

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين – الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
٤	- بيان الأرباح والخسائر المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
٥	- بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
٧	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
٢١ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Arab Professionals
The Home of Excellence

المهنيون العرب

أعضاء في رسل بدفورد الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@apcjordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وكلاً من بيان الأرباح والخسائر المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

شكوك جوهرية حول استمرارية الشركة

كما هو مبين في بيان المركز المالي المرحلي تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ رأسمالها، إن هذا الأمر يثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرار في المستقبل، وإن استمرارها يعتمد على قدرتها على تنفيذ خطة الإدارة المستقبلية المشار إليها في الإيضاح رقم (٢٤) في القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٢٠) حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، تقل نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ عن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة ١٥٠%.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	ايضاح	
الموجودات			
٣,٤٧٤,٥٥٣	١,٧١٠,٨٠٧	٣	ودائع لدى البنوك
٤,٢٩١,٤٧٠	٤,٢١٢,٨٨٧	٤	استثمارات عقارية
٧,٧٦٦,٠٢٣	٥,٩٢٣,٦٩٤		مجموع الاستثمارات
٦٢,٧١٣	١٥١,٧٩٨		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٢٧,٧٦٧	١٧٦,٨٣٦	٥	موجودات عقود التأمين
٣,٠٥٨,٩٩٠	٢,١٠٢,١٥١	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٣,٥٣٤,٤١٦	٣,٤٦٤,٠٣٦		ممتلكات ومعدات
١٠٠,٥٦٤	٧٧,٣١٧		موجودات غير ملموسة
٥٥,٤٥٣	٤٠,٣١٩		حق إستخدام موجودات مستأجرة
٥٤٨,٧٧١	٦٣١,١٦٠		موجودات أخرى
١٥,٦٥٤,٦٩٧	١٢,٥٦٧,٣١١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٢,٥٩٤,٨٧٢	١٠,٤٩٣,٩٤٠	٥	مطلوبات عقود التأمين
٥٦,٦٠٠	٦٢,٠٦٦		مصاريف مستحقة
١,٧٩٨,٦٤٢	٢,١٩٤,٥٤٤	٦	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٥٧,١٩٩	٣٥,٩٤٠		التزامات عقود الإيجار
٥٠,٩٢٦	٥٠,٩٢٦	٧	مخصص ضريبة الدخل
١٨٣,٩٨٣	٢٤٣,٥٢٨		مطلوبات أخرى
١٤,٧٤٢,٢٢٢	١٣,٠٨٠,٩٤٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال المصرح به والمدفوع
-	١,٦٠٠,٣٥٠		دفعات على حساب زيادة رأس المال
٣١٥,٧٠٢	٣١٥,٧٠٢	٩	احتياطي إجباري
(٩,٤٠٣,٢٢٧)	(١٢,٤٢٩,٦٨٥)	١٠	خسائر متراكمة
٩١٢,٤٧٥	(٥١٣,٦٣٣)		(العجز في) صافي حقوق الملكية
١٥,٦٥٤,٦٩٧	١٢,٥٦٧,٣١١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الأرباح والخسائر المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
الإيرادات					
١٧,٨٦٧,٩٢٤	٨,٤١٧,٧٨٢	٥,٨٧٩,٧٠١	٢,٢٦٠,٠٠٠	١١	إيرادات عقود التأمين
(٢٠,٧٦٠,١٣٥)	(١٠,٤٦٨,٤٢٢)	(٦,٢٣٥,١٧٥)	(٢,٦٤٠,١١٥)	١٢	مصروفات عقود التأمين
(٢,٨٩٢,٢١١)	(٢,٠٥٠,٦٤٠)	(٣٥٥,٤٧٤)	(٣٨٠,١١٥)		نتائج أعمال عقود التأمين
(٦,٠٦٣,٧١٨)	(٣,٩٦٧,٦٥٥)	(٢,٠٦٢,٤٦٢)	(١,١٨٤,١٤٧)		مصروفات عقود إعادة التأمين
٤,١٦٥,٧٢٩	٣,٢٦٧,٧٩٧	١,٥٤٥,١٢٩	٩٠٦,٥٩٢		إيرادات عقود إعادة التأمين
(١,٨٩٧,٩٨٩)	(٦٩٩,٨٥٨)	(٥١٧,٣٣٣)	(٢٧٧,٥٥٥)		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
(٤,٧٩٠,٢٠٠)	(٢,٧٥٠,٤٩٨)	(٨٧٢,٨٠٧)	(٦٥٧,٦٧٠)		صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين
(٢٤٢,٣٠٨)	(٤٦٧,٨٥٤)	(٥٣,٢٦٦)	(١٤٦,٢٨٢)	١٣	(مصروفات) إيرادات التمويل - عقود التأمين
١٤٩,٠٨٤	٨٥,٧٤٥	٣,٤٧٨	٢٨,٨٩٧	١٤	إيرادات (مصروفات) التمويل - عقود إعادة التأمين
(٩٣,٢٢٤)	(٣٨٢,١٠٩)	(٤٩,٧٨٨)	(١١٧,٣٨٥)		صافي نتائج تمويل أعمال التأمين
(٤,٨٨٣,٤٢٤)	(٣,١٣٢,٦٠٧)	(٩٢٢,٥٩٥)	(٧٧٥,٠٥٥)		صافي نتائج أعمال التأمين
٣٢٠,٤١٩	٦٣,٤٧٧	٨٣,٩٠٠	٣٤,٥٢٤		فوائد دائنة
١٩,٧٠٠	-	-	-	١٥	توزيعات أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣٣٨,٩٥٠	٢٤٥,٧٧٥	٨٣,٦٤٦	٣٢,٦٥٧		إيرادات أخرى
(٤,٢٠٤,٣٥٥)	(٢,٨٢٣,٣٥٥)	(٧٥٥,٠٤٩)	(٧٠٧,٨٧٤)		مجموع الإيرادات
(٣٥٠,٥٦٦)	(٢٠٣,١٠٣)	(٦١,٣٦٤)	(٤٠,٨٤٤)		مصاريف إدارية وعمومية - غير موزعة
(٣٥٠,٥٦٦)	(٢٠٣,١٠٣)	(٦١,٣٦٤)	(٤٠,٨٤٤)		إجمالي المصروفات
(٤,٥٥٤,٩٢١)	(٣,٠٢٦,٤٥٨)	(٨١٦,٤١٣)	(٧٤٨,٧١٨)		خسارة الفترة
(٠,٤٥٥)	(٠,٣٠٣)	(٠,٠٨٢)	(٠,٠٧٥)	١٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(٤,٥٥٤,٩٢١)	(٣,٠٢٦,٤٥٨)	(٨١٦,٤١٣)	(٧٤٨,٧١٨)
٦٣,٨٧١	-	٤,٣٢١	-
(٤,٤٩١,٠٥٠)	(٣,٠٢٦,٤٥٨)	(٨١٢,٠٩٢)	(٧٤٨,٧١٨)

خسارة الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
التغير في إحتياطي القيمة العادلة
إجمالي الخسارة والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

صافي حقوق الملكية (العجز في)	خسائر مترابطة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	دفعات على حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصرح به والمدفع	الرصيد كما في ٢٠٢٦/١/١ دفعات على حساب زيادة رأس المال إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٢٠٢٦/٩/٣٠
٩١٢,٤٧٥	(٩,٤٠٣,٢٢٧)	-	٣١٥,٧٠٢	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١,٦٠٠,٣٥٠	-	-	-	١,٦٠٠,٣٥٠	-	
(٣,٠٢٦,٤٥٨)	(٣,٠٢٦,٤٥٨)	-	-	-	-	
(٥١٣,٦٣٣)	(١٢,٤٢٩,٦٨٥)	-	٣١٥,٧٠٢	١,٦٠٠,٣٥٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٣٩٠,٤٥٠	(٦,٤١٤,٩٢٥)	(٥١٠,٣٢٧)	٣١٥,٧٠٢	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
(٤,٤٩١,٠٥٠)	(٤,٥٥٤,٩٢١)	٦٣,٨٧١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,١٠٠,٦٠٠)	(١٠,٩٦٩,٨٤٦)	(٤٤٦,٤٥٦)	٣١٥,٧٠٢	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٥/٩/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	ايضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٤,٥٥٤,٩٢١)	(٣,٠٢٦,٤٥٨)	خسارة الفترة قبل الضريبة
التعديلات:		
١٧٥,٤٣٤	١٧٤,٥٥٢	إستهلاكات وإطفاءات
١٥,٨١٢	١٥,١٣٤	إستهلاكات حق استخدام أصول مستأجرة
٤,١٢٣	٣,٢٤١	تكاليف تمويل عقود الإيجار
(١٩,٧٠٠)	-	توزيعات أرباح الموجودات المالية والإستثمارات
(٤,٣٧٩,٢٥٢)	(٢,٨٣٣,٥٣١)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣,٣٩٢,٠٣٧	(١,٧٥٠,٠٠١)	مطلوبات عقود التأمين
(٥٧٦,٩٦٠)	١,٣٥٢,٧٤١	مطلوبات عقود إعادة التأمين
(٥٨,٧٧٨)	(٨٢,٣٨٩)	موجودات أخرى
٤٨,١٣٣	٥,٤٦٦	مصاريف مستحقة
١١,٣٤٨	٥٩,٥٤٥	مطلوبات أخرى
(١,٥٦٣,٤٧٢)	(٣,٢٤٨,١٦٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
(١,٤٠٨,٢٥١)	١,٧٩٥,١٥٨	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٣٠,١٧١)	(٢,٣٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٩٣٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
١٩,٧٠٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة
(١,٤٢٢,٦٥٢)	١,٧٩٢,٨١٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		
(٢٤,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	إلتزامات عقود إيجار مدفوعة
-	١,٦٠٠,٣٥٠	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(٢٤,٥٠٠)	١,٥٧٥,٨٥٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٣,٠١٠,٦٢٤)	١٢٠,٤٩٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٢٧٥,٣١٧	٦٢,٧١٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٢٦٤,٦٩٣	١٨٣,٢١٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٧

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٤٢٢)، برأسمال مصرح به يبلغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار مقسم إلى (١٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن تأمين المركبات والتأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري وأعمال التأمين الصحي وتأمين المسؤولية والطيران.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٦.

٢. أهم السياسات المحاسبية

١/٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية والتي تم الإفصاح عنها تم تطبيقها وفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة.

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وقد قامت الشركة خلال الفترة بتطبيق هذه التعديلات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٦ على النحو التالي:

المعيار	البيان	تاريخ التطبيق
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) - تصنيف وقياس الأدوات المالية	تشمل هذه التعديلات توضيح المتطلبات المتعلقة بتوقيت الاعتراف وإلغاء الاعتراف ببعض الأصول والمطلوبات المالية، بما في ذلك محاسبة تاريخ التسوية لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال أنظمة الدفع الإلكترونية، توضيح وإضافة إرشادات إضافية لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار "دفعات أصل الدين والفوائد فقط"، إضافة إفصاحات جديدة لأدوات مالية معينة تحتوي على شروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المرتبطة بتحقيق أهداف ببنية أو اجتماعية أو حوكمة)، تحديث الإفصاحات الخاصة بالأدوات المالية في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	١ كانون الثاني ٢٠٢٦

إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم ينتج عنه تأثير جوهري على القوائم المالية للفترة الحالية والسابقة.

٣. ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	ودائع تستحق خلال أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع	البنك
٧٠٨,٠٠٠	١,٠٢٧,٠٥٢	١,٠٢٧,٠٥٢	-	-	بنك لبنان والمهجر
٦٥٤,٦٩٤	٦٥٢,٣٤٣	٦٥٢,٣٤٣	-	-	بنك كابيتال
٢,١١١,٨٥٩	٣١,٤١٢	-	-	٣١,٤١٢	البنك العربي
٣,٤٧٤,٥٥٣	١,٧١٠,٨٠٧	١,٦٧٩,٣٩٥	-	٣١,٤١٢	مجموع الودائع لدى البنوك داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من (٣%) إلى (٤,٧٥%) خلال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل (٤,٥%) إلى (٥,٧٥%) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.
- يتضمن بند ودايع لدى البنوك مبالغ محتجزة مقابل قضايا مقامة على الشركة بلغ مجموعها (١٣,٤٦٥) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي بالإضافة إلى وظيفته (٦٥٠,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل (٦٥٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٤. استثمارات عقارية

المجموع	مباني	أراضي	الكلفة:
٤,٨١٤,٢٤٧	٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٦٣,٧٦٩	الرصيد كما في ٢٠٢٦/١/١
٤,٨١٤,٢٤٧	٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٦٣,٧٦٩	الرصيد كما في ٢٠٢٦/٩/٣٠
٥٢٢,٧٧٧	٥٢٢,٧٧٧	-	الاستهلاك المتراكم:
٧٨,٥٨٣	٧٨,٥٨٣	-	الرصيد كما في ٢٠٢٦/١/١
٦٠١,٣٦٠	٦٠١,٣٦٠	-	استهلاك الفترة
٤,٢١٢,٨٨٧	٣,٦٤٩,١١٨	٥٦٣,٧٦٩	الرصيد كما في ٢٠٢٦/٩/٣٠
٤,٨١٤,٢٤٧	٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٦٣,٧٦٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٦/٩/٣٠
٤,٨١٤,٢٤٧	٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٦٣,٧٦٩	الكلفة:
٤,٨١٤,٢٤٧	٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٦٣,٧٦٩	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
٤,٨١٤,٢٤٧	٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٦٣,٧٦٩	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٤٢٥,١٩٦	٤٢٥,١٩٦	-	الاستهلاك المتراكم:
٩٧,٥٨١	٩٧,٥٨١	-	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
٥٢٢,٧٧٧	٥٢٢,٧٧٧	-	استهلاك السنة
٤,٢٩١,٤٧٠	٣,٧٢٧,٧٠١	٥٦٣,٧٦٩	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٤,٢٩١,٤٧٠	٣,٧٢٧,٧٠١	٥٦٣,٧٦٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١

- تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل خبير عقاري مرخص بمبلغ (٥,٠٢٤,٥٠٠) دينار كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وفقاً لتعليمات والقرارات الصادرة من البنك المركزي الأردني.

٥. موجودات / مطلوبات عقود التأمين – منهج تخصيص الأقساط

مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة			مطلوبات مقابل التغطية المتبقية		
المجموع	تعديلات المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(٥٢٧,٧٦٧)	-	-	-	(٥٢٧,٧٦٧)	موجودات عقود التأمين - أول المدة
١٢,٥٩٤,٨٧٢	٥١٩,٢٨٦	١٠,٩٨٠,١٤٨	٥٥,١٦٤	١,٠٤٠,٢٧٤	مطلوبات عقود التأمين - أول المدة
١٢,٠٦٧,١٠٥	٥١٩,٢٨٦	١٠,٩٨٠,١٤٨	٥٥,١٦٤	٥١٢,٥٠٧	صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين - أول المدة
(٨,٤١٧,٧٨٢)	-	-	-	(٨,٤١٧,٧٨٢)	إيرادات عقود التأمين
٦,٤٨٥,٤٤٣	-	٦,٤٨٥,٤٤٣	-	-	مصاريف عقود التأمين
٩٩٣,٨٧٢	-	٩٩٣,٨٧٢	-	-	التعويضات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(٥٩,٥٣٠)	(٥٩,٥٣٠)	-	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على LfIC
(٣٦,٩٤١)	-	(٣٦,٩٤١)	-	-	تعديلات مخاطر غير مالية
٥٤٢,٧٢٨	-	-	٥٤٢,٧٢٨	-	التغير في مخصص تسوية الخسائر الغير الموزعة
١,٠٣٢,٦٩٩	-	١,٠٣٢,٦٩٩	-	-	التغير في العقود المتوقع خسارتها
٧٨٠,٣٩٧	-	٧٨٠,٣٩٧	-	-	نفقات الموظفين
٣٠٤,٨٤٢	-	٣٠٤,٨٤٢	-	-	نفقات إدارية
٤٢٤,٩١٢	-	-	-	٤٢٤,٩١٢	مصاريف أخرى
١٠,٤٦٨,٤٢٢	(٥٩,٥٣٠)	٩,٥٦٠,٣١٢	٥٤٢,٧٢٨	٤٢٤,٩١٢	إطفاء تكاليف ومصاريف الإستحواذ
٢,٠٥٠,٦٤٠	(٥٩,٥٣٠)	٩,٥٦٠,٣١٢	٥٤٢,٧٢٨	(٧,٩٩٢,٨٧٠)	صافي مصاريف عقود التأمين
٤٦٧,٨٥٤	-	٤٦٧,٨٥٤	-	-	نتائج أعمال التأمين
٢,٥١٨,٤٩٤	(٥٩,٥٣٠)	١٠,٠٢٨,١٦٦	٥٤٢,٧٢٨	(٧,٩٩٢,٨٧٠)	مصاريف التمويل - عقود التأمين
٧,٦٨٦,١٩٠	-	-	-	٧,٦٨٦,١٩٠	صافي التغير - الدخل الشامل
(٩,٤٥٤,٠٨٤)	-	(٩,٤٥٤,٠٨٤)	-	-	النقد المستلم من العقود المكتتبة
(٢,١١٧,٩٣٨)	-	(٢,١١٧,٩٣٨)	-	-	المدفوع من التعويضات المتكبدة
(٣٨٢,٦٦٣)	-	-	-	(٣٨٢,٦٦٣)	المدفوع من المصاريف الإدارية ونفقات الموظفين والمصاريف الأخرى
(٤,٢٦٨,٤٩٥)	-	(١١,٥٧٢,٠٢٢)	-	٧,٣٠٣,٥٢٧	المدفوع من تكاليف الإستحواذ
(١٧٦,٨٣٦)	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
١٠,٤٩٣,٩٤٠	٤٥٩,٧٥٦	٩,٤٣٦,٢٩٢	٥٩٧,٨٩٢	(١٧٦,٨٣٦)	موجودات عقود التأمين - اخر المدة
١٠,٣١٧,١٠٤	٤٥٩,٧٥٦	٩,٤٣٦,٢٩٢	٥٩٧,٨٩٢	-	مطلوبات عقود التأمين - اخر المدة
				(١٧٦,٨٣٦)	صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين - آخر المدة

مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة			مطلوبات مقابل التغطية المتبقية		
المجموع	تعديلات المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
(٣٣٠,٩٣٠)	(٨,٧٩١)	(١٢٢,٢٥٦)	-	(١٩٩,٨٨٣)	موجودات عقود التأمين - أول المدة
١٣,٠٣٨,١٠٩	٤٩٩,٧١٥	١٠,٩٢٣,٩٣٤	٢٩٢,٣٧٤	١,٣٢٢,٠٨٦	مطلوبات عقود التأمين - أول المدة
١٢,٧٠٧,١٧٩	٤٩٠,٩٢٤	١٠,٨٠١,٦٧٨	٢٩٢,٣٧٤	١,١٢٢,٥٠٣	صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين - أول المدة
(٢٣,٢٠٧,٧٥٥)	-	-	-	(٢٣,٢٠٧,٧٥٥)	إيرادات عقود التأمين
١٦,٨١٥,٩١٦	-	١٦,٨١٥,٩١٦	-	-	مصاريف عقود التأمين
٢,٤٤٣,٨٧١	(١٦٨,٧٤٥)	٢,٦١٢,٦١٦	-	-	التعويضات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
١٩٧,١٠٧	١٩٧,١٠٧	-	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على LfIC
١,١٢٥	-	١,١٢٥	-	-	تعديلات مخاطر غير مالية
(٢٣٧,٢١٠)	-	-	(٢٣٧,٢١٠)	-	التغير في مخصص تسوية الخسائر الغير الموزعة
١,٥٤٤,٧٤٤	-	١,٥٤٤,٧٤٤	-	-	التغير في العقود المتوقع خسارتها
١,٣٤٥,١٤٠	-	١,٣٤٥,١٤٠	-	-	نفقات الموظفين
٧٣٩,٥٥٦	-	٧٣٩,٥٥٦	-	-	نفقات إدارية
١,١٠١,٠٦٨	-	-	-	١,١٠١,٠٦٨	مصاريف أخرى
٢٣,٩٥١,٣١٧	٢٨,٣٦٢	٢٣,٠٥٩,٠٩٧	(٢٣٧,٢١٠)	١,١٠١,٠٦٨	إطفاء تكاليف ومصاريف الإستحواذ
٧٤٣,٥٦٢	٢٨,٣٦٢	٢٣,٠٥٩,٠٩٧	(٢٣٧,٢١٠)	(٢٢,١٠٦,٦٨٧)	صافي مصاريف عقود التأمين
٢٨١,٨٧٢	-	٢٨١,٨٧٢	-	-	نتائج أعمال التأمين
١,٠٢٥,٤٣٤	٢٨,٣٦٢	٢٣,٣٤٠,٩٦٩	(٢٣٧,٢١٠)	(٢٢,١٠٦,٦٨٧)	مصاريف التمويل - عقود التأمين
٢٢,٤٠٦,٦٧٤	-	-	-	٢٢,٤٠٦,٦٧٤	صافي التغير - الدخل الشامل
(١٩,٥٣٣,٠٥٩)	-	(١٩,٥٣٣,٠٥٩)	-	-	النقد المستلم من العقود المكتتبة
(٣,٦٢٩,٤٤٠)	-	(٣,٦٢٩,٤٤٠)	-	-	المدفوع من التعويضات المتكبدة
(٩٠٩,٦٨٣)	-	-	-	(٩٠٩,٦٨٣)	المدفوع من المصاريف الإدارية ونفقات الموظفين والمصاريف الأخرى
(١,٦٦٥,٥٠٨)	-	(٢٣,١٦٢,٤٩٩)	-	٢١,٤٩٦,٩٩١	المدفوع من تكاليف الإستحواذ
(٥٢٧,٧٦٧)	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
١٢,٥٩٤,٨٧٢	٥١٩,٢٨٦	١٠,٩٨٠,١٤٨	٥٥,١٦٤	(٥٢٧,٧٦٧)	موجودات عقود التأمين - اخر المدة
١٢,٠٦٧,١٠٥	٥١٩,٢٨٦	١٠,٩٨٠,١٤٨	٥٥,١٦٤	١,٠٤٠,٢٧٤	مطلوبات عقود التأمين - اخر المدة
				٥١٢,٥٠٧	صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين - آخر المدة

٥ / ١ ذمم مدينة متعلقة بعمليات التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
١,٨٦٦,٥٨٦	٢,٢٨٨,٥٣٧	ذمم حملة عقود التأمين
١٨٧,١٧٦	٢١٠,٠٣٧	ذمم وكلاء
٢,٠١٢,٩١٨	١,٣٨٤,٧٩٥	ذمم وسطاء
٦,٩١٨	٩٧٣,١٠٨	ذمم شركات شقيقة - شركة المتوسط والخليج للتأمين - البحرين ولبنان إيضاح رقم (١٨)
١٣,٤٠٤	١٣,٨١٠	ذمم الموظفين
١,٢٥٨,١٣٤	١,٠٠٢,٨٣٨	ذمم أخرى
٥,٣٤٥,١٣٦	٥,٨٧٣,١٢٥	
(١,٧٣٠,٠٩٢)	(١,٥٢٦,٧٤٢)	ينزل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة *
٣,٦١٥,٠٤٤	٤,٣٤٦,٣٨٣	

* تمثل الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين بالصافي، قيمة الذمم التي تم أخذها بالإعتبار في إحتساب موجودات / مطلوبات عقود التأمين المتضمنة في إيضاح رقم (٥).

** إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
١,٥٢٦,٧٤٢	١,٨٠٤,٤٩٤	الرصيد في بداية السنة
٥٣٤,٦٨٤	(٢٧٧,٧٥٢)	(رد) مخصص الفترة / السنة
(٣٣١,٣٣٤)	-	ديون معدومة
١,٧٣٠,٠٩٢	١,٥٢٦,٧٤٢	الرصيد في نهاية الفترة

تحليل الذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها وفق لفترتها الزمنية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٢,٨١٦,٣٤٧	٢,٤١٠,٦٢٦	غير مستحقة السداد
٤٩٥,٠٨٨	٩٥٠,٠٦١	مستحقة السداد منذ ١-٩٠ يوم
٩٠,٣٨١	٥١٩,١١١	مستحقة السداد منذ ٩١-١٨٠ يوم
٢١٣,٢٢٨	٤٦٦,٥٨٥	مستحقة السداد منذ ١٨١-٣٦٠ يوم
٣,٦١٥,٠٤٤	٤,٣٤٦,٣٨٣	المجموع

٥ / ٢ الشيكات برسم التحصيل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٩٤٦,٥٧٢	٢٢١,٠٣٢	شيكات برسم التحصيل
(٢٦,٧٨٩)	(٢٦,٧٨٩)	ينزل : مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة **
٩١٩,٧٨٣	١٩٤,٢٤٣	

تمثل الشيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التأمين بالصافي، قيمة الشيكات برسم التحصيل التي تم أخذها بالإعتبار في إحتساب موجودات / مطلوبات عقود التأمين المتضمنة في إيضاح رقم (٥).

** إن الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٤٢,٠٧٧	٢٦,٧٨٩	الرصيد في بداية السنة
(١٥,٢٨٨)	-	المسترد خلال الفترة / السنة
٢٦,٧٨٩	٢٦,٧٨٩	الرصيد في نهاية الفترة

٥ / ٣ ذمم دائنة متعلقة بعمليات التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٢,٩٠٧,٢٣٧	٣,٠٣٢,٩٨٩	مطالبات جهات طبية
٢,٠٦١,٧٨٥	١,٣٧٤,٥٢٧	ذمم حملة وثائق تأمين
٤,٩٦٩,٠٢٢	٤,٤٠٧,٥١٦	

تمثل الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التأمين، قيمة الذمم الدائنة التي تم أخذها بالإعتبار في إحتساب موجودات / مطلوبات عقود التأمين المتضمنة في إيضاح رقم (٥).

٦. موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين - منهج تخصيص الأقساط

المجموع	مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة		مطلوبات مقابل التغطية المتبقية		٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
	تعديلات المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون استرداد الخسارة	باستثناء مكون استرداد الخسارة	
(٣,٠٥٨,٩٩٠)	(٩٧,٤٢٨)	(١,٩١٦,٧٨٧)	-	(١,٠٤٤,٧٧٥)	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
١,٧٩٨,٦٤٢	-	-	-	١,٧٩٨,٦٤٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(١,٢٦٠,٣٤٨)	(٩٧,٤٢٨)	(١,٩١٦,٧٨٧)	-	٧٥٣,٨٦٧	صافي (موجودات) مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٣,٩٦٧,٦٥٥	-	-	-	٣,٩٦٧,٦٥٥	مصاريف عقود إعادة التأمين
(٢,٧٧٥,٢٥٣)	-	(٢,٧٧٥,٢٥٣)	-	-	استرداد التعويضات المتكبدة
١١,٦٧٢	١١,٦٧٢	-	-	-	تعديلات مخاطر غير مالية
-	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفق النقدي
(٢١١,٤٧٢)	-	(٢١١,٤٧٢)	-	-	الحر المتعلق بإسترداد التعويضات المتكبدة
(٢٩٢,٧٤٤)	-	-	(٢٩٢,٧٤٤)	-	إيرادات أخرى
٦٩٩,٨٥٨	١١,٦٧٢	(٢,٩٨٦,٧٢٥)	(٢٩٢,٧٤٤)	٣,٩٦٧,٦٥٥	التغير في العقود المتوقع خسارتها
(٨٥,٧٤٥)	-	(٨٥,٧٤٥)	-	-	نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
٦١٤,١١٣	١١,٦٧٢	(٣,٠٧٢,٤٧٠)	(٢٩٢,٧٤٤)	٣,٩٦٧,٦٥٥	مصاريف التمويل - عقود إعادة التأمين
(٢,٧٠٢,٦٨٠)	-	-	-	(٢,٧٠٢,٦٨٠)	صافي التغير - الدخل الشامل
٣,٤٤١,٣٠٨	-	٣,٤٤١,٣٠٨	-	-	الأقساط المدفوعة بالصافي بعد عمولات الإسناد والمصرفيات
٧٣٨,٦٢٨	-	٣,٤٤١,٣٠٨	-	(٢,٧٠٢,٦٨٠)	الأخرى المنسوبة مباشرة
(٢,١٠٢,١٥١)	(٨٥,٧٥٦)	(١,٥٤٧,٩٤٩)	(٢٩٢,٧٤٤)	(١٧٥,٧٠٢)	التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التأمين
٢,١٩٤,٥٤٤	-	-	-	٢,١٩٤,٥٤٤	إجمالي التدفقات النقدية
٩٢,٣٩٣	(٨٥,٧٥٦)	(١,٥٤٧,٩٤٩)	(٢٩٢,٧٤٤)	٢,٠١٨,٨٤٢	موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة
					مطلوبات عقود إعادة التأمين - آخر المدة
					صافي (موجودات) مطلوبات عقود إعادة التأمين - آخر المدة

المجموع	مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة		مطلوبات مقابل التغطية المتبقية		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
	تعديلات المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون استرداد الخسارة	باستثناء مكون استرداد الخسارة	
(٢,٢٠٤,٧٩٣)	(٢٧,٠٢١)	(٦٦٣,٠١١)	-	(١,٥١٤,٧٦١)	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
١,٩٠٤,٩٠٩	(٣٣,٠٣٩)	(١,١٩٠,٥٠٠)	(٥٤,١٠١)	٣,١٨٢,٥٤٩	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(٢٩٩,٨٨٤)	(٦٠,٠٦٠)	(١,٨٥٣,٥١١)	(٥٤,١٠١)	١,٦٦٧,٧٨٨	صافي (موجودات) مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٧,٤٠٨,١٣٢	-	-	-	٧,٤٠٨,١٣٢	مصاريف عقود إعادة التأمين
(٥,٠٣٦,٥٧٢)	-	(٥,٠٣٦,٥٧٢)	-	-	استرداد التعويضات المتكبدة
(٨٤,٣٨١)	(٨٤,٣٨١)	-	-	-	تعديلات مخاطر غير مالية
٢٢٦,٧٥٤	٤٧,٠١٣	١٧٩,٧٤١	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفق النقدي
(٣٧٤,٩٩٨)	-	(٣٧٤,٩٩٨)	-	-	الحر المتعلق بإسترداد التعويضات المتكبدة
٥٤,١٠١	-	-	٥٤,١٠١	-	إيرادات أخرى
٢,١٩٣,٠٣٦	(٣٧,٣٦٨)	(٥,٢٣١,٨٢٩)	٥٤,١٠١	٧,٤٠٨,١٣٢	التغير في العقود المتوقع خسارتها
(١١,٥٥٨)	-	(١١,٥٥٨)	-	-	نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
٢,١٨١,٤٧٨	(٣٧,٣٦٨)	(٥,٢٤٣,٣٨٧)	٥٤,١٠١	٧,٤٠٨,١٣٢	مصاريف التمويل - عقود إعادة التأمين
(٨,٣٢٢,٠٥٣)	-	-	-	(٨,٣٢٢,٠٥٣)	صافي التغير - الدخل الشامل
٥,١٨٠,١١١	-	٥,١٨٠,١١١	-	-	الأقساط المدفوعة بالصافي بعد عمولات الإسناد والمصرفيات
(٣,١٤١,٩٤٢)	-	٥,١٨٠,١١١	-	(٨,٣٢٢,٠٥٣)	الأخرى المنسوبة مباشرة
(٣,٠٥٨,٩٩٠)	(٩٧,٤٢٨)	(١,٩١٦,٧٨٧)	-	(١,٠٤٤,٧٧٥)	التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التأمين
١,٧٩٨,٦٤٢	-	-	-	١,٧٩٨,٦٤٢	إجمالي التدفقات النقدية
(١,٢٦٠,٣٤٨)	(٩٧,٤٢٨)	(١,٩١٦,٧٨٧)	-	٧٥٣,٨٦٧	موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة
					مطلوبات عقود إعادة التأمين - آخر المدة
					صافي (موجودات) مطلوبات عقود إعادة التأمين - آخر المدة

١ / ٦ ذمم مدينة عقود إعادة تأمين محتفظ بها

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
١,٠٠٢,٣٩٥	٩٤٣,١٩٧	موجودات عقود إعادة التأمين (محلية)
٣٥٩,٨٦٦	٧٣٧,٨٣٠	موجودات عقود إعادة التأمين (خارجية)
١,٣٦٢,٢٦١	١,٦٨١,٠٢٧	إجمالي قيمة ذمم مدينة (عقود إعادة تأمين)
(٤٩٣,٢٥٢)	(٤٩٣,٢٥٢)	ينزل : مخصص الخسائر الإئتمانية *
٨٦٩,٠٠٩	١,١٨٧,٧٧٥	صافي قيمة ذمم مدينة (عقود إعادة التأمين)

تمثل الذمم المدينة المتعلقة بعمليات إعادة التأمين بالصافي، قيمة الذمم المدينة التي تم أخذها بالإعتبار في إحتساب موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين المتضمنة في إيضاح رقم (٦).

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٤٩٣,٢٥٢	٤٥١,٣٩٠	الرصيد في بداية السنة
-	٤١,٨٦٢	المخصص للفترة / السنة
٤٩٣,٢٥٢	٤٩٣,٢٥٢	الرصيد في نهاية الفترة

تحليل الذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها (عقود إعادة تأمين) وفق لفترتها الزمنية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٦١٧,٥٨٥	١,٠٠١,٥٢٠	مستحقة السداد منذ ٩٠-٠ يوم
٢٥١,٤٢٤	١٨٦,٢٥٥	مستحقة السداد منذ ٩١-١٨٠ يوم
٨٦٩,٠٠٩	١,١٨٧,٧٧٥	المجموع

٢ / ٦ ذمم دائنة عقود إعادة تأمين محتفظ بها

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٥٦٠,١٤٣	٣٢٩,٣٣٩	مطلوبات عقود إعادة تأمين محتفظ بها (محلية) *
٣,١٧٧,٥١٢	٢,٩٥٨,٣٨٠	مطلوبات عقود إعادة تأمين محتفظ بها (خارجية) *
٣,٧٣٧,٦٥٥	٣,٢٨٧,٧١٩	إجمالي قيمة ذمم دائنة (عقود إعادة تأمين)

تمثل الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات إعادة التأمين، قيمة الذمم الدائنة التي تم أخذها بالإعتبار في إحتساب موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين المتضمنة في إيضاح رقم (٦).

* تتضمن هذه المبالغ ذمم تأمين مستحقة لجهات ذات علاقة بقيمة (٨١,٩٨٧) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل مبلغ (٨١,٩٨٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٧. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٥٠,٩٢٦	٥٠,٩٢٦
٥٠,٩٢٦	٥٠,٩٢٦

الرصيد كما في بداية السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٠٢٣، ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة كافٍ ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

٨. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار موزعاً على (١٠) مليون سهم، قيمة السهم الإسمية دينار أردني واحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٩. إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٠. الخسائر المتراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(٦,٤١٤,٩٢٥)	(٩,٤٠٣,٢٢٧)
(٢,٥٨٦,٥٢١)	(٣,٠٢٦,٤٥٨)
(٤٠١,٧٨١)	-
(٩,٤٠٣,٢٢٧)	(١٢,٤٢٩,٦٨٥)

الرصيد في بداية السنة

خسارة الفترة / السنة

موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١. إيرادات عقود التأمين									
٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)									
المجموع	فروع أخرى	طبي	بحري	مسؤولية	هندسي	طيران	الحريق	المركبات	التغير في مطلوبات عقود التأمين مقابل التغطية المتبقية رسوم إصدار عقود التأمين
٨,٠٩٧,٥٠٠	١٨,١٧٨	٤,٢٥٨,٠٧٧	٢٣٩,٧٤٦	١٣٨,٤٦٩	١٢٧,٨٤٣	٣٢٩,٧٥٣	٤٢٨,٢١٧	٢,٥٥٧,٢١٧	
٣٢٠,٢٨٢	٢,١٥٧	١٩٠,٠٤٢	١٥,٠٣٦	٢,٤٩٦	٤,٩٨٨	-	٢٠,٢١٢	٨٥,٣٥١	
٨,٤١٧,٧٨٢	٢٠,٣٣٥	٤,٤٤٨,١١٩	٢٥٤,٧٨٢	١٤٠,٩٦٥	١٣٢,٨٣١	٣٢٩,٧٥٣	٤٤٨,٤٢٩	٢,٦٤٢,٥٦٨	
المجموع	فروع أخرى	طبي	بحري	مسؤولية	هندسي	الحريق	طيران	المركبات	التغير في مطلوبات عقود التأمين مقابل التغطية المتبقية رسوم إصدار عقود التأمين
١٧,٣٨٣,٩٤٠	٥٤,١٠٣	٦,٩٢٩,٩٤١	٢٨٣,٤٦١	٢٢١,٩٦٩	١٦٤,٢٤٣	٥٤٧,٣٩٤	٩٣,٨٨٣	٩,٠٨٨,٩٤٦	
٤٨٣,٩٨٤	٤,٣٢١	٢٣١,٤٢٦	٦,٣٢٩	٣,٩٠٠	٩,٤٦٤	٢٧,٢١٩	١٤,٥٨٢	١٨٦,٧٤٣	
١٧,٨٦٧,٩٢٤	٥٨,٤٢٤	٧,١٦١,٣٦٧	٢٨٩,٧٩٠	٢٢٥,٨٦٩	١٧٣,٧٠٧	٥٧٤,٦١٣	١٠٨,٤٦٥	٩,٢٧٥,٦٨٩	

١٢. مصرفيات عقود التأمين

المجموع	فروع أخرى	طبي	بحري	مسؤولية	هندسي	الحريق	طيران	المركبات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٧,٤٤٢,٣٧٤	١٠,٤٨٤	٤,٠٩٤,٧٨٤	٢١,٥٣١	٦٥,٧٠٥	(١٦,٩٢٠)	١٥٨,٨٥٢	١١,٥٠٢	٣,٠٩٦,٤٣٦	مطالبات التأمين المتكبدة
٤٢٤,٩١٢	٣,٠٠٩	١٨٩,٧٣٢	٣١,٢٥٣	٤,٧٢٩	١٦,١٤٦	٤٢,٩٧٣	-	١٣٧,٠٧٠	إطفاء تكاليف الإستحواذ
٥٤٢,٧٢٨	-	٤٨٢,٦٩٧	-	-	٣,٦٥٥	-	-	٥٦,٣٧٦	خسارة العقود المثقلة بالأعباء
(٥٩,٥٣٠)	(٢٠٣)	١١,٦٢٨	٢,٣٤٢	(١٧,١١٩)	(١٧,٨٢٧)	٦,٣٣٣	٣,١٩١	(٤٧,٨٧٥)	تعديلات مخاطر غير مالية
٧٨٠,٣٩٧	٥,٦٣٠	٢٣٢,٣٢٧	٢٢,١٣١	٢١,١٣٨	٢٤,٩٦١	٦٨,٩٢٦	-	٤٠٥,٢٧٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١,٠٣٢,٦٩٩	٦,٦٣١	٢٤٦,١٨٣	٣١,١٠٤	٢٨,٤٦٤	٢٤,٥٦٨	٧٧,٧٩٩	-	٦١٧,٩٥٠	نفقات موظفين
٣٠٤,٨٤٢	-	٣٠١,٩٣٠	-	-	-	-	-	٢,٩١٢	مصاريف أخرى
١٠,٤٦٨,٤٢٢	٢٥,٥٥١	٥,٥٥٩,٢٩١	١٠٨,٣٦١	١٠٢,٩١٧	٣٤,٥٨٣	٣٥٤,٨٨٣	١٤,٦٩٣	٤,٢٦٨,١٤٣	مجموع مصاريف عقود التأمين

المجموع	فروع أخرى	طبي	بحري	مسؤولية	هندسي	الحريق	طيران	المركبات	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
١٦,٠٠٧,٣٧٣	١٩,٨٠١	٦,٣٢٧,٢٥٤	٢٦,٣٧٤	١٤٤,٥٥٧	١٣,٥٣٢	٨٣,٢١٢	-	٩,٣٩٦,٦٤٣	مطالبات التأمين المتكبدة
٧٠٥,٣٠٥	٧,٠٢٣	١٧٨,٦٣٩	٢٦,٨٠٢	٧,٥٤٢	٣٦,٤٠٦	٣٢,٨٩٦	-	٤١٥,٩٩٧	إطفاء تكاليف الإستحواذ
١,٠٩٤,٩٤٢	-	٨١,٤٤٤	-	-	-	-	-	١,٠١٣,٤٩٨	خسارة العقود المثقلة بالأعباء
٦٥,٩٣٦	(٤,٥٨٢)	١٩,٥٠٢	١,٧٤١	(٤١٩)	٤,٤١٨	١,٧٦٣	-	٤٣,٥١٣	تعديلات مخاطر غير مالية
١,٠٨١,٠٦٠	٥,٠٥٤	٣٨٦,١٧٧	١٧,٣٧٦	٤,٣٦٩	٥٨,٦٤٧	٧٩,٣٢٤	-	٥٣٠,٢١٣	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١,٠٨٩,٧٥٢	١٠,٦٥٤	٣١٠,٤٧٤	٥٠,٩٨٤	٤١,٩٨١	٥٢,٥٤١	٦٥,٤٢١	-	٥٥٧,٦٩٧	نفقات موظفين
٧١٥,٧٦٧	-	٥٨٤,٨٧٤	-	-	-	-	-	١٣٠,٨٩٣	مصاريف أخرى
٢٠,٧٦٠,١٣٥	٣٧,٩٥٠	٧,٨٨٨,٣٦٤	١٢٣,١٧٧	١٩٨,٠٣٠	١٦٥,٥٤٤	٢٦٢,٦١٦	-	١٢,٠٨٤,٤٥٤	مجموع مصاريف عقود التأمين

١٣ . مصاريف التمويل – عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
(٢٤٢,٣٠٨)	(٤٦٧,٨٥٤)	مصاريف التمويل
(٢٤٢,٣٠٨)	(٤٦٧,٨٥٤)	المجموع

استخدمت الشركة معدلات خصم تراوحت بين (٥,٥٦%) و (٦,١١%) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل (٥,٧%) و (٦,٩%) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

١٤ . إيرادات التمويل – عقود إعادة التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
١٤٩,٠٨٤	٨٥,٧٤٥	إيرادات التمويل
١٤٩,٠٨٤	٨٥,٧٤٥	المجموع

استخدمت الشركة معدلات خصم تراوحت بين (٥,٥٦%) و (٦,١١%) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل (٥,٧%) و (٦,٩%) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

١٥ . توزيعات أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
١٩,٧٠٠	-	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر)
١٩,٧٠٠	-	المجموع

١٦ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
(٤,٥٥٤,٩٢١)	(٣,٠٢٦,٤٥٨)	خسارة الفترة بعد الضريبة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٤٥٥)	(٠,٣٠٣)	نصيب السهم من صافي الخسارة للفترة

١٧. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة وذلك كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
١٤٦,٩٠٥	١٥١,٧٩٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,١١٧,٧٨٨	٣١,٤١٢	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال شهر
٢,٢٦٤,٦٩٣	١٨٣,٢١٠	صافي النقد وما في حكمه نهاية الفترة

يتضمن بند النقد في البنوك مبالغ محتجزة مقابل قضايا مقامة على الشركة بلغ مجموعها (٣٠٢,٤٨٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

١٨. التعاملات مع أطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين والشركات التابعة والشقيقة والإدارة التنفيذية العليا للشركة، هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة. فيما يلي ملخص الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
-	٩٦٦,١٩٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤٩,٢٠٨	٤٩,٢٠٨	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين - لبنان - مساهم رئيسي
٦,٩١٨	٦,٩١٨	شركة أديسون برادلي إنترناشونال - لبنان (شركة شقيقة - شركة وساطة إعادة التأمين)
٥٦,١٢٦	١,٠٢٢,٣١٦	شركة المتوسط والخليج للتأمين - البحرين (شركة شقيقة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
٨١,٩٨٧	٨١,٩٨٧	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٨١,٩٨٧	٨١,٩٨٧	شركة أديسون برادلي - الأردن (شركة شقيقة)

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في بيان الارباح والخسائر:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٢٧,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مصاريف أعضاء مجلس إدارة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٦٢,١١٩	١٦٧,٨١٠	رواتب ومكافآت

١٩. تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل التأمين ضد الحريق، الهندسي والمسؤولية، التأمين البحري، الجوي، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات، يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

٢٠. إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي:

١. الإلتزام بنظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين.
٢. ضمان الإستمرارية للشركة، وبالتالي قدرة الشركة على تزويد المساهمين بعوائد مناسبة على رأس المال.
٣. توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
٤. الإلتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بهامش الملاءة.
٥. انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ عن الحد الأدنى المحدد من قبل البنك المركزي الأردني والبالغ ١٥٠٪.

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
١٢٥,٥٨٧	١,٩٦٦,٥٩١
٣,٤٠٧,٦٤٩	٣,٥٠٥,٨٥٧
٢١٧,٧٩٢	٥٣٠,٠٤٢
٣,٦٢٥,٤٤١	٤,٠٣٥,٨٩٩
٣٪	٤٩٪

رأس المال المتوفر

رأس المال المطلوب

رأس المال المطلوب مقابل المخاطر بإستثناء المخاطر التشغيلية

رأس المال المطلوب مقابل المخاطر التشغيلية

مجموع رأس المال المطلوب

نسبة هامش الملاءة

٢١. القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٣٤٧,٤٩١) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، ومقابل (١,٣٨٨,٦١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ويمثل هذا المبلغ مطالبات قانونية متعلقة بنشاط الشركة وقد تم احتساب مخصصات فنية لمواجهة أية إلتزامات مقابل هذه القضايا.

وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن الإحتياطي المقدّر مقابل تلك القضايا كافٍ ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

٢٢. الالتزامات المحتملة

بلغت قيمة الالتزامات المحتملة مقابل كفالات بنكية مبلغ (١٠,٧٢٧) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، مقابل (٢٧,٢٥٨) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

٢٣. الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

٢٤. استمرارية الشركة

قام مجلس إدارة الشركة بإعداد خطة لمعالجة أوضاعها المالية وتعزيز قدرتها على الإستمرار، تضمنت اتخاذ عدد من الإجراءات التصحيحية، من أهمها إعادة هيكلة الإدارة التنفيذية ومراجعة السياسات التشغيلية المعمول بها، وإعادة دراسة سياسة التسعير وتحديثها بما يتوافق مع ظروف السوق. كما شملت تحسين آليات إدارة المطالبات بما يساهم في رفع كفاءة المعالجة والحد من الخسائر. إضافة إلى ذلك، تضمنت الخطة تعديل السياسة الائتمانية ومتابعة تنفيذها بما يحقق مصلحة العميل والشركة، على أن تقوم الإدارة بإجراء تقييم شامل للوضع المالي والتشغيلي استناداً إلى النتائج المتحققة مع نهاية العام المالي.