

بورويسه قري
السيد كبر الله
٨١٦
ص

الرقم: FIN/1744/8/2020

التاريخ: ٢٠٢٠/٨/٥

الساده هيئة الاوراق المالية المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠٢٠/٦/٣٠

تحية و بعد

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في ٢٠٢٠/٦/٣٠ مدققة من المدقق الخارجي حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٢٠٢٠ ب ٠٦
الرقم التسلسل ٣٧٣٧
الجهة المختصة ١/٢ اصك

المدير العام

د. لانا بدر



Serve to Grow ... Grow to Serve

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة
أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

| | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| و | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ز | قائمة (خسائر) أرباح الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ح | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ط | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ي | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ك | قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |

صفحة

تقرير المراجعة

ع/م/٠٠٧٢٠٥

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكل من قوائم الارباح او الخسائر والدخل الشامل للثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٤ آب ٢٠٢٠
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010103

قائمة (أ)

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

| الموجودات | إيضاح | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة) | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
|--|-------|--------------------------------------|------------------------|
| ودائع لدى البنوك | ٤ | دينار | دينار |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر | ٥ | ١٩,٨٤٨,٦١١ | ٢٠,٤٩١,٥٣٤ |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأه | ٦ | ٩٠٤,٦٢٢ | ٩٧٤,٠٠٩ |
| استثمارات عقارية - بالصافي | ٧ | ٨٧٥,٣١٤ | ٨٧٦,٦١٤ |
| مجموع الاستثمارات | | ٢١,٦٢٨,٥٤٧ | ٢٢,٣٤٢,١٥٧ |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | | ٢٨١,٧١٢ | ٣٩٤,٣٦١ |
| شيكات برسم التحصيل - بالصافي | ٨ | ٧٤٩,٩٠٠ | ٨٧٩,٦٧٧ |
| مدينون - صافي | ٩ | ١١,١٢٤,٤٦٨ | ٧,٤٢٢,٦٤٥ |
| ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي | ١٠ | ٨٤٣,٨٢٥ | ٧٧١,٠٥٦ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | ب/١٥ | ١,٣٦٠,٩١١ | ١,١٧٩,٤٨٣ |
| ممتلكات ومعدات - صافي | | ٣,٠٦١,٥٠٤ | ٣,٠٧٢,٥٨٦ |
| موجودات غير ملموسة | | ١٤,٤٨٥ | ١١,٨٧٥ |
| موجودات أخرى | ١١ | ١,١٠٢,٠٢٦ | ٣١٣,٩٨٤ |
| مجموع الموجودات | | ٤٠,١٦٧,٣٧٨ | ٣٦,٣٨٧,٨٢٤ |

المطلوبات وحقوق المساهمين

| المطلوبات : | | ١٠,٥٥٤,٧٨٢ | ٩,٤٢١,٠٣٤ |
|----------------------------------|------|------------|------------|
| مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي | | ٨,٦٢٦,٤٦٨ | ٨,١٨٠,٢٦٩ |
| مخصص الادعاءات - صافي | | ٨٨,٩٩٤ | ٩١,٨٢٩ |
| المخصص الحسابي - صافي | | ١٩,٢٧٠,٢٤٤ | ١٧,٦٩٣,١٣٢ |
| مجموع مطلوبات عقود التأمين | | | |
| بنوك دائنة | ١٢ | ١,٥٣٨,٥٣٤ | ١,٠٣٦,٧١٠ |
| دائنون | ١٣ | ٢,٨٨٣,٧٩٧ | ٢,٩٣٩,٨٦٨ |
| ذمم معيدي التأمين الدائنة | ١٤ | ٢,٦٢٥,٢٨٨ | ٢,٠٩٠,٤٧٣ |
| مخصصات مختلفة | | ٢٩٧,٨٢٩ | ٣٥٤,٢٦٣ |
| مخصص ضريبة الدخل | ١/١٥ | ٤٤٢,٧٧٨ | ٢٨٢,٧٣٤ |
| مطلوبات أخرى | | ١,٣٢٣,٥٢١ | ٧١٨,٢٥٩ |
| مجموع المطلوبات | | ٢٨,٣٨١,٩٩١ | ٢٥,١١٥,٤٣٩ |
| حقوق المساهمين - قائمة (ج) : | | | |
| رأس المال المصرح به والمدفوع | | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي اجباري | | ١,٤٦٧,٧٥١ | ١,٤٦٧,٧٥١ |
| احتياطي اختياري | | ١٥,٦٧٦ | ١٥,٦٧٦ |
| الأرباح المدورة | | ١,١٨٨,٩٥٨ | ١,٧٨٨,٩٥٨ |
| الربح للفترة - قائمة (ب) | | ١,١١٣,٠٠٢ | - |
| مجموع حقوق المساهمين | | ١١,٧٨٥,٣٨٧ | ١١,٢٧٢,٣٨٥ |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | | ٤٠,١٦٧,٣٧٨ | ٣٦,٣٨٧,٨٢٤ |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ | | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | إيضاح | |
|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-------------|--|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | | |
| ١٦,٢٤١,٦٩٣ | ١٥,١٥٨,٥٦٠ | ٦,٥٢٨,٣٩٧ | ٦,٠١١,٥٥٣ | الإيرادات : إجمالي الأقساط المكتتبة يطرح : حصة معيدي التأمين صافي الأقساط المكتتبة صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة صافي التغير في المخصص الحسابي صافي إيرادات الأقساط المتحققة إيرادات العمولات بدل خدمة إصدار وثائق التأمين فوائد دائنة صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات إيرادات أخرى مجموع الإيرادات | |
| (٢,٤٨٥,٥٤٥) | (٢,٧١٨,٩٤٩) | (١,٢٨٤,٣٧٣) | (١,٢٧٤,٢٩٣) | | |
| ١٣,٧٥٦,١٤٨ | ١٢,٤٣٩,٦١١ | ٥,٢٤٤,٠٢٤ | ٤,٧٣٧,٢٦٠ | | |
| (٢,٢٩٣,٤٦٠) | (١,١٣٣,٧٤٨) | ٦٠٣,١٠٥ | ٨٤٨,٠٣٠ | | |
| ١٥,٨٥٨ | ٢,٨٣٥ | (٤١,٢١٨) | (٤٥,٧٣٩) | | |
| ١١,٤٧٨,٥٤٦ | ١١,٣٠٨,٦٩٨ | ٥,٨٠٥,٩١١ | ٥,٥٣٩,٥٥١ | | |
| ١٧٦,٦٩٢ | ٢٠٣,٥١٩ | ٧٧,٤٧٩ | ٩٥,٧٢٦ | | |
| ٤٧٧,٢٠٦ | ٤٢٢,٢٦٤ | ١٨٧,٠٥١ | ١٦٠,٤٤٤ | | |
| ٦١٥,٧٢٨ | ٦٢٣,٠٥٤ | ٣١٠,٩٥٢ | ٣٠٢,٩٢٠ | | |
| ١٣٣,١٤١ | (٥٤,٠٨١) | ٥٨,٤٢٩ | (٣,٠٢٠) | | |
| ١٣٠,٤٥٥ | ١٠٦,٦٦٩ | ٨٤,٨٣١ | ٣٤,١٩٦ | ١٦ | |
| ١٣,٠١١,٧٦٨ | ١٢,٦١٠,١٢٣ | ٦,٥٢٤,٦٥٣ | ٦,١٢٩,٨١٧ | | |
| ١٢,١٧٥,٧٩٢ | ٩,٢٧٦,٩٣٢ | ٥,٩٨٤,٢٦١ | ٣,٥٧٩,٦٢٤ | التعويضات والخسائر والمصاريف : التعويضات المدفوعة يطرح : المستردات حصة معيدي التأمين صافي التعويضات المدفوعة صافي التغير في مخصص الادعاءات نفقات الموظفين الموزعة مصاريف إدارية وعمومية موزعة تكلفة اقتناء الوثائق أقساط فائض الخسارة مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات صافي عبء التعويضات | |
| (١,٢٨٤,١١٥) | (٥٤٥,٩٧٤) | (٦٢٧,٤٧٤) | (٢٨٧,٤٢٠) | | |
| (١,٢٨٢,٥٢١) | (٧٤٠,٦٢٩) | (٦٨٢,٢٦٣) | (٢٦٨,٦٩٠) | | |
| ٩,٦٠٩,١٥٦ | ٧,٩٩٠,٣٢٩ | ٤,٦٧٤,٥٢٤ | ٣,٠٢٣,٥١٤ | | |
| ٤٢٢,٤١٢ | ٤٤٦,١٩٩ | ٣٢٥,٣٦٥ | ٧٤٠,٦٦٣ | | |
| ٧٩١,٦٦٧ | ٨٨٢,٨٠١ | ٤٣٥,٢٢١ | ٤٦٠,٤٠٧ | | |
| ٣٩٥,٥١٢ | ٢٩٠,٢٩٣ | ٢٠٥,٧٣١ | ١١٥,٦٣٩ | | |
| ٥٠٧,٠٩٤ | ٤٢١,٣١٦ | ٢٣٩,٢٧١ | ١٦٩,١٣٦ | | |
| ١١٢,١٧٨ | ٩٩,٠٠٠ | ٥٦,٠٨٩ | ٤٣,٢٥٠ | | |
| ٢٧٧,٠٣٣ | ٢٧١,١٢٥ | ١٢٢,١٢٨ | ١٤١,١٤٤ | | |
| ١٢,١١٥,٠٥٢ | ١٠,٤٠١,٠٦٣ | ٦,٠٥٨,٣٢٩ | ٤,٦٩٣,٧٥٣ | | |
| ٩٥,٩٤٨ | ١٠٧,١٣٨ | ٥٠,٨١٥ | ٥٧,٥٥٢ | نفقات الموظفين غير الموزعة استهلاكات واطفاءات مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة خسائر انتمانية متوقعة - بالصافي مصاريف أخرى إجمالي المصروفات | |
| ٦٩,٢٢٩ | ٣٦,٥٨٨ | ٣٥,٠٧٠ | ٢١,٨٣١ | | |
| ٩٨,٨٧٨ | ٧٢,٥٧٣ | ٥١,٤٣٣ | ٢٨,٩٠٩ | | |
| ١٨٨,٤١٨ | ٤٩٤,٩١٦ | (٨,٦٩٠) | ٤٤٧,٥٣٦ | | |
| ١٧,١١٤ | ٤٣,٨٩٦ | ٧,٩٩٤ | ٣٧,٨٣١ | | |
| ١٢,٥٨٤,٦٣٩ | ١١,١٥٦,١٧٤ | ٦,١٩٤,٩٥١ | ٥,٢٨٧,٤١٢ | | ١٩ |
| ٤٢٧,١٢٩ | ١,٤٥٣,٩٤٩ | ٣٢٩,٧٠٢ | ٨٤٢,٤٠٥ | | الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د) ضريبة الدخل للفترة |
| (٥٥,٦٥١) | (٣٤٠,٩٤٧) | ٧٤,٠٣٧ | (١٨٨,٣٨٧) | | |
| ٣٧١,٤٧٨ | ١,١١٣,٠٠٢ | ٤٠٣,٧٣٩ | ٦٥٤,٠١٨ | | ١/١٥ |
| -/٠.٤٦ | -/١٣٩ | -/٠.٥ | -/٠.٨٢ | | ١٧ |
| | | | | حصة السهم من ربح الفترة الأساسي والمخفض | |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الأوروپية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرجلة الموحدة

(بمراجعة غير موقعة)

| المجموع | رأس المال | | | |
|------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| | الربح للفترة | الأرباح المدورة | احتياطي اختياري | المصرح به والمدفوع |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١١,٣٧٢,٣٨٥ | - | ١,٧٨٨,٩٥٨ | ١٥,٦٧٦ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١,١١٣,٠٠٢ | ١,١١٣,٠٠٢ | - | - | - |
| (٦٠٠,٠٠٠) | - | (٦٠٠,٠٠٠) | - | - |
| ١١,٧٨٥,٣٨٧ | ١,١١٣,٠٠٢ | ١,١٨٨,٩٥٨ | ١٥,٦٧٦ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ |

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

توزيعات أرباح (إبصاح ١٨)

رصيد نهاية الفترة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩

توزيعات أرباح (إبصاح ١٨)

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

تحويلات خلال الفترة

رصيد نهاية الفترة

| | | | | | |
|------------|---------|-----------|--------|-----------|-----------|
| ١٠,٥٩٣,٢٦٣ | - | ١,٣٥٥,٣١٩ | ١٥,٦٧٦ | ١,٣٤٢,٢٦٨ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٣٢٠,٠٠٠) | - | (٣٢٠,٠٠٠) | - | - | - |
| ٣٧١,٤٧٨ | ٣٧١,٤٧٨ | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| ١٠,٢٤٤,٧٤١ | ٣٧١,٤٧٨ | ٩١٥,٣١٩ | ١٥,٦٧٦ | ١,٣٤٢,٢٦٨ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ |

- تشمل الأرباح المدورة ١١,٣٦٠,٩١١ دينار تمثل موجودات ضريبية موحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢٠٨٣,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرجلة الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

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

| للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | ايضاح |
|----------------------------------|-------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| دينار | دينار | |
| ٤٢٧,١٢٩ | ١,٤٥٣,٩٤٩ | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات : |
| ٦٩,٢٢٩ | ٣٦,٥٨٨ | استهلاكات وإطفاءات |
| ١٣,٤٨٣ | ١٠١,٧٧٩ | ١٦ خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر |
| - | (١٣,٧٠٩) | ١٩ مخصص خسائر إئتمانية متوقعة |
| ١٨٨,٤١٨ | ٤٩٤,٩١٦ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ١,٨٦٧ | ٣,٤٠٣ | صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| ٢,٢٩٣,٤٦٠ | ١,١٣٣,٧٤٨ | صافي التغير في مخصص الادعاءات |
| ٤٢٢,٤١٢ | ٤٤٦,١٩٩ | صافي التغير في المخصص الحسابي |
| (١٥,٨٥٨) | (٢,٨٣٥) | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| ٣,٤٠٠,١٤٠ | ٣,٦٥٤,٠٣٨ | النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل |
| (٢٦١,٧١٦) | ١١٩,٦٨٦ | (الزيادة) في مدينون |
| (٢,٠٣٩,٢٨١) | (٣,٨٥٧,١٣١) | (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة |
| (٣٦٦,٢٨٠) | (١٨١,٧٣٣) | (الزيادة) النقص في موجودات اخرى |
| ٨٢,٨٠٠ | (١,٠٠٨,٠٤٢) | (النقص) الزيادة في الدائون |
| ٧٤١,٤٤٨ | (٥٦,٠٧١) | الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| (١٠٦,١٨٥) | ٥٣٤,٨١٥ | الزيادة في مطلوبات اخرى |
| ١٥٦,١٠١ | ٥,٢٦٢ | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة |
| ١,٦٠٧,٠٢٧ | (٧٨٩,١٧٦) | ١/١٥ ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٢٨٤,٤٦٣) | (٣٦٢,٣٣٠) | تعويض نهاية الخدمة المدفوع |
| (٧,٥٠٠) | (٥٩,٨٣٧) | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| ١,٣١٥,٠٦٤ | (١,٢١١,٣٤٣) | |
| (٩,٣٧٩,٣٧٨) | (٢,٠٤٨,١٩١) | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : |
| (٣٨,٨٦٩) | (٢٥,٩٧٩) | (الزيادة) في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر (شراء) ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية - بالصافي |
| - | ١٦٠,٣١٥ | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر |
| (٨٢,٥٩٢) | (١٧٩,٢٧٦) | (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر |
| (٩,٥٠٠,٨٣٩) | (٢,٠٩٣,١٣١) | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار |
| (٣٢٠,٠٠٠) | - | التدفقات النقدية من عمليات التمويل : |
| ١٤٩,٠٨٦ | ٥٠١,٨٢٤ | أرباح موزعة |
| (١٧٠,٩١٤) | ٥٠١,٨٢٤ | الزيادة في بنوك دائنة |
| (٨,٣٥٦,٦٨٩) | (٢,٨٠٢,٦٥٠) | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل |
| ٩,٠١٨,٠١٣ | ٣,٣٤٠,٤١٨ | صافي (النقص) في النقد |
| ٦٦١,٣٢٤ | ٥٣٧,٧٦٨ | النقد وما في حكمه - بداية الفترة |
| | | ٢٠ النقد وما في حكمه - نهاية الفترة |

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

قائمة (ح)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|----------------------------------|-----------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| دينار | دينار | |
| | | الاقساط المكتتبة : |
| | | الاعمال المباشرة |
| ١,٠٥٧,٨٣٣ | ١,١١٢,٤٣٢ | اجمالي الاقساط المكتتبة |
| ١,٠٥٧,٨٣٣ | ١,١١٢,٤٣٢ | يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية |
| (٧٣١,٤٠٢) | (٧٦٣,٣٩٤) | صافي الاقساط المكتتبة |
| ٣٢٦,٤٣١ | ٣٤٩,٠٣٨ | |
| | | يضاف : المخصص الحسابي اول الفترة |
| ٣٥٣,٩٧٧ | ٢٨٥,٩٤٦ | يطرح : حصة معيدي التأمين |
| (٢٥٣,٤٩٣) | (١٩٤,١١٧) | صافي المخصص الحسابي اول الفترة |
| ١٠٠,٤٨٤ | ٩١,٨٢٩ | |
| | | يطرح : المخصص الحسابي اخر الفترة |
| ٤٢٣,١٣٣ | ٤٤٤,٩٧٢ | حصة معيدي التأمين |
| (٣٣٨,٥٠٧) | (٣٥٥,٩٧٨) | صافي المخصص الحسابي اخر الفترة |
| ٨٤,٦٢٦ | ٨٨,٩٩٤ | |
| | | صافي التغير في المخصص الحسابي |
| ١٥,٨٥٨ | ٢,٨٣٥ | |
| ٣٤٢,٢٨٩ | ٣٥١,٨٧٣ | صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ي) |

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

قائمة (ط)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | |
|----------------------------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| دينار | دينار |
| ٦٥٥,١٤٤ | ٢٩١,٥٨٨ |
| (٥٣٨,٢٩٩) | (٢٣٦,٤٥١) |
| ١١٦,٨٤٥ | ٥٥,١٣٧ |
| | التعويضات المدفوعة |
| | يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي |
| | صافي التعويضات المدفوعة |
| ١,٣٤٩,٠٦٤ | ٩٥٩,٩٧٦ |
| ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ |
| (١,١٩٢,١١١) | (٨٠٤,٢٩٦) |
| ١٧٦,٩٥٣ | ١٧٥,٦٨٠ |
| | يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة |
| | مخصص ادعاءات آخر الفترة غير المبلغة |
| | يطرح : حصة معيدي التأمين |
| | صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة |
| ٦٣٤,٤٤٩ | ٦٦١,٤٦٦ |
| ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ |
| (٥١٦,١٩٣) | (٥٤١,٥٢٥) |
| ١٣٨,٢٥٦ | ١٣٩,٩٤١ |
| | يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة |
| | مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغة |
| | حصة معيدي التأمين |
| | صافي مخصص الادعاءات أول الفترة |
| ٣٨,٦٩٧ | ٣٥,٧٣٩ |
| | صافي التغير في مخصص الإذعاءات |
| ١٥٥,٥٤٢ | ٩٠,٨٧٦ |
| | صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي) |

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

قائمة (ي)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | |
|----------------------------------|-----------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| دينار | دينار |
| ٣٤٢,٢٨٩ | ٣٥١,٨٧٣ |
| (١٥٥,٥٤٢) | (٩٠,٨٧٦) |
| ١٨٦,٧٤٧ | ٢٦٠,٩٩٧ |
| ٥٣٦ | ٢٦٠ |
| ٢٤,٧٦٥ | ٢٤,٤٤٢ |
| ٢١٢,٠٤٨ | ٢٨٥,٦٩٩ |
| (٤,١١٤) | (٢,٧١٢) |
| (٦٧,٠٦٠) | (٦٩,٠٤٣) |
| (٤١,٥٣٩) | (٤١,١٣٠) |
| (١١٢,٧١٣) | (١١٢,٨٨٥) |
| ٩٩,٣٣٥ | ١٧٢,٨١٤ |

صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبه - قائمة (ح)

يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ط)

يضاف : عمولات مقبوضة

بدل خدمة إصدار وثائق التأمين

مجموع الايرادات

ينزل : تكلفة اقتناء الوثائق

نفقات الموظفين وإدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصاريف

صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-----------------------------|--|
| دينار | (مراجعة غير مدققة) دينار | الموجودات |
| ١٠٥,٧٠٠ | ١٠٥,٧٠٠ | الاستثمارات : |
| ١٠٥,٧٠٠ | ١٠٥,٧٠٠ | ودائع لدى البنوك |
| | | مجموع الاستثمارات |
| ٣٦٧,٨٤٢ | ٦٢٦,٨٢٥ | مدنيون - صافي |
| ٣٨٤,٦٧٣ | ٣٥٣,٥٤٣ | ذمم معيدي التأمين المدينة |
| ١١٣,٦٦١ | ١٣٨,٥١٦ | موجودات أخرى |
| ٦٨٥ | ٤٧٩ | ممتلكات ومعدات |
| ٩٧٢,٥٦١ | ١,٢٢٥,٠٦٣ | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي |
| ٢٢٣,٥٢١ | ١١٩,٦٦٣ | المطلوبات : |
| ٩٧٠,٧٢٠ | ١,٣٩٦,٣٢٠ | ذمم دائنة |
| ٥٧,٧٩٢ | ٥٧,٧٢٧ | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| | | مطلوبات أخرى |
| ٩١,٨٢٩ | ٨٨,٩٩٤ | المخصصات الفنية : |
| ١٣٩,٩٤١ | ١٧٥,٦٨٠ | صافي المخصص الحسابي |
| ١,٤٨٣,٨٠٣ | ١,٨٣٨,٣٨٤ | صافي مخصص الإذاعات |
| | | مجموع المطلوبات |
| (٧٠٤,٦٢٢) | (٧٨٦,١٣٥) | حقوق المركز الرئيسي : |
| ١٩٣,٣٨٠ | ١٧٢,٨١٤ | جاري المركز الرئيسي |
| (٥١١,٢٤٢) | (٦١٣,٣٢١) | صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ي) |
| ٩٧٢,٥٦١ | ١,٢٢٥,٠٦٣ | (العجز) في حقوق المركز الرئيسي |
| | | مجموع المطلوبات بالصافي بعد طرح العجز في حقوق المركز الرئيسي |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

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

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

- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٠ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين .

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

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

- لم تقم الشركة بإقتطاع الإحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ حيث ان هذه القوائم مرحلية ، وإن الإقتطاعات 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 ٢٠١٩ ، بإستثناء ما يلي:

- إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفضيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال المجموعة ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة في المعلومات المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ، بناء على ما تقدم قامت الشركة بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي:

أ- قامت الشركة بتشكيل لجنة تخطيط استمرارية العمل لتحديد والإشراف على تطبيق خطة استمرارية العمل والمتعلقة بما يلي :

- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وتوفير الأجهزة الالكترونية للموظفين الرئيسيين لتمكينهم من العمل في منازلهم وذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية .

- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والعملاء وذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.

- توزيع منشورات قبل بدء الحجر للتوعية واجراءات الوقاية الواجب اتباعها من الموظفين.

- الاستمرار في متابعة قسم التحصيل للعملاء التي استحوذت ذممهم لغايات تحصيلها بالطرق الممكنة .

ب- في جانب رصد أثر أزمة (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال الشركة ، قامت ادارة الشركة بتحديث التطلعات المستقبلية للفرضيات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ج- في جانب رصد أثر أزمة (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى الشركة ، فقد قامت ادارة الشركة بإعداد كافة السيناريوهات المتعلقة بالأوضاع الضاغطة علما بأن الشركة تتمتع بمستويات مريحة وهامش ملاءة قوي تمكنه من الإستجابة لأوضاع السوق والتطورات الاقتصادية.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وكما هو موضح أدناه :

تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(٨) والمتعلقة بتعريف الأهمية

- تهدف التعديلات إلى تسهيل فهم الأهمية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وليس المقصود بها تغيير المفهوم الأساسي للأهمية في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تضمين مفهوم "حجب" المعلومات الهامة بالمعلومات غير الهامة كجزء من التعريف الجديد.

- تم تغيير حد الأهمية المادية التي تؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "يمكن أن يتوقع بشكل معقول أن يؤثر".

- تم استبدال تعريف الأهمية في معيار المحاسبة الدولي (٨) بالإشارة إلى تعريف الأهمية في معيار المحاسبة الدولي (١). بالإضافة إلى ذلك ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف للأهمية أو يشير إلى مصطلح "أهمية" لضمان التناسق.

- تم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمتعلق بتعريف الأعمال

- توضح التعديلات أنه في حين أن الاعمال عادة ما يكون لديها مخرجات ، فإن المخرجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول لتكون مؤهلة للعمل. لكي يتم اعتبارها نشاطًا تجاريًا ، يجب أن تتضمن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ، كحد أدنى، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معًا بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات.

- تم توفير إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا تم الحصول على عملية جوهرية.

- تقدم التعديلات بشكل اختياري اختبار للتركز يسمح بتقييم مبسط لمعرفة ما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة ليست أعمال. بموجب اختبار التركيز الاختياري ، فإن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست أعمال إذا كانت جميع القيم العادلة لإجمالي الأصول المشتركه مركزة بشكل جوهري في أصل واحد محدد أو مجموعة من الأصول المماثلة.

- يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على كافة عمليات الدمج وحيازة الأصول التي يكون تاريخ الحيازة لها في أو بعد فترة إعداد التقارير السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ .

- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- جنباً إلى جنب مع الإطار المفاهيمي المنقح ، الذي أصبح ساري المفعول عند نشره في ٢٩ آذار / مارس ٢٠١٨ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً تعديلات على المراجع للإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و(٣) و(٦) و(١٤) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٨) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) و (١٩) و(٢٠) و(٢٢) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣٢).
- ومع ذلك ، لا تقوم جميع التعديلات بتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق المراجع والاختصاصات من الإطار بحيث تشير إلى الإطار المفاهيمي المعدل. تم تحديث بعض التصريحات فقط للإشارة إلى نسخة الإطار الذي تشير إليه (إطار IASC الذي اعتمده مجلس معايير المحاسبة الدولية في عام ٢٠٠١ ، وإطار مجلس معايير المحاسبة الدولية لعام ٢٠١٠ ، أو الإطار المنقح الجديد لعام ٢٠١٨) أو للإشارة إلى أن التعريفات الواردة في المعيار لها لم يتم تحديثها بالتعاريف الجديدة التي تم وضعها في الإطار المفاهيمي المنقح.
- تسري التعديلات ، حيث يتم تحديثها بالفعل ، للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

٤ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | | |
|------------------------|------------|--|------------------------------|-------|-------------------------|
| | | ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة | | | |
| المجموع | المجموع | ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر | ودائع تستحق خلال فترة شهر | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٩,٣٩٧,٣٠٨ | ١٩,٨٦٩,١٥٦ | ١٩,٦١٣,١٠٢ | ٢٥٦,٠٥٤ | - | داخل الأردن |
| (١٩,٩٩٢) | (٢٠,٥٤٥) | (٢٠,٥٤٥) | - | - | خسائر ائتمانية متوقعة * |
| ٢٠,٤٩١,٥٣٤ | ١٩,٨٤٨,٦١١ | ٢٠,٧٠٧,٥٣٣ | ٢٥٦,٠٥٤ | - | داخل الأردن |

* ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة هو كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|---|---|-----------------------------------|
| دينار | دينار | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ١٩,١٠٧ | ١٩,٩٩٢ | يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة |
| ٨٨٥ | ٥٥٣ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ١٩,٩٩٢ | ٢٠,٥٤٥ | |

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٢٥% الى ٧% خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وعلى الدولار من ٣,٢٥% الى ٧,٢٥% خلال العام ٢٠١٩

- بلغت الودائع المرهونة لأمر ادارة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، علماً بأن هذه الودائع المرهونة تستحق خلال ستة أشهر .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار من بنك سوسيته جنرال الأردن و مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار من بنك الاردن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل بنكين محليين ، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغلة ١,٥٣٨,٥٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١,٠٣٦,٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | عدد الأسهم | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | عدد الأسهم | داخل الأردن |
|------------------------|------------|-------------------|------------|------------------------------|
| دينار | سهم | دينار | سهم | أسهم مدرجة : |
| ٤٨٥,٥٦٩ | ٣٧٠,٦٦٤ | ٤١١,٤٣٧ | ٣٧٠,٦٦٤ | بنك الإستثمار العربي الأردني |
| ١٧٥,١٠٠ | ١٧٠,٠٠٠ | ٢٤٥,٠٠٠ | ٢٤٥,٠٠٠ | بنك القاهرة عمان |
| ٥٥,٣٥٥ | ٣٤,٣٨٢ | - | - | بنك الاتحاد |
| ٤٣,٧٨١ | ٧,٦١٤ | ١٩٦,٧٧٨ | ٤٧,٦٤٦ | البنك العربي |
| ٢٧٣ | ١٠٠ | ٢٠٧ | ١٠٠ | شركة التأمين الأردنية |
| ١,٦٠٠ | ٥,٠٠٠ | ١,٤٥٠ | ٥,٠٠٠ | فينكس العربي القابضه |
| ٢٣,٧٥٠ | ٢٥,٠٠٠ | ١٩,٧٥٠ | ٢٥,٠٠٠ | البنك الاهلي الاردني |
| ٢٩,٢٨١ | ٢٤,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | ٢٤,٠٠٠ | شركة الكهرباء الاردنية |
| ٨٤,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠ | - | - | بنك الاردن |
| ٧٥,٣٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | - | - | البنك الاردني الكويتي |
| ٩٧٤,٠٠٩ | | ٩٠٤,٦٢٢ | | |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | داخل الأردن |
|------------------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية * |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ينزل : مخصص التدني في القيمة |
| (٣٠٠,٠٠٠) | (٣٠٠,٠٠٠) | |
| - | - | تحليل السندات والادونات |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ذات عائد ثابت |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | |

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية من خلال الحافظ الأمين (بنك الاسكان للتجارة والتمويل) تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠% ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ستة سنوات وتنتهي بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١١% تدفع على قسطين في كل من الأول من نيسان والأول من تشرين الأول من عمر السند وهي غير مدرجة ، علماً أنه لم يتم تسديد الأسناد وبالإضافة الى كامل الفوائد للشركة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد.

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-------------------|--------------------|
| دينار | دينار | أراضي |
| ٧٥٣,٢١٦ | ٧٥٣,٢١٦ | مباني * |
| ١٣٠,٦٩٦ | ١٣٠,٦٩٦ | الاستهلاك المتراكم |
| (٧,٢٩٨) | (٨,٥٩٨) | |
| ٨٧٦,٦١٤ | ٨٧٥,٣١٤ | |

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-------------------|-------------------------------|
| دينار | دينار | شيكات برسم التحصيل * |
| ٨٩٣,٣١٣ | ٧٧٣,٦٢٧ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ** |
| (١٣,٦٣٦) | (٢٣,٧٢٧) | |
| ٨٧٩,٦٧٧ | ٧٤٩,٩٠٠ | |

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٣٠ نيسان ٢٠٢١ .

** ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|---|--|-----------------------------------|
| دينار | دينار | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٧,٣٤٥ | ١٣,٦٣٦ | يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة |
| ٦,٢٩١ | ١٠,٠٩١ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ١٣,٦٣٦ | ٢٣,٧٢٧ | |

٩ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-------------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | ذمم حملة البوالص (أ) |
| ٦,٦٢٠,٣٠٩ | ٩,٧٥٣,٤٨٩ | ذمم وسطاء |
| ١,٥٤٠,٧٧٦ | ٢,١٨٦,١٠٣ | ذمم الوكلاء |
| ٣٥٩,٦٧٥ | ٤٥٨,١٣٩ | ذمم الموظفين |
| ٩٤,٠٢١ | ١١٠,١١٥ | ذمم اخرى |
| ٧٩,٢٠٥ | ٤٣,٢٧١ | المجموع |
| ٨,٦٩٣,٩٨٦ | ١٢,٥٥١,١١٧ | ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة (ب) |
| (١,٢٧١,٣٤١) | (١,٤٢٦,٦٤٩) | صافي مدينون |
| ٧,٤٢٢,٦٤٥ | ١١,١٢٤,٤٦٨ | |

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ما مجموعها ٦,٤٩٢,٠٣٩ دينار (٥,٠٤٩,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|---|--|-----------------------------------|
| دينار | دينار | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ١,١١٨,٤٩٩ | ١,٢٧١,٣٤١ | يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة |
| ١٥٢,٨٤٢ | ١٥٥,٣٠٨ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ١,٢٧١,٣٤١ | ١,٤٢٦,٦٤٩ | |

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-------------------|------------------------|
| دينار | دينار | ذمم غير مستحقة ومبرمجة |
| ٥,٠٤٩,٨٦١ | ٦,٤٩٢,٠٣٩ | أقل من ٩٠ يوم |
| ١,٥٨٢,٣٢٠ | ٢,٩٠٤,٩٥٤ | من ٩١ - ١٨٠ يوم |
| ٦٣١,١٧٨ | ١,٢٠٤,٦٢٨ | من ١٨١ - ٣٦٠ يوم |
| ٢٨٢,٧٨٠ | ٦٣٧,٥٦٠ | أكثر من ٣٦٠ يوم |
| ١,١٤٧,٨٤٧ | ١,٣١١,٩٣٦ | |
| ٨,٦٩٣,٩٨٦ | ١٢,٥٥١,١١٧ | |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-----------------------|--|
| دينــــــــــــــــار | دينــــــــــــــــار | شركات التأمين المحلية |
| ٩٢٨,٨٣٦ | ١,٠٣٩,١٥٤ | شركات اعادة التأمين الخارجية |
| ٧٨,٣٣٧ | ١٤٩,٧٥٢ | المجموع |
| ١,٠٠٧,١٧٣ | ١,١٨٨,٩٠٦ | ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة لذمم معيدي التأمين* |
| (٢٣٦,١١٧) | (٣٤٥,٠٨١) | صافي ذمم معيدي التأمين |
| ٧٧١,٠٥٦ | ٨٤٣,٨٢٥ | |

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-----------------------|------------------|
| دينــــــــــــــــار | دينــــــــــــــــار | أقل من ٩٠ يوم |
| ٤٥٤,٧٣١ | ٥١٦,٢٠٥ | من ٩١ - ١٨٠ يوم |
| ٢٢٩,٠٥١ | ١٢١,٢٨٧ | من ١٨١ - ٣٦٠ يوم |
| ١٦٢,٤٢١ | ٣٢٤,٦٦٨ | أكثر من ٣٦٠ يوم |
| ١٦٠,٩٦٧ | ٢٢٦,٧٤٦ | |
| ١,٠٠٧,١٧٣ | ١,١٨٨,٩٠٦ | |

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|---|--|-----------------------------------|
| دينــــــــــــــــار | دينــــــــــــــــار | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٢٠٧,٧١٨ | ٢٣٦,١١٧ | يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة |
| ٢٨,٣٩٩ | ١٠٨,٩٦٤ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ٢٣٦,١١٧ | ٣٤٥,٠٨١ | |

١١ - موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-------------------|-------------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | ٨٩٤,٩٧٦ | وديعة مقيدة التحويل بالصافي * |
| ٢٦٠,٩٥٥ | ٩٥,٠١٨ | فوائد بنكية مستحقة القبض |
| ٢٢,٢١٣ | ٢٢,٢١٣ | ضريبة دخل مدفوعة مقدماً |
| ٢٤,٤٢٥ | ٨١,٩١١ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٦,١٧٩ | ٧,٨٢٦ | تأمينات مستردة |
| ٢١٢ | ٨٢ | أخرى |
| ٣١٣,٩٨٤ | ١,١٠٢,٠٢٦ | |

* يمثل هذا البند وديعتان بالدولار الأمريكي في جمهورية لبنان بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢٢٠,٠٠٠ دينار وهما مقيدتا التحويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بسبب الاوضاع الاقتصادية المالية في لبنان وسيعاد النظر في هذا المخصص على ضوء تطورات الوضع الاقتصادي وتصنيفها الائتماني .

١٢ - بنوك دائنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-------------------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢٨٩,٣٠٤ | ٧٨٣,٨٦٤ | بنك محلي - جاري مدين * |
| ٧٤٧,٤٠٦ | ٧٥٤,٦٧٠ | بنك محلي - جاري مدين ** |
| ١,٠٣٦,٧١٠ | ١,٥٣٨,٥٣٤ | |

* يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من بنك سوسيته جنرال الأردن بسقف - ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ، بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٧,٦% تحسب على أساس الرصيد اليومي وتفيد في نهاية كل شهر ، علماً بان سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ .

** يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من بنك الأردن بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠% وبمعدل فائدة مقدارها ٦,٧٥% تحسب على أساس الرصيد اليومي وتفيد في نهاية كل شهر ، علماً بان سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠٢٠ .

١٣ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-------------------|------------------|
| دينار | دينار | ذمم الوكلاء |
| ٤٨,٠٩٢ | ٢٧,٧٢٤ | ذمم وسطاء |
| ٢٧٠,٦٦٣ | ٣١٤,٧٨٤ | ذمم حملة الوثائق |
| ٢٢٠,٧٦٣ | ١٥٥,٥٤٠ | ذمم كراجات وقطع |
| ٣٧٠,١٩٥ | ٤١٥,٩٢٦ | ذمم شبكة طبية |
| ١,٨٧٧,١٦٦ | ١,٩٢٢,٩٢٤ | ذمم موظفين |
| ٦١,٩٢٣ | ١٠,٧٠١ | ذمم أخرى |
| ٩١,٠٦٦ | ٣٦,١٩٨ | |
| ٢,٩٣٩,٨٦٨ | ٢,٨٨٣,٧٩٧ | |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|-------------------|------------------------------|
| دينار | دينار | شركات التأمين المحلية |
| ٦٧,٠٣٨ | ٨٤,٩٠١ | شركات اعادة التأمين الخارجية |
| ٢,٠٢٣,٤٣٥ | ٢,٥٤٠,٣٨٧ | |
| ٢,٠٩٠,٤٧٣ | ٢,٦٢٥,٢٨٨ | |

١٥ - ضريبة الدخل

أ- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ في الموعد المحدد ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك الأعوام بعد . تم احتساب ضريبة الدخل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصص المرصود كافي لمواجهة أي التزامات ضريبية عن تلك الفترة والسنوات غير المنتهية بعد .

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

| للسنة المنتهية المتنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | للسنة أشهر المتنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|---|--|--------------------------------------|
| دينار | دينار | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٢٢٥,٤٧٩ | ٢٨٢,٧٣٤ | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٢٨٨,٦١٦) | (٣١٥,٥٥١) | ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد البنكيه |
| (١٦١,٥٦٨) | (٤٦,٧٧٩) | مصروف ضريبة الدخل الفترة / السنة |
| ٥٠٧,٤٣٩ | ٥٢٢,٣٧٤ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ٢٨٢,٧٣٤ | ٤٤٢,٧٧٨ | |

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

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|--|--|---------------------------------------|
| دينار | دينار | مصروف ضريبة الدخل المستحق عن الفترة |
| ٢٠٠,٠٩٧ | ٥٢٢,٣٧٤ | موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - بالصافي |
| (١٤٤,٤٤٦) | (١٨١,٤٢٨) | |
| ٥٥,٦٥١ | ٣٤٠,٩٤٧ | |

ب - موجودات ضريبة مؤجلة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | | | موجودات ضريبية مؤجلة الحسابات المشمولة |
|------------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--|
| الضريبة المؤجلة | الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية الفترة | المبالغ المضافة | المبالغ المحررة | رصيد بداية الفترة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | خسائر انتمانية متوقعة |
| ٤٠٠,٦٨٢ | ٥٢٩,٣٦١ | ٢,٠٣٦,٠٠٢ | ٤٩٤,٩١٦ | - | ١,٥٤١,٠٨٦ | موجودات ماليه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح او الخسائر (التاريخي) |
| ٥٩,٦٨٧ | ٨٦,١٤٩ | ٣٣١,٣٤٤ | ١٠١,٧٧٩ | - | ٢٢٩,٥٦٥ | مخصص تدني موجودات ماليه بالكلفة المطفأة |
| ٧٨,٠٠٠ | ٧٨,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | - | - | ٣٠٠,٠٠٠ | مخصص الإعفاءات غير المبلغه |
| ٥٤٩,٥٢٦ | ٥٩٠,٤٨٦ | ٢,٢٧١,١٠٠ | ١٥٧,٥٣٨ | - | ٢,١١٣,٥٦٢ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ١٨,٧٨٨ | ٤,١١٥ | ١٥,٨٢٩ | ٣,٤٠٤ | ٥٩,٨٣٧ | ٧٢,٢٦٣ | مخصص التزامات أخرى |
| ٧٢,٨٠٠ | ٧٢,٨٠٠ | ٢٨٠,٠٠٠ | - | - | ٢٨٠,٠٠٠ | مخصص الإعفاءات غير المبلغه |
| ١,١٧٩,٤٨٣ | ١,٣٦٠,٩١١ | ٥,٠١٤,٢٧٥ | ٥٣٧,٦٣٦ | ٥٩,٨٣٧ | ٤,٥٣٦,٤٧٦ | |

- تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل
والبالغة ٢٦٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٦ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|-----------|
| ٣٠ حزيران | |
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| دينار | دينار |
| ٥٨,١٢٦ | - |
| ٤٩,٠٦١ | ١٣,٧٠٩ |
| (١٣,٤٨٣) | (١٠١,٧٧٩) |
| ٣٩,٤٣٧ | ٣٣,٩٨٩ |
| ١٣٣,١٤١ | (٥٤,٠٨١) |

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

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|-----------|
| ٣٠ حزيران | |
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| دينار | دينار |
| ٣٧١,٤٧٨ | ١,١١٣,٠٠٢ |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| -/٠٤٦ | -/١٣٩ |

الربح للفترة - قائمة (ب)
عدد الأسهم
حصة السهم من ربح الفترة - دينار

١٨ - توزيعات الأرباح
وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٠ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٧,٥% من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١٩ أي ما يعادل ٦٠٠,٠٠٠ الف دينار (٣٢٠,٠٠٠ دينار عن ارباح العام ٢٠١٨).

١٩ - خسائر ائتمانية متوقعة
- فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

| للسنة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|---------|
| ٣٠ حزيران | |
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| دينار | دينار |
| ٦٩٠ | ٥٥٣ |
| ٢,٤١٨ | ١٠,٠٩١ |
| ١١٦,٦٥٢ | ١٥٥,٣٠٨ |
| ٦٨,٦٥٨ | ١٠٨,٩٦٤ |
| - | ٢٢٠,٠٠٠ |
| ١٨٨,٤١٨ | ٤٩٤,٩١٦ |

ودائع لدى بنوك
شيكات برسم التحصيل
مدينون
ذمم معيدي التأمين المدينة
وديعة مقيدة التحويل - ايضاح (١١)
المجموع

٢٠ - النقد وما في حكمه

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

| ٣٠ حزيران | |
|-----------|---------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| دينار | دينار |
| ٣٣٠,٠٠٩ | ٢٨١,٧١٢ |
| ٣٣١,٣١٥ | ٢٥٦,٠٥٦ |
| ٦٦١,٣٢٤ | ٥٣٧,٧٦٨ |

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
صافي النقد وما في حكمه

٢١ - ارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

| المجموع | | اعضاء مجلس الإدارة | | بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
|--|----------------|--------------------|---------|---|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | الإدارة العليا | الإدارة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | مدينون |
| ٥,٢٥٢ | ٧,٤١٤ | ٤,٧١٧ | - | دائنون |
| ٦٨,٦٨٠ | ٧,٤٦٢ | - | ٧,٤٦٢ | |
| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ | | | | بنود داخل قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | ايرادات وثائق |
| ٤٤,٧٤٤ | ٧,١٩٧ | ١,٧٨٢ | ٥,٤١٥ | مصاريف مدفوعة |
| ٨٤٣ | ٨٢٠ | ٨٢٠ | - | |

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

| للسنة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|---------|
| ٣٠ حزيران | ران |
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| دينار | دينار |
| ٢٩٦,١٤٥ | ٢٨٦,٩١٢ |
| ٢١,٠٠٠ | ١٩,٧٦٤ |
| ٣١٧,١٤٥ | ٣٠٦,٦٧٦ |

البيانات
رواتب ومكافآت
تنقلات اعضاء مجلس الادارة

٢٢ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا محددة القيمة حوالي ٢,٩١٢,٧٤١ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣,٠٥٥,٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات المدفوعة المرصودة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

٢٣ - التزامات ممكن ان تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٩٧١,٢٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١,١٢٣,٧٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

٢٤ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة |
|---------------------|------------|----------------|------------|------------------------------------|
| مطلوبات * | موجودات | مطلوبات * | موجودات | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥,٣٩٨,٨٧٢ | ٣٥,١٥٦,٤٠٤ | ٥,٩٧٠,٠١٨ | ٣٨,٨٢٧,٦٧٧ | |
| ٩٠١,٠٥٧ | ١,٢٢١,٦٧٣ | ١,٥٧٧,٨٥٦ | ١,٢٨٣,٢٥٦ | دول الشرق الأوسط وآسيا |
| ١,١٢٠,٢٣٨ | ٦,٥٥٤ | ٩٦١,٣٨٤ | ١٠,٣٢٦ | أوروبا |
| ٢,١٣٩ | ٣,١٩٣ | ١,١٤٧ | ٤٤,٧٨٠ | إفريقيا |
| ٧,٤٢٢,٣٠٦ | ٣٦,٣٨٧,٨٢٤ | ٨,٥١٠,٤٠٥ | ٤٠,١٦٦,٠٣٩ | |

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | حسب القطاع قطاع عام قطاع خاص شركات ومؤسسات افراد |
|---------------------|-----------|----------------|------------|--|
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢,١٠٣ | ٧٦٠,٣٢٢ | ٧٤٣ | ٥١٥,٥٣٠ | |
| ٤,٦٥٨,٧١٩ | ٨,٣٥١,٠٦١ | ٥,٢٧٨,٦٧٢ | ١٢,٥٧٠,٨٦١ | |
| ٣٠٩,٥١٣ | ٥٨٩,٩٠٤ | ٢٢٨,٣٢٨ | ٦٥٢,٢٩١ | |
| ٤,٩٧٠,٣٣٥ | ٩,٧٠١,٢٨٧ | ٥,٥٠٧,٧٤٣ | ١٣,٧٣٨,٦٨٢ | |

٢٥ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات للشركة المحددة 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) .

| طريقة التقييم | القيمة العادلة | | الموجودات المالية / المطلوبات المالية |
|------------------------------|----------------|----------------|---------------------------------------|
| | حزيران ٣٠ | كانون الاول ٣١ | |
| مستوى القيمة | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | دينار |
| مخلات هامة | | | دينار |
| العلاقة بين المخلات الهامة | | | دينار |
| غير ملموسة | | | دينار |
| غير الملموسة والقيمة العادلة | | | دينار |
| مستوى القيمة | ٨٨٣,٧٦٥ | ٨١٤,٦٥٦ | دينار |
| في الاسواق المالية | ٨٨٣,٧٦٥ | ٨١٤,٦٥٦ | دينار |
| لا يطبق | | | دينار |
| لا يطبق | | | دينار |
| لا يطبق | | | دينار |
| المجموع | | | دينار |

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

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

باستثناء ما يورد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرجلة الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لان ادارة الشركة تعتقد ان القيمة الدفترية البنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

| مستوى القيمة | حزيران ٢٠٢٠ | | كانون الاول ٢٠١٩ | |
|--|-----------------|----------------|------------------|----------------|
| | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة | | | | |
| ودائع لدى البنوك | ١٩,٨٤٨,٦١١ | ١٩,٩٤٣,٦٢٩ | ٢٠,٤٩١,٥٣٤ | ٢٠,٧٥٢,٤٨٩ |
| استثمارات عقارية | ٨٧٥,٣١٤ | ١,٣٣٠,٣٩٠ | ٨٧٦,٦١٤ | ١,٣٣٠,٣٩٠ |
| مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة | ٢٠,٧٢٣,٩٢٥ | ٢١,٢٧٣,٩١٩ | ٢١,٣٦٨,١٤٨ | ٢٢,٠٨٢,٧٧٩ |

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لمناخ تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها وتقييمات صافية من قبل محمدين عقارين .