

الرقم: أت/ 2022/1142
التاريخ: 2022/03/02

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية واحتراماً،،،

الموضوع: البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 2021/12/31

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية كما في 2021/12/31 علماً أنها خاضعة لموافقة البنك المركزي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


أحمد عادي
المدير التنفيذي للمالية

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة
ج	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
د	قائمة الدخل الشامل الموحدة
هـ	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
و	قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
ز	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
ح	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام
ط	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التكافل العام
ي	قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام
ك	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
ل	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
م	قائمة ربح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
ن	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة
س	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمينات العامة
ع	قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة
ف	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
ص	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
ق	قائمة ربح / (خسارة) الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
ر	قائمة المركز المالي الموحدة لفرع التأمين على الحياة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٢٥٣٤

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة الأولى للتأمين "الشركة" وشركاتها التابعة "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ، وكل من قوائم إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة .

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .



أمور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية . وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور .

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك بناءً عليه ، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة . إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة .

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة الأمر المشار إليه أدناه ضمن إجراءات التدقيق:

كيف تجاوب تدقيقنا مع امر التدقيق الرئيسي

قمنا بتقييم التصميم واختبار التطبيق واختبار فعالية أهم إجراءات الإدارة الرقابية المتعلقة بعملية الادعاءات والتي تتضمن إجراءات الرقابة على اكتمال ودقة تقديرات الادعاءات المتبعة.

قمنا بإجراء اختبارات أساسية على عينة من مبالغ الادعاءات المقيدة والمبلغ عنها والتي تم دفعها، ومقارنته بمبلغ مخصص الادعاءات بمعززات ثبوتية ملائمة لتقييم مخصص الادعاءات.

قمنا بتقييم كفاءة ، مهارات ، واستقلالية وموضوعية الخبير الاكتواري للشركة ومراجعة بنود الاتفاقية بين الخبير الاكتواري والشركة لتحديد كفاية نطاق عمله لأغراض التدقيق .

قمنا بتقييم اكتمال ودقة المعطيات المستخدمة في احتساب المخصصات الفنية .

قمنا بمقارنة تقرير الخبير الاكتواري للسنة الحالية مع السنة السابقة لتقييم عدم وجود فروقات مادية في التقديرات والفرضيات المستخدمة ، حيث قمنا بتقييم الفروقات الملحوظة (إن وجدت) في التقديرات والفرضيات لتحديد فيما إذا كانت هذه الفروقات معقولة.

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الاكتواريين الداخليين لتقييم منهجيات التقييم و التقدير المطبقة من قبل الخبير الاكتواري في احتساب المخصصات الفنية.

قمنا بإجراء الاختبارات التفصيلية والتحليلية على عينة مختارة للتحقق من اكتمال ودقة احتساب المخصصات الفنية للشركة ومدى توافق هذه المخصصات مع تلك المخصصات التي تم مراجعتها من قبل الخبير الاكتواري للشركة .

قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر لتحديد فيما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

امر التدقيق الرئيسي

المخصصات الفنية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ، كان لدى الشركة احتياطات فنية بحوالي ١٤,٥ مليون دينار أردني تشمل ادعاءات غير مبلغة والمخصصات الفنية الأخرى .

تستخدم الشركة منهجيات اكتوارية لتقدير هذه الادعاءات ويتطلب ذلك تطبيق أحكام هامة ووضع تقديرات مثل معدلات التضخم ، وانماط تطور الادعاءات وتفسير المتطلبات التنظيمية.

يعد قياس المخصصات الفنية من الأمور الهامة للإدارة والتي تتطلب حكماً مهنيًا نظراً لمستوى الموضوعية المتأصل في تقدير أثر حدث الادعاء الحاصل والذي لا تزال مخرجاته النهائية غير مؤكدة.

وقد قررنا أن هذا الأمر هو أمر تدقيق هام نظراً لأهمية المبالغ المتعلقة بها ومستوى التقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة في تحديد إجمالي الادعاءات الموقوفة.

لمزيد من المعلومات حول مسألة التدقيق الرئيسية هذه ، يرجى الإطلاع على الملاحق الخاصة بأعمال التأمين في القوائم المالية الموحدة.



معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية الموحدة للشركة .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .



• بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

• باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .

• بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

• بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالقوائم المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد الشركة ونبقى المسؤولين الوحيدون عن رأينا .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٢

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة (أ)

٣١ كانون		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١٢,٠٢٩,٠٠٨	١٤,٣٥٧,٣١٨	٥	الاستثمارات :
١,٢٨٤,٢٤٨	١,٤٨١,٣٩٨	٦	ودائع لدى البنوك - بالصافي
٦,٣٦٧,٣٨٥	٤,٠٤٤,١٣٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٧١٧,٤٨٥	٦,٦٦٥,٧٨٧	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٦,٣٩٨,١٢٦	٢٦,٥٤٨,٦٣٧		إستثمارات عقارية - بالصافي
			مجموع الاستثمارات
٨٧٢,٦٤٧	١,٧٣٥,٧٠٠	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٠١٩,٦٨٣	٣,٩٦١,٣٨٦	١٠	شيكات برسم التحصيل - بالصافي
١٣,٤٧٧,٨٧٦	١١,١٣٣,٨٧٧	١١	مدينون - بالصافي
٢,٢٩١,٩٧٨	٢,٧٣٥,٨٩٢	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٨٢٠,٢٧٤	٩٤٢,٦٣٦	ج/١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٦٩٨,١٧٢	١٠,٣٣٤,٩٧٥	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩٣٣,٨٠٢	٨٥٦,١١٨	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨٥٣,٤٧٧	٥٨٢,٧٩٩	١٥	موجودات أخرى
٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٥٨,٨٣٢,٠٢٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق			
٨,٦٧١,٦٨٠	٩,١٧١,٩٣٠		المطلوبات :
-	٢٣٣,٠٠٠		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي
٧,٢٤١,٧١٠	٤,٨٠٣,١٥١		مخصص العجز في الاشتراكات
-	٢٠٠,٠٠٠		مخصص الادعاءات - بالصافي
١٢٦,٤١٣	١٣٠,٠٣٢		مخصص تسوية خسائر غير موزعة
١٦,٠٣٩,٨٠٣	١٤,٥٣٨,١١٣		المخصص الحسابي - بالصافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٠٤٤,٤٦١	٢,٢١٥,٥٧٧	١٦	دائنون
٦,٩١١,٤٤٢	٧,٠٥٠,٥٨٦	١٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٤,٨٨٧	٢٣,٤١٩		مصاريف مستحقة
٤٧,٢٥٨	٤٥,٠٠٠	١٨	مخصصات مختلفة
٥١٠,٨٦٥	٤٤,٥٠٠	١٩/	مخصص ضريبة الدخل
٧٩٦	١١,٤٣١	ج/١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٥٤,٣٦١	٨٤٠,١٣٧	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٦,٢٦٣,٨٧٣	٢٤,٧٦٨,٧٦٣		مجموع المطلوبات
حقوق حملة الوثائق :			
-	-	٢١	فائض حملة الوثائق المتراكم
٣,٤١١	١٤,١٦٠	٢٢	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٣,٤١١	١٤,١٦٠		مجموع حقوق حملة الوثائق
حقوق الملكية :			
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣,٤٩٤,٢٩٠	٣,٥٦١,٢٠٢	٢٤	الإحتياطي الإجمالي
(١,٩١٧,٨٠٥)	(٢٣٩,٠٧١)	٢٥	احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة
٣,٥٢٢,٢٦٦	٢,٧٢٦,٩٦٦	٢٦	الأرباح المدورة
٣٣,٠٩٨,٧٥١	٣٤,٠٤٩,٠٩٧		مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٣٣,١٠٢,١٦٢	٣٤,٠٦٣,٢٥٧		مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٥٨,٨٣٢,٠٢٠		مجموع المطلوبات ومجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

ان الایضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
<u>إيرادات أعمال التأمين التكافلي</u>			
٤٥,٤٩٠,٢٥٠	٤٦,٦٠٤,٥٥٦		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٢٥,٢٠١,٠٣٩)	(٢٦,٣٩٢,٥٦٤)		يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٠,٢٨٩,٢١١	٢٠,٢١١,٩٩٢		صافي الاشتراكات المكتتبة من اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
١٨٦,١٣٢	(٥٠٠,٢٥٠)		صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١٤,٩٠٣	(٣,٦١٩)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٠,٤٩٠,٢٤٦	١٩,٧٠٨,١٢٣		صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٣,٢٨٧,١٦٢	٣,٦١٢,٢٩٧		إيرادات العمولات
٢,١٦٤,٨١٣	٢,٤٨٧,٠٤٥		إيرادات اصدار وثائق التكافل
٦١,٢٩٣	٦٣,٠٢٨	٢٧	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
٦٤,٢٤٧	٦٣,٦٧٥	٢٨	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمار العقاري
(٤٣,٩٣٩)	(٤٤,٣٤٦)	٢٧ و ٢٨	يطرح : حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٢٦,٠٢٣,٨٢٢	٢٥,٨٨٩,٨٢٢		مجموع إيرادات اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
<u>التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافل:</u>			
٢٩,٩٦٧,٧٥٨	٣٧,١٢٧,٤٧٦		التعويضات المدفوعة
(٢,٥٥٨,٥٥٤)	(٢,٧٤٥,٣٠٧)		يطرح : مستردات
(١١,٨٧٣,٧٩٦)	(١٥,٢٠٦,٧٠٦)		حصة معيدي التأمين
١٥,٥٣٥,٤٠٨	١٩,١٧٥,٤٦٣		صافي التعويضات المدفوعة من اعمال التأمين التكافلي
١,١٢٧,٤٦٨	(٢,٤٢٣,٧١٩)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦,٣٦٢,٣٧٠	٦,٥٧٨,٣٥٧	٢٩	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٣٥١,٦٨٢	٢٤١,٥٠٠		اشتراكات فائض الخسارة
٨٣٣,٣٩٥	٨٠١,٤٧٧		تكاليف اقتناء وثائق التكافل
١,٢٩٥,٦٤٥	١,١٨٧,٠٩٣		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢٥,٥٠٥,٩٦٨	٢٥,٥٦٠,١٧١		صافي عبء التعويضات
<u>يطرح : حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي :</u>			
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦,٤٤٧	٧٢,٥٠٦	١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
١٩٤,٠٦٧	١٠٥,٠٨٥		مصاريف أخرى
٧٢٠,٥١٤	٣٢٧,٥٩١		مجموع حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافل
(٢٠٢,٦٦٠)	٢,٠٦٠		فائض (عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
٦٠,٧٩٥	٨,٦٨٩	١٩ ب	وفر ضريبة الدخل للسنة
(١٤١,٨٦٥)	١٠,٧٤٩		فائض / (عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

قائمة (ج)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار	دينار	
٦,٣٦٢,٣٧٠	٦,٥٧٨,٣٥٨	٢٩ إيرادات اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
٤٠٤,٥١٨	٤٢٧,٦٥٦	٢٧ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٤١٣,٨٤٥	٤٠٨,٠٧٣	٢٨ حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
٤٣,٩٣٩	٤٤,٣٤٦	٢٨ و ٢٧ حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢١٩,٨٠٩	١٠٣,٢٦٨	٢٨ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
٧,٤٤٤,٤٨١	٧,٥٦١,٧٠١	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات من أعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
<u>التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة:</u>		
٩٦,٧٤٩	٧٦,٦٩٥	التعويضات المدفوعة
(٢٨,٠٦٤)	(١٠,٥٧٥)	يطرح : مستردات
(٨٩,٧٥٣)	(٧٥,٩٣٩)	حصة معيدي التأمين
(٢١,٠٦٨)	(٩,٨١٩)	صافي التعويضات المدفوعة
(٤٠,٠٧٨)	(١٤,٨٤٠)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٦١,١٤٦)	(٢٤,٦٥٩)	صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة
٣,٦٦٩,٦٠٦	٣,٦٤٤,٩٦٣	٣١ نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٣١,٥٥٥	٤٧٥,٠٩٤	١٤ و ١٣ استهلاكات واطفاءات
١,٤٠٣,٢٠٦	١,٢٧٢,٠٦٨	٣٠ مصاريف إدارية وعمومية
٥,٤٠٤,٣٦٧	٥,٣٩٢,١٢٥	اجمالي المصروفات
٢,١٠١,٢٦٠	٢,١٩٤,٢٣٥	الربح للسنة قبل الضريبة - (ز)
(٤٨٨,٩٠٦)	(١٠٨,٩٢٧)	١٩/ب مصروف ضريبة الدخل للسنة
١,٦١٢,٣٥٤	٢,٠٨٥,٣٠٨	الربح للسنة - قائمة (د) و(هـ)
٠/٠٥٨	٠/٠٧٥	٣٣ حصة السهم من الربح للسنة - (أساسي ومخفض)

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٦١٢,٣٥٤	٢,٠٨٥,٣٠٨
الربح للسنة - 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 المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي بعد الضريبة	
(٢٠١,٨١١)	١٧٠,٢٠٦
-	(٤,٧٤٨)
١,٤١٠,٥٤٣	٢,٢٥٠,٧٦٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (هـ)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إيضاح	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي	الأرباح المدورة*	صافي حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٤,٢٩٠	(١,٩١٧,٨٠٥)	٣,٥٢٢,٢٦٦	٣٣,٠٩٨,٧٥١
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	(٣٢٠,٤٢٠)	(٣٢٠,٤٢٠)
تعديلات سنوات سابقة	-	-	١٧٠,٢٠٦	٢,٠٨٠,٥٦٠	٢,٢٥٠,٧٦٦
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	-	٦٦,٩١٢	-	(٦٦,٩١٢)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-	(٩٨٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)
الأرباح الموزعة **	-	-	١,٥٠٨,٥٢٨	(١,٥٠٨,٥٢٨)	-
خسائر نتجت عن بيع شركة تابعة ***	-	-	(٢٣٩,٠٧١)	٢,٧٢٦,٩٦٦	٣٤,٠٤٩,٠٩٧
الرصيد في نهاية السنة	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,٢٠٢	(٢٣٩,٠٧١)	٢,٧٢٦,٩٦٦	٣٤,٠٤٩,٠٩٧
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٦,٤٩٣	(١,٧١٥,٩٩٤)	٣,٣٨٧,٧٠٩	٣٢,٩٤٨,٢٠٨
الرصيد في بداية السنة	-	-	(٢٠١,٨١١)	١,٦١٢,٣٥٤	١,٤١٠,٥٤٣
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	-	٢١٧,٧٩٧	-	(٢١٧,٧٩٧)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-	(١,٢٦٠,٠٠٠)	(١,٢٦٠,٠٠٠)
الأرباح الموزعة **	-	-	-	٣,٥٢٢,٢٦٦	٣٣,٠٩٨,٧٥١
الرصيد في نهاية السنة	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٤,٢٩٠	(١,٩١٧,٨٠٥)	٣,٥٢٢,٢٦٦	٣٣,٠٩٨,٧٥١

* يحتجز من الأرباح المدورة قيمة احتياطي التغير في القيمة العادلة السالب مقيد التصرف به بموجب التعليمات ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

*** بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢١ ، تم الموافقة بالاجماع على بيع كامل حصص الشركة التابعة "شركة بادن للتجارة والاستثمار ذ.م.م." ، حيث نتج عن عملية البيع خسارة متحققة بقيمة ١,٥٠٨,٥٢٨ دينار.

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

قائمة (و)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة

احتياطي تغطية			
العجز (مخصص	فائض (عجز) / فائض المتراكم		صافي حقوق
الطوارئ)	متحقق	غير متحقق	حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤١١	-	-	٣,٤١١
-	١٠,٧٤٩	-	١٠,٧٤٩
١٠,٧٤٩	(١٠,٧٤٩)	-	-
١٤,١٦٠	-	-	١٤,١٦٠
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>			
الرصيد في بداية السنة			
فائض السنة لحملة الوثائق - قائمة (ب)			
المحول من فائض حملة الوثائق			
الرصيد في نهاية السنة			
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</u>			
الرصيد في بداية السنة			
(عجز) السنة لحملة الوثائق - قائمة (ب)			
المحول من فائض حملة الوثائق			
الرصيد في نهاية السنة			
١٤٥,٢٧٦	-	-	١٤٥,٢٧٦
-	(١٤١,٨٦٥)	-	(١٤١,٨٦٥)
(١٤١,٨٦٥)	١٤١,٨٦٥	-	-
٣,٤١١	-	-	٣,٤١١

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

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١,٨٩٨,٦٠٠	٢,١٩٦,٢٩٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ج و د)
			التعديلات :
٤٥٩,٨٤١	٥٤٧,٦٠٠	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٢	خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨٦,١٣٢)	٥٠٠,٢٥٠		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١,٠٨٧,٣٩٠	(٢,٤٣٨,٥٥٩)		التغير في مخصص الادعاءات
(١٤,٩٠٣)	٣,٦١٩		التغير في المخصص الحسابي
٨٧,١٣٩	٤٥,٠٠٠	١٨	مخصصات مختلفة
(٣٦,٧٣٥)	(٢٨,٧٦٠)	٢٨	توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,١٤٨)	(١٣٠)	١٣	(أرباح) بيع ممتلكات و معدات
(٤٦٥,٨١١)	(٤٩٠,٦٨٤)	٢٧	(عوائد) ودائع بنكية
-	(٥٤,١٣١)	٢٨	(أرباح) بيع صكوك
(٣٢٩,٧٦٤)	(٢٣٠,١٩١)	٢٨	(عوائد) صكوك
٢,٩٤٦,٤٧٧	٢٠٠,٣٠٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢١٢,٧١٨)	(٩٤١,٧٠٣)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
١,٤١٦,٦٧٣	٢,١٩٣,٩٩٩		النقص في الذمم المدينة
٩٨,٧٥٢	(٤٤٣,٩١٤)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٦٧,٨٦١)	٢٦٥,٩٣٠		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٩٥٤,٢٣٣)	١٧١,١١٦		الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(١,٤٧٩,٨٢٢)	١٣٩,١٤٤		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٨,٧٧٢)	(٣١,٤٦٨)		(النقص) في مصاريف مستحقة
(١٠١,٠٠٥)	٦٩٥,٥٧٦		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
١,٤٣٧,٤٩١	٢,٢٤٨,٩٨٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة
(٥٠٥,٧٩٠)	(٥٧٧,٥٦٠)	١٩/١	الدخل المدفوعة ومخصصات مختلفة
(٩٨,١٢٥)	(٤٧,٢٥٨)	١٨	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٣٣,٥٧٦	١,٦٢٤,١٧١		المدفوع من مخصصات مختلفة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٦,٦٤١,٢٨٩)	(٢,٨٨٦,٨٣٨)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٣٦,٧٣٥	٢٨,٧٦٠		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
-	١٧,٤٤٨		المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٨٠,٣٤٧)	(٤٩,٨٠٩)	١٣	الدخل الشامل الآخر
٣,١٤٨	٣٢٦	١٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٥١,٢١٣)	-		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٢٤,١١٩)	(٥٧,١٠٦)	١٤	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
-	(٨٨٨,٦٠٧)	٧	المدفوع لمشاريع تحت التنفيذ
٣٢٩,٧٦٤	٢٣٠,١٩١	٧	(شراء) موجودات غير ملموسة
١٩,٧٢٩	٩,٣٨٤	٧	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤١,٩٧٣	٣,٢٥٦,٦٠٥	٧	عوائد مقبوضة من صكوك
(٧,٣٦٥,٦١٩)	(٣٣٩,٦٤٦)		إطفاء صكوك
			المتحصل من بيع واستحقاق صكوك
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	٢٦	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
(٧,٧٩٢,٠٤٣)	٣٠٤,٥٢٥		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١٠,١٤٥,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٣٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٣٥٣,٠٣٦	٢,٦٥٧,٥٦١	٣٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

قائمة (ج)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

الحريشق 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
الاشتراكات المكتتبة															
١٢,٤٧٧,٦٥٦	١٢,١٨٣,٣٨٤	١,١٩٦,٨٤٠	٩٣٠,١٣٦	٤٣٣,٣٩٤	٢٥٠,٩٥١	٧,١٠٨,٩٧١	٥,٨٠٩,٣٤٤	٣٥٧,٩٤٠	٣٨٤,٣٤٤	١٥,٧٦٢,٢٧٣	١٥,٣١٥,٩٩٠	١,٠٨٢,٥٤٧	١,٠٣٣,٥٨٩	٣٨,٤١٩,٦٢١	٣٥,٩٠٧,٧٣٨
الاعمال المباشرة															
١,٨١٣,٤١١	١,٥٢١,٧٠٠	١٨,٦٠٠	٤,٦٤٤	٨٧٩,٩٤٢	٣٣٩,٣٦٩	٧٤٩,٦٤٣	٢,١٩١,٣٩٦	٢٣,١٨٨	١١,٥٥٩	-	-	٢٦,٤٩٢	٣٤٧,٢٢٥	٣,٥١١,٢٧٦	٤,٤١٥,٨٩٣
إعادة التأمين الاختياري الوارد															
١٤,٢٩١,٠٦٧	١٣,٧٠٥,٠٨٤	١,٢١٥,٤٤٠	٩٣٤,٧٨٠	١,٣١٣,٣٣٦	٥٩٠,٣٢٠	٧,٨٥٨,٦١٤	٨,٠٠٠,٧٤٠	٣٨١,١٢٨	٣٩٥,٩٠٣	١٥,٧٦٢,٢٧٣	١٥,٣١٥,٩٩٠	١,١٠٩,٠٣٩	١,٣٨٠,٨١٤	٤١,٩٣٠,٨٩٧	٤٠,٣٢٣,٦٣١
اجمالي الاشتراكات															
٢,٠٢٥,٢٢٧	١,٨٦٧,٧١٦	٧,٩٢٥	٨,٦٧٢	-	-	٧٨٠,٩٨٣	٢,١٨٤,٣٧٨	٢٣,١٢٤	٥٤,٨٥١	-	-	٢,٧٧٣	٣٢٥,٦٨٦	٢,٨٤٠,٠٣٢	٤,٤٤١,٣٠٣
يُطرح : اشتراكات إعادة التأمين المحلية															
٢٠,٦٢٤	٢١,٥٨١	١,١٠٦,٠١٨	٨٢٣,٤٦٨	١,٣١٣,٣٣٦	٥٩٠,٣٢٠	٦,٩٠٠,٨٥٢	٨,٠٠٠,٧٤٠	٣٤٦,٧١٩	٣٣٤,٢٢٤	٩,٥١٨,٦٩٥	٨,٦١٩,٩٣٦	١,٠١٠,٩٣٩	٩٥٠,٠٤١	٢٠,٢١٧,١٨٣	١٧,٠٠٥,٧٣٤
اشترارات إعادة التأمين الخارجية															
١٢,٢٤٥,٢١٦	١١,٨١٥,٧٨٧	١,٠١,٤٩٧	١,٠٢,٦٤٠	-	-	١٧٦,٧٧٩	١٥٠,١٩٨	١١,٢٨٥	٦,٨٢٨	٦,٢٤٣,٥٧٨	٦,٦٩٦,٠٥٤	٩٥,٣٢٧	١٠٥,٠٨٧	١٨,٨٧٣,٦٨٢	١٨,٨٧٦,٥٩٤
صافي الاشتراكات															
يُضاف: رصيد بداية السنة															
٦,٢٦٣,٢٨١	٦,١٥٢,٦٨٤	١٥٤,٤٠٨	٣٩١,٦٩٩	٢٧١,٠٣٩	٢١٥,٦٧٩	٣,٩١٦,٣٨٠	٤,٢٧٩,٤١٦	٥٢,٩٢٦	٧٧,٠٥٣	٦,٦٧١,٢٠٣	٧,٨٨٢,٦٢٥	١,٠١٦,١٣٤	١,٢٠٥,٣١٢	١٨,٣٤٥,٣٧١	٢٠,٢٠٤,٤٦٨
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة															
٧٣٣,٠٩٨	٧٨٥,٤٣٦	١٣٤,٩٢٢	٣٦٨,٦٠٧	٢٧١,٠٣٩	٢١٥,٦٧٩	٣,٨٦١,٨٥٦	٤,٢٢٨,٣٩٢	٥١,٠٠٠	٧٥,٨٢٧	٣,٦٥٢,٩٦٧	٤,٠٩٨,٤٦٨	٩٦٨,٨٠٩	١,٠٧٤,٢٤٧	٩,٦٧٣,٦٩١	١١,٣٤٦,٦٥٦
يُطرح : حصة معيدي التأمين															
٥,٥٣٠,١٨٣	٥,٣٦٧,٢٤٨	١٩,٤٨٦	٢٣,٠٩٢	-	-	٥٤,٥٢٤	٥١,٠٢٤	١,٩٢٦	١,٢٢٦	٣,٠١٨,٢٢٦	٣,٢٨٤,١٥٧	٤٧,٢٢٥	١٣١,٠٦٥	٨,٦٧١,٦٨٠	٨,٨٥٧,٨١٢
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - أول السنة															
يُطرح: مخصص الاشتراكات غير المكتسبة															
٧,١٢٦,٨٣١	٦,٢٦٣,٢٨١	٢٧٥,٨٨٩	٤٥٦,٢٩٣	٢٧١,٠٣٩	٢١٥,٦٧٩	٣,٩١٦,٣٨٠	٤,٢٧٩,٤١٦	٥٢,٩٢٦	٤٩,٩١٣	٦,٩٢٦,١١٠	٧,٦٧١,٢٠٣	١,٠١٦,١٣٤	١,٢٠٥,٣١٢	١٨,٨٩٧,٧٩٦	١٨,٣٤٥,٣٧١
حصة معيدي التأمين															
٩٩٦,٥٠٦	٧٣٣,٠٩٨	٢٤٨,٩٠٢	١٣٤,٩٢٢	٢٧١,٠٣٩	٢١٥,٦٧٩	٣,٨٦١,٨٥٦	٤,٢٢٨,٣٩٢	٥١,٠٠٠	٤٧,٩٤٨	٤,٠٢٥,٢٥٠	٤,٠٩٨,٤٦٨	٩٦٨,٨٠٩	١,٠٧٤,٢٤٧	٩,٧٢٥,٨٦٦	٩,٦٧٣,٦٩١
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - نهاية السنة															
١١,٦٤٥,٠٧٤	١١,٦٥٢,٨٥٢	٩٣,٩٩٦	١,٠٦,٢٤٦	-	-	١٥٨,٠٨٤	١٤٦,٦٩٨	١١,٢٤٦	٦,١٢٨	٦,٣٦٠,٩٥٤	٦,٩٦١,٩٧٥	١٠٤,٠٧٨	١٨٨,٨٢٧	١٨,٣٧٣,٤٢٢	١٩,٠٦٢,٧٢٦
صافي إيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتسبة															
٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٠٠٠	-	-	-	٢٣٣,٠٠٠	-
مخصص العجز في الاشتراكات															
٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٠٠٠	-	-	-	٢٣٣,٠٠٠	-
صافي العجز في الاشتراكات - نهاية السنة															

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

قائمة (ط)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التكافل العام

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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
١٥,٠٣٣,٠٤٢	١١,٧٣٨,٦٥٨	١١٨,٨٣٨	٨٥,٦٤٨	-	-	٦٣١,٢٣٠	٣٥٤,٣٤٤	٢٧,١١٠	١٠٣,٩٦٣	١٣,٦٢٢,١٥٧	١٣,٩٦٢,١٥٤	٩٧,١٥٢	٧١,٨٠٦	٢٩,٥٢٩,٥٢٩	٢٦,٣١٦,٥٧٣
٢,٤٩٣,٥٩٨	٢,١٩٩,٨٥١	٣,٠٥٤	-	-	-	٩,٤٨٤	١٤,٠٩٥	٤٩٢	٣,٢٥٠	٢٣٨,٣٨٠	٣٤١,١٤٣	٢٩٩	٢١٥	٢,٧٤٥,٣٠٧	٢,٥٥٨,٥٥٤
٤٢٩,٣٣٧	٤١٣,٤١٥	-	-	-	-	١٠,٠٦٥	١٥,١٩١	١,٥٧٠	-	-	-	١٠,٣٣٥	-	٤٥١,٣٠٧	٤٢٨,٦٠٦
١٢,٩٩٠	٢٤٤,٠٧٢	٩٧,٣٨٥	٧٩,٤٠٢	-	-	٥٩٨,٣١٢	٣٠٣,٩٨٠	٢٤,١٩٣	١٠٣,٣٤٥	٧,٧٢٤,٩٠٧	٧,٧٢٤,٩٠٧	٢٨,٢٥٨	٤٣,٥١٨	٨,٤٦٣,٥٠٦	٨,٤٩٩,٢٢٤
١٢,٠٩٧,١١٧	٨,٨٨١,٣٢٠	١٨,٣٩٩	٦,٢٤٦	-	-	١٣,٣٦٩	٢١,٠٧٨	٨٥٥	(٢,٦٣٢)	٥,٦٨١,٤٠٩	٥,٨٩٦,١٠٤	٥٨,٢٦٠	٢٨,٠٧٣	١٧,٨٦٩,٤٠٩	١٤,٨٣٠,١٨٩
٥,٦٢٠,٨٩٤	٧,٦٢٩,١٤٩	٤٧,٠٠٦	٥٢,٤٦٨	-	-	٢,٦٤٠,١٦١	٦١٤,٦٥٠	٥٦٤,٧٣٣	٥٠٨,٦٨٤	٦٤٨,٣١١	٦٤٨,٣١١	٣٨٦,٠٠٧	٢٥٣,٢٤١	١٠,١٩٧,٦٢٥	٩,٧٠٦,٥٠٣
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٧١٥,٠٠٠	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-	-	١٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٦٨٧,٩٧٥	٦٨٧,٩٧٥	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٢,٤٤٨,٩٩٥	٢,٤٤٣,٩٧٥
٩٠٦,٥٩١	٨٤٣,٤٨٦	٣٩,٦٥٤	٤٥,٩٥٦	-	-	٢,٦٠٤,٥٤٢	٥٩٥,١٦٣	٥٥٠,٠٥٦	٤٨٨,٦٤٤	١,١٣٧,١١٨	١,١٣٧,١١٨	٣٠٤,٣٤١	٢٠٩,٧١٥	٥,٥٤٢,٣٠٢	٢,٩٣١,٨١٣
٢,٤٩٣,٧٥٦	٢,٣٧٠,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩	٢,٤٩٣,٧٥٦	٢,٣٧٠,٩٢٥
٣,٨٢٠,٥٤٧	٦,١٢٩,٩١٧	١٤,٨٥٢	١٤,٠١٢	-	-	٥٣,١١٩	٣٦,٩٨٧	٢٢,١٧٧	٢٧,٥٤٠	٦٠٩,٧٠١	٥٨٧,٤٣٧	٩٠,١٦٦	٥١,٨٤٧	٤,٦١٠,٥٦٢	٦,٨٤٧,٧٤٠
١٦٦,٧٥٠	-	٢٥٠	-	-	-	٦٠٠	-	٥٠٠	-	٣١,٠٠٠	-	٩٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-
١٦٦,٧٥٠	-	٢٥٠	-	-	-	٦٠٠	-	٥٠٠	-	٣١,٠٠٠	-	٩٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-
٧,٦٢٩,١٤٩	٦,٥٦٣,٦٦٦	٥٢,٤٦٨	٢٠,١٩٢٠	-	٣٠,٠٠٠	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	٨٠٢,٥٠٢	٤٥,٩٥٦	١٩٠,٥٥٣	-	٣٠,٠٠٠	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	١٤,٠١٢	١٨,٨٦٧	-	-	٣٦,٩٨٧	٣٥,٥٩٧	٢٧,٥٤٠	٢٢,٥٤٧	٥٩٨,٧٦٠	٥٨٧,٤٣٧	٥١,٨٤٧	٥٧,٤٨٥	٦,٨٤٧,٧٤٠	٥,٩٣٢,١١٥
٩,٧٨٧,٧٤٧	٩,٨١٢,٣٧٨	١٩,٢٣٩	١,٣٩١	-	-	٢٩,٥٠١	٢٢,٤٦٨	(٤,٥٠٨)	٢,٦٦١	٥,٧٠٣,٦٧٣	٥,٨٨٤,٧٨١	٩٦,٥٧٩	٢٢,٤٣٥	١٥,٦٣٢,٢٣١	١٥,٧٤٥,٨١٤

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

قائمة (ي)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

الحريش والاضرار															
المركبات		البحري		الطيران		الاخرى 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
١١,٦٤٥,٠٧٤	١١,٦٥٢,٨٥٢	٩٣,٩٩٦	١٠٦,٢٤٦	-	-	١٥٨,٠٨٤	١٤٦,٦٩٨	١١,٢٤٦	٦,١٢٨	٦,٣٦٠,٩٥٤	٦,٩٦١,٩٧٥	١٠٤,٠٧٨	١٨٨,٨٢٧	١٨,٣٧٣,٤٣٢	١٩,٠٦٢,٧٢٦
٩,٧٨٧,٧٤٧	٩,٨١٢,٣٧٨	١٩,٢٣٩	١,٣٩١	-	-	٢٩,٥٠١	٢٢,٤٦٨	(٤,٥٠٨)	٢,٣٦١	٥,٧٠٣,٦٧٣	٥,٨٨٤,٧٨١	٩٦,٥٧٩	٢٢,٤٣٥	١٥,٦٣٢,٢٣١	١٥,٧٤٥,٨١٤
١٧,٦٣٥	٢٥,٣٧٤	٥١٢,٧٧٩	٤٧٢,٧١٤	٢٥,٤٣٩	١٩,٠٥٤	١,٤٢٩,١١٢	١,٢٤٤,٣٢٩	١٦٣,٠١٣	١٢٨,٥٣٨	١,٣٦٦,٥١٤	١,١٨٦,٠٧٩	٨٩,٦٠٢	١١٦,٦٠٨	٣,١٩٢,٦٩٦	٣,٦٠٤,٠٩٤
١,٢٦٥,٠٧٨	١,٠٩٤,٥٣٨	٣٠,٣٨٦	٢٤,٠٨٧	١٤,٢١٠	٩,٣٣٠	١٤٣,٧٤٣	١١٠,٢٨٦	٦,٨٨٥	٧,٣٢٠	٧٣٣,٦٤٣	٦٦٥,٤٧٤	٧١,٠٥٢	٨٨,٩٣٦	٢,٢٦٤,٩٩٧	١,٩٩٩,٩٧١
٢٥,٢٥٤	٢٤,٥٨٤	٢,١٤٨	١,٦٧٧	٢,٣٢١	١,٠٥٩	١٣,٨٨٧	١٤,٣٥٢	٧٢٥	٧١٠	٢٧,٨٥٤	٢٧,٤٧٤	١,٩٠٨	٢,٤٧٧	٧٤,٠٩٧	٧٢,٣٣٣
٣,١٦٥,٢٩٤	٢,٩٨٤,٩٧٠	٦٢٠,٠٧٠	٦٠٣,٣٣٣	٤١,٩٧٠	٢٩,٤٤٣	١,٧١٥,٣٢٥	١,٤٩٣,١٩٧	١٨٦,٣٧٧	١٤٠,٣٣٥	٢,٧٨٥,٢٩٢	٢,٩٥٦,٢٢١	١٧٠,٠٦١	٣٧٤,٤١٣	٨,٦٨٤,٣٨٩	٨,٥٨١,٩١٢
مجموع الإيرادات															
٤٨٣,٠١٦	٤٣١,١٨٢	٣٣,٠٦٤	١٦,٤٤٧	-	-	٧٢,٤٦٤	٦٣,٩٨٩	١٧,٤١٢	٢٤,٧٠٦	١٣٥,٧٦٠	١٨٣,٦٤٠	٧,٨٤٦	٦,٠١٧	٧٤٩,٥٦٢	٧٢٥,٩٨١
١٣٥,٠٠٠	٢٤٥,١٨٢	-	-	-	-	١٠٦,٥٠٠	١٠٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٥٠٠	٣٥١,٦٨٢
٢,١٤٥,٨٤١	٢,١٠٦,٦٤٨	٢٣٦,٦٦٨	٢٩١,٦٣٣	٢٢,٨٩٥	١٧,١٤٨	١,٢٧٩,٦٥٣	١,١٥٣,٣٧٧	٥٧,١٦٩	٣٣,٦٥١	٢,٢٧١,٦٦٧	٢,٠١٥,١٨١	١٣٨,١١٤	٢٨٦,٠٠٨	٦,١٥٢,٠٠٧	٥,٩٠٣,٦٤٦
٢٨٢,١٤٧	٢٥٨,٣٩٢	١١,٨٥٠	١٦,٢٨٣	٢,٠٢١	١,٩١٢	٧٦,٢٣٨	٦٣,٩١٦	٢٣,٢٩٦	٥,٨٨٧	٥٤٦,٠٦٨	٦٣٧,٤٣٥	١٢,٧٥٠	٢٣,١٥٠	٩٥٤,٣٧٠	١,٠٠٦,٩٧٥
٣,٠٤٦,٠٠٤	٣,٠٤١,٤٠٤	٢٨١,٥٨٢	٣٢٤,٣٦٣	٢٤,٩١٦	١٩,٠٦٠	١,٥٣٤,٨٥٥	١,٣٨٧,٧٨٢	٩٧,٨٧٧	٦٤,٢٤٤	٢,٩٥٣,٤٩٥	٢,٨٣٦,٢٥٦	١٥٨,٧١٠	٣١٥,١٧٥	٨,٠٩٧,٤٣٩	٧,٩٨٨,٢٨٤
١١٩,٢٩٠	(٥٦,٤٣٤)	٣٣٨,٤٨٨	٢٧٨,٩٧٠	١٧,٠٥٤	١٠,٣٨٣	١٨٠,٤٧٠	١٠٥,٤١٥	٨٨,٥٠٠	٧٦,٠٩١	(١٦٨,٢٠٣)	١١٩,٩٦٥	١١,٣٥١	٥٩,٢٣٨	٥٨٦,٩٥٠	٥٩٣,٦٢٨
صافي (خسارة) ربح الاكتتاب															

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

قائمة (ك)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		الاشتراكات المكتتبة
٥,١٦٦,٦١٩	٤,٦٧٣,٦٥٩	الاعمال المباشرة
-	-	إعادة التأمين الاختياري
٥,١٦٦,٦١٩	٤,٦٧٣,٦٥٩	اجمالي الاشتراكات
٣٧,٩٣٩	٣٤,٣٥٩	ينزل : أقساط إعادة التأمين المحلية
٣,٧١٦,٠٦٣	٣,٣٠٠,٩٩٠	أقساط إعادة التأمين الخارجية
١,٤١٢,٦١٧	١,٣٣٨,٣١٠	صافي الاشتراكات
٣١٥,٠٧٨	٢٩٢,٨٢٤	يضاف : مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - رصيد بداية السنة
١٧٣,٧٦٢	١٦٦,٤١١	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٤١,٣١٦	١٢٦,٤١٣	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بداية السنة
٢٩٢,٨٢٤	٢٤٢,٠٥٨	ينزل : مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - رصيد نهاية السنة
١٦٦,٤١١	١١٢,٠٢٦	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٢٦,٤١٣	١٣٠,٠٣٢	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - نهاية السنة
١,٤٢٧,٥٢٠	١,٣٣٤,٦٩١	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات

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

قائمة (ل)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٦٥١,١٨٥	٧,٥٩٧,٩٤٧	التعويضات المدفوعة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين المحلي
٢,٩٤٥,٩٦٦	٦,٢٩١,٨٩٣	حصة معيدي التأمين الخارجي
٧٠٥,٢١٩	١,٣٠٦,٠٥٤	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف : مخصص الادعاءات نهاية السنة
١,٧٨٥,٨٨٢	٦١٧,٧٧٣	مبلغه
٢٧٧,٩٦٥	٣٤٥,٠٠٠	غير مبلغه
١,٦٩٠,٩٧٠	٧٧٦,٤٣٧	ينزل : حصة معيدي التأمين
٣٧٢,٨٧٧	١٨٦,٣٣٦	صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة
		ينزل : مخصص ادعاءات في بداية السنة
٧٥٧,٨٩٣	١,٧٨٥,٨٨٢	مبلغه
-	٢٧٧,٩٦٥	غير مبلغه
٥٩٦,٨٥٩	١,٦٩٠,٩٧٠	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٦١,٠٣٤	٣٧٢,٨٧٧	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
٩١٧,٠٦٢	١,١١٩,٥١٣	صافي كلفة التعويضات

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

قائمة (م)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ربح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٤٢٧,٥٢٠	١,٣٣٤,٦٩١	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة
٩١٧,٠٦٢	١,١١٩,٥١٣	<u>ينزل : صافي كلفة التعويضات</u>
٩٤,٤٦٦	٨,٢٠٣	<u>يضاف : عمولات مقبوضة</u>
١٦٤,٨٤٢	٢٢٢,٠٤٨	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين التكافلي
٩,٢٦٨	٨,٢٥٩	إيرادات استثمار عائدة لحسابات الاكتتاب
٧٧٩,٠٣٤	٤٥٣,٦٨٨	مجموع الإيرادات
١٠٧,٤١٤	٥١,٩١٥	<u>ينزل : تكاليف اقتناء وثائق التكافل</u>
٤٥٨,٧٢٤	٤٢٦,٣٥٠	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٢٨٨,٦٧٠	٢٣٢,٧٢٣	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
٨٥٤,٨٠٨	٧١٠,٩٨٨	مجموع المصاريف
(٧٥,٧٧٤)	(٢٥٧,٣٠٠)	صافي (خسارة) الاكتتاب

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

قائمة (ن)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

الحريق والاضرار											
المركبات		البحري		الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الفروع الاخرى		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
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 السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الأقساط غير المكتسبة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح : حصة معيدي التأمين											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة اول السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح : رصيد نهاية السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الأقساط غير المكتسبة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح : حصة معيدي التأمين											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة نهاية السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

قائمة (س)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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
-	-	-	٨٤,٧٩٦	-	١٠,٧٩٧	٧٦,٦٩٥	١٠٦	-	-	-	-	٧٦,٦٩٥	٩٥,٦٩٩
١٠,٥٧٥	٢٨,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٧٥	٢٨,٠٦٤
-	-	-	-	-	-	٣,٥٣١	-	-	-	-	-	٣,٥٣١	-
-	-	-	٧٩,٥٧١	-	١٠,١٨٢	٧٢,٤٠٨	-	-	-	-	-	٧٢,٤٠٨	٨٩,٧٥٣
(١٠,٥٧٥)	(٢٨,٠٦٤)	-	٥,٢٢٥	-	٦١٥	٧٥٦	١٠٦	-	-	-	-	(٩,٨١٩)	(٢٢,١١٨)
-	١٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٩١	٢,٢٩١	١٦,٠٠٠	١٠٩,٤٨٣	-	-	-	-	١٨,٢٩١	١٢١,٧٧٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢,١١٣	٢,١١٣	٩,٩٢٥	١٠٢,٧٦٨	-	-	-	-	١٢,٠٣٨	١٠٤,٨٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٠,٠٠٠	-	-	١٧٨	١٧٨,٠٠	٦,٠٧٥,٠٠	٦,٧١٥	-	-	-	-	٦,٢٥٣	١٦,٨٩٣
١٠,٠٠٠	١٠,٧٧٢	-	٦٠,٠٠٠	٢,٢٩١	٢٦,٥٤١	١٠٩,٤٨٣	٥٩,٢٥١	-	-	-	-	١٢١,٧٧٤	١٦٥,٠٦٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٦,٣٧٥	٢,١١٣	١٠,١٥٠	١٠٢,٧٦٨	٤٠,٠٦٨	-	-	-	-	١٠٤,٨٨١	١١٢,٩٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٠٠٠	١٠,٧٧٢	-	٣,٦٢٥	١٧٨	١٦,٣٩١	٦,٧١٥	١٩,١٨٣	-	-	-	-	١٦,٨٩٣	٥٢,٠٩٦
(٢٠,٥٧٥)	(٢٨,٨٣٦)	-	١,٦٠٠	-	(١٥,٥٩٨)	١١٦	(١٢,٣٦٢)	-	-	-	-	(٢,١٢٥)	(٢٠,٤٥٩)
(٢٠,٥٧٥)	(٢٨,٨٣٦)	-	١,٦٠٠	-	(١٥,٥٩٨)	١١٦	(١٢,٣٦٢)	-	-	-	-	(٢,١٢٥)	(٢٠,٤٥٩)

التعويضات المدفوعة

بطرح : المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف : مخصص الادعاءات نهاية السنة

مبلغه

غير مبلغه

بطرح : حصة معيدي التأمين

مستردات

صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة

بطرح : مخصص الادعاءات بداية السنة

مبلغه

غير مبلغه

بطرح : حصة معيدي التأمين

مستردات

صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة

صافي تكلفة التعويضات

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

قائمة (ع)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

الحريق والاضرار													
المركبات		البحري		الآخرى 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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠,٥٧٥)	(٢٨,٨٣٦)	-	١,٦٠٠	(١٥,٥٩٨)	١١٦	(١٢,٣٦٢)	-	-	-	(٢,١٢٥)	(٢٠,٤٥٩)	(٥٧,٣٢١)	-
٢٠,٥٧٥	٢٨,٨٣٦	-	(١,٦٠٠)	١٥,٥٩٨	(١١٦)	١٢,٣٦٢	-	-	-	٢,١٢٥	٢٠,٤٥٩	٥٧,٣٢١	-

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح : صافي تكلفة التعويضات

صافي ربح الاكتتاب

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

قائمة (ف)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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 السنة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي - بداية السنة
		رصيد نهاية السنة
-	-	ينزل : المخصص الحسابي - نهاية السنة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي - نهاية السنة
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ص)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لآعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

الحياة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٥٠	-	التعويضات المدفوعة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين المحلي
-	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
١,٠٥٠	-	صافي التعويضات المدفوعة
٦,٠٠٠	-	يضاف : مخصص الادعاءات كما في نهاية السنة
١,٨٠٠	-	ينزل : حصة معيدي التأمين
٤,٢٠٠	-	صافي مخصص الادعاءات كما في نهاية السنة
١٦,٨٧٧	٦,٠٠٠	ينزل : مخصص ادعاءات كما في بداية السنة
٧,٨٠٢	١,٨٠٠	ينزل : حصة معيدي التأمين
٩,٠٧٥	٤,٢٠٠	صافي مخصص الادعاءات كما في بداية السنة
(٣,٨٢٥)	(٤,٢٠٠)	صافي تكلفة التعويضات

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ق)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ربح / (خسارة) الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

الحياة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
(٣,٨٢٥)	(٤,٢٠٠)	ينزل : صافي كلفة التعويضات
٣,٨٢٥	٤,٢٠٠	صافي ربح الاكتتاب

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ر)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي الموحدة لفرع التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

<u>٣١ كانون الأول</u>		<u>الموجودات</u>
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
دينار	دينار	
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٨,٤٠٨	٧,٧٧٤	شيكات برسم التحصيل
٥٠٧,٨٥٧	٨١٢,٥٨٨	مدينون - بالصافي
٢٥,٧٤٤	١,٠٦٨,٣٥٨	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٤٢٣,٠٥٨	-	جاري المركز الرئيسي المدين
١,٧١٥,٠٦٧	٢,٦٣٨,٧٢٠	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

١٢٦,٤١٣	١٣٠,٠٣٢	المخصص الحسابي - بالصافي
٣٧٧,٠٧٧	١٨٦,٣٣٦	مخصص الادعاءات - بالصافي
٥٠٣,٤٩٠	٣١٦,٣٦٨	مجموع المخصصات الفنية
٩٩٨,٨٧١	٤٣٣,٧٨٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	١,٩٢٨,٩٦٤	جاري المركز الرئيسي الدائن
١,٥٠٢,٣٦١	٢,٦٧٩,١١٤	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٢١٢,٧٠٦	(٤٠,٣٩٤)	(خسائر) الأرباح المدورة
٢١٢,٧٠٦	(٤٠,٣٩٤)	مجموع حقوق الملكية
١,٧١٥,٠٦٧	٢,٦٣٨,٧٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

١ - عام

أ- تأسست شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") 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.

قامت الشركة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ بتملك ما نسبته ٧٦,٢٥٪ من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي كانت تمارس نشاطها في الأردن. وقررت الهيئة العامة غير العادية في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ بنقل كامل أسهمهم البالغة ١٠٠٪ من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة المندمجة) إلى شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة. نتيجة لعملية الاندماج تم شطب تسجيل شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة من سجل الشركات وأصبحت شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة هي الخلف القانوني لشركة اليرموك للتأمين وبرأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٨ مليون دينار بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بممارسة التأمين على الحريق والأخطار الطبيعية والحوادث والطبي والمركبات البحرية والبضائع أثناء النقل والأضرار الأخرى للممتلكات ومسؤولية المركبات الآلية البرية والمسؤولية العامة وتأمين المساعدة وتأمين السفن ومسؤولية السفن وتأمين الطائرات ومسؤولية الطائرات والتأمين على الحياه وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

تتضمن القوائم المالية الموحدة نتائج أعمال التأمين التكافل لشركة الأولى للتأمين وأعمال التأمين العام للشركة المستحوذ عليها (شركة اليرموك للتأمين سابقاً). بناءً عليه يتم عرض هذه النتائج بشكل منفصل في ملاحق أعمال التأمين المرفقة في القوائم المالية الموحدة وذلك لغاية إنتهاء مدة عقود التأمين العام الغير تكافلي والنتيجة من عملية الاندماج.

ب - تم الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٢.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٣ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على ادارة الانشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركة التابعة او يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة :

إسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك	بلد التأسيس	رأس المال	سنة التأسيس
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	استثماري	١٠٠٪	الأردن	دينار ٥٠,٠٠٠	٢٠١٠

ان أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للعام ٢٠٢١ كما يلي :

إسم الشركة	اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات	اجمالي الايرادات	اجمالي المصاريف
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	دينار ٢,١٩٥,٤٩٠	دينار ٥,٢٦٩	دينار ٩٩,٥٢٨	دينار ٨٢,٩٤٣

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للاستثمار والتجارة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٢٢٥٣٤) بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٠ برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ دينار.

يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايادات والمصروفات المتبادلة خلال السنة ما بين الشركة الأم والشركة التابعة بالكامل .

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

وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- 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 ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للمجموعة ، أو لا يترتب عليه ، 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 مسيطرة 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 الإيرادات أو المصاريف ؛
 - إعادة تصنيف بحقوق ملكية الشركة المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى .

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد الشركة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالشركة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

تتبنى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ الشركة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك ، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ"سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة بعين الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
 - كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- عند الإقرار بالمبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الإقرار بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل . في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاختبار التدني.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة . يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :

- الأرصدة والودائع لدى بنوك.
- ذمم مدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة .
- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- شيكات برسم التحصيل

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

تقوم المجموعة باحتساب أثر التدني على القوائم المالية باستخدام الطريقة المبسطة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية.

التدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم المجموعة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير ، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقتضاء.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية وفقًا لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه ، تم تصنيف الأدوات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقًا لسعر الفائدة الفعال لأصل.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي.

عندما يتم تعديل أصل مالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقًا لسياسة الشركة ، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط .

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف ، تحدد الشركة ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة :

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف ، تقوم الشركة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . وتقوم الشركة بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي .

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية ، إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول ، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

وعند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يقيد الفارق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال. عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينة التجارية سنتان ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركة

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المجموعة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمنشأة المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محتفظ بها للتداول ، أو (٣) مُحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي .

وتقاس الذمم والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية " مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة، بينما يتم قياسها يتم لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي باستثناء ما يتعلق بالمطلوبات قصيرة الأجل إن كان من غير الجوهرية الاعتراف بالعائد.

إن طريقة العائد الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف العوائد على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في الربح أو الخسارة.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي هي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة . كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الموحد في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي .

القيمة العادلة

- ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها اسعار سوقية ، في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية ، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

الاستثمارات العقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي). يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة و/ أو قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة . يتم استهلاك الإستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك ٢-٢٠٪ سنوياً.

يتم الحصول على تقييم للإستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والتموين وإدارة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في ايضاح الإستثمارات العقارية.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن : النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل منه الأرصدة مقيدة السحب.

إعادة التأمين وضمم معيدي التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الإختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من إلتزاماتها لحاملي الوثائق ، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بإلتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع إلتزام الشركة لكل مطالبة.

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط و اشتراكات التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لاساس الاستحقاق .

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها ، يتوجب على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط :

- ١ - وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود .
- ٢ - يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين .

تكاليف اقتناء بوالص التأمين ووثائق التأمين التكافلي

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين تكافلي جديدة ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة و/ أو قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المئوية التالية، ويتم أخذ مصروف الاستهلاك في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :

	%
المباني	٢
مكاتب	٢
معدات أجهزة وأثاث	١٠ - ٢٠
وسائط نقل	١٥
ديكورات	١٠ - ٢٠

يتم إحتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام للأغراض المنوي إستعمالها.

تظهر الممتلكات والمعدات ، لإستعمال المجموعة ، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتم أخذ قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها .

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها .

تظهر الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة، ويتم تصنيفها على أساس عمرها الزمني أو لفترة غير محددة ، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائم الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس السنة .

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على للسنوات اللاحقة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى عمرها الإنتاجي المقدر باستخدام نسب سنوية مئوية تتراوح ١٠-٢٥ % ، ويتم أخذ مصروف الإطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) . يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي ، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

أولاً - المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات إدارة التأمين وذلك كما يلي :

- ١ - يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الاشتراكات المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة .
- ٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .
- ٣ - يحسب مخصص العجز في الاشتراكات ومخصص الإدعاءات غير المبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٤ - يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمين التكافلي بناء على خبرة الشركة وتقديراتها بالإضافة إلى الخبير الإكتواري.
- ٥ - يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري مستقل .

ثانياً - مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني .

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم أخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على المجموعة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي الموحد تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة .

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملاءمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة) ، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة . وتحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة .

الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها .

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحد وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

تكاليف اصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم الشركة على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف) . وإذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحد .

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الايرادات

أولاً - عقود التأمين التكافلي

يتم تسجيل اشتراكات التأمين التكافلي الناتجة عن عقود التأمين التكافلي كإيرادات للسنة (أقساط اشتراكات تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل اشتراكات التأمين التكافلي غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة ضمن المطلوبات وكاشتراكات تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة من التأمين التكافلي ضمن قائمة إيرادات ومصرفات حملة الوثائق الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين التكافلي أو إلى أطراف أخرى متضررة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المترتبة من التأمينات العامة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتقويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف متضررة أخرى.

ثانياً - إيرادات التوزيعات والعوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

يتم احتساب إيرادات العوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل العائد المكتسب .

ثالثاً - إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود ، يتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق .

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة في سنة حدوثها . ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق .

تعويضات التأمينات العامة والتأمين التكافلي

تمثل تعويضات التأمينات العامة والتأمين التكافلي الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات.

تشمل تعويضات التأمينات العامة والتأمين التكافلي كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو الفترة السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية الموحدة ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم إحتساب الادعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ اغلاق القوائم المالية الموحدة وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإدعاءات .

المصاريف الإدارية والعمومية و نفقات الموظفين

أولاً- المصاريف الإدارية والعمومية - التأمين التكافلي

تعتبر المصاريف الإدارية والعمومية مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الإكتتابات.

يتم تحميل حسابات الإكتتاب بقيمة الأجرة المعلومة التي يتم تحديدها في بداية كل عام من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

ثانياً - نفقات الموظفين - التأمين التكافلي

تعتبر نفقات الموظفين مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الاكتتابات.

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة ٢٠٪ من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بغرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وذلك في حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبحيث لا يتجاوز مبلغ احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.

في حال التصفية يتم توزيع احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) على وجوه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

- اسس تحديد الفائض التأميني

الفائض التأميني هو ما يتبقى من مجموع الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى ، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشاركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

- اسس توزيع الفائض التأميني
يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً مشتركاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا الفائض .

تم توزيع الفائض التأميني على جميع حملة الوثائق بنسبة اشتراكهم دون تفرقة بين من حصل على تعويضات ومن لم يحصل خلال الفترة المالية .

تحتفظ الشركة بالمبالغ التي تقرر توزيعها ولم يتم المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل ويتم إظهاره ضمن حقوق حملة الوثائق على أن يتم تحويله إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لما تراه هيئة الرقابة الشرعية مناسباً .

في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفترات السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

- طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق
في حال وجود عجز في صندوق حملة الوثائق يتم تغطية هذا العجز من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) إن وجد، وفي حال عدم كفاية الاحتياطي لتغطية العجز يلتزم أصحاب حقوق الملكية بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز، وتحتفظ الشركة بمخصص بالكامل مقابل هذه القروض.

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة
تلتزم الشركة بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها والإفصاح عن الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في القوائم المالية الموحدة ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في قائمة الإيرادات و المصاريف الموحدة ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقررر هيئة الرقابة الشرعية.

استثمار موجودات حملة الوثائق و موجودات اصحاب حقوق الملكية
تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقيود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.

تقوم الشركة بتحديد نسبة الاقتطاع من الاشتراكات لغاية الاستثمار وفقاً لموازناتها السنوية والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل فترة مالية.

العملات الأجنبية
لغرض القوائم المالية الموحدة ، يُعبر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للشركة ، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) ، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة الشركة من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي الشركة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان شركة للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل الموحد بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان الشركة لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرّفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، تقوم المجموعة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، تقوم الشركة باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

- تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:
- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
 - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
 - المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
 - سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
 - دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

- يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:
- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
 - يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن الشركة يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد .

تطبق المجموعة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الشركة كمؤجر

تقوم المجموعة بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون المجموعة فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما تكون المجموعة مؤجراً بسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي ستم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة ، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوطات المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) (" دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية الموحدة.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للمجموعة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار إحتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢)
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة ، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤول التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواد في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم
تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح الفوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملئم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفِ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملئم، في تاريخ التطبيق الأولي.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية
يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض ، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

لا يوجد تاريخ سريان محدد

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة
يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) ، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعَدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر
ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان
الممارسة (٢) على المعايير
الدولية لإعداد التقارير المالية
على تاريخ سريان أو
متطلبات انتقالية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان
الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح
عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة
المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر
معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب
مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل
معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم
المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح
أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو
الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون
معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو
الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع
ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو
الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية
الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢)
الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية،
والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات
المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ
النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس
بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

● لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو
تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

● إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم
لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم
تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة
الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه
قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروفة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة في فترة التطبيق الأولي ، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمتعلق بعقود التأمين حيث تقوم الشركة حالياً بدراسة أثر هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للشركة وتقوم الشركة حالياً بتحديث الانظمة والاجراءات المالية المطلوبة لتتمكن من تطبيق هذا المعيار وعرض التسوية المطلوبة في القوائم المالية الموحدة لنهاية العام ٢٠٢٢ والتطبيق الفعلي في بداية العام ٢٠٢٣.

٤ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في إحتياطي تقييم موجودات مالية الذي يظهر ضمن حقوق الملكية و/أو حقوق حملة الوثائق والدخل الشامل الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات ادارة التأمين والدراسات الإلكترونية كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اکتوارية .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للدوات المالية بعد الإقرار الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو : عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات المتغيرات المستقبلية لمختلف المتغيرات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المتغيرات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفترض التعثر : تعتبر الخسارة بإفترض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية (ان وجدت).

- تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

- وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم .

- يتم تقييم الإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين مستقلين ومعتمدين وبما يتفق مع القرارات الصادرة عن إدارة التأمين لغايات احتساب التدني ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة .

- مستويات القيمة العادلة : يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية تقوم المجموعة باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول تقوم المجموعة بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١						ودائع تستحق خلال فترة شهر		ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة		المجموع		
المجموع			المجموع						المجموع		المجموع		المجموع		المجموع		
أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,١٩٢,٦٧٦	٧,٠٤٦,٣٢٢	٢,١٤٦,٣٥٤	١١,٤٠٣,٨٠٣	٩,٢٢٤,٦٩٣	٢,١٧٩,١١٠	٩,١٦٩,٢٧٩	٢,١٤٥,٢٤٧	-	-	٥٥,٤١٤	٣٣,٨٦٣	-	-	-	-	-	-
٢,٩٢١,٨٢٥	٢,٩٢١,٨٢٥	-	٣,٠٣٩,٠٠٨	٣,٠٣٩,٠٠٨	-	٢,٢٠١,٢٣٦	-	٨٣٧,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٥,٤٩٣)	(٦٧,٣٦٠)	(١٨,١٣٣)	(٨٥,٤٩٣)	(٦٧,٣٦٠)	(١٨,١٣٣)	(٦٢,٤٥٤)	(١٧,٨٥١)	(٤,٦٠٢)	-	(٣٠٤)	(٢٨٢)	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٢٩,٠٠٨	٩,٩٠٠,٧٨٧	٢,١٢٨,٢٢١	١٤,٣٥٧,٣١٨	١٢,١٩٦,٣٤١	٢,١٦٠,٩٧٧	١١,٣٠٨,٠٦١	٢,١٢٧,٣٩٦	٨٣٣,١٧٠	-	٥٥,١١٠	٣٣,٥٨١	-	-	-	-	-	-

داخل الأردن
خارج الأردن
(يطرح): مخصص خسائر
انتمائية متوقعة

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٥ % الى ٤ % ، كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الاردن بالدولار الامريكي ٣,٦ % الى ٤ % خلال العام ٢٠٢١ .

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	داخل الأردن :
٩٣٨,١٥٠	-	١,١٢١,٥٣٨	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٤,٢٧٦	-	١٦,٢٨٠	-	أسهم غير مدرجة *
٩٥٢,٤٢٦	-	١,١٣٧,٨١٨	-	
٢٠٩,٠٠٠	-	٣٠٩,٦٥٠	-	خارج الأردن :
١٢٢,٨٢٢	-	٣٣,٩٣٠	-	اسهم مدرجة
٣٣١,٨٢٢	-	٣٤٣,٥٨٠	-	أسهم غير مدرجة *
١,٢٨٤,٢٤٨	-	١,٤٨١,٣٩٨	-	المجموع

* يمثل هذا البند موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة المجموعة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
أصحاب	حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب	حقوق ملكية	حملة وثائق	
المجموع	دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	صكوك
٦,٣٧٣,٧٣٩	٥,٣٨٢,٣٨٠	٩٩١,٣٥٩	٤,٠٥٠,٤٨٨	٣,٠٥٨,٠٥٢	٩٩٢,٤٣٦	مخصص الخسائر
(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	الائتمانية المتوقعة
٦,٣٦٧,٣٨٥	٥,٣٧٦,٨١٦	٩٩٠,٥٦٩	٤,٠٤٤,١٣٤	٣,٠٥٢,٤٨٨	٩٩١,٦٤٦	

- إن الصكوك أعلاه هي ذات عائد ثابت يتراوح ما بين ٣,٨٨ % الى ٥,٦٤ % سنوياً .
- تستحق العوائد على قسطين متساويين في السنة وحتى تاريخ استحقاق الصكوك وتتراوح تواريخ الاستحقاق من سنة الى ٧ سنوات .
- تم خلال العام استحقاق صكوك بقيمة اسمية ٢,٣٧٥,٢٩٨ دينار .
- تم خلال العام بيع صكوك بقيمة اسمية ٨٢٧,١٧٦ دينار نتج عنها ربح بقيمة ٥٤,١٣١ دينار .
- تم شراء صكوك بقيمة ٨٨٨,٦٠٧ دينار خلال العام .
- تم الاعتراف بعوائد صكوك خلال العام بمبلغ ٢٨٤,٣٢٢ دينار .
- تم إطفاء ما يقارب ٩,٣٨٤ دينار خلال العام .

٨ - إستثمارات عقارية – بالصافي
أ - يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥,٠٠٤,٥٢٥	٥,٠٠٤,٥٢٥
١,٧١٢,٩٦٠	١,٦٦١,٢٦٢
٦,٧١٧,٤٨٥	٦,٦٦٥,٧٨٧

أراضي
مباني بالصافي بعد الإستهلاك *
صافي الاستثمارات عقارية

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين بمبلغ ٧,١١٠,٠٨٣ دينار .
- تتضمن المباني وتجهيزات المكاتب مبلغ ٧٠٧,٩٧٣ دينار مملوكة من حملة الوثائق لغاية الاستثمار في التأجير.
- * بلغت قيمة الاستهلاكات على الاستثمارات العقارية ٥١,٦٩٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٥١,٨٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠) .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
أصحاب			أصحاب حقوق		
المجموع	حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٦,٩٤٠	١,٦٥٠	١٢٥,٢٩٠	٣٤٣,١٧٨	٣,٨٥٢	٣٣٩,٣٢٦
٧٤٥,٧٠٧	١٦٤,٠٠٢	٥٨١,٧٠٥	١,٣٩٢,٥٢٢	١١٤,٧٧٣	١,٢٧٧,٧٤٩
٨٧٢,٦٤٧	١٦٥,٦٥٢	٧٠٦,٩٩٥	١,٧٣٥,٧٠٠	١١٨,٦٢٥	١,٦١٧,٠٧٥

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

١٠ - شيكات برسم التحصيل – بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٠٨٢,١٨٣	٤,٠٢٣,٨٨٦
(٦٢,٥٠٠)	(٦٢,٥٠٠)
٣,٠١٩,٦٨٣	٣,٩٦١,٣٨٦

شيكات برسم التحصيل *
(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

- * يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية شهر ٣٠ آذار ٢٠٢٣ علماً بأن قيمة الشيكات التي تستحق بعد عام هي حوالي ٢٨,٣١١ دينار .

١١ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٤,٨٧٠,٧٥٤	١٢,٧٤٦,١٩٩	ذمم حملة الوثائق
١٨,٩٦٩	١٧,٨٩٧	ذمم وسطاء
١٠١,٢٢٨	٧٣,٤٢٢	ذمم موظفين
١٨,٠٠٨	٦,٥٩٠	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٦٩,٩١٨	٤٠,٧٧٠	أخرى
١٥,٠٧٨,٨٧٧	١٢,٨٨٤,٨٧٨	المجموع
(١,٦٠١,٠٠١)	(١,٧٥١,٠٠١)	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١٣,٤٧٧,٨٧٦	١١,١٣٣,٨٧٧	

- 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 .

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,١٥١,٠٠١	١,٦٠١,٠٠١	رصيد بداية السنة
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	يضاف: اضافات خلال السنة - ايضاح رقم (٣٣)
١,٦٠١,٠٠١	١,٧٥١,٠٠١	رصيد نهاية السنة

- فيما يلي جدول اعمار المدينون :

المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ١ يوم	الذمم غير المستحقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :
١٢,٧٤٦,١٩٩	١,٦٩٧,٠٦٧	١,٢٤٤,٣٣٥	١,٤٧١,١٠٧	٣,٣٥٣,٨٤٨	٤,٩٧٩,٨٤٢	ذمم حملة الوثائق
١٧,٨٩٧	٨,٨٥٧	٥,٦٨٦	١,٠٦٣	٢,٢٩١	-	ذمم الوسطاء
٧٣,٤٢٢	-	-	-	-	٧٣,٤٢٢	ذمم الموظفين
٦,٥٩٠	-	-	٧٠	٦,٥٢٠	-	ذمم أصحاب حقوق الملكية
٤٠,٧٧٠	٧٩٣	٢,١٥٩	٨١١	٣٧,٠٠٧	-	ذمم أخرى
١٢,٨٨٤,٨٧٨	١,٧٠٦,٧١٧	١,٢٥٢,١٨٠	١,٤٧٣,٠٥١	٣,٣٩٩,٦٦٦	٥,٠٥٣,٢٦٤	الذمم المدينة

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

علماً بأن هنالك ديون مجدولة وغير مستحقة السداد مجموعها ٥,٠٥٣,٢٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٧٣٤,٥٩٦	١,٣١٢,٨٨٥	١,٣١٢,٨٨٥
٧٢٧,٣٨٢	١,٥٩٣,٠٠٧	١,٥٩٣,٠٠٧
٢,٤٦١,٩٧٨	٢,٩٠٥,٨٩٢	٢,٩٠٥,٨٩٢
(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
٢,٢٩١,٩٧٨	٢,٧٣٥,٨٩٢	٢,٧٣٥,٨٩٢

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

- فيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين المدينة :

الذمم غير المستحقة	٩٠ - ١	٩١ - ١٨٠	١٨١ - ٣٦٠	٣٦١ فأكثر	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٨١,٤١٩	١٧٢,٠٩٣	١٠٨,٣٤٤	٤٠٠,٨٠٣	١٥٠,٢٢٦	١,٣١٢,٨٨٥
-	٧٣٠,٩٨٧	٧٥٧,٢٧١	٨٩,٩٧٦	١٤,٧٧٣	١,٥٩٣,٠٠٧
٤٨١,٤١٩	٩٠٣,٠٨٠	٨٦٥,٦١٥	٤٩٠,٧٧٩	١٦٤,٩٩٩	٢,٩٠٥,٨٩٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :
شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ذمم معيدي التأمين

الذمم غير المستحقة	٩٠ - ١	٩١ - ١٨٠	١٨١ - ٣٦٠	٣٦١ فأكثر	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,١٠١,٧٩٤	٢٧١,٠٨٢	١٣٥,٧٤٤	١٠٤,٩١٢	١٢١,٠٦٤	١,٧٣٤,٥٩٦
١١,٦٣٨	٤٦٦,٣١٨	١٥٢,٧٦٤	٦١,٦٨٤	٣٤,٩٧٨	٧٢٧,٣٨٢
١,١١٣,٤٣٢	٧٣٧,٤٠٠	٢٨٨,٥٠٨	١٦٦,٥٩٦	١٥٦,٠٤٢	٢,٤٦١,٩٧٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :
شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ذمم معيدي التأمين

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

معدات							العــــــــــــــــام
أراضي	مباني	مكاتب	وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	ديكورات	المجموع	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	٢٠٢١
الكلفة :							
٢,٦٧٦,٤٥٨	٥,٢٢٧,٠٤٥	١,٥٥٥,٨٩٩	٢,١٢٣,٠٤٧	١٦١,٩١٤	٨٨٣,٧٨٣	١٢,٦٢٨,١٤٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٣٨,٧٥٧	-	١١,٠٥٢	٤٩,٨٠٩	اضافات
-	-	-	٢,٦٤٩	-	-	٢,٦٤٩	استبعادات
٢,٦٧٦,٤٥٨	٥,٢٢٧,٠٤٥	١,٥٥٥,٨٩٩	٢,١٥٩,١٥٥	١٦١,٩١٤	٨٩٤,٨٣٥	١٢,٦٧٥,٣٠٦	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
-	٣٩٥,٨٨١	١٦٠,٥٠٥	٨٣٩,٠٩٥	٩١,٤٣٤	٤٤٣,٠٥٩	١,٩٢٩,٩٧٤	الرصيد في بداية السنة
-	١٠٤,٥٤١	٣١,١١٨	١٧٦,١٧٥	٢١,٦٧٥	٧٩,٣٠١	٤١٢,٨١٠	استهلاك السنة
-	-	-	(٢,٤٥٣)	-	-	(٢,٤٥٣)	استبعادات
-	٥٠٠,٤٢٢	١٩١,٦٢٣	١,٠١٢,٨١٧	١١٣,١٠٩	٥٢٢,٣٦٠	٢,٣٤٠,٣٣١	الرصيد في نهاية السنة
٢,٦٧٦,٤٥٨	٤,٧٢٦,٦٢٣	١,٣٦٤,٢٧٦	١,١٤٦,٣٣٨	٤٨,٨٠٥	٣٧٢,٤٧٥	١٠,٣٣٤,٩٧٥	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
العــــــــــــــــام							٢٠٢٠
الكلفة :							
٢,٦٧٦,٤٥٨	١,٤٦١,٦٤٩	١,٥٥٥,٨٩٩	٩٩٩,٩٧٥	١٦١,٩١٤	٥٢٣,٥٥٦	٧,٣٧٩,٤٥١	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٦٧,٢٧٩	-	١٣,٠٦٨	٨٠,٣٤٧	اضافات
-	٣,٧٦٥,٣٩٦	-	١,١٣٨,٨٠٧	-	٣٤٧,١٥٩	٥,٢٥١,٣٦٢	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ - ايضاح ١٥
-	-	-	(٨٣,٠١٤)	-	-	(٨٣,٠١٤)	استبعادات
٢,٦٧٦,٤٥٨	٥,٢٢٧,٠٤٥	١,٥٥٥,٨٩٩	٢,١٢٣,٠٤٧	١٦١,٩١٤	٨٨٣,٧٨٣	١٢,٦٢٨,١٤٦	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
-	٣٤١,٦٠٣	١٢٩,٣٠٢	٨١١,٨٨٠	٦٧,١١١	٣٨٥,١٠٥	١,٧٣٥,٠٠١	الرصيد في بداية السنة
-	٥٤,٢٧٨	٣١,٢٠٣	١١٠,٢٢٩	٢٤,٣٢٣	٥٧,٩٥٤	٢٧٧,٩٨٧	استهلاك السنة
-	-	-	(٨٣,٠١٤)	-	-	(٨٣,٠١٤)	استبعادات
-	٣٩٥,٨٨١	١٦٠,٥٠٥	٨٣٩,٠٩٥	٩١,٤٣٤	٤٤٣,٠٥٩	١,٩٢٩,٩٧٤	الرصيد في نهاية السنة
٢,٦٧٦,٤٥٨	٤,٨٣١,١٦٤	١,٣٩٥,٣٩٤	١,٢٨٣,٩٥٢	٧٠,٤٨٠	٤٤٠,٧٢٤	١٠,٦٩٨,١٧٢	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
-	٢	٢	٢٠ - ١٠	١٥	٢٠ - ١٠		نسبة الاستهلاك %

- تبلغ قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٩٤٥,٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩٣٧,٨٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- نتج عن عملية الاستبعاد أرباح بقيمة ١٣٠ دينار تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,١٤٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٤ - موجودات غير ملموسة – بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
أنظمة حاسوب وبرامج		
دينار	دينار	
٩٣٩,٦٩٨	٩٣٣,٨٠٢	رصيد بداية السنة
١٢٤,١١٩	٥٧,١٠٦	اضافات
١,٠٦٣,٨١٧	٩٩٠,٩٠٨	الرصيد في نهاية السنة
(١٣٠,٠١٥)	(١٣٤,٧٩٠)	اطفاءات
٩٣٣,٨٠٢	٨٥٦,١١٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
%٢٥-١٠	%٢٥-١٠	نسبة الإطفاء السنوية

١٥ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			ايرادات مستحقة وغير مقبوضة * مصاريف مدفوعة مقدماً تأمينات قابلة للاسترداد
أصحاب حقوق			أصحاب حقوق			
المجموع	الملكية	حملة وثائق	المجموع	الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٦,٢٧٥	٥٩١,٠٦٤	٢٥,٢١١	٣٦٦,٩٠٨	٣٤٠,٤١٩	٢٦,٤٨٩	
١٩٣,١٣٨	١٩٣,١٣٨	-	١٧٦,٤٣٦	١٧٦,٤٣٦	-	
٤٤,٠٦٤	٣٨,٥٥٤	٥,٥١٠	٣٩,٤٥٥	٣٣,٩٤٥	٥,٥١٠	
٨٥٣,٤٧٧	٨٢٢,٧٥٦	٣٠,٧٢١	٥٨٢,٧٩٩	٥٥٠,٨٠٠	٣١,٩٩٩	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٢٣١,٥١٣ دينار الخاص بقضية الطوابع مع وزارة المالية والتي تم اصدار قرار المحكمة النهائي لصالح الشركة خلال عام ٢٠٢٠ وتم تحصيل المبلغ خلال العام .

١٦ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
		أصحاب حقوق		
المجموع	المجموع	الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٠,٠٠٩	١٥٤,١١٤	-	١٥٤,١١٤	ذمم الوكلاء
١٩٦,٩٦٤	١٧٥,٦٧٩	-	١٧٥,٦٧٩	ذمم الوسطاء
٧٦,٢٤٣	٥,٠٨٧	٥,٠٨٧	-	ذمم الموظفين
٤٧٥,٥١٠	٥٢٨,٤٦٢	٤٨,٠٥٩	٤٨٠,٤٠٣	ذمم موردين
١,١١٥,٧٣٥	١,٣٥٢,٢٣٥	٤٩,٣٠٢	١,٣٠٢,٩٣٣	أخرى*
٢,٠٤٤,٤٦١	٢,٢١٥,٥٧٧	١٠٢,٤٤٨	٢,١١٣,١٢٩	المجموع

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

١٧ - ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المجموع	دينار	المجموع	دينار
٣٤٦,٦٩٥	دينار	٢٧٧,١٩١	دينار
٦,٥٦٤,٧٤٧	دينار	٦,٧٧٣,٣٩٥	دينار
٦,٩١١,٤٤٢	دينار	٧,٠٥٠,٥٨٦	دينار

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٨ - مخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٢٥٨	-
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٤٧,٢٥٨	٤٥,٠٠٠

مخصص عمليات لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

- ان الحركة على مخصصات مختلفة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٥٨	-	٢,٢٥٨	-	٢,٢٥٨
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٤٧,٢٥٨	٤٥,٠٠٠	٤٧,٢٥٨	٤٥,٠٠٠	٤٧,٢٥٨

مخصص عمليات لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية
مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
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	رصيد بداية السنة
(٥٠٥,٧٩٠)	(٥٠١,٩٣٢)	(٣,٨٥٨)	(٥٧٧,٥٦٠)	(٥٧٢,٠٨٣)	(٥,٤٧٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٠٧,٤٧٤	٤٨٨,٩٠٦	١١٨,٥٦٨	١١١,١٩٥	١٠٨,٩٢٧	٢,٢٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٥١٠,٨٦٥	٣٥٤,٦٥٧	١٥٦,٢٠٨	٤٤,٥٠٠	(١٠٨,٤٩٩)	١٥٢,٩٩٩	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠٧,٤٧٤	٤٨٨,٩٠٦	١١٨,٥٦٨	١١١,١٩٥	١٠٨,٩٢٧	٢,٢٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٧٩,٣٦٣)	-	(١٧٩,٣٦٣)	(١٠,٩٥٧)	-	(١٠,٩٥٧)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
٤٢٨,١١١	٤٨٨,٩٠٦	(٦٠,٧٩٥)	١٠٠,٢٣٨	١٠٨,٩٢٧	(٨,٦٨٩)	(وفر) مصروف ضريبة الدخل

- ان الشركة حاصلة على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ .

- تم تقديم اقرار ضريبة الدخل عن العام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بشأنها.

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

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل 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 للشركة التابعة وفقاً لقانون ضريبة الدخل (٢٠١٨/٣٨) بنسبة ٢٠٪ .

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن بنود الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة نتجت عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبنود ظهرت في القوائم المالية الموحدة للشركة وتفاصيلها كما يلي :

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول
٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٦,٢٦٠	٤٥٥,٢٦٠	١,٧٥١,٠٠١	-	١٥٠,٠٠٠	١,٦٠١,٠٠١
٤٤,٢٠٠	٤٤,٢٠٠	١٧٠,٠٠٠	-	-	١٧٠,٠٠٠
٢٢,٢٢٨	٢٢,٢٢٨	٨٥,٤٩٤	-	-	٨٥,٤٩٤
١,٦٥٢	١,٦٥٢	٦,٣٥٥	-	-	٦,٣٥٥
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	٦٢,٥٠٠	-	-	٦٢,٥٠٠
٣٣,٢٦٠	٣٢,٠٨٥	٣٢٠,٨٣٨	٣٣٢,٥٩٦	٣٢٠,٨٣٨	٣٣٢,٥٩٦
٢٨٦,٤٢٤	٢٥٨,٣٨١	٩٩٣,٧٧٤	١٠٧,٨٥٧	-	١,١٠١,٦٣١
-	٦٠,٥٨٠	٢٣٣,٠٠٠	-	٢٣٣,٠٠٠	-
-	٥٢,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-
٨٢٠,٢٧٤	٩٤٢,٦٣٦	٣,٨٢٢,٩٦٢	٤٤٠,٤٥٣	٩٠٣,٨٣٨	٣,٣٥٩,٥٧٧
٧٩٦	١١,٤٣١	٤٣,٩٦٥	٣,٠٦١	٤٣,٩٦٥	٣,٠٦١
٧٩٦	١١,٤٣١	٤٣,٩٦٥	٣,٠٦١	٤٣,٩٦٥	٣,٠٦١

موجودات ضريبية مؤجلة :

خسائر ائتمانية متوقعة- مدينون

خسائر ائتمانية متوقعة- ذمم معيدي التأمين

خسائر ائتمانية متوقعة- ودائع البنوك

خسائر ائتمانية متوقعة- الصكوك

خسائر ائتمانية متوقعة- شيكات برسم التحصيل

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

مخصص ادعاءات غير مبلغة - بالصافي

مخصص العجز في الاشتراكات *

مخصص تسوية خسائر غير موزعة *

مطلوبات ضريبية مؤجلة :

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل

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

- تم قيد مخصصات فنية إضافية بمبلغ ٤٣٣ الف دينار وموجودات ضريبية مؤجلة خاصة فيها بقيمة ١١٢,٥٨٠ دينار واطهارها بالصافي ضمن الارباح المدورة .

٢٠ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول 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	٢٨٧,١٥٤	٤٨,٤٥٦	٢٣٨,٦٩٨
٤٠٥,٣٣٣	٤٠٤,٤٢٣	٩١٠	٥٥٢,٩٨٣	٤٠٦,٥٤٧	١٤٦,٤٣٦
٦٥٤,٣٦١	٤٧٩,٩٨٢	١٧٤,٣٧٩	٨٤٠,١٣٧	٤٥٥,٠٠٣	٣٨٥,١٣٤

٢١ - فائض حملة الوثائق

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على فائض حملة الوثائق :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
-	-
(١٤١,٨٦٥)	١٠,٧٤٩
١٤١,٨٦٥	(١٠,٧٤٩)
-	-

رصيد بداية السنة

فائض (عجز) حملة الوثائق خلال السنة

المحول من إحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

رصيد نهاية السنة

- تم أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية على تخصيص كامل الفائض كإحتياطي تغطية العجز في الصندوق .

٢٢ - إحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٤٥,٢٧٦	٣,٤١١
(١٤١,٨٦٥)	١٠,٧٤٩
٣,٤١١	١٤,١٦٠

رصيد بداية السنة

المحول من الإحتياطي لتغطية عجز حملة الوثائق

رصيد نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المصرح به والمدفوع

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

٢٤ - 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 وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

٢٥ - احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١,٧١٥,٩٩٤)	(١,٩١٧,٨٠٥)	الرصيد في بداية السنة
		الأرباح (الخسائر) غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
(٢٠١,٨١١)	١٧٠,٢٠٦	من خلال الدخل الشامل
-	١,٥٠٨,٥٢٨	خسائر بيع شركة تابعة *
(١,٩١٧,٨٠٥)	(٢٣٩,٠٧١)	الرصيد في نهاية السنة

* بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢١ ، تم الموافقة بالاجماع على بيع كامل حصص الشركة التابعة "شركة بادن للتجارة والاستثمار ذ.م.م." ، حيث نتج عن عملية البيع خسارة متحققة بقيمة ١,٥٠٨,٥٢٨ دينار.

٢٦ - الأرباح المدورة

أ- يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٣٨٧,٧٠٩	٣,٥٢٢,٢٦٦	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٢٠,٤٢٠)	تعديل سنوات سابقة
-	٣,٢٠١,٨٤٦	الرصيد المعدل
١,٦١٢,٣٥٤	٢,٠٨٠,٥٦٠	الربح للسنة
-	(١,٥٠٨,٥٢٨)	(خسائر) متحققة نتيجة بيع شركة تابعة
(٢١٧,٧٩٧)	(٦٦,٩١٢)	المحول الى الاحتياطي الإجباري
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٣,٥٢٢,٢٦٦	٢,٧٢٦,٩٦٦	الرصيد في نهاية السنة

ب- الأرباح المقترح توزيعها

قرر مجلس إدارة المجموعة في إجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٢ بالتوصية للهيئة العامة التي ستعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٢ بالموافقة على توزيع ما نسبته ٤٪ من رأس مال المجموعة كأرباح نقدية على المساهمين عن أرباح العام ٢٠٢١.

٢٧ - إيرادات الاستثمارات - التأمين التكافلي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠		٢٠٢١		أرباح الودائع حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار المجموع
أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٤,٥١٨	٦١,٢٩٣	٤٢٧,٦٥٦	٦٣,٠٢٨	
٢١,٤٥٢	(٢١,٤٥٢)	٢٢,٠٦٠	(٢٢,٠٦٠)	
٤٢٥,٩٧٠	٣٩,٨٤١	٤٤٩,٧١٦	٤٠,٩٦٨	

- تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار على أساس المضاربة وبناء 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 .

- أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الاستثمار .

- حددت هيئة الرقابة الشرعية حصة مضاربة أصحاب حقوق الملكية مقابل الإدارة للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما نسبته ٣٥٪ من أرباح الاستثمار.

٢٨ - أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠			٢٠٢١			إيرادات الإيجارات - بالصافي * توزيعات أرباح اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عوائد صكوك ووكالة استثمار ** فروقات عملة إيرادات أخرى *** مجموع أرباح الموجودات المالية والاستثمارات حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمارات العقارية
أصحاب	حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٠,٤٢٣	١٠٣,٣٦٣	٧,٠٦٠	١٥٨,٦٦٦	١٥٠,٩٦٦	٧,٧٠٠	
٣٦,٧٣٥	٣٦,٧٣٥	-	٢٨,٧٦٠	٢٨,٧٦٠	-	
٣٢٩,٧٦٤	٢٧٣,٧٤٧	٥٦,٠١٧	٢٨٤,٣٢٢	٢٢٨,٣٤٧	٥٥,٩٧٥	
١,١٧٠	-	١,١٧٠	-	-	-	
٢١٩,٨٠٩	٢١٩,٨٠٩	-	١٠٣,٢٦٨	١٠٣,٢٦٨	-	
٦٩٧,٩٠١	٦٣٣,٦٥٤	٦٤,٢٤٧	٥٧٥,٠١٦	٥١١,٣٤١	٦٣,٦٧٥	
-	٢٢,٤٨٧	(٢٢,٤٨٧)	-	٢٢,٢٨٦	(٢٢,٢٨٦)	
٦٩٧,٩٠١	٦٥٦,١٤١	٤١,٧٦٠	٥٧٥,٠١٦	٥٣٣,٦٢٧	٤١,٣٨٩	

- * بعد طرح استهلاك السنة و البالغ ٥١,٦٩٨ دينار - إيضاح رقم (٨).
** يشمل هذا البند أرباح بيع صكوك بقيمة ٥٤,١٣١ دينار - إيضاح رقم (٧).
*** يشمل هذا البند إيرادات تخص الشركة التابعة و بقيمة ١٦,٥٨٤ دينار.

٢٩ - 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 للعام ٢٠٢١ بما نسبة ١٧٪ لفروع المركبات (١٧٪ للعام ٢٠٢٠) و ١٩٪ لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الإدارة (٢٢٪ 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 ١٥,٥٪ لفرع التأمين التكافلي - الحياة (٢٢٪ 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 أعدت من الشركة وبشكل عادلة 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 .

٣٠ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٦,٥٦٨	٧٠,٠٧١	قرطاسية ومطبوعات
٤٨,٦٠٥	٦٧,٨٠٢	دعاية وإعلان
٣٠,٩٠٠	٣٠,٩٠٠	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٦٢,١٣٦	١٦٢,٤٠٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٦٦,٣٢٤	٧٧,٤٣٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٤٣,٠٧٨	١٧,٥٤٣	صيانة
٤٠,٣٥٥	٤٦,٧٢٤	نظافة
٩٢,٥٢٨	٧٥,٦٣١	بريد واتصالات
١١٩,٤٥٩	٨٤,٦٢٩	الإيجارات
١٣٩,٢٩٣	١٠٩,٩٨٥	أتعاب استشارات فنية
٢٣,٧٠٣	٢٧,٠٨٩	ضيافة
٨٣,٢٦٢	٩٦,٤٢١	اتعاب مهنية
٦١,٤٣٣	٧٤,٥٣٩	اشتراكات ورسوم رخص
٨,١٢٠	٥,٠٠١	مصاريف عطاءات ومصاريف بنكية
١٩٧,٣٥٤	١٩٥,٦٧٧	لوازم كمبيوتر
١,٢٢٣	٢,٥٦٤	مصاريف قضايا ودعاوي
١٠٣,٥٩٦	١٩,٠٠٧	مصاريف ضريبة المبيعات
٩٥,٢٦٩	١٠٨,٦٤٨	أخرى
١,٤٠٣,٢٠٦	١,٢٧٢,٠٦٨	

٣١ - نفقات الموظفين غير الموزعة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
٣,١٠٠,٢٤٩	٣,٠٦٣,٧٢٢	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٣٢١,٣٤٤	٣٢٩,٨٥٢	مساهمة الشركة في التأمين الصحي والتأمين التكافلي
٢٢٤,٤٥٢	٢١٨,٠٦٧	سفر وتنقلات
٢١,١٧٦	٢٨,٧٨٦	تدريب وتطوير الموظفين
٢,٣٨٥	٤,٥٣٦	
٣,٦٦٩,٦٠٦	٣,٦٤٤,٩٦٣	

٣٢ - خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

مدينون - ايضاح رقم (١١)

٣٣ - حصة السهم الواحد من الربح للنسبة - (أساسي ومنخفض)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٦١٢,٣٥٤	٢,٠٨٥,٣٠٨

الربح للسنة

سهم	سهم
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠٥٨	٠/٠٧٥

حصة السهم من الربح للسنة - (أساسي ومنخفض)

٣٤ - النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٨٧٢,٦٤٧	١,٧٣٥,٧٠٠
١,٤٨٠,٣٨٩	٩٢١,٨٦١
٢,٣٥٣,٠٣٦	٢,٦٥٧,٥٦١

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

٣٥ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء مجلس الإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للمجموعة، 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 المجموعة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

		كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس وهيئة الرقابة الشرعية		الإدارة العليا	شركة شقيقة		
		دينار		دينار	دينار	٢٠٢١	٢٠٢٠
بنود قائمة المركز المالي الموحد							
ذمم مدينة		٦,٥٩٠		٣١,٢٧٩	-	٣٧,٨٦٩	٦٢,٠١٧
ذمم دائنة		-		-	-	-	-
ودائع لدى بنوك خارج الاردن		-		-	٣,٠٣٩,٠٠٨	٣,٠٣٩,٠٠٨	٢,٩٢١,٨٢٥
بنود قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل							
الموحد							
إيرادات استثمارات		-		-	١١٦,٥١١	١١٦,٥١١	١٣١,١١٨
اشتراكات تأمين تكافلي		٩٥٢		-	-	٩٥٢	١,٩٩٢

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ما مجموعه ٩١١,٧١٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٠٥١,٤٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

٣٦ - إدارة المخاطر

أولاً : الافصاحات الوصفية

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر ها بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وتخفيفها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة إستمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام رقابة المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد . إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف ، القياس ، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر . تتعرض الشركة للمخاطر التالية : مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر التأمين، مخاطر أسعار العائد والعملات.

ثانياً : الافصاحات الكمية

أ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإيداع المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإيداعات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين . هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإيداعات أكبر من المتوقع ، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها .

أظهرت الدراسات إنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية . كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى إنخفاض إحتتمالات الخسارة الكلية للتأمين .

تقوم المجموعة من خلال كادرها بالعمل على تقديم افضل خدمة لعملائها ، حيث تم وضع خطة ل حمايتها من المخاطر المحتملة ، وهذا يستلزم توفير المخصصات اللازمة وتوفير الأجهزة الفنية اللازمة للحفاظ على استمرارية المجموعة.

تعتمد الخطوات المتبعة في تمديد الافتراضات على البيانات الداخلية المستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية وعقود التأمين المنفذة كما في تاريخ القوائم المالية وذلك لإستخلاص عقود التأمين القائمة. يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين على تقييم الآلية التي تعتبر الانسب لملاحظة تطورها .

٢ - تطور الادعاءات

تظهر الجداول أدناه الإيداعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع فيها الحادث لكافة فروع التأمين ، كما يلي :

تأمينات السيارات لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٧						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٦١٩,٢٦٥	٤,٨٤٤,١٠٠	٥,٩٦٢,٦٨١	٦,٠٦٢,٥٦٦	٤,٩١٥,٣٨٨	٢٨,٤٠٤,٠٠٠	كما في نهاية السنة
٧,٠٩٧,٠٩١	٤,٥١٧,١٠٣	٥,٧٥٢,٠٢٣	٤,٦٤٧,١٧٥	-	٢٢,٠١٣,٣٩٢	بعد سنة
٧,٤١٧,٨٧٨	٤,٦٩٧,٤١٧	٥,٥٨٦,٧٣٤	-	-	١٧,٧٠٢,٠٢٩	بعد سنتين
٧,٥٥٠,٢٢٨	٤,٥٤٨,٩٩٩	-	-	-	١٢,٠٩٩,٢٢٧	بعد ثلاث سنوات
٧,٦٦٦,٣٥١	-	-	-	-	٧,٦٦٦,٣٥١	بعد اربع سنوات
٧,٦٦٦,٣٥١	٤,٥٤٨,٩٩٩	٥,٥٨٦,٧٣٤	٤,٦٤٧,١٧٥	٤,٩١٥,٣٨٨	٢٧,٣٦٤,٦٤٧	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٨,٧١٣,٤٣٧	٤,٢٥٣,٨٩٨	٥,٢١٠,٧٨٧	٣,٢٣١,٧٨٤	٤,٩١٥,٣٨٨	٢٦,٣٢٥,٢٩٤	الدفعات المتراكمة
٣٠٧,٣٧٦	٢٦٠,٣٤٨	٦٢٩,١٣٩	١,١٠٨,٦٤٣	٤,٩١٥,٣٨٨	٧,٢٢٠,٨٩٤	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
(١,٠٤٧,٠٨٦)	٢٩٥,١٠١	٣٧٥,٩٤٧	١,٤١٥,٣٩١	-	١,٠٣٩,٣٥٣	(العجز)

تأمينات السيارات لاعمال التأمين العامة :

٢٠١٧						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	(العجز)

تأمينات البحري لاعمال التأمين التكافلي :

السنة التي وقع فيها الحادث	٢٠١٧					المجموع
	وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ
كما في نهاية السنة	٨٧,٤٣٩	٥١,٩٠٩	١٦١,٤٨٣	٣٣,٤٩٨	٤٣,٠٣٦	٣٧٧,٣٦٥
بعد سنة	٨٠,١٦٠	٥٥,٣٦٥	١٦,٥٩٥	١٥,٠٢٥	-	١٦٧,١٤٥
بعد سنتين	٩٩,٠٨٢	٥٣,٤٩٢	٦,٩٤٥	-	-	١٥٩,٥١٩
بعد ثلاث سنوات	٩٤,٣٩٥	٥٣,٤٩٢	-	-	-	١٤٧,٨٨٧
بعد اربع سنوات	٩٥,٧٢٤	-	-	-	-	٩٥,٧٢٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٩٥,٧٢٤	٥٣,٤٩٢	٦,٩٤٥	١٥,٠٢٥	٤٣,٠٣٦	٢١٤,٢٢٢
الدفعات المتراكمة	١٠٤,٠٠٩	٥٥,٠٧٥	(١٤٧,٥٩٣)	(٣,٤٤٨)	٤٣,٠٣٦	٥١,٠٧٩
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	١,٤٧٠	١٠,٠٠٠	-	-	٤٣,٠٣٦	٥٤,٥٠٦
الفائض (العجز)	(٨,٢٨٥)	(١,٥٨٣)	١٥٤,٥٣٨	١٨,٤٧٣	-	١٦٣,١٤٣

تأمين البحري لاعمال التأمينات العامة :

السنة التي وقع فيها الحادث	٢٠١٧					المجموع
	وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ
كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد اربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	-	-	-	-	-	-
الفائض	-	-	-	-	-	-

تأمينات الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٧						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥٣,٦٩٦	٨٣٢,١١٦	١٤٨,٢٣٧	٥٥٢,٨٠٩	٢,٥٩٧,٤٥٨	٤,٩٨٤,٣١٦	كما في نهاية السنة
٧٥٥,٠٣٦	٦٩٩,٣٢٦	٨١,٧٤٩	٥٠٣,٦٦٥	-	٢,٠٣٩,٧٧٦	بعد سنة
٧٢٧,١١٩	٧٠٣,٨٠٩	٨٧,٣٥٧	-	-	١,٥١٨,٢٨٥	بعد سنتين
٦٨٤,٥٢٩	٧٠٤,٥٧٤	-	-	-	١,٣٨٩,١٠٣	بعد ثلاث سنوات
٦٨٢,٠٢٣	-	-	-	-	٦٨٢,٠٢٣	بعد اربع سنوات
٦٨٢,٠٢٣	٧٠٤,٥٧٤	٨٧,٣٥٧	٥٠٣,٦٦٥	٢,٥٩٧,٤٥٨	٤,٥٧٥,٠٧٧	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٥١٠,٣٥٠	٥٧٧,٠٣٢	٢٦,٤٧٧	٤٥٤,٥٢١	٢,٥٩٧,٤٥٨	٤,١٦٥,٨٣٨	الدفعات المتراكمة
٥٢,٩٩٧	١,٠٧٩	٢,٠٥٠	٤,٠٧٧	٢,٥٩٧,٤٥٨	٢,٦٥٧,٦٦١	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
١٧١,٦٧٣	١٢٧,٥٤٢	٦٠,٨٨٠	٤٩,١٤٤	-	٤٠٩,٢٣٩	الفائض

تأمينات الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات لاعمال التأمينات العامة :

٢٠١٧						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١,٠٢٦	-	-	-	-	٦١,٠٢٦	كما في نهاية السنة
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد سنة
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد سنتين
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد ثلاث سنوات
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد اربع سنوات
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١٧,٦٥٠	-	-	-	-	١٧,٦٥٠	الدفعات المتراكمة
٢,٢٩١	-	-	-	-	٢,٢٩١	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٢١,٦٨٨	-	-	-	-	٢١,٦٨٨	الفائض

تأمينات المسؤولية لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٧					
وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٩,٣٣٢	١٤,٢٦٥	٢٦٣,٩٥٤	١٤٧,٧٠٤	٢٧,٢٠٠	٦١٢,٤٥٥
١١٩,٧٩١	٨,٧٠٢	٢٩٢,٠٦٨	١٣٥,٠٧٢	-	٥٥٥,٦٣٣
١٠٢,٥٤٦	٨,٧٠١	٣٢٣,٤٨٠	-	-	٤٣٤,٧٢٧
١٠٤,٢٨٧	١١,٦٨٨	-	-	-	١١٥,٩٧٥
١١٤,٣١٣	-	-	-	-	١١٤,٣١٣
١١٤,٣١٣	١١,٦٨٨	٣٢٣,٤٨٠	١٣٥,٠٧٢	٢٧,٢٠٠	٦١١,٧٥٣
٦٩,٢٩٤	٩,١١١	٣٨٣,٠٠٦	١٢٢,٤٤٠	٢٧,٢٠٠	٦١١,٠٥١
١٢,٦٧٨	-	٣٩٧,٤٠٠	١٣٤,٩٥٥	٢٧,٢٠٠	٥٧٢,٢٣٣
٤٥,٠١٩	٢,٥٧٧	(٥٩,٥٢٦)	١٢,٦٣٢	-	٧٠٢

تأمينات المسؤولية لاعمال التأمينات العامة :

٢٠١٧	السنة التي وقع فيها الحادث	وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٨٨٨	كما في نهاية السنة	-	-	-	٥٠,٢٣٢	-	٨٤,١٢٠
٣٣,٨٨٨	بعد سنة	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	٨٣,٨٨٨
٣٣,٨٨٨	بعد سنتين	-	-	-	-	-	٣٣,٨٨٨
٣٣,٨٨٨	بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	٣٣,٨٨٨
٣٣,٨٨٨	بعد اربع سنوات	-	-	-	-	-	٣٣,٨٨٨
٣٣,٨٨٨	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	٨٣,٨٨٨
٣٣,٨٨٨	الدفعات المتراكمة	-	-	-	٤٩,٧٦٨	-	٨٣,٦٥٦
١٦,٠٠٠	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	-	-	-	-	-	١٦,٠٠٠
-	الفائض	-	-	-	٢٣٢	-	٢٣٢

تأمينات الحوادث العامة الاخرى لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع	السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٤,٢٤٦	٦٢,٩٤٤	٢٠٥,٨٩٧	١١٣,٢٠٨	١٤٤,٩٩٦	٦٣١,٢٩١	كما في نهاية السنة
٧٩,٨٦٠	٣٩,٦٤٣	٢٣٨,٩٦٥	٩٢,٠٠٠	-	٤٥٠,٤٦٨	بعد سنة
٦٨,٣٦٤	٣٩,٦٤٣	٢٦٤,٦٦٦	-	-	٣٧٢,٦٧٣	بعد سنتين
٦٩,٥٢٤	٥٣,١٩١	-	-	-	١٢٢,٧١٥	بعد ثلاث سنوات
٧٦,٢٠٩	-	-	-	-	٧٦,٢٠٩	بعد اربع سنوات
٧٦,٢٠٩	٥٣,١٩١	٢٦٤,٦٦٦	٩٢,٠٠٠	١٤٤,٩٩٦	٦٣١,٠٦٢	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٤٨,١٧٢	٤٣,٤٣٨	٣٢٣,٤٣٥	٧٠,٧٩٢	١٤٤,٩٩٦	٦٣٠,٨٣٣	الدفعات المتراكمة
٤٥,٨٠١	١٢,٥٠٠	١٠٢,٥٠٠	٨٨,٧١٠	١٤٤,٩٩٦	٣٩٤,٥٠٧	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٢٨,٠٣٧	٩,٧٥٣	(٥٨,٧٦٩)	٢١,٢٠٨	-	٢٢٩	الفائض (العجز)

تأمينات الحوادث العامة الاخرى لاعمال التأمينات العامة :

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع	السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	الفائض

تأمينات الطبي لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٧						
السنة التي وقع فيها الحادث	وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٣٢,٣٠١	١,٣٤٤,٣٧٨	١,٤٧٦,٦٥٧	١,٣٣٦,٢٨٦	١,٧٤٦,٨١٩	٧,٢٣٦,٤٤١	كما في نهاية السنة
١,٢٧٧,٨٦٨	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٣٨,٢٢٠	١,٢٧٧,٩٧١	-	٥,٠٤٤,٠٥٩	بعد سنة
١,٢٧٧,٨٦٨	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٣٨,٢٢٠	-	-	٣,٧٦٦,٠٨٨	بعد سنتين
١,٢٧٧,٨٦٨	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٥٢٧,٨٦٨	بعد ثلاث سنوات
١,٢٧٧,٨٦٨	-	-	-	-	١,٢٧٧,٨٦٨	بعد اربع سنوات
١,٢٧٧,٨٦٨	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٣٨,٢٢٠	١,٢٧٧,٩٧١	١,٧٤٦,٨١٩	٦,٧٩٠,٨٧٨	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١,٢٢٣,٤٣٥	١,١٥٥,٦٢٢	٩٩٩,٧٨٣	١,٢١٩,٦٥٦	١,٧٤٦,٨١٩	٦,٣٤٥,٣١٥	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	١,٧٤٦,٨١٩	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٥٤,٤٣٣	٩٤,٣٧٨	٢٣٨,٤٣٧	٥٨,٣١٥	-	٤٤٥,٥٦٣	الفائض

تأمينات الطبي لاعمال التأمين العامة :

٢٠١٧	السنة التي وقع فيها الحادث	وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-
-	بعد سنة	-	-	-	-	-	-
-	بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
-	بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
-	بعد اربع سنوات	-	-	-	-	-	-
-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
-	الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	-	-	-	-	-	-
-	الفائض	-	-	-	-	-	-

تأمينات التكافل الاجتماعي (الحياة لأعمال التأمين التكافلي):

٢٠١٧						
وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع	السنة التي وقع فيها الحادث
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٩٩٠,٥٢٥	٢٦٨,٧٩١	٦١٢,٨٣٠	١,٨٥١,٦٢٩	٨٠٢,٠٨١	٤,٥٢٥,٨٥٦	كما في نهاية السنة
٩٨٥,٦٧٢	٢٩٥,٠٦٣	٦٥٤,٠٣٤	١,٦٩٠,٩٦١	-	٣,٦٢٥,٧٣٠	بعد سنة
٩٧٧,٦٧٢	١٥٠,٠٠٠	٤٨٢,٣٦١	-	-	١,٦١٠,٠٣٣	بعد سنتين
٩٧٧,٦٧٢	١٩٢,٧٠٦	-	-	-	١,١٧٠,٣٧٨	بعد ثلاث سنوات
٩٧٧,٦٧٢	-	-	-	-	٩٧٧,٦٧٢	بعد اربع سنوات
٩٧٧,٦٧٢	١٩٢,٧٠٦	٤٨٢,٣٦١	١,٦٩٠,٩٦١	٨٠٢,٠٨١	٤,١٤٥,٧٨١	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٩٦٤,٨١٩	١١٦,٦٢١	٣٥١,٨٩٢	١,٥٣٠,٢٩٣	٨٠٢,٠٨١	٣,٧٦٥,٧٠٦	الدفعات المتراكمة
-	٤٢,٧٠٦	١٩,٦٥١	٩٨,٣٣٦	٨٠٢,٠٨١	٩٦٢,٧٧٤	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
١٢,٨٥٣	٧٦,٠٨٥	١٣٠,٤٦٩	١٦٠,٦٦٨	-	٣٨٠,٠٧٥	الفائض (العجز)

تأمينات التكافل الاجتماعي لأعمال التأمينات العامة:

٢٠١٧						
وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع	السنة التي وقع فيها الحادث
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
-	-	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	الفائض

٣ - تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين التكافلي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

المجموع	التكافل الاجتماعي (حياة)	فروع اخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى	الطيران	البحري	المركبات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,١٨٢,٢٤٧	١,٢٠٤,٨٣١	١,١٦١,٠٨١	٨,٩١١,٩٢٩	٦٢٢,٦٤٦	٥,٩٥٥,٢٤٧	٤٥٦,٣٩٣	٣٣٠,٦٤٥	١٤,٥٣٩,٤٧٥	
١٤,٥٣١,٨٦٠	٣١٦,٣٦٨	١٢٩,٦٤٠	٣,٧٤٩,٥٦١	٢٤,٦٤٢	١٢٦,٩٣٨	-	٤٢,٠٨٩	١٠,١٤٢,٦٢٢	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	التكافل الاجتماعي (حياة)	فروع اخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى	الطيران	البحري	المركبات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٨٥٢,٥٢٠	٢,٣٥٦,٦٧١	١,٢٧٧,٨٧٥	٨,٠٠٧,٤٨٩	٥٦٩,١١٠	٤,٥٤٨,٥٣٠	٢٧١,٠٣٩	٢١٤,٣٧٦	١٥,٦٠٧,٤٣٠	
١٦,٠١٨,٧١٠	٤٩٩,٢٩٠	٩٩,١٧٢	٣,٦٠٥,٦٧٣	٢٩,٤٦٦	٩١,٥١١	-	٣٣,٤٩٨	١١,٦٦٠,١٠٠	

- تركز مخاطر التأمين
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمينات العامة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

المركبات	البحري	الطيران	الحريق والأضرار الأخرى	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	التكافل الاجتماعي (حياة)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	٢,٢٩١	١٦,٠٠٠	-	-	-	١٨,٢٩١
-	-	-	١٧٨	٦,٠٧٥	-	-	-	٦,٢٥٣
الإجمالي								
الصافي								

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المركبات	البحري	الطيران	الحريق والأضرار الأخرى	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	التكافل الاجتماعي (حياة)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٩١	١٠٩,٤٨٣	-	-	٤,٢٠٠	١٢٥,٩٧٤
١٠,٠٠٠	-	-	١٧٨	٦,٧١٥	-	-	٤,٢٠٠	٢١,٠٩٣
الإجمالي								
الصافي								

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي لمجموع مطلوبات عقود التأمين كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٦٨٢,٠٨٤	٤٩,٢٠٢,٨٢٩	١٩,٦٧٤,٥٥٣	٤٩,٩١٣,٩٣٠	
٥,٧٩٨,٥٢٧	٩,٩١٠,٤٢٦	١,٢٣٧,٦١٥	٧,٧٥٩,١٢٧	دول الشرق الأوسط الأخرى *
١,٧٨٣,٢٦٢	٢٥٢,٧٨٠	٣,٨٥٦,٥٩٥	١,١٥٨,٩٦٣	أوروبا
٢٦,٢٦٣,٨٧٣	٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٢٤,٧٦٨,٧٦٣	٥٨,٨٣٢,٠٢٠	

* يشمل هذا البند جميع دول آسيا عدا المملكة الأردنية الهاشمية ودول الشرق الأوسط .

٤ - مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ، ولغرض تخفيض التعرض الى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى .

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين ، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإلتئمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها إتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

تقوم المجموعة ولغرض تخفيض التعرض الى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، بالدخول في إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف أخرى .

٥ - حساسية مخاطر التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة أثر خفض إجمالي الأقساط ٥٪ مع ثبات العوامل الأخرى الإجمالي
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	حقوق الملكية وحملة الوثائق	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	حقوق الملكية وحملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦١٢,٣٥٤	٣٣,٠٩٨,٧٥١	٣٤,٠٤٩,٠٩٧	٢,٠٨٥,٣٠٨	
(٢,٢٧٤,٥١٣)	(٢,٢٧٤,٥١٣)	(٢,٣٣٠,٢٢٨)	(٢,٣٣٠,٢٢٨)	
(٦٦٢,١٥٩)	٣٠,٨٢٤,٢٣٨	٣١,٧١٨,٨٦٩	(٢٤٤,٩٢٠)	
١,٦١٢,٣٥٤	٣٣,٠٩٨,٧٥١	٣٤,٠٤٩,٠٩٧	٢,٠٨٥,٣٠٨	الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة أثر رفع إجمالي التعويضات ٥٪ مع ثبات العوامل الأخرى الإجمالي
(١,٥٠٣,٢٢٥)	(١,٥٠٣,٢٢٥)	(١,٨٦٠,٢٠٩)	(١,٨٦٠,٢٠٩)	
(١٠٩,١٢٩)	٣١,٥٩٥,٥٢٦	٣٢,١٨٨,٨٨٨	(٢٢٥,٠٩٩)	

ب - المخاطر المالية

تتبع المجموعة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة المجموعة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق.

وتتبع المجموعة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار العائد والعملات والاستثمار في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار العائد، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في مؤشر السوق المالي بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة مما ينعكس على قائمة حقوق الملكية الموحدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. أعد تحليل الحساسية على إفتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		حقوق الملكية الموحدة
(٥٪)	٥٪ +	(٥٪)	٥٪ +	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥٧,٣٥٨)	(٧١,٥٥٩)	٥٧,٣٥٨	٧١,٥٥٩	

لا تتعرض المجموعة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن التسويات المالية مع العملاء أو معيدي التأمين تتم بالعملة المحلية. أما بما يتعلق بالعمليات بالدولار الأمريكي فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الأردني (العملة الوظيفية للشركة) والدينار البحريني مرتبطين بالدولار الأمريكي.

٢ - مخاطر سعر العائد

مخاطر سعر العائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات العائد السوقية .

كما تقوم المجموعة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر العائد بإستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار العائد المتعلقة بالحسابات البنكية بتاريخ القوائم المالية الموحدة . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية الموحدة كان قائماً طوال العام . ويتم إستخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠/٥ ٪ والتي تمثل تقييم إدارة المجموعة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات العائد .

٢٠٢٠		٢٠٢١		الربح الموحد للسنة / حقوق الملكية الموحدة
٪ (٠/٥)	٪٠/٥	٪ (٠/٥)	٪٠/٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٠,١٤٥)	٦٠,١٤٥	(٧١,٧٨٧)	٧١,٧٨٧	

لا يوجد أثر مادي على الصكوك كونها بعوائد ثابتة.

٣ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. عملية إدارة المخاطر تتضمن :

- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة .
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون .

- ويُخلص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقيّة للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة) :

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات :
٢,٢١٥,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٥,٥٧٧	دائنون
٢٣,٤١٩	-	-	-	-	-	-	٢٣,٤١٩	مصاريف مستحقة
٧,٠٥٠,٥٨٦	-	-	٣,١٦٩,٠٢٣	-	٢,٦٨٢,٧١٢	-	١,١٩٨,٨٥١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤٥,٠٠٠	-	-	مخصصات مختلفة
٤٤,٥٠٠	-	-	-	-	٤٤,٥٠٠	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١١,٤٣١	١١,٤٣١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٤٠,١٣٧	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,١٣٧	مطلوبات أخرى
١٠,٢٣٠,٦٥٠	١١,٤٣١	-	٣,١٦٩,٠٢٣	-	٢,٧٧٢,٢١٢	-	٤,٢٧٧,٩٨٤	مجموع المطلوبات
٥٨,٨٣٢,٠٢٠	٢,٤٢٤,٠٣٤	١٩,٤٩٥,٧٣٣	١,٨٥١,٣١٣	١٧,٨٤١,٧٦٨	٣,٤٢٩,٨٥٥	٢,١٨٠,٥٢٤	١١,٦٠٨,٧٩٣	الموجودات

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات :
٢,٠٤٤,٤٦١	-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٤,٤٦١	دائنون
٥٤,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	٥٤,٨٨٧	مصاريف مستحقة
٦,٩١١,٤٤٢	-	-	٢,٩٠٦,٣٢١	١,٧٨٣,٣٧٢	٩٩٨,٨٧١	-	١,٢٢٢,٨٧٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٧,٢٥٨	-	-	-	-	٤٥,٠٠٠	٢,٢٥٨	-	مخصصات مختلفة
٥١٠,٨٦٥	-	-	-	-	٤١٠,٨٦٥	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٧٩٦	٧٩٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٥٤,٣٦١	-	-	-	-	-	٤٠٥,٣٣٣	٢٤٩,٠٢٨	مطلوبات أخرى
١٠,٢٢٤,٠٧٠	٧٩٦	-	٢,٩٠٦,٣٢١	١,٧٨٣,٣٧٢	١,٤٥٤,٧٣٦	٤٠٧,٥٩١	٣,٦٧١,٢٥٤	مجموع المطلوبات
٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٢,١٠٤,٥٢٢	٢٠,٢٧٨,٨٦٥	١,٨٠١,٢٢٤	٦,١٥٠,٥٢٣	١٣,٠٦٦,٣٣٣	٢,٦٨١,٤٢٦	١٣,٢٨٣,١٤٢	الموجودات

٤- مخاطر العملات الأجنبية

إن العمليات الرئيسية للمجموعة هي بالدينار الأردني ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . أما فيما يتعلق بالمعاملات بالدولار الأمريكي فإن إدارة المجموعة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الأردني (العملة الوظيفية) للشركة والدينار البحريني مرتبطين بالدولار الأمريكي .

- فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المجموعة:

نوع العملة		العملة الأجنبية		المعادل بالدينار	
		٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
		دينار	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي		١١,٧٠٥,٠٣٤	٨,٥٩٩,٥٢٢	٦,٠٩٧,٠٦١	٨,٢٩٨,٨٦٩
دينار بحريني		١,٨٦٢,٢٧٠	١,٨٦٥,٧٨٠	٩٩٢,٤٣٦	٩٩٠,٥٦٩

٥ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للمجموعة . هذا وتتبع الشركة والشركات التابعة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات . هذا ولا تتبع المجموعة سياسة لأخذ الضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن الذمم غير مضمونة.

ان الموجودات المالية للمجموعة تتكون بشكل أساسي من حملة الوثائق وشيكات برسم التحصيل وودائع لدى بنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وموجودات مالية بالكلفة المطفأة وذمم مدينة اخرى ، وتتمثل ذمم حملة البوالص من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالإضافة لعملاء خارجيين. ان ادارة الشركة ترى ان نسبة عدم تحصيل المديونية او عدم تحصيل جزء منها يكاد يكون ضعيفا جدا علما بانها تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان في مناطق العملاء الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حسابات كل عميل على حدى وبشكل مستمر. يتمثل تركيز العملاء حسب مناطقهم الجغرافية كالآتي :

المنطقة الجغرافية	المديونية
داخل المملكة	دينار
خارج المملكة	٢٨,٦٩٤,٢٧٦
	٩,١٠٨,٦٢١
	٣٧,٨٠٢,٨٩٧

٣٧ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاعات الأعمال التالية: قطاع التأمين على الحياة وقطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات والبحري والنقل والحريق والأضرار والمسؤولية والطبي وفروع أخرى وقطاع الاستثمارات ويشمل الاستثمارات العقارية وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة ، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس المجموعة نشاطات دولية .

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٤٦٨,٣٠٣	٣٣,٤٥١,٥٢٣	٣,٢٨٧,١٦٢	٣,٦١٢,٢٩٧	٣٠,١٨١,١٤١	٢٩,٨٣٩,٢٢٦
١,٢٥٥,٦٧٩	١٠٦,٩١٥	-	-	١,٢٥٥,٦٧٩	١٠٦,٩١٥
				إجمالي الإيرادات	
				المصاريف الرأسمالية	

٣٨ - إدارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة المجموعة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المجموعة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية .

تتبع المجموعة تلاؤم رأس المال مع حجم وطبيعة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطط المجموعة الإستراتيجية وموازناتها التقديرية . يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري ، وبرأي مجلس الإدارة فإن رأس المال التنظيمي كافٍ لتحقيق أهداف المجموعة.

- هامش الملاءة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هو كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٣,٤٩١,٣٤٩	٣٤,٤٩٣,٣٩٣

أولاً : رأس المال المتوفر *

١٠,٢٣٦,١٦٢	٩,٦٩٤,٩٢٨
٢,١٢١,٩٩٣	١,٧١٠,٩١٢
١٦٣,٧٤٥	١,٣٥٩,٨٠٨
٢,٣٨٦,٢٥٤	١,٧٤٨,٩٩٤
١٤,٩٠٨,١٥٤	١٤,٥١٤,٦٤٢

ثانياً : رأس المال المطلوب :

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة

مجموع رأس المال المطلوب

%٢٢٥	%٢٣٨
------	------

ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر / رأس المال المطلوب)

* يشمل رأس المال المتوفر ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٣,٤٩٤,٢٩٠	٣,٥٦١,٢٠٢
٣,٥٢٢,٢٦٦	٢,٧٢٦,٩٦٦
-	-
٣٩٢,٥٩٨	٤٤٤,٢٩٦
(١,٩١٧,٨٠٥)	(٢٣٩,٠٧١)
٣٣,٤٩١,٣٤٩	٣٤,٤٩٣,٣٩٣

رأس المال الأساسي :

رأس المال المدفوع

الإحتياطي الإلزامي

الأرباح المدورة

إستثمارات غير منسجمة مع تعليمات الإستثمار :

الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية

إحتياطي تقييم إستثمارات

إجمالي رأس المال المتوفر

٣٩ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٤,٣٥٧,٣١٨	-	١٤,٣٥٧,٣١٨	الموجودات :
١,٤٨١,٣٩٨	١,٤٨١,٣٩٨	-	ودائع لدى البنوك
٤,٠٤٤,١٣٤	٤,٠٤٤,١٣٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٦٦٥,٧٨٧	٦,٦١٣,٩٤٧	٥١,٨٤٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٧٣٥,٧٠٠	-	١,٧٣٥,٧٠٠	إستثمارات عقارية
٣,٩٦١,٣٨٦	٢٧,٨٧٢	٣,٩٣٣,٥١٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١١,١٣٣,٨٧٧	-	١١,١٣٣,٨٧٧	شيكات برسم التحصيل
٢,٧٣٥,٨٩٢	-	٢,٧٣٥,٨٩٢	مدينون- صافي
٩٤٢,٦٣٦	٩٤٢,٦٣٦	-	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٠,٣٣٤,٩٧٥	٩,٩٣٤,٩٧٥	٤٠٠,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٥٦,١١٨	٧٢٦,١١٨	١٣٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٥٨٢,٧٩٩	-	٥٨٢,٧٩٩	موجودات غير ملموسة
٥٨,٨٣٢,٠٢٠	٢٣,٧٧١,٠٨٠	٣٥,٠٦٠,٩٤٠	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
٩,١٧١,٩٣٠	-	٩,١٧١,٩٣٠	المطلوبات :
٤,٨٠٣,١٥١	-	٤,٨٠٣,١٥١	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
١٣٠,٠٣٢	-	١٣٠,٠٣٢	مخصص الادعاءات- صافي
٢,٢١٥,٥٧٧	-	٢,٢١٥,٥٧٧	المخصص الحسابي- صافي
٢٣,٤١٩	-	٢٣,٤١٩	دائنون
٧,٠٥٠,٥٨٦	٣,١٦٩,٠٢٣	٣,٨٨١,٥٦٣	مصاريف مستحقة
٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٤,٥٠٠	-	٤٤,٥٠٠	مخصصات مختلفة
١١,٤٣١	١١,٤٣١	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٤٠,١٣٧	-	٨٤٠,١٣٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٤,٣٣٥,٧٦٣	٣,١٨٠,٤٥٤	٢١,١٥٥,٣٠٩	مطلوبات اخرى
٣٤,٣٨٣,٦٧٧	٢٠,٤٧٨,٠٤٦	١٣,٩٠٥,٦٣١	مجموع المطلوبات
			الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٢,٠٢٩,٠٠٨	-	١٢,٠٢٩,٠٠٨	الموجودات :
١,٢٨٤,٢٤٨	١,٢٨٤,٢٤٨	-	ودائع لدى البنوك
٦,٣٦٧,٣٨٥	٤,٣٩٢,٣٠٠	١,٩٧٥,٠٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٧١٧,٤٨٥	٦,٦٦٥,٦٤٥	٥١,٨٤٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٧٢,٦٤٧	-	٨٧٢,٦٤٧	إستثمارات عقارية
٣,٠١٩,٦٨٣	٢٠,١٧٠	٢,٩٩٩,٥١٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٣,٤٧٧,٨٧٦	-	١٣,٤٧٧,٨٧٦	شيكات برسم التحصيل
٢,٢٩١,٩٧٨	-	٢,٢٩١,٩٧٨	مدينون- صافي
٨٢٠,٢٧٤	٨٢٠,٢٧٤	-	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٠,٦٩٨,١٧٢	١٠,١٩٨,١٧٢	٥٠٠,٠٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة
٩٣٣,٨٠٢	٨٠٣,٨٠٢	١٣٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - صافي
-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٥٣,٤٧٧	-	٨٥٣,٤٧٧	مشاريع تحت التنفيذ
٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٢٤,١٨٤,٦١١	٣٥,١٨١,٤٢٤	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات

٨,٦٧١,٦٨٠	-	٨,٦٧١,٦٨٠	المطلوبات :
٧,٢٤١,٧١٠	-	٧,٢٤١,٧١٠	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
١٢٦,٤١٣	-	١٢٦,٤١٣	مخصص الادعاءات- صافي
٢,٠٤٤,٤٦١	-	٢,٠٤٤,٤٦١	المخصص الحسابي- صافي
٥٤,٨٨٧	-	٥٤,٨٨٧	دائنون
٦,٩١١,٤٤٢	٢,٩٠٦,٣٢١	٤,٠٠٥,١٢١	مصاريف مستحقة
٤٧,٢٥٨	-	٤٧,٢٥٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥١٠,٨٦٥	-	٥١٠,٨٦٥	مخصصات مختلفة
٧٩٦	٧٩٦	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٥٤,٣٦١	-	٦٥٤,٣٦١	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢٦,٢٦٣,٨٧٣	٢,٩٠٧,١١٧	٢٣,٣٥٦,٧٥٦	مطلوبات اخرى
٣٣,١٠٢,١٦٢	٢١,٢٧٧,٤٩٤	١١,٨٢٤,٦٦٨	مجموع المطلوبات
			الصافي

٤٠ - القضايا المقامة من / على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا ١,٢٦٥,٧٧٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبرأي الإدارة ومحامي المجموعة فإنه لن يترتب أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (١,٤٤٦,١٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) . بلغت القضايا المقامة من الشركة على الغير ٢,٦٩٠,٩٠٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٦٨٧,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٤١ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,١١٣,٤١٦ دينار ما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٨٠٤,٥٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٤٢ - مستويات القيمة العادلة

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

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة مقيمة 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 العدالة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير محسوسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير المحسوسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١,٤٣١,١٨٨	١,١٤٧,١٥٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٥٠,٢١٠	١٣٧,٠٩٨	المستوى الثاني	بناءً على خر قوائم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١,٤٨١,٣٩٨	١,٢٨٤,٢٤٨				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة المجموعة تعتقد ان القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً و ذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال السنة .

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		مستوى القيمة العدالة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
ودائع لدى البنوك	١٤,٣٥٧,٣١٨	١٤,٨٤٨,٠٠٢	١٢,٠٢٩,٠٠٨	١٢,٤٩٤,٨١٩	المستوى الثاني
استثمارات عقارية	٦,٦٦٥,٧٨٧	٧,١١٠,٠٨٣	٦,٧١٧,٤٨٥	٧,١١٠,٠٨٣	المستوى الثاني
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤,٠٤٤,١٣٤	٤,١١٧,٨٢٥	٦,٣٦٧,٣٨٥	٦,٥٧٣,٦٠٨	المستوى الثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢٥,٠٦٧,٢٣٩	٢٦,٠٧٥,٩١٠	٢٥,١١٣,٨٧٨	٢٦,١٧٨,٥١٠	

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