

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير
المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

قائمة

- | | |
|----|--|
| أ | قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة |
| د | قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة |
| و | قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة |
| ز | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

١ - ١٤

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٢٥٣٤

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكل من قوائم إيرادات ومصروفات حملة الوثائق والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حملة الوثائق والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

ASA

أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١

قائمة (أ)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

| الموجودات | إيضاح | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ دينار | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) دينار |
|--|-------|------------------------|---|
| الاستثمارات : | | | |
| ودائع لدى البنوك - بالصافي | ٥ | ١٢,٨٥٩,٠١٤ | ١٢,٠٢٩,٠٠٨ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢٤ | ١,٤٥٥,٢٠٨ | ١,٢٨٤,٢٤٨ |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي | ٦ | ٥,٠٣٤,٠٦٠ | ٦,٣٦٧,٣٨٥ |
| إستثمارات عقارية - بالصافي | ٢٤ | ٦,٦٧٨,٧٤٦ | ٦,٧١٧,٤٨٥ |
| مجموع الاستثمارات | | ٢٦,٠٢٧,٠٢٨ | ٢٦,٣٩٨,١٢٦ |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | | | |
| شيكات برسم التحصيل - بالصافي | ٧ | ٥٧٨,٦٢٧ | ٨٧٢,٦٤٧ |
| مدينون - بالصافي | ٨ | ١٥,٧٩٧,٥٦٦ | ٣,٦٦٢,٧١٥ |
| ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي | ٩ | ٢,٦٧٣,٨٨١ | ١٣,٤٧٧,٨٧٦ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | | ٨٦٠,٧٧٢ | ٢,٢٩١,٩٧٨ |
| ممتلكات ومعدات - بالصافي | | ١٠,٤٢٢,٧٦٦ | ٨٢٠,٢٧٤ |
| موجودات غير ملموسة - بالصافي | | ٨٩٠,١٦٦ | ١٠,٦٩٨,١٧٢ |
| موجودات أخرى | | ٦٨٠,١٢٩ | ٩٣٣,٨٠٢ |
| مجموع الموجودات | | ٦١,٥٩٣,٦٥٠ | ٨٥٣,٤٧٧ |
| المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات : | | | |
| مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي | | ٨,٤٦٣,٧٨٩ | ٨,٦٧١,٦٨٠ |
| مخصص الادعاءات - بالصافي | | ٥,٣٨٢,٣٥٦ | ٧,٢٤١,٧١٠ |
| المخصص الحسابي - بالصافي | | ١٠٨,٦٥٣ | ١٢٦,٤١٣ |
| مجموع مطلوبات عقود التأمين | | ١٣,٩٥٤,٧٩٨ | ١٦,٠٣٩,٨٠٣ |
| دائنون | | | |
| ذمم معيدي التأمين الدائنة | ١١ | ٢,٣١٨,٩٥٣ | ٢,٠٤٤,٤٦١ |
| مصاريف مستحقة | ١٢ | ٨,١٢٧,٠٨٤ | ٦,٩١١,٤٤٢ |
| مخصصات مختلفة | | ٩٦,٦٥٩ | ٥٤,٨٨٧ |
| مخصص ضريبة الدخل | ١٠/أ | ٢٨٨,٨٥٠ | ٤٧,٢٥٨ |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | | ٨,٧٨٨ | ٥١٠,٨٦٥ |
| مطلوبات أخرى | ١٣ | ٣,٤٠٨,٨٨٧ | ٧٩٦ |
| مجموع المطلوبات | | ٢٨,٢٠٥,٧٢٧ | ٦٥٤,٣٦١ |
| حقوق حملة الوثائق : | | | |
| القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق | ١٤ | - | - |
| احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ) | ١٥ | - | ٣,٤١١ |
| عجز حملة الوثائق المتراكم | ١٦ | - | - |
| مجموع حقوق حملة الوثائق | | - | ٣,٤١١ |
| حقوق الملكية : | | | |
| رأس المال المصرح به والمدفوع | ١٧ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| الإحتياطي الإيجاري | ١٨ | ٣,٤٩٤,٢٩٠ | ٣,٤٩٤,٢٩٠ |
| احتياطي تقييم استثمارات مالية - بالصافي بعد الضريبة | | (١,٧٠٣,٥٩٩) | (١,٩١٧,٨٠٥) |
| الأرباح المدورة | | ٢,٥٣٧,٥٤٨ | ٣,٥٢٢,٢٦٦ |
| ربح الفترة | | ١,٠٥٩,٦٨٤ | - |
| مجموع حقوق الملكية | | ٣٣,٣٨٧,٩٢٣ | ٣٣,٠٩٨,٧٥١ |
| مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية | | ٣٣,٣٨٧,٩٢٣ | ٣٣,١٠٢,١٦٢ |
| مجموع المطلوبات و حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية | | ٦١,٥٩٣,٦٥٠ | ٥٩,٣٦٦,٠٣٥ |

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| إيضاح | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
|--|-----------------------------------|-------------|----------------------------------|--------------|
| | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ |
| | دينار | دينار | دينار | دينار |
| إيرادات اعمال التأمين التكافلي | | | | |
| إجمالي الاشتراكات المكتتبة | ١١,٦٢٥,٢٥٥ | ١١,٠٦٠,٢٨٥ | ٣٥,٧٧٦,٥٢٠ | ٣٤,٢٥٦,٠٧٣ |
| بطرح: حصة معيدي التأمين | (٦,٦٨٠,٥٠٧) | (٦,٣٣٥,٨٨٥) | (٢١,٤٨٠,٦٩٥) | (١٩,٤٠٣,٧٢٧) |
| صافي الاشتراكات المكتتبة من اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق | ٤,٩٤٤,٧٤٨ | ٤,٧٢٤,٤٠٠ | ١٤,٢٩٥,٨٢٥ | ١٤,٨٥٢,٣٤٦ |
| صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة | (٧٧,٤٤٧) | ٢٣٤,٣٢٩ | ٢٠٧,٨٩١ | ٤٨٣,٨٩٠ |
| صافي التغير في المخصص الحسابي | ١٥,١٠٤ | ٤١,٢٥٠ | ١٧,٧٦٠ | (١١,٧٠٥) |
| صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق | ٤,٨٨٢,٤٠٥ | ٤,٩٩٩,٩٧٩ | ١٤,٥٢١,٤٧٦ | ١٥,٣٢٤,٥٣١ |
| إيرادات العمولات | ١,٠٥٠,٥٨٠ | ١,٢٦٠,٦٥٧ | ٢,٩٨٥,٠١٨ | ٢,٧٧٦,٣٤٧ |
| إيرادات اصدار وثائق التكافل | ٦٤٣,٧٠١ | ٥٤١,٦٠٦ | ١,٨٥٨,١٥٠ | ١,٥٩٩,٥٥٨ |
| حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات | ٣٠,١٩٩ | ٢٩,٥٥٨ | ٩٣,٣٥٧ | ٩٢,٨٠٠ |
| بطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار | (١٠,٥٧٠) | (١٠,٣٤٥) | (٣٢,٦٧٥) | (٣٢,٤٨٠) |
| مجموع إيرادات اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق | ٦,٥٩٦,٣١٥ | ٦,٨٢١,٤٥٥ | ١٩,٤٢٥,٣٢٦ | ١٩,٧٦٠,٧٥٦ |
| التعويضات والخسائر والمصاريف من اعمال التأمين التكافلي: | | | | |
| التعويضات المدفوعة | ٨,٩٧٠,٧٠١ | ٨,٦٥٤,٤٢٤ | ٢٨,٣٩٧,٧٢٥ | ٢١,٦٧٧,٣٢٠ |
| بطرح: مستردات | (٧٠٤,٢٦١) | (٧٨٠,٤٢٠) | (١,٨٨٠,٥٠٤) | (١,٧٧٨,٠٩٤) |
| حصة معيدي التأمين | (٣,٥٩٧,١٩٢) | (٣,٤٣٦,٦٩٢) | (١١,٩٢١,٦٨١) | (٨,٥١٢,٢٣٨) |
| صافي التعويضات المدفوعة من اعمال التأمين التكافلي | ٤,٦٦٩,٢٤٨ | ٤,٤٣٧,٣١٢ | ١٤,٥٩٥,٥٤٠ | ١١,٣٨٦,٩٨٨ |
| صافي التغير في مخصص الادعاءات | (٣٣٥,٤٩١) | ٢٥١,٨٧٠ | (١,٨٥٩,٢٨١) | ١,٥٥٢,٤٠٥ |
| حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي | ١,٥٦٥,٢٩٣ | ١,٦٤١,٢٧٤ | ٥,٢٤٩,٩٤٧ | ٤,٩٩٥,٢٠٥ |
| اشتراكات فائض الخسارة | ٦٠,٤٥٠ | (٧,٩٩٠) | ١٨١,٢٠٠ | ٢٠٦,٠٢٩ |
| تكاليف اقتناء وثائق التكافل | ١٩٢,٢٤٦ | ١٨٣,٩٦٨ | ٦٠٨,٢٠١ | ٦٧٩,٧٦٥ |
| مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات | ٢٧٧,٢٣٢ | ٣٤٧,٦٠٨ | ٩٠٧,٦٣٢ | ٩٢٩,٠٤٣ |
| صافي عبء التعويضات | ٦,٤٢٨,٩٧٨ | ٦,٨٥٤,٠٤٢ | ١٩,٦٨٣,٢٣٩ | ١٩,٧٤٩,٤٣٥ |
| بطرح: حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي : | | | | |
| خسائر ائتمانية متوقعة | ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | ٤٥٠,٠٠٠ |
| استهلاكات وإطفاءات | ١٩,٢٠٣ | ١٩,٢٩٢ | ٥٦,٩٨٣ | ٥٧,٢٤٣ |
| مصاريف أخرى | ٤٢,٨٦٣ | ٩,٦٣١ | ١٠٥,٢٠٧ | ١٦٣,٨٦٠ |
| مجموع حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي | ١١٢,٠٦٦ | ٧٨,٩٢٣ | ٣١٢,١٩٠ | ٦٧١,١٠٣ |
| (عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة | ٥٥,٢٧١ | (١١١,٥١٠) | (٥٧٠,١٠٣) | (٦٥٩,٧٨٢) |
| ب/١٠ وفر ضريبة الدخل للفترة | (١٢,٣٩٧) | ٢٩,٧٦٦ | ١٥٤,٠٨٢ | ١٧١,٨٦٦ |
| (عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي | ٤٢,٨٧٤ | (٨١,٧٤٤) | (٤١٦,٠٢١) | (٤٨٧,٩١٦) |

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | إيضاح |
|---|-----------|-----------------------------------|-----------|--|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ايرادات اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية : | | | | |
| ٤,٩٩٥,٢٠٥ | ٥,٢٤٩,٩٤٧ | ١,٦٤١,٢٧٤ | ١,٥٦٥,٢٩٣ | ١٩ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي |
| ٣٢٩,٨٩٤ | ٣١٨,٠٠٥ | ١١٠,٦٧٩ | ١٠١,٤٨١ | حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار |
| ٣٤٩,٥٣٦ | ٣٨١,٨٢٦ | ٩٨,٧٤٩ | ١٥١,٥٧٢ | حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات |
| ٣٢,٤٨٠ | ٣٢,٦٧٥ | ١٠,٣٤٥ | ١٠,٥٧٠ | حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار |
| (١٦,١٢٢) | ١٣,٨١٤ | (١٧,٧٤٣) | ٨٣٨ | إيرادات (مصاريف) أخرى |
| ٥,٦٩٠,٩٩٣ | ٥,٩٩٦,٢٦٧ | ١,٨٤٣,٣٠٤ | ١,٨٢٩,٧٥٤ | مجموع الإيرادات من أعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية |
| التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة: | | | | |
| ٩٦,٧٤٩ | ٤,٩٨٥ | ١١,٩٥٣ | - | التعويضات المدفوعة |
| - | (٥,٦٠٨) | - | - | يطرح : مستردات |
| (٨٩,٧٥٣) | (٤,٧٦٧) | (١٠,١٨٢) | - | حصة معيدي التأمين |
| ٦,٩٩٦ | (٥,٣٩٠) | ١,٧٧١ | - | صافي التعويضات المدفوعة |
| (١٤,٩٤٦) | (٧٣) | (٨,٢٤٤) | ٨٠ | صافي التغير في مخصص الادعاءات |
| (٧,٩٥٠) | (٥,٤٦٣) | (٦,٤٧٣) | ٨٠ | صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة |
| نفقات الموظفين | | | | |
| ٢,٦٧٩,٨١٣ | ٢,٧٢٩,٣٦٦ | ٩٤٠,٥٧٨ | ٩٥٦,٨٩٥ | مصاريف إدارية وعمومية |
| ١,٠٣١,٠٢٠ | ٩٨٣,٩٠٠ | ٣٨٢,٦٧٣ | ٣٦٩,٣٤٠ | مصرفو القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق - قائمة (و) |
| ٣٤٢,٦٤٠ | ٤١٢,٦١٠ | ٨١,٧٤٤ | (٤٢,٨٧٤) | استهلاكات وإطفاءات |
| ٢٠٦,٠٥٣ | ٣٥٧,٠٨٨ | ٨١,٠٩٩ | ١١٨,٣٠٦ | اجمالي المصروفات |
| ٤,٢٥٩,٥٢٦ | ٤,٤٨٢,٩٦٤ | ١,٤٨٦,٠٩٤ | ١,٤٠١,٦٦٧ | اجمالي التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة |
| ٤,٢٥١,٥٧٦ | ٤,٤٧٧,٥٠١ | ١,٤٧٩,٦٢١ | ١,٤٠١,٧٤٧ | |
| الربح للفترة قبل الضريبة - (ز) | | | | |
| ١,٤٣٩,٤١٧ | ١,٥١٨,٧٦٦ | ٣٦٣,٦٨٣ | ٤٢٨,٠٠٧ | ١٠/ب |
| (٤٢٤,٤٦١) | (٤٥٩,٠٨٢) | (١١٩,٣٢٤) | (٨٦,٣٦٧) | |
| ١,٠١٤,٩٥٦ | ١,٠٥٩,٦٨٤ | ٢٤٤,٣٥٩ | ٣٤١,٦٤٠ | الربح للفترة - قائمة (د) و(هـ) |
| ٠,٠٣٦ | ٠,٠٣٨ | ٠,٠٠٩ | ٠,٠١٢ | ٢٠ حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض) |

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
|---|---------------|-----------------------------------|---------------|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
| دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار |
| ١,٠١٤,٩٥٦ | ١,٠٥٩,٦٨٤ | ٢٤٤,٣٥٩ | ٣٤١,٦٤٠ |
| الربح للفترة - قائمة (ج) | | | |
| يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم | | | |
| تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة : | | | |
| - | (٤,٧١٨) | - | (٤,٧١٨) |
| (خسائر) بيع موجودات ماليه بالقيمة العادلله من خلال قائمة الدخل الشامل | | | |
| حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات | | | |
| (٣٧٨,١٥٣) | ٢١٤,٢٠٦ | (١٢٤,٤٦٠) | (٩١,٦٧٥) |
| المالية من خلال الدخل الشامل | | | |
| ٦٣٦,٨٠٣ | ١,٢٦٩,١٧٢ | ١١٩,٨٩٩ | ٢٤٥,٢٤٧ |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | | | |

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

قائمة (هـ)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| رأس المال المدفوع | احتياطي اجباري | تقييم استثمارات احتياطي | أرباح مدورة * | ربح الفترة | صافي حقوق الملكية |
|--|----------------|-------------------------|---------------|------------|-------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٤٩٤,٢٩٠ | (١,٩١٧,٨٠٥) | ٣,٥٢٢,٢٦٦ | - | ٣٣,٠٩٨,٧٥١ |
| - | - | ٢١٤,٢٠٦ | (٤,٧١٨) | ١,٠٥٩,٦٨٤ | ١,٢٦٩,١٧٢ |
| - | - | - | (٩٨٠,٠٠٠) | - | (٩٨٠,٠٠٠) |
| ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٤٩٤,٢٩٠ | (١,٧٠٣,٥٩٩) | ٢,٥٣٧,٥٤٨ | ١,٠٥٩,٦٨٤ | ٣٣,٣٨٧,٩٢٣ |
| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ | | | | | |
| الرصيد في بداية الفترة | | | | | |
| اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د) | | | | | |
| الأرباح الموزعة ** | | | | | |
| الرصيد في نهاية الفترة | | | | | |
| ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٢٧٦,٤٩٣ | (١,٧١٥,٩٩٤) | ٣,٣٨٧,٧٠٩ | - | ٣٢,٩٤٨,٢٠٨ |
| - | - | (٣٧٨,١٥٣) | - | ١,٠١٤,٩٥٦ | ٦٣٦,٨٠٣ |
| - | - | - | (١,٢٦٠,٠٠٠) | - | (١,٢٦٠,٠٠٠) |
| ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٢٧٦,٤٩٣ | (٢,٠٩٤,١٤٧) | ٢,١٢٧,٧٠٩ | ١,٠١٤,٩٥٦ | ٣٢,٣٢٥,٠١١ |
| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | | | | | |
| الرصيد في بداية الفترة | | | | | |
| اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د) | | | | | |
| الأرباح الموزعة ** | | | | | |
| الرصيد في نهاية الفترة | | | | | |

* يحتجز من الأرباح المدورة رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة السالب بموجب التعليمات ذات العلاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

** بموجب قرار الهيئة العامة المساهمة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣,٥% من رأس المال المدفوع عن أرباح العام ٢٠٢٠ وبمبلغ ٩٨٠,٠٠٠ دينار (١,٢٦٠,٠٠٠ دينار ونسبته ٤,٥% من رأس المال المدفوع عن أرباح العام ٢٠١٩).

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

قائمة (و)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| القرض الحسن المقدم | | | | |
|--|----------------|--------------------|--------------|--------------|
| احتياطي تغطية | | من أصحاب حقوق | | |
| العجز (مخصص | العجز المتراكم | الملكبة لتغطية عجز | صافي حقوق | |
| الطوارئ) | متحقق | غير متحقق | حملة الوثائق | حملة الوثائق |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| للشعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ | | | | |
| الرصيد في بداية الفترة | ٣,٤١١ | - | - | ٣,٤١١ |
| (عجز) الفترة لحملة الوثائق - قائمة (ب) | - | (٤١٦,٠٢١) | - | (٤١٦,٠٢١) |
| المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) | (٣,٤١١) | - | ٣,٤١١ | - |
| القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكبة لتغطية عجز حملة الوثائق | - | - | ٤١٢,٦١٠ | ٤١٢,٦١٠ |
| المحول الى عجز حملة الوثائق | - | ٤١٦,٠٢١ | (٤١٦,٠٢١) | - |
| الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ) | - | - | - | - |
| للشعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | | | | |
| الرصيد في بداية الفترة | ١٤٥,٢٧٦ | - | - | ١٤٥,٢٧٦ |
| (عجز) الفترة لحملة الوثائق - قائمة (ب) | - | (٤٨٧,٩١٦) | - | (٤٨٧,٩١٦) |
| المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) | (١٤٥,٢٧٦) | - | ١٤٥,٢٧٦ | - |
| القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكبة لتغطية عجز حملة الوثائق | - | - | ٣٤٢,٦٤٠ | ٣٤٢,٦٤٠ |
| المحول الى عجز حملة الوثائق | - | ٤٨٧,٩١٦ | (٤٨٧,٩١٦) | - |
| الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ) | - | - | - | - |

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

قائمة (ز)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ايضاح |
|---------------------------------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٧٧٩,٦٣٥ | ٩٤٨,٦٦٣ | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) و (ج) التعديلات : |
| ٢٦٣,٢٩٦ | ٤١٤,٠٧١ | استهلاكات وإطفاءات |
| ٤٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | خسائر ائتمانية متوقعة |
| (٤٨٣,٨٩٠) | (٢٠٧,٨٩١) | التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة |
| ١,٥٣٧,٤٥٩ | (١,٨٥٩,٣٥٤) | التغير في مخصص الادعاءات |
| ١١,٧٠٥ | (١٧,٧٦٠) | التغير في المخصص الحسابي |
| (٣٦,٧٣٥) | (٥٩,١٨٢) | توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٢٠٥,٢٣٩) | (١٨٥,٤٨٣) | عوائد صكوك |
| - | (٤٤,٦٢٠) | أرباح بيع صكوك بالصفافي بعد الاطفاءات |
| ٣٤٢,٦٤٠ | ٤١٢,٦١٠ | مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق |
| ٢,٦٥٨,٨٧١ | (٤٤٨,٩٤٦) | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| (٢٣٤,١٠٢) | (٦٤٣,٠٣٢) | قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| (٢,٩٢١,٣٣٣) | (٢,٤٦٩,٦٩٠) | (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل |
| (٣٨٤,٥٧٢) | (٣٨١,٩٠٣) | (الزيادة) في المدينون |
| (٥١٤,٦٥٨) | ٢٢٨,٨١٧ | (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة |
| ١,٣٣٨,٤٢٥ | ٢٧٤,٤٩٢ | النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى |
| ٣٢٩,٨٧٨ | ١,٢١٥,٦٤٢ | الزيادة في الدائون |
| (٨,٤٩٣) | ٤١,٧٧٢ | الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| (٤٠١,٢١٢) | ١,٩٩٨,٤٧٧ | الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة |
| (٥٨,٢٤٤) | (٤٥,٥٥٠) | الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى |
| (١٩٥,٤٤٠) | (٢٢٩,٩٢١) | (النقص) في مخصصات مختلفة |
| (٤٦١,٦٩١) | (٥٧٤,٨٨٣) | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٦٥٧,١٣١) | (٨٠٤,٨٠٤) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| | | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل |
| (١,٤٤٧,٠٤٧) | ٤,٤٧٧,٩٨٨ | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : |
| - | (٨٨٨,٦٠٧) | النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك |
| ١٥١,٣٢٨ | ٢,٢١٢,٤٢١ | (شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣٦,٧٣٥ | ٥٩,١٨٢ | المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (١,١٢١,٢٣٣) | (٩٥,٠٢٩) | المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | ٤٧,٩٦٤ | التغير في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| (١٢٩,٩٨٧) | - | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٨,٨٠٩ | ٣٨,٧٣٩ | (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٠٥,٢٣٩ | ١٨٥,٤٨٣ | التغير في الاستثمارات العقارية |
| (٢,٢٦٦,١٥٦) | ٦,٠٣٨,١٤١ | المتحصل من عوائد الصكوك |
| | | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار |
| (٢٥٠,٠٧٢) | (٢١٩,٣٦٣) | التدفقات النقدية من عمليات التمويل : |
| (٢٥٠,٠٧٢) | (٢١٩,٣٦٣) | توزيعات أرباح نقدية |
| (٣,١٧٣,٣٥٩) | ٥,٠١٣,٩٧٤ | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل |
| ١٠,١٤٥,٠٧٩ | ٢,٣٥٣,٠٣٦ | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ٦,٩٧١,٧٢٠ | ٧,٣٦٧,٠١٠ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| ١,٠٠٩,٩٢٨ | ٧٦٠,٦٣٧ | عمليات غير نقدية |
| | | توزيعات أرباح غير مستلمة |

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

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١ - عمان
أ - تأسست شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٤٢٤) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ برأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٤ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

استحوذت شركة الأولى للتأمين بما نسبته ٧٦,٢٥٪ من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ ، كما تم بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ الموافقة النهائية على اندماج شركة اليرموك للتأمين مع شركة الأولى للتأمين بحيث تكون الشركة الناتجة عن الاندماج هي شركة الأولى للتأمين وبرأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٨ مليون دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

ب - تم إقرار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢١ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أ - أسس إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .

- تظهر المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة والشركات التابعة.

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

- إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ ، كما لا يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

أهم السياسات المحاسبية
إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ . ومع ذلك ، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ ، في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة – تعديلات المرحلة الثانية

إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ، 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.

٣ - أسس توحيد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المعلومات المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها وتتمكن الشركة من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .

- تعيد الشركة تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .

- عندما تكون حقوق التصويت لدى شركة ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، وتمتع الشركة بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. تنظر الشركة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :

- حجم ما تملكه الشركة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .

- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للشركة .

- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .

- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

وتعيد الشركة تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف :

- حجم حقوق تصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها الشركة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للشركة ، أو لا يترتب عليها ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

- عندما تفقد الشركة السيطرة على أي من الشركات التابعة ، تقوم الشركة بـ:
- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
 - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
 - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
 - إعادة تصنيف بحقوق ملكية الشركة المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

يتم إعداد المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على المعلومات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة .

- تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق ملكية الشركات التابعة.
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة .

- يتم إعداد المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على المعلومات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيها السيطرة على الشركات التابعة .

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للشركة.

- تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية:

| إسم الشركة | طبيعة عمل الشركة | نسبة التملك | رأس المال | سنة التأسيس |
|--------------------------------|------------------|-------------|-----------|-------------|
| شركة ملكيات للاستثمار والتجارة | استثماري | ٪١٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | ٢٠١٠ |
| شركة بادن للتجارة والاستثمار | استثماري | ٪١٠٠ | ٥,٠٠٠ | ٢٠١٦ |

ان أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ هي كما يلي :

| إسم الشركة | اجمالي الموجودات | اجمالي المطلوبات | اجمالي الإيرادات | اجمالي المصاريف |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| شركة ملكيات للاستثمار والتجارة | دينار ٢,١٧٠,٥٥١ | دينار ٢,١٧١,٦٠١ | دينار ٦٨,٤٢٧ | دينار ٥٧,٤٤١ |
| شركة بادن للتجارة والاستثمار | ٥,٠٠١ | - | ٤,٨٥٧ | - |

٤ - الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية الموحدة 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 الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

٥ - ودائع لدى البنوك - بالصادفي
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | | | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | | | | | | | | | |
|-----------------------------|------------------|------------|------------------------|------------------|------------|---|------------|-----------------------------------|------------|----------------------|------------|-----------------------|
| المجموع | | | المجموع | | | ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | | ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر | | ودائع تستحق خلال شهر | | |
| المجموع | أصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | المجموع | أصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | أصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | أصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | أصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | داخل الأردن |
| ٩,١٩٢,٦٧٦ | ٧,٠٤٦,٣٢٢ | ٢,١٤٦,٣٥٤ | ٩,٩٠٥,٤٩٩ | ٨,١٤٢,٠١٠ | ١,٧٦٣,٤٨٩ | ٣,٠٦٨,٤١٨ | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٥٢٩,١٩٨ | ٧٣,٥٩٢ | ٢٣٤,٢٩١ | خارج الأردن |
| ٢,٩٢١,٨٢٥ | ٢,٩٢١,٨٢٥ | - | ٣,٠٣٩,٠٠٨ | ٣,٠٣٩,٠٠٨ | - | ٣,٠٣٩,٠٠٨ | - | - | - | - | - | (يطرح): مخصص |
| (٨٥,٤٩٣) | (٦٧,٣٦٠) | (١٨,١٣٣) | (٨٥,٤٩٣) | (٦٧,٣٦٠) | (١٨,١٣٣) | (٣٦,٧٩٥) | - | (٣٠,١٢٢) | (١٥,٧٢٤) | (٤٤٣) | (٢,٤٠٩) | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١٢,٠٢٩,٠٠٨ | ٩,٩٠٠,٧٨٧ | ٢,١٢٨,٢٢١ | ١٢,٨٥٩,٠١٤ | ١١,١١٣,٦٥٨ | ١,٧٤٥,٣٥٦ | ٦,٠٧٠,٦٣١ | - | ٤,٩٦٩,٨٧٨ | ١,٥١٣,٤٧٤ | ٧٣,١٤٩ | ٢٣١,٨٨٢ | |

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٣,٢ ٪ الى ٤ ٪ ، كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الاردن بالدولار الامريكي ٣,٦ ٪ الى ٤ ٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ .

- 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 والبنوك المركزية في كل بلد من البلدان التي تملك الشركة فيها حسابات بنكية . وفقاً لذلك ، تقوم إدارة الشركة بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة إعداد التقارير المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على فترة ١٢ شهر. مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية للتعثر ، والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنوك ، قامت إدارة الشركة بتقييم وجود انخفاض في القيمة وبالتالي تم قيد مخصصات خسارة على هذه الأرصدة .

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | | | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | | |
|-----------------------------|------------------|------------|------------------------|------------------|------------|
| المجموع | أصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | المجموع | أصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٦,٣٧٣,٧٣٩ | ٥,٣٨٢,٣٨٠ | ٩٩١,٣٥٩ | ٥,٠٤٠,٤١٤ | ٤,٠٤٧,٩٧٩ | ٩٩٢,٤٣٥ |
| (٦,٣٥٤) | (٥,٥٦٤) | (٧٩٠) | (٦,٣٥٤) | (٥,٥٦٤) | (٧٩٠) |
| ٦,٣٦٧,٣٨٥ | ٥,٣٧٦,٨١٦ | ٩٩٠,٥٦٩ | ٥,٠٣٤,٠٦٠ | ٤,٠٤٢,٤١٥ | ٩٩١,٦٤٥ |

صكوك

(ي طرح): خصص خسائر ائتمانية متوقعة

- إن الصكوك أعلاه هي ذات عائد ثابت يتراوح ما بين ٣,٨٨% الى ٥,٩٩% سنوياً.
- تم استحقاق صكوك بقيمة اسمية مقدارها ١,٣٨٥,٢٤٤ دينار.
- تم بيع صكوك بقيمة ٨٢٧,١٧٧ دينار ونتج عن عملية البيع ارباح بقيمة ٥٤,١٣١ دينار.
- تم شراء صكوك بقيمة ٨٨٨,٦٠٧ دينار.
- تم اطفاء صكوك خلال الفترة بقيمة ٩,٥١١ دينار .

٧ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | | | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | | |
|-----------------------------|------------------|------------|------------------------|------------------|------------|
| المجموع | أصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق | المجموع | أصحاب حقوق ملكية | حملة وثائق |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٢٦,٩٤٠ | ١,٦٥٠ | ١٢٥,٢٩٠ | ٢٢٩,٥٢١ | ٢,٠٧٥ | ٢٢٧,٤٤٦ |
| ٧٤٥,٧٠٧ | ١٦٤,٠٠٢ | ٥٨١,٧٠٥ | ٣٤٩,١٠٦ | ١٢٥,٤٤٠ | ٢٢٣,٦٦٦ |
| ٨٧٢,٦٤٧ | ١٦٥,٦٥٢ | ٧٠٦,٩٩٥ | ٥٧٨,٦٢٧ | ١٢٧,٥١٥ | ٤٥١,١١٢ |

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

٨ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) |
|-----------------------------|------------------------|
| دينار | دينار |
| ١٤,٨٧٠,٧٥٤ | ١٧,١٨١,٧٥٧ |
| ١٨,٩٦٩ | ١٠٤,٧٠٥ |
| ١٠١,٢٢٨ | ٩٢,٥٠٤ |
| ١٨,٠٠٨ | ٦,٥٤٣ |
| ٦٩,٩١٨ | ١٦٣,٠٥٨ |
| ١٥,٠٧٨,٨٧٧ | ١٧,٥٤٨,٥٦٧ |
| (١,٦٠١,٠٠١) | (١,٧٥١,٠٠١) |
| ١٣,٤٧٧,٨٧٦ | ١٥,٧٩٧,٥٦٦ |

ذمم حملة الوثائق

ذمم وسطاء

ذمم موظفين

ذمم أصحاب حقوق الملكية

أخرى

المجموع

(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة :

| للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|---|--|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١,١٥١,٠٠١ | ١,٦٠١,٠٠١ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٤٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | إضافات خلال الفترة / السنة |
| ١,٦٠١,٠٠١ | ١,٧٥١,٠٠١ | رصيد نهاية الفترة / السنة |

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | |
|-----------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١,٧٣٤,٥٩٦ | ١,٣٤٣,٧٤٣ | شركات التأمين المحلية |
| ٧٢٧,٣٨٢ | ١,٥٠٠,١٣٨ | شركات إعادة التأمين الخارجية |
| ٢,٤٦١,٩٧٨ | ٢,٨٤٣,٨٨١ | مجموع ذمم معيدي التأمين |
| (١٧٠,٠٠٠) | (١٧٠,٠٠٠) | ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٢,٢٩١,٩٧٨ | ٢,٦٧٣,٨٨١ | |

- تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة لذمم معيدي التأمين المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهجية المبسطة . يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم معيدي التأمين المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع المعيديين وتحليل للمركز المالي الحالي لهم ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بهم ، والظروف الاقتصادية العامة للمجالات التي يعمل بها المعيديين وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

١٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | | | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | | | |
|-----------------------------|-----------|---------|------------------------|-----------|-------------|--|
| أصحاب | | | أصحاب | | | |
| حقوق | حقوق | حقوق | حقوق | حقوق | حقوق | |
| المجموع | الملكية | وثنائى | المجموع | الملكية | حملة وثنائى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٠٩,١٨١ | ٣٦٧,٦٨٣ | ٤١,٤٩٨ | ٥١٠,٨٦٥ | ٣٥٤,٦٥٧ | ١٥٦,٢٠٨ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٦٠٧,٤٧٤ | ٤٨٨,٩٠٦ | ١١٨,٥٦٨ | ٣٥٢,٨٦٨ | ٤٥٩,٠٨٢ | (١٠٦,٢١٤) | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة |
| (٥٠٥,٧٩٠) | (٥٠١,٩٣٢) | (٣,٨٥٨) | (٥٧٤,٨٨٣) | (٥٧٢,٠٤٣) | (٢,٨٤٠) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٥١٠,٨٦٥ | ٣٥٤,٦٥٧ | ١٥٦,٢٠٨ | ٢٨٨,٨٥٠ | ٢٤١,٦٩٦ | ٤٧,١٥٤ | رصيد نهاية الفترة / السنة |

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة الموجزة وقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة الموجزة ما يلي :

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | | | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة أثر الضرائب المؤجلة (وفر) مصروف ضريبة الدخل |
|----------------------------------|------------|--------------------|------------|--|
| ٢٠٢٠ (مراجعة) | | ٢٠٢١ (مراجعة) | | |
| أصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | أصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٢٤,٤٦١ | ١١,٦٨٠ | ٤٥٩,٠٨٢ | (١٠٦,٢١٤) | |
| - | (١٨٣,٥٤٦) | - | (٤٧,٨٦٨) | |
| ٤٢٤,٤٦١ | (١٧١,٨٦٦) | ٤٥٩,٠٨٢ | (١٥٤,٠٨٢) | |

- ان الشركة حاصلة على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ .
- تم تقديم اقرار ضريبة الدخل عن العام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بشأنها.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ .
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ للشركة الأم وفقاً لقانون ضريبة الدخل بنسبة ٢٦٪ للبنود الموجودة داخل المملكة ونسبة ١٠٪ للبنود الموجودة خارج المملكة وذلك حسب قانون ضريبة الدخل المعدل (٢٠١٨/٣٨) .
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ للشركات التابعة وفقاً لقانون ضريبة الدخل (٢٠١٨/٣٨) بنسبة ٢٠٪ .

١١ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) |
|------------------------|------------|-----------|-----------|--------------------------------|
| أصحاب | | | | |
| حملة وثائق | حقوق ملكية | المجموع | المجموع | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١١٣,٧٨٧ | - | ١١٣,٧٨٧ | ١٨٠,٠٠٩ | ذمم الوكلاء |
| ١٩٩,٨٠٩ | - | ١٩٩,٨٠٩ | ١٩٦,٩٦٤ | ذمم الوسطاء |
| - | ٤,٥٠٢ | ٤,٥٠٢ | ٧٦,٢٤٣ | ذمم الموظفين |
| ١,٠٨٧,٩٩٧ | ٥٥,٥٤٨ | ١,١٤٣,٥٤٥ | ٤٧٥,٥١٠ | ذمم الموردين |
| ٨١٧,٨٢٨ | ٣٩,٤٨٢ | ٨٥٧,٣١٠ | ١,١١٥,٧٣٥ | أخرى * |
| ٢,٢١٩,٤٢١ | ٩٩,٥٣٢ | ٢,٣١٨,٩٥٣ | ٢,٠٤٤,٤٦١ | المجموع |

* يشمل هذا البند ذمم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين ومزود الشبكة الطبية.

١٢ - ذمم معيدي التامين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | أصحاب | |
|--------------------------------|------------------------|------------|------------|
| المجموع | المجموع | حقوق ملكية | حملة وثائق |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣٤٦,٦٩٥ | ٤٤١,٨٩٧ | ٦,١٩٣ | ٤٣٥,٧٠٤ |
| ٦,٥٦٤,٧٤٧ | ٧,٦٨٥,١٨٧ | ٣,٥٥٩ | ٧,٦٨١,٦٢٨ |
| ٦,٩١١,٤٤٢ | ٨,١٢٧,٠٨٤ | ٩,٧٥٢ | ٨,١١٧,٣٣٢ |

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٣ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ | أصحاب | |
|---------------------|---------------|--------------|------------|
| المجموع | المجموع | حقوق الملكية | حملة وثائق |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٤٩,٠٢٨ | ٧٥,٥٥٩ | ١٧٣,٤٦٩ | ٦٤٩,٠١٧ |
| ٥٨,٩٨٥ | ٥٨,٠٧٥ | ٩١٠ | ١,٥٥٦,٣٨٢ |
| ٣٤٦,٣٤٨ | ٣٤٦,٣٤٨ | - | - |
| ٦٥٤,٣٦١ | ٤٧٩,٩٨٢ | ١٧٤,٣٧٩ | ٢,٢٠٥,٣٩٩ |

أمانات حكومية متنوعة
أمانات حملة شيكات وأخرى
توزيعات أرباح غير مستلمة *

* يشمل هذا البند توزيعات ارباح خاصة بالشركة الأم بمبلغ ٧٠٤,٦٩١ دينار (ايضاح ٢٢) .

١٤ - القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) |
|--------------------------------|---------------------------|
| دينار | دينار |
| - | - |
| - | (٤١٦,٠٢١) |
| - | ٤١٢,٦١٠ |
| - | ٣,٤١١ |
| - | - |

رصيد بداية الفترة / السنة
(عجز) حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية
لتغطية العجز للفترة
المحول من عجز الاحتياطي لتغطية العجز
(مخصص الطوارئ)
رصيد نهاية الفترة / السنة

١٥ - احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لحملة الوثائق خلال الفترة والفترات السابقة.

- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) :

| ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) |
|---------------------------|--------------------------------|
| دينار | دينار |
| ٣,٤١١ | ١٤٥,٢٧٦ |
| (٣,٤١١) | (١٤١,٨٦٥) |
| - | ٣,٤١١ |

رصيد بداية الفترة / السنة
المحول من الاحتياطي لتغطية عجز حملة الوثائق
رصيد نهاية الفترة / السنة

١٦ - عجز حملة الوثائق المتراكم

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) |
|---------------------------|--------------------------------|
| دينار | دينار |
| - | - |
| (٤١٦,٠٢١) | (١٤١,٨٦٥) |
| ٣,٤١١ | ١٤١,٨٦٥ |
| ٤١٢,٦١٠ | - |
| - | - |

رصيد بداية الفترة / السنة
(عجز) حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية
العجز للفترة / للسنة
رصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ - رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٨ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقسمة الى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد .

١٨ - الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٩ - حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي

- العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل بأجر لإدارة أعمال التأمين من كوادر متخصصة تم تعيينها للقيام بهذه المهام .

- حدد الأجر المعلوم للربع الثالث من العام ٢٠٢١ بما نسبة ١٧٪ لفروع المركبات (١٧٪ للعام ٢٠٢٠) و ١٩,٥٪ لفروع الطيبي يطرح منها أتعاب الإدارة (١٩٪ للعام ٢٠٢٠) و ٢٥٪ لفروع البحري (٢٥٪ للعام ٢٠٢٠) و ٧٪ لفروع الطيران (٧٪ للعام ٢٠٢٠) و ٢٠٪ لفروع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠٪ للعام ٢٠٢٠) و ٢٥٪ لفروع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٥٪ للعام ٢٠٢٠) و ١٩٪ لفروع التأمين التكافلي - الحياة (١٥,٥٪ للعام ٢٠٢٠) ، وتخفيضها الى ما نسبته ١٠٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من اشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة ، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا والتي يتم استيفاء ما نسبته ١٠٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز ٩٠٪ من عمولة إعادة التأمين. اما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الاستثمار حدد لعام ٢٠٢١ بما نسبته ٣٥٪ من أرباح الاستثمار .

- تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناء على الموازنات التقديرية التي أعدت من الشركة وبشكل عادل لحملة الوثائق . يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية وعليه فإن عوائد استثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة .

٢٠ - حصة السهم الواحد من الربح للفترة

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

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | صافي ربح المساهمين للفترة - قائمة (ج) |
|----------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|---|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| (مراجعة) | (مراجعة) | (مراجعة) | (مراجعة) | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٠١٤,٩٥٦ | ١,٠٥٩,٦٨٤ | ٢٤٤,٣٥٩ | ٣٤١,٦٤٠ | |
| سهم | سهم | سهم | سهم | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | |
| دينار / سهم | دينار / سهم | دينار / سهم | دينار / سهم | |
| ٠,٠٣٦ | ٠,٠٣٨ | ٠,٠٠٩ | ٠,٠١٢ | حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض) |

٢١ - النقد وما في حكمه

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

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك يضاف : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر - بالصافي |
|----------------------------------|-----------|---|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| (مراجعة) | (مراجعة) | |
| دينار | دينار | |
| ٤٧٢,٦٨٢ | ٥٧٨,٦٢٧ | |
| ٦,٤٩٩,٠٣٨ | ٦,٧٨٨,٣٨٣ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| ٦,٩٧١,٧٢٠ | ٧,٣٦٧,٠١٠ | |

٢٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | | | |
|---------------------|---------------|-------------------|-------------|----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ | شركة شقيقة | الشركة الأم | الإدارة العليا | كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس | |
| (مدققة) | (مراجعة) | | | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة |
| ٦٢,٠١٧ | ٤٥,٩٥٩ | - | - | ٣٩,٤١٥ | ٦,٥٤٤ | المرحلية الموجزة |
| ٢,٩٢١,٨٢٥ | ٣,٠٣٩,٠٠٨ | ٣,٠٣٩,٠٠٨ | - | - | - | ذمم مدينة |
| - | ٧٠٤,٦٩١ | - | ٧٠٤,٦٩١ | - | - | ودائع لدى بنوك خارج الأردن |
| | | | | | | توزيعات ارباح اسهم غير مستلمة |

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠٢١ (مراجعة) ٢٠٢٠ (مراجعة)

بنود داخل قائمة الدخل الشامل الموحدة
المرحلية الموجزة
إيرادات استثمارات
أقساط تأمين تكافلي

| | | | | | |
|---------|--------|--------|---|-----|-----|
| دينار | دينار | دينار | - | - | - |
| ١٠٢,٥٩٢ | ٨٨,٠٩٠ | ٨٨,٠٩٠ | - | ٥٧٩ | ٦١١ |
| ٢,٥٨٧ | ١,١٩٠ | - | - | | |

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

| ٣٠ أيلول | | |
|---------------|---------------|---------------|
| ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٢٠٢١ (مراجعة) | |
| دينار | دينار | رواتب ومكافآت |
| ٥٥٤,٨٦٩ | ٦٩١,٦٢٨ | أخرى |
| ٢٠٧,٤٦٤ | - | |
| ٧٦٢,٣٣٣ | ٦٩١,٦٢٨ | |

٢٣ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٣٢٧,٦٦٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (١,٤٤٦,١٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلتزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الإدعاءات .

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية و المطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى .

عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام ، تأخذ الشركة بعين الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

إن بعض الموجودات المالية و المطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات

المالية و المطلوبات المالية (طرق التقييم و المدخلات المستخدمة) .

| الموجودات المالية / المطلوبات المالية | القيمة العادلة | | طريقة التقييم و المدخلات المستخدمة | مستوى القيمة العادلة | المدخلات الهامة غير المعسوسة و القيمة العادلة |
|--|---------------------------|--------------------------------|------------------------------------|----------------------|---|
| | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة) | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) | | | |
| | دينــــــــــــار | دينــــــــــــار | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة | | | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | | | | |
| اسهم متوفر لها اسعار سوقية | ١,٣١٦,١٠٥ | ١,١٤٧,١٥٠ | الأسعار المعلنة في الأسواق المالية | المستوى الأول | لا ينطبق |
| اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية | ١٣٩,١٠٣ | ١٣٧,٠٩٨ | أحدث معلومات مالية متوفرة | المستوى الثالث | لا ينطبق |
| المجموع | ١,٤٥٥,٢٠٨ | ١,٢٨٤,٢٤٨ | | | |

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني خلال كل من التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية و المطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً و ذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

| مستوى القيمة العادلة | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | مستوى القيمة العادلة |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | |
| | دينــــــــــــار | دينــــــــــــار | دينــــــــــــار | دينــــــــــــار | |
| موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة | | | | | |
| ودائع لدى البنوك | ١٢,٨٥٩,٠١٤ | ١٣,٢٢٢,٧٧٧ | ١٢,٠٢٩,٠٠٨ | ١٢,٤٩٤,٨١٩ | المستوى الثالث |
| استثمارات عقارية | ٦,٦٧٨,٧٤٦ | ٧,٢٩٦,٧٥٠ | ٦,٧١٧,٤٨٥ | ٧,٢٩٦,٧٥٠ | المستوى الثالث |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | ٥,٠٣٤,٠٦٠ | ٦,٥٧٣,٦٠٨ | ٦,٣٦٧,٣٨٥ | ٦,٥٧٣,٦٠٨ | المستوى الثالث |
| مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة | ٢٤,٥٧١,٨٢٠ | ٢٧,٠٩٣,١٣٥ | ٢٥,١١٣,٨٧٨ | ٢٦,٣٦٥,١٧٧ | |

للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية للمستوى الثاني و الثالث وفقاً للنماذج تسعير متفق عليها و التي تعكس مخاطر الإلتزام لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٢٥ - أثر فايروس كورونا (كوفيد-١٩)

قامت الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار تأثير فايروس COVID-١٩ وظروفه الفريدة ودراسة مخاطر التعرضات للشركة وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على أعمال وعمليات الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث ، هذا ويقوم إدارة الشركة بمراقبة تأثير هذا الحدث باستمرار وتحديث أثره على استمرارية الشركة بما فيها ملائمتها وكفاية رأسمالها كما قامت بتقييم أثره على تقديرات الإدارة المستخدمة بما فيها نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية ذات الصلة وتقييم الاستثمارات وادوات الدين وحقوق الملكية وتقييم مؤشرات انخفاض الأصول الملموسة ومعقولية المدخلات المستخدمة لهذا الغرض في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم يكن هناك أي تعديل على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١.