

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 التعميمات 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 التعميمات 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 التعميمات 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 التعميمات 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 ٠١٢٥٣٤

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 ٢٠٢٠ ، 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 ، وايضاحات 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 ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس السراي

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 المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للمجموعة 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 بناء 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 ادناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة .

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

أمور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

المخصصات الفنية

قمنا بفهم تصميم وتنفيذ وفعالية أهم إجراءات الإدارة الرقابية المتعلقة بعملية الادعاءات والتي تتضمن إجراءات الرقابة على اكتمال ودقة تقديرات الادعاءات المتبعة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، كان لدى المجموعة احتياطي فنية بحوالي ١٦ مليون دينار أردني تشمل ادعاءات غير مبلغة والمخصصات الفنية الأخرى .

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

تستخدم المجموعة منهجيات اکتوارية لتقدير هذه الادعاءات ويتطلب ذلك تطبيق أحكام هامة ووضع تقديرات مثل معدلات التضخم ، وأنماط تطور الادعاءات وتفسير المتطلبات التنظيمية.

قمنا بتقييم كفاءة ، مهارات ، واستقلالية وموضوعية الخبير الاکتواري للمجموعة ومراجعة بنود الاتفاقية بين الخبير الاکتواري والمجموعة لتحديد كفاية نطاق عمله لأغراض التدقيق .

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

قمنا بتقييم اكتمال ودقة المعطيات المستخدمة في احتساب المخصصات الفنية .

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.

قمنا بمقارنة تقرير الخبير الاکتواري 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 بإجراء الاختبارات التفصيلية والتحليلية على عينة مختارة للتحقق من اكتمال ودقة احتساب المخصصات الفنية للمجموعة ومدى توافق هذه المخصصات التي تم مراجعتها من قبل الخبير الاکتواري للمجموعة .

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

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 نبدى 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 جوهريه .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد 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 تجعلها الإدارة مناسبة لتمثيلها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريه ، 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 دليل 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 اهدفنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريه ، 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 بأن نكتشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حل وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهريه 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضا :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء 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 أساسا لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المعتمد والتعريفات أو تحولز 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 ومعقولية 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 الأحداث 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 والأحداث 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 الترجيه 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 امتثالنا 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 أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

A.M.A

أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠٢١

قائمة (أ)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
١٣,٠٤٧,٦٥٣	١٢,٠٢٩,٠٠٨	٥	الاستثمارات :
١,٣٥٧,٤٩٥	١,٢٨٤,٢٤٨	٦	ودائع لدى البنوك - بالصافي
٦,٥٢٩,٠٨٧	٦,٣٦٧,٣٨٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٧٦٩,٣٢٤	٦,٧١٧,٤٨٥	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٧,٧٠٣,٥٥٩	٢٦,٣٩٨,١٢٦		إستثمارات عقارية - بالصافي
			مجموع الاستثمارات
٤٨٠,٧٩١	٨٧٢,٦٤٧	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٨٠٦,٩٦٥	٣,٠١٩,٦٨٣	١٠	شيكات برسم التحصيل - بالصافي
١٥,٣٤٤,٥٤٩	١٣,٤٧٧,٨٧٦	١١	مدينون - بالصافي
٢,٣٩٠,٧٣٠	٢,٢٩١,٩٧٨	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٦٣٩,١٢٦	٨٢٠,٢٧٤	ج/٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٦٤٤,٤٥٠	١٠,٦٩٨,١٧٢	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩٣٩,٦٩٨	٩٣٣,٨٠٢	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤,٢٠٠,١٤٩	-	١٥	مشاريع تحت التنفيذ
٥٨٥,٦١٦	٨٥٣,٤٧٧	١٦	موجودات أخرى
٦٠,٧٣٦,١٣٣	٥٩,٣٦٦,٠٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
٨,٨٥٧,٨١٢	٨,٦٧١,٦٨٠		المطلوبات :
٦,١٥٤,٣٢٠	٧,٢٤١,٧١٠		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي
١٤١,٣١٦	١٢٦,٤١٣		مخصص الادعاءات - بالصافي
١٥,١٥٣,٤٤٨	١٦,٠٣٩,٨٠٣		المخصص الحسابي - بالصافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٩٩٨,٦٩٤	٢,٠٤٤,٤٦١	١٧	دائنون
٨,٣٩١,٢٦٤	٦,٩١١,٤٤٢	١٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٣,٦٥٩	٥٤,٨٨٧		مصاريف مستحقة
٥٨,٢٤٤	٤٧,٢٥٨	١٩	مخصصات مختلفة
٤٠٩,١٨١	٥١٠,٨٦٥	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٩٣٤	٧٩٦	ج/٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٦٧,٢٢٥	٦٥٤,٣٦١	٢١	مطلوبات أخرى
٢٧,٦٤٢,٦٤٩	٢٦,٢٦٣,٨٧٣		مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق :
-	-	٢٢	قائض حملة الوثائق المتراكم
١٤٥,٢٧٦	٣,٤١١	٢٣	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
١٤٥,٢٧٦	٣,٤١١		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق الملكية :
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣,٢٧٦,٤٩٣	٣,٤٩٤,٢٩٠	٢٥	الاحتياطي الإجمالي
(١,٧١٥,٩٩٤)	(١,٩١٧,٨٠٥)	٢٦	احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة
٣,٣٨٧,٧٠٩	٣,٥٢٢,٢٦٦	٢٧	الأرباح المدورة
٣٢,٩٤٨,٢٠٨	٣٣,٠٩٨,٧٥١		مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٣٣,٠٩٣,٤٨٤	٣٣,١٠٢,١٦٢		مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٦٠,٧٣٦,١٣٣	٥٩,٣٦٦,٠٣٥		مجموع المطلوبات ومجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

ان الايضاحات 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	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
إيرادات أعمال التأمين التكافلي			
٤٦,٣٦٥,٧٥٥	٤٥,٤٩٠,٢٥٠		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٢٥,٤١٣,٢١٥)	(٢٥,٢٠١,٠٣٩)		يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٠,٩٥٢,٥٤٠	٢٠,٢٨٩,٢١١		صافي الاشتراكات المكتتبة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
(٨٦٥,٢١٣)	١٨٦,١٣٢		صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(٧,٠٨١)	١٤,٩٠٣		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٠,٠٨٠,٢٤٦	٢٠,٤٩٠,٢٤٦		صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٣,١٨٤,٧٧٣	٣,٢٨٧,١٦٢		إيرادات العمولات
٢,٤٠٧,٩١٤	٢,١٦٤,٨١٣		إيرادات اصدار وثائق التكافل
٩٠,٦٥٢	٦١,٢٩٣	٢٨	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
٨٨,٥٠٩	٦٤,٢٤٧	٢٩	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمار العقاري
(٦٢,٧٠٦)	(٤٣,٩٣٩)	٢٨ و ٢٩	يطرح : حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
٢٥,٧٨٩,٣٨٨	٢٦,٠٢٣,٨٢٢		مجموع إيرادات أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافل:			
٣٠,٧٦٥,٢٩٢	٢٩,٩٦٧,٧٥٨		التعويضات المدفوعة
(١,٦٥٨,٥٦٦)	(٢,٥٥٨,٥٥٤)		يطرح : مستردات
(١٢,١٠٣,٥٦٢)	(١١,٨٧٣,٧٩٦)		حصة معيدي التأمين
١٧,٠٠٣,١٦٤	١٥,٥٣٥,٤٠٨		صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي
١٤٦,٥٧٢	١,١٢٧,٤٦٨		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦,٣١٩,٤٣٨	٦,٣٦٢,٣٧٠	٣٠	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
١٩٧,٠٢٣	٣٥١,٦٨٢		اشتراكات فائض الخسارة
٩٣٨,٦٤٠	٨٣٣,٣٩٥		تكاليف اقتناء وثائق التكافل
١,١٠٨,١٧٥	١,٢٩٥,٦٤٥		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢٥,٧١٣,٠١٢	٢٥,٥٠٥,٩٦٨		صافي عبء التعويضات
يطرح : حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي :			
١٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٣٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٥,٩٩٦	٧٦,٤٤٧	١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
١٣٧,٥٣٨	١٩٤,٠٦٧		مصاريف أخرى
٣٦٣,٥٣٤	٧٢٠,٥١٤		مجموع حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافل
(٢٨٧,١٥٨)	(٢٠٢,٦٦٠)		(عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
٢٨٩,١٥٠	٦٠,٧٩٥	ب/٢٠	وفر ضريبة الدخل للسنة
١,٩٩٢	(١٤١,٨٦٥)		(عجز) / فائض 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 الإدارة

قائمة (ج)

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

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>			
<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
			إيرادات أعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
٦,٣١٩,٤٣٨	٦,٣٦٢,٣٧٠	٣٠	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٥٥٩,٦٣٥	٤٠٤,٥١٨	٢٨	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
٥٥٨,٣٦٧	٤١٣,٨٤٥	٢٩	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦٢,٧٠٦	٤٣,٩٣٩	٢٩ و ٢٨	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
١١٤,٣٩٠	٢١٩,٨٠٩	٢٩	إيرادات أخرى
٧,٦١٤,٥٣٦	٧,٤٤٤,٤٨١		مجموع الإيرادات من أعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
			<u>التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة:</u>
٦٦,١١١	٩٦,٧٤٩		التعويضات المدفوعة
(٩٨,٠٧٠)	(٢٨,٠٦٤)		<u>يطرح: مستردات</u>
(٦٥,٤٤١)	(٨٩,٧٥٣)		حصة معيدي التأمين
(٩٧,٤٠٠)	(٢١,٠٦٨)		صافي التعويضات المدفوعة
(٥٩,٨١٦)	(٤٠,٠٧٨)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(١٥٧,٢١٦)	(٦١,١٤٦)		صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة
٣,٥٨١,١٧٤	٣,٦٦٩,٦٠٦	٣٢	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٩٩,٩٧٩	٣٣١,٥٥٥	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١,٢٦٥,٩١٠	١,٤٠٣,٢٠٦	٣١	مصاريف إدارية وعمومية
٥,٠٤٧,٠٦٣	٥,٤٠٤,٣٦٧		اجمالي المصروفات
٢,٧٢٤,٦٨٩	٢,١٠١,٢٦٠		الربح للسنة قبل الضريبة - (ز)
(٤٤١,٤١٨)	(٤٨٨,٩٠٦)	٢٠/ب	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٢,٢٨٣,٢٧١	١,٦١٢,٣٥٤		الربح للسنة - قائمة (د) و(هـ)
٠/٠٨٢	٠/٠٥٨	٣٤	حصة السهم من الربح للسنة - (أساسي ومخفض)

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

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢,٢٨٣,٢٧١	١,٦١٢,٣٥٤
١٥٨,٦٢٨	(٢٠١,٨١١)
(٦٣٩,١٧٨)	-
١,٨٠٢,٧٢١	١,٤١٠,٥٤٣

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 - بالصافي بعد الضريبة

(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

ايضاح	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	تقييم استثمارات مالية بالصادفي	أرباح مدورة *			صافي حقوق الملكية
				متحققة	غير متحققة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
الرصيد في بداية السنة	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٦,٤٩٣	(١,٧١٥,٩٩٤)	٢,٧٨٠,٠٥٨	٦٠٧,٦٥١	٣,٣٨٧,٧٠٩	٣٢,٩٤٨,٢٠٨
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	-	-	(٢٠١,٨١١)	١,٤٣٢,٩٩١	١٧٩,٣٦٣	١,٦١٢,٣٥٤	١,٤١٠,٥٤٣
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٢١٧,٧٩٧	-	(٢١٧,٧٩٧)	-	(٢١٧,٧٩٧)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	(١,٢٦٠,٠٠٠)	-	(١,٢٦٠,٠٠٠)	(١,٢٦٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٤,٢٩٠	(١,٩١٧,٨٠٥)	٢,٧٣٥,٢٥٢	٧٨٧,٠١٤	٣,٥٢٢,٢٦٦	٣٣,٠٩٨,٧٥١
للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
الرصيد في بداية السنة	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٠,٩٦٣	(١,٨٧٤,٦٢٢)	٣,٢٦٣,٨٠٢	٢٨٥,٣٤٤	٣,٥٤٩,١٤٦	٣٢,٦٨٥,٤٨٧
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	-	-	١٥٨,٦٢٨	١,٣٢١,٧٨٦	٣٢٢,٣٠٧	١,٦٤٤,٠٩٣	١,٨٠٢,٧٢١
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٢٦٥,٥٣٠	-	(٢٦٥,٥٣٠)	-	(٢٦٥,٥٣٠)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	(١,٥٤٠,٠٠٠)	-	(١,٥٤٠,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٦,٤٩٣	(١,٧١٥,٩٩٤)	٢,٧٨٠,٠٥٨	٦٠٧,٦٥١	٣,٣٨٧,٧٠٩	٣٢,٩٤٨,٢٠٨

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

** بموجب قرار الهيئة العامة المساهمة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٨ حزيران ٢٠٢٠ تم توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤,٥% من رأس المال المدفوع عن ارباح العام ٢٠١٩ وبمبلغ ١,٢٦٠,٠٠٠ دينار (١,٥٤٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥,٥% من رأس المال المدفوع عن ارباح العام ٢٠١٨).

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 الطوارئ)	(عجز) / فائض المتراكم		صافي حقوق حملة الوثائق
	متحقق	غير متحقق	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٥,٢٧٦	-	-	١٤٥,٢٧٦
-	(١٤١,٨٦٥)	-	(١٤١,٨٦٥)
(١٤١,٨٦٥)	١٤١,٨٦٥	-	-
٣,٤١١	-	-	٣,٤١١
١٤٣,٢٨٤	-	-	١٤٣,٢٨٤
-	١,٩٩٢	-	١,٩٩٢
١,٩٩٢	(١,٩٩٢)	-	-
١٤٥,٢٧٦	-	-	١٤٥,٢٧٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

(عجز) السنة لحملة الوثائق - قائمة (ب)

المحول من فائض حملة الوثائق

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

فائض السنة لحملة الوثائق - قائمة (ب)

المحول من فائض حملة الوثائق

الرصيد في نهاية السنة

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		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٠		
ديون الأول	ديون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٢,٤٣٧,٥٣١	١,٨٩٨,٦٠٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ج و د)
			التعديلات :
٣٢٧,٦٧٣	٤٥٩,٨٤١	١٤ و ١٣ و ٨	استهلاكات وإطفاءات
١٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٣٣	خسائر ائتمانية متوقعة
٨٦٥,٢١٣	(١٨٦,١٣٢)		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٨٦,٧٥٦	١,٠٨٧,٣٩٠		التغير في مخصص الادعاءات
٧,٠٨١	(١٤,٩٠٣)		التغير في المخصص الحسابي
١١١,٧٠٢	٨٧,١٢٩	١٩	مخصصات مختلفة
(٩٣,٠٨١)	(٣٦,٧٣٥)	٢٩	توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠,٧٩٨)	(٣,١٤٨)	١٣	(أرباح) بيع ممتلكات و معدات
(٦٥٠,٢٨٧)	(٤٦٥,٨١١)	٢٨	(عوائد) ودائع بنكية
(٩٠,٢٧٦)	-	٢٩	(أرباح) بيع صكوك
(٣٤٥,٧٤٧)	(٣٢٩,٧٦٤)	٢٩	(عوائد) صكوك
٢,٧٩٥,٧٦٧	٢,٩٤٦,٤٧٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٦,٢٤٨	(٢١٢,٧١٨)		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(١,٩٤١,٥٧٨)	١,٤١٦,٦٧٣		النقص (الزيادة) في النعم المدينة
(٢٥٣,٠٠٠)	٩٨,٧٥٢		النقص (الزيادة) في نهم معيدي التأمين المدينة
٩٦,٣٢١	(٢٦٧,٨٦١)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١,٢٣٣,٠٩٧	(٩٥٤,٢٣٣)		(النقص) الزيادة في النعم الدائنة
(٢,٠١١,٨٧٤)	(١,٤٧٩,٨٢٢)		(النقص) في نهم معيدي التأمين الدائنة
(١٢,٥٨٩)	(٨,٧٧٢)		(النقص) في مصاريف مستحقة
(٦٢,٢٥٥)	(١٠١,٠٠٥)		(النقص) في المطبوعات الأخرى
(١٤٩,٨٦٣)	١,٤٣٧,٤٩١		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة
(١٢٢,٢٩٥)	(٥٠٥,٧٩٠)	١/٢٠	الدخل المدفوعة ومخصصات مختلفة
(٩٨,٤٥٨)	(٩٨,١٢٥)	١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٧٠,٦١٦)	٨٣٣,٥٧٦		المنفوع من مخصصات مختلفة
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
٤,٤٥٢,٢٦٠	(٦,٦٤١,٢٨٩)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٣٩,٥٩٥	٣٦,٧٣٥		(الزيادة) النقص في ودائع لدى البنوك
٥٧٦,٥٨٧	-		المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٣١,٨٤٠)	(٨٠,٣٤٧)	١٣	الدخل الشامل
١٠,٧٩٨	٣,١٤٨	١٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢,٦٣٦,٠٦٠)	(١,٠٥١,٢١٣)	١٥	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٢٣,٨٥٤)	(١٢٤,١١٩)	١٤	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(١,٧٧٣,٩١٨)	-	٧	المنفوع لمشاريع تحت التنفيذ
٣٤٥,٧٤٧	٣٢٩,٧٦٤	٧	(شراء) موجودات غير ملموسة
١٧,٩٩٤	١٩,٧٢٩	٧	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٢٣٤,٦٣٣	١٤١,٩٧٣	٧	عوائد مقبوضة من صكوك
٣,٠١١,٩٤٢	(٧,٣٦٥,٦١٩)		إطفاء صكوك
			المتحصل من بيع واستحقاق صكوك
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٥٤٠,٠٠٠)	(١,٢٦٠,٠٠٠)	٢٧	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٥٤٠,٠٠٠)	(١,٢٦٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
١,١٠١,٣٢٦	(٧,٧٩٢,٠٤٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٩,٠٤٣,٧٥٣	١٠,١٤٥,٠٧٩		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠,١٤٥,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٣٦	٣٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			عمليات غير نقدية
-	٥,٢٥١,٣٦٢	١٣	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ الى ممتلكات
٨١٥,١١٠	-	١٤	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ الى موجودات غير ملموسة

شركة الأول للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عزل - الأردن

قائمة إيرادات الاشتراكات الموحدة لأعمال التكامل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

العربسوق والاضراس														
المركبات		البحسري		الطيران		الاخرى للممتلكات		الميزانية		الطبي		الفروع الأخرى		المجموع
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاشتراكات المكتتبة														
١٢,١٨٣,٣٨٤	١٢,٤١٦,٧٧٨	٩٣٠,١٣٦	١,١٤٦,٣٧١	٢٥٠,٩٥١	٢٤٠,٤٢٤	٥,٨٠٩,٣٤٤	٥,٧٦٩,٤٨٤	٣٨٤,٣٤٤	٤٤١,٧٣٩	١٥,٣١٥,٩٩٠	١٦,٨٩٧,٧٦٠	١,٠٣٣,٥٨٩	١,٤١٠,٧٠٤	٣٨,٣٢٣,٢٦٨
١,٥٢١,٧٠٠	١,٩٨٩,٦٨٧	٤,٦٤٤	٧,٥٧٦	٣٣٩,٣٦٩	٢٩٠,٦٠٤	٢,١٩١,٣٩٦	٢,٠٤٠,٠٨٨	١١,٥٥٩	١٢,٠٨٠	-	-	٣٤٧,٢٢٥	٣٤٥,٣٤٨	٤,٦٨٥,٣٨٣
١٣,٧٠٥,٠٨٤	١٤,٤٠٦,٤٦٥	٩٣٤,٧٨٠	١,١٥٣,٩٥٥	٥٩٠,٣٢٠	٥٣١,٠٢٨	٨,٠٠٠,٧٤٠	٧,٨٠٩,٥٧٢	٣٩٥,٩٠٣	٤٥٣,٨١٩	١٥,٣١٥,٩٩٠	١٦,٨٩٧,٧٦٠	١,٣٨٠,٨١٤	١,٧٥٦,٠٥٢	٤٣,٠٠٨,٦٥١
١,٨٦٧,٧١٦	٢,١٨٨,٦٨٦	٨,٦٧٢	١٠,٣٦٩	-	-	٢,١٨٤,٣٧٨	٢,١٩١,٤٥٩	٥٤,٨٥١	١٣,٠٦٢	-	-	٣٢٥,٦٨٦	٣٣١,٥٤٠	٤,٧٣٥,١١٦
٢١,٥٨١	٥,٦٢٣	٨٢٣,٤٦٨	١,٠٧١,٣٥٤	٥٩٠,٣٢٠	٥٣١,٠٢٨	٥,٦٦٦,١٦٤	٥,٤٨٨,٢٩٤	٣٣٤,٢٢٤	٤١٥,٠٦٨	٨,٦١٩,٩٣٦	٩,٦٩٨,٧٢٧	٩٥٠,٠٤١	١,٢١٢,٩٨٠	١٨,٤٢٣,٠٧٤
١١,٨١٥,٧٨٧	١٢,٢١٢,١٥٦	١٠,٢٦٤٠	٧٢,٢٢٢	-	-	١٥٠,١٩٨	١٢٩,٨١٩	٦,٨٢٨	٢٥,٦٨٩	٦,٦٦٦,٠٥٤	٧,١٩٩,٠٣٣	١٠٥,٠٨٧	٢١١,٥٣٢	١٩,٨٥٠,٤٦١
صافي الاشتراكات														
بضائب : رصيد بداية السنة														
٦,١٥٢,٦٨٤	٥,٤٠٧,٣٩١	٣٩١,٦٩٩	٢٥٠,١٢٧	٢١٥,٦٧٩	١٢٣,٥٠٥	٤,٢٧٩,٤١٦	٤,٩٦٨,١٢٩	٧٧,٠٥٣	٢٨٠,٥٩٦	٧,٨٨٢,٦٢٥	٨,٠٤٣,٢٤١	١,٢٠٥,٣١٢	١,١٢٠,٤٦٧	٢٠,١٩٣,٤٥٦
٧٨٥,٤٣٦	٧٩١,٠٧٠	٣٦٨,٦٠٧	٢٢٤,٠٤٧	٢١٥,٦٧٩	١٢٣,٥٠٥	٤,٢٢٨,٣٩٢	٤,٩٠١,٤٩٤	٧٥,٨٢٧	٢٧١,٨٤٠	٤,٥٩٨,٤٦٨	٤,٨٩٣,٤٢٠	١,٠٧٤,٢٤٧	٩٩٥,٤٧١	١٢,٢٠٠,٨٥٧
٥,٣٦٧,٢٤٨	٤,٦١٦,٣٢١	٢٣,٠٩٢	٢٦,٠٨٠	-	-	٥١,٠٢٤	٦٦,٦٣٥	١,٢٢٦	١,٢٢٦	٣,٢٨٤,١٥٧	٣,١٤٩,٨١١	١٣١,٠٦٥	١٢٤,٩٩٦	٧,٩٩٢,٥٩٩
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة - أول السنة														
بطرح : رصيد نهاية 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	٢٠,٢٠٤,٤٦٨
٧٣٣,٠٩٨	٧٨٥,٤٣٦	١٣٤,٩٢٢	٣٦٨,٦٠٧	٢٧١,٠٣٩	٢١٥,٦٧٩	٣,٨٦١,٨٥٦	٤,٢٢٨,٣٩٢	٥١,٠٠٠	٧٥,٨٢٧	٣,٦٥٢,٩١٧	٤,٥٩٨,٤٦٨	٩٦٨,٨٠٩	١,٠٧٤,٢٤٧	١١,٣٤٦,٦٥٦
٥,٥٣٠,١٨٣	٥,٣٦٧,٢٤٨	١٩,٤٨٦	٢٣,٠٩٢	-	-	٥٤,٥٢٤	٥١,٠٢٤	١,٩٢٦	١,٢٢٦	٣,٠١٨,٢٣٦	٣,٢٨٤,١٥٧	٤٧,٣٢٥	١٣١,٠٦٥	٨,٨٥٧,٨١٢
١١,٦٥٢,٨٥٢	١١,٤٦١,٢٢٩	١٠,٦٢٤٦	٧٥,٢٢٠	-	-	١٤٦,٦٩٨	١٤٥,٤٣٠	٦,١٢٨	٢٣,٢١٩	٦,٩٦١,٩٧٥	٧,٠٦٤,٦٨٧	١٨٨,٨٢٧	٢٠٥,٤٦٣	١٨,٩٨٥,٢٤٨
صافي إيرادات المحققة من الاشتراكات المكتتبة														
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة - نهاية السنة														
صافي إيرادات المحققة من الاشتراكات المكتتبة														

أن الأيضاحات 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الاشتراكات المكتتبة
		الاعمال المباشرة
٥,١٦٦,٦١٩	٣,٣٥٧,١٠٤	
-	-	إعادة التأمين الاختياري
٥,١٦٦,٦١٩	٣,٣٥٧,١٠٤	اجمالي الاشتراكات
٣٧,٩٣٩	-	ينزل : أقساط إعادة التأمين المحلية
٣,٧١٦,٠٦٣	٢,٢٥٥,٠٢٥	أقساط إعادة التأمين الخارجية
١,٤١٢,٦١٧	١,١٠٢,٠٧٩	صافي الاشتراكات
٣١٥,٠٧٨	٢٤٥,٣٨٢	يضاف : مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - رصيد بداية السنة
١٧٣,٧٦٢	١١١,١٤٧	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٤١,٣١٦	١٣٤,٢٣٥	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بداية السنة
٢٩٢,٨٢٤	٣١٥,٠٧٨	ينزل : مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - رصيد نهاية السنة
١٦٦,٤١١	١٧٣,٧٦٢	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٢٦,٤١٣	١٤١,٣١٦	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - نهاية السنة
١,٤٢٧,٥٢٠	١,٠٩٤,٩٩٨	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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٨٩٢,٥١١	٣,٦٥١,١٨٥	التعويضات المدفوعة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين المحلي
١,٤٧٥,٥٨٨	٢,٩٤٥,٩٦٦	حصة معيدي التأمين الخارجي
٤١٦,٩٢٣	٧٠٥,٢١٩	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف : مخصص الادعاءات نهاية 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 نهاية السنة
٢٧٦,٧٩١	٧٥٧,٨٩٣	ينزل : مخصص ادعاءات في بداية السنة
٢٠٤,٤٩٠	٥٩٦,٨٥٩	ينزل : حصة معيدي التأمين
٧٢,٣٠١	١٦١,٠٣٤	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
٥٠٥,٦٥٦	٩١٧,٠٦٢	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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٠٩٤,٩٩٨	١,٤٢٧,٥٢٠	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة
٥٠٥,٦٥٦	٩١٧,٠٦٢	ينزل : صافي كلفة التعويضات
١٤٢,٦٦١	٩٤,٤٦٦	يضاف : عمولات مقبوضة
١٨٠,٢٧٤	١٦٤,٨٤٢	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين التكافلي
٨,٤٣٢	٩,٢٦٨	إيرادات استثمار عائدة لحسابات الاكتتاب
٩٢٠,٧٠٩	٧٧٩,٠٣٤	مجموع الإيرادات
١٣٢,٦٠٢	١٠٧,٤١٤	ينزل : تكاليف اقتناء وثائق التكافل
٤٤٨,٠١٧	٤٥٨,٧٢٤	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٢٧٢,٠٠٥	٢٨٨,٦٧٠	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
٨٥٢,٦٢٤	٨٥٤,٨٠٨	مجموع المصاريف
٦٨,٠٨٥	(٧٥,٧٧٤)	صافي (خسارة) / ربح الاكتتاب

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

[illegible]

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

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

الحريقي والاضرار									
المجموع	الفروع الاخرى	الطبي	المسؤولية	الاخرى للممتلكات	البحري	المركب	المركب	المركب	المركب
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٦٢,٦١٦)	(٤٠)	-	(٣١,٥٣٢)	(١٢,٣٦٢)	(١٥,٥٩٨)	(١,٥٨٢)	١,٦٠٠	(٧٢,٤١٨)	(٢٨,٨٣٦)
١٦٢,٦١٦	٤٠	-	٣١,٥٣٢	١٢,٣٦٢	١٥,٥٩٨	١,٥٨٢	(١,٦٠٠)	٧٢,٤١٨	٢٨,٨٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦٢,٦١٦	٤٠	-	٣١,٥٣٢	١٢,٣٦٢	١٥,٥٩٨	١,٥٨٢	(١,٦٠٠)	٧٢,٤١٨	٢٨,٨٣٦

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
 يطرح: صافي تكلفة التعميمات
 مجموع الإيرادات
 يطرح: مصاريف أخرى خاصة بالاكتتاب
 مجموع المصاريف
 صافي ربح الاكتتاب

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها وضع 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

الحياة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
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 ٢٠٢٠ و٢٠١٩

<u>الحياة</u>		
<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٥,٤٠٠	١,٠٥٠	التعويضات المدفوعة
-	-	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين المحلي
-	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
٥,٤٠٠	١,٠٥٠	صافي التعويضات المدفوعة
١٦,٨٧٧	٦,٠٠٠	<u>يضاف</u> : مخصص الادعاءات كما في نهاية السنة
٧,٨٠٢	١,٨٠٠	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
٩,٠٧٥	٤,٢٠٠	صافي مخصص الادعاءات كما في نهاية السنة
١٦,٨٧٧	١٦,٨٧٧	<u>ينزل</u> : مخصص ادعاءات كما في بداية السنة
٧,٨٠٢	٧,٨٠٢	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
٩,٠٧٥	٩,٠٧٥	صافي مخصص الادعاءات كما في بداية السنة
٥,٤٠٠	(٣,٨٢٥)	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) الاككتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

الحياة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٥,٤٠٠	(٣,٨٢٥)	ينزل : صافي كلفة التعويضات
-	-	يضاف : عمولات مقبوضة
-	-	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
(٥,٤٠٠)	٣,٨٢٥	مجموع الخسائر
-	-	ينزل : عمولات مدفوعة
-	-	مجموع المصروفات
(٥,٤٠٠)	٣,٨٢٥	صافي ربح / (خسارة) الاككتاب

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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

<u>٣١ كان</u> — <u>ون الأول</u>		<u>الموجودات</u>
<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	
دينار	دينار	
٤٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٤٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
-	٦٠٠,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
٤٧٥,٧٤٢	٥٠٧,٨٥٧	مدينون - بالصافي
٨٧٥,٧٤٢	١,٨٥٧,٨٥٧	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

١٤١,٣١٦	١٢٦,٤١٣	المخصص الحسابي - بالصافي
١٧٠,١٠٩	٣٧٧,٠٧٧	مخصص الادعاءات - بالصافي
٣١١,٤٢٥	٥٠٣,٤٩٠	مجموع المخصصات الفنية
-	٩٩٨,٨٧١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣١١,٤٢٥	١,٥٠٢,٣٦١	مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي

٢٧٢,٠١٢	١٤٢,٧٩٠	جاري المركز الرئيسي
٢٩٢,٣٠٥	٢١٢,٧٠٦	الارباح المدورة
٥٦٤,٣١٧	٣٥٥,٤٩٦	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٨٧٥,٧٤٢	١,٨٥٧,٨٥٧	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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 الحياة 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 والناجمة من عملية الاندماج.

ب - تم الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢١.

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 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بإستثناء ما هو وارد في إيضاح (٣ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

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

إسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك	بلد التأسيس	رأس المال	سنة التأسيس
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	استثماري	٪١٠٠	الأردن	دينار ٥٠,٠٠٠	٢٠١٠
شركة بادن للتجارة والاستثمار	استثماري	٪١٠٠	الأردن	دينار ٥,٠٠٠	٢٠١٦

ان أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للعام ٢٠٢٠ كما يلي :

إسم الشركة	اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات	اجمالي الايرادات	اجمالي المصاريف
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	دينار ٢,٠٦١,٦٦٤	دينار ٢,١٩٦,٨٢٣	دينار ٥٤,٨٣٣	دينار ٨٦,٥٣٦
شركة بادن للتجارة والاستثمار	دينار ٥,٠٠١	دينار ١,٥٠٣,٥٢٨	-	-

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.

قامت الشركة بتأسيس شركة بادن للتجارة والاستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٤٤٢٥٩) بتاريخ ٥ حزيران ٢٠١٦ برأسمال قدره ٥,٠٠٠ دينار.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة الأم باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم، اذا كانت الشركات 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 والايرادات والمصروفات المتبادلة خلال السنة ما بين الشركة الأم والشركات 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 الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة 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 مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة 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 استعمالها 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 .

أنواع الدين بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل .

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المضافة 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 التغيرات 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 قرصًا في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأصل

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

تبنى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدوائه 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 أسس السيناريوهات التي لا تتوقع الشركة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "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 المطالبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقييم أداء نموذج الأصل والأصول المالية المحفوظ بها في نموذج الأصل هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأصل (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 الإعراف المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا 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 الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتركة 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 المتركة 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 التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.

التدني

تقوم الشركة بالإعراف 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 المدنية .
- 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 وفقاً 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 وفقاً 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. وفقاً 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 انقضاء الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة

- إحصائية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- إحصائية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا 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 الحصاص 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 .

وتُقاس 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 جزءاً 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 جزءاً 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 جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ التوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات المالية التي لها اسعار سوقية ، في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الالوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

يتم الحصول على تقييم للاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والتأمين وإدارة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات 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 مقددة السحب.

إعادة التأمين ونظم معيدي التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والمصارعة 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 وانفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الإختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق ، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. 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 وفقاً لاساس الاستحقاق .

التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

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

- ١ - وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود .
- ٢ - يوجد لتلك 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.

المتطلبات والمعدات

تظهر المتطلبات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة ، ويتم استهلاك المتطلبات 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 :

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

يتم احتساب استهلاك المتطلبات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي إستعمالها.

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداداه من أي من المتطلبات 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 للمتطلبات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

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

يتم استبعاد المتطلبات 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 رسمة 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 ، وإن 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 ، فإن 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 مؤكداً 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 أن 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 الادعاءات 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 إكتوارية 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 وتحسب 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 إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار 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 إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

تحقق الإيرادات

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 الإمداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة من التأمين التكافلي ضمن قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويز العائد إلى حملة عقد التأمين التكافلي أو إلى أطراف أخرى متضررة.

يتم قيد الإمداعات ومصاريف تسويات الخسائر المترتبة من التأمينات العامة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويز 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 إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

يتم إحتساب إيرادات العوائد وفقاً لأساس الإستحقاق، 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 الإستحقاق .

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء 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 الإمداعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإمداعات.

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

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 يعرض 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.

- أسس تحديد الفائض التأميني

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

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

- أسس 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 اشتر اكهم 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 مفصل 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 مناسبة .

في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفترة 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 تقرر هئية الرقابة الشرعية.

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

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

العمليات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة ، وتعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملات 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 بصادفي 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 تستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند استبعاد 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 المحفوظ 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 الحافية 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 (المعرفة 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 الاستفادة 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) ، مطروحاً 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 تنتقل 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 وسيطاً ، 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

١ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة للشركة.
تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للمقررات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهرى على المبالغ والاقتصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بحاسبة التحوط بحيث تُطبق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحولة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما أن هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛

لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تتطلب هذه التعديلات إقتصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.

إن التعديلات في تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)) هي تغييرات على الملحق (١)، المصطلحات المحددة، وارشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط. إن هذه التعديلات:

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مداخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً الى حد كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛
- تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى الفترة على خفض التكاليف؛
- تصنيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهرية؛
- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مداخلات أو عمليات مقفلة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛
- تُصنيف اختبار تركيز اختيارياً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إقتصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

طبقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و (٦) و (١٥)؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و (٨) و (٣٤) و (٣٧) و (٣٨)؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

- التعتيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلّص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١١,٣٠)

- من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.

- المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يُفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات
السنوات التي تبدأ في أو
بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠٢١

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار)

تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقديم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) *بندماج الأعمال* المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) *الممتلكات والآلات والمعدات* المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتجهيزه لحالته اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تُعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) *المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد*.

تُحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

سارية المفعول للفترات
السنوات التي تبدأ في أو
بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

المعايير الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ إجراء تعديلات على المعايير التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقرض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

سارية المفعول للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين
يُعل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧. وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.
- استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبير.
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحوذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقد، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقتناة في اندماج الأعمال.
- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المشاة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.
- تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والمشتقات غير المالية.
- تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الاعتراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالإلتزامات الصادرة لكي تعترف أيضًا بمكاسب عقود إعادة التأمين المحفوظ بها.
- عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.
- إعفاء إضافي من عمليات النقل اندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيل تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.
ما يزال التنبئ مسموحًا به.

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 الأولى.

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 الائتمانات 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والاقتراضات 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 إننا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات 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 وفقاً لتعليمات إدارة التأمين والدراسات الإكترونية كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكترارية .

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.

إحتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة : يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للادوات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة ويتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

تحديد العدد والوزن النسبي للسياريوهات النظرية المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو : عند قياس الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والاقتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة باقتراض التعثر : تعتبر الخسارة باقتراض 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية (إن 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 أو المطلوبات المالية تقوم المجموعة باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول تقوم المجموعة بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لأعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لأعداد التقييم من قبل الإدارة.
- خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار
يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، أن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحفوظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من الشركة والمؤجر.
- عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر .
- خصم مدفوعات الإيجار
يتم خصم مدفوعات الإيجار (ان وجدت) باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار .

- أثر جائحة (كوفيد - ١٩)

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالنسبب باضطرابات للأششطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال المجموعة ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، بناء على ما تقدم قامت الشركة بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي:

أ- قامت الشركة بتشكيل لجنة تخطيط استراتيجية العمل لتحديد والإشراف على تطبيق خطة استمرارية العمل والمتعلقة بما يلي :

- تجهيز مواقع بديلة لتوزيع الموظفين عليها وذلك لضمان إستمرارية العمل وللمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية .
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والعملاء وذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع و أماكن العمل.

ب- في جانب رصد أثر أزمة (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال الشركة ، قامت إدارة الشركة بتحديث التطلعات المستقبلية للفرصيات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ج- في جانب رصد أثر أزمة (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى الشركة ، فقد قامت إدارة الشركة بإعداد كافة السيناريوهات المتعلقة بالأوضاع الضاغطة علما بأن الشركة تتمتع بمستويات مريحة وهامش ملاءة قوي تمكنه من الإستجابة لأوضاع السوق والتطورات الاقتصادية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤٣,٣٢٤	-	٩٣٨,١٥٠	-
١٦٠,٣٤٩	-	١٤,٢٧٦	-
١,٠٠٣,٦٧٣	-	٩٥٢,٤٢٦	-
٢٣١,٠٠٠		٢٠٩,٠٠٠	
١٢٢,٨٢٢	-	١٢٢,٨٢٢	-
٣٥٣,٨٢٢	-	٣٣١,٨٢٢	-
١,٣٥٧,٤٩٥	-	١,٢٨٤,٢٤٨	-

داخل الأردن :
أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم غير مدرجة *

خارج الأردن :
اسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة *

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 ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٣٥,٤٤١	٥,٥٤٥,١٠١	٩٩٠,٣٤٠	٦,٣٧٣,٧٣٩	٥,٣٨٢,٣٨٠	٩٩١,٣٥٩
(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)
٦,٥٢٩,٠٨٧	٥,٥٣٩,٥٣٧	٩٨٩,٥٥٠	٦,٣٦٧,٣٨٥	٥,٣٧٦,٨١٦	٩٩٠,٥٦٩

صكوك
مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة

- إن الصكوك أعلاه هي ذات عائد ثابت يتراوح ما بين ٣,٥٦ % الى ٥,٩٩ % سنوياً .
- تستحق العوائد على قسطين متساويين في السنة وحتى تاريخ استحقاق الصكوك وتتراوح تواريخ الاستحقاق من سنة الى ٧ سنوات .
- تم خلال العام استحقاق سند بقيمة اسميه ١٤١,٩٧٣ دينار .
- تم الاعتراف بعوائد صكوك خلال العام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٢٩,٧٦٤ دينار .
- تم إطفاء ما يقارب ١٩,٧٢٩ دينار خلال العام ٢٠٢٠ .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٥,٠٠٤,٥٢٥	٥,٠٠٤,٥٢٥
١,٧١٢,٩٦٠	١,٧٦٤,٧٩٩
٦,٧١٧,٤٨٥	٦,٧٦٩,٣٢٤

أراضي
مباني بالصافي بعد الإستهلاك *
صافي الاستثمارات عقارية

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين بمبلغ ٧,١١٠,٠٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

- تتضمن المباني وتجهيزات المكاتب مبلغ ٧٢٥,٠٧٣ دينار مملوكة من حملة الوثائق لغاية الاستثمار في التأجير.

* بلغت قيمة الاستهلاكات على الاستثمارات العقارية ٥١,٨٣٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥١,٦٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
أصحاب			أصحاب حقوق		
المجموع	حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٣١٦	١,٠٠٠	١٢٢,٣١٦	١٢٦,٩٤٠	١,٦٥٠	١٢٥,٢٩٠
٣٥٧,٤٧٥	٨٣,٥٨٦	٢٧٣,٨٨٩	٧٤٥,٧٠٧	١٦٤,٠٠٢	٥٨١,٧٠٥
٤٨٠,٧٩١	٨٤,٥٨٦	٣٩٦,٢٠٥	٨٧٢,٦٤٧	١٦٥,٦٥٢	٧٠٦,٩٩٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٣,٠٨٢,١٨٣	٢,٨٦٩,٤٦٥
(٦٢,٥٠٠)	(٦٢,٥٠٠)
٣,٠١٩,٦٨٣	٢,٨٠٦,٩٦٥

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

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية شهر ٢٥ تموز ٢٠٢٢ علماً بأن قيمة الشيكات التي تستحق بعد عام هي حوالي ٢٠,١٧٠ دينار .

١١ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٦,١٨٥,٩٤٨	١٤,٨٧٠,٧٥٤	ذمم حملة الوثائق
١٣,٨٠٨	١٨,٩٦٩	ذمم وسطاء
١١٦,٧٥٢	١٠١,٢٢٨	ذمم موظفين
٨٠,٨٧٠	١٨,٠٠٨	ذمم أصحاب حقوق الملكية
٩٨,١٧٢	٦٩,٩١٨	أخرى
١٦,٤٩٥,٥٥٠	١٥,٠٧٨,٨٧٧	المجموع
(١,١٥١,٠٠١)	(١,٦٠١,٠٠١)	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١٥,٣٤٤,٥٤٩	١٣,٤٧٧,٨٧٦	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٠٠١,٠٠١	١,١٥١,٠٠١	رصيد بداية السنة
١٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	يضاف: اضافات خلال السنة - ايضاح رقم (٣٣)
١,١٥١,٠٠١	١,٦٠١,٠٠١	رصيد نهاية السنة

- فيما يلي جدول اعمار المدينون :

المجموع	٣٦١ يوم فاكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ 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

المجموع	٣٦١ يوم فاكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	الذمم غير المستحقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :
١٦,١٨٥,٧٤٣	١,٠٤٣,٧٠٥	١,٥٧٠,٨٢٨	١,٩٣٠,٤٦٦	٥,٥٨١,٥٨٤	٦,٠٥٩,١٦٠	ذمم حملة الوثائق
١٣,٨٠٩	٣,٩٨٨	١,٢٣٣	١,٥٥٣	٧,٠٣٥	-	ذمم الوسطاء
١١٦,٧٥١	٢,٧٥٧	١٢,٢٧١	١٢,٩٠٠	٢١,٣٣٩	٦٧,٤٨٤	ذمم الموظفين
٨٠,٨٧٠	-	٢٥,٨٨٧	-	٥٤,٩٨٣	-	ذمم أصحاب حقوق الملكية
٩٨,٣٧٧	-	٤,٠٥٧	٧,٢٧٤	٦٥,٣٧٢	٢١,٦٧٤	ذمم أخرى
١٦,٤٩٥,٥٥٠	١,٠٥٠,٤٥٠	١,٦١٤,٢٧٦	١,٩٥٢,١٩٣	٥,٧٣٠,٣١٣	٦,١٤٨,٣١٨	الذمم المدينة

علماً بأن هنالك ديون مجدولة وغير مستحقة السداد مجموعها ٥,٥٥٦,٩٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١,٥٥١,٤٠٤	١,٧٣٤,٥٩٦
١,٠٠٩,٣٢٦	٧٢٧,٣٨٢
٢,٥٦٠,٧٣٠	٢,٤٦١,٩٧٨
(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
٢,٣٩٠,٧٣٠	٢,٢٩١,٩٧٨

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

- فيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين المدينة :

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

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

المجموع	٣٦١ يوم فاكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	الذمم غير المستحقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٥١,٤٠٤	٩٧,٠٥١	٨٨,٥٧٠	١٠١,٥٢٩	٤٣٢,٥٧٢	٨٢١,٦٨٢
١,٠٠٩,٣٢٦	-	٨٧,٠٣٨	٨,٧٨٥	٦٤٢,٠٦٠	٢٧١,٤٤٣
٢,٥٦٠,٧٣٠	٩٧,٠٥١	١٧٥,٦٠٨	١١٠,٣١٤	١,٠٧٤,٦٣٢	١,١٠٣,١٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :
شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ذمم معيدي التأمين

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالعماليق
ان تفاصيل هذا الابد هي كما يلي :

معدات		واحدة واثنين		مكاتب		مبني		اراضي	
المجموع	مذكورات	وسقطا نقل	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر
دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر
٧,٣٧٩,٤٥١	٥٢٣,٥٥٦	١٦١,٩١٤	٩٩٩,٩٧٥	١,٥٥٥,٨٩٩	١,٤٢١,٦٤٩	٢,٦٧٦,٤٥٨			
٨٠,٣٤٧	١٣,٠٦٨	-	٦٧,٢٧٩	-	-	-			
٥,٢٥١,٣٦٢	٣٤٧,١٥٩	-	١,١٣٨,٨٠٧	-	٣,٧٦٥,٣٩١	-	١٥		
(٨٣,٠١٤)		-	(٨٣,٠١٤)	-	-	-			
١٢,٦٧٨,١٤٦	٨٨٣,٧٨٣	١٦١,٩١٤	٢,١٧٣,٠٤٧	١,٥٥٥,٨٩٩	٥,٢٢٧,٠٤٥	٢,٦٧٦,٤٥٨			
الاستهلاك المتركب :									
١,٧٣٥,٠٠١	٣٨٥,١٠٥	٦٧,١١١	٨١١,٨٨٠	١٢٩,٣٠٢	٣٤١,٦٠٣	-			
٢٧٧,٩٨٧	٥٧,٩٥٤	٢٤,٣٢٣	١١٠,٢٢٩	٣١,٢٠٣	٥٤,٢٧٨	-			
(٨٣,٠١٤)	-	-	(٨٣,٠١٤)	-	-	-			
١,٩٢٩,٩٧٤	٤٤٣,٠٥٩	٩١,٤٣٤	٨٣٩,٩٥٥	١٦٠,٥٠٥	٣٩٥,٨٨١	-			
١٠,٦٩٨,١٧٢	٤٤٠,٧٢٤	٧٠,٤٨٠	١,٢٨٣,٩٥٣	١,٣٩٥,٣٩٤	٤,٨٣١,١٦٤	٢,٦٧٦,٤٥٨			
الرصيد في نهاية السنة									
٧,٢٩٤,٦١١	٤٩٧,٨٨٢	١٧٦,٣٩٣	٩٢٦,٣٣٠	١,٥٥٥,٨٩٩	١,٤٢١,٦٤٩	٢,٦٧٦,٤٥٨			
١٣١,٨٤٥	٢٥,١٧٤	٣٢,٥٢١	٧٣,٦٤٥	-	-	-			
(٤٧,٠٠٠)	-	(٤٧,٠٠٠)	-	-	-	-			
٧,٢٧٩,٤٥١	٥٢٣,٥٥٦	١٦١,٩١٤	٩٩٩,٩٧٥	١,٥٥٥,٨٩٩	١,٤٢١,٦٤٩	٢,٦٧٦,٤٥٨			
الرصيد في نهاية السنة									
١,٥٨٤,٨٠١	٣٣٤,٥٠٥	٩١,٨٢٥	٧٤٧,٩١١	٩٨,١٩٠	٣١٢,٣٧٠	-			
١٩٧,٢٠٠	٥٠,٦٠٠	٢٢,٢٨٦	٦٣,٩٦٩	٣١,١١٢	٢٩,٢٣٣	-			
(٤٧,٠٠٠)	-	(٤٧,٠٠٠)	-	-	-	-			
١,٧٣٥,٠٠١	٣٨٥,١٠٥	٦٧,١١١	٨١١,٨٨٠	١٢٩,٣٠٢	٣٤١,٦٠٣	-			
٥,٦٤٤,٤٥٠	١٣٨,٤٥١	٩٤,٨٠٣	١,٨٨,٠٩٥	١,٤٢٦,٥٩٧	١,١٢٠,٠٤٦	٢,٦٧٦,٤٥٨			
٢٠٠١٠	١٥	٢٠٠١٠	٢	٢	٢	-			
نسبة الاستهلاك %									

- تبلغ قيمة المعدات المستهلكة بالكامل ٩٢٧,٨٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٨٧٠,٦٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- نتج عن عملية الاستبدال ارباح بقيمة ٣,١٤٨ دينار تم قيدها في قائمة الارباح او الخسائر الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠,٧٩٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٠١٩ العام
الكافة :

الرصيد في بداية السنة	
امسقات	
استيعادات	
الرصيد في نهاية السنة	

الاستهلاك المتركب :

الرصيد في بداية السنة	
استهلاك السنة	
استيعادات	
الرصيد في نهاية السنة	
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	
نسبة الاستهلاك %	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
أنظمة حاسوب وبرامج		
دينار	دينار	
٧٩,٥٠٩	٩٣٩,٦٩٨	رصيد بداية السنة
١٢٣,٨٥٤	١٢٤,١١٩	اضافات
٨١٥,١١٠	-	تحويلات - ايضاح (١٥)
١,٠١٨,٤٧٣	١,٠٦٣,٨١٧	الرصيد في نهاية السنة
(٧٨,٧٧٥)	(١٣٠,٠١٥)	اطفاءات
٩٣٩,٦٩٨	٩٣٣,٨٠٢	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
%٢٥-١٠	%٢٥-١٠	نسبة الإطفاء السنوية

١٥ - مشاريع تحت التنفيذ
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٣٧٩,١٩٩	٤,٢٠٠,١٤٩	رصيد بداية السنة
٢,٦٣٦,٠٦٠	١,٠٥١,٢١٣	اضافات *
(٨١٥,١١٠)	(٥,٢٥١,٣٦٢)	تحويلات - ايضاح رقم (١٣) و (١٤) *
٤,٢٠٠,١٤٩	-	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

* قامت الشركة بشهر أيلول من العام ٢٠١٦ بالبداية بإنشاء مقرها الرئيسي على قطعة أرض مملوكة لها في منطقة صويلح وتم الانتهاء من المشروع بداية الربع الرابع من العام ٢٠٢٠.

١٦ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			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	
٤٣١,٦٤٢	٤٠٦,٦١٠	٢٥,٠٣٢	٦١٦,٢٧٥	٥٩١,٠٦٤	٢٥,٢١١	
١٠٦,٨٢٠	١٠٦,٨٢٠	-	١٩٣,١٣٨	١٩٣,١٣٨	-	
٤٧,١٥٤	٣٨,٤٠٤	٨,٧٥٠	٤٤,٠٦٤	٣٨,٥٥٤	٥,٥١٠	
٥٨٥,٦١٦	٥٥١,٨٣٤	٣٣,٧٨٢	٨٥٣,٤٧٧	٨٢٢,٧٥٦	٣٠,٧٢١	

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

١٧ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	ذمم الوكلاء
المجموع	المجموع	دينار	دينار	ذمم الوسطاء
دينار	دينار	دينار	دينار	ذمم الموظفين
١٦٢,٥٩١	١٨٠,٠٠٩	-	١٨٠,٠٠٩	ذمم موردين
١٨٦,٦٢٥	١٩٦,٩٦٤	-	١٩٦,٩٦٤	أخرى*
٩,١٨٢	٧٦,٢٤٣	٧٦,٢٤٣	-	المجموع
٥٥٢,٠٧٣	٤٧٥,٥١٠	٣٩,٠٤١	٤٣٦,٤٦٩	
٢,٠٨٨,٢٢٣	١,١١٥,٧٣٥	٦١,٤٠٥	١,٠٥٤,٣٣٠	
٢,٩٩٨,٦٩٤	٢,٠٤٤,٤٦١	١٧٦,٦٨٩	١,٨٦٧,٧٧٢	

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

١٨ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	شركات التأمين المحلية
المجموع	المجموع	دينار	دينار	شركات إعادة التأمين الخارجية
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٦,٢٣٢	٣٤٦,٦٩٥	٨,٥٣٣	٣٣٨,١٦٢	
٧,٧٠٥,٠٣٢	٦,٥٦٤,٧٤٧	٣٠,٥٥٨	٦,٥٣٤,١٨٩	
٨,٣٩١,٢٦٤	٦,٩١١,٤٤٢	٣٩,٠٩١	٦,٨٧٢,٣٥١	

١٩ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	مخصصات مختلفة
دينار	دينار	مخصصات مختلفة
دينار	دينار	مخصصات مختلفة
١٣,٢٤٤	٢,٢٥٨	مخصصات مختلفة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٥٨,٢٤٤	٤٧,٢٥٨	مخصصات مختلفة

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

ان الحركة على مخصصات مختلفة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	مخصصات مختلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصصات مختلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصصات مختلفة
١٣,٢٤٤	٢,٢٥٨	٥٣,١٢٥	٤٢,١٣٩	١٣,٢٤٤	مخصصات مختلفة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٥٨,٢٤٤	٤٧,٢٥٨	٩٨,١٢٥	٨٧,١٣٩	٥٨,٢٤٤	مخصصات مختلفة

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

٢٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٩٠١	٣,٥٤٥	٥٣,٣٥٦	٤٠٩,١٨١	٣٦٧,٦٨٣	٤١,٤٩٨	رصيد بداية السنة
(١٢٢,٢٩٥)	(١١٥,٦٠٦)	(٦,٦٨٩)	(٥٠٥,٧٩٠)	(٥٠١,٩٣٢)	(٣,٨٥٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٧٤,٥٧٥	٤٧٩,٧٤٤	(٥,١٦٩)	٦٠٧,٤٧٤	٤٨٨,٩٠٦	١١٨,٥٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤٠٩,١٨١	٣٦٧,٦٨٣	٤١,٤٩٨	٥١٠,٨٦٥	٣٥٤,٦٥٧	١٥٦,٢٠٨	رصيد نهاية السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق وقائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٤,٥٧٥	٤٧٩,٧٤٤	(٥,١٦٩)	٦٠٧,٤٧٤	٤٨٨,٩٠٦	١١٨,٥٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٣٢٢,٣٠٧)	(٣٨,٣٢٦)	(٢٨٣,٩٨١)	(١٧٩,٣٦٣)	-	(١٧٩,٣٦٣)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
١٥٢,٢٦٨	٤٤١,٤١٨	(٢٨٩,١٥٠)	٤٢٨,١١١	٤٨٨,٩٠٦	(٦٠,٧٩٥)	(وفر) مصروف ضريبة الدخل

- في رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- ان المجموعة حاصلة على تسوية نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ .

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

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ للشركة الأم وفقاً لقانون ضريبة الدخل بنسبة ٢٦٪ للبنود الموجودة داخل المملكة ونسبة ١٠٪ للبنود الموجودة خارج المملكة وذلك حسب قانون ضريبة الدخل المعدل (٢٠١٨/٣٨) .

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ للشركات التابعة وفقاً لقانون ضريبة الدخل (٢٠١٨/٣٨) بنسبة ٢١٪ .

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
٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٩,٢٦٠	٤١٦,٢٦٠	١,٦٠١,٠٠١	-	٤٥٠,٠٠٠	١,١٥١,٠٠١
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
٣١,٩٧٥	٣٣,٢٦٠	٣٣٢,٥٩٦	٣٨١,٦١٩	٣٣٢,٥٩٦	٣٨١,٦١٩
٢٢٤,٠٦١	٢٨٦,٤٢٤	١,١٠١,٦٣١	-	٢٣٩,٨٥٧	٨٦١,٧٧٤
٦٣٩,٦٢٦	٨٢٠,٢٧٤	٣,٣٥٩,٥٧٧	٣٨١,٦١٩	١,٠٢٢,٤٥٣	٢,٧١٨,٧٤٣
٩٣٤	٧٩٦	٣,٠٦١	٣,٥٩٥	٣,٠٦١	٣,٥٩٥
٩٣٤	٧٩٦	٣,٠٦١	٣,٥٩٥	٣,٠٦١	٣,٥٩٥

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

مخصص ادعاءات غير مبلغة - بالصافي

مطلوبات ضريبية مؤجلة :

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل

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

٢١ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	أصحاب	حملة وثائق	المجموع	أصحاب	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٧,١١٨	٥٥,٥١١	١٩١,٦٠٧	٢٤٩,٠٢٨	٧٥,٥٥٩	١٧٣,٤٦٩	أمانات حكومية متنوعة
٣٢٠,١٠٧	٣١٥,٦٨٤	٤,٤٢٣	٤٠٥,٣٣٣	٤٠٤,٤٢٣	٩١٠	أمانات متنوعة
٥٦٧,٢٢٥	٣٧١,١٩٥	١٩٦,٠٣٠	٦٥٤,٣٦١	٤٧٩,٩٨٢	١٧٤,٣٧٩	

٢٢ - فائض حملة الوثائق
فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على فائض حملة الوثائق :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
١,٩٩٢	(١٤١,٨٦٥)	(عجز) فائض حملة الوثائق خلال السنة
(١,٩٩٢)	١٤١,٨٦٥	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 .

٢٣ - 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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٤٣,٢٨٤	١٤٥,٢٧٦	رصيد بداية السنة
١,٩٩٢	(١٤١,٨٦٥)	المحول من الإحتياطي لتغطية عجز حملة الوثائق
١٤٥,٢٧٦	٣,٤١١	رصيد نهاية السنة

٢٤ - رأس المال المصرح به والمدفوع
يبلغ رأس المال المُكتتب به والمدفوع ٢٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مقسمة إلى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد .

٢٥ - 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 .

٢٦ - احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(١,٧١٥,٩٩٤)	(١,٨٧٤,٦٢٢)	الرصيد في بداية السنة
(٢٠١,٨١١)	١٥٨,٦٢٨	(الخسائر) الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٩١٧,٨٠٥)	(١,٧١٥,٩٩٤)	الرصيد في نهاية السنة

٢٧ - الأرباح المدورة
أ- يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٣٨٧,٧٠٩	٣,٥٤٩,١٤٦	الرصيد في بداية السنة
١,٦١٢,٣٥٤	٢,٢٨٣,٢٧١	الربح للسنة
-	(٦٣٩,١٧٨)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢١٧,٧٩٧)	(٢٦٥,٥٣٠)	المحول الى الاحتياطي الإجباري
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٣,٥٢٢,٢٦٦	٣,٣٨٧,٧٠٩	الرصيد في نهاية السنة

ب - الأرباح المقترح توزيعها

قرر مجلس إدارة المجموعة في إجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢١ بالتوصية للهيئة العامة التي ستعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ بالموافقة على توزيع ما نسبته ٣,٥٪ من رأس مال المجموعة كأرباح نقدية على المساهمين عن أرباح العام ٢٠٢٠. هذا وبلغت الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين ١,٢٦ مليون دينار أي ما نسبته ٤,٥٪ من رأس مال الشركة عن أرباح العام ٢٠١٩.

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		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	
٥٥٩,٦٣٥	٩٠,٦٥٢	٤٠٤,٥١٨	٦١,٢٩٣	
٣١,٧٢٨	(٣١,٧٢٨)	٢١,٤٥٢	(٢١,٤٥٢)	
٥٩١,٣٦٣	٥٨,٩٢٤	٤٢٥,٩٧٠	٣٩,٨٤١	

- 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما نسبته ٣٥٪ من أرباح الاستثمار.

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

٢٠١٩			٢٠٢٠			إيرادات الإيجارات - بالصافي * توزيعات أرباح اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل عوائد صكوك ووكالة استثمار فروقات عملة إيرادات أخرى مجموع أرباح الموجودات المالية والاستثمارات حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمارات العقارية
المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤١,٥٨٢	١٠٨,٨٨٠	٣٢,٧٠٢	١١٠,٤٢٣	١٠٣,٣٦٣	٧,٠٦٠	
٩٣,٠٨١	٩٣,٠٨١	-	٣٦,٧٣٥	٣٦,٧٣٥	-	
٤٣٦,٠٢٣	٣٨٠,٢١٦	٥٥,٨٠٧	٣٢٩,٧٦٤	٢٧٣,٧٤٧	٥٦,٠١٧	
٣٠,٧٩٨	٣٠,٧٩٨	-	١,١٧٠	-	١,١٧٠	
٥٩,٧٨٢	٥٩,٧٨٢	-	٢١٩,٨٠٩	٢١٩,٨٠٩	-	
٧٦١,٢٦٦	٦٧٢,٧٥٧	٨٨,٥٠٩	٦٩٧,٩٠١	٦٣٣,٦٥٤	٦٤,٢٤٧	
-	٣٠,٩٧٨	(٣٠,٩٧٨)	-	٢٢,٤٨٧	(٢٢,٤٨٧)	
٧٦١,٢٦٦	٧٠٣,٧٣٥	٥٧,٥٣١	٦٩٧,٩٠١	٦٥٦,١٤١	٤١,٧٦٠	

* بعد طرح استهلاك السنة و البالغ ٥١,٨٣٩ دينار - إيضاح رقم (٨).

٣٠ - 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 ٢٠٢٠ بما نسبة ١٧٪ لفروع المركبات (١٧٪ للعام ٢٠١٩) و ١٩٪ لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الإدارة (٢٢٪ للعام ٢٠١٩) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٥٪ للعام ٢٠١٩) و ٧٪ لفرع الطيران (٧٪ للعام ٢٠١٩) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠٪ للعام ٢٠١٩) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٥٪ للعام ٢٠١٩) و ١٥,٥٪ لفرع التأمين التكافلي - الحياة (٢٢٪ للعام ٢٠١٩) ، وتخفيضها الى ما نسبته ١٠٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من اشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة ، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا والتي يتم استيفاء ما نسبته ١٠٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز ٩٠٪ من عمولة إعادة التأمين. اما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الاستثمار حدد لعام ٢٠٢٠ 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 .

٣١ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٠٥,٠٠٢	٨٦,٥٦٨	قرطاسية ومطبوعات
١٠٠,٠٩٢	٤٨,٦٠٥	دعاية وإعلان
٢٤,٢٠٠	٣٠,٩٠٠	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٩٤,٩٨٨	١٦٢,١٣٦	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٦٠,٩١٤	٦٦,٣٢٤	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٥,٧٧٠	٤٣,٠٧٨	صيانة
٣٣,٧٦٩	٤٠,٣٥٥	نظافة
٨٧,٢١٢	٩٢,٥٢٨	بريد واتصالات
١٣٧,٢١٣	١١٩,٤٥٩	الإيجارات
٥٠,٢٣٥	١٣٩,٢٩٣	أتعاب استشارات فنية
٥١,٠٨٢	٢٣,٧٠٣	ضيافة
٦٢,٧٥٥	٨٣,٢٦٢	اتعاب مهنية
٥٧,٧٥٣	٦١,٤٣٣	اشتراكات ورسوم رخص
١,٩٨٥	٨,١٢٠	مصاريف عطاءات ومصاريف بنكية
٧٢,٣٤٢	١٩٧,٣٥٤	لوازم كمبيوتر
٢٨,٣٢٤	١,٢٢٣	مصاريف قضايا ودعاوي
٦٨,١٦٧	١٠٣,٥٩٦	مصاريف ضريبة المبيعات
١٠٤,١٠٧	٩٥,٢٦٩	أخرى
١,٢٦٥,٩١٠	١,٤٠٣,٢٠٦	

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,١٠٠,٢٤٩	٢,٩٨٣,٩٤٢	رواتب ومكافآت
٣٢١,٣٤٤	٣١٥,٦٩٥	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٢٢٤,٤٥٢	٢١١,٩٩٣	مساهمة الشركة في التأمين الصحي والتأمين التكافلي
٢١,١٧٦	٥٨,٧٦٠	سفر وتنقلات
٢,٣٨٥	١٠,٧٨٤	تدريب وتطوير الموظفين
٣,٦٦٩,٦٠٦	٣,٥٨١,١٧٤	

٣٣ - خسائر ائتمانية متوقعة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مدينون - ايضاح رقم (١١)
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	

٣٤ - حصة السهم الواحد من الربح للسنة - (أساسي ومنخفض)
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
وبيانه كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
الربح للسنة	الربح للسنة	
١,٦١٢,٣٥٤	٢,٢٨٣,٢٧١	
سهم	سهم	
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠/٠٥٨	٠/٠٨٢	حصة السهم من الربح للسنة - (أساسي ومنخفض)

٣٧ - إدارة المخاطر أو لا : الإفصاحات 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 المخاطر 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 للتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر . تتعرض الشركة للمخاطر التالية : مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر التأمين ، مخاطر أسعار العائد والعملات .

ثانياً : الإفصاحات الكمية ١ - مخاطر التأمين ١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفترة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإداءات المتكيدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الحقيقية للإلتزامات التأمين . هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإداءات 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 انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين .

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

تعتمد الخطوات المتبعة في تمديد الإقتراضات على البيانات الداخلية المستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية وعقود التأمين المنقذة كما في تاريخ التوائم 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 الإداءات 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 :

المجموع	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦ وما قبلها	السنة التي وقع فيها الحادث
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٦,٨١٧,١٩٢	٦,٠٦٢,٥٦٦	٥,٩٦٢,٦٨١	٤,٨٤٤,١٠٠	٣,٧١٤,٠٢٧	٦,٢٣٣,٨١٨	كما في نهاية السنة
٢٠,٧٦٣,٩٢١	-	٥,٧٥٢,٠٢٣	٤,٥١٧,١٠٣	٤,٢٥٣,٠٩١	٦,٢٤١,٧٠٤	بعد سنة
١٥,١٦٤,٣٦٠	-	-	٤,٦٩٧,٤١٧	٤,٢٨٦,٤٧٧	٦,١٨٠,٤٦٦	بعد سنتين
١٠,٧٥٥,٠١١	-	-	-	٤,٢٨٧,١٤٤	٦,٤٦٧,٨٦٧	بعد ثلاث سنوات
٦,٥٩٩,٥٥٠	-	-	-	-	٦,٥٩٩,٥٥٠	بعد اربع سنوات
٢٧,٣٩٨,٧٠٠	٦,٠٦٢,٥٦٦	٥,٧٥٢,٠٢٣	٤,٦٩٧,٤١٧	٤,٢٨٧,١٤٤	٦,٥٩٩,٥٥٠	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٢٧,٩٨٠,٢٠٨	٦,٠٦٢,٥٦٦	٥,٥٤١,٣٦٥	٤,٥٥٠,٧٣٤	٤,٨٦٠,٢٦١	٦,٩٦٥,٢٨٢	الدفعات المتراكمة
٩,٣٤٤,١٤٩	٦,٠٦٢,٥٦٦	١,٨٨٣,٤٩٣	٨٤٨,٤١٠	٢١٥,٥٧٨	٣٣٤,١٠٢	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
(٥٨١,٥٠٨)	-	٢١٠,٦٥٨	١٤٦,٦٨٣	(٥٧٣,١١٧)	(٣٦٥,٧٣٢)	الفائض (المعز)

تأمين السيارات لاعمال التأمينات العامة :

المجموع	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦ وما قبلها	السنة التي وقع فيها الحادث
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٥١,٥٤٤	-	-	-	-	٥١,٥٤٤	كما في نهاية السنة
٣٢,٢٨١	-	-	-	-	٣٢,٢٨١	بعد سنة
٣٢,٢٨١	-	-	-	-	٣٢,٢٨١	بعد سنتين
٣٢,٢٨١	-	-	-	-	٣٢,٢٨١	بعد ثلاث سنوات
٣٢,٢٨١	-	-	-	-	٣٢,٢٨١	بعد اربع سنوات
٣٢,٢٨١	-	-	-	-	٣٢,٢٨١	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١٣,٠١٨	-	-	-	-	١٣,٠١٨	الدفعات المتراكمة
١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
١٩,٢٦٣	-	-	-	-	١٩,٢٦٣	الفائض

تأمينات البحري لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٦						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٤,٦٨٥	١١,٨٣٧	٥١,٩٠٩	١٦١,٤٨٣	٣٣,٤٩٨	٦٠٣,٤١٢	كما في نهاية السنة
٢٤٤,٧٥٥	١٠,٨٠٣	٩٥,٩٣٠	١٦,٥٩٥	-	٣٦٨,٠٨٣	بعد سنة
٢٣٨,٥١٠	١٠,١٠٢	٩٦,٩٨٤	-	-	٣٤٥,٥٩٦	بعد سنتين
٢٥٨,١٣٣	١٠,١٠٢	-	-	-	٢٦٨,٢٣٥	بعد ثلاث سنوات
٢٥٣,٤٤٦	-	-	-	-	٢٥٣,٤٤٦	بعد اربع سنوات
٢٥٣,٤٤٦	١٠,١٠٢	٩٦,٩٨٤	١٦,٥٩٥	٣٣,٤٩٨	٤١٠,٦٢٥	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١٦٢,٢٠٧	٨,٣٦٧	١٤٢,٠٥٩	(١٢٨,٢٩٣)	٣٣,٤٩٨	٢١٧,٨٣٨	الدفعات المتراكمة
١,٤٧٠	-	١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣٣,٤٩٨	٥٩,٩٦٨	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٩١,٢٣٩	١,٧٣٥	(٤٥,٠٧٥)	١٤٤,٨٨٨	-	١٩٢,٧٨٧	الفائض (العجز)

تأمين البحري لاعمال التأمين العامة :

٢٠١٦						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٧٧٢	-	-	-	-	١٣٥,٧٧٢	كما في نهاية السنة
١٠٤,٦٢٥	-	-	-	-	١٠٤,٦٢٥	بعد سنة
١٠٤,٦٢٥	-	-	-	-	١٠٤,٦٢٥	بعد سنتين
١٠٤,٦٢٥	-	-	-	-	١٠٤,٦٢٥	بعد ثلاث سنوات
١٠٤,٦٢٥	-	-	-	-	١٠٤,٦٢٥	بعد اربع سنوات
١٠٤,٦٢٥	-	-	-	-	١٠٤,٦٢٥	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٧٣,٤٧٨	-	-	-	-	٧٣,٤٧٨	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٣١,١٤٧	-	-	-	-	٣١,١٤٧	الفائض

تأجيلات الطريق والاضراب الاخرى للممتلكات لا تصل التأمين الكافي :

٢٠١٦	السنة التي وقع فيها الحادث				
وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤٥١,٩٥٨	٧١٤,٢١٦	٨٣٢,١١٦	١٤٨,٢٣٧	٥٥٢,٨٠٩
بعد سنة	٧٤٣,٩٧٥	٦٢٤,٨٣٠	٦٩٩,٣٢٦	٨١,٧٤٩	-
بعد سنتين	٢٣٤,٧٠١	٦١١,٣٧٧	٧٠٣,٨٠٩	-	-
بعد ثلاث سنوات	٢٢٠,٣٣٧	٦١٤,٦١٠	-	-	-
بعد أربع سنوات	١٩٥,٠٣٩	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٩٥,٠٣٩	٦١٤,٦١٠	٧٠٣,٨٠٩	٨١,٧٤٩	٥٥٢,٨٠٩
الافتعاض المتراكمة	(١١,٨٨٠)	٥١٥,٠٠٤	٥٧٥,٥٠٢	١٥,٢٦١	٥٥٢,٨٠٩
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	١٨٠,٠٢٠	٤٨,٢٩١	٩,٥٧٩	٢,٤٥١	٥٥٢,٨٠٩
الافتعاض	٢٥٦,٩١٩	٩٩,٦٠٦	١٢٨,٣٠٧	٦٦,٤٨٨	-
					٥٥١,٣٢٠

تأجيلات الطريق والاضراب الاخرى للممتلكات لا تصل التأمين الكافي :

٢٠١٦	السنة التي وقع فيها الحادث				
وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٦١,٠٢٦	-	-	-	٦١,٠٢٦
بعد سنة	٣٩,٣٢٨	-	-	-	٣٩,٣٢٨
بعد سنتين	٣٩,٣٢٨	-	-	-	٣٩,٣٢٨
بعد ثلاث سنوات	٣٩,٣٢٨	-	-	-	٣٩,٣٢٨
بعد أربع سنوات	٣٩,٣٢٨	-	-	-	٣٩,٣٢٨
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣٧,٠٤٧	-	-	-	٣٧,٠٤٧
الافتعاض المتراكمة	١٢,٠٦٨	-	-	-	١٢,٠٦٨
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	٢,٢٩١	-	-	-	٢,٢٩١
الافتعاض	٢٣,٩٧٩	-	-	-	٢٣,٩٧٩

تأمينات المسؤولية لأعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٥,٧٥٧	١٥,٦٦٨	١٤,٢٦٥	٢٦٣,٩٥٤	١٤٧,٧٠٤	٦١٧,٣٤٨	كما في نهاية السنة
١١٦,٦١٣	١٦,٥٠٦	٢٠,٩١٥	٢٦٣,٢٢٩	-	٤١٧,٢٦٣	بعد سنة
١٥٨,٧٦٥	١٦,٥٠٦	١٠,٢٨٠	-	-	١٨٥,٥٥١	بعد سنتين
١٥٩,٧٥٤	١٦,٥٠٦	-	-	-	١٧٦,٢٦٠	بعد ثلاث سنوات
١٥٩,٧٥٤	-	-	-	-	١٥٩,٧٥٤	بعد أربع سنوات
١٥٩,٧٥٤	١٦,٥٠٦	١٠,٢٨٠	٢٦٣,٢٢٩	١٤٧,٧٠٤	٥٩٧,٤٧٣	التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة
١٤٣,٧٥١	١٧,٣٤٤	٦,٢٩٥	٢٦٢,٥٠٤	١٤٧,٧٠٤	٥٧٧,٥٩٨	الدفعات المترتبة
٢٣,٧٥٠	٢,٧٧٦	-	٣٤١,٩٥٤	١٤٧,٧٠٤	٥١٦,١٨٤	الالتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
١٦,٠٠٣	(٨٣٨)	٣,٩٨٥	٧٢٥	-	١٩,٨٧٥	الفائض (العجز)

تأمينات المسؤولية لأعمال التأمينات العامة :

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٣٥١	-	-	-	٥٠,٢٣٢	١١٠,٥٨٣	كما في نهاية السنة
٦٠,١٢٦	-	-	-	-	٦٠,١٢٦	بعد سنة
٦٠,١٢٦	-	-	-	-	٦٠,١٢٦	بعد سنتين
٦٠,١٢٦	-	-	-	-	٦٠,١٢٦	بعد ثلاث سنوات
٦٠,١٢٦	-	-	-	-	٦٠,١٢٦	بعد أربع سنوات
٦٠,١٢٦	-	-	-	٥٠,٢٣٢	١١٠,٣٥٨	التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة
٥٩,٩٠١	-	-	-	٥٠,٢٣٢	١١٠,١٣٣	الدفعات المترتبة
٥٩,٢٥١	-	-	-	٥٠,٢٣٢	١٠٩,٤٨٣	الالتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٢٢٥	-	-	-	-	٢٢٥	الفائض

تأمينات الحوادث العامة الاخرى لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٦						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠١,٦٢٩	١٢٤,٥٠٧	٦٢,٩٤٤	٢٠٥,٨٩٧	١١٣,٢٠٨	٨٠٨,١٨٥	كما في نهاية السنة
٣٤٧,٦٢٦	٦٠,٩٨٦	٢٧,٤٣٠	٢٦٧,٨٠٤	-	٧٠٣,٨٤٦	بعد سنة
٣٠٤,٢٣٠	٥١,٧٤٤	٣٨,٠٦٤	-	-	٣٩٤,٠٣٨	بعد سنتين
٢٨٣,٧٤٢	٥١,٧٤٤	-	-	-	٣٣٥,٤٨٦	بعد ثلاث سنوات
٢٨٦,٦٤٤	-	-	-	-	٢٨٦,٦٤٤	بعد اربع سنوات
٢٨٦,٦٤٤	٥١,٧٤٤	٣٨,٠٦٤	٢٦٧,٨٠٤	١١٣,٢٠٨	٧٥٧,٤٦٤	التوقعات الحالية للإدعاءات المتركمة
٢٧١,٦٥٩	(٢١,٠١٩)	١٣,١٨٤	٣٢٩,٧١١	١١٣,٢٠٨	٧٠٦,٧٤٣	الدفعات المتركمة
٨٥١	٤٦,٧٠٩	١	١٠٠,٩٧٢	١١٣,٢٠٨	٢٦١,٧٤١	الالتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
١٤,٩٨٥	٧٢,٧٦٣	٢٤,٨٨٠	(٦١,٩٠٧)	-	٥٠,٧٢١	الفائض (العجز)

تأمينات الحوادث العامة الاخرى لاعمال التأمينات العامة :

٢٠١٦						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٥٠٠	-	-	-	-	٨,٥٠٠	كما في نهاية السنة
٨,٥٠٠	-	-	-	-	٨,٥٠٠	بعد سنة
٨,٥٠٠	-	-	-	-	٨,٥٠٠	بعد سنتين
٨,٥٠٠	-	-	-	-	٨,٥٠٠	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتركمة
(٨,٥٠٠)	-	-	-	-	(٨,٥٠٠)	الدفعات المتركمة
-	-	-	-	-	-	الالتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٨,٥٠٠	-	-	-	-	٨,٥٠٠	الفائض

تأمينات الطبي لاعمال التأمين التكافلي :

المجموع	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦ وما قبلها	السنة التي وقع فيها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٥٦٠,٧٨١	١,٣٣٦,٢٨٦	١,٤٧٦,٦٥٧	١,٣٤٤,٣٧٨	١,٣٣٢,٣٠١	١,٠٧١,١٥٩	كما في نهاية السنة
٤,٨١١,٣٨٠	-	١,٢٣٨,٢٢٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٧٧,٨٦٨	١,٠٤٥,٢٩٢	بعد سنة
٣,٥٧٣,١٦٠	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٧٧,٨٦٨	١,٠٤٥,٢٩٢	بعد سنتين
٢,٣٢٣,١٦٠	-	-	-	١,٢٧٧,٨٦٨	١,٠٤٥,٢٩٢	بعد ثلاث سنوات
١,٠٤٥,٢٩٢	-	-	-	-	١,٠٤٥,٢٩٢	بعد اربع سنوات
٦,١٤٧,٦٦٦	١,٣٣٦,٢٨٦	١,٢٣٨,٢٢٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٧٧,٨٦٨	١,٠٤٥,٢٩٢	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٥,٧٣٤,٥٥١	١,٣٣٦,٢٨٦	٩٩٩,٧٨٣	١,١٥٥,٦٢٢	١,٢٢٣,٤٣٥	١,٠١٩,٤٢٥	الدفعات المتراكمة
١,٣٣٦,٢٨٦	١,٣٣٦,٢٨٦	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٤١٣,١١٥	-	٢٣٨,٤٣٧	٩٤,٣٧٨	٥٤,٤٣٣	٢٥,٨٦٧	الفائض

تأمينات الطبي لاعمال التأمين العامة :

المجموع	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦ وما قبلها	السنة التي وقع فيها الحادث
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):

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة التي وقع فيها الحادث					
كما في نهاية السنة	٢٧,٥٧٠	٩٧٤,١٦٨	٢٦٨,٧٩١	٦١٢,٨٣٠	١,٨٥١,٦٢٩
بعد سنة	٢٧,٥٧٠	٩٦٢,٦٧٢	٢٩٥,٠٦٣	٦٥٤,٠٣٤	-
بعد سنتين	٣٤,٢١٣	٩٥٧,٦٧٢	١٥٠,٠٠٠	-	-
بعد ثلاث سنوات	٣١,٢١٣	٩٥٧,٦٧٢	-	-	-
بعد أربع سنوات	٣١,٢١٣	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣١,٢١٣	٩٥٧,٦٧٢	١٥٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٣٤	١,٨٥١,٦٢٩
الدفعات المتراكمة	٣٤,٨٥٦	٩٤١,١٧٦	٣١,٢٠٩	٦٩٥,٢٣٨	١,٨٥١,٦٢٩
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	-	-	-	٢١٢,٢١٨	١,٨٥١,٦٢٩
(العجز) الفائض	(٣,٦٤٣)	١٦,٤٩٦	١١٨,٧٩١	(٤١,٢٠٤)	-

تأمينات الحياة لأعمال التأمين العامة:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة التي وقع فيها الحادث					
كما في نهاية السنة	١٥,٨٢٧	-	-	-	-
بعد سنة	١٧,٩٣٧	-	-	-	-
بعد سنتين	١٧,٩٣٧	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	١٧,٩٣٧	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	١٧,٩٣٧	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٧,٩٣٧	-	-	-	-
الدفعات المتراكمة	٢٠,٠٤٧	-	-	-	-
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	٦,٠٠٠	-	-	-	-
(العجز)	(٢,١١٠)	-	-	-	-

٣ - تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين التكافلي كما يلي :

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
١٥,٦٠٧,٤٣٠	٢١٤,٣٧٦	٢٧١,٠٣٩	٤,٥٤٨,٥٣٠	٥٦٩,١١٠	٨,٠٠٧,٤٨٩	١,٢٧٧,٨٧٥	٢,٣٥٦,٦٧١	٣٢,٨٥٢,٥٢٠
١١,٦٦٠,١٠٠	٣٣,٤٩٨	-	٩١,٥١١	٢٩,٤٦٦	٣,٦٠٥,٦٧٣	٩٩,١٧٢	٤٩٩,٢٩٠	١٦,٠١٨,٧١٠
الإجمالي								
الصافي								

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

المركبات	البحري	الطيران	الحريق والأضرار الأخرى	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	التكافل الاجتماعي (حياة)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٢١٦,٣٥٠	٦٠١,١١٩	٢٤٥,٦٧٩	٤,٦٠٥,٣٢٦	٤٢٤,٠٥٠	٩,٣٥٩,٢٨٢	١,٤٥٢,٠١٦	١,٠٧٢,٩٧١	٣١,٩٧٦,٧٩٣
١٠,٥٦٦,١٠٧	٤١,٩٥٩	-	٨٦,٦٢١	٢٣,٧٧٣	٣,٨٨٢,٩١٧	١٨٨,٥٥٠	٣٠٢,٣٥٠	١٥,٠٩٢,٢٧٧
الإجمالي								
الصافي								

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

المجموع	التكافل الاجتماعي (حياة)	فروع أخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى	الطيران	البحري	المركبات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨١,٩٤١	١٦,٨٧٧	٨,٥٠٠	-	٥٩,٢٥١	٢٦,٥٤١	-	٦٠,٠٠٠	١٠,٧٧٢	١٠,٧٧٢
٦١,١٧١	٩,٠٧٥	٢,١٢٥	-	١٩,١٨٣	١٦,٣٩١	-	٣,٦٢٥	١٠,٧٧٢	١٠,٧٧٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٢٠٢,٨٢٩	١٨,٦٨٢,٠٨٤	٥٠,٥٣٨,٨٣٠	١٤,٥٩٧,١٦٥
حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة			
٩,٩١٠,٤٢٦	٥,٧٩٨,٥٢٧	٩,٩٠٥,٣٢٤	٨,٢٠٧,٧٥٧
٢٥٢,٧٨٠	١,٧٨٣,٢٦٢	٢٩١,٩٧٩	٤,٨٣٧,٧٢٧
٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٢٦,٢٦٣,٨٧٣	٦٠,٧٣٦,١٣٣	٢٧,٦٤٢,٦٤٩
* دول الشرق الأوسط الأخرى			
أوروبا			

* 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 الإعتيادية 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 الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية 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 ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
حقوق الملكية	قائمة الدخل	حقوق الملكية	قائمة الدخل	
وحملة الوثائق	الموحد	وحملة الوثائق	الموحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٠٩٣,٤٨٤	٢,٢٨٣,٢٧١	٣٣,٠٩٠,٠٩٤	١,٦١٢,٣٥٤	الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة
(٢,٣١٨,٢٨٨)	(٢,٣١٨,٢٨٨)	(٢,٢٧٤,٥١٣)	(٢,٢٧٤,٥١٣)	أثر خفض إجمالي الأقساط ٥٪ مع ثبات
٣٠,٧٧٥,١٩٦	(٣٥,٠١٧)	٣٠,٨١٥,٥٨١	(٦٦٢,١٥٩)	العوامل الأخرى
				الإجمالي
٣٣,٠٩٣,٤٨٤	٢,٢٨٣,٢٧١	٣٣,٠٩٠,٠٩٤	١,٦١٢,٣٥٤	الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة
(١,٥٤١,٥٧٠)	(١,٥٤١,٥٧٠)	(١,٥٠٣,٢٢٥)	(١,٥٠٣,٢٢٥)	أثر رفع إجمالي التعويضات ٥٪ مع
٣١,٥٥١,٩١٤	٧٤١,٧٠١	٣١,٥٨٦,٨٦٩	(١٠٩,١٢٩)	ثبات العوامل الأخرى
				الإجمالي

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 للأدوات 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 افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣,٧١٦	٥٧,٣٥٨	٥٣,٧١٦	٥٧,٣٥٨	حقوق الملكية الموحدة

لا تتعرض المجموعة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن التسويات المالية مع العملاء أو معيدي التأمين تتم بالعملية 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 باستمرار ، 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 استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠/٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة المجموعة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات العائد .

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٪(٠/٥)	٪(٠/٥)	٪(٠/٥)
دينار	دينار	دينار
(٦٥,٢٣٨)	٦٥,٢٣٨	(٦٠,١٤٥)
		٦٠,١٤٥

الربح الموحد للسنة / حقوق الملكية
الموحدة

لا يوجد أثر مادي على المسكوك كونها بعملة 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 كعملة نقدية ضد أي حالة نقص غير متوقعة في السيولة .
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون .

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠							
المطلوبات :	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٤٤,٤٦١	-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٤,٤٦١
٥٤,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	٥٤,٨٨٧
١,٢٢٢,٨٧٨	-	٩٩٨,٨٧١	١,٧٨٣,٣٧٢	٢,٩٠٦,٣٢١	-	-	٦,٩١١,٤٤٢
-	٢,٢٥٨	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤٧,٢٥٨
١٠٠,٠٠٠	-	٤١٠,٨٦٥	-	-	-	-	٥١٠,٨٦٥
-	-	-	-	-	-	-	٧٩٦
٢٤٩,٠٢٨	٤٠٥,٣٣٣	-	-	-	-	-	٦٥٤,٣٦١
٣,٦٧١,٢٥٤	٤٠٧,٥٩١	١,٤٥٤,٧٣٦	١,٧٨٣,٣٧٢	٢,٩٠٦,٣٢١	-	٧٩٦	١٠,٢٢٤,٠٧٠
١٣,٢٨٣,١٤٢	٢,٦٨١,٤٢٦	١٣,٠٦٦,٣٣٣	٦,١٥٠,٥٢٣	١,٨٠١,٢٢٤	٢٠,٢٧٨,٨٦٥	٢,١٠٤,٥٢٢	٥٩,٣٦٦,٠٣٥
٣١ كانون الاول ٢٠١٩							
المطلوبات :	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٩٨,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	٢,٩٩٨,٦٩٤
٦٣,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	٦٣,٦٥٩
١,٦٥٣,٧٥٩	١,٠٥١,٤٦٣	١,٩٥٠,٠٤٠	٢٥٧,٩٦٠	٣,٤٧٨,٠٤٢	-	-	٨,٣٩١,٢٦٤
-	١٣,٢٤٤	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٨,٢٤٤
١٠٣,٢٠٣	-	٣٠٥,٩٧٨	-	-	-	-	٤٠٩,١٨١
-	-	-	-	-	-	-	٩٣٤
٥٢٣,٨٩٠	٣,٨٠٨	-	١٦,٨٤٧	٢٢,٦٨٠	-	-	٥٦٧,٢٢٥
٥,٣٤٣,٢٠٥	١,٠٦٨,٥١٥	٢,٣٠١,٠١٨	٢٧٤,٨٠٧	٣,٥٠٠,٧٢٢	-	٩٣٤	١٢,٤٨٩,٢٠١
٢٢,١٦٧,٩٩٩	٤,٢٤٦,١١٠	٩,٨٦٨,٩٥٩	٢,٠٤٧,٣١٥	٥,٥٥٣,٥٥٢	١٥,٠٧٩,١٩٧	١,٧٧٣,٠٠١	٦٠,٧٣٦,١٣٣

٤- مخاطر العملات الأجنبية

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

- فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المجموعة:

نوع العملة	العملة الأجنبية		المعادل بالدينار	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	١١,٧٠٥,٠٣٤	١١,٧٣٤,٦٢٢	دينار	دينار
دولار أمريكي	١,٨٦٢,٢٧٠	١,٨٦١,٨٤١	٨,٢٩٨,٨٦٩	٨,٣١٩,٨٤٧
دينار بحريني			٩٩٠,٥٦٩	٩٩٠,٣٤١

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 .

إن الموجودات المالية للمجموعة تتكون بشكل أساسي من حملة الوثائق وشيكات برسم التحصيل ودائع لدى بنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وموجودات مالية بالكافة المطفأة وذمم مدينة أخرى ، وتمثل ذمم حملة البوالص من ديون على المؤتمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالاضافة لعملاء خارجيين . إن إدارة الشركة ترى أن نسبة عدم تحصيل المديونية أو عدم تحصيل جزء منها يكاد يكون ضعيفاً جداً علماً بأنها 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
	٢٨,٥٣٨,٤٨٥
خارج المملكة	١٠,١٦٣,٢٠٦
	٣٨,٧٠١,٦٩١

٣٨ - 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 الايضاح 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 :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,١٨١,١٤١	٣٠,٢١٩,١٥١	٣,٢٨٧,١٦٢	٣,١٨٤,٧٧٣	٣٣,٤٦٨,٣٠٣	٣٣,٤٠٣,٩٢٤
١,٢٥٥,٦٧٩	٢,٨٩١,٧٥٤	-	-	١,٢٥٥,٦٧٩	٢,٨٩١,٧٥٤
إجمالي الإيرادات		إجمالي الإيرادات		إجمالي الإيرادات	
المصاريف الرأسمالية		المصاريف الرأسمالية		المصاريف الرأسمالية	

٣٩ - 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 .

تراعي المجموعة تلاؤم حجم 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 ، وبراأي مجلس الإدارة فإن رأس المال التنظيمي كافي لتحقيق أهداف المجموعة.

- هامش الملاءة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ هو كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣٢,٩٥٨,٢٠٦	٣٣,٤٩١,٣٤٩
٩,١٩٣,٢٤٣	١٠,٢٣٦,١٦٢
١,٩٨٤,٥٤٣	٢,١٢١,٩٩٣
١٤,٤٤٣	١٦٣,٧٤٥
١,٧٥٣,١٦١	٢,٣٨٦,٢٥٤
١٢,٩٤٥,٣٨٩	١٤,٩٠٨,١٥٤

أولاً : رأس المال المتوفر *

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

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

%٢٥٥	%٢٢٥
------	------

* يشمل رأس المال المتوفر ما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٣,٢٧٦,٤٩٣	٣,٤٩٤,٢٩٠
٣,٣٨٧,٧٠٩	٣,٥٢٢,٢٦٦
(٤٣٣,٣٢١)	-
٤٤٣,٣١٩	٣٩٢,٥٩٨
(١,٧١٥,٩٩٤)	(١,٩١٧,٨٠٥)
٣٢,٩٥٨,٢٠٦	٣٣,٤٩١,٣٤٩

رأس المال الأساسي :
رأس المال المدفوع
الإحتياطي الإجباري
الأرباح المدورة
إستثمارات غير منسجمة مع تعليمات الإستثمار :
الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية
إحتياطي تقييم إستثمارات
إجمالي رأس المال المتوفر

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات :		
١٢,٠٢٩,٠٠٨	-	١٢,٠٢٩,٠٠٨
١,٢٨٤,٢٤٨	١,٢٨٤,٢٤٨	-
٦,٣٦٧,٣٨٥	٤,٣٩٢,٣٠٠	١,٩٧٥,٠٨٥
٦,٧١٧,٤٨٥	٦,٦٦٥,٦٤٥	٥١,٨٤٠
٨٧٢,٦٤٧	-	٨٧٢,٦٤٧
٣,٠١٩,٦٨٣	٢٠,١٧٠	٢,٩٩٩,٥١٣
١٣,٤٧٧,٨٧٦	-	١٣,٤٧٧,٨٧٦
٢,٢٩١,٩٧٨	-	٢,٢٩١,٩٧٨
٨٢٠,٢٧٤	٨٢٠,٢٧٤	-
١٠,٦٩٨,١٧٢	١٠,١٩٨,١٧٢	٥٠٠,٠٠٠
٩٣٣,٨٠٢	٨٠٣,٨٠٢	١٣٠,٠٠٠
-	-	-
٨٥٣,٤٧٧	-	٨٥٣,٤٧٧
٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٢٤,١٨٤,٦١١	٣٥,١٨١,٤٢٤
المطلوبات :		
٨,٦٧١,٦٨٠	-	٨,٦٧١,٦٨٠
٧,٢٤١,٧١٠	-	٧,٢٤١,٧١٠
١٢٦,٤١٣	-	١٢٦,٤١٣
٢,٠٤٤,٤٦١	-	٢,٠٤٤,٤٦١
٥٤,٨٨٧	-	٥٤,٨٨٧
٦,٩١١,٤٤٢	٢,٩٠٦,٣٢١	٤,٠٠٥,١٢١
٤٧,٢٥٨	-	٤٧,٢٥٨
٥١٠,٨٦٥	-	٥١٠,٨٦٥
٧٩٦	٧٩٦	-
٦٥٤,٣٦١	-	٦٥٤,٣٦١
٢٦,٢٦٣,٨٧٣	٢,٩٠٧,١١٧	٢٣,٣٥٦,٧٥٦
٣٣,١٠٢,١٦٢	٢١,٢٧٧,٤٩٤	١١,٨٢٤,٦٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٣,٠٤٧,٦٥٣	-	١٣,٠٤٧,٦٥٣	الموجودات :
١,٣٥٧,٤٩٥	١,٣٥٧,٤٩٥	-	ودائع لدى البنوك
٦,٥٢٩,٠٨٧	٦,٣٨٧,١١٤	١٤١,٩٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٧٦٩,٣٢٤	٦,٧٣٩,٣٢٤	٣٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨٠,٧٩١	-	٤٨٠,٧٩١	إستثمارات عقارية
٢,٨٠٦,٩٦٥	٤٠,٦٤٥	٢,٧٦٦,٣٢٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٥,٣٤٤,٥٤٩	١,٣١١,٥١٨	١٤,٠٣٣,٠٣١	شيكات برسم التحصيل
٢,٣٩٠,٧٣٠	-	٢,٣٩٠,٧٣٠	مدينون- صافي
٦٣٩,٦٢٦	٤١٥,٥٠٦	٢٢٤,١٢٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
٥,٦٤٤,٤٥٠	٥,٢٩٤,٤٥٠	٣٥٠,٠٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة
٩٣٩,٦٩٨	٨٥٩,٦٩٨	٨٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٤,٢٠٠,١٤٩	-	٤,٢٠٠,١٤٩	موجودات غير ملموسة
٥٨٥,٦١٦	-	٥٨٥,٦١٦	مشاريع تحت التنفيذ
٦٠,٧٣٦,١٣٣	٢٢,٤٠٥,٧٥٠	٣٨,٣٣٠,٣٨٣	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات :

٨,٨٥٧,٨١٢	-	٨,٨٥٧,٨١٢	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
٦,١٥٤,٣٢٠	-	٦,١٥٤,٣٢٠	مخصص الادعاءات- صافي
١٤١,٣١٦	-	١٤١,٣١٦	المخصص الحسابي- صافي
٢,٩٩٨,٦٩٤	-	٢,٩٩٨,٦٩٤	دائنون
٦٣,٦٥٩	-	٦٣,٦٥٩	مصاريف مستحقة
٨,٣٩١,٢٦٤	٣,٤٧٨,٠٤٢	٤,٩١٣,٢٢٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٨,٢٤٤	-	٥٨,٢٤٤	مخصصات مختلفة
٤٠٩,١٨١	-	٤٠٩,١٨١	مخصص ضريبة الدخل
٩٣٤	٩٣٤	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٦٧,٢٢٥	٢٢,٦٨٠	٥٤٤,٥٤٥	مطلوبات اخرى
٢٧,٦٤٢,٦٤٩	٣,٥٠١,٦٥٦	٢٤,١٤٠,٩٩٣	مجموع المطلوبات
٣٣,٠٩٣,٤٨٤	١٨,٩٠٤,٠٩٤	١٤,١٨٩,٣٩٠	الصافي

٤١ - القضايا المقامة من / على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا ١,٤٤٦,١٨٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبرأي الإدارة ومحامي المجموعة فإنه لن يترتب أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (٩٩٤,٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) . بلغت القضايا المقامة من الشركة على الغير ١,٦٨٧,٣٦١ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٣١٨,٥٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٤٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٨٠٤,٥٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٠٠١,٦٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المجموعة بقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح متطلبات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخل المستخدمة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية		القيمة العادلة	
الموجودات المالية	المطلوبات المالية	ديون الأول	كاف ٣١
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	موجودات مالية بالقيمة العادلة	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	دينار	دينار
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	أسهم متوفر لها أسعار سوقية	١,٠٧٤,٣٢٤	١,١٤٧,١٥٠
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٢٨٣,١٧١	١٣٧,٠٩٨
المجموع	المجموع	١,٣٥٧,٤٩٥	١,٢٨٤,٢٤٨

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المجموعة بغير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

بالمستأنه ما يورد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة المجموعة تعتقد أن القيمة الدفترية للبرو المدينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن اسعار الفائدة لها يعاد تسعير ما خلال السنة.

مستوى القيمة	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
المعادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	١٣,٦٩٧,٩٤٠	١٣,٠٤٧,٦٥٣	١٢,٤٩٤,٨١٩	١٢,٠٢٩,٠٠٨	
المستوى الثاني	٧,٢١٢,٦٤٣	٦,٧٦٩,٣٢٤	٧,٢٩٦,٧٥٠	٦,٧١٧,٤٨٥	
المستوى الثاني	٦,٧٢٢,٤٣٦	٦,٥٧٩,٠٨٧	٦,٥٧٣,٦٠٨	٦,٣٦٧,٣٨٥	
	٢٧,٦٤٣,٠١٩	٢٦,٣٩٦,٠٦٤	٢٦,٣٦٥,١٧٧	٢٥,١١٣,٨٧٨	

البيود المدينة اعلا قد تم تحديد القيمة المعادلة للموجودات والمطلوبات المالية المستوى الثاني والثالث وفقاً لتسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتبع التعامل معها.