

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
مع تقرير المراجعة

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

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

| | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |
| و | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ز | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ح | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ط | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ي | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ك | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة |
| ل | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لفرع التأمين على الحياة |

تقرير المراجعة

ع م / ٠٠٨٦٠٧

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلقة بالتقارير المالية المرحلية الموجزة، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن
٢٩ تموز ٢٠٢١

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | إيضاح | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | إيضاح | الموجزات |
|-------------------------|-------------------------|--|-------------------------|-------------------------|-------|--|
| (مراجعة غير مدققة) ٢٠٢٠ | (مراجعة غير مدققة) ٢٠٢١ | | (مراجعة غير مدققة) ٢٠٢٠ | (مراجعة غير مدققة) ٢٠٢١ | | |
| دينار | دينار | | دينار | دينار | | الاستثمارات : |
| ٦,٢٧٧,٤٩٧ | ٧,٠٤٦,٢٤١ | مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصافي | ٩,٤٤٩,٩٩٢ | ٧,٨٠٤,٩١٨ | ٤ | وأنواع لدى البنوك |
| ١١,٤٦٢,٥٨٥ | ١١,٥٢٦,٨١٥ | مخصص الادعاءات - بالصافي | ١٥١,٣٥٦ | ١٣٠,٢٢٠ | ٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٤,٧١٢ | ٤٣,٥٣٦ | المخصص الحسابي | ٤,٦٣١,٧١٦ | ٥,٣١٣,٧٥٢ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تشمل الآخر |
| ١٧,٧٨٠,٧٨٩ | ١٨,٦١٦,٥٩٢ | مجموع مطلوبات عقود التأمين | ٢,٩٨٥,٠٠١ | ٤,٤٠٥,٠٠١ | ٧ | موجودات مالية بالتكلفة المضافة |
| | | | ٤,٨٦٠,٢٦٨ | ٤,٨١٧,٦٧٨ | ٨ | استثمارات عقارية - بالصافي |
| ١,٦٦٠,٦٩٩ | ١,٥٦٠,٥٦٨ | دائنون | ٢٢,٠٧٨,٣٣٣ | ٢٢,٤٧١,٥٦٩ | | |
| ٥,٥٧١,٧٦١ | ٤,٩١٦,١٧٨ | نعم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة | | | | |
| ١٧٤,٤٧٩ | ٩١,٩٩٤ | مصاريف مستحقة ومخصصات مختلفة | | | | |
| ٤٧٩,٧٦٢ | ١٧١,٠٣٢ | مخصص ضريبة الدخل | | | | |
| ٢٦,٨٦٤ | ٢٦,٨٦٤ | مطلوبات ضريبية موجلة | | | | |
| ٢٦٤,٣٩٥ | ٢١١,٢٠٤ | مطلوبات أخرى | | | | |
| ٢٥,٩٥٨,٧٤٩ | ٢٥,٥٩٤,٤٣٢ | مجموع المطلوبات | | | | |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | ٣,٤٨٦,١١٧ | ٥٥,٧٤٣ | ٩ | تقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٤١,٥٠٧ | ٤١,٥٠٧ | حقوق المساهمين - قائمة (د) : | ١,٩٢٧,٣٤٢ | ١,٦٦٨,٢٣٨ | ٩ | شيكات برسم التحصيل |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصرح به والمفوع | ٦,٨١٥,٠١٦ | ١٠,٥٠٦,٥٦٠ | ١٠ | مدينون - بالصافي |
| (٨٩٨,٦٩١) | (٣٩٣,٩٩٤) | علاوة الإصدار | ٦٠٠,٧٨٠ | ٤٠٢,٤٠٢ | ١٢ | نعم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة - بالصافي |
| ٦,٢٦١,٧٥٧ | ٥,٤٦١,٧٥٧ | احتياطي اجباري | ٨٦٣,٩٥٣ | ٧١٤,٩٨٦ | | موجودات ضريبية موجلة |
| - | ٧٠١,٦٧٦ | احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي | ٤,٩٠٥,٥٧٠ | ٤,٧٧٩,٥٤٤ | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| | | الأرباح المدورة | ٣٣,٣٦٥ | ٢٩,٩٩٨ | | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| | | الربح للفترة | ٦٥٢,٨٤٦ | ٧٧٦,٣٣٨ | | موجودات أخرى |
| ١٥,٤٠٤,٥٧٣ | ١٥,٨١٠,٩٤٦ | مجموع حقوق المساهمين | ١٩,٢٨٤,٩٨٩ | ١٨,٩٣٣,٨٠٩ | | |
| ٤١,٣٦٣,٣٢٢ | ٤١,٤٠٥,٣٧٨ | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | ٤١,٣٦٣,٣٢٢ | ٤١,٤٠٥,٣٧٨ | | مجموع الموجودات |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

| للسنة أشهر المنتهية في | | لثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاح | |
|------------------------|------------|-------------------------|-----------|-------|---|
| ٣٠ حزيران | ٣٠ حزيران | ٣٠ حزيران | ٣٠ حزيران | | |
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | | الإيرادات : |
| ١٣,٦٣٦,١٢٩ | ١٣,٢١٢,٠٣٩ | ٤,٩٧٤,٢٧٨ | ٥,٨٠٤,٦١٩ | | إجمالي الأقساط المكتتبة |
| ٥,٥١٥,٦١٢ | ٥,٧٢٠,٨٢٥ | ١,٩٠٢,٧٩٧ | ٢,٣٥٥,٦٦٧ | | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| ٨,١٢٠,٥١٧ | ٧,٤٩١,٢١٤ | ٣,٠٧١,٤٨١ | ٣,٤٤٨,٩٥٢ | | صافي الأقساط المكتتبة |
| (٤١,٩٩١) | (٧٦٨,٧٤٤) | ٨٣٧,٦٥٤ | (٨٤,٥٥٨) | | صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| ٣١,١٥٩ | (٢,٨٢٤) | ٣١,١٥٩ | (٢,٨٢٤) | | صافي التغير في المخصص الحسابي |
| ٨,١٠٩,٦٨٥ | ٦,٧١٩,٦٤٦ | ٣,٩٤٠,٢٩٤ | ٣,٣٦١,٥٧٠ | | صافي إيرادات الأقساط المتحققة |
| ٢٤٨,١٢٧ | ٢٥٣,٦٨٤ | ١١١,٩٣٤ | ١١٦,٨٢٨ | | إيرادات العمولات |
| ٤٤٩,٦٥٧ | ٤٦٩,٣١٣ | ١٧١,٢٧٩ | ٢٠٠,٣١٦ | | إيرادات إصدار وثائق تأمين |
| ١٢٣,١٧٨ | ١٦٣,٨٣٢ | ٥,٩٥٤ | ٨٦,٦٣٤ | | فوائد دائنة |
| ٦٨,٨٥٦ | ١١٥,٩٨٩ | ١٤,٢٢٨ | ٦٦,٢٧٦ | ١٧ | فوائد سندات |
| ٤,٦٩٨ | ٢٤٨,٩١٥ | ٦,٨٠٥ | ٣٠٨,٢٩٣ | ١٨ | صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات |
| - | ٨,١٤٦ | - | ٣,٧٠٦ | | إيرادات أخرى |
| ٩,٠٠٤,٢٠١ | ٧,٩٧٩,٥٢٥ | ٤,٢٥٠,٤٩٤ | ٤,١٤٣,٦٢٣ | | مجموع الإيرادات |
| ٨,٢٧٣,٧٤٣ | ١٥,٠٨٣,٠٨٨ | ٣,١١٨,٠٥١ | ٣,٧٩٥,١٧٤ | | التعويضات والخسائر والمصاريف : |
| ٦٢٠,٠١١ | ٧٠٢,٨٣١ | ١٨٢,٧٦٨ | ٣٦٢,٦٦٩ | | التعويضات المدفوعة |
| ٢,١٢٦,٥٦٦ | ٩,١٢٥,٦٤١ | ٧٩٤,٥٥٧ | ٩٣٤,٤٨٨ | | يطرح: مستردات |
| ٥,٥٢٧,١٦٦ | ٥,٢٥٤,٦١٦ | ٢,١٤٠,٧٢٦ | ٢,٤٩٨,٠١٧ | | حصة معيدي التأمين |
| ٤٠٥,٤٥٣ | ٦٤,٢٣٥ | ٤٦٥,٨٠٣ | ١٤٢,٧٥٧ | | صافي التعويضات المدفوعة |
| ٣٢٩,٩٨٣ | ٢٠٢,٧٢٠ | (٤٧٢) | ١٠٠,٥٦٧ | | صافي التغير في مخصص الادعاءات |
| ٦٨٣,٠٦٣ | ٦٠٩,٩٧٦ | ٥٤٢,٠٧٩ | ٣٥٩,٠٨٨ | | مصاريف إدارية وعمومية موزعة |
| ٨٨,٧٧٥ | ٦٧,٠٠٧ | - | - | | نفقات الموظفين الموزعة |
| ٢٥٠,٨٢٧ | ٢٨٧,٦٠٦ | ١١٣,٧٨٠ | ١٣٠,٣١١ | | أقساط فائض الخسارة |
| ١٩٥,٩٦٧ | ١٩٣,٤٦٦ | ١٠٦,٨٩٢ | ١٠٧,٠٩٨ | | تكاليف اقتناء بوالص |
| ٧,٤٨١,٢٣٤ | ٦,٦٧٩,٦٢٦ | ٣,٣٦٨,٨٠٨ | ٣,٣٣٧,٨٣٨ | | مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات |
| ٩٦,٥١٨ | ٨٥,٢١٤ | ٤٧,٧٥٣ | ٥٢,٠١٢ | | صافي عبء التعويضات |
| ١٩٠,٤٨٢ | ١٨٨,٩٧٢ | ٩٥,١٢٥ | ٩٥,٠١٩ | | نفقات الموظفين غير الموزعة |
| ١٠٢,٤٩٨ | ٦١,٥١٣ | ٦٧,٢٤٩ | ٣٠,١٤١ | | استهلاكات واطفاءات |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | | مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة |
| ٤٨٩,٤٩٨ | ٤٣٥,٦٩٩ | ٣١٠,١٢٧ | ٢٧٧,١٧٢ | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٠٣٣,٤٦٩ | ٨٦٤,٢٠٠ | ٥٧١,٥٥٩ | ٥٢٨,٦١٣ | | إجمالي المصروفات |
| (١٩١,٠٧٤) | (١٤٦,٥٦٨) | (٨٨,٠٠٦) | (٧٦,٦١١) | ١٥ | الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ) |
| (١٦,١٤١) | (١٥,٩٥٦) | (٩,٠٦٢) | (٩,٣٩٢) | ١٥ | ضريبة الدخل |
| ٨٢٦,٢٥٤ | ٧٠١,٦٧٦ | ٤٧٤,٤٩١ | ٤٤٢,٥٥٠ | | رسوم المساهمة الوطنية |
| - | - | - | - | | الربح للفترة - قائمة (ج) و (د) |
| -/١٠٣ | -/٠٨٨ | - | - | ١٩ | حصة السهم من ربح الفترة |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في | | للتلاثة أشهر المنتهية في | |
|---|-----------|--------------------------|---------|
| ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٨٢٦,٢٥٤ | ٧٠١,٦٧٦ | ٤٧٤,٤٩١ | ٤٤٢,٥٥٠ |
| الربح للفترة - قائمة (ب) | | | |
| البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة : | | | |
| (٢٩٦,٩٨٣) | ٥٠٤,٦٩٧ | (١٢٢,٦١٠) | ٣٤٦,٤٢٦ |
| التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي | | | |
| ٥٢٩,٢٧١ | ١,٢٠٦,٣٧٣ | ٣٥١,٨٨١ | ٧٨٨,٩٧٦ |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د) | | | |

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة
(مراجعة غير مدققة)

| المجموع | الربح للفترة | الأرباح المدورة * | | | | رأس المال المدفوع | الإصدار | احتياطي اجباري | احتياطي تقييم موزعات مالية | متحققة | غير متحققة | الربح للفترة | المجموع |
|------------|--------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------|-----------|----------------|----------------------------|--------|------------|--------------|---------|
| | | دينار | دينار | دينار | دينار | | | | | | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٥,٤٠٤,٥٧٣ | - | ٤٢,٦٦١ | ٦,٢١٩,٠٩٦ | (٨٩٨,٦٩١) | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤١,٥٠٧ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - |
| ٧٠١,٦٧٦ | ٧٠١,٦٧٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥٠٤,٦٩٧ | - | - | - | ٥٠٤,٦٩٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١,٢٠٦,٣٧٣ | ٧٠١,٦٧٦ | - | - | ٥٠٤,٦٩٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٨٠٠,٠٠٠) | - | - | (٨٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٥,٨١٠,٩٤٦ | ٧٠١,٦٧٦ | ٤٢,٦٦١ | ٥,٤١٩,٠٩٦ | (٣٩٣,٩٩٤) | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤١,٥٠٧ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - |

٢٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالاصافي
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
أرباح موزعة على المساهمين **
الرصيد في نهاية الفترة

| | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---------|--------|-----------|-----------|-----------|--------|-----------|---|---|---|---|---|---|
| ١٤,١٨٩,٨٥٥ | - | ٤٢,٦٦١ | ٤,٧١٧,٥٦٨ | (٦١١,٨٨١) | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤١,٥٠٧ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - |
| ٨٢٦,٢٥٤ | ٨٢٦,٢٥٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٢٩٦,٩٨٣) | - | - | - | (٢٩٦,٩٨٣) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥٢٩,٢٧١ | ٨٢٦,٢٥٤ | - | - | (٢٩٦,٩٨٣) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٤,٧١٩,١٢٦ | ٨٢٦,٢٥٤ | ٤٢,٦٦١ | ٤,٧١٧,٥٦٨ | (٩٠٨,٨٦٤) | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤١,٥٠٧ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - |

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالاصافي
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

* من أصل الأرباح المدورة ٩,٨٦,٧١٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موزعة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٨٦٣,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

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

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

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح | |
|----------------------------------|-------------|-------|--|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | |
| دينار | دينار | | |
| ١,٠٣٣,٤٦٩ | ٨٦٤,٢٠٠ | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : |
| | | | الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) |
| | | | التعديلات : |
| ١٩٠,٤٨٢ | ١٨٨,٩٧٢ | | إستهلاكات وإطفاءات |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٣,٧٨٤ | ٢١,١٣٦ | ١٨ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٤١,٩٩١ | ٧٦٨,٧٤٤ | | صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة |
| (٣١,١٥٩) | ٢,٨٢٤ | | صافي المخصص الحسابي |
| ٤٠٥,٤٥٣ | ٦٤,٢٣٥ | | صافي مخصص الإذاعات |
| ١٨٤,٠٥٣ | ١٢٩,٥٤٩ | | مخصصات مختلفة |
| ١,٩٢٨,٠٧٣ | ٢,١٣٩,٦٦٠ | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| ٣٩٢,٥٠٠ | ٢٥٩,١٠٤ | | النقص في شيكات برسم التحصيل |
| (٤,٦٣٦,٩٨٩) | (٣,٧٩١,٥٤٤) | | (الزيادة) في مدينون |
| ٨٧٣,٨٤١ | ١٩٨,٣٧٨ | | النقص في ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة |
| ٩٠,٥٤٩ | (١٢٣,٤٩٢) | | (الزيادة) للنقص في الموجودات الأخرى |
| (٧١٠,٥٩٨) | (١٠٠,١٣١) | | (النقص) في دائنون |
| ٢,٢٧٤,٨١٥ | (٦٥٥,٥٨٣) | | (النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة |
| (٩٨,٧٣٨) | (٦٠,٧٥٢) | | (النقص) في المطلوبات الأخرى |
| | | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المخصصات |
| ١١٣,٤٥٣ | (٢,١٣٤,٣٦٠) | | والضريبة المدفوعة |
| (٣٢٤,٠٠٥) | (٤٩٢,٠٦٥) | ١٥ | ضريبة دخل مدفوعة |
| (٣٥١,٥١١) | (٢١٢,٠٣٤) | | مخصصات مدفوعة |
| (٥٦٢,٠٦٣) | (٢,٨٣٨,٤٥٩) | | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل |
| | | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : |
| ٦,٤٠٨,٧٨٠ | ٢,٩٥٠,٠٠٠ | | النقص في ودائع لدى البنوك |
| (١,٨٤٦,٠٠٠) | (١,٤٢٠,٠٠٠) | | (شراء) استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| - | (٦,١٩١) | | (شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| - | (١٠,٧٩٨) | | (شراء) موجودات غير ملموسة |
| ٤,٥٦٢,٧٨٠ | ١,٥١٣,٠١١ | | صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| | | | التدفقات النقدية من عمليات التمويل : |
| - | (٨٠٠,٠٠٠) | | أرباح موزعة على المساهمين |
| - | (٨٠٠,٠٠٠) | | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل |
| ٤,٠٠٠,٧١٧ | (٢,١٢٥,٤٤٨) | | صافي (النقص) الزيادة في النقد |
| ٢,٤٣٥,٠٤٤ | ٥,٣٠٦,١٩١ | | النقد وما في حكمه - بداية الفترة |
| ٦,٤٣٥,٧٦١ | ٣,١٨٠,٧٤٣ | ٢٠ | النقد وما في حكمه - نهاية الفترة |

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

الشركة المتحدة للتطوير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

معلن - الإصدار

تتميز شركة الترويجيات بأفضل الخدمات المقدمة للعملاء الموزعة للخدمة الترويجية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير محقة)

| الشركة | | المصري والمصر | | الإجمالي للشركة | | السودانية | | المصر | | مطير | | في | | في | | المجموع | | مصر | |
|--|------------|---------------|------------|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------|------|------|------|------------|------------|------------|------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ |
| الترويجيات المصرية | ٤١٠,٤٩٩٦ | ٣,٥٢٩,٥٩٧ | ١٩,٠٧٥ | ٣,٠٨٣ | ٧,٢٧٠,٣٠١ | ١١,١٧٤ | ٣٠٠,٨١٤ | ١١,١٧٤ | ١١,١٧٤ | - | - | - | - | - | - | ١٤,٨٢٢,٦١٦ | ٧,٢٨,٨٣١ | ١٤,٨٢٢,٦١٦ | ٧,٢٨,٨٣١ |
| مطير سترات | ٦٤٦,٤٦١ | ٦١٩,٨٢٥ | ٦,٢٥٠ | ١,٦٢٠ | ١,٦٢٠ | ١,٦٢٠ | ١,٦٢٠ | ١,٦٢٠ | ١,٦٢٠ | - | - | - | - | - | - | ٧,٢٨,٨٣١ | ٧,٢٨,٨٣١ | ٧,٢٨,٨٣١ | ٧,٢٨,٨٣١ |
| خدمة معيدي التامين المحلي | ١,٥٠٨ | ٨٢,٥١٢ | - | - | - | - | - | ٤,٤٠٠ | ٢٢٩ | ٦٥ | ٦٥ | - | - | - | - | ٢٢٠,٤١٦ | ٢٢٠,٤١٦ | ٢٢٠,٤١٦ | ٢٢٠,٤١٦ |
| خدمة معيدي التامين الخارجي | - | - | - | - | ٧,٢٤٤,٤٥٦ | ١٥,٦٤٢ | ١٣,٨٥٩ | ١٣,٨٥٩ | ١٣,٨٥٩ | ١٣,٨٥٩ | ١٣,٨٥٩ | - | - | - | - | ١,٧٠١,٢٤٩ | ١,٣١٨,٣٥٢ | ١,٧٠١,٢٤٩ | ١,٣١٨,٣٥٢ |
| مصري الترويجيات المصرية | ٣,٤٠٧,٠٢٧ | ٢,٨٨٧,٦١٠ | ٢,٩٦٦ | ٢,٩٦٦ | ٢٤,٢٢٥ | ٥,٢١١ | ٢,٩٦٦ | ٢,٩٦٦ | ٢,٩٦٦ | ٢,٩٦٦ | ٢,٩٦٦ | - | - | - | - | ٥,٢١٧,٣٠٢ | ٤,٢١٧,٣٠٢ | ٥,٢١٧,٣٠٢ | ٤,٢١٧,٣٠٢ |
| مصري الترويجيات المصرية - اخر الفترة | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | ١١,٧٥٤,٧٣٠ | - | - | - | - | ١٥,٠١١,٧٥٤ | ١٥,٠١١,٧٥٤ | ١٥,٠١١,٧٥٤ | ١٥,٠١١,٧٥٤ |
| غير مملوكة | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | ١,٥١٢,٧٥٩ | ١,٥١٢,٧٥٩ | ١,٥١٢,٧٥٩ | ١,٥١٢,٧٥٩ |
| مطير خدمة معيدي التامين - اخر الفترة | ١,٠٦٨,٨٥٤ | ٨٢٢,٩٠٧ | ٩٩,٩١٠ | ١٢٤,٥٧٨ | ٢,٦١٨,٨٨٢ | ٢,٦١٨,٨٨٢ | ١٢٤,٥٧٨ | ٩٩,٩١٠ | ٨٢٢,٩٠٧ | ١,٠٦٨,٨٥٤ | ٨٢٢,٩٠٧ | - | - | - | - | ٤,٠٧٠,٦١١ | ٤,٠٧٠,٦١١ | ٤,٠٧٠,٦١١ | ٤,٠٧٠,٦١١ |
| المستندات | ١,٠٣١,٨٢٤ | ١,٠٣١,٨٢٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٣١,٨٢٤ | ١,٠٣١,٨٢٤ | ١,٠٣١,٨٢٤ | ١,٠٣١,٨٢٤ |
| مصري مخصص الاعانات - اخر الفترة | ١,٠٧٥٤,٥٢ | ١,٠٧٥٤,٥٢ | ١,٠٧٥٤,٥٢ | ١,٠٧٥٤,٥٢ | ١,٠٧٥٤,٥٢ | ١,٠٧٥٤,٥٢ | ١,٠٧٥٤,٥٢ | ١,٠٧٥٤,٥٢ | ١,٠٧٥٤,٥٢ | ١,٠٧٥٤,٥٢ | ١,٠٧٥٤,٥٢ | - | - | - | - | ١١,٤٧٣,٤٧٨ | ١١,٤٧٣,٤٧٨ | ١١,٤٧٣,٤٧٨ | ١١,٤٧٣,٤٧٨ |
| مطير مخصص الاعانات المملوكة - اول الفترة | ١١,١٢٢,٦٠١ | ١١,١٢٢,٦٠١ | ١١,١٢٢,٦٠١ | ١١,١٢٢,٦٠١ | ١١,١٢٢,٦٠١ | ١١,١٢٢,٦٠١ | ١١,١٢٢,٦٠١ | ١١,١٢٢,٦٠١ | ١١,١٢٢,٦٠١ | ١١,١٢٢,٦٠١ | ١١,١٢٢,٦٠١ | - | - | - | - | ٢٢,٨٥١,٠٤ | ٢٢,٨٥١,٠٤ | ٢٢,٨٥١,٠٤ | ٢٢,٨٥١,٠٤ |
| غير مملوكة | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | ١,١٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | ١,١٧٨,٠٥٤ | ١,١٧٨,٠٥٤ | ١,١٧٨,٠٥٤ | ١,١٧٨,٠٥٤ |
| خدمة معيدي التامين - اول الفترة | ٩٢٢,١٣٤ | ١,٠٩٠,٩٧٨ | ١,٠٩٠,٩٧٨ | ١,٠٩٠,٩٧٨ | ١,٠٩٠,٩٧٨ | ١,٠٩٠,٩٧٨ | ١,٠٩٠,٩٧٨ | ١,٠٩٠,٩٧٨ | ١,٠٩٠,٩٧٨ | ١,٠٩٠,٩٧٨ | ١,٠٩٠,٩٧٨ | - | - | - | - | ١٢,٥٥٧,٧٧٣ | ١٢,٥٥٧,٧٧٣ | ١٢,٥٥٧,٧٧٣ | ١٢,٥٥٧,٧٧٣ |
| المستندات | ٧٦٦,٧٠ | ٧٦٦,٧٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٧٦٦,٧٠ | ٧٦٦,٧٠ | ٧٦٦,٧٠ | ٧٦٦,٧٠ |
| مصري مخصص الاعانات - اول الفترة | ١,٠١٣,٣٩٧ | ٩,٧٥٤,٩٣٣ | ٣,٠١٨٨ | ٣,٠١٨٨ | ٢,٠٦,٨١٤ | ٢,٠٦,٨١٤ | ٢,٠٦,٨١٤ | ٢,٠٦,٨١٤ | ٢,٠٦,٨١٤ | ٢,٠٦,٨١٤ | ٢,٠٦,٨١٤ | - | - | - | - | ١١,٦٨٥,٦١٥ | ١١,٦٨٥,٦١٥ | ١١,٦٨٥,٦١٥ | ١١,٦٨٥,٦١٥ |
| مطير مملكة الترويجيات - فترة (ج) | ٣,٣٥٤,٦٨٢ | ٣,٣٥٤,٦٨٢ | ١,٩٦٠ | ١,٩٦٠ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | - | - | - | - | ٣,٦٦٦ | ٣,٦٦٦ | ٣,٦٦٦ | ٣,٦٦٦ |
| مصري مملكة الترويجيات - فترة (ج) | ٣,٣٥٤,٦٨٢ | ٣,٣٥٤,٦٨٢ | ١,٩٦٠ | ١,٩٦٠ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | ١٤,٠٦٣ | - | - | - | - | ٣,٦٦٦ | ٣,٦٦٦ | ٣,٦٦٦ | ٣,٦٦٦ |

ان الايجات الشركة مملوكة جزاً من هذه القوائم المالية المقدمة للعملاء الموزعة للخدمة الترويجية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

قائمة (ط)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب المرحلية الموجزة لاعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة اشهر المنتهية في | | |
|------------------------|---------|---|
| ٣٠ حزيران | | |
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| دينار | دينار | |
| ١٣٧,٤٩٠ | ١٥٠,٠٤٥ | الاقساط المكتتبة : |
| - | - | الاعمال المباشرة |
| ١٣٧,٤٩٠ | ١٥٠,٠٤٥ | إعادة التأمين الاختياري الوارد |
| ١٠٦,٩٢١ | ١٠٦,١٠٨ | اجمالي الاقساط المتحققة |
| - | - | يطرح: اقساط اعادة التأمين الخارجية |
| ٣٠,٥٦٩ | ٤٣,٩٣٧ | اقساط اعادة التأمين المحلية |
| ١٢٣,٤٧٥ | ١٥٠,٧١٢ | صافي الاقساط المتحققة |
| ٤١,٩٠٢ | ١١٠,٠٠٠ | يضاف: المخصص الحسابي - أول الفترة |
| ٨١,٥٧٣ | ٤٠,٧١٢ | يطرح: حصة معيدي التأمين - أول الفترة |
| ١٤٩,٢١٥ | ١٤٣,٣٣٩ | صافي المخصص الحسابي - أول الفترة |
| ٩٨,٨٠١ | ٩٩,٨٠٣ | يطرح: المخصص الحسابي - آخر الفترة |
| ٥٠,٤١٤ | ٤٣,٥٣٦ | حصة معيدي التأمين - آخر الفترة |
| ٦١,٧٢٨ | ٤١,١١٣ | صافي المخصص الحسابي - آخر الفترة |
| | | صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك) |

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

قائمة (ي)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات المرحلية الموجزة لاعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة اشهر المنتهية في | | |
|------------------------|---------|---------------------------------------|
| ٣٠ حزيران | | |
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| دينار | دينار | |
| ٨٨,٤٠١ | ٢٦٠,٨٧٢ | التعويضات المدفوعة |
| ٦٤,٧٩٥ | ٢١٨,٥٥٨ | يطرح: حصة معيدي التأمين الخارجي |
| ٢٣,٦٠٦ | ٤٢,٣١٤ | صافي التعويضات المدفوعة |
| ٢٩٤,٤٥٠ | ١٧٨,١٩٦ | يضاف: مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | مخصص ادعاءات آخر الفترة غير المبلغة |
| ٢٤٠,٧٩٣ | ١٣٤,٨٦٠ | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| ٦٣,٦٥٧ | ٥٣,٣٣٦ | صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة |
| ٣٦٩,٤٤٢ | ٣٩٢,٦٧٣ | يطرح: مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغة |
| ٣٠٠,٧٨٧ | ٣٢٥,٤٠٩ | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| ٧٨,٦٥٥ | ٧٧,٢٦٤ | صافي مخصص الادعاءات أول الفترة |
| ٨,٦٠٨ | ١٨,٣٨٦ | صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك) |

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

قائمة (ك)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب المرحلية الموجزة لاعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|----------------------------------|---------|---|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| دينار | دينار | |
| ٦١,٧٢٨ | ٤١,١١٣ | صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط) |
| ٨,٦٠٨ | ١٨,٣٨٦ | بطرح: صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي) |
| ٥٣,١٢٠ | ٢٢,٧٢٧ | |
| - | ٢٨ | يضاف: عمولات مقبوضة |
| ٣,٨٧٣ | ٤,٢٤٣ | بدل خدمة إصدار وثائق تأمين |
| ٣,٨٧٣ | ٤,٢٧١ | مجموع الايرادات |
| ٥٠٧ | ١,٦٢٩ | ينزل: عمولات مدفوعة |
| ٧,٢٢٠ | ٦,١٧٤ | مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب |
| ٤١٧ | (١,٨٨٣) | مصاريف أخرى |
| ٨,١٤٤ | ٥,٩٢٠ | مجموع المصاريف |
| ٤٨,٨٤٩ | ٢١,٠٧٨ | صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل) |

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

قائمة (ل)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لفرع التأمين على الحياة

| الموجودات | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) |
|---------------------------|----------------|-----------------------------|
| | دينار | دينار |
| ودائع لدى البنوك | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| مجموع الاستثمارات | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| الذمم المدينة | ٦٤,٩٥٥ | ١١١,٣٥٠ |
| ذمم شركات التأمين المدينة | ١٩٨,٠٢٣ | ١٧٥,٥١٩ |
| ممتلكات ومعدات | ٢٥ | ٣١ |
| مجموع الموجودات | ٣٦٣,٠٠٣ | ٣٨٦,٩٠٠ |

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

| | | |
|---------------------------|---------|---------|
| الذمم الدائنة | ٥٣,٧٤٧ | ١٣,٠٥١ |
| ذمم شركات التأمين الدائنة | ١٨٨,٤٦٤ | ٢٩٦,٦٠٩ |

المخصصات الفنية :

| | | |
|---------------------------------|---------|---------|
| صافي مخصص الإذعاءات تحت التسوية | ٥٣,٣٣٦ | ٧٧,٢٦٥ |
| صافي المخصص الحسابي | ٤٣,٥٣٦ | ٤٠,٧١٢ |
| مجموع المخصصات الفنية | ٩٦,٨٧٢ | ١١٧,٩٧٧ |
| مجموع المطلوبات | ٣٣٩,٠٨٣ | ٤٢٧,٦٣٧ |

حقوق المركز الرئيسي :

| | | |
|---------------------------------------|---------|-----------|
| جاري المركز الرئيسي | ٢,٨٤٢ | (١٠٠,٧٩٥) |
| صافي ارباح الاكتتاب - قائمة (ك) | ٢١,٠٧٨ | ٦٠,٠٥٨ |
| (العجز) الفائض في حقوق المركز الرئيسي | ٢٣,٩٢٠ | (٤٠,٧٣٧) |
| مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي | ٣٦٣,٠٠٣ | ٣٨٦,٩٠٠ |

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

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

أ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين عام ١٩٧٢ بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (٧٤) كشركة مساهمة عامة محدودة ، وتم دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ ، واصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركات المندمجة . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم بقيمة أسمية دينار للسهم الواحد .

إن عنوان الشركة الجديد هو شارع زهران ، عمارة رقم (١٨٨) ، صندوق بريد ٧٥٢١ ، عمان ١١١١٨ ، الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

٢ - أساس الاعداد

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين (هيئة التأمين سابقاً) .
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ . كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ حيث أن هذه المعلومات هي معلومات مالية مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، بإستثناء ما هو مذكور في الايضاح رقم (٣).

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٠.

اثر جائحة فيروس كورونا المستجد

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه 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 للآثار المتوقعة على أعمال الشركة ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، بناء على ما تقدم قامت الشركة بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي:

- أ- قامت الشركة بتشكيل لجنة تخطيط استمرارية العمل لتحديد والاشراف على تطبيق خطة استمرارية العمل والمتعلقة بما يلي :
- تجهيز مواقع بديلة لتوزيع الموظفين عليها و ذلك لضمان إستمرارية العمل وللحفاظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة 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 و أماكن العمل.
- ب- في جانب رصد أثر ازمة (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.
- د- قامت الشركة باعادة دراسة استراتيجية توزيع الموجودات ، حيث قامت بالاستفادة من الزيادة في النقد والودائع لدى البنوك عن حاجتها بالاستثمار في بنود ذات دخل سنوي عالي وبعيد المدى وذات سيولة عالية لتتمكن من الاستجابة لاية ظروف غير متوقعة .

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ ، في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة – تعديلات المرحلة الثانية

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

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

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

٤ - ودائع لدى البنوك

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٢٥% الى ٤,٦% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٣,٥% الى ٥,٣٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠).

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

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

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

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| دينــــــــــــــــار | دينــــــــــــــــار | |
| ١٥١,٣٥٦ | ١٣٠,٢٢٠ | داخل الاردن |
| ١٥١,٣٥٦ | ١٣٠,٢٢٠ | اسهم مدرجة في سوق عمان المالي |

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | اســــــــــــــــم الشــــــــــــــــركة |
|------------------------|-----------------------|--|
| دينــــــــــــــــار | دينــــــــــــــــار | داخل الاردن |
| ٤,٤٣٥,٧٧٦ | ٥,١١٧,٨١٢ | أسهم مدرجة في سوق عمان المالي |
| ٨,٣٨٩ | ٨,٣٨٩ | أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي * |
| ٤,٤٤٤,١٦٥ | ٥,١٢٦,٢٠١ | |
| ١٨٧,٥٥١ | ١٨٧,٥٥١ | خارج الاردن |
| ٤,٦٣١,٧١٦ | ٥,٣١٣,٧٥٢ | شركة إعادة التأمين العربية * |

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

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

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

* استحققت إسناد قرض شركة عرب كورب بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ ولم يتم تسديد أصل الاسناد أو أية فوائد للشركة خلال الاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ، تم أخذ مخصص لكامل قيمة هذا الإسناد وتعليق الاعتراف بالفوائد خلال السنوات الماضية .

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

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

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

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

| الرصيد أول الفترة / السنة | للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| المخصص المضاف خلال الفترة / السنة | دينار ٣,٠٠٠ | دينار ١,٠٠٠ |
| الرصيد نهاية الفترة / السنة | - | ٢,٠٠٠ |
| | ٣,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|------------------------|-------------------|-------------------------------|
| دينار | دينار | أراضي |
| ٦٤٦,٩٨٥ | ٦٤٦,٩٨٥ | مباني |
| ٥,٠٠٧,٤٥٥ | ٥,٠٠٧,٤٥٥ | ينزل : الاستهلاك المتراكم |
| (٧٩٤,١٧٢) | (٨٣٦,٧٦٢) | مباني - بالصافي بعد الإستهلاك |
| ٤,٢١٣,٢٨٣ | ٤,١٧٠,٦٩٣ | المجموع |
| ٤,٨٦٠,٢٦٨ | ٤,٨١٧,٦٧٨ | |

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|---|---|-----------------------------|
| دينار | دينار | الرصيد بداية الفترة / السنة |
| ٧٠٨,٠٥٠ | ٧٩٤,١٧٢ | مصرف الاستهلاك |
| ٨٦,١٢٢ | ٤٢,٥٩٠ | الرصيد آخر الفترة / السنة |
| ٧٩٤,١٧٢ | ٨٣٦,٧٦٢ | |

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

٩ - شيكات برسم التحصيل

يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٣٠ اب ٢٠٢٣ علماً بأن مجموع الشيكات المستحقة بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ خلال عام يبلغ مجموعها ١,٦٥٣,١١٣ دينار .

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|---|---|-----------------------------|
| دينار | دينار | الرصيد |
| ١,٩٣٤,٣٠٠ | ١,٦٧٥,١٩٦ | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٦,٩٥٨) | (٦,٩٥٨) | |
| ١,٩٢٧,٣٤٢ | ١,٦٦٨,٢٣٨ | |

١٠ - مدينون - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| دينــــــــــــــــار | دينــــــــــــــــار | |
| ٤,٨٠٩,٠٢٩ | ٧,٧٢٩,٦٢٠ | ذمم حملة البوالص |
| ٩٩٢,٦٢٩ | ٨٨٣,٧٢٠ | ذمم الوكلاء |
| ١,٢٠٢,٢٩١ | ١,٦١٥,٧٨٢ | ذمم الوسطاء |
| ٢٢,٨٤٧ | ١٣,٦٢٢ | ذمم الموظفين |
| ٤٣٦,٦٧٧ | ٤٣٦,٦٧٧ | ذمم قضايا |
| ١,٢٦٥,٣٩٤ | ١,٨٢٧,٥٠٥ | ذمم اطراف ذات علاقة (ايضاح ٢١) |
| ١١٧,٤٨٤ | ١٣٠,٩٦٩ | ذمم اخرى |
| ٨,٨٤٦,٣٥١ | ١٢,٦٣٧,٨٩٥ | |
| (٢,٠٣١,٣٣٥) | (٢,١٣١,٣٣٥) | ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٦,٨١٥,٠١٦ | ١٠,٥٠٦,٥٦٠ | صافي مدينون |

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

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

ان تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|------------------------|-----------------------|------------------|
| دينــــــــــــــــار | دينــــــــــــــــار | |
| ٢,١٨٦,٢٩٨ | ٧,٠٤٦,٥٠٥ | أقل من ٩٠ يوم |
| ٢,٦١٧,٠٦٢ | ٣,٠٩٩,٨٥٥ | من ٩٠ - ١٨٠ يوم |
| ١,٤٧٥,٠٠٢ | ٤٠٧,٣١٣ | من ١٨١ - ٢٧٠ يوم |
| ١,٠١٧,٥٧٩ | ٥١١,٢٣٣ | من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم |
| ١,٥٥٠,٤١٠ | ١,٥٧٢,٩٨٩ | أكثر من ٣٦٠ يوم |
| ٨,٨٤٦,٣٥١ | ١٢,٦٣٧,٨٩٥ | |

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

١١ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

قامت الشركة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بشراء ممتلكات ومعدات بقيمة ٦,١٩١ دينار . كما بلغت قيمة الاستهلاكات للفترة ١٣٢,٢١٧ دينار.

١٢ - ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|------------------------|----------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٣٨٩,٥٢٦ | ٣٩٣,٢٤٧ | شركات التأمين المحلية |
| ٢٤٦,٤٦١ | ٤٤,٣٦٢ | شركات اعادة التأمين الخارجية |
| ٦٣٥,٩٨٧ | ٤٣٧,٦٠٩ | |
| (٣٥,٢٠٧) | (٣٥,٢٠٧) | ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة * |
| ٦٠٠,٧٨٠ | ٤٠٢,٤٠٢ | صافي ذمم معيدي التأمين |

ان تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|------------------------|----------------|------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣٥٧,٣٣١ | ٣٦٨,٨٤٣ | أقل من ٩٠ يوم |
| ١٧٥,٩٤٧ | ٣١,١٤١ | من ٩٠ - ١٨٠ يوم |
| ٢٥,٦٤٨ | ١٠,٠١٣ | من ١٨١ - ٢٧٠ يوم |
| ٧٥,٧٨٩ | ٢٧,٥٧١ | من ٢٧١ - ٣٦٥ يوم |
| ١,٢٧٢ | ٤١ | أكثر من ٣٦٥ |
| ٦٣٥,٩٨٧ | ٤٣٧,٦٠٩ | |

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

١٣ - ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|------------------------|----------------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٥,٣١١,٧٤٢ | ٩١١,٠٠١ | شركات التأمين المحلية |
| ٢٦٠,٠١٩ | ٤,٠٠٥,١٧٧ | شركات اعادة التأمين الخارجية |
| ٥,٥٧١,٧٦١ | ٤,٩١٦,١٧٨ | |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | دينار | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | دينار | |
|------------------------|-------|-------------------|-------|-------------------------|
| ٤,٩٢٤ | | ١١,٠٤٥ | | مخصص رسوم إدارة التأمين |
| ٢١,٨٦٥ | | ٣٠,٩٤٩ | | مكافأة نهاية خدمة |
| ١٤٧,٦٩٠ | | ٥٠,٠٠٠ | | مكافأة مستحقة |
| ١٧٤,٤٧٩ | | ٩١,٩٩٤ | | |

الجدول التالي يبين الحركة على المصاريف المستحقة والمخصصات المختلفة :

| الرصيد بداية الفترة | المكون خلال الفترة | المحور خلال الفترة | الرصيد نهاية الفترة | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤,٩٢٤ | ٦٤,٦٩٥ | ٥٨,٥٧٤ | ١١,٠٤٥ | مصاريف مستحقة لإدارة التأمين |
| ٢١,٨٦٥ | ٩,٠٨٤ | - | ٣٠,٩٤٩ | مكافأة نهاية خدمة |
| ١٤٧,٦٩٠ | ٥٥,٧٧٠ | ١٥٣,٤٦٠ | ٥٠,٠٠٠ | مكافأة مستحقة |
| ١٧٤,٤٧٩ | ١٢٩,٥٤٩ | ٢١٢,٠٣٤ | ٩١,٩٩٤ | |

١٥ - ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|---|--|------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢٩٦,٣٤٤ | ٤٧٩,٧٦١ | الرصيد أول الفترة / السنة |
| (٣٦٤,٧٨٢) | (٤٩٢,٠٦٥) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٥٣٦,١٧٩ | ١٧٤,٩٣٠ | مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة |
| ٤٧,١٧٧ | ١٥,٩٥٦ | رسوم المساهمة الوطنية ** |
| (٣٥,١٥٦) | (٧,٥٥٠) | ضريبة دخل مدفوعة على فوائد الودائع |
| ٤٧٩,٧٦٢ | ١٧١,٠٣٢ | الرصيد آخر الفترة / السنة |

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

| للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|---|---|--------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٨٦,٤٢١ | ١٧٤,٩٣٠ | ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة |
| ٨,٠٢٤ | - | ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة |
| ١٩٤,٤٤٥ | ١٧٤,٩٣٠ | |
| (٣,٣٧١) | (٢٨,٣٦٢) | موجودات ضريبة مؤجلة |
| ١٩١,٠٧٤ | ١٤٦,٥٦٨ | |

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

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
|---|---|
| دينار | دينار |
| (٦١١,٨٨١) | (٨٩٨,٦٩١) |
| (٣٨٧,٥٨٠) | ٣٢٧,٣٦٨ |
| ١٠٠,٧٧٠ | ١٧٧,٣٢٩ |
| (٢٨٦,٨١٠) | ٥٠٤,٦٩٧ |
| (٨٩٨,٦٩١) | (٣٩٣,٩٩٤) |

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

١٧ - فوائد سندات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
|---|---|
| دينار | دينار |
| ٣٨,٦٤٤ | ٢٥,٦١٦ |
| ٣٠,٢١٢ | ٩٠,٣٧٣ |
| ٦٨,٨٥٦ | ١١٥,٩٨٩ |

فوائد سندات محلية
فوائد سندات خارجية

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

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
|---|---|
| دينار | دينار |
| ٢,٩٠٠ | ٢٨٦,٥٣٧ |
| ٥,٥٨٢ | (١٦,٤٨٦) |
| (٣,٧٨٤) | (٢١,١٣٦) |
| ٤,٦٩٨ | ٢٤٨,٩١٥ |

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

١٩ - الربح للسهم الواحد

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

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
|---|---|
| دينار | دينار |
| ٨٢٦,٢٥٤ | ٧٠١,٦٧٦ |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| -/١٠٣ | -/٠٨٨ |

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

٢٠ - النقد وما في حكمه
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
|------------------------|-------------------|
| دينار | دينار |
| ٢,٩٦٥ | ٨,٣٧٤ |
| ٢,٤٤٥,٠٧٤ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ |
| ٣,٤٨٣,١٥٢ | ٤٧,٣٦٩ |
| (٦٢٥,٠٠٠) | (٦٢٥,٠٠٠) |
| ٥,٣٠٦,١٩١ | ٣,١٨٠,٧٤٣ |

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

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

- فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
|------------------------|-------------------|
| دينار | دينار |
| ٢٦٥,٣٩٧ | ٣٦٠,٩٧٧ |
| ٣٨٧,٦٢٧ | ٣٨٧,٦٢٧ |
| ١٨٤,٩٤١ | ٤٨٠,٧٤٩ |
| ٩٥,٧٩٧ | ١٥٢,٩٦٧ |
| ١٢٠,٧٤٤ | ١٨٣,٥٧٦ |
| ١٠٧,١٨٥ | ١٠٤,٨٩٨ |
| ٩,٣١٣ | ٩,٣٥٨ |
| ٧,٢٣٣ | ٧,٢٣٣ |
| ١٢,٧٧٢ | ١٦,٤٤١ |
| ٤,٦٥٥ | ١١,٦٣٢ |
| ٦,١٣٦ | ١١,٠٤٦ |
| ٣٠,٨١١ | ٥٨,٦٤٧ |
| ٦,٦٩٥ | ٩,٥٧٣ |
| ١٤,٤٩٨ | ١٨,٦٧١ |
| ٣,٦٩٥ | ٢,٠٧٦ |
| ٣,٠٩٥ | ٧,٢٣٢ |
| ٤,٨٠٠ | ٤,٨٠٢ |
| ١,٢٦٥,٣٩٤ | ١,٨٢٧,٥٠٥ |

عناصر قائمة المركز المالي:
ذمم مدينة :

شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
شركة مصانع الورق والكرتون * / **
الشركة العربية الحديثة للتوزيع *
شركة يوسف نادر وأولاده *
شركة الاستثمارات العامة *
شركة أبو جابر اخوان *
ذمم مساهمين وأعضاء مجلس الادارة
شركة الاتصالات المتطورة *
شركة سعد أبو جابر وأولاده
شركة الأوائل للتوزيع والتجارة
الشركة العربية الإيطالية للتجارة
شركة الموزعون المتخصصون للمواد الاستهلاكية
بيد فود سيرفيس الشرق الأوسط - الأردن
الشركة الأردنية المتميزة للتوزيع والوكالات *
شركة اليادودة للأعمال التجارية *
شركة العقبة للتوضيب - العقبة الاقتصادية الخاصة
شركة الطيف الاردني لتكنولوجيا المعلومات

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
|------------------------|-------------------|
| دينار | دينار |
| ١٩٠,٤١٩ | ٩٥,٢١٠ |
| ٩٢,٨٠٣ | - |
| - | ٥,٠٠٠ |
| ٢٨٣,٢٢٢ | ١٠٠,٢١٠ |

شيكات برسم التحصيل :

شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
وكالة الشرق للتأمين *
مصنع الأيوبي للمفروشات المعدنية *

ذمم دائنة :

| | |
|--------|--------|
| ١٦٩ | ١٦٩ |
| ٢٨٦ | ٢٨٦ |
| ٤٤١ | - |
| ٢٢,٥٥٥ | ٣٢,٦٤٣ |
| ٢٣,٤٥١ | ٣٣,٠٩٨ |

فندق مارينا بلازا
الشركة المتخصصة للخدمات اللوجستية
شركة يوسف نادر - ادارته عليا
ذمم مساهمين واعضاء مجلس الادارة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|---------|---------|
| دينار | دينار |
| ٣٣٨,٥٥٩ | ٧٩٤,٢٨٢ |
| ٢٩٣,١٤٧ | ٢٦١,١٨٣ |
| ٤٠,٠٠٠ | ٣٠,٧٥٠ |

عناصر قائمة الدخل :

ايرادات وعمولات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة
ايرادات التأجير

* شركة مملوكة جزئيا من قبل عضو مجلس إدارة.

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|---------|---------|
| دينار | دينار |
| ٤٨٧,٧٦٣ | ٤٤٤,٦٤٥ |

البيان

رواتب ومكافآت

٢٢ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ٤,٠٣٩,٨٤٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

هنالك قضايا مقامة من قبل الشركة على الغير وقد بلغ مجموع القضايا المقدرة القيمة ٣,٤٠٠,٩٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .

٢٣ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٤٠٢,٥٥٠ دينار وتأمينات النقدية لاعتمادات بقيمة ١,٧٠٠ يورو .

٢٤ - معلومات التوزيع الجغرافي والقطاعي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، حيث تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة والتي تتمثل في الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| داخل المملكة | |
|-------------------------------|----------------|
| للسنة اشهر المنتهية ٣٠ حزيران | |
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
| دينار | دينار |
| ١٣,١٦٥,٢٨٨ | ١٢,٦٧٦,٢٨١ |
| ١٩٢,٠٣٤ | ٢١٠,٣٣٠ |
| ٢,٩٠٠ | ٢٤٨,٩١٥ |
| ١٣٣,١٧٦ | ١٣٢,٢١٧ |
| | |
| إيرادات الأقساط المتحققة | |
| إيرادات فوائد | |
| إيرادات استثمارات | |
| مصروفات رأسمالية | |
| | |
| داخل المملكة | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
| دينار | دينار |
| ٤١,٣٦٣,٣٢٢ | ٤١,٤٠٥,٣٧٨ |
| | |
| خارج المملكة | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
| دينار | دينار |
| ٢,٧٧٦,٣٣٠ | ٣,٩٢٢,٣٤٢ |
| | |
| داخل المملكة | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ |
| دينار | دينار |
| ٣٨,٥٨٦,٩٩٢ | ٣٧,٤٨٣,٠٣٦ |
| مجموع الموجودات | |

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

٢٥ - الأرباح الموزعة

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

٢٦ - مستويات القيمة العادلة

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

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة بقيمة 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) :

| العلاقة بين المدخلات الهامة | مدخلات هامة | طريقة التقييم | مستوى القيمة | القيمة العادلة | |
|------------------------------|-------------|------------------------------------|---------------|----------------|---------------------|
| | | | | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ |
| غير الملموسة والقيمة العادلة | غير ملموسة | والمدخلات المستخدمة | العدالة | دينار | دينار |
| لا ينطبق | لا ينطبق | الاسعار المعانة في الاسواق المالية | المستوى الاول | ١٣٠,٢٢٠ | ١٥١,٣٥٦ |
| | | | | ١٣٠,٢٢٠ | ١٥١,٣٥٦ |
| | | | | ١٩٥,٩٤٠ | ١٩٥,٩٤٠ |
| | | | | ٥,١١٧,٨١٢ | ٤,٤٣٥,٧٧٦ |
| | | | | ٥,٣١٣,٧٥٢ | ٤,٦٣١,٧١٦ |

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أسهم متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم متوفر لها أسعار سوقية

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

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

| مستوى القيمة | القيمة العادلة | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ | | ٣٠ حزيران ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية |
| المستوى الثاني | دينار | ٩,٦٣١,٧٣٨ | ٩,٤٤٩,٩٩٢ | ٨,٠٦٥,٠٨٥ | ٧,٨٠٤,٩١٨ |
| | المستوى الثاني | ٧,٥٥٨,٧٥٨ | ٤,٨٦٠,٢٦٨ | ٧,٥٥٨,٧٥٨ | ٤,٨١٧,٦٧٨ |
| | | ١٧,١٩٠,٤٩٦ | ١٤,٣١٠,٢٦٠ | ١٥,٦٢٣,٨٤٣ | ١٢,٦٢٢,٥٩٦ |

موجودات غير محددة بالقيمة العادلة

ودائع لدى البنوك

استثمارات عقارية

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

٢٧ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم إقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة ، وتم اعتمادها للنشر بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢١ .