

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة للستة
أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

١٣ - ١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م/٠٠٧٢٠٥

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من قوائم الارباح او الخسائر والدخل الشامل للثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة اشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

شعيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010103

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠٢١

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		(مراجعة غير مدققة)	دين
ودائع لدى البنوك	٤	١٦,٩٥٠,٨١٤	١٩,٣٩٠,٦١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٤٨١,٦٧٧	١,٢٦٣,٨٦٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأه	٦	٣,٧٥٤,٩٠٨	٩٧٨,٦٤٧
استثمارات عقارية - بالصافي	٧	٨٧٢,٤٢٧	٨٧٨,٦٥٥
مجموع الاستثمارات		٢٢,٠٥٩,٨٢٦	٢٢,٥١١,٧٨٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,٠١٥,٦٠٦	١٩١,٠٩٤
شيكات برسم التحصيل - بالصافي	٨	١,٣٠٤,٤٥٨	١,٣٨٨,٣٤٠
مدينون - صافي	٩	٨,٥٢١,٠٠٥	٧,٠١٠,٦٦٣
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	١٠	٩٦٨,٢٠٨	٩٤٣,١٠٦
موجودات ضريبية مؤجلة	١١/ب	١,٣٦٥,٧٣٨	١,٣٤٧,٢٩٦
ممتلكات ومعدات - صافي		٣,٢٥٠,٢٢٩	٣,٠٣١,٧٦١
موجودات غير ملموسة		٣٠,٠٨٢	٢٢,٩٥٨
موجودات أخرى	١١	٦٣١,٣٢٢	٧٤٨,٥٧٤
مجموع الموجودات		٣٩,١٤٦,٤٧٤	٣٧,١٩٥,٥٨١

المطلوبات وحقوق المساهمين

			المطلوبات :
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		١٠,١٣٠,٩٠٥	٩,٠٨١,٤٩١
مخصص الادعاءات - صافي		٩,٨٠٨,٥٩٨	٩,٤٥٣,٣٦٩
المخصص الحسابي - صافي		٩٨,٩٥١	٩٥,١٨٧
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٢٠,٠٣٨,٤٥٤	١٨,٦٣٠,٠٤٧
بنوك دائنة	١٢	١,١١١,٤٩٠	٦٠١,٧١٨
دائنون	١٣	٣,١٩٨,٨٧٩	٣,٤٧٤,٥٢٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٤	٢,٠٣٦,٣١٧	١,٤٣١,٢٥٩
مخصصات مختلفة	١٥	١٨٣,٠٧٧	٣٣٥,٧٠٢
مخصص ضريبة الدخل	١٦/أ	١١٨,٦٧٦	٢٥٤,٥٣٠
مطلوبات أخرى		٩٨٢,٤٥٦	٥٧٧,٣٥٥
مجموع المطلوبات		٢٧,٦٦٩,٣٤٩	٢٥,٣٠٥,١٣٩
حقوق المساهمين - قائمة (ج) :			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,٦٢٩,٩٥٣	١,٦٢٩,٩٥٣
احتياطي اختياري		١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
الأرباح المدورة		١,٣٦٤,٨١٣	٢,٢٤٤,٨١٣
الربح للفترة - قائمة (ب)		٤٦٦,٦٨٣	-
مجموع حقوق المساهمين		١١,٤٧٧,١٢٥	١١,٨٩٠,٤٤٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٩,١٤٦,٤٧٤	٣٧,١٩٥,٥٨١

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار	دينار	دينار		
الإيرادات :					
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٥,١٥٨,٥٦٠	١٥,٧٥٧,٠٧٩	٦,٠١١,٥٥٣	٦,٧٢٨,١٥٨	
يطرح : حصة معيدي التأمين	(٢,٧١٨,٩٤٩)	(٤,٠٥٧,٧٩٠)	(١,٢٧٤,٢٩٣)	(٢,٠٤٤,٦١٩)	
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,٤٣٩,٦١١	١١,٦٩٩,٢٨٩	٤,٧٣٧,٢٦٠	٤,٦٨٣,٥٣٩	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(١,١٣٣,٧٤٨)	(١,٠٤٩,٤١٤)	٨٤٨,٠٣٠	٦٣٣,٩٢٥	
صافي التغير في المخصص الحسابي	٢,٨٣٥	(٣,٧٦٤)	(٤٥,٧٣٩)	(٥٠,٧٧٤)	
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	١١,٣٠٨,٦٩٨	١٠,٦٤٦,١١١	٥,٥٣٩,٥٥١	٥,٢٦٦,٦٩٠	
إيرادات العمولات	٢٠٣,٥١٩	٢٩٤,٧٤٤	٩٥,٧٢٦	١٢٣,٠١٣	
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين	٤٢٢,٢٦٤	٤٢٣,٦٣٥	١٦٠,٤٤٤	١٧٣,٩٤٩	
فوائد دائنة	٦٢٣,٠٥٤	٤٢٨,٣١١	١٦/ب	١٨٦,٩٧١	
صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	(٥٤,٠٨١)	٢٦٣,٨٦٣	(٣,٠٢٠)	١٨٣,٧٦٧	١٧
إيرادات أخرى	١٠٦,٦٦٩	٥٠٦,٦١٤	٣٤,١٩٦	٤٠٩,٩٥٨	١٨
مجموع الإيرادات	١٢,٦١٠,١٢٣	١٢,٥٦٣,٢٧٨	٦,١٢٩,٨١٧	٦,٣٤٤,٣٤٨	
التعويضات والخسائر والمصاريف :					
التعويضات المدفوعة	٩,٢٧٦,٩٣٢	١١,٦٥٣,٢٥١	٣,٥٧٩,٦٢٤	٦,١١١,٦٩٢	
يطرح : المستردات	(٥٤٥,٩٧٤)	(١,٠٣٠,٦١٠)	(٢٨٧,٤٢٠)	(٥٠٤,٠٤٤)	
حصة معيدي التأمين	(٧٤٠,٦٢٩)	(١,٧٤٢,٥٢٨)	(٢٦٨,٦٩٠)	(١,٢٠٠,٦٧٩)	
صافي التعويضات المدفوعة	٧,٩٩٠,٣٢٩	٨,٨٨٠,١١٣	٣,٠٢٣,٥١٤	٤,٤٠٦,٩٦٩	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٤٤٦,١٩٩	٣٥٥,٢٢٩	٧٤٠,٦٦٣	٢١٤,٥٤٠	
نفقات الموظفين الموزعة	٨٨٢,٨٠١	٨٩٨,٩٦١	٤٦٠,٤٠٧	٥١٨,٠٢٨	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٢٩٠,٢٩٣	٢٩٥,٨٥٤	١١٥,٦٣٩	١٤٣,٩١٣	
تكلفة اقتناء الوثائق	٤٢١,٣١٦	٤١٤,٠٦٧	١٦٩,١٣٦	١٩٨,٢١٤	
أقساط فائض الخسارة	٩٩,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٤٣,٢٥٠	٤٦,٢٥٠	
مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات	٢٧١,١٢٥	٣٢٨,٤٨٧	١٤١,١٤٤	١٢٤,٢٦٣	
صافي عبء التعويضات	١٠,٤٠١,٠٦٣	١١,٢٧٧,٧١١	٤,٦٩٣,٧٥٣	٥,٦٥٢,١٧٧	
نفقات الموظفين غير الموزعة	١٠٧,١٣٨	١١٧,٢٢٥	٥٧,٥٥٢	٦٨,٨٧٣	
استهلاكات واطفاءات	٣٦,٥٨٨	٤٩,٨٠٠	٢١,٨٣١	٢٢,٣٤٨	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٧٢,٥٧٣	٧٣,٩٦٣	٢٨,٩٠٩	٣٥,٩٧٨	
خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	٤٩٤,٩١٦	٢٩٨,٠٦٠	٤٤٧,٥٣٦	١٩٧,٥٧٧	٢١
مصاريف أخرى	٤٣,٨٩٦	١٤٣,٦١٧	٣٧,٨٣١	٨٥,١٦٥	
إجمالي المصروفات	١١,١٥٦,١٧٤	١١,٩٦٠,٣٧٦	٥,٢٨٧,٤١٢	٦,٠٦٢,١١٨	
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)	١,٤٥٣,٩٤٩	٦٠٢,٩٠٢	٨٤٢,٤٠٥	٢٨٢,٢٣٠	
ضريبة الدخل للفترة	(٣٤٠,٩٤٧)	(١٣٦,٢١٩)	(١٨٨,٣٨٧)	(٦١,٣٦٢)	١/١٦
الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)	١,١١٣,٠٠٢	٤٦٦,٦٨٣	٦٥٤,٠١٨	٢٢٠,٨٦٨	
حصة السهم من ربح الفترة	- / ١٣٩	- / ٠٥٨	- / ٠٨٢	- / ٠٢٨	١٩

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال		احتياطي		احتياطي		المصرح به	
المجموع		الربح للفترة		الأرباح المدورة		والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٨٩٠,٤٤٢	-	٢,٢٤٤,٨١٣	١٥,٦٧٦	١,٦٢٩,٩٥٣	٨,٠٠٠,٠٠٠		
٤٦٦,٦٨٣	٤٦٦,٦٨٣	-	-	-	-		
(٨٨٠,٠٠٠)	-	(٨٨٠,٠٠٠)	-	-	-		
١١,٤٧٧,١٢٥	٤٦٦,٦٨٣	١,٣٦٤,٨١٣	١٥,٦٧٦	١,٦٢٩,٩٥٣	٨,٠٠٠,٠٠٠		
١١,٢٧٢,٣٨٥	-	١,٧٨٨,٩٥٨	١٥,٦٧٦	١,٤٦٧,٧٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠		
١,١١٣,٠٠٢	١,١١٣,٠٠٢	-	-	-	-		
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-		
١١,٧٨٥,٣٨٧	١,١١٣,٠٠٢	١,١٨٨,٩٥٨	١٥,٦٧٦	١,٤٦٧,٧٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠		

رصيد نهاية الفترة		توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)		رصيد نهاية الفترة	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

توزيعات أرباح (ايضاح ٢٠)

رصيد نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

توزيعات أرباح (ايضاح ٢٠)

رصيد نهاية الفترة

- تشمل الأرباح المدورة ١,٣٦٥,٧٣٨ دينار تمثل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (١,٣٤٧,٢٩٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

قائمة (د)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١,٤٥٣,٩٤٩	٦٠٢,٩٠٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٣٦,٥٨٨	٤٩,٨٠٠		استهلاكات وإطفاءات
١٠١,٧٧٩	(٣١,٥٠٢)	١٧	(أرباح) خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١٣,٧٠٩)	(١٥٠,٣١١)		(أرباح) بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٤٩٤,٩١٦	٢٩٨,٠٦٠	٢١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٣,٤٠٣	٣,٠٥٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,١٣٣,٧٤٨	١,٠٤٩,٤١٤		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٤٦,١٩٩	٣٥٥,٢٢٩		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٧,٨٣٥)	٣,٧٦٤		صافي التغير في المخصص الحسابي
-	١٣٠,٠٠٠		مخصص مصاريف غير موزعة
-	(٢٨٠,٠٠٠)		مخصصات انتفت الحاجة لها
٣,٦٥٤,٠٣٨	٢,٠٣٠,٤١٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١١٩,٦٨٦	٨٣,٨٨٢		النقص في شيكات برسم التحصيل
(٣,٨٥٧,١٣١)	(١,٥١٠,٣٤٢)		(الزيادة) في مدينون
(١٨١,٧٣٣)	(١٢٣,١٦٢)		(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١,٠٠٨,٠٤٢)	(٨٢,٧٤٨)		(الزيادة) في موجودات اخرى
(٥٦,٠٧١)	(٢٧٥,٦٤٩)		الزيادة في الدائنون
٥٣٤,٨١٥	٦٠٥,٠٥٨		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٢٦٢	٤٠٥,١٠١		الزيادة في مطلوبات اخرى
(٧٨٩,١٧٦)	١,١٣٢,٥٥٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٦٢,٣٣٠)	(٢٩٠,٥١٦)	١/١٦	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٩,٨٣٧)	-		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(١,٢١١,٣٤٣)	٨٤٢,٠٣٧		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٠٤٨,١٩١)	(١,٦١٠,٠٠٨)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢٥,٩٧٩)	(١٦٨,٦٦٨)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية - بالصافي
١٦٠,٣١٥	٩٦٤,٠٠٤		المتحصل من بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١٧٩,٢٧٦)	-		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
-	(٢,٧٧٦,٢٦١)		(الزيادة) في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٠٩٣,١٣١)	(٣,٥٩٠,٩٣٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٨٨٠,٠٠٠)		أرباح موزعة
٥٠١,٨٢٤	٥٠٩,٧٧٢		الزيادة في بنوك دائنة
٥٠١,٨٢٤	(٣٧٠,٢٢٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢,٨٠٢,٦٥٠)	(٣,١١٩,١٢٤)		صافي (النقص) في النقد
٣,٣٤٠,٤١٨	٧,١٩١,٠٢٧		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٥٣٧,٧٦٨	٤,٠٧١,٩٠٣	٢٢	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

إن الأيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموجزة وتقرأ معها معاً تقرير المراجعة المرفق.

[illegible]

لأن الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات العالية المرحلة الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق،

قائمة (ح)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		الاقساط المكتتبة :
		الاعمال المباشرة
١,١١٢,٤٣٢	١,٢٣٦,٨٨٣	اجمالي الاقساط المكتتبة
١,١١٢,٤٣٢	١,٢٣٦,٨٨٣	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
(٧٦٣,٣٩٤)	(٨٤٨,٢٣٦)	صافي الاقساط المكتتبة
٣٤٩,٠٣٨	٣٨٨,٦٤٧	
		يضاف : المخصص الحسابي اول الفترة
٢٨٥,٩٤٦	٣٠٢,٧٩٢	يطرح : حصة معيدي التأمين
(١٩٤,١١٧)	(٢٠٧,٦٠٥)	صافي المخصص الحسابي اول الفترة
٩١,٨٢٩	٩٥,١٨٧	
		يطرح : المخصص الحسابي اخر الفترة
٤٤٤,٩٧٢	٤٩٤,٧٥٣	حصة معيدي التأمين
(٣٥٥,٩٧٨)	(٣٩٥,٨٠٢)	صافي المخصص الحسابي اخر الفترة
٨٨,٩٩٤	٩٨,٩٥١	
		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢,٨٣٥	(٣,٧٦٤)	
٣٥١,٨٧٣	٣٨٤,٨٨٣	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ي)

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

قائمة (ط)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	
دينار	دينار	
٢٩١,٥٨٨	١,٧٥٦,٦٤٠	التعويضات المدفوعة
(٢٣٦,٤٥١)	(١,٤٨٧,٩٠٦)	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٥٥,١٣٧	٢٦٨,٧٣٤	صافي التعويضات المدفوعة
٩٥٩,٩٧٦	١,٧١٦,٠٤٨	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص ادعاءات آخر الفترة غير المبلغة
(٨٠٤,٢٩٦)	(١,٤٨٣,٦٨٦)	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٧٥,٦٨٠	٢٥٢,٣٦٢	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٦٦١,٤٦٦	١,٣٠٦,٦٢٩	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغة
(٥٤١,٥٢٥)	(١,٠٩٠,٥٤٨)	حصة معيدي التأمين
١٣٩,٩٤١	٢٣٦,٠٨١	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٣٥,٧٣٩	١٦,٢٨١	صافي التغير في مخصص الإدعاءات
٩٠,٨٧٦	٢٨٥,٠١٥	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)

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

قائمة (ي)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
دينار	دينار	
٣٥١,٨٧٣	٣٨٤,٨٨٣	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ح)
(٩٠,٨٧٦)	(٢٨٥,٠١٥)	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ط)
٢٦٠,٩٩٧	٩٩,٨٦٨	
٢٦٠	٣٦	يضاف : عمولات مقبوضة
٢٤,٤٤٢	٢٤,٧٢٥	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٢٨٥,٦٩٩	١٢٤,٦٢٩	مجموع الايرادات
(٢,٧١٢)	(١,٣٨١)	ينزل : تكلفة اقتناء الوثائق
(٦٩,٠٤٣)	(٨٨,٢٧٦)	نفقات الموظفين وإدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
(٤١,١٣٠)	(٤٤,٦٣٩)	مصاريف أخرى
(١١٢,٨٨٥)	(١٣٤,٢٩٦)	مجموع المصاريف
١٧٢,٨١٤	(٩,٦٦٧)	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الموجودات
(مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار
١٠٥,٧٠٠	١٠٥,٧٠٠	الاستثمارات :
١٠٥,٧٠٠	١٠٥,٧٠٠	ودائع لدى البنوك
		مجموع الاستثمارات
٣٩٧,٥٣٦	٣٠٣,٣٦٩	مدينون - صافي
٤٠٢,٠١٠	٣٧٠,٥٨٣	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٢٨,٠٧٢	١١١,٥٥٩	موجودات أخرى
٥٦٦	٤١٦	ممتلكات ومعدات
١,٠٣٣,٨٨٤	٨٩١,٦٢٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات :
٨٨٥,٧٠٧	٥٠٩,٢٨٦	ذمم دائنة
٤٦٨,٨٦٧	٩٥١,٢٢٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٠,٣٢٩	٥٧,٣٧٠	مطلوبات أخرى
		المخصصات الفنية :
٩٨,٩٥١	٩٥,١٨٧	صافي المخصص الحسابي
٢٥٢,٣٦٢	٢٣٦,٠٨١	صافي مخصص الإذاعات
١,٧٦٦,٢١٦	١,٨٤٩,١٥٢	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي :
(٧٢٢,٦٦٥)	(١,١٦٠,٢١٩)	جاري المركز الرئيسي
(٩,٦٦٧)	٢٠٢,٦٩٤	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ي)
(٧٢٢,٣٢٢)	(٩٥٧,٥٢٥)	(العجز) في حقوق المركز الرئيسي
١,٠٣٣,٨٨٤	٨٩١,٦٢٧	مجموع المطلوبات بالصافي بعد طرح العجز في حقوق المركز الرئيسي

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

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

١ - عام

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

- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي.

- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢١.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية

- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

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

- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- لم تقم الشركة بإقتطاع الإحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ حيث ان هذه المعلومات مرحلية ، وإن الإقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

الأحكام والتقديرات وادارة 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.

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 باستثناء باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١. لم تقم الشركة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل مبكراً.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢١ ، ولكن ليس لها تأثير على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠٢٠

٣٠ حزيران ٢٠٢١

المجموع	المجموع	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٤١٠,٦١١	١٦,٩٦٨,٤١٥	١٣,٩١٢,١١٧	٢٦١,٦١١	٢,٧٩٤,٦٨٧
(١٩,٩٩٢)	(١٧,٦٠١)	(١٧,٦٠١)	-	-
١٩,٣٩٠,٦١٩	١٦,٩٥٠,٨١٤	١٣,٨٩٤,٥١٦	٢٦١,٦١١	٢,٧٩٤,٦٨٧

داخل الأردن

خسائر ائتمانية متوقعة *

* ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة هو كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
١٩,٩٩٢	١٩,٩٩٢
-	(٢,٣٨٨)
١٩,٩٩٢	١٧,٦٠١

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : المسترد خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٧٥% الى ٦,٩% خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وعلى الدولار الأمريكي ٣,٢٥% (٣,٢٥% الى ٧% خلال العام ٢٠٢١) .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر ادارة التأمين ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠، علماً بأن هذه الودائع المرهونة تستحق خلال ستة أشهر .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار من البنك الاهلي الاردني و مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار من بنك الاردن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل بنكين محليين ، هذا وقد بلغ رصيد التسهيلات المستغلة ١,١١١,٤٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٦٠١,١٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	عدد الأسهم	٣٠ حزيران ٢٠٢١	عدد الأسهم	داخل الأردن
دينار	سهم	دينار	سهم	أسهم مدرجة :
٤٤٢,١١٤	٣٧١,٥٢٤	٤٣٠,١٩٧	٣٣٠,٩٢١	بنك الإستثمار العربي الأردني
٣٣١,٨٠٠	٣١٦,٠٠٠	-	-	بنك القاهرة عمان
٦٢,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	شركة مصفاة البترول الاردنية
٣٠٩,٠٢٤	٧٥,٠٠٦	-	-	البنك العربي
١٨٠	١٠٠	-	-	شركة التأمين الأردنية
٥٧,٧٥٠	٧٥,٠٠٠	-	-	البنك الاهلي الاردني
٦٠,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	شركة الكهرباء الاردنية
-	-	٥١,٤٨٠	١٢,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة و التمويل
١,٢٦٣,٨٦٨		٤٨١,٦٧٧		

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	داخل الأردن
دينار	دينار	اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	سندات الحكومة الاردنيه الهاشميه **
-	٢,٧٧٦,٢٦١	سندات حكومية (خارجية) ***
٩٧٨,٦٤٧	٩٧٨,٦٤٧	ينزل : مخصص التدني في القيمة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	
٩٧٨,٦٤٧	٣,٧٥٤,٩٠٨	تحليل السندات والاذونات
		ذات عائد ثابت
١,٢٧٨,٦٤٧	٤,٠٥٤,٩٠٨	
١,٢٧٨,٦٤٧	٤,٠٥٤,٩٠٨	

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية من خلال الحافظ الأمين (بنك الاسكان للتجارة والتمويل) تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠٪ ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ستة سنوات وتنتهي بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١١٪ تدفع على قسطين في كل من الأول من نيسان والأول من تشرين الأول من عمر السند وهي غير مدرجة ، علماً أنه لم يتم تسديد الأسناد وبالإضافة الى كامل الفوائد للشركة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد.

** قامت الشركة بشراء سندات خارجية غير مدرجة خلال العام ٢٠٢٠ بمتوسط عائد ٥/٨ % سنوياً وتدفع بشكل نصف سنوي، إن تاريخ استحقاق هذه السندات يمتد حتى شهر كانون الثاني من العام ٢٠٢٩.

*** قامت الشركة بشراء سندات حكومية غير مدرجة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢١ بمتوسط عائد ٥/٨٥ % سنوياً وتدفع بشكل نصف سنوي، إن تاريخ استحقاق هذه السندات يمتد حتى شهر كانون الثاني من العام ٢٠٣٠.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	أراضي
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦	مباني *
١٣٥,٣٦٦	١٣٥,٣٦٦	الاستهلاك المتراكم
(٩,٩٢٧)	(١٦,١٥٥)	
٨٧٨,٦٥٥	٨٧٢,٤٢٧	

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ١,٣٣٠,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين وسيتم إعادة تقييمها في نهاية العام.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	شيكات برسم التحصيل *
١,٤١١,٣٢٣	١,٣٢٧,٤٤١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
(٢٢,٩٨٣)	(٢٢,٩٨٣)	
١,٣٨٨,٣٤٠	١,٣٠٤,٤٥٨	

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ١٧ كانون الأول ٢٠٢٢.

** ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣,٦٣٦	٢٢,٩٨٣	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
٩,٣٤٧	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٢,٩٨٣	٢٢,٩٨٣	

٩ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص (أ)
٦,١٩٥,٠٩١	٧,٧٦٠,٤٦١	ذمم وسطاء
١,٥١٣,٣٦٧	١,٥١٦,٠٢٤	ذمم الوكلاء
٣٦٣,٩٤٧	٣٤٠,٦٠٨	ذمم الموظفين
١٠٠,٠٢٠	١٠٨,٦٢٦	ذمم أخرى
٤٠,٨٦٤	٥٦,٧٥٣	المجموع
٨,٢١٣,٢٨٩	٩,٧٨٢,٤٧٢	ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة (ب)
(١,٢٠٢,٦٢٦)	(١,٢٦١,٤٦٧)	صافي مدينون
٧,٠١٠,٦٦٣	٨,٥٢١,٠٠٥	

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ما مجموعها ٥,٧٤٨,٦١٣ دينار (٤,٠٤٤,١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٢٧١,٣٤١	١,٢٠٢,٦٢٦	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
٨٠,٥٦٠	٥٨,٨٤١	ينزل : (المسترد) خلال السنة
(١٤٩,٢٧٥)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٢٠٢,٦٢٦	١,٢٦١,٤٦٧	

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	ذمم غير مستحقة ومبرمجة
٤,٠٤٤,١٠١	٥,٧٤٨,٦١٣	أقل من ٩٠ يوم
١,٨٨٤,٨٤٦	٢,٠٣٩,٤٠٧	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٦٧٩,٤١١	٤٩٣,٤٩٤	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٤٤١,٥٥٩	٣٧١,٦٠٥	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,١٦٣,٣٧٢	١,١٢٩,٣٥٣	
٨,٢١٣,٢٨٩	٩,٧٨٢,٤٧٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
٨١٩,٠٨٦	٧٣٩,١٠٤
٣٧٠,٨٣١	٥١٧,٥٢٦
١,١٨٩,٩١٨	١,٢٥٦,٦٣٠
(٢٤٦,٨١٥)	(٢٨٨,٤٢٢)
٩٤٣,١٠٦	٩٦٨,٢٠٨

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
المجموع
ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة لدم معيدي التأمين*
صافي ذم معيدي التأمين

إن تفاصيل أعمار ذم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
٤٥٦,٢٥٣	٨١٩,٠٥٧
٤١٦,٧٣٥	٧٨,٩٠١
١٤٧,٠٧٢	١٢٢,٨٩٧
١٦٩,٨٥٨	٢٣٥,٧٧٥
١,١٨٩,٩١٨	١,٢٥٦,٦٣٠

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
٢٣٦,١١٧	٢٤٦,٨١٥
١٠,٦٩٨	٤١,٦٠٧
٢٤٦,٨١٥	٢٨٨,٤٢٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
٥١٨,٥٥٢	٣٢١,٠٧٠
١٧٧,٢٧٥	١٦٧,٥٦٥
٢٢,٢١٣	٥٢,٢٨٢
٢٣,٢٦٩	٧٥,٨٠٠
٦,٠٥٥	٧,٣٢٠
١,٢١٠	٧,٢٨٥
٧٤٨,٥٧٤	٦٣١,٣٢٢

وديعة مقيدة التحويل بالصافي*
فوائد بنكية مستحقة القبض
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أخرى

* يمثل هذا البند وديعتان بالدولار الأمريكي في جمهورية لبنان بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٧١٨,٥٥٢ دينار وهما مقيدتا التحويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بسبب الأوضاع الاقتصادية المالية في لبنان ويعاد النظر في هذا المخصص على ضوء تطورات الوضع الاقتصادي وتصنيفها الائتماني بشكل دوري.

١٢ - بنوك دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
٧٧,٧٤٥	٥٣٨,٢١٦
٥٢٣,٩٧٣	٥٧٣,٢٧٤
٦٠١,٧١٨	١,١١١,٤٩٠

بنك محلي - جاري مدين *

بنك محلي - جاري مدين **

* يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من البنك الاهلي الاردني بسقف -١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ، بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠٪ وبمعدل فائدة مقدارها ٤,٢٪ تحسب على أساس الرصيد اليومي وتفيد في نهاية كل شهر ، علماً بان سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٢.

** يمثل هذا البند رصيد الجاري مدين الممنوح للشركة من بنك الأردن بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بضمان تأمينات نقدية بنسبة ١٠٠٪ وبمعدل فائدة مقدارها ٥٤٦٪ تحسب على أساس الرصيد اليومي وتفيد في نهاية كل شهر ، علماً بان سقف الجاري مدين يستحق بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠٢١.

١٣ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
٢٧,٠١٤	٣٧,١١٢
٢٣٣,٥٤١	٢٤٠,٤٩٠
٥٦٥,٠٧١	١,٠٢٦,٧٢٥
٢٥٩,٢٨٣	٣٢٩,٦٤٨
٢,١٥٩,١٧٤	١,٥١٨,٣٣٨
٨٨,٩٤٠	٥,٧٤٥
١٤١,٥٠٥	٤٠,٨٢١
٣,٤٧٤,٥٢٨	٣,١٩٨,٨٧٩

ذمم الوكلاء

ذمم وسطاء

ذمم حملة الوثائق

ذمم كراجات وقطع

ذمم شبكة طبية

ذمم موظفين

ذمم أخرى

١٤ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
١٧٦,٩٧٧	٦٦,٦٧٦
١,٢٥٤,٢٨٢	١,٩٦٩,٦٤١
١,٤٣١,٢٥٩	٢,٠٣٦,٣١٧

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

١٥ - مخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٨٠,٠٠٠	-	مخصص التزامات أخرى *
١٨,٤٨٢	٢١,٥٣٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة **
٣٧,٢٢٠	٣١,٥٣٨	مخصص قضايا
-	١٣٠,٠٠٠	مخصص مصاريف غير موزعة
٣٣٥,٧٠٢	١٨٣,٠٧٧	

* يمثل هذا البند المخصص المرصود من قبل الشركة لمواجهة أي التزامات قانونية قد تطرأ على الشركة وقد انتفت الحاجة له خلال النصف الأول في العام ٢٠٢١ وقد تم تسجيله كإيرادات أخرى في قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة .

** إن الحركة الحاصلة على مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة أشهر المنتته في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٢,٢٦٣	١٨,٤٨٢	الرصيد في بداية السنة
٦,٠٥٦	٣,٠٥٧	المضاف خلال السنة
(٥٩,٨٣٧)	-	المدفوع
١٨,٤٨٢	١٨,٤٨٢	الرصيد في نهاية السنة

١٦ - ضريبة الدخل

أ- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٠ و٢٠١٩ في الموعد المحدد ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك الأعوام بعد . تم احتساب ضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المخصص المرصود كافي لمواجهة أي التزامات ضريبية عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والسنوات غير المنتهية بعد .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٨٢,٧٣٤	٢٥٤,٥٣٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٩٨,٦٦٣)	(٢٩٠,٥١٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٩,٤٠٠)	-	ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد البنكية
٥٤٩,٨٥٩	١٥٤,٦٦٢	مصروف ضريبة الدخل الفترة / السنة
٢٥٤,٥٣٠	١١٨,٦٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥٢٢,٣٧٤	١٥٤,٦٦٢
(١٨١,٤٢٨)	(١٨,٤٤٣)
٣٤٠,٩٤٧	١٣٦,٢١٩

مصرف ضريبة الدخل المستحق عن الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - بالصافي

ب - موجودات ضريبة مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ حزيران ٢٠٢١		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١		موجودات ضريبة مؤجلة الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	خسائر ائتمانية متوقعة
٥٢٢,٨٥١	٦٠٠,٣٤٧	٢,٣٠٩,٠٢٥	٣٠٠,٤٤٨	٢,٣٨٨	٢,٠١٠,٩٦٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (التاريخي)
٦٣,٩٩٧	٥٥,٨٠٩	٢١٤,٦٤٢	-	٣١,٥٠٢	٢٤٦,١٤٤	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المضافة
٧٨,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	مخصص الإبداعات غير المبلغة
٥٩٥,٦٨٦	٥٨٣,٩٨٢	٢,٢٤٦,١٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٢,٢٩١,١٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٨٠٥	٥,٦٠٠	٢١,٥٣٩	٣,٠٥٧	-	١٨,٤٨٢	مخصص التزامات أخرى
٨١,٩٥٧	٤٢,٠٠٠	١٦١,٥٣٨	١٣٠,٠٠٠	٢٨٣,٦٨٢	٣١٥,٢٢٠	
١,٣٤٧,٢٩٦	١,٣٦٥,٧٣٨	٥,٢٥٢,٨٤٤	٤٣٣,٥٠٥	٣٦٢,٥٧٢	٥,١٨١,٩١١	

- تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٦٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٧ - صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
-	٤٧,٨٣٤
١٣,٧٠٩	١٥٠,٣١١
(١٠١,٧٧٩)	٣١,٥٠٢
٣٣,٩٨٩	٣٤,٢١٦
(٥٤,٠٨١)	٢٦٣,٨٦٣

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

١٨ - إيرادات أخرى - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠٦,٦٦٩	٢٢٦,٦١٤
-	٢٨٠,٠٠٠
١٠٦,٦٦٩	٥٠٦,٦١٤

إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
إيراد رد مخصص انتفت الحاجة له

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
دينار	دينار	(مراجعة) دينار	(مراجعة) دينار
١,١١٣,٠٠٢	٤٦٦,٦٨٣	٦٥٤,٠١٨	٢٢٠,٨٦٨
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/١٣٩	-/٠٥٨	-/٠٨٢	-/٠٢٨

الربح للفترة - قائمة (ب)

عدد الأسهم

حصة السهم من ربح الفترة - دينار

٢٠ - توزيعات الأرباح

وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٢١ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ما نسبته ١١٪ من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٠ أي ما يعادل ٨٨٠,٠٠٠ الف دينار (٦٠٠,٠٠٠ دينار عن ارباح العام ٢٠١٩).

٢١ - خسائر ائتمانية متوقعة

- فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥٥٣	(٢,٣٨٨)
١٠,٠٩١	-
١٥٥,٣٠٨	٥٨,٨٤١
١٠٨,٩٦٤	٤١,٦٠٧
٢٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٤٩٤,٩١٦	٢٩٨,٠٦٠

ودائع لدى بنوك

شيكات برسم التحصيل

مدينون

ذمم معيدي التأمين المدينة

وديعة مقيدة التحويل - ايضاح (١١)

المجموع

٢٢ - النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٢٨١,٧١٢	١,٠١٥,٦٠٦	
٢٥٦,٠٥٦	٣,٠٥٦,٢٩٧	
٥٣٧,٧٦٨	٤,٠٧١,٩٠٣	

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

٢٣ - ارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	اعضاء مجلس الإدارة	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية
دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية
٦٦٣	١٦,٤٣٤	١٦,٤٣٤	٥٣	الموجزة
٨٣,٧٠٣	٨,٥٥٣	٣	٨,٥٥٠	مدينون
				دائنون

بنود داخل قائمة الأرباح أو الخسائر
المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٨٢٧	٥,٤١٥	١,٧٠٢	٣,٨٦٣	
٨٢٠	-	٩٩٥	-	

ايرادات وثائق
مصاريف مدفوعة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٢٨٦,٩١٢	٣٢٣,٤٣٥	
١٩,٧٦٤	٢١,٠٠٠	
٣٠٦,٦٧٦	٣٤٤,٤٣٥	

البيانات
رواتب ومكافآت
تنقلات اعضاء مجلس الادارة

٢٤ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا محددة القيمة حوالي ٢,٨٧٩,٥٦٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٢,٧٧٤,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وبراى الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات المدفوعة المرصود في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

٢٥ - التزامات ممكن ان تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ١,٠٩٩,٥٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (١,٠٥٦,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

٢٦ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :
٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ حزيران ٢٠٢١		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٤٢٠,٨١٠	٣٥,٧٨٧,٦٤٧	٥,٦٨٦,٠٣٢	٣٧,٥٨٩,٣٢٣	
٧٥٠,٦١٢	١,٣٥١,٠٢٩	٩٢١,٧٥٣	١,١٣٢,٢٦١	دول الشرق الأوسط وآسيا
٥٠١,٢٤٨	١٢,٥٥٧	١,٠١٣,٢١٨	٣٨٠,٥٤٢	أوروبا
٢,٤٢٢	٤٤,٣٤٨	٩,٨٩٢	٤٤,٣٤٨	إفريقيا
٦,٦٧٥,٠٩٢	٣٧,١٩٥,٥٨١	٧,٦٣٠,٨٩٥	٣٩,١٤٦,٤٧٤	

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ حزيران ٢٠٢١		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٤٣	٩٠٨,٩٨١	١,٥٤٨	٣٠٨,١٢٢	قطاع عام
٤,٤٠١,٦٧٥	٧,٩٥٣,١٥٩	٤,٩٧٠,٧٣٠	١٠,١٥٣,٣٠١	قطاع خاص
٤٢٧,٢٦٩	٥٤١,٠٧٠	٢٦٢,٩١٨	٥٧٧,٦٧٩	شركات ومؤسسات
٤,٩٠٥,٧٨٤	٩,٤٠٣,٢١٠	٥,٢٣٥,١٩٦	١١,٠٣٩,١٠٢	افراد

٢٧ - أثر فايروس كورونا (كوفيد-١٩)

قامت الإدارة بالاخذ 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 وتقوم إدارة الشركة بمراقبة تأثير هذا الحدث باستمرار وتحديث أثره على استمرارية الشركة بما فيها ملائمتها وكفاية رأسمالها ، كما قامت بتقييم أثره على تقديرات الادارة المستخدمة بما فيها نموذج الخسارة الانتمانية المتوقعة للموجودات المالية ذات الصلة وتقييم الاستثمارات وادوات الدين وحقوق المساهمين ومعقولية المدخلات المستخدمة لهذا الغرض ، هذا ولم يكن هناك أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .

