

JERUSALEM
INSURANCE
القدس
للتأمين



بوريه في
السيد عبد الله
السيد خالد
٧/٢٨
ص

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٨ - ٢٠٢٠

الرقم التسلسلي ٣٤٩٤
الجهة المختصة ١١٤٤

الرقم : م / ٨٢ / ٢٠٢٠

التاريخ : 2020/07/28

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Disclosure of Semi- Annual Report as of
30/06/2020 for Jerusalem Insurance
Co. (P.S.C)

الموضوع: الافصاح عن التقرير نصف السنوي كما هو
في 2020/06/30 لشركة القدس للتأمين المساهمة
العامة المحدودة

Attached the company's Semi- Annual Report of
As of 30/06/2020 for Jerusalem Insurance Co.
(P.S.C) in Arabic and English Language.

مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لشركة
(القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة) كما هو
بتاريخ 2020/06/30 باللغة العربية والانجليزية.

Best Regards,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Jerusalem Insurance Company

شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة

General Manager

Imad Morrar

المدير العام

عماد مرار

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية
٤	- قائمة الدخل المرحلية
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمين على الحياة
١١ - ١٣	- حسابات أعمال التأمينات العامة
١٤ - ٢٥	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

المقليون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٧ تموز ٢٠٢٠

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
١٩,٩٥٠,٩١٥	١٦,٩٧٤,٣١٠	٣	ودائع لدى البنوك
١,٤٤٤,٢٧٠	٢,٤٠٣,٨٥٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٤٤٦,٨٨٤	٤,٩٢١,٩٥٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٥٢,٩٦٢	٩٥٢,٦٩٦		استثمارات عقارية
٤٨,٢٠٤	٢١,٦٣٨		قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
٢٥,٨٤٣,٢٣٥	٢٥,٢٧٤,٤٤٨		مجموع الاستثمارات
٥١٠,٦٦٨	١,٠٥٤,٥٤٣	١٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٥٠,٣٠٦	٩٩٦,٥٨١		شيكات برسم التحصيل
٤,٥٩٦,٧٩٩	٥,٠٠٥,٩٠٩	٦	مدينون - صافي
٩٣٩,٩٢٨	٨٠٢,٧٣٦	٧	ذمم معيدي التأمين المدبنة - صافي
١,٢٠٨,٧٩٧	١,٣٠٤,٩٨٤	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٦٨,٥٧٨	٧٥٢,٣٢٠		ممتلكات ومعدات - صافي
١٩٤,٧٦٩	١٤٦,٦١٩		موجودات غير ملموسة - صافي
٦٨٥,٩٧٩	٦٩٤,٠٣٥		موجودات أخرى
٣٥,٩٩٩,٠٥٩	٣٦,٠٣٢,١٧٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨,٢١١,٤٧٦	٧,٤٦٧,٨٢٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩,٠٧١,٥٥٩	٩,٣٤٥,١٣٦		صافي مخصص الادعاءات
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠		صافي المخصص الحسابي
١٧,٦٣٣,٠٣٥	١٧,١٦٢,٩٦٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٣١٧,٧١٩	١,٨٩٤,٣٧٦	٩	دائنون
٢٤,١٥١	٤٦,٠٠٠		مصاريف مستحقة
٢,٠٣٥,١٥٢	١,٨٩٢,٠٧٥	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٢٩,٩٣٣	٤٨٨,١٦٧		مخصصات مختلفة
٣٠٧,٧٨٠	٤١٤,٨٨١	٨	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٢٦٤,٠٩٨	٢٥٣,٢٦٦		مطلوبات أخرى
٢١,٩١١,٨٦٨	٢٢,١٥١,٧٣٠		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٩,٦٥١		احتياطي إجباري
١,٦٦٨,٥٣٨	١,٦٦٨,٥٣٨		احتياطي اختياري
٢,٣٢٩,٠٠٢	٢,١٢٢,٢٥٦		أرباح مدورة
١٤,٠٨٧,١٩١	١٣,٨٨٠,٤٤٥		مجموع حقوق الملكية
٣٥,٩٩٩,٠٥٩	٣٦,٠٣٢,١٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
الإيرادات					
١٠,١٨٣,١٥٣	٩,٤٩٠,٩٤٥	٤,١٨٦,٥٦٥	٤,١٦٦,٧١٩		إجمالي الأقساط المكتتبة
١,٩٣٩,٠٩٤	١,٩٦٥,٠٩٩	٨٠٤,١١٩	٧٤٤,٠٩٩		يطرح: حصة معيدي التأمين
٨,٢٤٤,٠٥٩	٧,٥٢٥,٨٤٦	٣,٣٨٢,٤٤٦	٣,٤٢٢,٦٢٠		صافي الأقساط المكتتبة
(٩٧٤,٣٨٣)	٧٤٣,٦٤٧	٢٥٩,٨٦٠	٦٥٩,٤٨١		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧,٢٦٩,٦٧٦	٨,٢٦٩,٤٩٣	٣,٦٤٢,٣٠٦	٤,٠٨٢,١٠١		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٢٨,٧٨٩	٤٤٢,٠٢٤	١٦٦,٤٠٥	٩٩,٧٣٤		إيرادات العمولات
٤٦٧,٣٣٥	٤٣٠,٤٥٤	١٨٦,٧٦٧	١٨٧,٩٢٢		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٦٧٦,٥٧٦	٦٨١,٦٢٣	٣٤١,٢٥٥	٣٣٦,٣٧١		فوائد دائنة
١٤١,٥٩٩	(٢٤٤,٥٥٦)	٧٠,١٤٦	(٤٥,٠٩٤)	١١	صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
-	١,١٥٨	-	٤٨٨		إيرادات الاستثمار الخاصة بحسابات الإكتتاب
١٠٧,٦٨٧	١٢٨,٥٦٣	٥٨,٢١٤	٥٤,٨٩٣		إيرادات أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
١٣,١٩٤	٢١,٩١٠	(٦,٠٦٧)	(١٨,٤٤٦)		مصاريف و إيرادات أخرى
٩,١٠٤,٨٥٦	٩,٧٣٠,٦٦٩	٤,٤٥٩,٠٢٦	٤,٦٩٧,٩٦٩		مجموع الإيرادات
٩,٧٥٦,١٢٤	٦,٥٨٦,٥٨٦	٤,٨٨٣,٥٤٩	٢,٦٦١,١١٥		التعويضات والخسائر والمصاريف
١,٤٧١,٢٢٩	٨٣٠,٢١٧	٧٠٨,١٤٢	٤٤٢,٨٩٢		التعويضات المدفوعة
١,٨٠١,٧٧٧	١٦٧,٠٠٥	١,٠٩٥,٤٦٤	٧١,١٤٦		يطرح: مستردات
٦,٤٨٣,١١٨	٥,٥٨٩,٣٦٤	٣,٠٧٩,٩٤٣	٢,١٤٧,٠٧٧		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٣٥١,٠٨١)	٢٧٣,٥٧٧	(٦٧,٤٠٧)	٢٧١,٨٨٦		صافي التعويضات المدفوعة
٤٢٤,٨٠٥	٣٨٩,٠٣٥	١٩٥,٨٢٦	١٨٥,٥٧٤		صافي التغير في مخصصات الإذعاءات
٨٤,٥٠١	٨١,٧٨٦	٤,١٣٨	٥		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٨٤٩,٣٨٧	٩٥٣,٦٠٨	٤٧٩,٦٩٦	٥٠٠,٣٢٥		أقساط فائض الخسارة
٤٢٨,٠٥٨	٤١٨,١٩٤	١٩٦,٩٩٧	١٨٥,١١٢		نفقات موظفين موزعة
١٤٣,٥٥٢	٢٠٦,٠٢٦	٧١,٧٩٩	١٠٧,٩٢٠		مصاريف ادارية وعمومية موزعة
٨,٠٦٢,٣٤٠	٧,٩١١,٥٩٠	٣,٩٦٠,٩٩٢	٣,٣٩٧,٨٩٩		مصاريف أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
صافي عبء التعويضات					
١٢٣,٥٥٩	١٤٦,٥١٥	٧٠,٣٨٦	٧٩,٩٠٥		نفقات موظفين غير موزعة
٨٩,٠٧٠	٩٦,٠٨٧	٤٥,٧٥١	٤٦,٦٥٢		إستهلاكات وإطفاءات
٦٤,١٣٥	٧١,٢٦٠	٣١,١٠٣	٣٠,٠٦٥		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	١٣٨,٥٤٦	-	١٠٩,٣٣٢	٦	مخصص التدني في المدينين
-	٧٤,٧٠٣	-	٤٤,٦٨٢	٧	مخصص التدني في ذمم شركات التأمين
٩٨١	(١,٥١٣)	١,٤٠٥	٥,٣٣٥	٣	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة – الودائع لدى البنوك
٧٠٧	(٢)	(٥١)	(٥٦)	٥	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة – الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٧)	(١٣٣)	(١١)	(٦٣)		رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة – قروض حملة الوثائق وأخرى
٢,٠٦٩	(١,٢٧٥)	٨٦١	(١,١٣٦)		رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة – الشيكات برسم التحصيل
-	١٧٥,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠		مصاريف اخرى
٢٨٠,٥٠٤	٦٩٩,١٨٨	١٤٩,٤٤٤	٤٨٩,٧١٦		إجمالي المصروفات
٧٦٢,٠١٢	١,١١٩,٨٩١	٣٤٨,٥٩٠	٨١٠,٣٥٤		ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٦,٩٦٦)	(٣٦٦,٦٣٧)	(٧٦,٧٦٠)	(٢٣٣,٧٤١)	٨	مخصص ضريبة الدخل وضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٦٦٥,٠٤٦	٧٥٣,٢٥٤	٢٧١,٨٣٠	٥٧٦,٦١٣		ربح الفترة
٠,٠٨٣	٠,٠٩٤	٠,٠٣٤	٠,٠٧٢	١٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٦٦٥,٠٤٦	٧٥٣,٢٥٤	٢٧١,٨٣٠	٥٧٦,٦١٣	ربح الفترة
٦٦٥,٠٤٦	٧٥٣,٢٥٤	٢٧١,٨٣٠	٥٧٦,٦١٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة *	إحتياطيات		رأس المال	
		اختياري	إجباري		
١٤,٠٨٧,١٩١	٢,٣٢٩,٠٠٢	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(٩٦٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٧٥٣,٢٥٤	٧٥٣,٢٥٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣,٨٨٠,٤٤٥	٢,١٢٢,٢٥٦	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٦/٣٠
١٣,٧٢٣,٦٩٠	١,٩٦٥,٥٠١	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
(٨٨٠,٠٠٠)	(٨٨٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٦٦٥,٠٤٦	٦٦٥,٠٤٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣,٥٠٨,٧٣٦	١,٧٥٠,٥٤٧	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٠٨٩,٦٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٦/٣٠

* تتضمن الأرباح المدورة كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ (١,٣٠٤,٩٨٤) دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
		الأنشطة التشغيلية
٧٦٢,٠١٢	١,١١٩,٨٩١	ربح الفترة قبل الضريبة
٨٩,٣٣٥	٩٦,٣٥٣	استهلاكات وإطفاءات
٩٧٤,٣٨٣	(٧٤٣,٦٤٧)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٣٥١,٠٨١)	٢٧٣,٥٧٧	صافي التغير في مخصص الإبداعات
٥,٢٢٦	(٨,١٥٧)	مخصص تعويض نهاية الخدمة وبدل الإجازات
-	١٧٥,٠٠٠	مخصص قضايا
-	١٣٨,٥٤٦	مخصص التدني في المدينين
-	٧٤,٧٠٣	مخصص التدني في ذمم معيدي التأمين
٩٨١	(١,٥١٣)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الودائع لدى البنوك
٧٠٧	(٢)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٧)	(١٣٣)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - قروض حملة الوثائق وأخرى
٢,٠٦٩	(١,٢٧٥)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الشيكات برسم التحصيل
(٨٠,٣٤٦)	٣٠٥,٨٢٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(٤١٣,٩٣١)	٢٥٥,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
(١٧٨,٨٩٥)	(٥٤٧,٦٥٦)	مدینون
٢١٨,٥٩٤	٦٢,٤٨٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٤٥,٨٧٩)	(٨,٠٥٦)	موجودات أخرى
١٠٦,٤٢١	٥٧٦,٦٥٧	دائنون
٣,٤٨٩	٢١,٨٤٩	مصاريف مستحقة
(٢٩٢,٠١٣)	(١٤٣,٠٧٧)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٧,٤٠٠)	(٨,٦٠٨)	مخصصات مختلفة مدفوعة
(١٤٠,٩٩٦)	(١٠,٨٣٣)	مطلوبات أخرى
(٢٢٢,٣٦٩)	(٣٥٥,٧٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٢٠,٢٩٠	١,٢٧١,٢٠٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦٤٩,٣١٨)	٢,٧٥٢,٢٨٧	ودائع لدى البنوك
(١٢٠,٦٣٣)	(١,٢٦٥,٤٠٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥٥,٠٠٠)	(١,٤٧٥,٠٦٤)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٣٨١	٢٦,٦٩٩	قروض حملة وثائق الحياة وأخرى
(٣٣,٢٣٥)	(٣١,٦٧٩)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١,١٥٤,٨٠٥)	٦,٨٣٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨٨٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
(١,٦١٤,٥١٥)	٣١٨,٠٤٤	التغير في النقد وما في حكمه
٥,٦٢٣,٦٨١	٤,٩٩٤,٠٤٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٠٠٩,١٦٦	٥,٣١٢,٠٨٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٥٢٣,٨٢٦	٢٣٢,٥٧٥	الأقساط المكتتبة
١,١٥٤	٤٤	الأعمال المباشرة
٥٢٤,٩٨٠	٢٣٢,٦١٩	إعادة التأمين الوارد
		إجمالي الأقساط
٤٣٣,٥١٦	١١٧,٩٧٦	يطرح :
٩١,٤٦٤	١١٤,٦٤٣	أقساط إعادة التأمين الخارجية
		صافي الأقساط
		يضاف :
٦٩,٦٢٩	-	رصيد أول المدة
٥٩,٨٢٠	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩,٨٠٩	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة أول المدة
		المخصص الحسابي أول المدة
		يطرح :
٥٦,١٣٢	-	رصيد آخر المدة
٤٥,٠٠٣	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة
١١,١٢٩	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة
٩٠,١٤٤	١١٤,٦٤٣	المخصص الحسابي آخر المدة
		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٣٦٨,٩٤٧	٢٣,٣٦٠	التعويضات المدفوعة
		يطرح :
٣٢٥,٨٩٤	٥,١٨٠	حصة معيدي التأمين الخارجي
٤٣,٠٥٣	١٨,١٨٠	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات آخر المدة
٣٧٦,٣٣٣	٣١٨,٩٧٩	مبلغ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مبلغ
١٦٣,٧٤٨	١٢١,٥٥١	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٢٢,٥٨٥	٢٠٧,٤٢٨	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
٢١٢,٥٨٥	١٩٧,٤٢٨	مبلغ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مبلغ
		يطرح
		مخصص الادعاءات أول المدة
٣٣٠,٧٦٨	٣٤٠,٤٣٧	مبلغ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مبلغ
١٢٢,٥٧٤	١٣٠,٤٧٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢١٨,١٩٤	٢١٩,٩٦٢	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
٤٧,٤٤٤	٥,٦٤٦	صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب خسائر الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٩٠,١٤٤	١١٤,٦٤٣	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		يطرح:
٤٧,٤٤٤	٥,٦٤٦	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٥,٥٦٠	٦٠٨	عمولات مقبوضة
٨,٠٥٨	٥,١٦٣	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
-	١,١٥٨	ايرادات الاستثمار الخاصة بحسابات الاكتتاب
١٣,٦١٨	٦,٩٢٩	مجموع الإيرادات
		يطرح:
١,١٦٩	١٧,٦٩٠	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
١٠٩,٠٥٦	١١٣,٧٩٢	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
١١٠,٢٢٥	١٣١,٤٨٢	مجموع المصروفات
(٥٣,٩٠٧)	(١٥,٥٥٦)	خسارة الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
حزيران ٣٠ ٢٠٢٠	حزيران ٣٠ ٢٠١٩	حزيران ٣٠ ٢٠٢٠	حزيران ٣٠ ٢٠١٩	حزيران ٣٠ ٢٠٢٠	حزيران ٣٠ ٢٠١٩	حزيران ٣٠ ٢٠٢٠	حزيران ٣٠ ٢٠١٩	حزيران ٣٠ ٢٠٢٠	حزيران ٣٠ ٢٠١٩	حزيران ٣٠ ٢٠٢٠	حزيران ٣٠ ٢٠١٩	حزيران ٣٠ ٢٠٢٠	حزيران ٣٠ ٢٠١٩
٤,٥٤١,٨٢١	٥,٧٤٢,٤٢٦	٣٩٤,٨٢٦	٤٢٨,٠٣٤	١,١٩٩,٧٢٥	٧٥١,٢٥٣	١٢٩,٠٧٨	١٩٨,١٠٧	٢,٧٧١,٤٩٣	٢,٢٦٥,١٨٦	٤,٤٠٣	٣٢,٠٦٨	٩,٠٤١,٣٤٦	٩,٤١٧,٠٧٤
١٣٧,٣٨٥	١٦٢,٢٢١	-	-	٧٨,٧٩٨	٧٧,٨٨٣	٧٩٧	٩٩٥	-	-	-	-	٢١٦,٩٨٠	٢٤١,٠٩٩
٤,٦٧٩,٢٠٦	٥,٩٠٤,٦٤٧	٣٩٤,٨٢٦	٤٢٨,٠٣٤	١,٢٧٨,٥٢٣	٨٢٩,١٣٦	١٢٩,٨٧٥	١٩٩,١٠٢	٢,٧٧١,٤٩٣	٢,٢٦٥,١٨٦	٤,٤٠٣	٣٢,٠٦٨	٩,٢٥٨,٣٢٦	٩,٦٥٨,١٧٣
٢٠,٧٠١	٣٨,٥٠٩	١٤,٠٤٤	-	١٢,٧١٢	٢٤,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	٤٧,٤٥٧	٦٣,١٣٢
٧,٥١٦	٦,٠٨٤	٢٩١,٤١٤	٣١٣,٥٢٠	١,٢٣٧,٦٧٢	٧٦٨,٢٦٨	٦٨,٨٢٥	١٢٩,٨٩٣	١٩٠,١٠٠	٢٠٠,٣٩٩	٤,١٣٩	٢٤,٢٨٢	١,٧٩٩,٦٦٦	١,٤٤٢,٤٤٦
٤,٦٥٠,٩٨٩	٥,٨٦٠,٠٥٤	٨٩,٣٦٨	١١٤,٥١٤	٢٨,١٣٩	٣٦,٢٤٥	٦١,٠٥٠	٦٩,٢٠٩	٢,٥٨١,٣٩٣	٢,٠٦٤,٧٨٧	٢٦٤	٧,٧٨٦	٧,٤١١,٢٠٣	٨,١٥٢,٥٩٥
٦,١٦١,٩٢٧	٥,٥٨٠,٢٣٦	٣٠٢,٤٥٧	٢٨١,٩٨٣	٦١٨,٣٤٣	١,٦٢٨,٠٤٢	١٤٨,٢٨٦	١٢٠,٠٩٧	١,٩٢١,١٩٧	٦٧٠,٣٩٧	١٥,١٩٢	٦,٣٣٠	٩,١٦٧,٤٠٢	٨,٢٨٧,٠٨٥
-	-	٢٣٨,٣٦٧	٢١٦,٤٦٧	٥٧٦,٠٤٢	١,٥٩٤,٤٠٢	١١٧,٥٤٨	٩٠,٣٤٠	١٠,١٤٥	-	١٣,٨٢٤	٥,٨٦٠	٩٥٥,٩٢٦	١,٩٠٧,٠٦٩
٦,١٦١,٩٢٧	٥,٥٨٠,٢٣٦	٦٤,٠٩٠	٦٥,٥١٦	٤٢,٣٠١	٣٣,٦٤٠	٣٠,٧٣٨	٢٩,٧٥٧	١,٩١١,٠٥٢	٦٧٠,٣٩٧	١,٣٦٨	٤٧٠	٨,٢١١,٤٧٦	٦,٣٨٠,٠١٦
٥,١٢٨,١٧٢	٥,٨٢٥,٠٠٨	١٤٥,٩١٨	٢٢٨,٢٥٤	٩٠٣,٦٣٦	١,٣٧٧,١١٤	١١٢,٩٧٧	١٧٤,٠٣٥	٢,٣٢٦,٧٦١	١,٤٧٨,٠٣٣	٤,٩٠٩	٢٥,١٩٦	٨,٦٢٢,٣٧٣	٩,١٠٧,٦٤٠
-	-	١١٢,٦٥٩	١٦٩,٠٦٠	٨٦٧,١٥٢	١,٣٤٠,٨٨٥	٦٤,٢٦٣	١١٩,٣٩٢	١٠٥,٨٢٠	١٠٧,٦٣٩	٤,٦٥٠	١٧,٥٨٥	١,١٥٤,٥٤٤	١,٧٥٤,٥٦١
٥,١٢٨,١٧٢	٥,٨٢٥,٠٠٨	٣٣,٢٥٩	٥٩,١٩٤	٣٦,٢٢٩	٤٨,٧١٤	٥٤,٦٤٣	٥٤,٦٤٣	٢,٢٢٠,٩٤١	١,٣٧٠,٣٩٤	٢٥٩	٧,٦١١	٧,٤٦٧,٨٢٩	٧,٣٥٣,٠٧٩
٥,٦٨٤,٧٤٤	٥,٦١٥,٢٨٢	١٢٠,١٩٩	١٢٠,٨٣٦	٣٣,٩٥٦	٣٣,٦٥٦	٤٣,٠٧٤	٤٤,٣٢٣	٢,٢٧١,٥٠٤	١,٣٦٤,٧٩٠	١,٣٧٣	٦٤٥	٨,١٥٤,٨٥٠	٧,١٧٩,٥٣٢

الأقساط المكتتبة
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الاختياري الوارد
إجمالي الأقساط
يطرح
أقساط إعادة التأمين المحلية
أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الأقساط
يضاف
رصيد أول المدة
مخصص الأقساط غير المكتتبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة أول المدة
يطرح
رصيد آخر المدة
مخصص الأقساط غير المكتتبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة آخر المدة
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٩,٣٨٧,١٧٧	٦,٥٦٣,٢٢٦	٢١,٧٥٢	٧,٧٢٩	١,٤١٤,٩٢٤	٢,٠٠٧,٦١٤	١٤,٨٨٩	٦,٧١٦	٤٥٠,٥٩٧	٤٨,٥١٤	٩٧٥,٥٦٩	٥٢,٥٧٨	٦,٥٠٩,٤٤٦	٤,٤٤٠,٠٧٥
١,٤٧١,٢٢٩	٨٣٠,٢١٧	-	١٢٨	٧٢,٤٧٢	٨١,٩٧٤	٤,٠٨١	٩١٨	١٣,١٩٧	٢٦٣	١٠,٢٩٢	٤,٩٠٩	١,٣٧١,١٨٧	٧٤٢,٠٢٥
٩,١٣٢	٣٦	-	-	-	-	-	-	٨,٢٦٧	٣٦	٨٥	-	٧٨٠	-
١,٤٦٦,٧٥١	١٦١,٧٨٩	١٩,١٩٧	٧,٣٨٤	٤٥,٩٥٢	٨١,٧٦٠	-	-	٤١٧,٨٧١	٤٣,٣٠٣	٨٨٨,٩٨٦	٢٥,٤٠٧	٩٤,٧٤٥	٣,٩٣٥
٦,٤٤٠,٠٦٥	٥,٥٧١,١٨٤	٢,٥٥٥	٢١٧	١,٢٩٦,٥٠٠	١,٨٤٣,٨٨٠	١٠,٨٠٨	٥,٧٩٨	١١,٢٦٢	٤,٩١٢	٧٦,٢٠٦	٢٢,٢٦٢	٥,٠٤٢,٧٣٤	٣,٦٩٤,١١٥
٧,٨٧٠,٧٠٨	٧,٦٥٣,١٣٤	٢٩,٠٥٢	٢٦,٣٣٩	٦٩,٧٦٥	٨٧,٤٥٠	٢٣,١١٤	٢٨,٤٠٣	٧٣٢,٠٨٥	٦٦٤,٠٤٨	١٢٠,٦٨٣	١٦٢,٥٥٧	٦,٨٩٦,٠٠٩	٦,٦٨٤,٣٣٧
٢,٨٢٨,٥٦١	٣,١٤٧,٠١٠	-	-	١٥٨,٥٦١	٤٧٧,٠١٠	-	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠
١,٢٣٥,٧٥٤	١,١٩٧,٤٩٨	١٥,٢٦٠	١٥,٠٠٠	١٦,٤٨٧	٨,٠٧١	٦٥٠	٦,٣٦٤	٧١٩,٢١٩	٦٤٧,٥٦٢	٨٣,٤٨١	١١٩,١٦٦	٤٠٠,٦٥٧	٤٠١,٣٣٥
٥٨٤,٣٩١	٤٦٤,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٤,٣٩١	٤٦٤,٩٣٨
٨,٨٧٩,١٢٤	٩,١٣٧,٧٠٨	١٣,٧٩٢	١١,٣٣٩	٢١١,٨٣٩	٥٥٦,٣٨٩	٢٢,٤٦٤	٢٢,٠٣٩	٥٧,٨٦٦	٦١,٤٨٦	١١٢,٢٠٢	١١٨,٣٩١	٨,٤٦٠,٩٦١	٨,٣٦٨,٠٦٤
٦,٠٦١,٥٥٠	٥,٩٩٤,٦٣٩	١٣,٧٩٢	١١,٣٣٩	٦٤,٢٦٥	٨٣,٣٢٠	٢٢,٤٦٤	٢٢,٠٣٩	١٢,٨٦٦	١٦,٤٨٦	٣٧,٢٠٢	٤٣,٣٩١	٥,٩١٠,٩٦١	٥,٨١٨,٠٦٤
٢,٨١٧,٥٧٤	٣,١٤٣,٠٦٩	-	-	١٤٧,٥٧٤	٤٧٣,٠٦٩	-	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠
٨,٣٨١,١٢٩	٧,٣٢٢,٠٨٨	٣٠,٥٠٣	٢٨,٧٧٦	٧٧,٧٨٠	١٠٢,٩٠٢	٢٦,٢٠٠	٢٤,٣١٠	٩٩٦,٢٢١	٦٨٦,٥٠٤	٢٤٧,٨٠١	١٦٣,٤٣٤	٧,٠٠٢,٦٢٤	٦,٣١٦,١٦٢
٢,٨٦٧,٢٧٠	٣,١٥٤,١٠٦	-	-	١٩٧,٢٧٠	٤٨٤,١٠٦	-	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠
١,٥٧٦,٠٩٧	١,٢٠٥,٤٨٤	١٦,٦٧٨	١٥,٠٠٠	-	١٧,٠٩٥	٦٥٠	٦٥٠	٩٧٧,٦٤٦	٦٧٣,١١٩	١٥١,٠٦٥	١٠٣,٦٧٤	٤٣٠,٠٥٨	٣٩٥,٩٤٦
٤٣٧,٧٠٦	٤١٩,١١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٧,٧٠٦	٤١٩,١١٣
٩,٢٣٤,٥٩٦	٨,٨٥١,٥٩٧	١٣,٨٢٥	١٣,٧٧٦	٢٧٥,٠٥٠	٥٦٩,٩١٣	٢٥,٥٥٠	٢٣,٦٦٠	٦٣,٥٧٥	٥٨,٣٨٥	١٧١,٧٣٦	١٣٤,٧٦٠	٨,٦٨٤,٨٦٠	٨,٠٥١,١٠٣
٦,٠٨٤,٥٩٣	٥,٨٥٧,٢٩٥	٢,٥٢٢	(٢,٢٢٠)	١,٢٣٣,٢٨٩	١,٨٣٠,٣٥٦	٧,٧٢٢	٤,١٧٧	٥,٥٥٣	٨,٠١٣	١٦,٦٧٢	٥,٨٩٣	٤,٨١٨,٨٣٥	٤,٠١١,٠٧٦

التعويضات المدفوعة
يطرح
المستردات
حصة معيدي التأمين المحلي
حصة معيدي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة
يضاف
مخصص الادعاءات آخر المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح: حصة معيدي التأمين
المستردات
صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح
مخصص الادعاءات أول المدة
مبلغه
غير مبلغه
يطرح: حصة معيدي التأمين
المستردات
صافي مخصص الادعاءات أول المدة
صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المركبات		البحري والنقل		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		فروع أخرى		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٥,٦٨٤,٧٤٤	٥,٦١٥,٢٨٢	١٢٠,١٩٩	١٢٠,٨٣٦	٣٣,٩٥٦	٣٣,٦٥٦	٤٣,٠٧٤	٤٤,٣٢٣	٢,٢٧١,٥٠٤	١,٣٦٤,٧٩٠	١,٣٧٣	٦٤٥	٨,١٥٤,٨٥٠	٧,١٧٩,٥٣٢
٤,٠١١,٠٧٦	٤,٨١٨,٨٣٥	٥,٨٩٣	١٦,٦٧٢	٨,٠١٣	٥,٥٥٣	٤,١٧٧	٧,٧٢٢	١,٨٣٠,٣٥٦	١,٢٣٣,٢٨٩	(٢,٢٢٠)	٢,٥٢٢	٥,٨٥٧,٢٩٥	٦,٠٨٤,٥٩٣
١,٥٨٣	١,٨٤٠	١٨٠,٨٦٠	١٣٣,٤٢٤	١٩٢,١٣٧	١٩٩,٤٢٥	٣١,٦٢٧	٢٧,١٣٢	٣٣,٧٢٤	٥١,٧٠٧	١,٤٨٥	٩,٧٠١	٤٤١,٤١٦	٤٢٣,٢٢٩
٢٢٨,٦٠٧	٢٩٥,٦٧٢	١٢,٤٩٦	١٣,٨١٤	٣٧,٨٩٠	٣٧,٦٥٢	٥,١٩٨	٧,٤٠٨	١٤٠,٦٥٦	١٠٠,٩٢٠	٤٤٤	٣,٨١١	٤٢٥,٢٩١	٤٥٩,٢٧٧
٥,٩٤١	١٠,٢٦٩	٩٠	٥,٦٤٨	-	-	-	-	١٢٢,٥٣٢	٩١,٧٧٠	-	-	١٢٨,٥٦٣	١٠٧,٦٨٧
٢٣٦,١٣١	٣٠٧,٧٨١	١٩٣,٤٤٦	١٥٢,٨٨٦	٢٣٠,٠٢٧	٢٣٧,٠٧٧	٣٦,٨٢٥	٣٤,٥٤٠	٢٩٦,٩١٢	٢٤٤,٣٩٧	١,٩٢٩	١٣,٥١٢	٩٩٥,٢٧٠	٩٩٠,١٩٣
٢٤٥,٥٠٢	٣٠١,٥٤٣	١٥,٠٥٠	١٤,١٨٤	٥٥,١٣٧	٦٠,٨٥٥	١٠,١٢٩	١٠,١٠٣	٤٥,١٦٨	٣٤,٨٣٨	٣٥٩	٢,١١٣	٣٧١,٣٤٥	٤٢٣,٦٣٦
٤٤,٢٨٦	٤٧,٠٠١	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢٩,٥٠٠	٢٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٨١,٧٨٦	٨٤,٥٠١
٦٦٩,٥٠٣	٧٣٥,٧٠٦	٦٧,١٤٣	٧٣,٥٣٤	١٧٣,٢٥١	١٠٧,٠٠٢	١٨,٢٤٤	٢٥,٣٤٠	٣٢٩,١٤٧	٢٢٤,٢٠٩	٧٢٢	٢,٥٩٨	١,٢٥٨,٠١٠	١,١٦٨,٣٨٩
٢٨,٥٢٥	٢٧,٩١٦	-	-	٣٤٠	٩١٠	-	-	١٧٧,١٦١	١١٤,٧٢٦	-	-	٢٠٦,٠٢٦	١٤٣,٥٥٢
٩٨٧,٨١٦	١,١١٢,١٦٦	٩٠,١٩٣	٩٥,٧١٨	٢٥٨,٢٢٨	١٩٨,٢٦٧	٢٨,٣٧٣	٣٥,٤٤٣	٥٥١,٤٧٦	٣٧٣,٧٧٣	١,٠٨١	٤,٧١١	١,٩١٧,١٦٧	١,٨٢٠,٠٧٨
٩٢١,٩٨٣	(٧,٩٣٨)	٢١٧,٥٥٩	١٦١,٣٣٢	(٢,٢٥٨)	٦٦,٩١٣	٤٧,٣٤٩	٣٥,٦٩٨	١٨٦,٥٨٤	٢,١٢٥	٤,٤٤١	٦,٩٢٤	١,٣٧٥,٦٥٨	٢٦٥,٠٥٤

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه

يطرح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

عمولات مقبوضة

بدل خدمة إصدار وثائق التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

يطرح

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

أقساط فائض خسارة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة القدس للتأمين في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (٩٣)، برأسمال مصرح به يبلغ (١٦٠,٠٠٠) دينار/ سهم تم زيادته عدة مرات حتى أصبح (٨) مليون دينار/ سهم، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة والمسؤولية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٠.

٢ . أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعية من هيئة التأمين.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية الفترة المالية الحالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية أخرى.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتماًداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل المرحلية للفترة.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية إعتماًداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماًداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية للفترة .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية إستخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

٣ . ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من سنة	ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع وشهادات إيداع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	البنك
المجموع	المجموع					
١٩,٩٧٠,٩٤٤	١٦,٩٩٢,٨٢٦	-	١٢,٧٣٥,٢٨٠	٤,٢٥٧,٥٤٦	-	داخل الأردن
-	-	-	-	-	-	خارج الأردن
						يطرح:
(٢٠,٠٢٩)	(١٨,٥١٦)	-	(١٦,٨٠٠)	(١,٧١٦)	-	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة *
١٩,٩٥٠,٩١٥	١٦,٩٧٤,٣١٠	-	١٢,٧١٨,٤٨٠	٤,٢٥٥,٨٣٠	-	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
١٩,٢٩٤	٢٠,٠٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٣٥	-	اضافات
-	(١,٥١٣)	رد مخصص إنتقت الحاجة إليه
٢٠,٠٢٩	١٨,٥١٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من (٢%) إلى (٦,١%) وعلى أرصدة الودائع بالدولار الأمريكي من ١% إلى ١,٥% خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين عام وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٣٢٥,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي لدى البنك التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	البنك التجاري الأردني

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية مبلغ (٣٦,٦٤٠) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٢٦,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٩٦٢,٧٤٢	١,٨٧٠,٠٥٨
١٣٤,٣٥٠	١٣٤,٣٥٠
<u>١,٠٩٧,٠٩٢</u>	<u>٢,٠٠٤,٤٠٨</u>
١٧٤,٨٨٨	٢٢٧,١٥٦
١٧٢,٢٩٠	١٧٢,٢٩٠
<u>٣٤٧,١٧٨</u>	<u>٣٩٩,٤٤٦</u>
<u>١,٤٤٤,٢٧٠</u>	<u>٢,٤٠٣,٨٥٤</u>

داخل الأردن:

أسهم مدرجة في أسواق مالية
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
المجموع

خارج الأردن:

أسهم مدرجة في أسواق مالية
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
المجموع
المجموع الكلي

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ (٣٠٦,٦٤٠) دينار كما في ٢٠٢٠/٦/٣٠ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة.

إن تفاصيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير المدرجة) هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
١٣٤,٢٥٠	١٣٤,٢٥٠
٩٨	٩٨
١	١
١	١
<u>١٣٤,٣٥٠</u>	<u>١٣٤,٣٥٠</u>
١٧٢,٢٩٠	١٧٢,٢٩٠
<u>٣٠٦,٦٤٠</u>	<u>٣٠٦,٦٤٠</u>

داخل الأردن:

شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري
شركة الصناعات الهندسية العربية
الشركة العصرية للصناعات الغذائية والزيوت النباتية
الشركة المتحدة التكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار

خارج الأردن:

شركة إعادة التأمين العربية / لبنان
المجموع

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠
٢,٩٥٥,٠٠٠	٢,٩٥٥,٠٠٠

داخل الأردن

- سندات خزينة – الحكومة الأردنية – بالدينار (١)
- سندات خزينة – الحكومة الأردنية – بالدينار (٢)
- اسناد قرض – البنك الأهلي الأردني
- اسناد قرض – بنك المال – دولار

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠
-	١,٤٧٥,٠٦٤
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠
٤٩٧,٠٠٠	١,٩٧٢,٠٦٤
٣,٤٥٢,٠٠٠	٤,٩٢٧,٠٦٤

خارج الأردن

- سندات خزينة – الحكومة الأردنية – بالدولار الأمريكي (١)
- سندات خزينة – الحكومة الأردنية – بالدولار الأمريكي (٢)
- اسناد قرض – GAZPROM

المجموع الكلي

ينزل:

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة *

(٥,١١٦)	(٥,١١٤)
٣,٤٤٦,٨٨٤	٤,٩٢١,٩٥٠

صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٤,٤٢٢	٥,١١٦
٦٩٤	-
-	(٢)
٥,١١٦	٥,١١٤

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
إضافات

رد مخصص إنتفت الحاجة إليه

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

- تستحق سندات الخزينة الأردنية (١) بالدينار بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٨ وتحمل سعر فائدة ٦,٠٩٩٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٨ آذار و ٨ أيلول وحتى تاريخ إستحقاق السندات.
- تستحق سندات الخزينة الأردنية (٢) بالدينار بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٢٦ وتحمل سعر فائدة ٦,١٩٨٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ آذار و ٢٦ أيلول وحتى تاريخ إستحقاق السندات.
- يستحق اسناد قرض البنك الأهلي الأردني بالدينار بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/١٢ ويحمل سعر فائدة متغير (٦,٧٥٪ سنوياً بتاريخ الإصدار وبعاد إحتسابه كل ٦ شهور)، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٢ نيسان و ١٢ تشرين الأول وحتى تاريخ إستحقاق الاسناد.
- يستحق اسناد قرض – بنك المال بتاريخ ٢٠٢٦/٣/١٥ ويحمل سعر فائدة ٧٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٥ أيلول و ١٥ آذار وحتى تاريخ استحقاق الإسناد.
- تستحق سندات خزينة الحكومة الأردنية بالدولار الامريكي (١) بتاريخ ٢٠٢٧/١/٣١ وتحمل سعر فائدة ٥,٧٥٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣١ كانون الثاني و ٣١ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق سندات خزينة الحكومة الأردنية بالدولار الامريكي (٢) بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢٩ وتحمل سعر فائدة ٦,١٢٥٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني و ٢٩ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- يستحق اسناد قرض – GAZPROM بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٧ ويحمل سعر فائدة ٦,٥١٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٧ أيلول و ٧ آذار وحتى تاريخ إستحقاق الاسناد.

٦ . مدينون - صافي

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٦,١٢٣,١٢٨	٥,٥٦٢,٥١٦	ذمم حملة الوثائق
٦٨	٦٨	ذمم الوكلاء
٧٨	٢٠	ذمم الوسطاء
١٩,٩٢١	٣٧,١٢٣	ذمم الموظفين
٨,٢٨٩	٤,١٠١	ذمم أخرى
٦,١٥١,٤٨٤	٥,٦٠٣,٨٢٨	مجموع الذمم
(١,١٤٥,٥٧٥)	(١,٠٠٧,٠٢٩)	ينزل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة*
٥,٠٠٥,٩٠٩	٤,٥٩٦,٧٩٩	صافي المدينون

- فيما يلي جدول أعمار المدينون غير المشكوك في تحصيلها:

أرصدة المدينون غير المشكوك في تحصيلها					
لم تستحق بعد	حتى ٩٠ يوم	من ٩١-١٨٠	من ١٨١-٣٦٠	أكثر من ٣٦٠ يوم	المجموع
١,٢٢٥,٩٦٥	٢,٣٥٩,٦٣٠	١,٠٠٤,٣٠٠	٣٠٩,٦١٧	١٠٦,٣٩٧	٥,٠٠٥,٩٠٩
١,٧٦٤,٢٦١	٢,٠٩٨,٢٦٠	٤٠٩,٨١٤	٢٥١,٥٤٨	٧٢,٩١٦	٤,٥٩٦,٧٩٩

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
١,٠٠٧,٠٢٩	١,٠٠٨,٠٢٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	(١,٠٠٠)	تحويلات
١٣٨,٥٤٦	-	إضافات
١,١٤٥,٥٧٥	١,٠٠٧,٠٢٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٧. ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩٩٧,٢٠٣	٩٩٦,٩٦٨
٩,١٤٦	٧١,٨٧٠
١,٠٠٦,٣٤٩	١,٠٦٨,٨٣٨
(٢٠٣,٦١٣)	(١٢٨,٩١٠)
٨٠٢,٧٣٦	٩٣٩,٩٢٨

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة *

صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

- فيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين المدينة غير المشكوك في تحصيلها:

ذمم معيدي التأمين المدينة غير المشكوك في تحصيلها	لم تستحق بعد	حتى ٩٠ يوم	من ٩١-١٨٠	من ١٨١-٣٦٠	أكثر من ٣٦٠ يوم	المجموع
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٦٦٠	٢١٩,٣٠٣	١٢٦,١٨٣	٤٣٧,٨٧٥	١٨,٧١٥	٨٠٢,٧٣٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٤٦,٧٤٢	٣٨٤,٧١٤	٢٦٥,٨٣٦	٢٣١,٣٧٩	١١,٢٥٧	٩٣٩,٩٢٨

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٢٨,٩١٠	١٢٧,٩١٠
-	١,٠٠٠
٧٤,٧٠٣	-
٢٠٣,٦١٣	١٢٨,٩١٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
تحويلات
إضافات
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٠٧,٧٨٠	١٨٠,٨١٥
-	(١,١٨٦)
(٣٥٥,٧٢٣)	(٣٢٦,٢٥٥)
٤٦٢,٨٢٤	٤٥٤,٤٠٦
٤١٤,٨٨١	٣٠٧,٧٨٠

الحركة على مخصص ضريبة الدخل وضريبة المساهمة الوطنية:
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
أثر شطب شركة تابعة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

* يشمل هذا البند زيادة الضرائب المؤجلة بقيمة (٩٦,١٨٧) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٤٦٢,٨٢٤	١٦٨,٣٩٧
-	(٨٦,٥٤٥)
(٩٢٤,٢٦٤)	(٧٣٧,٥٠٥)
٨٢٨,٠٧٧	٧٥٢,٦١٩
٣٦٦,٦٣٧	٩٦,٩٦٦

ضريبة الدخل وضريبة المساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح الفترة
أثر تعديل قانون ضريبة الدخل
موجودات ضريبية مؤجلة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٧٦٢,٠١٢	١,١١٩,٨٩١	الربح المحاسبي
(١٢٣,٣١٣)	(٤٨,٨٠٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٨,٩٨٣	٧٠٩,٠١٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦٤٧,٦٨٢	١,٧٨٠,٠٩٣	الربح الضريبي
١٦٨,٣٩٧	٤٦٢,٨٢٤	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
%٢٢	%٤١,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٦	%٢٦	نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون المعدل (٢٤% ضريبة دخل، ٢% المساهمة الوطنية)

تمت تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨، باستثناء عام ٢٠١٧، وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩، وبرأي المستشار الضريبي للشركة وإدارة الشركة فإن مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المرصود عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ كافٍ ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحيرة
٨١٩,٤٣٦	٨١٩,٧٩٨	٣,١٥٣,٠٦٩
٢٩٥,٣٤٤	٣٥٠,٧٨٩	١,٣٤٩,١٨٨
٨,٢٣٤	٧,٤٧٤	٢٨,٧٤٧
١٧,٥٧٥	٢١,٠٩٦	٨١,١٤١
٣٥,٧٠٨	٢٧,٨٢٧	١٠٧,٠٢٦
٣٢,٥٠٠	٧٨,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
١,٢٠٨,٧٩٧	١,٣٠٤,٩٨٤	٥,٠١٩,١٧١
		٣,٥٥٤,٨٦٣
		(٣,١٨٤,٩١٠)
		٤,٦٤٩,٢١٨

موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص الإذاعات غير مبلغة
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للمدينين
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص بدل إجازات
مخصص قضايا

- إن الحركة على حسابات الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات
-	١,٠٣٨,٥٣٧	١,٢٠٨,٧٩٧
-	٨٦,٥٤٥	-
-	٨٣٥,٥٢٥	٩٢٤,٢٦٤
-	(٧٥١,٨١٠)	(٨٢٨,٠٧٧)
-	١,٢٠٨,٧٩٧	١,٣٠٤,٩٨٤

رصيد بداية الفترة / السنة
اثر تعديل قانون ضريبة الدخل
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية الفترة / السنة

يتم احتساب الضريبة على الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٦% (منها ٢٤% ضريبة دخل و ٢% ضريبة المساهمة الوطنية)، وفي رأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي أنه سيتم تحصيل هذه الموجودات المؤجلة مستقبلاً.

٩ . دائنون

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
١٥٢,٥٦٠	١١٨,٦٤٤	ذمم الوكلاء
٨١,٩٣٤	٧٣,٩٧٨	ذمم وسطاء
٦٨,٣٣١	٦,٩٥٩	ذمم موظفين
١,٥٩١,٥٥١	١,١١٨,١٣٨	ذمم أخرى*
١,٨٩٤,٣٧٦	١,٣١٧,٧١٩	

* يشمل هذا البند ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٩٣٤,٣٨٨	٧٤٢,٥٢٢	شيكات تعويضات غير مصروفة
٦٥٧,١٦٣	٣٧٥,٦١٦	تعويضات عملاء وموردين غير مدفوعة
١,٥٩١,٥٥١	١,١١٨,١٣٨	

١٠ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٣٦,٦٠٩	٧٠,٧٠٢	شركات التأمين المحلية
١,٨٥٥,٤٦٦	١,٩٦٤,٤٥٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٨٩٢,٠٧٥	٢,٠٣٥,١٥٢	

١١ . صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
(٣٠٥,٨٢٣)	٨٠,٣٤٦	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال بيان الدخل
٣٥,٩٨٠	٤٨,٤٦٥	عوائد التوزيعات النقدية
٢٣,٤٦٩	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(٧,٩١٦)	(٢٧٩)	مصاريف إقتناء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
٩,٧٣٤	١٣,٠٦٧	صافي إيرادات الايجارات
(٢٤٤,٥٥٦)	١٤١,٥٩٩	

١٢. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٦٦٥,٠٤٦	٧٥٣,٢٥٤	صافي ربح الفترة بعد الضريبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
٠,٠٨٣	٠,٠٩٤	نصيب السهم من صافي الربح للسنة
٠,٠٨٣	٠,٠٩٤	أساسي
٠,٠٨٣	٠,٠٩٤	مخفض

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية من ربح الفترة.

١٣. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٥٥٧,٣٥٢	١,٠٥٤,٥٤٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٨,٣٧٠,٤٣٢	١٦,٩٩٢,٨٢٦	بضاف : ودائع لدى البنوك – إيضاح (٣)
(١٤,٥٩٣,٦١٨)	(١٢,٤١٠,٢٨٠)	ينزل : ودائع لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	ينزل : ودائع لأمر معالي أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين بالإضافة لوظيفته التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
٤,٠٠٩,١٦٦	٥,٣١٢,٠٨٩	

١٤. التعاملات مع أطراف ذات العلاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب الأرباح والعمولات التجارية الاعتيادية.
 - إن جميع الذمم المدينة الخاصة بالأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
------------------------	-------------------

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	القائمة بنود قائمة المركز المالي ذمم حملة الوثائق
٦٣١,٥٣٠	١,١٨٣,١٨٦	

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
-------------------	-------------------

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	بنود قائمة الدخل الشامل الاقساط المكتتبة التعويضات المدفوعة
٩٤٣,٧٥٣	٧٠٨,٨٥٨	
٤٨٥,٠٠٧	١٦٩,٠٢٣	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	رواتب ومكافآت
١٥٨,٧١٥	١٧٠,٧٧٧	

١٥ . تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين (المركبات، البحري والنقل، الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، المسؤولية، الطبي، والفروع الاخرى) وقطاع التأمين على الحياة، يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٢٦٥,٠٥٤	١,٣٧٥,٦٥٨	صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمينات العامة
(٥٣,٩٠٧)	(١٥,٥٥٦)	صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمين على الحياة
٨١٨,١٧٥	٤٣٧,٠٦٧	صافي الإيرادات المتأتية من الإستثمارات
١٣,١٩٤	٢١,٩١٠	إيرادات أخرى
١,٠٤٢,٥١٦	١,٨١٩,٠٧٩	

١٦ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٢,٠١٣,٦٩٤) دينار، ويمثل هذا المبلغ قيمة قضايا حوادث سيارات وقد تم أخذ احتياطي بكامل المبلغ من ضمن حساب إدعاءات تحت التسوية، كما يوجد قضايا أخرى مقامة على الشركة بقيمة (١٦٨,٠١٢) دينار.

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

١٧ . الالتزامات المحتملة

بلغت قيمة الإلتزامات المحتملة مقابل كفالات بنكية مبلغ (٣١٥,٧٦٣) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ .

١٨ . الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

١٩ . قائمة المركز المالي لتأمين الحياة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٥٠٤,١٤٦	٤٧١,٦١٣	الموجودات
٥٠٤,١٤٦	٤٧١,٦١٣	ودائع لدى البنوك
		مجموع الإستثمارات
١٠٠	٣٩,٥١٤	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٢١,٧٣٣	٥٠,٧٠٤	مدينون، بالصافي - صافي
٢٤,٩٧١	٢٧,١٩٣	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
٨,٩٧٨	١٠,١٣٤	ممتلكات ومعدات - صافي
١٠,٥١٨	٩,٣١٤	موجودات اخرى
٩٢,٨٨٥	٤٣٦,٤٩٣	جاري المركز الرئيسي
٧٦٣,٣٣١	١,٠٤٤,٩٦٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المخصصات الفنية
-	٩,٨٠٩	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢٠٧,٤٢٨	٢١٨,١٩٤	صافي مخصص الإذاعات
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٥٥٧,٤٢٨	٥٧٨,٠٠٣	مجموع المخصصات الفنية
٤٧,٦٥٧	٧٤,١٢٦	دائنون
١٥٨,٢٤٦	٣٩٢,٨٣٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧٦٣,٣٣١	١,٠٤٤,٩٦٥	مجموع المطلوبات

٢٠ - أثر جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

تسبب تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في بداية عام ٢٠٢٠ في حدوث أزمة إقتصادية عالمية وتعطل العديد من الشركات والأنشطة الإقتصادية، الأمر الذي من شأنه التأثير سلباً على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية، ونظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ترى إدارة الشركة أنه من الصعب تحديد الأثر المحتمل لهذا التفشي على القوائم المالية المرحلية للشركة في هذه المرحلة.