

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

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

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

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
ح	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة المرحلية الموجزة
ط	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام الموحدة المرحلية الموجزة
ي	قائمة (خسائر) أرباح الاكتتاب لأعمال التكافل العام الموحدة المرحلية الموجزة
ك	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام الموحدة المرحلية الموجزة
ل	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة الموحدة المرحلية الموجزة
م	قائمة (خسارة) لاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة الموحدة المرحلية الموجزة
ن	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة
س	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة
ع	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة
ف	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة الموحدة المرحلية الموجزة
ص	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة الموحدة المرحلية الموجزة
ق	قائمة الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة
ر	قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ١٢٥٣٤

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

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

A.O.K

أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠٢١

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
الاستثمارات :			
ودائع لدى البنوك - بالصافي	٤	١٢,٢٠٥,٤٧٣	١٢,٠٢٩,٠٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٢	١,٦٠١,٣٩٠	١,٢٨٤,٢٤٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٥	٥,٨٦٣,٣٩١	٦,٣٦٧,٣٨٥
إستثمارات عقارية - بالصافي	٢٢	٦,٦٩١,٧٠٦	٦,٧١٧,٤٨٥
مجموع الاستثمارات		٢٦,٣٦١,٩٦٠	٢٦,٣٩٨,١٢٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٦	٥٥٠,٧١٥	٨٧٢,٦٤٧
شيكات برسم التحصيل - بالصافي		٣,٣٨٨,٣٩٨	٣,٠١٩,٦٨٣
مدينون - بالصافي	٧	١٤,٢٧٤,٠٧٤	١٣,٤٧٧,٨٧٦
ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي	٨	٢,٤٦٥,٢٢٢	٢,٢٩١,٩٧٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٩/د	٨٤٥,٠٣٧	٨٢٠,٢٧٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي		١٠,٥١٩,٨١٣	١٠,٦٩٨,١٧٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٨٩٧,٠٢٦	٩٣٣,٨٠٢
موجودات أخرى		٨٥٧,٨٩٩	٨٥٣,٤٧٧
مجموع الموجودات		٦٠,١٦٠,١٤٤	٥٩,٣٦٦,٠٣٥
المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي		٨,٣٨٦,٣٤٢	٨,٦٧١,٦٨٠
مخصص الادعاءات - بالصافي		٥,٧١٧,٧٦٧	٧,٢٤١,٧١٠
المخصص الحسابي - بالصافي		١٢٣,٧٥٧	١٢٦,٤١٣
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٤,٢٢٧,٨٦٦	١٦,٠٣٩,٨٠٣
دائنون	١٠	٢,٢٥٩,٦٦٥	٢,٠٤٤,٤٦١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١١	٧,٦٦٧,٣١٠	٦,٩١١,٤٤٢
مصاريف مستحقة		٦٤,٦٣٧	٥٤,٨٨٧
مخصصات مختلفة		٢,٠٠٨	٤٧,٢٥٨
مخصص ضريبة الدخل	٩/ب	٢٧٠,٢٤١	٥١٠,٨٦٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة		٧,٥٤٧	٧٩٦
مطلوبات أخرى	١٢	٢,٥١٨,١٩٤	٦٥٤,٣٦١
مجموع المطلوبات		٢٧,٠١٧,٤٦٨	٢٦,٢٦٣,٨٧٣
حقوق حملة الوثائق :			
احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)	١٣	-	٣,٤١١
فائض حملة الوثائق المتراكم	١٤	-	-
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	١٥	-	-
مجموع حقوق حملة الوثائق		-	٣,٤١١
حقوق الملكية :			
رأس المال المصرح به والمدفوع	١٦	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي الإلزامي	١٦	٣,٤٩٤,٢٩٠	٣,٤٩٤,٢٩٠
احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة		(١,٦١١,٩٢٤)	(١,٩١٧,٨٠٥)
الأرباح المدورة		٢,٥٤٢,٢٦٦	٣,٥٢٢,٢٦٦
ربح الفترة - قائمة (ج)		٧١٨,٠٤٤	-
مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة		٣٣,١٤٢,٦٧٦	٣٣,٠٩٨,٧٥١
مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية		٣٣,١٤٢,٦٧٦	٣٣,١٠٢,١٦٢
مجموع المطلوبات ومجموع حملة الوثائق وحقوق الملكية		٦٠,١٦٠,١٤٤	٥٩,٣٦٦,٠٣٥

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>إيرادات أعمال التأمين التكافلي</u>				
٢٣,١٩٥,٧٨٨	٢٤,١٥١,٢٦٥	٨,٥٤١,٢٢٢	٩,٦٧٧,٤٠٣	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(١٣,٠٦٧,٨٤٢)	(١٤,٨٠٠,١٨٨)	(٤,٨٧٣,٥٥٢)	(٥,٧٦١,٢٢٧)	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٠,١٢٧,٩٤٦	٩,٣٥١,٠٧٧	٣,٦٦٧,٦٧٠	٣,٩١٦,١٧٦	صافي الاشتراكات المكتتبة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٢٤٩,٥٦١	٢٨٥,٣٣٨	١,١٨٩,١٤٥	٧٥٧,٨١٤	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
(٥٢,٩٥٥)	٢,٦٥٦	٦٢,١٣٢	٦,٦٥٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٠,٣٢٤,٥٥٢	٩,٦٣٩,٠٧١	٤,٩١٨,٩٤٧	٤,٦٨٠,٦٤٠	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
١,٥١٥,٦٩٠	١,٩٣٤,٤٣٨	٥١٢,٤٢٢	٦٨٠,٦١٨	إيرادات العمولات
١,٠٥٧,٩٥٢	١,٢١٤,٤٤٩	٣٧١,٢٥٧	٥١٥,٤١٥	إيرادات اصدار وثائق التكافل
٦٣,٢٤٢	٦٣,١٥٨	٣٢,٨٤٢	٣٢,٤٣٠	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
(٢٢,١٣٥)	(٢٢,١٠٥)	(١١,٤٩٥)	(١١,٣٥٠)	يطرح : حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
١٢,٩٣٩,٣٠١	١٢,٨٢٩,٠١١	٥,٨٢٣,٩٧٣	٥,٨٩٧,٧٥٣	مجموع إيرادات أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
<u>التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافلي:</u>				
١٣,٠٢٢,٨٩٦	١٩,٤٢٧,٠٢٤	٥,٥٦٢,٧٠٠	١٠,٠٠٧,٧٤٤	التعويضات المدفوعة
(٩٩٧,٦٧٤)	(١,١٧٦,٢٤٣)	(٥٥٦,٤٠٥)	(٦٧٢,٥٧٨)	يطرح : مستردات
(٥,٠٧٥,٥٤٦)	(٨,٣٢٤,٤٨٩)	(٢,١٤٠,٤٠٦)	(٤,٦٠٠,١٠٣)	حصة معيدي التأمين
٦,٩٤٩,٦٧٦	٩,٩٢٦,٢٩٢	٢,٨٦٥,٨٨٩	٤,٧٣٥,٠٦٣	صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي
١,٣٠٠,٥٣٥	(١,٥٢٣,٧٩٠)	٥٣٥,٣١٤	(٨٩٢,٤٨٢)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣,٣٥٣,٩٣١	٣,٦٨٤,٦٥٤	١,٢٠٧,٩٦٢	١,٣٤٠,٥٨١	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٢١٤,٠١٩	١٢٠,٧٥٠	١٥٧,٠٠٩	٦٠,٣٧٥	اشتراكات فائض الخسارة
٤٩٥,٧٩٧	٤١٥,٩٥٥	١٩٥,٦٤٥	١٨٥,٨٦٥	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
٥٨١,٤٣٥	٦٣٠,٤٠٠	١٧٤,٥٠٦	٢٦٥,٥٠٨	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٢,٨٩٥,٣٩٣	١٣,٢٥٤,٢٦١	٥,١٣٦,٣٢٥	٥,٦٩٤,٩١٠	صافي عبء التعويضات
<u>يطرح: حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي :</u>				
٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	خسائر انتمائية متوقعة
٣٧,٩٥١	٣٧,٧٨٠	١٨,٩٧٥	١٩,٠١٣	استهلاكات واطفاءات
١٥٤,٢٢٩	٦٢,٣٤٤	٨٧,٨٣٥	٢١,٦٣٤	مصاريف أخرى
٥٩٢,١٨٠	٢٠٠,١٢٤	٤٠٦,٨١٠	٩٠,٦٤٧	مجموع حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي
(٥٤٨,٢٧٢)	(٦٢٥,٣٧٤)	٢٨٠,٨٣٨	١١٢,١٩٦	(عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
١٤٢,١٠٠	١٦٦,٤٧٩	(٧٣,٨٢٤)	(٢٧,٢٣١)	ب / ٩ يضاف : منافع ضريبة الدخل للفترة
(٤٠٦,١٧٢)	(٤٥٨,٨٩٥)	٢٠٧,٠١٤	٨٤,٩٦٥	(عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

قائمة (ج)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				إيرادات اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
٣,٣٥٣,٩٣١	٣,٦٨٤,٦٥٤	١,٢٠٧,٩٦٢	١,٣٤٠,٥٨١	١٧ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٢١٩,٢١٥	٢١٦,٥٢٤	٧٧,٤٩٣	١٠٦,٢٢٩	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٢٥٠,٧٨٧	٢٣٠,٢٥٤	١٤٤,١٤٧	١١٢,٨٦٢	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٢,١٣٥	٢٢,١٠٥	١١,٤٩٥	١١,٣٥٠	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
١,٦٢١	١٢,٩٧٦	١,٦٢١	٢٢,٥٥٧	إيرادات أخرى
٣,٨٤٧,٦٨٩	٤,١٦٦,٥١٣	١,٤٤٢,٧١٨	١,٥٩٣,٥٧٩	مجموع الإيرادات من اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة:				
٨٤,٧٩٦	٤,٩٨٥	-	٤,٩٨٥	التعويضات المدفوعة
-	(٥,٦٠٨)	-	(٢٨)	يطرح: مستردات
(٧٩,٥٧١)	(٤,٧٦٧)	(١١,٤٨٢)	(٤,٧٦٧)	حصة معيدي التأمين
٥,٢٢٥	(٥,٣٩٠)	(١١,٤٨٢)	١٩٠	صافي التعويضات المدفوعة
(٦,٧٠٢)	(١٥٣)	١٠,٠٠٥	(١٥٣)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(١,٤٧٧)	(٥,٥٤٣)	(١,٤٧٧)	٣٧	صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة
١,٧٣٩,٢٣٥	١,٧٧٢,٤٧١	٨٥٢,٩٥١	٩٠١,٩٦٢	نفقات الموظفين
٦٤٨,٣٤٧	٦١٤,٥٦٠	٣٥٦,٠٢١	٢٨٧,٣٩٧	مصاريف إدارية وعمومية
٢٦٠,٨٩٦	٤٥٥,٤٨٤	(٢٠٧,٠١٤)	(٨٤,٩٦٥)	١٥ مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق - قائمة (و)
١٢٤,٩٥٤	٢٣٨,٧٨٢	٤٧,٩٢٩	١١٩,٠٩٥	استهلاكات واطفاءات
٢,٧٧١,٩٥٥	٣,٠٧٥,٧٥٤	١,٠٤٨,٤١٠	١,٢٢٣,٥٢٦	اجمالي المصروفات
١,٠٧٥,٧٣٤	١,٠٩٠,٧٥٩	٣٩٤,٣٠٨	٣٧٠,٠٥٣	الربح للفترة قبل الضريبة - (ز)
(٣٠٥,١٣٧)	(٣٧٢,٧١٥)	(٢٣,٤١٦)	(٥٨,٢٥٦)	٩/ب يطرح: مصروف ضريبة الدخل للفترة
٧٧٠,٥٩٧	٧١٨,٠٤٤	٣٧٠,٨٩٢	٣١١,٧٩٧	الربح للفترة - قائمة (د) و(هـ)
٠,٠٢٨	٠,٠٢٦	٠,٠١٣	٠,٠١١	١٨ حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>	
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٧٠,٥٩٧	٧١٨,٠٤٤	٣٧٠,٨٩٢	٣١١,٧٩٧
الربح للفترة - قائمة (ج)			
يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم			
تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة :			
حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات			
(٢٥٣,٦٩٣)	٣٠٥,٨٨١	(٢,٠٠٧)	٢٧٨,٥٠٦
٥١٦,٩٠٤	١,٠٢٣,٩٢٥	٣٦٨,٨٨٥	٥٩٠,٣٠٣
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

قائمة (هـ)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

احتياطي					
رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	تقييم استثمارات مالية بالوصافي	أرباح مدورة *	ربح الفترة	صافي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٤,٢٩٠	(١,٩١٧,٨٠٥)	٣,٥٢٢,٢٦٦	-	٣٣,٠٩٨,٧٥١
-	-	٣٠٥,٨٨١	-	٧١٨,٠٤٤	١,٠٢٣,٩٢٥
-	-	-	(٩٨٠,٠٠٠)	-	(٩٨٠,٠٠٠)
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٤,٢٩٠	(١,٦١١,٩٢٤)	٢,٥٤٢,٢٦٦	٧١٨,٠٤٤	٣٣,١٤٢,٦٧٦
<u>للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١</u>					
الرصيد في بداية الفترة					
اجمالي الدخل الشامل للفترة					
الأرباح الموزعة **					
الرصيد في نهاية الفترة					
<u>للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠</u>					
الرصيد في بداية الفترة					
اجمالي الدخل الشامل للفترة					
الأرباح الموزعة **					
الرصيد في نهاية الفترة					
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٦,٤٩٣	(١,٧١٥,٩٩٤)	٣,٣٨٧,٧٠٩	-	٣٢,٩٤٨,٢٠٨
-	-	(٢٥٣,٦٩٣)	-	٧٧٠,٥٩٧	٥١٦,٩٠٤
-	-	-	(١,٢٦٠,٠٠٠)	-	(١,٢٦٠,٠٠٠)
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٦,٤٩٣	(١,٩٦٩,٦٨٧)	٢,١٢٧,٧٠٩	٧٧٠,٥٩٧	٣٢,٢٠٥,١١٢

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

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

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

قائمة (و)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

القرض الحسن المقدم				
احتياطي تغطية				
من أصحاب حقوق				
العجز (مخصص)	العجز المتراكم	الملكيتة لتغطية عجز	صافي حقوق	
الطوارئ	متحقق	غير متحقق	حملة الوثائق	حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤١١	-	-	-	٣,٤١١
-	(٤٥٨,٨٩٥)	-	-	(٤٥٨,٨٩٥)
-	٤٥٥,٤٨٤	-	٤٥٥,٤٨٤	٩١٠,٩٦٨
(٣,٤١١)	٣,٤١١	-	(٤٥٥,٤٨٤)	(٤٥٥,٤٨٤)
-	-	-	-	-
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١				
الرصيد في بداية الفترة				
(عجز) الفترة لحملة الوثائق - قائمة (ب)				
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكيتة لتغطية عجز حملة الوثائق				
المحول الى عجز حملة الوثائق				
الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ)				
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية الفترة				
(عجز) الفترة لحملة الوثائق - قائمة (ب)				
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكيتة لتغطية عجز حملة الوثائق				
المحول الى عجز حملة الوثائق				
الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ)				

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

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٥٢٧,٤٦٢	٤٦٥,٣٨٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) و (ج)
			التعديلات :
١٦٢,٩٠٥	٢٧٦,٥٦٢		استهلاكات وإطفاءات
٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٤٩,٥٦١)	(٢٨٥,٣٣٨)		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١,٢٩٣,٨٣٣	(١,٥٢٣,٩٤٣)		التغير في مخصص الادعاءات
٥٢,٩٥٥	(٢,٦٥٦)		التغير في المخصص الحسابي
(٣٦,٧٣٥)	(٢٨,٧٦٠)		توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٣٦,٦٥١)	(١٢٨,٨٥٣)		عوائد صكوك
٢٦٠,٨٩٦	٤٥٥,٤٨٤	١٥	مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
٢,٢٧٥,١٠٤	(٦٧٢,١١٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٠٤,٣٦٥	(٣٦٨,٧١٥)		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(٢,٥٢١,٣٦٣)	(٨٩٦,١٩٨)		(الزيادة) في المدينون
٨٢,٧١٤	(١٧٣,٢٤٤)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٩٢,٦٥٨)	(٤,٤٢٢)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢٨٠,٠٦٧)	٢١٥,٢٠٤		الزيادة (النقص) في الدائنون
٩٩,١٠٧	٧٥٥,٨٦٨		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٩,١٠٧	٩,٧٥٠		الزيادة في مصاريف مستحقة
(١٢٣,٥١٢)	١,٠٨٦,٥٤٧		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤٩,١١٥)	(٤٥,٢٥٠)		(النقص) في مخصصات مختلفة
(٥٨٦,٣١٨)	(٩٢,٥٧٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٧٩,٣١٨)	(٤٧٦,٢٢٤)	١/٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٦٥,٦٣٦)	(٥٦٨,٨٠٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٧٧٩,٥٢٤)	٣,٢٣٣,٠٥٩		النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
٣٦,٧٣٥	٢٨,٧٦٠		المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٤١,٩٩٢)	(٦١,٤٢٧)		التغير في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٢٩,٩٨٧)	-		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥,٧٧٩	٢٥,٧٧٩		التغير في الاستثمارات العقارية
١٥١,٧٥٣	١,٣٩٠,٦١٤		المتحصل من بيع واستحقاق الصكوك
-	(٨٨٦,٥٢٩)		(شراء) صكوك
١٣٦,٦٥١	١٢٨,٨٥٣		المتحصل من عوائد الصكوك
(٤,٢٠٠,٥٨٥)	٣,٨٥٩,١٠٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٥٢,٩٩٥)	(٢٠٢,٧١٤)		توزيعات أرباح نقدية
(١٥٢,٩٩٥)	(٢٠٢,٧١٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٥,٣١٩,٢١٦)	٣,٠٨٧,٥٩٢		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٠,١٤٥,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٣٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٨٢٥,٨٦٣	٥,٤٤٠,٦٢٨	١٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			عمليات غير نقدية
١,١٠٧,٠٠٥	٧٧٧,٢٨٦		توزيعات أرباح غير مستلمة

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

قائمة (ج)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة المرحلية الموزعة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

الحريق والاضرار															
المركبات		البحري		الطيران		الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبيعي		الفروع الاخرى		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاشتراكات المكتتبة															
الاعمال المباشرة															
إعادة التأمين الاختياري الوارد															
اجمالي الاشتراكات															
يطرح : اشتراكات إعادة التأمين المحلية															
اشتركات إعادة التأمين الخارجية															
صافي الاشتراكات															
بضائف : رصيد بداية الفترة															
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة															
يطرح : حصة معيدي التأمين															
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بداية الفترة															
يطرح : رصيد نهاية الفترة															
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة															
حصة معيدي التأمين															
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - نهاية الفترة															
صافي إيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتسبة															

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

قائمة (ط)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التكافل العام الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

الحريق والاضرار															
المركبات		البحري		الطيران		الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الفروع الاخرى		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٤٦٠,١١٨	٥,٠٥١,٩٦٩	٥٨,١٠٤	٣٤,٣٧٨	-	-	-	-	٩٧,٤٧٩	٥٣١,٣٦٨	٤,٣٦٧	٥٥,٤٩٥	٦,٦٨٥,٥٧١	٦,٦٠٩,٨٧٨	١٤,٧٨١,٨٤٥	١١,٩٠٣,٠٣٠
١,٠٥٠,٥٤٠	٨٣٤,٧٢٢	١,٢٢٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٥	٣,٢٥٠	١٥٥,٦٠١	١٢٢,٦٩٨	١٠٥,٦٠١	١,١٧٦,٢٤٣	٩٩٧,٦٧٤
٢١٢,٩٩٩	٢٢٨,٢١٤	-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٧	٣,٢٤٤	-	-	-	-	٢١٦,٢٤٣	٢٣١,٢٧١
-	٢٩,٢٤٩	٤٨,٧٤٦	٣١,٤٠٤	-	-	٨٩,٩١١	٤,٠٧٢	٥٤,٩٨٠	٥١٤,٧٧١	٣,٧٤٤,٠٥٤	٣,٧١٧,٥٧٧	١٤,٥١٢	٢٧,٣١٧	٤,٣٢٦,١٥٥	٣,٩٥٠,٤٣٨
٦,١٩٦,٥٧٩	٣,٩٥٩,٧٨٤	٨,١٣٤	٢,٩٧٤	-	-	١١,٧٠٨	٤٤٩	(٢,٧٣٥)	٢٩٥	٢,٨١٨,٨١٩	٢,٧٣٦,٧٠٠	٢٧,٦٦٩	٢٦,٤٧٥	٩,٠٦٣,٢٠٤	٦,٧٢٣,٦٤٧
التعويضات المدفوعة															
بطرح : المستردات															
حصة معيدي التأمين المحلي															
حصة معيدي التأمين الخارجي															
صافي التعويضات المدفوعة															
يضاف : مخصص الادعاءات نهاية الفترة															
٦,٥٩٠,٦٣١	٧,٩٥٥,٥٣٤	٢٣,٤٧٠	٦١٧,٧٣٥	-	-	٤٠٢,٣٢٦	٥٩٨,٣١٧	٥٨٢,٣٠٨	١١٠,٤٠٠	٥٨٢,٧٧٦	٧٧٢,٤٤٨	٢٩٥,٤٣٠	٤٧١,٠٠٣	٨,٤٧٦,٩٤١	١٠,٥٢٥,٤٣٧
١,٧١٥,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-	-	١٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٧٦٤,٤٩٤	٧١٦,٥٥٣	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٢,٤٧٢,٥٥٣	٢,٤٥٥,٤٩٤
٨٩٥,١٦٩	١,١٥٩,٣٨٩	١٨,٨٢٤	٦٠٨,٥٩٢	-	-	٣٥٩,٥٨٧	٥٧٦,١٤٥	٥٦١,٧٣٨	٩١,٩٢٠	٧٦٧,٨١٧	٩٠٢,٤٧٣	٢١٩,٤٠٤	٤٣٦,٧٧٣	٢,٨٢٢,٥٣٩	٣,٧٧٥,٢٩٢
٢,٦٥٣,٩٨٩	٢,٠٨٨,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٣,٩٨٩	٢,٠٨٨,٩٨٦
٤,٧٥٦,٤٧٣	٦,٣٥٧,١٥٩	١٢,١٤٦	١٦,٦٤٣	-	-	٦٠,٢٣٩	٣٩,٦٧٢	٢٨,٠٧٠	٢٥,٩٨٠	٥٣١,٥١٢	٦٣٤,٤٦٩	٨٤,٥٢٦	٤٢,٧٣٠	٥,٤٧٢,٩٦٦	٧,١١٦,٦٥٣
صافي مخصص الادعاءات نهاية الفترة															
بطرح : مخصص الادعاءات بداية الفترة															
٧,٦٢٩,١٤٩	٦,٥٦٣,٦٦٦	٥٢,٤٦٨	٢٠١,٩٢٠	-	-	٦١٤,٦٥٠	٣٠٨,٤١٠	٥٠٨,٦٨٤	٣٣٩,٤٩٧	٦٤٨,٣١١	٦٦٣,٨٥٣	٢٥٣,٢٤١	٢٣٨,٢٠٤	٩,٧٠٦,٥٠٣	٨,٣٤٥,٥٥٠
١,٧١٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-	-	١٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٦٨٧,٩٧٥	٨١٢,٨٠٤	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٢,٤٤٣,٩٧٥	٢,٣٥٣,٨٠٤
٨٤٣,٤٨٦	١,٠٢٥,٢٠٣	٤٥,٩٥٦	١٩٠,٥٥٣	-	-	٥٩٥,١٦٣	٢٨٩,٨١٣	٤٨٨,٦٤٤	٣٢٤,٤٥٠	٧٤٨,٨٤٩	٨٧٧,٨٩٧	٢٠٩,٧١٥	١٨٩,١٦٩	٢,٩٣١,٨١٣	٢,٩٢٧,٠٨٥
٢,٣٧٠,٧٤٦	١,٨٣٩,٦٠٤	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	-	-	١٧٩	٥٠	٢,٣٧٠,٩٢٥	١,٨٤٠,١٥٤
٦,١٢٩,٩١٧	٥,١٩٨,٨٥٩	١٤٠,١٢	١٨,٨٦٧	-	-	٣٦,٩٨٧	٣٥,٥٩٧	٢٧,٥٤٠	٢٢,٥٤٧	٥٨٧,٤٣٧	٥٩٨,٧٦٠	٥١,٨٤٧	٥٧,٤٨٥	٦,٨٤٧,٧٤٠	٥,٩٣٢,١١٥
٤,٨٢٣,١٣٥	٥,١١٨,٠٨٤	٦,٢٦٨	٧٥٠	-	-	٣٤,٩٦٠	٤,٥٢٤	٨٢٥	٦٩٨	٢,٧٦٢,٨٩٤	٢,٧٧٢,٤٠٩	٦٠,٣٤٨	١١,٧٢٠	٧,٦٨٨,٤٣٠	٧,٩٠٨,١٨٥
صافي تكلفة التعويضات															

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

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة (خسائر) أرباح الإكتتاب لأعمال التكاليف العام الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

الحريق والاختصاص															
المركبات		البحري		الطيران		الآخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الفروع الأخرى		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٢٤,٨٤٥	٥,٩٠١,٣٠٥	٤٠,٧٩٢	٤٦,٣٥٣	-	-	٦٩,٦٨٨	٧٢,٥٨٧	٧,٦٧٦	٢,٨٧٣	٣,٢٢٥,١٨٠	٣,٢٧٠,٨٠٩	٤٤,٦٢٤	١٠,٨,١٩٠	٨,٩٥٨,٤٣٤	٩,٧٥٦,٤٨٨
٤,٨٢٣,١٣٥	٥,١١٨,٠٨٤	٦,٢٦٨	٧٥٠	-	-	٣٤,٩٦٠	٤٥,٢٤٤	٨٢٥	٦٩٨	٢,٧٧٢,٨٩٤	٢,٧٧٢,٤٠٩	٦٠,٣٤٨	١١,٧٢٠	٧,٦٨٨,٤٣٠	٧,٩٠٨,١٨٥
١٦,٩١٧	٢٤,٢٠٤	٢٥١,٢٧٣	١٥٤,٤١٤	٢٤,٧١٢	١٩,٢٥٥	٦٨٤,٣٧٠	٣٩٠,٦٨٩	٧٦,٦٧٤	١٢٨,٧٦١	٨١٦,١٥٠	٦٦٥,٩٤١	٦٠,٢١٨	٤٨,٤٨٩	١,٩٣٠,٣١٤	١,٤٣١,٧٥٣
٥٨٥,٩٨٤	٥٠٦,٨٩٨	١٦,٨٤٨	١٢,٠٣٧	١٣,٤٦٦	٧,٩٧٧	٩٠,٣٩١	٦٥,٤٤١	٤,١٠٠	٥,٣٢١	٣٥٨,٢١٩	٣٤٩,٩٥١	٤٨,٠٦٢	٢٦,٦٤١	١,١٠٨,٨٠٢	٩٨٢,٥٣٤
١١,٧٢٨	١٢,٨٧٢	١,١٦٥	٨٤٧	١,٨٤٢	١,٠٣٣	٦,٤١٢	٥,٤٩٦	٣٨٧	٤٦١	١٥,٠٠٦	١٥,٦٧٣	٥٣٤	٤٨٠	٣٧,٠٧٤	٣٦,٨٦٢
١,٣١٦,٣٣٩	١,٣٢٧,١٩٥	٣٠٣,٨١٠	٢١٢,٩٠١	٤٠٠,٢٠	٢٨,٢٦٥	٨١٥,٩٠١	٥٢٩,٦٨٩	٨٨,٠١٢	١٣٦,٧١٨	١,٦٨٩,٠٢٢	١,٨٩٢,٦٠٤	٩٣,٠٩٠	١٧٢,٠٨٠	٤,٣٤٦,١٩٤	٤,٢٩٩,٤٥٢
مجموع الإيرادات															
٢٢٦,٥٩٩	٢١٥,٢١٧	١٥,٩٣٢	٩,٦٥٩	-	-	٤١,٩٩٨	٣٤,٤٠٢	١٣,٣٦٥	٣٥,٤٥٩	٨٢,٧٧٤	١٢٩,٢٩٢	٥,٥٦٢	٤,٦٩١	٣٨٦,٢٣٠	٤٢٨,٧٢٠
٦٧,٥٠٠	١٦٠,٧٦٩	-	-	-	-	٥٣,٢٥٠	٥٣,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٧٥٠	٢١٤,٠١٩
١,٠٠٤,١٥٢	١,١٤٠,٤٢٦	١٣٥,٧١٥	٩٨,٧٨٢	٢٢,٢٤١	١٧,٣٢٩	٦١٢,٤٤٥	٣٦١,٧٣٦	٣٢,١٦١	٤٣,١٦٨	١,٤٩٠,٨٤٨	١,٣٩٧,٢١٧	٤٦,٢٣٥	٣٣,٧٨٨	٣,٣٤٣,٩٧٧	٣,٠٩٢,٤٤٦
١٢٨,٦٤٦	١٠٠,٩٤٨	٤,٦٤١	٧,٤٢٧	٢,١٩٢	٢,٠٦٧	٣٩,٦٢٠	٢٣,٩٥٠	٢,٠٩٦	٤,٠٠٧	٢٨٨,٦٨٣	٣٠٠,٨٠٤	٢٣,٢٧٠	٦,٤٢٠	٥٠١,٢٦٩	٤٣٣,٥٠٢
١,٤٢٦,٩٩٧	١,٦١٧,٣٦٠	١٥٦,٢٨٨	١١٥,٨٦٨	٢٤,٤٣٣	١٩,٣٩٦	٧٤٧,٣١٣	٤٧٣,٣٣٨	٤٧,٦٢٢	٨٢,٦٣٤	١,٨٧٤,٤٢٦	١,٨١٥,١٩٢	٧٥,٠٦٧	٤٤,٨٩٩	٤,٣٥٢,٠٤٦	٤,١٦٨,٦٨٧
(١١٠,٥٥٨)	(٢٩٠,١٦٥)	١٤٧,٥٢٢	٩٧,٠٣٣	١٥,٥٨٧	٨,٨٦٩	٦٨,٥٨٨	٥٦,٣٥١	٤٠,٣٩٠	٥٤,٠٨٤	(١٨٥,٤٠٤)	٧٧,٤١٢	١٨,٠٣٣	١٢٧,١٨١	(٥,٨٥٢)	١٣٠,٧٦٥

صافي الإيرادات المتخلفة من الاشتراكات المكتتبة

يطرح : صافي تكلفة التعميمات

يضاف : عوائد مقبوضة

بذل خدمة اصدار وثائق التكاليف

إيرادات استثمار عائدة لحسابات الإكتتاب

مجموع الإيرادات

يطرح : تكاليف اقتناء وثائق التكاليف

اشتراكات فائض خسارة

حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكاليف

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

(خسارة) ربح الإكتتاب

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

قائمة (ك)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة - التكافل العام الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		الاشتراكات المكتتبة
٢,٣٩٥,٣٥٧	٢,٣٣٥,٠١٩	الاعمال المباشرة
٢,٣٩٥,٣٥٧	٢,٣٣٥,٠١٩	اجمالي الاشتراكات
١,٧٧٤,٣٣٨	١,٦٥٧,٠٣٨	ينزل : أقساط إعادة التأمين الخارجية
٦٢١,٠١٩	٦٧٧,٩٨١	صافي الاشتراكات
٣١٥,٠٧٨	٢٩٢,٨٢٤	يضاف : مخصص اشتراكات غير مكتسبة - رصيد بداية الفترة
١٧٣,٧٦٢	١٦٦,٤١١	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٤١,٣١٦	١٢٦,٤١٣	صافي مخصص اشتراكات غير مكتسبة بداية الفترة
٥٩٦,٤٧١	٢٩٣,٢٧٦	ينزل : مخصص اشتراكات غير مكتسبة - رصيد نهاية الفترة
٤٠٢,٢٠٠	١٦٩,٥١٩	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٩٤,٢٧١	١٢٣,٧٥٧	صافي مخصص اشتراكات غير مكتسبة نهاية الفترة
٥٦٨,٠٦٤	٦٨٠,٦٣٧	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

الحياة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,١١٩,٨٦٦	٤,٦٤٥,١٧٩	التعويضات المدفوعة
٨٩٣,٨٣٧	٣,٧٨٢,٠٩١	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجي
٢٢٦,٠٢٩	٨٦٣,٠٨٨	صافي التعويضات المدفوعة
١,٣٧٢,٦٤٠	١,٠٩٠,٩٥٥	يضاف: مخصص الادعاءات نهاية الفترة - مبلغه
-	٢٩٢,٩٦٥	غير مبلغه
١,٠٩٥,٦٠٩	١,١٦٠,٠٥٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٧٧,٠٣١	٢٢٣,٨٦١	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
٧٥٧,٨٩٣	١,٧٨٥,٨٨٢	ينزل: مخصص ادعاءات في بداية الفترة - مبلغه
-	٢٧٧,٩٦٥	غير مبلغه
٥٩٦,٨٥٩	١,٦٩٠,٩٧٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٦١,٠٣٤	٣٧٢,٨٧٧	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٣٤٢,٠٢٦	٧١٤,٠٧٢	صافي كلفة التعويضات

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (م)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة (خسارة) الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

الحياة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٦٨,٠٦٤	٦٨٠,٦٣٧	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة
٣٤٢,٠٢٦	٧١٤,٠٧٢	ينزل : صافي كلفة التعويضات
٨٣,٩٣٧	٤,١٢٤	يضاف : عمولات مقبوضة
٧٥,٤١٨	١٠٥,٦٤٧	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين التكافلي
٤,٢٤٥	٣,٩٧٩	إيرادات استثمار عائدة لحسابات الاكتتاب
٣٨٩,٦٣٨	٨٠,٣١٥	مجموع الإيرادات
٦٧,٠٧٧	٢٩,٧٢٥	ينزل : عمولات مدفوعة
٢٦١,٤٨٥	٣٤٠,٨٥٧	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
١٤٧,٩٣٣	١٢٩,١٣١	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
٤٧٦,٤٩٥	٤٩٩,٧١٣	مجموع المصروفات
(٨٦,٨٥٧)	(٤١٩,٣٩٨)	(خسارة) الاكتتاب

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ن)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لـ أعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

الحريق والاضرار													
المركبات		البحري		الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الفروع الاخرى		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الأقساط المكتتبة

الاعمال المباشرة

إعادة التأمين الاختياري الوارد

اجمالي الأقساط

يطرح : أقساط إعادة التأمين المحلية

أقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الأقساط

يضاف : رصيد بداية الفترة

مخصص الأقساط غير المكتسبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة - رصيد بداية الفترة

يطرح : رصيد نهاية الفترة

مخصص الأقساط غير المكتسبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة - رصيد نهاية الفترة

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

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

قائمة (ب)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

الحريق والاضرار													
المركبات		البحري		الآخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الفروع الأخرى		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٨٥	-	-	-	-	٨٤,٧٩٦	٤,٩٨٥
٥,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٠٨
-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٣١	-	-	-	-	-	٣,٥٣١
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٦	-	-	-	-	٧٩,٥٧١	١,٢٣٦
(٥,٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	٢١٨	-	-	-	-	٥,٢٢٥	(٥,٣٩٠)
يضاف : مخصص الادعاءات نهاية الفترة													
١٠,٠٠٠	٢٣,٢٧٢	-	-	١٧,٦٤٢	٨١,٠٠٠	٦١,٣١٦	-	-	-	-	-	٩٣,٢٩١	١٠٢,٢٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١٦,٥٩٦	٧٤,٤٣٨	٤٠,٢٤٠	-	-	-	-	-	٧٦,٥٥١	٥٦,٨٣٦
١٠,٠٠٠	٢٣,٢٧٢	-	-	١٧٨	١٠,٤٦	٦,٥٦٢	٢١,٠٧٦	-	-	-	-	١٦,٧٤٠	٤٥,٣٩٤
يطرح : مخصص الادعاءات بداية الفترة													
١٠,٠٠٠	١٠,٧٧٢	-	-	٢٦,٥٤١	١٠٩,٤٨٣	٥٩,٢٥١	-	-	-	٨,٥٠٠	-	١٢١,٧٧٤	١٦٥,٠٦٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢,١١٣	١٠,١٥٠	١٠٢,٧٦٨	٤٠,٠٦٨	-	-	٦,٣٧٥	-	١٠٤,٨٨١	١١٢,٩٦٨
١٠,٠٠٠	١٠,٧٧٢	-	-	١٧٨	١٦,٣٩١	٦,٧١٥	١٩,١٨٣	-	-	٢,١٢٥	-	١٦,٨٩٣	٥٢,٠٩٦
(٥,٦٠٨)	١٢,٥٠٠	-	-	-	(١٥,٣٤٥)	٦٥	١,٨٩٣	-	-	(٢,١٢٥)	-	(٥,٥٤٣)	(١,٤٧٧)

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

قائمة (ع)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة أرباح الاكتتاب لعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

الحريق والأضرار													
المركبات		البحري		الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الفروع الاخرى		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٦٠٨)	١٢,٥٠٠	-	١,٦٠٠	(١٥,٣٤٥)	-	٦٥	١,٨٩٣	-	-	(٢,١٢٥)	(٥,٥٤٣)	(١,٤٧٧)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٦٠٨	(١٢,٥٠٠)	-	(١,٦٠٠)	١٥,٣٤٥	-	(٦٥)	(١,٨٩٣)	-	-	-	٥,٥٤٣	١,٤٧٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٦٠٨	(١٢,٥٠٠)	-	(١,٦٠٠)	١٥,٣٤٥	-	(٦٥)	(١,٨٩٣)	-	-	-	٥,٥٤٣	١,٤٧٧	-

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح: صافي تكلفة التعويضات

يضاف: عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التأمين

مجموع الإيرادات

يطرح: تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

أرباح الاكتتاب

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

قائمة (ف)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

الحياة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	-	الأقساط المكتتبة
-	-	الاعمال المباشرة
-	-	إعادة التأمين الاختياري
-	-	اجمالي الأقساط
-	-	ينزل : أقساط إعادة التأمين المحلية
-	-	أقساط إعادة التأمين الخارجية
-	-	صافي الأقساط
-	-	يضاف : المخصص الحسابي - بداية الفترة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي بداية الفترة
-	-	ينزل : المخصص الحسابي - نهاية الفترة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي نهاية الفترة
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط

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

قائمة (ص)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

<u>الحياة</u>		
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
-	-	التعويضات المدفوعة
-	-	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين المحلي
-	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
-	-	صافي التعويضات المدفوعة
١٦,٨٧٧	٦,٠٠٠	<u>يضاف</u> : مخصص الادعاءات نهاية الفترة
٧,٨٠٢	١,٨٠٠	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
٩,٠٧٥	٤,٢٠٠	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
١٦,٨٧٧	٦,٠٠٠	<u>ينزل</u> : مخصص ادعاءات في بداية الفترة
٧,٨٠٢	١,٨٠٠	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
٩,٠٧٥	٤,٢٠٠	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
-	-	صافي تكلفة التعويضات

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

قائمة (ق)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الاككتاب لاعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(مراجعة غير مدققة)

الحياة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
-	-	ينزل : صافي كلفة التعويضات
-	-	يضاف : عمولات مقبوضة
-	-	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
-	-	مجموع الإيرادات
-	-	
-	-	ينزل : عمولات مدفوعة
-	-	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاككتاب
-	-	مجموع المصروفات
-	-	صافي الاككتاب

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

قائمة (ر)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة الموحدة المرحلية الموجزة

<u>الموجودات</u>		٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك		٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
	مجموع الاستثمارات	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
شيكات برسم التحصيل		٧٥,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
	مدينون - بالصافي	٢٠٣,٤٧٦	٥٠٧,٨٥٧
	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي	١٦٥,٨٩٦	-
	مجموع الموجودات	١,١٩٤,٣٧٢	١,٨٥٧,٨٥٧

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

المخصص الحسابي - بالصافي	١٢٣,٧٥٧	١٢٦,٤١٣
مخصص الادعاءات - بالصافي	٢٢٨,٠٦١	٣٧٧,٠٧٧
مجموع المخصصات الفنية	٣٥١,٨١٨	٥٠٣,٤٩٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٧١,٢٩٢	٩٩٨,٨٧١
مجموع المطلوبات	٤٢٣,١١٠	١,٥٠٢,٣٦١

حقوق المركز الرئيسي

جاري المركز الرئيسي	٩٧٧,٩٥٤	١٤٢,٧٩٠
(الخسائر) الارباح المدورة	(٢٠٦,٦٩٢)	٢١٢,٧٠٦
صافي / مجموع حقوق المركز الرئيسي	٧٧١,٢٦٢	٣٥٥,٤٩٦
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١,١٩٤,٣٧٢	١,٨٥٧,٨٥٧

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

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

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

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

ب - تم إقرار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢١ .

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

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

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

- إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ . كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ ، كما لا يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران 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 والأفصاحات الواردة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة – تعديلات المرحلة الثانية

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

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

٤ - أسس توحيد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

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

- حجم ما تملكه الشركة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للشركة .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة :

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

- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- وتعيد الشركة تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.
- وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف :
- حجم حقوق تصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها الشركة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للشركة ، أو لا يترتب عليها ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- عندما تفقد الشركة السيطرة على أي من الشركات التابعة ، تقوم الشركة بـ:
- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية الشركة المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.
- يتم إعداد المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على المعلومات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق ملكية الشركات التابعة.
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة .

- يتم إعداد المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على المعلومات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيها السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للشركة.
- تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية بطريقة مباشرة أو غير مباشرة :

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

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

إسم الشركة	اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات	اجمالي الإيرادات	اجمالي المصاريف
	دينار	دينار	دينار	دينار
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	١٢١,٩٦٧	٢,٦٧٥	٤٢,٩٢٦	٣٢,٥٤٦
شركة بادن للتجارة والاستثمار	٤,٨٥٧	-	٤,٨٥٧	-

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 - بالصفافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)												٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		
ودائع تستحق خلال فترة شهر			ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر			ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة			المجموع			المجموع		
حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦١,٤٤٠	٢,٠٤١,٩٣١	-	-	١,٥٢٩,٢١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٩٠,٦٥٥	٧,٠٤١,٩٣١	٩,٣٣٢,٥٨٦	٢,١٤٦,٣٥٤	٧,٠٤٦,٣٢٢	٩,١٩٢,٦٧٦	٧٦١,٤٤٠	٢,٠٤١,٩٣١	٩,١٩٢,٦٧٦
-	٤٤٦,٠٤٠	-	١,٦٧٤,٥٦٨	-	٨٣٧,٧٧٢	-	٢,٩٥٨,٣٨٠	٢,٩٥٨,٣٨٠	-	٢,٩٢١,٨٢٥	٢,٩٢١,٨٢٥	-	٤٤٦,٠٤٠	٢,٩٢١,٨٢٥
(٦,٠٢٨)	(١٦,٧٥٨)	-	(١١,٢٨٠)	(١٢,١٠٥)	(٣٩,٣٢٢)	(١٨,١٣٣)	(٦٧,٣٦٠)	(٨٥,٤٩٣)	(١٨,١٣٣)	(٦٧,٣٦٠)	(٨٥,٤٩٣)	(٦,٠٢٨)	(١٦,٧٥٨)	(٨٥,٤٩٣)
٧٥٥,٤١٢	٢,٤٧١,٢١٣	-	١,٦٦٣,٢٨٨	١,٥١٧,١١٠	٥,٧٩٨,٤٥٠	٢,٢٧٢,٥٢٢	٩,٩٣٢,٩٥١	١٢,٢٠٥,٤٧٣	٢,١٢٨,٢٢١	٩,٩٠٠,٧٨٧	١٢,٠٢٩,٠٠٨	٧٥٥,٤١٢	٢,٤٧١,٢١٣	١٢,٠٢٩,٠٠٨

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١,٥ ٪ الى ٤ ٪، كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الاردن بالدولار الامريكي ٣,٧٥ ٪ الى ٤ ٪ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)		
المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٣٧٣,٧٣٩	٥,٣٨٢,٣٨٠	٩٩١,٣٥٩	٥,٨٦٩,٧٤٥	٤,٨٧٧,٨٥٥	٩٩١,٨٩٠
(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)
٦,٣٦٧,٣٨٥	٥,٣٧٦,٨١٦	٩٩٠,٥٦٩	٥,٨٦٣,٣٩١	٤,٨٧٢,٢٩١	٩٩١,١٠٠

صكوك
(ينزل): مخصص
خسائر ائتمانية متوقعة

- إن الصكوك أعلاه هي ذات عائد ثابت يتراوح ما بين ٣,٥٦٪ الى ٥,٩٩٪ سنوياً.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ حزيران 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	١٣٩,٦٩٠	١,٨٧٥	١٣٧,٨١٥
٧٤٥,٧٠٧	١٦٤,٠٠٢	٥٨١,٧٠٥	٤١١,٠٢٥	١٥٧,٥٩٥	٢٥٣,٤٣٠
٨٧٢,٦٤٧	١٦٥,٦٥٢	٧٠٦,٩٩٥	٥٥٠,٧١٥	١٥٩,٤٧٠	٣٩١,٢٤٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٧ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٤,٨٧٠,٧٥٤	١٥,٧٨٧,٦٣٣	ذمم حملة الوثائق
١٨,٩٦٩	٤٠,٣٩٧	ذمم وسطاء
١٠١,٢٢٨	١٠٣,٣٥٣	ذمم موظفين
١٨,٠٠٨	٦,٤٨٦	ذمم أصحاب حقوق الملكية
٦٩,٩١٨	٣٧,٢٠٦	أخرى
١٥,٠٧٨,٨٧٧	١٥,٩٧٥,٠٧٥	المجموع
(١,٦٠١,٠٠١)	(١,٧٠١,٠٠١)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١٣,٤٧٧,٨٧٦	١٤,٢٧٤,٠٧٤	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١,١٥١,٠٠١	١,٦٠١,٠٠١	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	يضاف: خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة/ السنة
١,٦٠١,٠٠١	١,٧٠١,٠٠١	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة :

الذمم المستحقة						الذمم غير المستحقة	٣٠ حزيران ٢٠٢١ :
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		ذمم حملة الوثائق
١٥,٧٨٧,٦٣٣	١,٦١٩,٥٥٢	١,٩٥٠,٩٨٣	٢,٧٦١,٤٨٩	٤,٠٨٥,٣٦٢	٥,٣٧٠,٢٤٧	-	ذمم الوسطاء
٤٠,٣٩٧	١٧,٣٠٦	-	٦,١٧٣	١٦,٩١٨	-	١٠٣,٣٥٣	ذمم الموظفين
١٠٣,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	ذمم أصحاب حقوق الملكية
٦,٤٨٦	٣٣٦	-	٢	٦,١٤٨	-	-	ذمم أخرى
٣٧,٢٠٦	٦,٦١٥	١٥,٦٧٧	٣,١٤١	١١,٧٧٣	-	-	الذمم المدينة
١٥,٩٧٥,٠٧٥	١,٦٤٣,٨٠٩	١,٩٦٦,٦٦٠	٢,٧٧٠,٨٠٥	٤,١٢٠,٢٠١	٥,٤٧٣,٦٠٠		

الذمم المستحقة						الذمم غير المستحقة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		ذمم حملة الوثائق
١٤,٨٧٠,٧٥٤	١,٤١٦,٣٨٥	١,٩٩٩,٤٥٦	١,٩٤٢,٠٧١	٤,٠٥٣,٩٨٩	٥,٤٥٨,٨٥٣	-	ذمم الوسطاء
١٨,٩٦٩	٤,٤٨٠	١١,٧٥٢	١,١٧٧	١,٥٦٠	-	٩٨,١٠٣	ذمم الموظفين
١٠١,٢٢٨	-	-	-	٣,١٢٥	-	-	ذمم أصحاب حقوق الملكية
١٨,٠٠٨	-	٣,٣٢٠	١٢,٤١٣	٢,٢٧٥	-	-	ذمم أخرى
٦٩,٩١٨	١,٩٥٩	١١,٣٨٠	٢,٩٦٥	٥٣,٦١٤	-	-	الذمم المدينة
١٥,٠٧٨,٨٧٧	١,٤٢٢,٨٢٤	٢,٠٢٥,٩٠٨	١,٩٥٨,٦٢٦	٤,١١٤,٥٦٣	٥,٥٥٦,٩٥٦		

٨ - ذمم معيدي التأمين المدينة – بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
١,٧٣٤,٥٩٦	١,٥٢١,٤١٢
٧٢٧,٣٨٢	١,١١٣,٨١٠
٢,٤٦١,٩٧٨	٢,٦٣٥,٢٢٢
(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
٢,٢٩١,٩٧٨	٢,٤٦٥,٢٢٢

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

فيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين :

الذمم المستحقة						الذمم غير المستحقة	٣٠ حزيران ٢٠٢١ :
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		شركات التأمين المحلية
١,٥٢١,٤١٢	١٠١,٠٤٥	٢٥٦,٤٤٨	١٨٥,٧٨٥	٢٢٧,٧٢١	٧٥٠,٤١٣	-	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,١١٣,٨١٠	٤٥,٧٩١	٢٤٠	٦١,٦٢٨	١,٠٠٠,٦٠٧	٥,٥٤٤	-	صافي ذمم معيدي التأمين
٢,٦٣٥,٢٢٢	١٤٦,٨٣٦	٢٥٦,٦٨٨	٢٤٧,٤١٣	١,٢٢٨,٣٢٨	٧٥٥,٩٥٧		

الذمم المستحقة						الذمم غير المستحقة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		شركات التأمين المحلية
١,٧٣٤,٥٩٦	١٢١,٠٦٤	١٠٤,٩١٢	١٣٥,٧٤٤	٢٧١,٠٨٢	١,١٠١,٧٩٤	-	شركات إعادة التأمين الخارجية
٧٢٧,٣٨٢	٣٤,٩٧٨	٦١,٦٨٤	١٥٢,٧٦٤	٤٦٦,٣١٨	١١,٦٣٨	-	ذمم معيدي التأمين
٢,٤٦١,٩٧٨	١٥٦,٠٤٢	١٦٦,٥٩٦	٢٨٨,٥٠٨	٧٣٧,٤٠٠	١,١١٣,٤٣٢		

٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ حزيران 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
(٥٠٥,٧٩٠)	(٥٠١,٩٣٢)	(٣,٨٥٨)	(٤٧٦,٢٢٤)	(٤٧٣,٤٤٨)	(٢,٧٧٦)
٦٠٧,٤٧٤	٤٨٨,٩٠٦	١١٨,٥٦٨	٢٣٥,٦٠٠	٣٧٢,٧١٥	(١٣٧,١١٥)
٥١٠,٨٦٥	٣٥٤,٦٥٧	١٥٦,٢٠٨	٢٧٠,٢٤١	٢٥٣,٩٢٤	١٦,٣١٧

رصيد بداية الفترة / السنة

(ينزل): ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة)		٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
أصحاب حقوق الملكية		أصحاب حقوق الملكية	
حملة وثائق	دينار	حملة وثائق	دينار
٣٠٥,١٣٧	٤,٧٣٥	٣٧٢,٧١٥	(١٣٧,١١٥)
-	(١٤٦,٨٣٥)	-	(٢٩,٣٦٤)
٣٠٥,١٣٧	(١٤٢,١٠٠)	٣٧٢,٧١٥	(١٦٦,٤٧٩)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

أثر الضرائب المؤجلة المؤجلة

(وفر) مصروف ضريبة الدخل للفترة

ج- الوضع الضريبي

- ان الشركة ملتزمة بتقديم اقرارات ضريبة الدخل السنوية (كشوف التقدير الذاتي) الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة السنوية.
- ان الشركة ملتزمة بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة و لكافة الفترات الضريبية وفق القانون ذات الصلة.
- حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٨ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ودفع المبالغ المعلنة ولم يتم تدقيقها بعد .
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .

د - الضرائب المؤجلة
ان بند الموجودات الضريبية المؤجلة نتجت عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبندود ظهرت في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة و تفاصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٦,٢٦٠	٤٤٢,٢٦٠	١,٧٠١,٠٠١	-	١٠٠,٠٠٠	١,٦٠١,٠٠١
٤٤,٢٠٠	٤٤,٢٠٠	١٧٠,٠٠٠	-	-	١٧٠,٠٠٠
٢٢,٢٢٨	٢٢,٢٢٨	٨٥,٤٩٣	-	-	٨٥,٤٩٣
١,٦٥٢	١,٦٥٢	٦,٣٥٤	-	-	٦,٣٥٤
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	٦٢,٥٠٠	-	-	٦٢,٥٠٠
٣٣,٢٦٠	٢٨,٦٥٩	٢٨٦,٥٩٠	٣٣٢,٥٩٦	٢٨٦,٥٩٠	٣٣٢,٥٩٦
٢٨٦,٤٢٤	٢٨٩,٧٨٨	١,١١٤,٥٧١	-	١٢,٩٤٠	١,١٠١,٦٣١
٨٢٠,٢٧٤	٨٤٥,٠٣٧	٣,٤٢٦,٥٠٩	٣٣٢,٥٩٦	٣٩٩,٥٣٠	٣,٣٥٩,٥٧٥

موجودات ضريبية مؤجلة :

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم معيدي تأمين

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع بنكية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - صكوك

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - شيكات برسم التحصيل

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

مخصص ادعاءات غير مبلغة - بالصافي

- تم استخدام نسبة ٢٤% لاحتساب الضرائب المؤجلة للبندود الموجودة في المملكة ونسبة ١٠% للبندود الموجودة في خارج المملكة .

- لم يتم احتساب ضرائب مؤجلة على الشركات التابعة، كون أن أرباح الاستثمار في الاسهم غير خاضعة للضريبة حسب قانون ضريبة الدخل المعدل لسنة (٢٠١٨/٣٨).

١٠- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)		
المجموع	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٠,٠٠٩	١٥٩,٧٢٣	-	١٥٩,٧٢٣
١٩٦,٩٦٤	١٩٤,٦٨٨	-	١٩٤,٦٨٨
٧٦,٢٤٣	٨,٧٣٩	٨,٧٣٩	-
٤٧٥,٥١٠	١,١٥١,٥٢٠	٤٩,١٠٨	١,١٠٢,٤١٢
١,١١٥,٧٣٥	٧٤٤,٩٩٥	٣١,٧٤٢	٧١٣,٢٥٣
٢,٠٤٤,٤٦١	٢,٢٥٩,٦٦٥	٨٩,٥٨٩	٢,١٧٠,٠٧٦

ذمم الوكلاء

ذمم الوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم الموردين

أخرى

المجموع

١١ - ندم معيدي التامين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
المجموع		أصحاب حقوق ملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٦,٦٩٥	٤٥٤,٣٣٤	٨,٥٣٣	٤٤٥,٨٠١
٦,٥٦٤,٧٤٧	٧,٢١٢,٩٧٦	٣,٥٥٩	٧,٢٠٩,٤١٧
٦,٩١١,٤٤٢	٧,٦٦٧,٣١٠	١٢,٠٩٢	٧,٦٥٥,٢١٨

شركات التامين المحلية
شركات إعادة التامين الخارجية

١٢ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣٠ حزيران ٢٠٢١		
أصحاب			أصحاب		
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٩,٠٢٨	٧٥,٥٥٩	١٧٣,٤٦٩	٧٨٢,٠٧٥	٤٦٠,٢٤١	٣٢١,٨٣٤
٤٠٥,٣٣٣	٤٠٤,٤٢٣	٩١٠	١,٧٣٦,١١٩	٤٨,٢٢١	١,٦٨٧,٨٩٨
٦٥٤,٣٦١	٤٧٩,٩٨٢	١٧٤,٣٧٩	٢,٥١٨,١٩٤	٥٠٨,٤٦٢	٢,٠٠٩,٧٣٢

أمانات حكومية متنوعة
أمانات متنوعة *

* يشمل هذا البند توزيعات ارباح غير مستلمة بقيمة ١,٠٩٠,٦٠٦ دينار ، والمتضمنة مبلغ ٧٠٤,٦٩١ دينار خاص بالشركة الأم (ايضاح ٢٠).

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)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
١٤٥,٢٧٦	٣,٤١١
(١٤١,٨٦٥)	(٣,٤١١)
٣,٤١١	-

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
-	-
(١٤١,٨٦٥)	(٤٥٨,٨٩٥)
١٤١,٨٦٥	٣,٤١١
-	٤٥٥,٤٨٤
-	-

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

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة) دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) دينار
-	-
٤٥٥,٤٨٤	-
(٤٥٥,٤٨٤)	-
-	-

رصيد بداية الفترة / السنة
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية
لتغطية العجز
المحول الى عجز حملة الوثائق
رصيد نهاية الفترة / السنة

١٦- رأس المال والاحتياطي الاجباري

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٨ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقسمة الى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد .
- تمثل المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات 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 للنصف الاول من العام ٢٠٢١ بما نسبة ١٧٪ لفروع المركبات (١٧٪ للعام ٢٠٢٠) و ١٩,٥٪ لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الإدارة (١٩٪ للعام ٢٠٢٠) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٥٪ للعام ٢٠٢٠) و ٧٪ لفرع الطيران (٧٪ للعام ٢٠٢٠) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠٪ للعام ٢٠٢٠) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٥٪ للعام ٢٠٢٠) و ١٩٪ لفرع التأمين التكافلي - الحياة (١٥,٥٪ للعام ٢٠٢٠) ، وتخفيضها الى ما نسبته ١٠٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من اشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة ، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا والتي يتم استيفاء ما نسبته ١٠٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز ٩٠٪ من عمولة إعادة التأمين. اما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الاستثمار حدد لعام ٢٠٢١ بما نسبته ٣٥٪ من أرباح الاستثمار .

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

١٨ - حصة السهم الواحد من الربح

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٧٠,٥٩٧	٧١٨,٠٤٤

الربح للفترة - قائمة (ج)

سهم	
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

دينار / سهم	
٠,٠٢٨	٠,٠٢٦

نصيب السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

١٩ - النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران	
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
٨١٥,٧٨٠	٥٥٠,٧١٥
٤,٠١٠,٠٨٣	٤,٨٨٩,٩١٣
٤,٨٢٥,٨٦٣	٥,٤٤٠,٦٢٨

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠-الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء مجلس الإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

- يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	شركة شقيقة	الشركة الأم	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢,٠١٧	٥٨,٦٦٩	-	-	٥٢,١٨٣	٦,٤٨٦
٢,٩٢١,٨٢٥	٢,٩٥٨,٣٨٠	٢,٩٥٨,٣٨٠	-	-	-
-	٧٠٤,٦٩١	-	٧٠٤,٦٩١	-	-
بنود قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة					
ذمم مدينة					
ودائع لدى بنوك خارج الاردن					
توزيعات أرباح غير مستلمة					
بنود قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل					
الموحدة المرحلية الموجزة					
إيرادات استثمارات					
اشتراكات تأمين تكافلي					
١٣١,١١٨	٥٨,٥٢٢	-	-	-	-
١,٩٩٢	١,٢١٧	-	-	٤٥٨	٧٥٩

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

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
٥٣٧,٠٥٣	٤٩٢,١٠٢
٧,٥٥٠	-
٥٤٤,٦٠٣	٤٩٢,١٠٢
رواتب ومكافآت أخرى	

٢١- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٣٦٧,٣٧٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (١,٤٤٦,١٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

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

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة	مستوى القيمة	طريقة التقييم	مداخلات هامة	العلاقة بين المداخلات الهامة
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	العدالة	والمداخلات المستخدمة	غير محسوسة	غير المحسوسة والقيمة العادلة
دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١,٢٠٨,١٨٦	١,١٤٧,١٥٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٣٩٣,٢٠٤	١٣٧,٠٩٨	المستوى الثالث	أحدث معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق
المجموع	١,٦٠١,٣٩٠	١,٢٨٤,٢٤٨			

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد ان القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا و ذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

٣٠ حزيران ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		مستوى القيمة
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	العدالة
دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع لدى البنوك	١٢,٢٠٥,٤٧٣	١٢,٤٢١,٩٩٨	١٢,٠٢٩,٠٠٨	١٢,٤٩٤,٨١٩
استثمارات عقارية	٦,٦٩١,٧٠٦	٧,٢٩٦,٧٥٠	٦,٧١٧,٤٨٥	٧,٢٩٦,٧٥٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥,٨٦٣,٣٩١	٦,٥٧٣,٦٠٨	٦,٣٦٧,٣٨٥	٦,٥٧٣,٦٠٨
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢٤,٧٦٠,٥٧٠	٢٦,٢٩٢,٣٥٦	٢٥,١١٣,٨٧٨	٢٦,٣٦٥,١٧٧

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها و التي تعكس مخاطر الإلتزام لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٢٣ - أثر فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

قامت الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار تأثير فيروس 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 الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية ذات الصلة وتقييم الاستثمارات ودوات الدين وحقوق المساهمين ومعقولة المداخلات المستخدمة لهذا الغرض ، هذا ولم يكن هناك أي تعديل على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .