

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

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

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠٢١

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
١٥ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٠٠٨٦٠٧

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل للثلاثة أشهر والتسعة أشهر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة 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 الموجزة، 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 فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا اعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين غير معّدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن
٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول (مدققة)	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول (مدققة)	٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٣٧٧,٤٩٧	٧,١٦٦,٩٨٥	٩,٤٤٩,٩٩٢	٨,١٠٧,٨٠٢	٤	ودائع لدى البنوك		
١١,٤٦٢,٥٨٠	١١,٣٦٩,٠٤٩	١٥١,٣٥٦	١٤١,٢٤٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٤٠,٧١٢	٤٣,٥٣٦	٤,٦٣١,٧١٦	٥,٢٩٤,٠٥٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
١٧,٧٨٠,٧٨٩	١٨,٥٧٩,٥٧٠	٢,٩٨٥,٠٠١	٤,٤٠٥,٠٠١	٧	موجودات مالية بالتكلفة المضافة		
		٤,٨٦٠,٢٦٨	٤,٧٩٦,٠٣٠	٨	استثمارات عقارية - بالصافي		
١,٦٦٠,٢٩٩	٢,١٤٠,٢٥٥	٢٢,٠٧٨,٣٣٣	٢٢,٧٤٤,١٢٨				
٥,٥٧١,٧٦١	٣,٦٧٩,٥٢٣						
١٧٤,٤٧٩	١٤٥,٦٥٤						
٤٧٩,٧٦٢	١٨٥,٣٩٩						
٢٦,٨٦٤	٢٦,٨٦٤						
٢٦٤,٣٩٥	٢٨٥,١٨٥						
٢٥,٩٥٨,٧٤٩	٢٥,٠٤٢,٤٥٠						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٦,١١٧	٢٧١,٣٧٠	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك		
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	١,٩٢٧,٣٤٢	٢,٠٦٥,٧٨٦	٩	شيكات برسم التحصيل		
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨١٥,٠١٦	٩,١٧٠,٦٢١	١٠	مدفونين - بالصافي		
(٨٩٨,٦٩١)	(٤٢٠,٢٠٢)	٦٠٠,٧٨٠	٧١٠,٦٢٢	١٢	ذمم معدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة - بالصافي		
٦,٢٦١,٧٥٧	٥,٤٦١,٧٥٧	٨٦٣,٩٥٣	٧٠,٩٨٣٤		موجودات ضريبية مؤجلة		
-	٩٥٣,٨٦٤	٤,٩٠٥,٥٧٠	٤,٧١٧,٦٦١	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي		
١٥,٤٠٤,٥٧٣	١٦,٣٧,١٠٨	٣٣,٣٦٥	٢٢,٧٥٦		موجودات غير ملموسة - بالصافي		
٤١,٣٦٣,٣٢٢	٤١,٠٧٩,٥٥٨	٦٥٢,٨٤٦	٦٦٦,٧٨٠		موجودات أخرى		
		١٩,٢٨٤,٩٨٩	١٨,٣٣٥,٤٣٠		مجموع الموجودات		
		٤١,٣٦٣,٣٢٢	٤١,٠٧٩,٥٥٨				

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ أيار	٢٠٢١	٣٠ أيار	٢٠٢٠		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
دين	دين	دين	دين		الإيرادات :
١٨,٦٩٣,٧٩١	١٨,٥٢٣,٠٢٨	٥,٠٥٧,٦٦٢	٥,٣١٠,٩٨٩		إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٣٩٢,٧٥٣	٧,٣٧١,٤١٠	٨٧٧,١٤١	١,٦٥٠,٥٨٥		يطرح: حصة معيدي التأمين
١٢,٣٠١,٠٣٨	١١,١٥١,٦١٨	٤,١٨٠,٥٢١	٣,٦٦٠,٤٠٤		صافي الأقساط المكتتبة
(١٦٠,٧٠٩)	(٨٨٩,٤٩٠)	(١١٨,٧١٨)	(١٢٠,٧٤٦)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣١,١٥٩	(٢,٨٢٤)	-	-		صافي التغير في المخصص الحسابي
١٢,١٧١,٤٨٨	١٠,٢٥٩,٣٠٤	٤,٠٦١,٨٠٣	٣,٥٣٩,٦٥٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٠٢,٣٦٤	٣٥٥,٢٨١	١٥٤,٢٣٧	١٠١,٥٩٧		إيرادات العوالات
٦٤٠,٨٣٤	٦٦٩,٥٢٨	١٩١,١٧٧	٢٠٠,٢١٥		إيرادات إصدار وثائق تأمين
٣٤٩,٦٧٣	٢٠٧,٣٦٨	١٥٧,٦٣٩	٤٣,٥٣٦		قوائد دائنة
-	٢٢٥,٣٦٠	-	١٠٩,٣٧١	١٧	قوائد سندات
١٣٥,٢٣٣	٢٦٧,٩٨٣	١٣٠,٥٣٥	١٩,٠٦٨	١٨	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥٨٣	١٣,١٢٧	٥٨٣	٤,٩٨١		إيرادات أخرى
١٣,٧٠٠,١٧٥	١١,٩٩٧,٩٥١	٤,٦٩٥,٩٧٤	٤,٠١٨,٤٢٦		مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :					
١٣,١٣٧,١٦٠	٢٠,٠٣٥,١٢١	٤,٨٦٣,٤١٧	٤,٩٥٢,٠٣٣		التعويضات المدفوعة
٩٦٤,٨٠١	١,١٠٨,٢٩٠	٣٤٤,٧٩٠	٤٠٥,٤٥٩		يطرح: مستردات
٣,٤٥٣,٥٥٢	١٠,٧٥٨,٥٢٤	١,٣٢٦,٩٨٦	١,٦٣٢,٨٨٣		حصة معيدي التأمين
٨,٧١٨,٨٠٧	٨,١٦٨,٣٠٧	٣,١٩١,٦٤١	٢,٩١٣,٦٩١		صافي التعويضات المدفوعة
٤٦٨,٧٩٨	(٩٣,٥٣١)	٦٣,٣٤٥	(١٥٧,٧٦٦)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٤٤,٢٩٧	٣١٤,٧١١	١١٤,٣١٤	١١١,٩٩١		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٧٥,١٨٥	٨٩٩,٦٧٨	٢٩٢,١٢٢	٢٨٩,٧٠٢		نفقات الموظفين الموزعة
١١٦,٢٧٥	٩٤,٥٠٧	٢٧,٥٠٠	٢٧,٥٠٠		أقساط فائض الخسارة
٣٦٨,٤٠٢	٤٣٢,٤٨١	١١٧,٥٧٥	١٤٤,٨٧٥		تكاليف اقتناء بوالص
٣٠٦,٦٤٤	٣٤٨,٠٦١	١١٠,٦٧٧	١٥٤,٥٩٥		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١١,٣٩٨,٤٠٨	١٠,١٦٤,٢١٤	٣,٩١٧,١٧٤	٣,٤٨٤,٥٨٨		صافي عبء التعويضات
١٣٧,٧١٣	١٢٧,٥٩٥	٤١,١٩٥	٤٢,٣٨١		نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٨٦,٥٩٤	٢٨٥,٠٧٦	٩٦,١١٢	٩٦,١٠٤		استهلاكات واطفاءات
١١١,٠٧٤	٧٨,٦٧٨	٢٨,٥٧٦	٢٧,٩٩٨		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٧,٥٠٠	١٦,٦٦٥	٧,٥٠٠	٥,٨٣٢		مصاريف أخرى
٣٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	١٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩١٢,٨٨١	٦٠٨,٠١٤	٤٢٣,٣٨٣	١٧٢,٣١٥		إجمالي المصروفات
١,٣٨٨,٨٨٦	١,٢٢٥,٧٢٣	٣٥٥,٤١٧	٣٦١,٥٢٣		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢٩٣,٨٨٣)	(٢٤٧,٠٨٣)	(١٠٢,٨٠٩)	(١٠٠,٥١٥)	١٥	ضريبة الدخل
(٣١,١٨٠)	(٢٤,٧٧٦)	(١٥,٠٣٩)	(٨,٨٢٠)	١٥	رسوم المساهمة الوطنية
١,٠٦٣,٨٢٣	٩٥٣,٨٦٤	٢٣٧,٥٦٩	٢٥٢,١٨٨		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/١٣٣	-/١١٩	-/٠٣٠	-/٠٣٢	٢٠	حصة السهم من ربح الفترة

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)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيار - ٢٠٢٠		٣٠ أيار - ٢٠٢١	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٦٣,٨٢٣	٩٥٣,٨٦٤	٢٣٧,٥٦٩	٢٥٢,١٨٨
الربح للفترة - قائمة (ب)			
البندود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :			
(٢٤٥,٢٤٣)	٤٧٨,٦٧١	٥١,٧٤٠	(٢٦,٠٢٦)
٨١٨,٥٨٠	١,٤٣٢,٥٣٥	٢٨٩,٣٠٩	٢٢٦,١٦٢
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي			
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

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 - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الأرباح المدورة *			احتياطي	علاوة	رأس المال	ايضاح
	الربح للفترة	غير متحققة	متحققة	موجودات مالية	الإصدار	المدفع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٤٠٤,٥٧٣	-	٤٢,٦٦١	٦,٢١٩,٠٩٦	(٨٩٨,٦٩١)	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٩٥٣,٨٦٤	٩٥٣,٨٦٤	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة (مدققة)
٤٧٨,٦٧١	-	-	-	٤٧٨,٦٧١	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
١,٤٣٢,٥٣٥	٩٥٣,٨٦٤	-	-	٤٧٨,٦٧١	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصفافي
(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
١٦,٠٣٧,١٠٨	٩٥٣,٨٦٤	٤٢,٦٦١	٥,٤١٩,٠٩٦	(٤٢٠,٠٢٠)	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة على المساهمين **
							الرصيد في نهاية الفترة (مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

١٤,١٨٩,٨٥٥	-	٤٢,٦٦١	٤,٧١٧,٥٦٨	(٦١١,٨٨١)	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة (مدققة)
١,٠٦٣,٨٢٣	١,٠٦٣,٨٢٣	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
(٢٤٥,٢٤٣)	-	-	-	(٢٤٥,٢٤٣)	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصفافي
٨١٨,٥٨٠	١,٠٦٣,٨٢٣	-	-	(٢٤٥,٢٤٣)	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
١٥,٠٠٨,٤٣٥	١,٠٦٣,٨٢٣	٤٢,٦٦١	٤,٧١٧,٥٦٨	(٨٥٧,١٢٤)	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (مراجعة)

* من أصل الأرباح المدورة ٧٠,٨٣٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٨١٣,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

** بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢١، تم الموافقة الهيئة العامة للشركة على توصية مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٢١ أرباح بقيمة ٨٠٠ ألف دينار أردني ما نسبته ١٠% من القيمة الاسمية للأرباح التي تتعلق بحام ٢٠٢٠.

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

قائمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١,٣٨٨,٨٨٦	١,٢٢٥,٧٢٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٢٨٦,٥٩٤	٢٨٥,٠٧٦		استهلاكات وإطفاءات
٣٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٠,٢٢٢	١٩٩,١٠٨		مخصصات مختلفة
١٧,٧٣٣	١٠,١١٦	١٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٦٠,٧٠٩)	٨٨٩,٤٩٠		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٦٨,٧٩٨	(٩٣,٥٣١)		صافي مخصص الادعاءات
٣١,١٥٩	٢,٨٢٤		صافي المخصص الحسابي
٢,٦٥٢,٦٨٣	٢,٦١٨,٨٠٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٨٦٨,٠٣٦	(١٣٨,٤٤٤)		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(٣,٤٩٩,٠٣٢)	(٢,٤٥٥,٦٠٥)		(الزيادة) في مدينون
٩٤٥,٦٠٣	(١٠٩,٨٤٢)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة
٩٣,١٩٨	(١٣,٩٣٤)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
(٤٥٦,٨٣٥)	٤٧٩,٥٥٦		الزيادة (النقص) في دائنون
٥٩٣,١٤٩	(١,٨٩٢,٢٣٨)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة
(٣,٦٤٧)	٢٠,٧٩٠		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
١,١٩٣,١٥٥	(١,٤٩٠,٩١١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٣٩٦,٢٩٧)	(٥٦٨,٤٩٨)	١٥	المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(٣٩١,٦١٧)	(٢٢٧,٩٣٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
٤٠٥,٢٤١	(٢,٢٨٧,٣٤٢)		مخصصات مدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٠٠٤,٩٥٥	٤٨٤,٨٤٠		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٩٨٦,٠٠٠)	(١,٤٢٠,٠٠٠)		النقص في ودائع لدى البنوك
١٤٠,٣٢٠	-		(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨,٠٤٨)	(١١,٥٢١)		بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(١٠,٧٩٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٨٤٨,٧٧٣)	(٩٥٧,٤٨٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
-	(٨٠٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٨٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(٤٤٣,٥٣٢)	(٤,٠٤٤,٨٢٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,٤٣٥,٠٤٤	٥,٣٠٦,١٩١		صافي (النقص) في النقد
١,٩٩١,٥١٢	١,٢٦١,٣٦٩	٢١	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

إن الإيضاحات 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
(مراجعة غير مدققة)

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 للشركات المندمجة . 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 الجديد 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 .

٢ - أساس الأعداد

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

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن المعلومات 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 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 باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ حيث أن هذه المعلومات هي معلومات مالية مرحلية ، وإن الاقتطاعات 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، باستثناء ما هو مذكور في الإيضاح رقم (٣).

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام 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. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١، في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

إعتباراً من أول كانون الثاني / يناير ٢٠٢١، قامت الشركة بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ ورقم ٧ ورقم ٤ ورقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط.

فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحولات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ تبين أنه لا يوجد أثر جوهري للإصلاح سعر الفائدة على نتائج الشركة.

٤ - ودائع لدى البنوك

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٥% الى ٤,٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٤% الى ٤,٦% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) على شكل تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة ، بالإضافة الى الودائع المرهونة لأمر مدير عام ادارة التأمين.

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة ناتجة عن التعثر ، لأن هذه البنوك تخضع لرقابة عالية من قبل البنك المركزي الأردني . وفقاً لذلك ، تقوم إدارة الشركة بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة إعداد المعلومات المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على فترة ١٢ شهر . مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية للتعثر ، والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنوك .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
١٤١,٢٤٠	١٥١,٣٥٦
١٤١,٢٤٠	١٥١,٣٥٦

داخل الاردن

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٥,٠٩٨,١١٥	٤,٤٣٥,٧٧٦
٨,٣٨٩	٨,٣٨٩
٥,١٠٦,٥٠٤	٤,٤٤٤,١٦٥
١٨٧,٥٥١	١٨٧,٥٥١
٥,٢٩٤,٠٥٥	٤,٦٣١,٧١٦

اسم الشركة

داخل الاردن

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي *

خارج الاردن

شركة إعادة التأمين العربية *

* تم تقييم هذا الاستثمار وفقاً لطريقة حقوق الملكية بناء على اخر قوائم مالية مدققة صادرة ، قامت الشركة بدراسة مفصلة للشركة المستثمر بها وتعتقد الشركة انه لا يوجد تدني حيث ان القيمة السوقية تتجاوز القيمة الدفترية.

٧ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	اسم الشركة
دينار	دينار	داخل الاردن
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	إسناد قرض شركة عرب كورب *
(٤٩,٩٩٩)	(٤٩,٩٩٩)	ينزل : مخصص تدني الاستثمار في شركة عرب كورب
١	١	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إسناد قرض البنك الاهلي **
١,٩٨٨,٠٠٠	٢,٩٨٢,٠٠٠	اسناد قرض الخزينة الاردنية ***
-	٤٢٦,٠٠٠	اسناد قرض الحكومة التركية ****
٢,٩٨٨,٠٠١	٤,٤٠٨,٠٠١	الرصيد
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة *****
٢,٩٨٥,٠٠١	٤,٤٠٥,٠٠١	الرصيد المعدل

* استحققت إسناد قرض شركة عرب كورب بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ ولم يتم تسديد أصل الاسناد أو أية فوائد للشركة ، تم أخذ مخصص لكامل قيمة هذا الإسناد وتعليق الاعتراف بالفوائد خلال السنوات الماضية .

** قامت الشركة بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠١٧ بالاستثمار في (١٠) سندات قرض بقيمة اسمية ١٠٠,٠٠٠ دينار/ سند قرض وبقيمة اجمالية مليون دينار من البنك الاهلي الاردني بنسبة مساهمة ٤٪ في الاسناد ، تستحق هذه السندات بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠٢٣ ، بفائدة اصدار ٦/٧٥ ٪ للستة اشهر الاولى ، ويسعر فائدة متغير حيث يتم اعادة احتساب الفائدة كل ستة اشهر خلال عمر الاسناد بحيث تكون الفائدة بداية كل فترة مساوية لسعر فائدة الخصم لدى البنك المركزي مضافا اليها هامش ٢٪.

*** قامت الشركة بتاريخ ١٧ حزيران ٢٠٢٠ بالاستثمار في (١٣) اسناد قرض الحكومة الاردنية وبتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢١ بالاستثمار في (٧) اسناد قرض الحكومة الاردنية بقيمة اسمية ٢٠٠,٠٠٠ دولار / سند قرض وبقيمة اجمالية ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار من خلال بنك الاسكان ، تستحق هذه الاسناد بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٤٧ ، ويسعر فائدة ثابت مقدار ٧/٣٧٥ ٪ سنوياً ، يتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية مقسوماً على ٣٦٠ يوماً .

**** قامت الشركة بتاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١ بالاستثمار في (٣) اسناد قرض الحكومة التركية بقيمة اسمية ٢٠٠,٠٠٠ دولار / سند قرض وبقيمة اجمالية ٦٠٠,٠٠٠ دولار من خلال بنك الاسكان ، تستحق هذه الاسناد بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٤١ ، ويسعر فائدة ثابت مقدار ٦٪ سنوياً ، يتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية مقسوماً على ٣٦٠ يوماً .

*****ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار	دينار
١,٠٠٠	٣,٠٠٠
٢,٠٠٠	-
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠

الرصيد أول الفترة / السنة
المخصص المضاف خلال الفترة / السنة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار	دينار
٦٤٦,٩٨٥	٦٤٦,٩٨٥
٥,٠٠٧,٤٥٥	٥,٠٠٧,٤٥٥
(٧٩٤,١٧٢)	(٨٥٨,٤١٠)
٤,٢١٣,٢٨٣	٤,١٤٩,٠٤٥
٤,٨٦٠,٢٦٨	٤,٧٩٦,٠٣٠

أراضي
مباني
ينزل : الاستهلاك المتراكم
مباني - بالصافي بعد الإستهلاك
المجموع

- ان الحركة الحاصلة على حساب الاستهلاك المتراكم كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار	دينار
٧٠٨,٠٥٠	٧٩٤,١٧٢
٨٦,١٢٢	٦٤,٢٣٨
٧٩٤,١٧٢	٨٥٨,٤١٠

الرصيد بداية الفترة / السنة
مصرف الاستهلاك
الرصيد آخر الفترة / السنة

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

٩ - شيكات برسم التحصيل

يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٣٠ اب ٢٠٢٣ .

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار	دينار
١,٩٣٤,٣٠٠	٢,٠٧٢,٧٤٤
(٦,٩٥٨)	(٦,٩٥٨)
١,٩٢٧,٣٤٢	٢,٠٦٥,٧٨٦

الرصيد
الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠ - مدينون - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤,٨٠٩,٠٢٩	٦,٧٠١,٠٦٠	ذمم حملة البوالص
٩٩٢,٦٢٩	٧٦٠,٥٦٤	ذمم الوكلاء
١,٢٠٢,٢٩١	١,٤٢٢,٤٨٨	ذمم الوسطاء
٢٢,٨٤٧	١٦,١٥٩	ذمم الموظفين
٤٣٦,٦٧٧	٤٣٦,٧٥٧	ذمم قضايا
١,٢٦٥,٣٩٤	١,٨١٨,٧٩١	ذمم اطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٢)
١١٧,٤٨٤	١٤٦,١٣٧	ذمم اخرى
٨,٨٤٦,٣٥١	١١,٣٠١,٩٥٦	
(٢,٠٣١,٣٣٥)	(٢,١٣١,٣٣٥)	ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٦,٨١٥,٠١٦	٩,١٧٠,٦٢١	صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٥٣١,٣٣٥	٢,٠٣١,٣٣٥	الرصيد أول السنة
٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المخصص خلال الفترة / السنة
-	-	المشطوب خلال الفترة / السنة
٢,٠٣١,٣٣٥	٢,١٣١,٣٣٥	الرصيد نهاية السنة

ان تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,١٨٦,٢٩٨	٣,٩٩٠,٩٠٧	أقل من ٩٠ يوم
٢,٦١٧,٠٦٢	٤,٥٢٧,٣٢٧	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
١,٤٧٥,٠٠٢	٧٤٠,٦١١	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
١,٠١٧,٥٧٩	٣٤١,١٧٢	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
١,٥٥٠,٤١٠	١,٧٠١,٩٣٩	أكثر من ٣٦٠ يوم
٨,٨٤٦,٣٥١	١١,٣٠١,٩٥٦	

- تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة للمدينون بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهج المبسط . يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على المدينون باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع العميل وتحليل للمركز المالي الحالي للمدين ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للمجال الذي يعمل به المدينون وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

١١ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

قامت الشركة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بشراء ممتلكات ومعدات بقيمة ١١,٥٢١ ولم تقم ببيع أي ممتلكات ومعدات خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بلغت قيمة الاستهلاكات للفترة ١٩٩,٤٣٠ دينار.

١٢ - ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٨٩,٥٢٦	٣١٥,٩٤٤	شركات التأمين المحلية
٢٤٦,٤٦١	٤٢٩,٨٨٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
٦٣٥,٩٨٧	٧٤٥,٨٢٩	
(٣٥,٢٠٧)	(٣٥,٢٠٧)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٦٠٠,٧٨٠	٧١٠,٦٢٢	صافي ذمم معيدي التأمين

ان تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥٧,٣٣١	٦٢٥,٠٣٩	أقل من ٩٠ يوم
١٧٥,٩٤٧	٨٢,٥٧٦	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٢٥,٦٤٨	١١,٤٠٤	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٧٥,٧٨٩	٢٥,١٤٠	من ٢٧١ - ٣٦٥ يوم
١,٢٧٢	١,٦٧٠	أكثر من ٣٦٥
٦٣٥,٩٨٧	٧٤٥,٨٢٩	المجموع

* يتم اخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم معيدي التأمين التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الادارة وكذلك تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة لذمم معيدي التأمين المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهج المبسط . يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم معيدي التأمين المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع المعيد وتحليل للمركز المالي الحالي للمعيد ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بذمم معيدي التأمين ، والظروف الاقتصادية العامة للمجال الذي يعمل به معيد التأمين وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥,٣١١,٧٤٢	٦٧٦,٨٣٣
٢٦٠,٠١٩	٣,٠٠٢,٦٩٠
٥,٥٧١,٧٦١	٣,٦٧٩,٥٢٣

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤,٩٢٤	١٢,٦٦٣
٢١,٨٦٥	٣٥,٤٩١
١٤٧,٦٩٠	٩٧,٥٠٠
١٧٤,٤٧٩	١٤٥,٦٥٤

مخصص رسوم إدارة التأمين
مكافأة نهاية خدمة
مكافأة مستحقة

الجدول التالي يبين الحركة على المصاريف المستحقة والمخصصات المختلفة :

الرصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المحرر خلال الفترة	الرصيد نهاية الفترة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤,٩٢٤	٨٧,٩٨٢	٨٠,٢٤٣	١٢,٦٦٣
٢١,٨٦٥	١٣,٦٢٦	-	٣٥,٤٩١
١٤٧,٦٩٠	٩٧,٥٠٠	١٤٧,٦٩٠	٩٧,٥٠٠
١٧٤,٤٧٩	١٩٩,١٠٨	٢٢٧,٩٣٣	١٤٥,٦٥٤

مصاريف مستحقة لإدارة التأمين
مكافأة نهاية خدمة
مكافأة مستحقة

١٥ - ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٩٦,٣٤٤	٤٧٩,٧٦٢	الرصيد أول الفترة / السنة
(٣٦٤,٧٨٢)	(٥٦٨,٤٩٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٣٦,١٧٩	٢٧٦,٦٢٦	مصرف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٤٧,١٧٧	٢٤,٧٧٦	رسوم المساهمة الوطنية
(٣٥,١٥٦)	(٢٧,٢٦٧)	ضريبة دخل مدفوعة على فوائد الودائع
٤٧٩,٧٦٢	١٨٥,٣٩٩	الرصيد آخر الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥٥,٦٠٠	٢٧٦,٦٢٦	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٨,٠٢٣	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٣٦٣,٦٢٣	٢٧٦,٦٢٦	
(٦٩,٧٤٠)	(٢٩,٥٤٣)	موجودات ضريبة مؤجلة
٢٩٣,٨٨٣	٢٤٧,٠٨٣	

- تم انهاء تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية العام ٢٠١٨ . وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

١٦ - إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار	دينار
(٦١١,٨٨١)	(٨٩٨,٦٩١)
(٣٨٧,٥٨٠)	٢٩٥,٠٠٩
١٠٠,٧٧٠	١٨٣,٦٦٢
(٢٨٦,٨١٠)	٤٧٨,٦٧١
(٨٩٨,٦٩١)	(٤٢٠,٠٢٠)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير خلال الفترة / السنة
المحول من موجودات ضريبية مؤجلة
صافي التغير خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ - فوائد سندات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار	دينار
-	٤١,٢٥٠
-	١٨٤,١١٠
-	٢٢٥,٣٦٠

فوائد سندات محلية
فوائد سندات خارجية

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار	دينار
٧٧,٥٧٧	٢٨٦,٥٣٦
٧٥,٣٨٩	(٨,٤٣٧)
(١٧,٧٣٣)	(١٠,١١٦)
١٣٥,٢٣٣	٢٦٧,٩٨٣

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل)
صافي إيرادات الإيجارات
صافي التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٩ - خسائر الائتمانية المتوقعة
يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٤٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠	-
٣٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

مدينون
اسناد قرض

٢٠ - الربح للسهم الواحد

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٠٦٣,٨٢٣	٩٥٣,٨٦٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/١٣٣	-/١١٩

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من ربح الفترة الاساسي و المخفض - دينار

٢١ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١ ٣٠ أيلول
دينار	دينار
٢,٩٦٥	٦,٠٦٣
٢,٤٤٥,٠٧٤	١,٨٩٠,٠٠٠
٣,٤٨٣,١٥٢	٢٦٥,٣٠٦
(٦٢٥,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)
٥,٣٠٦,١٩١	١,٢٦١,٣٦٩

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

٢٢ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الإعتيادية للشركة .

- فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	عناصر قائمة المركز المالي:
دينار	دينار	ذمم مدينة :
٢٦٥,٣٩٧	٤٠٨,٥٨١	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
٣٨٧,٦٢٧	٣٨٧,٦٢٧	شركة مصانع الورق والكرتون * / **
١٨٤,٩٤١	٤٦٨,١٧٤	الشركة العربية الحديثة للتوزيع *
٩٥,٧٩٧	١٥٧,٨٤٢	شركة يوسف نادر وأولاده *
١٢٠,٧٤٤	-	الشركة المتخصصة للخدمات اللوجستية
١٠٧,١٨٥	١٦٤,١٤٣	شركة الاستثمارات العامة *
٩,٣١٣	١٠٥,١٣٠	شركة أبو جابر اخوان *
٧,٢٣٣	٩,٦٩٥	ذمم مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١٢,٧٧٢	٧,٢٣٣	شركة الاتصالات المتطورة *
٤,٦٥٥	١٩,٦٥٣	شركة سعد أبو جابر وأولاده
٦,١٣٦	٩,٣٤٦	شركة الأوائل للتوزيع والتجارة
-	٨,٩٢٧	الشركة العربية الإيطالية للتجارة
٣٠,٨١١	٣٣,٣٦٩	شركة الموزعون المتخصصون للمواد الاستهلاكية
٦,٦٩٥	١٠,٥٩٧	بيد فود سيرفيس الشرق الأوسط - الأردن
١٤,٤٩٨	١٨,٩٢٦	الشركة الأردنية المتميزة للتوزيع والوكالات *
٣,٦٩٥	٢,١١٣	شركة الياودة للأعمال التجارية *
٣,٠٩٥	-	شركة العقبة للتوضيب - العقبة الاقتصادية الخاصة
٤,٨٠٠	٤,٨٠٢	شركة الطيف الاردني لتكنولوجيا المعلومات
-	٢,٦٣٣	شركة المدار العالمي للاستثمارات
١,٢٦٥,٣٩٤	١,٨١٨,٧٩١	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	شركات برسم التحصيل :
دينار	دينار	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
١٩٠,٤١٩	٤٧,٦٠٥	وكالة الشرق للتأمين *
٩٢,٨٠٣	-	مصنع الأيوبي للمفروشات المعدنية *
-	٥,٠٠٠	
٢٨٣,٢٢٢	٥٢,٦٠٥	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	ذمم دائنة :
دينار	دينار	فندق مارينا بلازا
١٦٩	١٦٩	الشركة المتخصصة للخدمات اللوجستية
-	٢٨٦	الشركة العربية الحديثة للتوزيع
٢٨٦	-	ذمم مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٤٤١	٩,٩٣٥	مصنع الأيوبي للمفروشات المعدنية *
٢٢,٥٥٥	٣٧٣	
٢٣,٤٥١	١٠,٧٦٣	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	عناصر قائمة الدخل :
دينار	دينار	ايرادات وعمولات الاقساط المكتتبة
٩١٤,٧٣٠	٨٩٠,١٢٣	التعويضات المدفوعة
٤٦٣,٦١٩	٤٠٤,٢٣٥	ايرادات التأجير
١٨٤,٦٢٥	٤٧,٥٠٠	

* شركة مملوكة جزئيا من قبل عضو مجلس إدارة.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		البيان
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
٥٩٨,٥٦٨	٥٧١,٩٩٥	

٢٣ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٤,١٤٧,٢٤٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

هنالك قضايا مقامة من قبل الشركة على الغير وقد بلغ مجموع القضايا المقدرة القيمة حوالي ٤,٢٨٨,٧٩٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ .

٢٤ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢٨١,٩٥٢ دينار وتأمينات النقدية لاعتمادات بقيمة ١,٤٤٠ دينار .

٢٥ - معلومات التوزيع الجغرافي والقطاعي

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					
للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول					
٢٠٢٠		٢٠٢١			
دينار		دينار			
١٢,١٧١,٤٨٨		١٠,٢٥٩,٣٠٥		إيرادات الأقساط المتحققة	
٣٤٩,٦٧٣		٢٤٨,٦١٨		إيرادات فوائد	
١٣٥,٢٢٣		٢٦٧,٩٨٣		إيرادات استثمارات	
٥٨٣		١٣,١٢٧		إيرادات أخرى	
٢٩٤,٦٤٢		٣٠٧,٣٩٦		مصرفات رأسمالية	

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ أيلول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢٠	
دينار		دينار		دينار	
٣٧,٤٨٠,٠٥٣		٧٨٨,٣٣٠		٤١,٣٦٣,٣٢٢	
٤٠,٥٧٤,٩٩٢		٣,٥٩٩,٥٠٥		٤١,٠٧٩,٥٥٨	

- تم الإفصاح عن التوزيع القطاعي لأعمال الشركة من خلال قوائم الإيرادات وتكلفة التعويضات لأعمال التأمين.

٢٦ - الأرباح الموزعة

بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢١ ، تم الموافقة الهيئة العامة للشركة على توصية مجلس ادارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ بتوزيع ارباح بقيمة ٨٠٠ ألف دينار أردني ما نسبته ١٠٪ من القيمة الاسمية للأرباح التي تتعلق بعام ٢٠٢٠ .

٢٧ - أثر فايروس كورونا (كوفيد-١٩)

قامت الإدارة بالآخذ 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 ويقوم إدارة الشركة بمراقبة تأثير هذا الحدث باستمرار وتحديث أثره على استمرارية الشركة بما فيها ملائتها وكفاية رأسمالها كما قامت بتقييم أثره على تقديرات الادارة المستخدمة بما فيها نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية ذات الصلة وتقييم الاستثمارات وادوات الدين وحقوق الملكية وتقييم مؤشرات انخفاض الاصول الملموسة ومعقولية المدخلات المستخدمة لهذا الغرض في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم يكن هناك أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ .

٢٨ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

ان 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 والمدخلات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				
	دينار	دينار				
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٤١,٢٤٠	١٥١,٣٥٦	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	١٤١,٢٤٠	١٥١,٣٥٦				
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل</u>						
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٩٥,٩٤٠	١٩٥,٩٤٠				
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٥,٠٩٨,١١٥	٤,٤٣٥,٧٧٦				
	٥,٢٩٤,٠٥٥	٤,٦٣١,٧١٦				

ب - الموجودات والمطلوبات للشركة وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة المالية .

موجودات غير محددة بالقيمة العادلة	٣٠ أيلول ٢٠٢١		٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
ودائع لدى البنوك	٨,١٠٧,٨٠٢	٨,٢٨٢,٤٦٢	٩,٤٤٩,٩٩٢	٩,٦٣١,٧٣٨	المستوى الثاني
استثمارات عقارية	٤,٧٩٦,٠٣٠	٧,٥٥٨,٧٥٨	٤,٨٦٠,٢٦٨	٧,٥٥٨,٧٥٨	المستوى الثاني
	١٢,٩٠٣,٨٣٢	١٥,٨٤١,٢٢٠	١٤,٣١٠,٢٦٠	١٧,١٩٠,٤٩٦	

تم تحديد القيمة العادلة للبنود اعلاه للمستوى الثاني وفقا لنماذج تسعير المتعارف عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .

٢٩ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم إقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة ، وتم اعتمادها للنشر بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢١ .