

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ - ١١ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٠٠٧٠٤٣

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة دلنا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دلنا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ اذار ٢٠٢١ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . 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 المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها 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 بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دلنا للتأمين غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٩ نيسان ٢٠٢١

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010103

قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ودائع لدى البنوك - بالصافي	٤	١١,٩٧٧,٩٥٧	١١,٩٧٧,٩٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥	٢٤٤,٦٤٩	٣٠١,٣٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	٨٤٠,٢٤٢	٥٤٠,٧٣٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧	٢,٩٠٨,٨٢١	٢,٩١٠,١٤٥
إستثمارات عقارية	٨	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣
مجموع الاستثمارات		١٨,٥٩٥,٤٧٢	١٨,٣٥٣,٩٧١
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,١٥٧,١٤٠	١,٥٤٠,١١٨
شيكات برسم التحصيل		٦٢٩,٤٥٤	٦٤٧,٨٣٨
مديون - صافي	٩	٦,١٧٧,٨١٣	٥,٩٣٨,٢٠٩
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	١٠	٣٥٩,٨٦٩	٣٥٥,٩٧٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥/ب	٥٠٨,٩٧٢	٥١٨,١٦٧
ممتلكات ومعدات - صافي		٢,٧٢٩,١١٣	٢,٧٤٥,٨٢٧
موجودات غير ملموسة - صافي		٢٣٦,٨٦٤	٢٥٥,٨٤٤
موجودات أخرى	١٢	٥٢٤,٤٢٣	٣٣٨,٩٢٥
مجموع الموجودات		٣٠,٩١٩,١٢٠	٣٠,٦٩٤,٨٦٩

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	المطلوبات
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٤,٨٩٢,٩٥٦
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٣٢٦,٧٨١
المخصص الحسابي - صافي	١,٣٦٣,٢٠٥
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٢,٥٨٢,٩٤٢
دائنون	٢,٦٢٥,١٧٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٩٠٧,٥٠٠
مخصصات مختلفة	٣٦,٤٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٢١٦,٤٢٠
مخصص ضريبة المساهمة الوطنية	١٣,٥٩٩
مطلوبات أخرى	٢,٨٣٠,٠٩٨
مجموع المطلوبات	٢٠,٢١٢,١٩٩

حقوق المساهمين

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٦٩٣,٨٢٩
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة	(١٢٠,٥٨١)
الأرباح المدورة	١,٠٣٩,٩٣١
الربح للفترة - قائمة (ب)	١٣٤,٤٨١
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٧٠٦,٩٢١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٠,٦٩٤,٨٦٩

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

قائمة (ب)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٣,٨٦٠,٦٣٣	٣,٤٦٤,١٦٤		الإيرادات :
١٧٧,٩٩٧	٣٣٥,١٠٠		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١,٢٧٣,٨٣٧	١,٠٢٨,٢٣٧		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١١,٧٣٧	٢٢,١٦٤		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢,٧٥٣,٠٥٦	٢,٧٤٨,٨٦٣		حصة معيدي التأمين - الحياة
٤٤٤,٩٣٩	٣٢٦,٨٧٣		صافي الأقساط المكتتبة
(١٨٤,٢٢٧)	(١٣٦,٤٥٠)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣,٠١٣,٧٦٨	٢,٩٣٩,٢٨٦		صافي التغير في المخصص الحسابي
٣٠٦,٥٨٤	٢٩٠,٥٨٣		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٣٢,٣٣٢	١٤١,٦٦٦		إيرادات العمولات
٢٠٥,٣٨٤	١١٢,٢٠٧		بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
(١٨,١٨٩)	١٨٠,٤٧٧		فوائد دائنة
-	(٧,٧٨٨)		أرباح (خسائر) اعاده تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٣,٦٣٩,٨٧٩	٣,٦٥٦,٤٣١		صافي إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٣,٨١٥,٦٥٧	٣,١١٦,٤٠٢		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٤٠٩,١٣٣	٤٧٦,٠٨٨		التعويضات المدفوعة
٦١٦,٤٠٢	٤٩٠,٣٨٧		يطرح : مستردات تعويضات
٢,٧٩٠,١٢٣	٢,١٤٩,٩٢٧		حصة معيدي التأمين
(٤٤٨,٤٣٣)	١٥٥,١٦٢		صافي التعويضات المدفوعة
٢٥٦,١٩١	٢٥١,٨٦١		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٢٦,٠٧٧	١٢٥,٧٨٦		نفقات الموظفين الموزعة
٨٣,١٣٣	١٠٦,٠٣٤		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٧,٣٩٨	٣٣,٠٦٠		مصاريف إدارية خاصة بتأمين الحياة
٣٣٨,٤٣٧	٣٦١,٣٣٥		أقساط فائض الخسارة
١٤٣,٣١٠	١٨٧,٤٨٢		تكاليف اقتناء وثائق
٣,٣٦٦,٢٣٦	٣,٣٧٠,٦٤٧		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٦٤,٠٤٨	٦٢,٩٦٥		نفقات الموظفين غير الموزعة
٣١,٥١٩	٣١,٤٤٦		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤٩,٤٧١	٤٧,٦٩٨		استهلاكات وإطفاءات
-	-		مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١٤٥,٠٣٨	١٤٢,١٠٩		إجمالي المصروفات
١٢٨,٦٠٥	١٤٣,٦٧٥		الربح للفترة قبل الضريبة
(٣,٤٨٠)	(٩,١٩٤)	١/١٥	(ضريبة الدخل) للفترة
١٢٥,١٢٥	١٣٤,٤٨١		صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠١٥٦	٠,٠١٦٨	١٧	حصة السهم من الربح للفترة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>	
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٢٥,١٢٥	١٣٤,٤٨١
صافي الربح للفترة - قائمة (ب)	

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً الى قائمة الأرباح أو الخسائر :

<u>(٤٣,٥٧١)</u>	<u>(٥٦,٦٨٧)</u>	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
<u>٨١,٥٥٤</u>	<u>٧٧,٧٩٤</u>	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١
(مراجعة غير مدققة)

رأس المال									
المجموع	الربح الفترة	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	دين	دين	دين	دين
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١٠,٦٢٩,١٢٧	-	١,٠٣٩,٩٣١	(١٢٠,٥٨١)	١٥,٩٤٨	١,٦٩٣,٨٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٣٤,٤٨١	١٣٤,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٦,٦٨٧)	-	-	(٥٦,٦٨٧)	-	-	-	-	-	-
٧٧,٧٩٤	١٣٤,٤٨١	-	(٥٦,٦٨٧)	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٠٦,٩٢١	١٣٤,٤٨١	١,٠٣٩,٩٣١	(١٧٧,٢٦٨)	١٥,٩٤٨	١,٦٩٣,٨٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٠,٣٥,٩٠٢	-	٥٠٥,٠٨٨	(١٠٢,٠٣٤)	١٥,٩٤٨	١,٦١٦,٩٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٢٥,١٢٥	١٢٥,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٣,٥٧١)	-	-	(٤٣,٥٧١)	-	-	-	-	-	-
٨١,٥٥٤	١٢٥,١٢٥	-	(٤٣,٥٧١)	-	-	-	-	-	-
١٠,١١٧,٤٥٦	١٢٥,١٢٥	٥٠٥,٠٨٨	(١٤٥,٦٠٥)	١٥,٩٤٨	١,٦١٦,٩٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-

- من أصل الأرباح المدورة وربح الفترة مبلغ ٥٠٨,٩٧٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقيد التصرف بها تمثل موجودات ضريبية مؤجلة (٥١٨,١٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ١٧١,٨٣٧ دينار يحظر التصرف بمبلغ التصرف بها تمثل موجودات مؤجلة (٤٣,٥٧١ دينار).

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

رصيد بداية الفترة (مدققة)

ربح الفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

رصيد بداية الفترة (مدققة)

ربح الفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١٢٨,٦٠٥	١٤٣,٦٧٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٤٩,٤٧٢	٤٧,٦٩٨		استهلاكات واطفاءات
(٤٤٤,٩٣٩)	(٣٢٦,٨٧٣)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٨,١٨٩	(١٨٠,٤٧٧)		خسائر اعادة تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٤٨,٤٣٢)	١٥٥,١٦٢		صافي مخصص الادعاءات
١٨٤,٢٢٧	٥٦,٢٩٠		صافي المخصص الحسابي
			التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل التغير في
(٥١٢,٨٧٨)	(١٠٤,٥٢٥)		بنود رأس المال العامل
١٨٨,٥٥٧	١٨,٣٨٤		النقص في شيكات برسم التحصيل
(١,١٠٦,١٩٩)	(٢٣٩,٦٠٤)		(الزيادة) في مدينون
٣٠٥,٢٨١	(٣,٨٩٩)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٥٩,٩٧٢)	(١١٩,٠٣٥)		(الزيادة) في الموجودات المالية من خلال الارباح أو الخسائر
١٠,٧٨٨	(١٨٥,٤٩٨)		(الزيادة) النقص في موجودات اخرى
٩٦٤,٨٠١	(١٢٠,٦٠٦)		(النقص) الزيادة في الدائنون
(٥٦٦,٦١٢)	٥٨,٠٢٤		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٨٥,٤٧٠	٣٥١,١٣٢		الزيادة في مطلوبات اخرى
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل المدفوع
(٩٠,٧٦٤)	(٣٤٥,٦٢٧)		لضريبة الدخل
-	(٢٥,٠٣٩)	١٥	ضريبة دخل مدفوعة
(٩٠,٧٦٤)	(٣٧٠,٦٦٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٦,٤٣٣,٢٥١	٨٨٧,٨٠٠		الودائع لدى البنوك
١,٣٢٤	١,٣٢٤		التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٩,١٢٧)	-		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٩,٩٧٣)	-		دفعات لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩,٦٧٢)	(١٢,٠٠٣)	١١	(شراء) ممتلكات ومعدات
٦,٣١٥,٨٠٣	٨٧٧,١٢١		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٦,٢٢٥,٠٣٩	٥٠٦,٤٥٥		صافي الزيادة في النقد
٥٠٠,٠٢١	٢,٧٥٩,٧٢٥		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٦,٧٢٥,٠٦٠	٣,٢٦٦,١٨٠	١٨	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١ - التأسيس والأنشطة

سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٠٩) وفقاً لقانون الشركات الاردني برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بسعر دينار واحد للسهم. وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل بحيث أصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم خلال العام ٢٠٠٨ .

إن عنوان الشركة هو جبل عمان، الدوار الثالث، صندوق البريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن.

من أهم غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين لتشمل التأمينات العامة ويشمل: المركبات، البحري والنقل، الحريق والأضرار الأخرى، المسؤولية، التأمين الطبي، تأمين الائتمان وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة.

٢ - أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل إدارة التأمين.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة والذي يُمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ 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 المعلومات 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 ٢٠٢١ ، قام البنك 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 الشركة 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 وتحوطات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبين انه لا يوجد اثر لسعر الفائدة على نتائج الشركة.

٣- الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والاقتراضات 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.

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة وممتاثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢٠ .

٤- ودائع لدى البنوك - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			
ودائع تستحق ولأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	دينار	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	دينار	المجموع	المجموع
داخل الأردن :					
بنك المال الأردني	-	-	-	٤,٣٢٥,٠٠٠	٤,٣٢٥,٠٠٠
بنك سوسيتيه جنرال *	-	-	-	٢,٤٣٤,٠٤٠	٢,٤٣٤,٠٤٠
بنك الاتحاد للائحة والاسثمار	-	-	-	٢,٣٠٨,١٢٣	٢,٣٠٨,١٢٣
البنك الاستثماري	-	-	-	٢,٩١٥,٠٠٠	٢,٩١٥,٠٠٠
	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	١١,٩٨٢,١٦٣	١١,٩٨٢,١٦٣
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٧٤)	(٣,٢٣٢)	(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)
	-	-	-	١١,٩٧٧,٩٥٧	١١,٩٧٧,٩٥٧

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤٪ الى ٤,٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لدى بنك المال الأردني .
- * تتضمن الودائع لدى بنك سوسيتيه جنرال مبلغ ١٩٩,٦٠٧ دينار تمثل تأمينات نقدية مقابل تأمين الإئتمان.

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٠	داخل الأردن أسهم مدرجة
دينار	دينار	خارج الأردن أسهم مدرجة
٢٢٣,٦٤٩	٢٧٨,٥٣٦	
٢١,٠٠٠	٢٢,٨٠٠	
٢٤٤,٦٤٩	٣٠١,٣٣٦	

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

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٠	خارج الأردن صندوق استثماري *
دينار	دينار	
٨٤٠,٢٤٢	٥٤٠,٧٣٠	
٨٤٠,٢٤٢	٥٤٠,٧٣٠	

- * قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للإستثمار والمؤسسة في جزر الكايمن في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤,٠٠٠ دينار أردني، هذا ويمثل المبلغ ٨٤٠,٢٤٢ دينار القيمة العادلة المستثمر بها بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٧ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٠	داخل الأردن سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية * أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق ** أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني ***
دينار	دينار	خارج الأردن سندات Petroleos Mexicanos **** اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٢٦٨,٢٦١	١,٢٦٩,٥٨٥	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	
٢,٩١٠,٢٦١	٢,٩١١,٥٨٥	
(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)	
٢,٩٠٨,٨٢١	٢,٩١٠,١٤٥	

* يمتد استحقاق سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية حتى تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وهي بالدولار الامريكي وذات عائد ثابت ، ويبلغ معدل الفائدة عليها من ٥,٧٥٪ الى ٦,١٢٥٪ تدفع مرتين خلال كل سنة من سنوات عمر السند .

** تستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٥,٥٪ تدفع على قسطين في كل من ٢٩ كانون ثاني و ٢٩ تموز من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني .

*** تستحق أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠٢٣ بسعر فائدة ٦,٧٥٪ تدفع على قسطين في كل من ١٢ تشرين الاول و ١٢ نيسان من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني .

**** تستحق أسناد قرض شركة Petroleos Mexicanos بتاريخ ٤ آب ٢٠٢٦ وهي ذات عائد ثابت و بسعر فائدة ٦,٨٧٥٪ تدفع على قسطين في كل من ٨ نيسان و ٨ آب من سنوات عمر السند وهي مدرجة بعدة اسواق مالية اوروبية و أمريكية وصادرة بالدولار الامريكي.

٨ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند كلفة قطعة ارض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ بقيمة ١,٣٤٠,٨٦٣ دينار أردني بالإضافة الى قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١٥ بقيمة ١,٢٨٢,٩٤٠ دينار أردني ، وتم تقييم قطعتي الارض خلال العام ٢٠١٩ من قبل ثلاثة مخمنين معتمدين وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين (هيئة التأمين الأردنية سابقاً) وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لتلك الاستثمارات ما قيمته ١,٤٣٨,٣٦٧ دينار و ١,٣٧٩,٤٨١ دينار على التوالي.

٩ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
دينار	دينار
٣٨٢,٧٧٥	٣٩٠,٧٩٢
٣,٨٧٣,٧١٢	٣,٦٣٥,٢٧٦
٢,٢٠٤,٩٥٤	٢,١٢٣,٠٦٨
١٥,٧١٤	١٢,٨٧٥
٢٣,١٥٨	٩٨,٦٩٨
٦,٥٠٠,٣١٣	٦,٢٦٠,٧٠٩
(٣٢٢,٥٠٠)	(٣٢٢,٥٠٠)
٦,١٧٧,٨١٣	٥,٩٣٨,٢٠٩

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

* تم خلال العام ٢٠١٩ توقيع اتفاقية مع وكيل اصدار / تأمينات عامة تخوله هذه الاتفاقية بموجبها بإصدار وثائق التأمين واستلام الاقساط واصدار العروض ويتقاضى الوكيل عمولة مقابل ذلك.

هنالك تركيز في الذمم المدينة من قبل وكيل اصدار الشركة الرئيسي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ بما يقارب ٣٤٪ من إجمالي الذمم المدينة بدون فوائد او عمولات.

** ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالمدينون كما يلي :

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١٠,٥٤٦	٣٢٢,٥٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١١١,٩٥٤	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٢٢,٥٠٠	٣٢٢,٥٠٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٢٤٢,٣٥٧	٢٦٧,٩٧٣	شركات اعادة التأمين الخارجية
١٩٠,٣٦٥	١٦٨,٦٤٨	
٤٣٢,٧٢٢	٤٣٦,٦٢١	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٦,٧٥٢)	(٧٦,٧٥٢)	
٣٥٥,٩٧٠	٣٥٩,٨٦٩	

ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بذمم معيدي التأمين المدينة كما يلي :

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠٤,٧٠٦	٧٦,٧٥٢	(مسترد من) مخصص خلال الفترة
(٢٧,٩٥٤)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٦,٧٥٢	٧٦,٧٥٢	

١١ - ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة - صافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة ١٢,٠٠٣ دينار
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ و لم يكن هناك اي استبعادات للفترة المنتهية في ٣١ آذار
٢٠٢١ .

١٢ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
دينار	دينار
٢٢٤,٥٦٣	٢٢,٥٠٥
-	١٠,٦٨٥
١٤,٨٠٢	٣,٣٠٢
٩٨,١٠٣	١١٣,٧٨٧
١٤١,٢٤٧	١٣٧,٤٦٢
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٠,٧٠٨	٢٦,١٨٤
٥٢٤,٤٢٣	٣٣٨,٩٢٥

مصاريف مدفوعة مقدماً
عمولات مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات فوائد مستحقة القبض
أمانات ضريبة الدخل - الفوائد الدائنة
برامج قيد التطوير
أخرى

١٣ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
دينار	دينار
٧٥١,٦٦١	٦٠٦,٢٢٠
١٢٧,١٥٤	٢٣٧,٠٦٦
١,٦٩٠,٣٣٤	١,٨٩٣,٧٩٠
٥٦,٠٢٩	٨,٧٠٨
٢,٦٢٥,١٧٨	٢,٧٤٥,٧٨٤

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات ومحلات القطع
ذمم حملة الوثائق
ذمم أخرى وموظفين

١٤ - ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
دينار	دينار
٣١٦,٤٦٨	٣٧٦,٠٥٢
١,٥٩١,٠٣٢	١,٤٧٣,٤٢٤
١,٩٠٧,٥٠٠	١,٨٤٩,٤٧٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٥- ضريبة الدخل
أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	٢٤١,٤٥٩	رصيد أول الفترة / السنة
٢٦٢,٣٩٨	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة
(٢٠,٩٣٩)	-	ضريبة الدخل المقتطعة عن الفوائد
-	(٢٥,٠٣٩)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٤١,٤٥٩	٢١٦,٤٢٠	رصيد آخر الفترة / السنة

ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الارباح أو الخسائر المرحلية الموجزة :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
(٣,٧٩٤)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٣١٤	(٩,١٩٤)	منافع ضريبية مؤجلة
(٣,٤٨٠)	(٩,١٩٤)	

تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٨ وكما قامت الشركة بتقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٩ ولم يتم تدقيقها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ ، هذا وبرأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية الفترة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٥,٩٣٣	١٠٥,٩٣٣	٤٠٧,٤٣٤	-	-	٤٠٧,٤٣٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	١٢٠	٤٦٢	٤٦٢	-	-	مخصص نهاية مكافأة الخدمة
٩,٣٦٠	٩,٣٦٠	٣٦,٠٠٠	-	-	٣٦,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٤٠٢,٨٧٤	٣٩٣,٥٥٩	١,٥١٣,٦٩١	-	٣٥,٥٢٣	١,٥٤٩,٥١٤	مخصص الادعاءات غير المبلغه
٥١٨,١٦٧	٥٠٨,٩٧٢	١,٩٥٧,٥٨٧	٤٦٢	٣٥,٨٢٣	١,٩٩٢,٩٤٨	

تم استخدام نسبة ٢٦٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ .

١٦ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
٨٩,٠٩٤	٦٨,٣٠٥	مصاريف مستحقة
١,٥٠٧,٤٢٦	٩٤١,٣٧٧	أقساط مقبوضة مقدماً
٥,٠٠٠	٧٤,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,١٤١,٢٥٤	١,١٣٥,٥٠١	أمانات معيدي التأمين
٨٧,٣٢٤	٢٥٩,٧٨٣	أخرى
٢,٨٣٠,٠٩٨	٢,٤٧٨,٩٦٦	

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة

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

٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	البيانات
دينار	دينار	صافي الربح للفترة - قائمة (ب)
١٣٤,٤٨١	١٢٥,١٢٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
فلس / دينار	فلس / دينار	نصيب السهم من صافي الربح للفترة - دينار (الاساسي والمنخفض)
٠/٠١٦٨	٠/٠١٥٦	

١٨ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢,٤٣٤,٠٤٠	٦,٦٤١,٦٣٥	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,١٥٧,١٤٠	٤٠٨,٤٢٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام إدارة التأمين
٣,٢٦٦,١٨٠	٦,٧٢٥,٠٦٠	

١٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة ، على النحو المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (إفصاحات الأطراف ذات العلاقة) ؛ والمساهمين الرئيسيين والمدراء وغيرهم من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة ، والمنشآت الخاضعة لسيطرة هذه الأطراف أو التي تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بها بشكل كبير . فيما يلي الأرصدة والحركات الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
دينار	دينار	ذمم مدينة
٥٥٧,١٨٧	٨٤٠,٠٤٨	ذمم دائنة
٣٨,٧٧٠	٢٧,٨٢٨	

٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة :
دينار	دينار	ايرادات الاقساط المكتتبة
٥٤,٦٨٥	١٠٦,٤٢٦	التعويضات المدفوعة
١١,١٤٦	٤٦,٩٥٠	

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

٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	البيانات
دينار	دينار	رواتب ومكافآت أخرى
١٢١,٩١٩	١٢٧,٨٩٣	

٢٠- معلومات التوزيع الجغرافي

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المفصّل عنها للشركة موضحة أدناه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) تحديد القطاعات التي يمكن الإبلاغ عنها على أساس التقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي في الشركة ، وتستخدم لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها . يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في ممارسة أنشطة التأمين المختلفة . تتعلق غالبية إيرادات الشركة وأرباحها وأصولها بعملياتها في المملكة الأردنية الهاشمية . تقيد المبيعات بين القطاعات بأسعار البيع في الظروف الطبيعية .

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
مطلوبات وحقوق المساهمين	مطلوبات وحقوق المساهمين	دينار	دينار	
موجودات	موجودات	دينار	دينار	
٢٩,٥٥٦,٠١٠	٢٧,٨٧٠,٣٦٦	٢٧,٦٥٩,٨٩٢	٢٩,٦٣٣,٣٦٩	
١,٣٦٣,١١١	٣,٠٤٨,٧٥٤	٢,٩٨٤,٩٧٧	١,٠٦١,٥٠٠	
٣٠,٩١٩,١٢٠	٣٠,٩١٩,١٢٠	٣٠,٦٤٤,٨٦٩	٣٠,٦٩٤,٨٦٩	

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		حسب القطاع القطاع الخاص المجموع
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٥٣٧,٦٨٢	٤,٥٣٢,٦٧٨	٦,٢٩٤,١٧٩	٤,٥٩٥,٢٦٠	
٦,٥٣٧,٦٨٢	٤,٥٣٢,٦٧٨	٦,٢٩٤,١٧٩	٤,٥٩٥,٢٦٠	

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة لدى المحاكم ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموعها ٣١٩,٧٨٢ دينار ، وقد بلغ مجموع مخصص الادعاءات المقامة مقابلها حوالي ١,٤٧٤,٥٤٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (قضايا بقيمة ٣٩٣,٤٣٨ دينار يقابلها مخصص ادعاءات ١,٤٥٣,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كاف لمواجهة هذه الالتزامات.

٢٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٣,٤٦٠ دينار.

- هنالك التزامات ممكن ان تطرأ مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ١٥٣,٧٥٨ دينار يمثل الفرق بين حصة الشركة كاملة في الصندوق والمبلغ المستثمر فعلياً .

٢٣ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ بموجب قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ .

٢٤ - أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال المدفوع كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٠ أي ما يعادل ٤٠٠ ألف دينار.

٢٥ - 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 اثره على استمرارية الشركة بما فيها ملائمتها 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 المساهمين 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 القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ .

