٧٦,٢٨٩		أرباح موزعة
(٨١٩,٤٢١)	(١٠٣,٧١١)		الزيادة (النقص) في بنوك دائنة
١٥٢,٢٤٤	(٣,٣٢٧,٣٨٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٣,٣٤٠,٤١٨	٧,١٩١,٠٢٧		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٣,٤٩٢,٦٦٢	٣,٨٥٣,٦٤٢	٢٢	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
٨٩٦,٨٦٧	-		عمليات غير نقدية
			إعادة تصنيف حسابات جارية مقيدة التحويل الى موجودات أخرى

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

- تأسست شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الاردني رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ برأس مال وقدره (٢) مليون دينار أردني مقسمة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم (١) دينار أردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم ٣٠٤ بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٦ تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٢ حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة عمان للتأمين ، هذا وقد تم زيادة رأس المال على عدة مراحل خلال السنوات السابقة بحيث أصبح ٨ مليون دينار مقسم إلى ٨ مليون سهم .

- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي.

- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ تشرين الاول ٢٠٢١ .

٢ - أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- لم تقم الشركة بإقطاع الإحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ حيث ان هذه المعلومات مرحلية ، وإن الإقطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

- يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١. لم تقم الشركة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل مبكراً.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢١ ، ولكن ليس لها تأثير على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠٢٠

٣٠ أيلول ٢٠٢١

ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة		ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر		ودائع تستحق خلال فترة شهر	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار
١٩,٤١٠,٦١١	١٧,٠٥٣,٢٤٠	١٣,٩٧٧,٨١٤	٢٦٢,٨٣٥	٢,٨١٢,٥٩١	
(١٩,٩٩٢)	(١٦,٥٥٥)	(١٦,٥٥٥)	-	-	
١٩,٣٩٠,٦١٩	١٧,٠٣٦,٦٨٥	١٣,٩٦١,٢٥٩	٢٦٢,٨٣٥	٢,٨١٢,٥٩١	

داخل الأردن

خسائر ائتمانية متوقعة *

* ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة هو كما يلي:

للتسعة أشهر	المنتبة في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	للسنة المنتبة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
١٩,٩٩٢	١٩,٩٩٢	١٩,٩٩٢
(٣,٤٣٧)		-
١٦,٥٥٥		١٩,٩٩٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة

يضاف : المسترد خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٧٥% الى ٦,٩% خلال التسعة أشهر المنتبة في ٣٠ أيلول (٣,٧٥% الى ٧% خلال العام ٢٠٢٠) و٢٠٢١ وعلى الدولار الأمريكي ٢% (٢% الى ٣,٥% خلال العام ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر ادارة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠، علماً بأن هذه الودائع المرهونة تستحق خلال ستة أشهر .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار من البنك الاهلي الاردني و مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار من بنك الاردن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل بنكين محليين ، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغلة ١,٣٧٨,٠٠٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٦٠١,١٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	عدد الأسهم	٣٠ أيلول ٢٠٢١	عدد الأسهم	داخل الأردن
دينار	سهم	دينار	سهم	أسهم مدرجة :
٤٤٢,١١٤	٣٧١,٥٢٤	٣٥٧,٥٠٠	٢٧٥,٠٠٠	بنك الإستثمار العربي الأردني
٣٣١,٨٠٠	٣١٦,٠٠٠	١٤٢,٦٠٠	١٠٥,٠٣٠	بنك القاهرة عمان
٦٢,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	شركة مصفاة البترول الاردنية
٣٠٩,٠٢٤	٧٥,٠٠٦	-	-	البنك العربي
١٨٠	١٠٠	-	-	شركة التأمين الأردنية
٥٧,٧٥٠	٧٥,٠٠٠	٥١,١٥٠	٥٥,٠٠٠	البنك الاهلي الاردني
٦٠,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	شركة الكهرباء الاردنية
-	-	١٣١,٦٠٠	٣٥,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة و التمويل
-	-	٦٩,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	البنك الاردني الكويتي
-	-	١٠٢,٦٠٠	٦٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
١,٢٦٣,٨٦٨		٨٥٤,٩٥٠		

٦ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	داخل الأردن
دينار	دينار	اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية (أ)
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	سندات الحكومة الاردنية الهاشمية (ب)
-	٢,٧٧٦,٢٦١	سندات حكومية (خارجية) (ج)
٩٧٨,٦٤٧	٩٧٨,٦٤٧	ينزل : مخصص التدني في القيمة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	
٩٧٨,٦٤٧	٣,٧٥٤,٩٠٨	
١,٢٧٨,٦٤٧	٤,٠٥٤,٩٠٨	تحليل السندات والاذونات
١,٢٧٨,٦٤٧	٤,٠٥٤,٩٠٨	ذات عائد ثابت

أ- تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية من خلال الحافظ الأمين (بنك الاسكان للتجارة والتمويل) تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠٪ ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ ووجدت إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ستة سنوات وتنتهي بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١١٪ تدفع على قسطين في كل من الأول من نيسان والأول من تشرين الأول من عمر السند وهي غير مدرجة ، علماً أنه لم يتم تسديد الأسناد وبالإضافة الى كامل الفوائد للشركة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد.

ب- قامت الشركة بشراء سندات حكومية غير مدرجة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢١ بمتوسط عائد ٥/٨٥٪ سنوياً وتدفع بشكل نصف سنوي، إن تاريخ استحقاق هذه السندات يمتد حتى شهر كانون الثاني من العام ٢٠٣٠.

ج- قامت الشركة بشراء سندات خارجية غير مدرجة خلال العام ٢٠٢٠ بمتوسط عائد ٥/٨ ٪ سنوياً وتدفع بشكل نصف سنوي، إن تاريخ استحقاق هذه السندات يمتد حتى شهر كانون الثاني من العام ٢٠٢٩.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	أراضي
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦	مباني *
١٣٥,٣٦٦	١٣٥,٣٦٦	الاستهلاك المتراكم
(٩,٩٢٧)	(١٦,٨٣٧)	
٨٧٨,٦٥٥	٨٧١,٧٤٥	

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ١,٣٣٠,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين وسيتم إعادة تقييمها في نهاية العام.

٨ - شيكات برسم التحصيل - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	شيكات برسم التحصيل *
١,٤١١,٣٢٣	١,٤٧٦,٧١٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
(٢٢,٩٨٣)	(٢٢,٩٨٣)	
١,٣٨٨,٣٤٠	١,٤٥٣,٧٢٩	

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ١٧ كانون الأول ٢٠٢٢.

** ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣,٦٣٦	٢٢,٩٨٣	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
٩,٣٤٧	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٢,٩٨٣	٢٢,٩٨٣	

٩ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,١٩٥,٠٩١	٩,٩٥٦,٦٤٢	ذمم حملة البوالص (أ)
١,٥١٣,٣٦٧	١,٨٠٩,٥٨٤	ذمم وسطاء
٣٦٣,٩٤٧	٤٦١,١٧٧	ذمم الوكلاء
١٠٠,٠٢٠	١٢٤,٦٦٥	ذمم الموظفين
٤٠,٨٦٤	١٥٣,١٥٧	ذمم أخرى
٨,٢١٣,٢٨٩	١٢,٥٠٥,٢٢٥	المجموع
(١,٢٠٢,٦٢٦)	(١,٢٧٣,٤٠٢)	ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة (ب)
٧,٠١٠,٦٦٣	١١,٢٣١,٨٢٣	صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ما مجموعها ٨,٤٨٢,٥٤٨ دينار (٤,٠٤٤,١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

(ب) ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٢٧١,٣٤١	١,٢٠٢,٦٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٠,٥٦٠	٧٠,٧٧٦	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
(١٤٩,٢٧٥)	-	ينزل : (المسترد) خلال الفترة / السنة
١,٢٠٢,٦٢٦	١,٢٧٣,٤٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

المجموع	الذمم غير المستحقة	مجموع الذمم المستحقة	اكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ الى ٣٦٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ١ الى ٩٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٥٠٥,٢٢٥	٨,٤٨٢,٥٤٨	٤,٠٢٢,٦٧٧	١,١٧٦,٦٠٨	٢٢٧,٠٧١	٥٨٤,٥٣٨	٢,٠٣٤,٤٦٠	إجمالي الذمم المدينة التجارية
١,٢٧٣,٤٠٢	-	١,٢٧٣,٤٠٢	١,١٧٦,٦٠٨	٤٧,٩٤٧	٢٣,٧٤٣	٢٥,١٠٤	مخصص الخسارة الائتمانية
%١٠	-	%٣٢					معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	الذمم غير المستحقة	مجموع الذمم المستحقة	اكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ الى ٣٦٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ١ الى ٩٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٢١٣,٢٨٩	٤,٠٤٤,١٠١	٤,١٦٩,١٨٨	١,١٦٣,٣٧٢	٤٤١,٥٥٩	٦٧٩,٤١١	١,٨٨٤,٨٤٦	إجمالي الذمم المدينة التجارية
١,٢٠٢,٦٢٦	-	١,٢٠٢,٦٢٦	١,١٦٣,٣٧٢	١٧,٨٥٦	١٤,٢٤١	٧,١٥٧	مخصص الخسارة الائتمانية
%١٥	-	%٢٩					معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٨١٩,٠٩٠	٧١٠,٦٣٧	شركات اعادة التأمين الخارجية
٣٧٠,٨٣١	٨٥٧,٤٤٩	المجموع
١,١٨٩,٩٢١	١,٥٦٨,٠٨٦	ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة لذمم معيدي التأمين *
(٢٤٦,٨١٥)	(٣١٩,٧٥٠)	صافي ذمم معيدي التأمين
٩٤٣,١٠٦	١,٢٤٨,٣٣٦	

* إن الحركة الحاصلة على خسائر ائتمانية متوقعة لذمم معيدي التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣٦,١١٧	٢٤٦,٨١٥	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
١٠,٦٩٨	٧٢,٩٣٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٤٦,٨١٥	٣١٩,٧٥٠	

(ج) إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

المجموع	اكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ الى ٣٦٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ١ الى ٩٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي ذمم معيدي التأمين
١,٥٦٨,٠٨٦	٢٥٧,٢٢٥	٦٥,٠٩٣	٣٩١,٨١١	٨٥٣,٩٥٧	مخصص الخسارة الائتمانية
٣١٩,٧٥٠	٢٥٧,٢٢٥	١٥,٥٩٨	٢٥,٣٤٢	٢١,٥٨٥	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة
%٢٠,٤	%١٠٠	%٢٤	%٦,٧	%٢,٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	اكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ الى ٣٦٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ١ الى ٩٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي ذمم معيدي التأمين
١,١٨٩,٩١٨	١٦٩,٨٥٨	١٤٧,٠٧٢	٤١٦,٧٣٥	٤٥٦,٢٥٣	مخصص الخسارة الائتمانية
٢٤٦,٨١٥	١٦٩,٨٥٨	٢٨,٣٥٠	٣٣,١٤٨	١٥,٤٥٩	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة
%٢٠,٧	%١٠٠	%١٩	%٨	%٣,٣	

١١ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥١٨,٥٥٢	٣٢٢,٠٨٩	وديعة مقيدة التحويل بالصافي *
١٧٧,٢٧٥	٢٤٣,٤٦٣	فوائد بنكية مستحقة القبض
٢٢,٢١٣	٥٥,٨٦١	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٢٣,٢٦٩	٦٨,٧٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٠٥٥	٦,٩٢٨	تأمينات مستردة
١,٢١٠	٦,٣٧٢	أخرى
٧٤٨,٥٧٤	٧٠٣,٤٥٣	

* يمثل هذا البند وديعتان بالدولار الأمريكي في جمهورية لبنان بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٧١٨,٥٥٢ دينار وهما مقيدتا التحويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بسبب الاوضاع الاقتصادية المالية في لبنان ويعاد النظر في هذا المخصص على ضوء تطورات الوضع الاقتصادي وتصنيفها الائتماني بشكل دوري.

١٢ - بنوك دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٧,٧٤٥	٧٥١,٦٨٤	بنك محلي - جاري مدين *
٥٢٣,٩٧٣	٦٢٦,٣٢٣	بنك محلي - جاري مدين **
٦٠١,٧١٨	١,٣٧٨,٠٠٧	

* يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من البنك الاهلي الاردني بسقف ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ، بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠٪ وبمعدل فائدة مقدارها ٤,٢٪ تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد في نهاية كل شهر ، علماً بأن سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢ آذار ٢٠٢٢.

** يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من بنك الأردن بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠٪ وبمعدل فائدة مقدارها ٦,٤٥٪ تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد في نهاية كل شهر ، علماً بأن سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠٢٢.

١٣- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٧,٠١٤	٧٠,٠٨٣	ذمم الوكلاء
٢٣٣,٥٤١	٢٩٥,٨٠١	ذمم وسطاء
٥٦٥,٠٧١	٤٧٧,١٦١	ذمم حملة الوثائق
٢٥٩,٢٨٣	٤٤٧,٧٨٤	ذمم كراجات وقطع
٢,١٥٩,١٧٤	١,٧٠٦,٩٩٩	ذمم شبكة طبية
٨٨,٩٤٠	٧,٣٢٥	ذمم موظفين
١٤١,٥٠٥	٤١,٦٢٤	ذمم أخرى
٣,٤٧٤,٥٢٨	٣,٠٤٦,٧٧٨	

١٤ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٧٦,٩٧٧	٥٤٢,٧٧٧	شركات التأمين المحلية
١,٢٥٤,٢٨٢	٣,٥٦٥,٤٨٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٤٣١,٢٥٩	٤,١٠٨,٢٦٣	

١٥ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٨٠,٠٠٠	-	مخصص التزامات أخرى *
١٨,٤٨٢	٢٣,٠٦٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة **
٣٧,٢٢٠	٣١,٥١٨	مخصص قضايا
-	١٣٠,٠٠٠	مخصص مصاريف غير موزعة
٣٣٥,٧٠٢	١٨٤,٥٨٥	

* يمثل هذا البند المخصص المرصود من قبل الشركة لمواجهة أي التزامات قانونية قد تطرأ على الشركة وقد انتفت الحاجة له خلال النصف الأول في العام ٢٠٢١ وقد تم تسجيله كإيرادات أخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة .

** إن الحركة الحاصلة على مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٢,٢٦٣	١٨,٤٨٢	المضاف خلال الفترة / السنة
٦,٠٥٦	٤,٥٨٥	المدفوع خلال الفترة / السنة
(٥٩,٨٣٧)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٨,٤٨٢	٢٣,٠٦٧	

١٦ - ضريبة الدخل

أ- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ في الموعد المحدد ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك الأعوام بعد . تم احتساب ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصص المرصود كافٍ لمواجهة أي التزامات ضريبية عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنوات غير المنتهية بعد .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٨٢,٧٣٤	٢٥٤,٥٣٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٩٨,٦٦٣)	(٣١١,٣٢٠)	ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد البنكية
(٧٩,٤٠٠)	-	مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة
٥٤٩,٨٥٩	٢٥٨,٢٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٥٤,٥٣٠	٢٠١,٤٧٧	

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح او الخسائر المرحلية الموجزة ما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	مصرف ضريبة الدخل المستحق عن الفترة
٤٩٥,١٦٧	٢٥٨,٢٦٧	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - بالصافي
(١٧١,٠٩٢)	(٤٥,٥٩١)	
٣٢٤,٠٧٥	٢١٢,٦٧٦	

ب - موجودات ضريبة مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ أيلول ٢٠٢١		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		موجودات ضريبة مؤجلة الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	
٥٢٢,٨٥١	٦١١,٣٢٣	٢,٣٥١,٢٣٩	٣٤٣,٧١١	٣,٤٣٧	٢,٠١٠,٩٦٥	رصيد بداية الفترة
٦٣,٩٩٧	٦١,٥٩٣	٢٣٦,٨٩٤	-	٩,٢٥٠	٢٤٦,١٤٤	خسائر انتمانية متوقعة
٧٨,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر (التاريخي)
٥٩٥,٦٨٦	٥٩٤,٣٨٦	٢,٢٨٦,١٠٠	-	٥,٠٠٠	٢,٢٩١,١٠٠	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٨٠٥	٥,٩٩٧	٢٣,٠٦٧	٤,٥٨٥	-	١٨,٤٨٢	مخصص الإدعاءات غير المبلغة
٨١,٩٥٧	٤١,٥٨٨	١٥٩,٩٥٧	١٣٠,٠٠٠	٢٨٥,٢٦٣	٣١٥,٢٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٣٤٧,٢٩٦	١,٣٩٢,٨٨٧	٥,٣٥٧,٢٥٧	٤٧٨,٢٩٦	٣٠٢,٩٥٠	٥,١٨١,٩١١	مخصص التزامات أخرى

- تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٦٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٧ - صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٤٠	٤٧,٨٣٤	١٥٨,٠٦٦	٩,٢٥٠
(٥٨٦)		٥١,٣٧٢	(١١٩,٤٤١)
٤٥,٦٢٣	٢٦٦,٥٢٢		
(٧٢,٦٦٤)			

عوائد التوزيعات النقدية
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الارباح او الخسائر
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال الارباح او الخسائر (غير متحققة)
إيرادات تأجير استثمارات عقارية

١٨ - إيرادات أخرى - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٥,٧٢٠	٣٣٦,٤٦٤	٢٨٠,٠٠٠	٦١٦,٤٦٤
-			
٢٠٥,٧٢٠			

إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
مخصص انتفت الحاجة له

١٩ - حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيار		الربح للفترة - قائمة (ب) عدد الأسهم حصة السهم من ربح الفترة - دينار
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٥٧,٣٢٢	٧٦٦,٧٣٦	(٥٥,٦٨٠)	٣٠٠,٠٥٣	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
-/١٣٢	-/٠٩٦	(-/٠٠٧)	-/٠٣٨	

٢٠ - توزيعات الأرباح

وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٢١ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ما نسبته ١١٪ من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٠ أي ما يعادل ٨٨٠,٠٠٠ دينار (٦٠٠,٠٠٠ دينار عن ارباح العام ٢٠١٩).

٢١ - خسائر ائتمانية متوقعة

- فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ودائع لدى بنوك شيكات برسم التحصيل مدينون نم معيدي التأمين المدينة حسابات جارية مقيدة التحويل - ايضاح (١١) المجموع
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٧٥	(٣,٤٣٧)	
١٠,٠٩١	-	
١٥٥,٣٠٨	٧٠,٧٧٦	
-	٧٢,٩٣٥	
٢٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
٣٨٥,٩٧٤	٣٤٠,٢٧٤	

٢٢ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة من المبالغ المبينة وذلك كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		نقد في الصندوق ولدى البنوك يضاف : ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر صافي النقد وما في حكمه
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٩١,٦٨٩	٧٧٨,٢١٦	
٣,٠٠٠,٩٧٣	٣,٠٧٥,٤٢٦	
٣,٤٩٢,٦٦٢	٣,٨٥٣,٦٤٢	

٢٣ - ارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أسعار التأمين والعمولات الاعتيادية ، ان جميع الذمم المدينة المطلوبة من الأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع		اعضاء مجلس الإدارة	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	الإدارة العليا	الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٣	٢٦,٤٩١	٢٦,٤٩١	-
٨٣,٧٠٣	٩,٦٧٦	-	٩,٦٧٦

بنود داخل قائمة المركز المالي
المرحلية الموجزة
مدينون
دائنون

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٣٨	٤,٨١٥	٣,٠٢٦	٤,٢٣٨
٨٢٠	-	٩٩٥	-

بنود داخل قائمة الأرباح أو الخسائر
المرحلية الموجزة
ايرادات وثائق
مصاريف مدفوعة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٧,٩٣٨	٤٦٧,٨٠٠	٣١,٥٠٠	٤٩٩,٣٠٠
٣٠,٢٦٣	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	٤٩٩,٣٠٠
٤٣٨,٢٠١	٤٩٩,٣٠٠	٤٩٩,٣٠٠	٤٩٩,٣٠٠

الديان
رواتب ومكافآت
تنقلات اعضاء مجلس الادارة

٢٤ - القضايا

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا محددة القيمة حوالي ٢,٨٦١,٨٠٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢,٧٧٤,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات المرصود في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

بلغت القضايا المقامة من الشركة على الغير كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ مبلغ ٤,٠٨٩,٢٨٧ دينار .

٢٥ - التزامات ممكن ان تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ١,٣١١,٥٦٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (١,٠٥٦,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ أيلول ٢٠٢١		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٤٢٠,٨١٠	٣٥,٧٨٧,٦٤٧	٦,١٣٢,٤٧٠	٤٠,٦٨٩,٨١٠	
٧٥٠,٦١٢	١,٣٥١,٠٢٩	٢,٤٣٧,٠١١	١,٣١٠,٤٥٧	دول الشرق الأوسط وآسيا
٥٠١,٢٤٨	١٢,٥٥٧	١,٠٦٣,٥٣٥	٥٤٣,٢٨٥	أوروبا
٢,٤٢٢	٤٤,٣٤٨	٦,٥٠٠	٤٤,٣٤٨	إفريقيا
٦,٦٧٥,٠٩٢	٣٧,١٩٥,٥٨١	٩,٦٣٩,٥١٦	٤٢,٥٨٧,٩٠٠	

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة (قبل المخصصات) والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ أيلول ٢٠٢١		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٤٣	٩٠٨,٩٨١	١٢,٢٥٤	١,٠٠٩,٦٢٢	قطاع عام
٤,٤٠١,٦٧٥	٧,٩٥٣,١٥٩	٦,٨٨٧,٦٦٠	١٢,٢٧٣,٨٨٧	قطاع خاص
٤٢٧,٢٦٩	٥٤١,٠٧٠	٢٥٥,١٢٨	٧٨٩,٧٩٨	شركات ومؤسسات
٤,٨٣٠,٧٨٧	٩,٤٠٣,٢١٠	٧,١٥٥,٠٤٢	١٤,٠٧٣,٣٠٧	افراد

٢٧ - أثر فايروس كورونا (كوفيد-١٩)

قامت الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار تأثير فايروس COVID-١٩ وظروفه الفريدة ودراسة مخاطر التعرضات للشركة وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على أعمال وعمليات الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث ، هذا وتقوم إدارة الشركة بمراقبة تأثير هذا الحدث باستمرار وتحديث أثره على استمرارية الشركة بما فيها ملائمتها وكفاية رأسمالها ، كما قامت بتقييم أثره على تقديرات الإدارة المستخدمة بما فيها نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية ذات الصلة وتقييم الاستثمارات وادوات الدين وحقوق المساهمين ومعقولية المدخلات المستخدمة لهذا الغرض ، هذا ولم يكن هناك أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

٢٨ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		طريقة التقييم	مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	مخاطر هامة	العلاقة بين المخاطر الهامة	غير ملموسة	غير ملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول							
	٢٠٢١	٢٠٢٠							
موجودات مالية بالقيمة العادلة									
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل									
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٨٥٤,٩٥٠	١,٢٦٣,٨٦٨	المستوى الأول	في الاسواق المالية	لا ينطبق				
المجموع	٨٥٤,٩٥٠	١,٢٦٣,٨٦٨							

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ولعام ٢٠٢٠.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة.

مستوى القيمة العادلة	٣٠ أيلول ٢٠٢١		مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة									
ودائع لدى البنوك	١٧,٠٣٦,٦٨٥	١٧,١٥٨,٦٨٥	١٩,٣٩٠,٦١٩	١٩,٥٦٧,٨٩٤	المستوى الثاني				
استثمارات عقارية	٨٧١,٧٤٥	١,٣٣٠,٢٩٠	٨٧٨,٦٥٥	١,٣٣٠,٢٩٠	المستوى الثاني				
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١٧,٩٠٨,٤٣٠	١٨,٤٨٨,٩٧٥	٢٠,٢٦٩,٢٧٤	٢٠,٨٩٨,١٨٤					

للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها وتقييمات عقارية من قبل مخمنين عقاريين .