

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير
المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 - ١١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

ع/م ٠١٢٥٣٤

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 ٣١ اذار ٢٠٢١ وكل من قوائم إيرادات ومصروفات حملة الوثائق والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حملة الوثائق والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية 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 الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن



أحمد فتحي شنيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠٢١

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
الاستثمارات :			
ودائع لدى البنوك - بالصافي	٤	١٢,٤٢٣,٤١٤	١٢,٠٢٩,٠٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٤	١,٣١٥,٩٠٤	١,٢٨٤,٢٤٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٥	٦,٣٦٥,٠٤٧	٦,٣٦٧,٣٨٥
إستثمارات عقارية - بالصافي		٦,٧٠٤,٦١٩	٦,٧١٧,٤٨٥
مجموع الاستثمارات		٢٦,٨٠٨,٩٨٤	٢٦,٣٩٨,١٢٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك			
شيكات برسم التحصيل - بالصافي	٦	٧٩٣,٢٣٧	٨٧٢,٦٤٧
مدينون - بالصافي		٢,٦٠٦,٦٨٤	٣,٠١٩,٦٨٣
ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي	٧	١٧,٤٥٤,٧٥٧	١٣,٤٧٧,٨٧٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٨	٢,٥٧٤,٠٧٣	٢,٢٩١,٩٧٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٩١٠,٧١٦	٨٢٠,٢٧٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي		١٠,٦١٠,٤٠١	١٠,٦٩٨,١٧٢
موجودات أخرى		٩٠٠,٣٩٢	٩٣٣,٨٠٢
مجموع الموجودات		١,٢٤٠,٧٢٥	٨٥٣,٤٧٧
		٦٣,٨٩٩,٩٦٩	٥٩,٣٦٦,٠٣٥
المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي		٩,١٤٤,١٥٦	٨,٦٧١,٦٨٠
مخصص الادعاءات - بالصافي		٦,٦١٠,٤٠٢	٧,٢٤١,٧١٠
المخصص الحسابي - بالصافي		١٣٠,٤٠٧	١٢٦,٤١٣
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٥,٨٨٤,٩٦٥	١٦,٠٣٩,٨٠٣
دائنون			
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٠	٢,٨٤٩,٦٧٥	٢,٠٤٤,٤٦١
مصاريف مستحقة	١١	٩,٥٨٥,٥٨٥	٦,٩١١,٤٤٢
مخصصات مختلفة		٤٥,٥٦٨	٥٤,٨٨٧
مخصص ضريبة الدخل	١/٩	٥٨٦,٠١٤	٥١٠,٨٦٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة		٦,٧٢٩	٧٩٦
مطلوبات أخرى		١,٣٥٦,٨٠٢	٦٥٤,٣٦١
مجموع المطلوبات		٣٠,٣٦٧,٥٩٦	٢٦,٢٦٣,٨٧٣
حقوق حملة الوثائق :			
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	١٢	-	-
احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)	١٣	-	٣,٤١١
عجز حملة الوثائق المتراكم	١٤	-	-
مجموع حقوق حملة الوثائق		-	٣,٤١١
حقوق الملكية :			
رأس المال المصرح به والمدفوع	١٥	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي الإجمالي	١٦	٣,٤٩٤,٢٩٠	٣,٤٩٤,٢٩٠
احتياطي تقييم استثمارات مالية - بالصافي بعد الضريبة		(١,٨٩٠,٤٣٠)	(١,٩١٧,٨٠٥)
الأرباح المدورة		٣,٥٢٢,٢٦٦	٣,٥٢٢,٢٦٦
ربح الفترة		٤٠٦,٢٤٧	-
مجموع حقوق الملكية		٣٣,٥٣٢,٣٧٣	٣٣,٠٩٨,٧٥١
مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية		٣٣,٥٣٢,٣٧٣	٣٣,١٠٢,١٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية		٦٣,٨٩٩,٩٦٩	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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠٢١ (مراجعة)		
دينار	دينار		
١٤,٦٥٤,٥٦٦	١٤,٤٧٣,٨٦٢		إيرادات أعمال التأمين التكافلي
(٨,١٩٤,٢٩٠)	(٩,٠٣٨,٩٦١)		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٦,٤٦٠,٢٧٦	٥,٤٣٤,٩٠١		يطرح : حصة معيدي التأمين
(٩٣٩,٥٨٤)	(٤٧٢,٤٧٦)		صافي الاشتراكات المكتتبة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
(١١٥,٠٨٧)	(٣,٩٩٤)		صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٥,٤٠٥,٦٠٥	٤,٩٥٨,٤٣١		صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٠٠٣,٢٦٨	١,٢٥٣,٨٢٠		صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٦٨٦,٦٩٥	٦٩٩,٠٣٤		إيرادات العوالات
٣٠,٤٠٠	٣٠,٧٢٨		إيرادات اصدار وثائق التكافل
(١٠,٦٤٠)	(١٠,٧٥٥)		حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
٧,١١٥,٣٢٨	٦,٩٣١,٢٥٨		يطرح : حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
			مجموع إيرادات أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٧,٤٦٠,١٩٦	٩,٤١٩,٢٨٠		التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافل:
(٤٤١,٢٦٩)	(٥٠٣,٦٦٥)		التعويضات المدفوعة
(٢,٩٣٥,١٤٠)	(٣,٧٢٤,٣٨٦)		يطرح : مستردات
٤,٠٨٣,٧٨٧	٥,١٩١,٢٢٩		حصة معيدي التأمين
٧٦٥,٢٢١	(٦٣١,٣٠٨)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢,١٤٥,٩٦٩	٢,٣٤٤,٠٧٣	١٧	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٥٧,٠١٠	٦٠,٣٧٥		اشتراكات فائض الخسارة
٣٠٠,١٥٢	٢٣٠,٠٩٠		تكاليف اقتناء وثائق التكافل
٤٠٦,٩٢٩	٣٦٤,٨٩٢		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٧,٧٥٩,٠٦٨	٧,٥٥٩,٣٥١		صافي عبء التعويضات
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		يطرح : حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي :
١٨,٩٧٦	١٨,٧٦٧		خسائر ائتمانية متوقعة
٦٦,٣٩٤	٤٠,٧١٠		استهلاكات واطفاءات
١٨٥,٣٧٠	١٠٩,٤٧٧		مصاريف أخرى
(٨٢٩,١١٠)	(٧٣٧,٥٧٠)		مجموع حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي
٢١٥,٩٢٤	١٩٣,٧١٠	ب/٩	(عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
(٦١٣,١٨٦)	(٥٤٣,٨٦٠)		يضاف : وفر ضريبة الدخل للفترة
			(عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)		
دينار	دينار		
			إيرادات أعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية :
٢,١٤٥,٩٦٩	٢,٣٤٤,٠٧٣	١٧	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
١٤١,٧٢٢	١١٠,٢٩٥		حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
١٠٦,٦٤٠	١١٧,٣٩٢		حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٠,٦٤٠	١٠,٧٥٥		حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
-	(٩,٥٨١)		إيرادات أخرى
٢,٤٠٤,٩٧١	٢,٥٧٢,٩٣٤		مجموع الإيرادات من أعمال التأمينات العامة وأعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
			<u>التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة:</u>
٨٤,٧٩٦	-		التعويضات المدفوعة
-	(٥,٥٨٠)		يطرح : مستردات
(٦٨,٠٨٩)	-		حصة معيدي التأمين
١٦,٧٠٧	(٥,٥٨٠)		صافي التعويضات المدفوعة
(١٦,٧٠٧)	-		صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	(٥,٥٨٠)		صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة
٨٨٦,٢٨٤	٨٧٠,٥٠٩		نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٩٢,٣٢٦	٣٢٧,١٦٣		مصاريف إدارية وعمومية غير الموزعة
٤٦٧,٩١٠	٥٤٠,٤٤٩	١٢	مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
٦٣,٠٨١	١١٩,٦٨٧		استهلاكات واطفاءات
١٣,٩٤٤	-		مصاريف أخرى
١,٧٢٣,٥٤٥	١,٨٥٧,٨٠٨		إجمالي المصاريف والتعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة
٦٨١,٤٢٦	٧٢٠,٧٠٦		الربح للفترة قبل الضريبة - (ز)
(٢٨١,٧٢١)	(٣١٤,٤٥٩)	ب / ٩	يطرح : مصروف ضريبة الدخل للفترة
٣٩٩,٧٠٥	٤٠٦,٢٤٧		الربح للفترة - قائمة (د) و(هـ)
٠,٠١٤	٠,٠١٥	١٨	حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠٢٠ (مراجعة)</u>	<u>٢٠٢١ (مراجعة)</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣٩٩,٧٠٥	٤٠٦,٢٤٧	الربح للفترة - قائمة (ج)
		بنود قائمة الدخل الشامل :
		<u>يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها الى الأرباح أو الخسائر</u>
		<u>في الفترات اللاحقة</u>
<u>(٢٥١,٦٨٦)</u>	<u>٢٧,٣٧٥</u>	حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
<u>١٤٨,٠١٩</u>	<u>٤٣٣,٦٢٢</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (هـ)

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

قائمة (هـ)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

صافي حقوق الملكية	احتياطي				رأس المال المدفوع	
	ربح الفترة	أرباح مدورة *	تقييم استثمارات مالية بالأسفار	احتياطي اجباري	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٠٩٨,٧٥١	-	٣,٥٢٢,٢٦٦	(١,٩١٧,٨٠٥)	٣,٤٩٤,٢٩٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٤٣٣,٦٢٢	٤٠٦,٢٤٧	-	٢٧,٣٧٥	-	-	-
٣٣,٥٣٢,٣٧٣	٤٠٦,٢٤٧	٣,٥٢٢,٢٦٦	(١,٨٩٠,٤٣٠)	٣,٤٩٤,٢٩٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٩٤٨,٢٠٨	-	٣,٣٨٧,٧٠٩	(١,٧١٥,٩٩٤)	٣,٢٧٦,٤٩٣	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
١٤٨,٠١٩	٣٩٩,٧٠٥	-	(٢٥١,٦٨٦)	-	-	-
٣٣,٠٩٦,٢٢٧	٣٩٩,٧٠٥	٣,٣٨٧,٧٠٩	(١,٩٦٧,٦٨٠)	٣,٢٧٦,٤٩٣	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠

* يحتجز من الأرباح المدورة قيمة احتياطي التغير في القيمة العادلة السالب مقيد التصرف به بموجب التعليمات ذات العلاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع 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

القرض الحسن المقدم					
احتياطي تغطية					
من أصحاب حقوق					
العجز المتراكم					
العجز (مخصص	الطوارئ)	متحقق	غير متحقق	الملكبة لتغطية عجز	صافي حقوق
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ
الوثائق	الوثائق	الوثائق	الوثائق	الوثائق	الوثائق
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١					
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)	٣,٤١١	-	-	-	٣,٤١١
(عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي - قائمة (ب)	-	(٥٤٣,٨٦٠)	-	-	(٥٤٣,٨٦٠)
المحول الى عجز حملة الوثائق	-	٥٤٠,٤٤٩	-	(٥٤٠,٤٤٩)	-
المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	(٣,٤١١)	٣,٤١١	-	-	-
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية	-	-	-	٥٤٠,٤٤٩	٥٤٠,٤٤٩
الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ) (مراجعة)	-	-	-	-	-
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠					
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)	١٤٥,٢٧٦	-	-	-	١٤٥,٢٧٦
(عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي - قائمة (ب)	-	(٦١٣,١٨٦)	-	-	(٦١٣,١٨٦)
المحول الى عجز حملة الوثائق	(١٤٥,٢٧٦)	-	-	(٤٦٧,٩١٠)	(٦١٣,١٨٦)
المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	-	١٤٥,٢٧٦	-	-	١٤٥,٢٧٦
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية	-	٤٦٧,٩١٠	-	٤٦٧,٩١٠	٩٣٥,٨٢٠
الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ) (مراجعة)	-	-	-	-	-

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

قائمة (ز)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠٢١ (مراجعة)		
دينار	دينار		
(١٤٧,٦٨٤)	(١٦,٨٦٤)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			(الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ج) و (د)
			التعديلات :
٨٢,٠٥٧	١٣٨,٤٥٤		استهلاكات وإطفاءات
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٧	خسائر انتمائية متوقعة
٩٣٩,٥٨٤	٤٧٢,٤٧٦		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٧٤٨,٥١٤	(٦٣١,٣٠٨)		التغير في مخصص الادعاءات
١١٥,٠٨٧	٣,٩٩٤		التغير في المخصص الحسابي
(٧٧,٦٩٣)	(٦٦,٩٦١)		عوائد صكوك
٤٦٧,٩١٠	٥٤٠,٤٤٩	١٢	مصرف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
٢,٢٢٧,٧٧٥	٤٩٠,٢٤٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣١,٢٤٥)	٤١٢,٩٩٩		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٥,١٧٩,٨٢٧)	(٤,٠٢٦,٨٨١)		(الزيادة) في مدينون
(٢٩٥,٦٧٦)	(٢٨٢,٠٩٥)		(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٧٦,١٥٢)	(٣٩٢,٨٢٨)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٦٨٣,٢٥٠)	٨٠٥,٢١٤		الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(١,٩٤٣)	(٩,٣١٩)		(النقص) في مصاريف مستحقة
٢,٠١٩,٠٥٩	٢,٦٧٤,١٤٣		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٥٧,٠٤٤	٨٢٤,٧٩٧		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٤,١١٥)	٥,٠٠٠		الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
(١,٨٦٨,٣٣٠)	٥٠١,٢٧٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٠,٩٩٨)	(١٣٤,٣٩٢)	١/٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٩٥٩,٣٢٨)	٣٦٦,٨٧٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤,٣٢٤,٨٨٩)	(٣٤٢,٦٩٧)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٤٨,٤٥١)	(١٢١,١٨١)		التغير في ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ وموجودات غير ملموسة
(٣٠٧,٦٩٧)	-		(المدفوع) لمشاريع تحت التنفيذ
٧٧,٦٩٣	٦٦,٩٦١		المتحصل من عوائد الصكوك
-	٢,٣٣٨		إطفاء صكوك
١٤٣,٦٧١	-		استحقاق صكوك
(٤,٤٥٩,٦٧٣)	(٣٩٤,٥٧٩)		صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات الإستثمار
(٦,٤١٩,٠٠١)	(٢٧,٧٠١)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١٠,١٤٥,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٣٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٧٢٦,٠٧٨	٢,٣٢٥,٣٣٥	١٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

١ - التأسيس والأنشطة

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 إسمية 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.

٢ - أساس الإعداد

- تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة لها للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" .

- إن الدينار الأردني هو عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة والشركات التابعة.

- إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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 إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات 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 / يناير ٢٠٢١ ، قامت الشركة بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة ، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ ورقم ٧ ورقم ٤ ورقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

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

٣- 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 .

٤ - ودائع لدى البنوك - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)		ودائع تستحق خلال شهر		ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	
المجموع		المجموع		أصحاب حقوق ملكية		أصحاب حقوق ملكية		أصحاب حقوق ملكية	
المجموع	حصة وثائق	المجموع	حصة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حصة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حصة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حصة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,١٩٢,٦٧٦	٢,١٤٦,٣٥٤	٩,٥٥٠,٥٢٦	١,٥٠٢,٣٣٦	٨,٠٤٨,١٩٠	١,٥٠٢,٣٣٦	-	-	٤٨,١٩٠	-
٢,٩٢١,٨٢٥	-	٢,٩٥٨,٣٨١	-	٢,٩٥٨,٣٨١	-	-	-	-	-
(٨٥,٤٩٣)	(١٨,١٣٣)	(٨٥,٤٩٣)	(١٨,١٣٣)	(٦٧,٠٦٥)	(١٨,١٣٣)	-	-	(٢٩٥)	-
١٢,٠٢٩,٠٠٨	٢,١٢٨,٢٢١	١٢,٤٢٣,٤١٤	١,٤٨٤,٢٠٣	١٠,٩٣٩,٢١١	١,٤٨٤,٢٠٣	-	-	٤٧,٨٩٥	-

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٢,٥٪ إلى ٤٪ ، كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الاردن بالدولار الامريكي ٣,٧٥٪ إلى ٤٪ كما في ٣١ آذار 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 .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			٣١ آذار 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	٦,٣٧١,٤٠١	٥,٣٨٠,٠٤٢	٩٩١,٣٥٩
(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)
٦,٣٦٧,٣٨٥	٥,٣٧٦,٨١٦	٩٩٠,٥٦٩	٦,٣٦٥,٠٤٧	٥,٣٧٤,٤٧٨	٩٩٠,٥٦٩

صكوك

(يطرح): خصص خسائر ائتمانية متوقعة

- إن الصكوك أعلاه هي ذات عائد ثابت يتراوح ما بين ٣,٦٢% الى ٥,٩٩% سنوياً.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			٣١ آذار 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	٨٤,٨٠٢	١,٥٧٤	٨٣,٢٢٨
٧٤٥,٧٠٧	١٦٤,٠٠٢	٥٨١,٧٠٥	٧٠٨,٤٣٥	١٦٣,٥٩٥	٥٤٤,٨٤٠
٨٧٢,٦٤٧	١٦٥,٦٥٢	٧٠٦,٩٩٥	٧٩٣,٢٣٧	١٦٥,١٦٩	٦٢٨,٠٦٨

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

٧ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٤,٨٧٠,٧٥٤	١٨,٧٩٥,٧٢١	ذمم حملة الوثائق
١٨,٩٦٩	٢١,٨٧٦	ذمم وسطاء
١٠١,٢٢٨	١٤٣,٢٠٣	ذمم موظفين
١٨,٠٠٨	٦٨,٨٠٨	ذمم أصحاب حقوق الملكية
٦٩,٩١٨	٧٦,١٥٠	أخرى
١٥,٠٧٨,٨٧٧	١٩,١٠٥,٧٥٨	المجموع
(١,٦٠١,٠٠١)	(١,٦٥١,٠٠١)	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١٣,٤٧٧,٨٧٦	١٧,٤٥٤,٧٥٧	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة :

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١,١٥١,٠٠١	١,٦٠١,٠٠١	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١,٦٠١,٠٠١	١,٦٥١,٠٠١	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 .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
١,٧٣٤,٥٩٦	١,٥٥٣,٠١٦
٧٢٧,٣٨٢	١,١٩١,٠٥٧
٢,٤٦١,٩٧٨	٢,٧٤٤,٠٧٣
(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
٢,٢٩١,٩٧٨	٢,٥٧٤,٠٧٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مجموع ذمم معيدي التأمين
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

- 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.

٩ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)		
أصحاب			أصحاب		
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٩,١٨١	٣٦٧,٦٨٣	٤١,٤٩٨	٥١٠,٨٦٥	٣٥٤,٦٥٧	١٥٦,٢٠٨
٦٠٧,٤٧٤	٤٨٨,٩٠٦	١١٨,٥٦٨	٢٠٩,٥٤١	٣١٤,٤٥٩	(١٠٤,٩١٨)
(٥٠٥,٧٩٠)	(٥٠١,٩٣٢)	(٣,٨٥٨)	(١٣٤,٣٩٢)	(١٣٤,٢٥٦)	(١٣٦)
٥١٠,٨٦٥	٣٥٤,٦٥٧	١٥٦,٢٠٨	٥٨٦,٠١٤	٥٣٤,٨٦٠	٥١,١٥٤

رصيد بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

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 :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار				
٢٠٢٠ (مراجعة)		٢٠٢١ (مراجعة)		
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨١,٧٢١	(١٦٦,٠٨٨)	٣١٤,٤٥٩	(٩٨,٣٠٤)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(٤٩,٨٣٦)	-	(٨٨,٧٩٢)	أثر الضرائب المؤجلة
٢٨١,٧٢١	(٢١٥,٩٢٤)	٣١٤,٤٥٩	(١٨٧,٠٩٦)	(وفر) مصروف ضريبة الدخل

- ان الشركة حاصلة على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ ، هذا وتم قبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن العام ٢٠١٩ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن نظام العينات .

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ .

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ للشركات التابعة وفقاً لقانون ضريبة الدخل (٢٠١٨/٣٨) بنسبة ٢١٪ .

١٠- دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)		
المجموع	دينار	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٠,٠٠٩	١٤٩,٥٧٠	-	١٤٩,٥٧٠	ذمم الوكلاء
١٩٦,٩٦٤	٢٠٧,٣٦١	-	٢٠٧,٣٦١	ذمم الوسطاء
٧٦,٢٤٣	٧٤,٨٧٠	٧٤,٨٧٠	-	ذمم الموظفين
٤٧٥,٥١٠	٩١٦,٧٤٣	-	٩١٦,٧٤٣	ذمم الموردين
١,١١٥,٧٣٥	١,٥٠١,١٣١	١٣٧,٨١٥	١,٣٦٣,٣١٦	أخرى *
٢,٠٤٤,٤٦١	٢,٨٤٩,٦٧٥	٢١٢,٦٨٥	٢,٦٣٦,٩٩٠	المجموع

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

١١ - نمى معيدى التامين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٦,٦٩٥	٥٣٧,٣١٥	٨,٥٣٣	٥٢٨,٧٨٢	شركات التأمين المحلية
٦,٥٦٤,٧٤٧	٩,٠٤٨,٢٧٠	٣٣,٥٣٥	٩,٠١٤,٧٣٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
٦,٩١١,٤٤٢	٩,٥٨٥,٥٨٥	٤٢,٠٦٨	٩,٥٤٣,٥١٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(٥٤٣,٨٦٠)	(عجز) حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
-	٥٤٠,٤٤٩	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية
-	-	لتغطية العجز للفترة
-	٣,٤١١	المحول من عجز الاحتياطي لتغطية العجز
-	-	(مخصص الطوارئ)
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣ - 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) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٤٥,٢٧٦	٣,٤١١	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٤١,٨٦٥)	(٣,٤١١)	المحول من الاحتياطي لتغطية عجز حملة الوثائق
٣,٤١١	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٤ - عجز حملة الوثائق المتراكم
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٤١,٨٦٥)	(٥٤٣,٨٦٠)	(عجز) حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
١٤١,٨٦٥	٣,٤١١	المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-	٥٤٠,٤٤٩	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية
-	-	العجز للفترة / السنة
-	-	رصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥ - رأس المال

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

١٦ - 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.

١٧ - 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 الأول من العام ٢٠٢١ بما نسبته ١٧٪ لفروع المركبات (١٧٪ للعام ٢٠٢٠) و ١٩٪ لفروع الطبي 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 ١٥,٥٪ 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٪ اختيارياً 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 اعدت 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 .

١٨ - حصة السهم الواحد من الربح للفترة

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٠	٢٠٢١
(مراجعة)	(مراجعة)
دينار	دينار
٣٩٩,٧٠٥	٤٠٦,٢٤٧

صافي ربح المساهمين للفترة - قائمة (ج)

سهم	سهم
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
- / ٠١٤	- / ٠١٥

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

١٩ - 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 :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
(مراجعة)	(مراجعة)		
دينار	دينار		
٨٢٨,٥٨٠	٧٩٣,٢٣٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	
		يضاف : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر -	
٢,٨٩٧,٤٩٨	١,٥٣٢,٠٩٨	بالصافي	
٣,٧٢٦,٠٧٨	٢,٣٢٥,٣٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	

٢٠ - تحليل القطاعات

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التكافل العام (التأمينات العامة) وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي) ويشكل هذا القطاع الأساسي الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشمل القطاع أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاع الاعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الاعمال المحلية والإقليمية .

فيما يلي توزيع إيرادات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة)					
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,١١٥,٣٢٨	٦,٩٣١,٢٥٨	١,٠٠٣,٢٦٨	١,٢٥٣,٨٢٠	٦,١١٢,٠٦٠	٥,٦٧٧,٤٣٨
٣٥٦,١٤٨	١٢١,١٨١	-	-	٣٥٦,١٤٨	١٢١,١٨١
				إجمالي الإيرادات	
				المصروفات الرأسمالية	

٢١ - 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 (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	شركة شقيقة	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة
٦٢,٠١٧	١٣٥,٨٤٠	-	٥٩,٦٩٠	٧٦,١٥٠	ذمم مدينة
-	١,١١١	-	-	١,١١١	ذمم دائنة
٢,٩٢١,٨٢٥	٢,٩٥٨,٣٨١	٢,٩٥٨,٣٨١	-	-	ودائع لدى بنوك خارج الأردن

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة)		٢٠٢١ (مراجعة)		
دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة
٥٩,١١٧	٣٠,٣٤٢	٣٠,٣٤٢	-	إيرادات استثمارات
١,٥٢٣	١,٣٢٥	-	١,٣٢٥	أقساط تأمين تكافلي

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

٣١ آذار		
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠٢١ (مراجعة)	رواتب ومكافآت
دينار	دينار	
٣٣٧,٦٣٣	٢٨٧,٩٢٣	
٣٣٧,٦٣٣	٢٨٧,٩٢٣	

٢٢ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٢٨٦,٣٩١ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (١,٤٤٦,١٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الإذاعات .

٢٣ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم إقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة ، وتم اعتمادها للنشر بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ .

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات 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 والمطلوبات المالية للشركة مقومة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) .

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير محسوسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير المحسوسة والقيمة العادلة
	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١,١٧٨,٨٠٦	١,١٤٧,١٥٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٣٧,٠٩٨	١٣٧,٠٩٨	المستوى الثالث	أحدث معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١,٣١٥,٩٠٤	١,٢٨٤,٢٤٨				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات 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 وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الاجل أو أن اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٣١ آذار ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
ودائع لدى البنوك	١٢,٤٢٣,٤١٤	١٢,٥٤٧,٥٤٢	١٢,٠٢٩,٠٠٨	١٢,٤٩٤,٨١٩	المستوى الثالث
استثمارات عقارية	٦,٧٠٤,٦١٩	٦,٧٤١,٩٢٨	٦,٧١٧,٤٨٥	٧,٢٩٦,٧٥٠	المستوى الثالث
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦,٣٦٥,٠٤٧	٦,٧٨٥,٣٥٨	٦,٣٦٧,٣٨٥	٦,٥٧٣,٦٠٨	المستوى الثالث
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢٥,٤٩٣,٠٨٠	٢٦,٠٧٤,٨٢٨	٢٥,١١٣,٨٧٨	٢٦,٣٦٥,١٧٧	

للبند المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .