

التاريخ :- 2023/03/01

رقم :- أت/2023/03/405

الساده هيئة الاوراق المالية المحترمين

عمان – الاردن

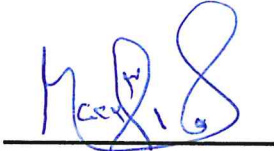
تحية طيبة ،،،

الموضوع :- البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

بالاشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 .

علماً انها خاضعة لموافقة البنك المركزي .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام...



احمد عادي

المدير التنفيذي للمالية

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة
ج	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
د	قائمة الدخل الشامل الموحدة
هـ	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
و	قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
ز	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
ح	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام
ط	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التكافل العام
ي	قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام
ك	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
ل	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
م	قائمة (خسارة) الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
ن	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة
س	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمينات العامة
ع	قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة
ف	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
ص	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
ق	قائمة ربح 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 الأول ٢٠٢٢ ، وكل من قوائم إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة والأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة .

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن 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 الأردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر 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 . ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

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

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمر التدقيق الرئيسي

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

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

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

قمنا بتقييم اكتمال ودقة المعطيات المستخدمة في احتساب المخصصات الفنية .

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

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

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

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

أمر التدقيق الرئيسي

المخصصات الفنية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ، كان لدى الشركة احتياطات فنية بحوالي ١٨,٦ مليون دينار أردني تشمل ادعاءات غير مبلغة والمخصصات الفنية الأخرى .

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

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

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

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

معلومات أخرى

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

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

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 تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتجريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة 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 المجموعة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
 - بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالقوائم المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وثوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة 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



أحمد فتحي شتوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠٢٣

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

قائمة (أ)

٣١ كانون		إيضاح	الموجودات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دين	دين		
١٤,٣٥٧,٣١٨	١٥,٧٢٤,١٥٥	٥	الاستثمارات :
١,٤٨١,٣٩٨	٢,٧٦٠,٨٧٧	٦	ودائع لدى البنوك - بالصافي
٤,٠٤٤,١٣٤	٥,١٩٣,١١٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٦٦٥,٧٨٧	٦,٦٧٤,٧١٣	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٦,٥٤٨,٦٣٧	٣٠,٣٥٢,٨٥٥		إستثمارات عقارية - بالصافي
			مجموع الاستثمارات
١,٧٣٥,٧٠٠	٣,٨٢٠,٢٧٩	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٩٦١,٣٨٦	٣,٣٤٦,٢٠٢	١٠	شيكات برسم التحصيل - بالصافي
١١,١٣٣,٨٧٧	١١,٠٨٨,٣٣٩	١١	مدينون - بالصافي
٢,٧٣٥,٨٩٢	١,٣٣٢,٤٢٣	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٩٤٢,٦٣٦	١,٢٥٦,٣١٧	ج/٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٣٣٤,٩٧٥	٩,٨٩٧,١٦٢	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٥٦,١١٨	٧٧٧,٤٥٨	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٨٢,٧٩٩	٢,٠٥٩,٣١١	١٥	موجودات أخرى
٥٨,٨٣٢,٠٢٠	٦٣,٩٣٠,٣٤٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق			
٩,١٧١,٩٣٠	١٢,٦٥٠,٦٥٧		المطلوبات :
٢٣٣,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي
٤,٨٠٣,١٥١	٥,١٩٦,١٦٨		مخصص العجز في الاشتراكات
٢٠٠,٠٠٠	٢٨١,٥٣٨		مخصص الادعاءات - بالصافي
١٣٠,٠٣٢	١٤٨,٧١٧	١٦	مخصص تسوية خسائر غير موزعة
١٤,٥٣٨,١١٣	١٨,٥٧١,٠٨٠		المخصص الحسابي - بالصافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٢١٥,٥٧٧	٢,٧٠٤,١٥٩	١٧	دائنون
٧,٠٥٠,٥٨٦	٥,٩٥٤,٣٩٠	١٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣,٤١٩	١١٣,٣١٦		مصاريف مستحقة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٩	مخصصات مختلفة
٤٤,٥٠٠	٦٦٩,٩٨١	أ/٢٠	مخصص ضريبة الدخل
١١,٤٣١	٢٣,٤٧٠	ج/٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٤٠,١٣٧	١,٠٩٥,٩٢٤	٢١	مطلوبات أخرى
٢٤,٧٦٨,٧٦٣	٢٩,١٧٧,٣٢٠		مجموع المطلوبات
حقوق حملة الوثائق :			
-	-	٢٢	فائض حملة الوثائق المتراكم
١٤,١٦٠	٢٣,١٥١	٢٣	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
١٤,١٦٠	٢٣,١٥١		مجموع حقوق حملة الوثائق
حقوق الملكية :			
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣,٥٦١,٢٠٢	٣,٨١٠,٧٤١	٢٥	الإحتياطي الإجباري
(٢٣٩,٠٧١)	(٦٦,٧١٩)	٢٦	احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة
٢,٧٢٢,٩٦٦	٢,٩٨٥,٨٥٣	٢٧	الأرباح المدورة
٣٤,٠٤٩,٠٩٧	٣٤,٧٢٩,٨٧٥		مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٣٤,٠٦٣,٢٥٧	٣٤,٧٥٣,٠٢٦		مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٥٨,٨٣٢,٠٢٠	٦٣,٩٣٠,٣٤٦		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 ومصرفات حملة الوثائق الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
إيرادات أعمال التأمين التكافلي		
٤٦,٦٠٤,٥٥٦	٥٦,١٠٧,٦٩١	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٢٦,٣٩٢,٥٦٤)	(٢٧,٩٦٠,٦٤٧)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٠,٢١١,٩٩٢	٢٨,١٤٧,٠٤٤	صافي الاشتراكات المكتتبة من اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
(٥٠٠,٢٥٠)	(٣,٤٧٨,٧٢٧)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
(٣,٦١٩)	(١٨,٦٨٥)	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٩,٧٠٨,١٢٣	٢٤,٦٤٩,٦٣٢	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٣,٦١٢,٢٩٧	٤,٠٥٤,٧٧٩	إيرادات العمولات
٢,٤٨٧,٠٤٥	٢,٧٤٣,١٧٨	إيرادات اصدار وثائق التكافل
٦٣,٠٢٨	٩٦,٣٦٨	٢٨ حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
٦٣,٦٧٥	٦٥,٨٧٥	٢٩ حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمار العقاري
(٤٤,٣٤٦)	(٥٦,٧٨٥)	٢٨ و ٢٩ يطرح : حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٢٥,٨٨٩,٨٢٢	٣١,٥٥٣,٠٤٧	مجموع إيرادات اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافل:		
٣٧,١٢٧,٤٧٦	٣٨,٨٥٩,٧٧١	التعويضات المدفوعة
(٢,٧٤٥,٣٠٧)	(٣,٤٤٧,٣٢١)	يطرح : مستردات
(١٥,٢٠٦,٧٠٦)	(١٤,٦١٤,٤٥٨)	حصة معيدي التأمين
١٩,١٧٥,٤٦٣	٢٠,٧٩٧,٩٩٢	صافي التعويضات المدفوعة من اعمال التأمين التكافلي
(٢,٤٢٣,٧١٩)	٣٩٣,٠١٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	٧,١٠٣	صافي التغير في مخصص تسوية خسائر غير موزعة
٦,٥٧٨,٣٥٧	٧,٣٠٧,٥٤٥	٣٠ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٢٤١,٥٠٠	٢٥١,٦٥٨	اشتراكات فائض الخسارة
٨٠١,٤٧٧	٩١٣,١٤٧	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
١,١٨٧,٠٩٣	١,٤٩٨,٤٦٥	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢٥,٥٦٠,١٧١	٣١,١٦٨,٩٢٧	صافي عبء التعويضات
يطرح : حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي :		
١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٣ الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢,٥٠٦	٦٧,٨٠٤	١٤ و ١٣ استهلاكات واطفاءات
١٠٥,٠٨٥	١١٨,٨٤٢	مصاريف أخرى
٣٢٧,٥٩١	٣٨٦,٦٤٦	مجموع حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافل
٢,٠٦٠	(٢,٥٢٦)	(عجز) فائض حملة الوثائق قبل الضريبة
٨,٦٨٩	١١,٥١٧	٢٠ ب/ وفر ضريبة الدخل للسنة
١٠,٧٤٩	٨,٩٩١	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 الادارة

قائمة (ج)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينــــــــار	دينــــــــار	
٦,٥٧٨,٣٥٧	٧,٣٠٧,٥٤٥	٣٠ إيرادات اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
٤٢٧,٦٥٦	٤٩٣,٨٢٦	٢٨ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٤٠٨,٠٧٣	٢٣٨,٤٦٩	٢٩ حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
٤٤,٣٤٦	٥٦,٧٨٥	٢٨ و ٢٩ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
١٠٣,٢٦٨	١٧٧,٩٣٤	٢٩ إيرادات أخرى
٧,٥٦١,٧٠٠	٨,٢٧٤,٥٥٩	مجموع الإيرادات من أعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
<u>التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة:</u>		
٧٦,٦٩٥	٣٣٣	التعويضات المدفوعة
(١٠,٥٧٥)	(٤,٧٢٣)	يطرح : مستردات
(٧٥,٩٣٩)	(٣١٤)	حصة معيدي التأمين
(٩,٨١٩)	(٤,٧٠٤)	صافي التعويضات المدفوعة
(١٤,٨٤٠)	-	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٢٤,٦٥٩)	(٤,٧٠٤)	صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة
١,٢٧٢,٠٦٧	١,٤٠٣,٢٦٠	٣١ مصاريف إدارية وعمومية
٣,٦٤٤,٩٦٣	٣,٧٨٦,٤٨٥	٣٢ نفقات الموظفين غير الموزعة
٤٧٥,٠٩٤	٤٦٠,٥٦٨	١٤ و ١٣ استهلاكات واطفاءات
٥,٣٩٢,١٢٤	٥,٦٥٠,٣١٣	اجمالي المصروفات
٢,١٩٤,٢٣٥	٢,٦٢٨,٩٥٠	الربح للسنة قبل الضريبة - (ز)
(١٠٨,٩٢٧)	(٦١٢,٣٧٥)	٢٠/ب مصروف ضريبة الدخل للسنة
٢,٠٨٥,٣٠٨	٢,٠١٦,٥٧٥	الربح للسنة - قائمة (د) و(هـ)
٠/٠٧٥	٠/٠٧٢	٣٤ حصة السهم من الربح للسنة - (أساسي ومخفض)

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢,٠٨٥,٣٠٨	٢,٠١٦,٥٧٥
الربح للسنة - قائمة (ج)	
يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة	
حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي بعد الضريبة	
١٧٠,٢٠٦	١٧٢,٣٥٢
(٤,٧٤٨)	-
٢,٢٥٠,٧٦٦	٢,١٨٨,٩٢٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	

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

قائمة (هـ)

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

إيضاح	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي	الأرباح المدورة*	صافي حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,٢٠٢	(٢٣٩,٠٧١)	٢,٧٢٦,٩٦٦	٣٤,٠٤٩,٠٩٧
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	(٣٨٨,١٤٩)	(٣٨٨,١٤٩)
تعديلات سنوات سابقة	-	-	١٧٢,٣٥٢	٢,٠١٦,٥٧٥	٢,١٨٨,٩٢٧
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	-	٢٤٩,٥٣٩	-	(٢٤٩,٥٣٩)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-	(١,١٢٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)
الأرباح الموزعة **	-	-	-	٢,٩٨٥,٨٥٣	٣٤,٧٢٩,٨٧٥
الرصيد في نهاية السنة	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨١٠,٧٤١	(٦٦,٧١٩)		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٤,٢٩٠	(١,٩١٧,٨٠٥)	٣,٥٢٢,٢٦٦	٣٣,٠٩٨,٧٥١
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	(٣٢٠,٤٢٠)	(٣٢٠,٤٢٠)
تعديلات سنوات سابقة	-	-	١٧٠,٢٠٦	٢,٠٨٠,٥٦٠	٢,٢٥٠,٧٦٦
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	-	٦٦,٩١٢	-	(٦٦,٩١٢)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-	(٩٨٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)
الأرباح الموزعة **	-	-	-	(١,٥٠٨,٥٢٨)	-
خسائر نتجت عن بيع شركة تابعة ***	-	-	١,٥٠٨,٥٢٨		
الرصيد في نهاية السنة	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,٢٠٢	(٢٣٩,٠٧١)	٢,٧٢٦,٩٦٦	٣٤,٠٤٩,٠٩٧

* يحتجز من الأرباح المدورة قيمة احتياطي التغير في القيمة العادلة السالب مقيد التصرف به بموجب التعليمات ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

** بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٢ تم توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤% من رأس المال المدفوع عن أرباح العام ٢٠٢١ وبمبلغ ١,١٢٠,٠٠٠ دينار (٩٨٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٣,٥% من رأس المال المدفوع عن أرباح العام ٢٠٢٠).

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

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

قائمة (و)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة

احتياطي تغطية				
العجز (مخصص	فائض (عجز) / فائض المتراكم		صافي حقوق	
الطوارئ)	متحقق	غير متحقق	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,١٦٠	-	-	١٤,١٦٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	٨,٩٩١	-	٨,٩٩١	الرصيد في بداية السنة
٨,٩٩١	(٨,٩٩١)	-	-	فائض السنة لحملة الوثائق - قائمة (ب)
٢٣,١٥١	-	-	٢٣,١٥١	المحول من فائض حملة الوثائق
				الرصيد في نهاية السنة
٣,٤١١	-	-	٣,٤١١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	١٠,٧٤٩	-	١٠,٧٤٩	الرصيد في بداية السنة
١٠,٧٤٩	(١٠,٧٤٩)	-	-	فائض السنة لحملة الوثائق - قائمة (ب)
١٤,١٦٠	-	-	١٤,١٦٠	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	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٢,١٩٦,٢٩٥	٢,٦٢٦,٤٢٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ج و د)
			التعديلات :
٥٤٧,٦٠٠	٥٢٨,٣٧٢	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٣	خسائر انتمائية متوقعة
٥٠٠,٢٥٠	٣,٤٧٨,٧٢٧		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(٢,٤٣٨,٥٥٩)	٣٩٣,٠١٧		التغير في مخصص الادعاءات
٣,٦١٩	١٨,٦٨٥		التغير في المخصص الحسابي
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٩	مخصصات مختلفة
(٢٨,٧٦٠)	(٣٣,٠٨٠)	٢٩	توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٥٥,١٢٦)	٢٩	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٥٠,٣٤٢)	٢٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٣٠)	-	١٣	(أرباح) بيع ممتلكات و معدات
(٤٩٠,٦٨٤)	(٥٩٠,١٩٤)	٢٨	(عوائد) ودائع بنكية
(٢٨٤,٣٢٢)	(٢٢٤,٦٢٦)	٢٩	(عوائد) صكوك
٢٠٠,٣٠٩	٦,٣٣٦,٨٥٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٩٤١,٧٠٣)	٦١٥,١٨٤		النقص (الزيادة) في شبكات برسم التحصيل
٢,١٩٣,٩٩٩	(٢٢١,٤٦٢)		(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
(٤٤٣,٩١٤)	١,٤٠٣,٤٦٩		النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٦٥,٩٣٠	(١,٢١٥,٠٠٥)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٧١,١١٦	٤٨٨,٥٨٢		الزيادة في الذمم الدائنة
١٣٩,١٤٤	(١,٠٩٦,١٩٦)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٣١,٤٦٨)	٨٩,٨٨٧		الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
٦٩٥,٥٧٦	٢٥٥,٧٨٧		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢,٢٤٨,٩٨٩	٦,٦٥٧,١٠٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة ومخصصات مختلفة
(٥٧٧,٥٦٠)	(١٥١,٨٥٨)	١/٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٧,٢٥٨)	(٤٥,٠٠٠)	١٩	المدفوع من مخصصات مختلفة
١,٦٢٤,١٧١	٦,٤٦٠,٢٤٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٨٨٦,٨٣٨)	(١,٥٩٨,٣٥٩)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
			المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٨,٧٦٠	٣٣,٠٨٠		الدخل الشامل الآخر
١٧,٤٤٨	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٤٨١,٣٣٧)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢١٤,٢٤٨		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٧٢٤,١٨٤)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٩,٨٠٩)	(١٩,١٩٦)	١٣	(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٢٦	-	١٣	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٥٧,١٠٦)	(٥٤,١٠٠)	١٤	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٨٨٨,٦٠٧)	(١,١٤٩,١٤٧)	٧	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣٠,١٩١	٢٢٤,٦٣٦	٧	عوائد مقبوضة من صكوك
٩,٣٨٤	١٧١	٧	اطفاء صكوك
٣,٢٥٦,٦٠٥	-	٧	المتحصل من بيع واستحقاق صكوك
(٣٣٩,٦٤٦)	(٣,٥٥٤,١٨٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٩٨٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	٢٧	توزيعات أرباح نقدية
(٩٨٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٣٠٤,٥٢٥	١,٧٨٦,٠٥٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٣٥٣,٠٣٦	٢,٦٥٧,٥٦١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٦٥٧,٥٦١	٤,٤٤٣,٦١٨	٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			عمليات غير نقدية :
			تحويل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الى موجودات مالية
-	٣٧٢,٥٥٧		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦١,٣٩٧	٨	تحويل من ممتلكات و معدات الى استثمارات عقارية - بالصافي

قائمة (ج)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة إيرادات الائتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

الحريسق والاضرار															
المركبات		البحري		الطيران		الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الفروع الاخرى		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاشتراقات المكتتبة															
١٦,٦٢١,٨٦٤	١٢,٤٧٧,٦٥٦	١٣,٣٥٥,١٧٧	١١,١٩٦,٨٤٠	٣٧٠,٨١٦	٤٣٣,٣٩٤	٩,٥٢١,٣٢٤	٧,١٠٨,٩٧١	٦,٠٧,٩٥٣	٣٥٧,٩٤٠	١٧,٣٩٨,٦٤٠	١٥,٧٦٢,٢٧٣	١,٣٥١,١١٢	١,٠٨٢,٥٤٧	٤٧,٢٢٦,٨٨٦	٣٨,٤١٩,٦٢١
الاعمال المباشرة															
١,٤٠٩,٦٠٢	١,٨١٣,٤١١	١٧,٨٣٤	١٨,٦٠٠	٧٣٠,٦٥٩	٨٧٩,٩٤٢	٧٢٢,٣٠٣	٧٤٩,٦٤٣	٦٤٨	٢٣,١٨٨	-	-	١١٩,١٧٠	٢٦,٤٩٢	٣,٠٠٠,٢١٦	٣,٥١١,٢٧٦
إعادة التأمين الاختياري الوارد															
١٨,٠٣١,٤٦٦	١٤,٢٩١,٠٦٧	١٣,٣٧٣,٠١١	١,٢١٥,٤٤٠	١,١٠١,٤٧٥	١,٣١٣,٣٣٦	١٠,٢٤٣,٦٢٧	٧,٨٥٨,٦١٤	٦٠٨,٦٠١	٣٨١,١٢٨	١٧,٣٩٨,٦٤٠	١٥,٧٦٢,٢٧٣	١,٤٧٠,٢٨٢	١,١٠٩,٠٣٩	٥٠,٢٢٧,١٠٢	٤١,٩٣٠,٨٩٧
اجمالي الاشتراقات															
١,٥٦٤,٣٦٢	٢,٠٢٥,٢٢٧	٢٠,٦٧٧	٧,٩٢٥	-	-	٩٢٨,٠٢١	٧٨٠,٩٨٣	٥,٨٢٩	٢٣,١٢٤	٢٧٥,٨٩٥	-	٩٢,٠٨٣	٢,٧٧٣	٢,٨٨٦,٨٦٧	٢,٨٤٠,٠٣٢
ي طرح : اشتراقات إعادة التأمين المحلية															
٩٤,٩٤٧	٢٠,٦٢٤	١٢,٢١٠,٤٢٧	١,١٠٦,٠١٨	١,١٠١,٤٧٥	١,٣١٣,٣٣٦	٩,٠٧١,١٦٦	٦,٩٠٠,٨٥٢	٥٥١,٦٠٠	٣٤٦,٧١٩	٧,٣٢٩,٢٢٥	٩,٥١٨,٦٩٥	١,٣٠٤,٥١٠	١,٠١٠,٩٣٩	٢٠,٦٦٣,٤٢٠	٢٠,٢١٧,١٨٣
اشتراقات إعادة التأمين الخارجية															
١٦,٣٧٢,١٥٧	١٢,٢٤٥,٢١٦	١٤١,٩٠٧	١٠١,٤٩٧	-	-	٢٤٤,٤٧٠	١٧٦,٧٧٩	٥١,١٧٢	١١,٢٨٥	٩,٧٩٣,٤٢٠	٦,٢٤٣,٥٧٨	٧٣,٦٨٩	٩٥,٣٢٧	٢٦,٦٧٦,٨١٥	١٨,٨٧٣,٦٨٢
صافي الاشتراقات															
يضاف: رصيد بداية السنة															
٧,١٢٦,٨٣١	٦,٢٦٣,٢٨١	٢٧٥,٨٨٩	١٥٤,٤٠٨	٤٥٦,٣٩٣	٢٧١,٠٣٩	٣,٢٩٦,٩٨٦	٣,٩١٦,٣٨٠	٤٩,٩١٣	٥٢,٩٢٦	٦,٩٢٦,١١٠	٦,٦٧١,٢٠٣	٧٦٥,٦٧٤	١,٠١٦,١٣٤	١٨,٨٩٧,٧٩٦	١٨,٣٤٥,٣٧١
مخصص الاشتراقات غير المكتسبة															
٩٩٦,٥٠٦	٧٣٣,٠٩٨	٢٤٨,٩٠٢	١٣٤,٩٢٢	٤٥٦,٣٩٣	٢٧١,٠٣٩	٣,٢٢٣,٧٦٧	٣,٨٦١,٨٥٦	٤٧,٩٤٨	٥١,٠٠٠	٤,٠٢٥,٢٥٠	٣,٦٥٢,٩٦٧	٧٢٧,١٠٠	٩٦٨,٨٠٩	٩,٧٢٥,٨٦٦	٩,٦٧٣,٦٩١
ي طرح : حصة معيدي التأمين															
٦,١٣٠,٣٢٥	٥,٥٣٠,١٨٣	٢٦,٩٨٧	١٩,٤٨٦	-	-	٧٣,٢١٩	٥٤,٥٢٤	١,٩٦٥	١,٩٢٦	٢,٩٠٠,٨٦٠	٣,٠١٨,٢٣٦	٣٨,٥٧٤	٤٧,٣٢٥	٩,١٧١,٩٣٠	٨,٦٧١,٦٨٠
صافي مخصص الاشتراقات غير المكتسبة - أول السنة															
٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٠٠٠	-	-	-	٢٣٣,٠٠٠	-
مخصص العجز في الاشتراقات - أول السنة															
٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٠٠٠	-	-	-	٢٣٣,٠٠٠	-
صافي العجز في الاشتراقات - أول السنة															
ي طرح: رصيد نهاية السنة															
٨,٧٣٠,٨٧٥	٧,١٢٦,٨٣١	٢٩٤,٧٠٥	٢٧٥,٨٨٩	٤٥٤,٧٠٥	٤٥٦,٣٩٣	٤,٤١١,٣٧٩	٣,٢٩٦,٩٨٦	١٩٧,٠٢٥	٤٩,٩١٣	٧,٧٨٠,٨٥٥	٦,٩٢٦,١١٠	٨٠٤,٨٦٧	٧٦٥,٦٧٤	٢٢,٦٧٤,٤١١	١٨,٨٩٧,٧٩٦
مخصص الاشتراقات غير المكتسبة															
٦١٤,٩٥٣	٩٩٦,٥٠٦	٢٦٦,٩٧٨	٢٤٨,٩٠٢	٤٥٤,٧٠٥	٤٥٦,٣٩٣	٤,٣٠٩,٨٢٤	٣,٢٢٣,٧٦٧	١٨٠,١٣٥	٤٧,٩٤٨	٣,٤٢٣,٠٣٠	٤,٠٢٥,٢٥٠	٧٧٤,١٢٩	٧٢٧,١٠٠	١٠,٠٢٣,٧٥٤	٩,٧٢٥,٨٦٦
ي طرح : حصة معيدي التأمين															
٨,١١٥,٩٢٢	٦,١٣٠,٣٢٥	٢٧,٧٢٧	٢٦,٩٨٧	-	-	١٠١,٥٥٥	٧٣,٢١٩	١٦,٨٩٠	١,٩٦٥	٤,٣٥٧,٨٢٥	٢,٩٠٠,٨٦٠	٣٠,٧٣٨	٣٨,٥٧٤	١٢,٦٥٠,٦٥٧	٩,١٧١,٩٣٠
صافي مخصص الاشتراقات غير المكتسبة - نهاية السنة															
١٤,٣٨٦,٥٦٠	١١,٦٤٥,٠٧٤	١٤١,١٦٧	٩٣,٩٩٦	-	-	٢١٦,١٣٤	١٥٨,٠٨٤	٣٦,٢٤٧	١١,٢٤٦	٨,٣٣٦,٤٥٥	٦,٣٦٠,٩٥٤	٨١,٥٢٥	١٠٤,٠٧٨	٢٣,١٩٨,٠٨٨	١٨,٣٧٣,٤٣٢
صافي إيرادات المتحققة من الاشتراقات المكتسبة															
١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٠٠٠	-	-	-	٢٩٤,٠٠٠	-
مخصص العجز في الاشتراقات															
١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٠٠٠	-	-	-	٢٩٤,٠٠٠	-
صافي العجز في الاشتراقات - نهاية السنة															

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

قائمة (ط)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التكفل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

الحريق والأضرار															
المركبات		البحري		الطيران		الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الفروع الأخرى		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٤٨٠,٢٥٠	١٥,٠٣٣,٠٤٢	١١٣,٥٣١	١١٨,٨٣٨	-	-	٢,٩٦١,١٨٥	٦٣١,٢٣٠	٨٠,٤٢٨	٢٧,١١٠	١٤,٩٢٢,٩٣٧	١٣,٦٢٢,١٥٧	٢٢٦,١١٣	٩٧,١٥٢	٣٤,٧٨٤,٤٤٤	٢٩,٥٢٩,٥٢٩
٣,١٩٥,١٠٢	٢,٤٩٣,٥٩٨	٦,٠٨٨	٣,٠٥٤	-	-	١١,٠٤٨	٩,٤٨٤	٢٣١	٤٩٢	٢٣٤,١٦٧	٢٣٨,٣٨٠	٦٨٥	٢٩٩	٣,٤٤٧,٣٢١	٢,٧٤٥,٣٠٧
٥١٩,٦٥٦	٤٢٩,٣٣٧	٣٠	-	-	-	٤٩,٩٣٠	١٠,٠٦٥	٦٦٥	١,٥٧٠	١٦٦,٩٧٣	-	١١,٦٠٦	١٠,٣٣٥	٧٤٨,٨٦٠	٤٥١,٣٠٧
١٢١,٧٦٦	١٢,٩٩٠	١٠٠,٥١٤	٩٧,٣٨٥	-	-	٢,٨٥٧,٠٢٠	٥٩٨,٣١٢	٦٥,٩٧٧	٢٤,١٩٣	٧,٢٨١,٧٥٩	٧,٧٠٢,٣٦٨	١٥١,٣٠٩	٢٨,٢٥٨	١٠,٥٧٨,٣٤٥	٨,٤٦٣,٥٠٦
١٢,٦٤٣,٧٢٦	١٢,٠٩٧,١١٧	٦,٨٩٩	١٨,٣٩٩	-	-	٤٣,١٨٧	١٣,٣٦٩	٨٥٥	١٣,٥٥٥	٧,٢٤٠,٠٣٨	٥,٦٨١,٤٠٩	٦٢,٥١٣	٥٨,٢٦٠	٢٠,٠٠٩,٩١٨	١٧,٨٦٩,٤٠٩
التعويضات المدفوعة															
ي طرح : المستندات															
حصة معيدي التأمين المحلي															
حصة معيدي التأمين الخارجي															
صافي التعويضات المدفوعة															
يضاف : مخصص الادعاءات نهاية السنة															
٥,٤٦٨,٤٨١	٥,٦٢٠,٨٩٤	٣٦,٢٧٨	٤٧,٠٠٦	-	-	٢٩٧,٧٩٩	٢,٦٤٠,١٦١	٦٧٣,٦٣٤	٥٦٤,٧٣٣	١,٠٧٨,٤٦٢	٩٣٨,٨٢٤	١٧٠,٤٨٣	٣٨٦,٠٠٧	٧,٧٢٥,١٣٧	١٠,١٩٧,٦٢٥
٢,٠٥٠,٠٠٠	١,٦٢٧,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-	-	٣٣٥,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠	٣٥,٥٠٠	١٠,٠٠٠	٦٨٣,٦٩٧	٨٠٧,٩٩٥	١٢٤,٥٠٠	٢٢,٠٠٠	٣,٢٦٦,١٩٧	٢,٨٧٠,٤٩٥
ي طرح : حصة معيدي التأمين															
١,٢٥٠,٠٧٢	٩٠٦,٥٩١	٣١,٢٨٤	٣٩,٦٥٤	-	-	٢٧٢,١٠٣	٢,٦٠٤,٥٤٢	٦٤٦,٨٨٣	٥٥٠,٠٥٦	٣٩٩,٩٥٤	٦١٢,٠١٣	١٢٥,١٨٨	٣٠٤,٣٤١	٢,٧٢٥,٤٨٤	٥,٠١٧,١٩٧
٥٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	٣١٧,٥٠٠	٣٤٨,٥٠٠	٢٨,٠٠٠	٢,٥٠٠	٣٣١,٤٦٥	٥٢٥,١٠٥	١١٦,٠٠٠	١٣,٥٠٠	٨٧٢,٩٦٥	٩٤٦,٦٠٥
٢,٤٤٦,٨٩٥	٢,٤٩٣,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٦,٨٩٥	٢,٤٩٣,٧٥٦
٣,٧٧١,٥١٤	٣,٨٢٠,٥٤٧	١٢,٤٩٤	١٤,٨٥٢	-	-	٤٣,١٩٦	٥٣,١١٩	٣٤,٢٥١	٢٢,١٧٧	١,٠٣٠,٧٤٠	٦٠٩,٧٠١	٥٣,٧٩٥	٩٠,١٦٦	٤,٩٤٥,٩٩٠	٤,٦١٠,٥٦٢
صافي مخصص الادعاءات نهاية السنة															
٢٢٠,٠٠٠	-	٥٠٠	-	-	-	٧٠٠	-	٧٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٣٥	-	٢٧٤,٤٣٥	-
٢٢٠,٠٠٠	-	٥٠٠	-	-	-	٧٠٠	-	٧٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٣٥	-	٢٧٤,٤٣٥	-
يضاف: مخصص تسوية خسائر غير موزعة نهاية السنة															
صافي مخصص تسوية خسائر غير موزعة															
ي طرح : مخصص الادعاءات بداية السنة															
٥,٦٢٠,٨٩٤	٧,٦٢٩,١٤٩	٤٧,٠٠٦	٥٢,٤٦٨	-	-	٢,٦٤٠,١٦١	٦١٤,٦٥٠	٥٦٤,٧٣٣	٥٠٨,٦٨٤	٦٤٨,٣١١	٩٣٨,٨٢٤	٣٨٦,٠٠٧	٢٥٣,٢٤١	١٠,١٩٧,٦٢٥	٩,٧٠٦,٥٠٣
١,٦٢٧,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-	-	٣٦٦,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨٠٧,٩٩٥	٦٨٧,٩٧٥	٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢,٨٧٠,٤٩٥	٢,٨٧٣,٤٧٥
ي طرح : حصة معيدي التأمين															
٩٠٦,٥٩١	٨٤٣,٤٨٦	٣٩,٦٥٤	٤٥,٩٥٦	-	-	٢,٦٠٤,٥٤٢	٥٩٥,١٦٣	٥٥٠,٠٥٦	٤٨٨,٦٤٤	٦١٢,٠١٣	٣٤٧,٧٧٢	٣٠٤,٣٤١	٢٠٩,٧١٥	٥,٠١٧,١٩٧	٢,٥٣٠,٧٣٦
٢٧,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٤٨,٥٠٠	٣٤٨,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٥٢٥,١٠٥	٤٠١,٠٧٧	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	٩٤٦,٦٠٥	٨٣٠,٥٧٧
٢,٤٩٣,٧٥٦	٢,٣٧٠,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩	٢,٤٩٣,٧٥٦	٢,٣٧٠,٩٦٥
٣,٨٢٠,٥٤٧	٦,١٢٩,٩١٧	١٤,٨٥٢	١٤,٠١٢	-	-	٥٣,١١٩	٣٦,٩٨٧	٢٢,١٧٧	٢٧,٥٤٠	٦٠٩,٧٠١	٥٨٧,٤٣٧	٩٠,١٦٦	٥١,٨٤٧	٤,٦١٠,٥٢٢	٦,٨٤٧,٧٤٠
١٢,٥٩٤,٦٩٣	٩,٧٨٧,٧٤٧	٤,٥٤١	١٩,٢٣٩	-	-	٣٣,٢٦٤	٢٩,٥٠١	٢٥,٢٢٩	(٤,٥٠٨)	٧,٦٦١,٠٧٧	٥,٧٠٣,٦٧٣	٢٦,١٤٢	٩٦,٥٧٩	٢٠,٣٤٥,٣٦٦	١٥,٦٣٢,٢٣١
صافي تكلفة التعويضات															
١٦٦,٧٥٠	-	٢٥٠	-	-	-	٦٠٠	-	٥٠٠	-	٣١,٠٠٠	-	٩٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-
١٦٦,٧٥٠	-	٢٥٠	-	-	-	٦٠٠	-	٥٠٠	-	٣١,٠٠٠	-	٩٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-
ي طرح: مخصص تسوية خسائر غير موزعة اول السنة															
صافي مخصص تسوية خسائر غير موزعة															

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

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

الحريش والاضرار															
المركبات		البحري		الطيران		الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الفروع الأخرى		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
١٤,٣٨٦,٥٦٠	١١,٦٤٥,٠٧٤	١٤١,١٦٧	٩٣,٩٩٦	-	-	٢١٦,١٣٤	١٥٨,٠٨٤	٣٦,٢٤٧	١١,٢٤٦	٨,٣٣٦,٤٥٥	٦,٣٦٠,٩٥٤	٨١,٥٢٥	١٠٤,٠٧٨	٢٣,١٩٨,٠٨٨	١٨,٣٧٣,٤٣٢
١٢,٥٩٤,٦٩٣	٩,٧٨٧,٧٤٧	٤,٥٤١	١٩,٢٣٩	-	-	٣٣,٢٦٤	٢٩,٥٠١	٢٥,٦٢٩	(٤,٥٠٨)	٧,٦٦١,٠٧٧	٥,٧٠٣,٦٧٣	٢٦,١٤٢	٩٦,٥٧٩	٢٠,٣٤٥,٣٤٦	١٥,٦٣٢,٢٣١
٢٩,٠٢٨	١٧,٦٣٥	٥٤٠,٠٩٧	٥١٢,٧٧٩	٢٥,٤٣٩	٢٥,٦١٦	١,٩١٩,٢٢٩	١,٤٢٩,١١٢	١٦٢,٤٣٧	١٦٣,٠١٣	١,١٦٤,٣٠١	١,٣٦٦,٥١٤	١٦٩,٢٠٤	٨٩,٦٠٢	٤,٠٠٩,٩١٢	٣,٦٠٤,٠٩٤
١,٤٦١,٨٦٩	١,٢٦٥,٠٧٨	٣٤,٨٠٠	٣٠,٣٨٦	١٠,٠٥٩	١٤,٢١٠	١٧٦,٣٤٧	١٤٣,٧٤٣	١٢,٣٠٦	٦,٨٨٥	٨٤٧,٩٠٦	٧٣٣,٦٤٣	٤٢,٩٦٣	٧١,٠٥٢	٢,٥٨٦,٢٥٠	٢,٢٦٤,٩٩٧
٣٣,٨٩١	٢٥,٢٥٤	٢,٥٨١	٢,١٤٨	٢,٠٧٠	٢,٣٢١	١٩,٢٥٤	١٣,٨٨٧	١,١٤٥	٧٢٥	٣٢,٧٠٢	٢٧,٨٥٤	٢,٧٦٢	١,٩٠٨	٩٤,٤٠٥	٧٤,٠٩٧
٣,٣١٦,٦٥٥	٣,١٦٥,٢٩٤	٧١٤,١٠٤	٦٢٠,٠٧٠	٣٧,٧٤٥	٤١,٩٧٠	٢,٢٩٧,٧٠٠	١,٧١٥,٣٢٥	١٨٦,٥٠٦	١٨٦,٣٧٧	٢,٧٢٠,٢٨٧	٢,٧٨٥,٢٩٢	٢٧٠,٣١٢	١٧٠,٠٦١	٩,٥٤٣,٣٠٩	٨,٦٨٤,٣٨٩
٥٥٢,٢١٩	٤٨٣,٠١٦	٤٥,٠٣٧	٣٣,٠٦٤	-	-	٩٥,٩٦١	٧٢,٤٦٤	١٧,١٨٥	١٧,٤١٢	١٤٧,١٥٧	١٣٥,٧٦٠	٩,١٢٣	٧,٨٤٦	٨٦٦,٦٨٢	٧٤٩,٥٦٢
١٣٢,٧٠٠	١٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١١٨,٩٥٨	١٠٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٦٥٨	٢٤١,٥٠٠
٢,٤٨١,١٨٩	٢,١٤٥,٨٤١	٢٨٢,٧٩٥	٢٣٦,٦٦٨	٢٣,٠٥٥	٢٢,٨٩٥	١,٣٧٠,٧١٠	١,٢٧٩,٦٥٣	٨٥,٠٧٠	٥٧,١٦٩	٢,٢٧١,٣٩٦	٢,٢٧١,٦٦٧	٢٠٥,٢٧١	١٣٨,١١٤	٦,٧١٩,٤٨٦	٦,١٥٢,٠٠٧
٣٩٠,٧٠٢	٢٨٢,١٤٧	٢٧,٢٩٣	١١,٨٥٠	١,٧١٤	٢,٠٢١	٨٧,٣٣٥	٧٦,٢٣٨	٤,٤٧١	٢٣,٢٩٦	٧٢٦,٧٦٤	٥٤٦,٠٦٨	١٥,٤٢٠	١٢,٧٥٠	١,٢٥٣,٦٩٩	٩٥٤,٣٧٠
٣,٥٥٦,٨١٠	٣,٠٤٦,٠٠٤	٣٥٥,١٢٥	٢٨١,٥٨٢	٢٤,٧٦٩	٢٤,٩١٦	١,٦٧٢,٩٦٤	١,٥٣٤,٨٥٥	١٠٦,٧٢٦	٩٧,٨٧٧	٣,١٤٥,٣١٧	٢,٩٥٣,٤٩٥	٢٢٩,٨١٤	١٥٨,٧١٠	٩,٠٩١,٥٢٥	٨,٠٩٧,٤٣٩
(٢٤٠,١٥٥)	١١٩,٢٩٠	٣٥٨,٩٧٩	٣٣٨,٤٨٨	١٢,٩٧٦	١٧,٠٥٤	٦٢٤,٧٣٦	١٨٠,٤٧٠	٧٩,٧٨٠	٨٨,٥٠٠	(٤٢٥,٠٣٠)	(١٦٨,٢٠٣)	٤٠,٤٩٨	١١,٣٥١	٤٥١,٧٨٤	٥٨٦,٩٥٠

صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

ي طرح : صافي تكلفة التعويضات

يضاف : عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التكافل

إيرادات استثمار عائدة لحسابات الاكتتاب

مجموع الإيرادات

ي طرح : تكاليف اقتناء وثائق التكافل

اشتراكات فالتض خسارة

حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل

مصاريف أخرى خاصة بالاكتتاب

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

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

قائمة (ك)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الاشتراكات المكتتبة
٤,٦٧٣,٦٥٩	٥,٨٨٠,٥٨٩	الاعمال المباشرة
-	-	إعادة التأمين الاختياري
٤,٦٧٣,٦٥٩	٥,٨٨٠,٥٨٩	اجمالي الاشتراكات
٣٤,٣٥٩	٣٢٢,٢٣٦	ينزل : أقساط إعادة التأمين المحلية
٣,٣٠٠,٩٩٠	٤,٠٨٨,١٢٤	أقساط إعادة التأمين الخارجية
١,٣٣٨,٣١٠	١,٤٧٠,٢٢٩	صافي الاشتراكات
٢٩٢,٨٢٤	٢٤٢,٠٥٨	يضاف : المخصص الحسابي - بداية السنة
١٦٦,٤١١	١١٢,٠٢٦	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٢٦,٤١٣	١٣٠,٠٣٢	صافي المخصص الحسابي - بداية السنة
٢٤٢,٠٥٨	٢٥٨,٠٠٠	ينزل : المخصص الحسابي - نهاية السنة
١١٢,٠٢٦	١٠٩,٢٨٣	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٣٠,٠٣٢	١٤٨,٧١٧	صافي المخصص الحسابي - نهاية السنة
١,٣٣٤,٦٩١	١,٤٥١,٥٤٤	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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧,٥٩٧,٩٤٧	٤,٠٧٥,٣٢٧	التعويضات المدفوعة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين المحلي
٦,٢٩١,٨٩٣	٣,٢٨٧,٢٥٣	حصة معيدي التأمين الخارجي
١,٣٠٦,٠٥٤	٧٨٨,٠٧٤	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف : مخصص الادعاءات نهاية السنة
٦١٧,٧٧٣	١,٠٦٥,٨٠١	مبلغه
٣٤٥,٠٠٠	٤٤٢,١٢٤	غير مبلغه
٧٧٦,٤٣٧	١,٢٦٤,٠٠٠	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٨٦,٣٣٦	٢٤٣,٩٢٥	صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة
-	٧,١٠٣	مخصص تسوية خسائر غير موزعة
		ينزل : مخصص ادعاءات في بداية السنة
١,٧٨٥,٨٨٢	٦١٧,٧٧٣	مبلغه
٢٧٧,٩٦٥	٣٤٥,٠٠٠	غير مبلغه
١,٦٩٠,٩٧٠	٧٧٦,٤٣٧	ينزل : حصة معيدي التأمين
٣٧٢,٨٧٧	١٨٦,٣٣٦	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
١,١١٩,٥١٣	٨٥٢,٧٦٦	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 (خسارة) الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٣٣٤,٦٩١	١,٤٥١,٥٤٤	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه
١,١١٩,٥١٣	٨٥٢,٧٦٦	ينزل : صافي كلفة التعويضات
٨,٢٠٣	٤٤,٨٦٧	يضاف : عمولات مقبوضة
٢٢٢,٠٤٨	١٥٦,٩٢٨	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين التكافلي
٨,٢٥٩	١١,٠٥٣	إيرادات استثمار عائدة لحسابات الاكتتاب
٤٥٣,٦٨٨	٨١١,٦٢٦	مجموع الإيرادات
٥١,٩١٥	٤٦,٤٦٥	ينزل : تكاليف اقتناء وثائق التكافل
٤٢٦,٣٥٠	٥٨٨,٠٥٩	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٢٣٢,٧٢٣	٢٤٤,٧٦٦	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
٧١٠,٩٨٨	٨٧٩,٢٩٠	مجموع المصاريف
(٢٥٧,٣٠٠)	(٦٧,٦٦٤)	صافي (خسارة) الاكتتاب

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

قائمة (ن)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

الحريق والاضرار											
المركبات		البحري		الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الفروع الاخرى		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأقساط المكتتبة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاعمال المباشرة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة التأمين الاختياري الوارد											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الأقساط											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح : أقساط إعادة التأمين المحلية											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط إعادة التأمين الخارجية											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الأقساط											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يضاف : رصيد بداية السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الأقساط غير المكتسبة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح : حصة معيدي التأمين											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة اول السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح : رصيد نهاية السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الأقساط غير المكتسبة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح : حصة معيدي التأمين											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة نهاية السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

الحريق والاضرار													
المركبات		البحري		الاخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الفروع الاخرى		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣	٧٦,٦٩٥
٤,٧٢٣	١٠,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٢٣	١٠,٥٧٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٣١
-	-	-	-	٣١٤	-	-	-	-	-	-	-	٣١٤	٧٢,٤٠٨
(٤,٧٢٣)	(١٠,٥٧٥)	-	-	١٩	-	-	-	٧٥٦	-	-	-	(٤,٧٠٤)	(٩,٨١٩)
-	-	-	-	٢,٢٩١	٢,٢٩١	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	-	-	-	-	١٨,٢٩١	١٨,٢٩١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢,١١٣	٢,١١٣	٩,٩٢٥	٩,٩٢٥	-	-	-	-	١٢,٠٣٨	١٢,٠٣٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١٧٨	١٧٨	٦,٠٧٥	٦,٠٧٥	-	-	-	-	٦,٢٥٣	٦,٢٥٣
-	-	-	-	٢,٢٩١	٢,٢٩١	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	-	-	-	-	١٨,٢٩١	١٨,٢٩١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢,١١٣	٢,١١٣	٩,٩٢٥	٩,٩٢٥	-	-	-	-	١٢,٠٣٨	١٢,٠٣٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١٧٨	١٧٨	٦,٠٧٥	٦,٠٧٥	-	-	-	-	٦,٢٥٣	٦,٢٥٣
(٤,٧٢٣)	(٢٠,٥٧٥)	-	-	١٩	-	-	-	١١٦	-	-	-	(٤,٧٠٤)	(٢٠,٤٥٩)

التعويضات المدفوعة

يطرح : المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف : مخصص الادعاءات نهاية السنة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح : حصة معيدي التأمين

مستردات

صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة

يطرح : مخصص الادعاءات بداية السنة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح : حصة معيدي التأمين

مستردات

صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة

صافي تكلفة التعويضات

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

قائمة (ع)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

الحريق والاضرار													
المركبات		البحري		الآخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الفروع الاخرى		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٧٢٣)	(٢٠,٥٧٥)	-	-	١٩	-	-	١١٦	-	-	-	-	(٤,٧٠٤)	(٢٠,٤٥٩)
٤,٧٢٣	٢٠,٥٧٥	-	-	(١٩)	-	-	(١١٦)	-	-	-	-	٤,٧٠٤	٢٠,٤٥٩

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح : صافي تكلفة التعويضات

صافي ربح الاكتتاب

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

قائمة (ف)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

الحياة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
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 ٢٠٢٢ و٢٠٢١

الحياة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	-	التعويضات المدفوعة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين المحلي
-	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
-	-	صافي التعويضات المدفوعة
-	-	يضاف : مخصص الادعاءات كما في نهاية السنة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الادعاءات كما في نهاية السنة
٦,٠٠٠	-	ينزل : مخصص ادعاءات كما في بداية السنة
١,٨٠٠	-	ينزل : حصة معيدي التأمين
٤,٢٠٠	-	صافي مخصص الادعاءات كما في بداية السنة
(٤,٢٠٠)	-	صافي تكلفة التعويضات

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

ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ق)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ربح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

<u>الحياة</u>		
<u>٢٠٢٢</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
-	(٤,٢٠٠)	ينزل : صافي كلفة التعويضات
-	٤,٢٠٠	صافي ربح الاكتتاب

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

ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ر)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي الموحدة لفرع التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

<u>٣١ كانون الأول</u>		<u>الموجودات</u>
<u>٢٠٢١</u>	<u>٢٠٢٢</u>	
<u>دينــــــــــــــــار</u>	<u>دينــــــــــــــــار</u>	
٧٥٠,٠٠٠	٢,١٨٥,٩٤٨	ودائع لدى البنوك
٧٥٠,٠٠٠	٢,١٨٥,٩٤٨	مجموع الاستثمارات
٧,٧٧٤	-	شيكات برسم التحصيل
٨١٢,٥٨٨	٣٥٨,٦٥٦	مدينون - بالصافي
١,٠٦٨,٣٥٨	-	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٢,٦٣٨,٧٢٠	٢,٥٤٤,٦٠٤	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>
		<u>المطلوبات :</u>
١٣٠,٠٣٢	١٤٨,٧١٧	المخصص الحسابي - بالصافي
١٨٦,٣٣٦	٢٥١,٠٢٨	مخصص الادعاءات - بالصافي
٣١٦,٣٦٨	٣٩٩,٧٤٥	مجموع المخصصات الفنية
٤٣٣,٧٨٢	١,٠٥٢,٤٠١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٩٢٨,٩٦٤	١,٢٠٠,٥١٦	جاري المركز الرئيسي الدائن
٢,٦٧٩,١١٤	٢,٦٥٢,٦٦٢	مجموع المطلوبات
		<u>حقوق الملكية</u>
(٤٠,٣٩٤)	(١٠٨,٠٥٨)	(خسائر) الأرباح المدورة
(٤٠,٣٩٤)	(١٠٨,٠٥٨)	مجموع حقوق الملكية
٢,٦٣٨,٧٢٠	٢,٥٤٤,٦٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

١ - عام

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

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

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

تتضمن القوائم المالية الموحدة نتائج أعمال التأمين التكافلي 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.

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

ب - تم الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٣ .

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 وبما يتماشى مع النماذج اللازمة لأعداد التقارير والبيانات المالية وعرضها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة التأمين بمقتضى أحكام قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩ وتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣.

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٣ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

ان أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للعام ٢٠٢٢ كما يلي :

إسم الشركة	اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات	اجمالي الايرادات	اجمالي المصاريف
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	دينار ٣,٣٩٨,٩٤٦	دينار ٣,١٢٨,٢٤٧	دينار ٢٧٣,٢٣١	دينار ١١٤,٢٧٢

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

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

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

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

وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

وتعيد الشركة تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف :

- حجم حقوق تصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها الشركة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للمجموعة ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

- عندما تفقد الشركة السيطرة على أي من الشركات التابعة ، تقوم الشركة بـ :
- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير 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 إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى .

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

إعادة التصنيف

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

تعريف التخلف في السداد

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

التدني في 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 بالاستمرار 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 وفقا 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 ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة :

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير 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 الحصص المتبقية من موجودات المجموعة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

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

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

القيمة العادلة

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

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

الاستثمارات العقارية

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

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

النقد وما في حكمه

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

إعادة التأمين وذمم معيدي التأمين

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

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

التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض 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 الاعتراف 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 لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين .

تكاليف اقتناء بوالص التأمين ووثائق التأمين التكافلي

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

الممتلكات والمعدات

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

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

يتم احتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي إستعمالها.

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى عمرها الإنتاجي المقدر باستخدام نسب سنوية مئوية تتراوح ١٠-٢٥ ٪ ، ويتم أخذ مصروف الاطفاء 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 إلتزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

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

أولا - المخصصات الفنية

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

١ - يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لآعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الاشتراكات المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة .

٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .

٣ - تؤخذ مخصصات لقاء ادعاءات غير مبلغة عنها بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها وبالتعاون مع الخبير الاكتواري .

٤ - يحسب مخصص العجز في الاشتراكات ومخصص الإدعاءات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها .

٥ - يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمين التكافلي بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها بالإضافة إلى الخبير الإكتواري.

٦ - يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري مستقل .

ثانياً - مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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

إختبار كفاية الإلتزام

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

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

ضريبة الدخل

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

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

الضرائب المؤجلة

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

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

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

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

التقاص

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

تحقق الايرادات

أولاً - عقود التأمين التكافلي

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

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

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

ثانياً - إيرادات التوزيعات والعوائد

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

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

ثالثاً - إيرادات الإيجارات

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

الاعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمينات العامة والتأمين التكافلي

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

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

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات .

المصاريف الإدارية والعمومية و نفقات الموظفين

أولاً- المصاريف الإدارية والعمومية - التأمين التكافلي

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

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

ثانياً - نفقات الموظفين - التأمين التكافلي

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

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

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

- اسس تحديد الفائض التأميني

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

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

- اسس توزيع الفائض التأميني

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

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

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

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

- طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

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

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة

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

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

استثمار موجودات حملة الوثائق و موجودات أصحاب حقوق الملكية

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (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 عقاراتها 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 سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

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

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

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

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

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

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

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

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

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

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

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

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

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

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) "عقود التأمين" (يتبع)

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد الأول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. ستطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لأول مرة في الأول كانون الثاني ٢٠٢٣.

على عكس ما تم تطبيقه من متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) ، والتي تعتمد إلى حد كبير على السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس ، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً شاملاً (General Approach) لعقود التأمين ، مدعوماً بنهج الرسوم المتغيرة (Variable Fee Approach) للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة هي عقود خدمة ذات صلة بالاستثمار إلى حد كبير ، ومنهج تخصيص الأقساط (Premium Allocation Approach) التي تمتد لترات قصيرة والذي ينطبق عادة على عقود تأمين معينة بخلاف التأمين على الحياة.

إن التغييرات المتوقعة في الاعتراف وقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتغييرات في العرض والإفصاحات موضحة أدناه.

فصل المكونات عن عقد التأمين

سنقوم المجموعة بتقييم عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات منفصلة يجب فصلها ومحاسبتها بموجب معيار دولي آخر للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) ، حيث تتضمن هذه المكونات عنصر استثمار أو مشتق مضمّن أو مخصص بعض السلع المميزة الأخرى أو الخدمات غير التأمينية. إذا كانت هذه المكونات الغير التأمينية غير مميزة ، فسيتم حسابها جنباً إلى جنب مع مكون التأمين كجزء من المحاسبة عن عقد التأمين.

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) من المجموعة تحديد محافظ عقود التأمين ، والتي تشمل العقود التي تخضع لمخاطر مماثلة وتدار معاً. من المتوقع أن تنطوي العقود ضمن خط الإنتاج على مخاطر مماثلة ، وبالتالي من المتوقع أن تكون في نفس المحفظة إذا تمت إدارتها معاً.

تنقسم كل محفظة من عقود التأمين الصادرة إلى ما لا يقل عن:

- مجموعة من العقود التي تكون مثقل بالاعباء (Onerous) عند الاعتراف الأولي ، إن وجدت.
- مجموعة من العقود التي ليس لها إمكانية كبيرة لتصبح مثقل بالاعباء (Onerous) بعد الاعتراف الأولي ، إن وجدت ؛ و
- مجموعة من العقود المتبقية في المحفظة إن وجدت.

بالإضافة إلى ذلك ، لن تقوم المجموعة بتضمين العقود التي تم إصدارها لأكثر من سنة على حدة ضمن نفس المجموعة.

إذا كانت العقود ضمن المحفظة تدرج في مجموعات مختلفة فقط لأن القوانين أو التشريعات تقيد على وجه التحديد القدرة العملية للمجموعة على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المزايا لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة ، فقد تقوم المجموعة بتضمين تلك العقود في نفس المجموعة.

الاعتراف

يجب على المجموعة الاعتراف بمجموعة عقود التأمين التي تصدرها ، أيهما أقرب مما يلي:

(أ) بداية فترة تغطية مجموعة العقود ؛

(ب) التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة ؛ و

(ج) لمجموعة من العقود المثقلة بالاعباء (Onerous) ، عندما تصبح المجموعة مثقلة بالاعباء (Onerous).

القياس

عند الاعتراف المبدئي ، يجب على المجموعة قياس مجموعة عقود التأمين بإجمالي:
(أ) التدفقات النقدية المستقبلية (FCF) والتي تشمل:

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل ليعكس القيمة الزمنية للنقد (TVM) والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية .
- تعديل المخاطر، للمخاطر غير المالية .

(ب) هامش الخدمة التعاقدية (CSM):

يجب على المجموعة تضمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. يجوز للمجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية عند أعلى مستوى من التجميع ومن ثم تخصيص التدفقات النقدية الناتجة للوفاء بمجموعات فردية من العقود.

يجب أن تكون تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية حالية وصريحة وغير متحيزة، وتعكس جميع المعلومات المتاحة للمجموعة دون تكلفة وجهد غير مبرر للمبلغ والتوقيت وعدم التأكد من تلك التدفقات النقدية المستقبلية. كما ويجب أن تعكس وجهة نظر المجموعة ، بشرط أن تكون تقديرات متغيرات السوق ذات الصلة متوافقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

يجب أن تتوافر الشروط التالية بنسب الخصم المطبقة في تقدير التدفقات النقدية:

- (أ) تعكس القيمة الزمنية للنقد وخصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين.
- (ب) أن تكون متوافقة مع أسعار السوق الحالية الملحوظة (إن وجدت) لتلك الأدوات المالية التي تتوافق خصائص تدفقاتها النقدية الخاصة بها مع تلك الخاصة بعقود التأمين و
- (ج) استبعاد تأثير العوامل التي تؤثر على أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ولكنها لا تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين.

ان التقديرات الخاصة بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية سيتم تعديلها من خلال تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بحيث تصبح تعكس التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم التيقن الخاص بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية التي تنشأ من المخاطر الغير المالية .

- يجب أن يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة عقود التأمين التي ستعترف بها المجموعة لأنها تقدم خدمات في المستقبل، حيث يتم قياس ذلك المبلغ عند الاعتراف المبدئي لمجموعة من عقود التأمين ، ما لم تكن مجموعة العقود مثقلة بالاعباء (Onerous)، وغير ناتجة عن أي إيرادات أو مصاريف الناشئة عن:
(أ) الاعتراف المبدئي بالتدفقات النقدية المستقبلية (FCF).
- (ب) إلغاء الاعتراف بذلك التاريخ بأي أصل أو التزام معترف به للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين. و
- (ج) أي تدفقات نقدية ناتجة عن العقود في المجموعة بذلك التاريخ.

القياس اللاحق

عند القياس اللاحق ، يجب أن تكون القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين في نهاية كل فترة مالية هي مجموع ما يلي:

(أ) الالتزام الناتج عن التغطية المتبقية والتي تشمل:

- التدفقات النقدية المستقبلية (FCF) والمتعلقة بالخدمات المستقبلية و ؛
- هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ ؛
- (ب) الالتزام الناتج عن التعويضات المتكبدة ، والتي تتألف من التدفقات النقدية المستقبلية (FCF) و المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

العقود المثقل بالاعباء (Onerous)

يكون عقد التأمين مثقل بالاعباء (Onerous) عند الاعتراف المبدئي إذا كان إجمالي التدفقات النقدية المستقبلية (FCF) وأية تدفقات نقدية خاصة بالتملك معترف بها مسبقاً وأي تدفقات نقدية ناتجة عن العقد في ذلك التاريخ عبارة عن صافي تدفق نقدي مستخدم. يجب على المجموعة الاعتراف بخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر لصافي التدفق الخارج (المستخدم) ، بحيث تصبح القيمة الدفترية للالتزام مساوية لـ التدفقات النقدية المستقبلية (FCF) و هامش الخدمة التعاقدية (CSM) للمجموعة و تساوي صفراً.

عند القياس اللاحق ، إذا أصبحت مجموعة من عقود التأمين مثقلة بالاعباء (أو مثقلة بالاعباء بشكل اكبر) ، يجب الاعتراف بهذا الفائض في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. بالإضافة إلى ذلك ، لا يمكن زيادة هامش الخدمة التعاقدية (CSM) ولا يمكن الاعتراف بأي إيرادات ، حتى يتم عكس المبلغ المثقل بالاعباء (Onerous) المعترف به سابقاً في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة كجزء من مصاريف الخدمات.

منهج تخصيص الأقساط (Premium Allocation Approach)

سنقوم المجموعة بتبسيط قياس الالتزام بالتغطية المتبقية لمجموعة عقود التأمين باستخدام نهج تخصيص قسط التأمين (PAA) بشرط توفر الشروط التالية في بداية المجموعة الخاصة بعقود التأمين:
(أ) تتوقع المجموعة و بشكل معقول ، أن يكون هذا المنهج تقديراً تقريبياً معقولاً للنموذج العام ، أو
(ب) مدة تغطية كل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل.

عندما تتوقع المجموعة ، في بداية المجموعة ، تباينات جوهرية في صندوق التكيف الهيكلي خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة ، فإن هذه العقود لن تكون مؤهلة لتطبيق منهج تخصيص الأقساط.

باستخدام منهج تخصيص الأقساط (PAA) ، يجب الاعتراف مبدئياً بالالتزام الخاص بالتغطية المتبقية على أنها أقساط مستلمة عند الاعتراف الأولي ، إن وجدت ، مطروحاً منها أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين. لاحقاً ، ان القيمة الدفترية للالتزام هي القيمة الدفترية في بداية الفترة مضافاً إليها الأقساط المستلمة خلال الفترة اللاحقة ، مطروحاً منها التدفقات النقدية لاقتناء التأمين ، بالإضافة إلى إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ ، مطروحاً منها المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين للتغطية المقدمة في تلك الفترة ، مطروحاً أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام التعويضات المتكبدة.

إذا كان لعقود التأمين في المجموعة مكون تمويلي هام ، فيجب خصم الالتزام عن فترة التغطية المتبقية ، ومع ذلك ، فإن هذا غير ملزم إذا لم تتوقع إدارة المجموعة عند الاعتراف الأولي بأن الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق القسط ذو العلاقة لا يزيد عن عام.

عند تطبيق منهج تخصيص الأقساط (PAA) ، قد تختار المجموعة الاعتراف بأي تدفقات نقدية لاكتساب التأمين كمصروف عند تكبدها لتلك التكاليف ، بشرط ألا تزيد فترة التغطية عند الاعتراف المبدئي عن عام.

التبسيط الناتج عن منهج تخصيص الأقساط (PAA) لا ينطبق على قياس التزام المجموعة للتعويضات المتكبدة، والتي يتم قياسها بموجب النموذج العام (General Approach). ومع ذلك ، ليست هناك حاجة لخصم تلك التدفقات النقدية إذا كان من المتوقع دفع الرصيد أو استلامه خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد التعويضات.

عقد إعادة التأمين

تم تعديل متطلبات المعيار الخاصة بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

عند تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لعقود إعادة التأمين ، ستستخدم المجموعة فرضيات متوافقة مع تلك المستخدمة في عقود التأمين المباشر ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك ، ستضمن التقديرات مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين.

يتم تقدير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على أنه يمثل تحويل للمخاطر من حامل عقد إعادة التأمين إلى شركة إعادة التأمين.

عند الاعتراف الأولي ، يتم تحديد هامش الخدمة التعاقدية (CSM) بشكل مشابه لعقود التأمين المباشرة الصادرة، باستثناء أن هامش الخدمة التعاقدية تمثل صافي الربح أو الخسارة من شراء إعادة التأمين. عند الاعتراف المبدئي، يتم تأجيل صافي الربح أو الخسارة ، ما لم تكن الخسارة الصافية تتعلق بأحداث وقعت قبل شراء عقد إعادة تأمين أو عندما تعترف المجموعة بخسارة عند الاعتراف الأولي بالعقود الأساسية المثقلة بالاعباء (Onerous) ، إذا كان سيتم إبرام عقد إعادة التأمين من قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالعقود الأساسية المثقلة بالاعباء (Onerous).

لاحقاً ، يتم المحاسبة عن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على نحو مماثل لعقود التأمين بموجب النموذج العام، بحيث تنعكس التغييرات في مخاطر شركة إعادة التأمين لعدم الأداء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، وليس كتعديل على هامش الخدمة التعاقدية (CSM).

التعديل والاستبعاد

إذا تم تعديل شروط عقد التأمين ، يجب على المجموعة إلغاء الاعتراف بالعقد الأصلي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد إذا كان هناك تعديل جوهري ، بناءً على استيفاء أي من المعايير المحددة. يعد التعديل جوهرياً إذا تم استيفاء أي من الشروط التالية: (أ) إذا تم تضمين الشروط المعدلة في بداية العقد ، فسيؤدي ذلك إلى:

- الاستبعاد من نطاق المعيار ؛
- تفكيك المشتقات الضمنية المختلفة ؛
- إعادة تعريف حدود العقد ؛ أو
- إعادة التخصيص لمجموعة مختلفة من العقود ؛ أو

(ب) إذا كان العقد الأصلي يفي بتعريف عقود التأمين المباشرة ، ولكن العقد المعدل لم يعد يفي بهذا التعريف ، أو العكس ؛ أو (ج) تم تطبيق منهج تخصيص الأقساط (PAA) ، ولكن لم يعد التعديل المستخدم للعقد مؤهلاً له.

يجب على المجموعة إلغاء الاعتراف بعقد التأمين عند فسخه ، أو إذا تم تعديل شروط عقد التأمين بشكل جوهري.

العرض في قائمة المركز المالي الموحدة

يجب على المجموعة أن تعرض بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية للمجموعات التالية:

- (أ) عقود التأمين الصادرة والتي هي أصول.
- (ب) عقود التأمين الصادرة التي تعتبر التزامات.
- (ج) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي أصول. و
- (د) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمطلوبات.

العرض في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

تقوم المجموعة بتقسيم المبالغ المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلى:

- (أ) نتائج خدمات التأمين ، بما في ذلك إيرادات ومصاريف خدمات التأمين ؛ و
- (ب) إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

يتم عرض إيرادات أو مصروفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل عن إيرادات و المصاريف عقود التأمين الصادرة.

يجب عرض الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

نتيجة خدمة التأمين

يجب على المجموعة أن تعرض في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة الإيرادات الناتجة عن مجموعات عقود التأمين الصادرة ومصاريف خدمات التأمين الناشئة عن مجموعة عقود التأمين التي تصدرها والتي تشمل المطالبات المتكبدة ومصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة. يجب أن تستبعد مصاريف خدمات الإيرادات والتأمين أي مكونات استثمارية.

إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين

يجب أن تشمل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

- أثر القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود ؛ و
- ب) أثر التغيرات في الفرضيات المتعلقة بالمخاطر المالية. لكن
- ج) استبعاد أي تغييرات لها علاقة بمجموعات عقود التأمين ذات المشاركة المباشرة في عقود التأمين والتي من شأنها تعديل نموذج هامش الخدمة التعاقدية (CSM) بدلاً من ذلك.

لدى المجموعة بالسياسة المحاسبية المتبعة خيار بين تضمين جميع إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين للفترة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، أو تقسيمها بين مبلغ معروض في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ومبلغ معروض في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة.

خيارات السياسة المحاسبية

فيما يلي خيارات السياسة المحاسبية التي ستنبعا المجموعة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) "عقود التأمين":

السياسة المختارة	مجال استخدام السياسة
يتم تأجيل مصاريف اقتناء عقود التأمين باستخدام منهج تخصيص الأقساط	منهج تخصيص الأقساط - تأجيل التدفقات النقدية المتعلقة باقتناء عقود التأمين
لا يتم خصم الالتزام الخاص بالتغطية المتبقية	منهج تخصيص الأقساط - خصم الالتزام الخاص بالتغطية المتبقية
يتم خصم الالتزام الخاص بالتعويضات المتكبدة للمبالغ التي يستم دفعها بعد أكثر من سنة	منهج تخصيص الأقساط - خصم الالتزام الخاص بالتعويضات المتكبدة
يتم تضمين إيرادات و مصاريف تمويل التأمين خلال الفترة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	تقسيم تمويل التأمين الى إيرادات و مصاريف

الفترة الانتقالية

يجب على المجموعة تطبيق المعيار بأثر رجعي ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يكون لديها خيار استخدام إما نهج الأثر الرجعي المعدل (Modified Retrospective Approach) أو نهج القيمة العادلة.

بموجب النهج الرجعي المعدل ، يجب على المجموعة استخدام المعلومات المعقولة والداعمة وتعظيم استخدام المعلومات التي كان من الممكن استخدامها لتطبيق النهج بأثر رجعي وبشكل كامل ، ولكنها تحتاج فقط إلى استخدام المعلومات المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له. بموجب هذا النهج ، يُسمح باستخدام الإدراك المتأخر (Hindsight) ، إذا كان هذا هو المصدر العملي الوحيد للمعلومات لإعادة ادراج الفترات السابقة.

بموجب نهج القيمة العادلة ، يجب على المجموعة تحديد هامش الخدمة التعاقدية كما في تاريخ الانتقال على أنه الفرق بين القيمة العادلة لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ والتدفقات النقدية المستقبلية التي تم قياسها في ذلك التاريخ. باستخدام هذا النهج ، عند الانتقال ليست هناك حاجة لمجموعات سنوية.

تأثير الانتقال

بدأت المجموعة بتنفيذ مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) ، كما و أجرت تقييمًا عالي المستوى لاحتساب الأثر، حيث تتوقع المجموعة أن يكون للمعيار الجديد اثر على إجمالي حقوق الملكية عند الانتقال ، ومع ذلك لا يمكن قياس الاثر بشكل موثوق حاليًا لأن العمل الانتقالي مستمر ولم يتم الانتهاء منه بعد.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية.

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

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

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

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

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥ و ٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

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

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

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

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

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:
- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
 - حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
 - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
 - الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).

٤ - استخدام التقديرات

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

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب 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 ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين والدراسات الإلكترونية كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- 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 الائتمانية المتوقعة : يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للادوات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

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

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

الخسارة بإفتراض التعثر : تعتبر الخسارة بإفتراض 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 (ان وجدت).

- تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام 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 إحتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم .

- يتم تقييم الإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين مستقلين ومعتمدين وبما يتفق مع القرارات الصادرة عن ادارة التأمين لغايات إحتساب 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 الإلتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية تقوم المجموعة باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول تقوم المجموعة بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٥ - ودائع لدى البنوك - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
المجموع			المجموع			ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة		ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق خلال فترة شهر		
أصحاب حقوق			أصحاب حقوق			أصحاب حقوق		أصحاب		أصحاب حقوق		
ملكية			ملكية			ملكية		حقوق ملكية		ملكية		
حملة وثائق			حملة وثائق			حملة وثائق		وثائق		حملة وثائق		
دينار			دينار			دينار		دينار		دينار		
١١,٤٠٣,٨٠٣	٩,٢٢٤,٦٩٣	٢,١٧٩,١١٠	١٣,٠٨٢,٢٢٢	١٠,٧٢٤,٣٩٢	٢,٣٥٧,٨٣٠	٩,٨٤٤,١٦٢	٢,١٨٥,٩٤٨	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠,٢٣٠	١٧١,٨٨٢	داخل الأردن
٣,٠٣٩,٠٠٨	٣,٠٣٩,٠٠٨	-	٢,٦٦٠,٤٢٦	٢,٦٦٠,٤٢٦	-	٢,٢٨١,٥٦٢	-	٣٧٨,٨٦٤	-	-	-	خارج الأردن
(يطرح): مخصص خسائر												
(٨٥,٤٩٣)	(٦٧,٣٦٠)	(١٨,١٣٣)	(١٨,٤٩٣)	(١٤,٨٤٦)	(٣,٦٤٧)	(٨,٥٠٩)	(٢,٣٤٧)	(٥,٩٣٣)	-	(٤٠٤)	(١,٣٠٠)	انتمانية متوقعة *
١٤,٣٥٧,٣١٨	١٢,١٩٦,٣٤١	٢,١٦٠,٩٧٧	١٥,٧٢٤,١٥٥	١٣,٣٦٩,٩٧٢	٢,٣٥٤,١٨٣	١٢,١١٧,٢١٥	٢,١٨٣,٦٠١	١,١٧٢,٩٣١	-	٧٩,٨٢٦	١٧٠,٥٨٢	

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٤,٤ ٪ ، كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الاردن بالدولار الامريكي ١,٣٪ الى ٤٪ خلال العام ٢٠٢٢ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي بالإضافة إلى وظيفته مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمانية متوقعة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٨٥,٤٩٣	٨٥,٤٩٣
(٦٧,٠٠٠)	-
١٨,٤٩٣	٨٥,٤٩٣

رصيد بداية السنة

(يطرح) : المحول الى مخصص خسائر انتمانية متوقعة - مدينون - ايضاح (١١)

رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	داخل الأردن :
١,١٢١,٥٣٨	-	٢,٣٤٢,٧٦٥	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٦,٢٨٠	-	٢٠,٠٠٠	-	أسهم غير مدرجة *
١,١٣٧,٨١٨	-	٢,٣٦٢,٧٦٥	-	
٣٠٩,٦٥٠	-	٣٦٤,١٨٢	-	خارج الأردن :
٣٣,٩٣٠	-	٣٣,٩٣٠	-	اسهم مدرجة
٣٤٣,٥٨٠	-	٣٩٨,١١٢	-	أسهم غير مدرجة *
١,٤٨١,٣٩٨	-	٢,٧٦٠,٨٧٧	-	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 ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
أصحاب	حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب	حقوق ملكية	حملة وثائق	
المجموع	دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	
٤,٠٥٠,٤٨٨	٣,٠٥٨,٠٥٢	٩٩٢,٤٣٦	٥,١٩٩,٤٦٤	٤,٢٠٥,٨٩٠	٩٩٣,٥٧٤	صكوك
(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	مخصص الخسائر
٤,٠٤٤,١٣٤	٣,٠٥٢,٤٨٨	٩٩١,٦٤٦	٥,١٩٣,١١٠	٤,٢٠٠,٣٢٦	٩٩٢,٧٨٤	الائتمانية المتوقعة

- إن الصكوك أعلاه هي ذات عائد ثابت يتراوح ما بين ٣,٨٨٪ الى ٦,٢٦٪ سنوياً .
- تستحق العوائد على قسطين متساويين في السنة وحتى تاريخ استحقاق الصكوك وتتراوح تواريخ الاستحقاق من سنة الى ٦ سنوات .
- تم شراء صكوك بقيمة ١,١٤٩,١٤٧ دينار خلال العام.
- تم الاعتراف بعوائد صكوك خلال العام بمبلغ ٢٢٤,٦٢٦ دينار (إيضاح ٢٨).
- تم إطفاء ١٧١ دينار خلال العام.

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٥,٠٠٤,٥٢٥	٥,٠٠٤,٥٢٥
١,٦٧٠,١٨٨	١,٦٦١,٢٦٢
٦,٦٧٤,٧١٣	٦,٦٦٥,٧٨٧

أراضي
مباني بالصافي بعد الإستهلاك *
صافي الاستثمارات عقارية

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين بمبلغ ٧,٣٤٤,٨٠٠ دينار .
- تتضمن المباني وتجهيزات المكاتب مبلغ ٧٥١,٤٩٨ دينار مملوكة من حملة الوثائق لغاية الاستثمار في التأجير.
- * بلغت قيمة الاستهلاكات على الاستثمارات العقارية ٥٢,٤٧١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥١,٦٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .
- إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٦,٦٦٥,٧٨٧	٦,٧١٧,٤٨٥
٦١,٣٩٧	-
(٥٢,٤٧١)	(٥١,٦٩٨)
٦,٦٧٤,٧١٣	٦,٦٦٥,٧٨٧

رصيد بداية السنة
يضاف: تحويلات من ممتلكات ومعدات – بالصافي (إيضاح ١٣)
يطرح: الاستهلاك للسنة – إيضاح (٢٩)
رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
أصحاب			أصحاب حقوق		
المجموع	حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٣,١٧٨	٣,٨٥٢	٣٣٩,٣٢٦	٣٣٩,٧٣٢	٣,١٤٩	٣٣٦,٥٨٣
١,٣٩٢,٥٢٢	١١٤,٧٧٣	١,٢٧٧,٧٤٩	٣,٤٨٠,٥٤٧	١٥٥,٧٥٥	٣,٣٢٤,٧٩٢
١,٧٣٥,٧٠٠	١١٨,٦٢٥	١,٦١٧,٠٧٥	٣,٨٢٠,٢٧٩	١٥٨,٩٠٤	٣,٦٦١,٣٧٥

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٤٠٨,٧٠٢	٤,٠٢٣,٨٨٦
(٦٢,٥٠٠)	(٦٢,٥٠٠)
٣,٣٤٦,٢٠٢	٣,٩٦١,٣٨٦

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

- * يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية شهر ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ علماً بأن قيمة الشيكات التي تستحق بعد عام هي حوالي ٤,٥٠٠ دينار .

١١ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٢,٩٦٩,٧٧٦	١٢,٧٤٦,١٩٩	ذمم حملة الوثائق
١٦,٩٨٥	١٧,٨٩٧	ذمم وسطاء
٦٨,٥٤٥	٧٣,٤٢٢	ذمم موظفين
٦,١٢٣	٦,٥٩٠	ذمم أصحاب حقوق الملكية
٤٤,٩١١	٤٠,٧٧٠	أخرى
١٣,١٠٦,٣٤٠	١٢,٨٨٤,٨٧٨	المجموع
(٢,٠١٨,٠٠١)	(١,٧٥١,٠٠١)	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١١,٠٨٨,٣٣٩	١١,١٣٣,٨٧٧	

- تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهجية المبسطة . يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع العملاء وتحليل للمركز المالي الحالي للمدينين ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للمجال الذي يعمل به المدينون وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٧٥١,٠٠١	١,٦٠١,٠٠١	رصيد بداية السنة
٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	يضاف: اضافات خلال السنة - ايضاح رقم (٣٣)
٦٧,٠٠٠	-	يضاف: المحول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع لدى البنوك - ايضاح (٥)
٢,٠١٨,٠٠١	١,٧٥١,٠٠١	رصيد نهاية السنة

- فيما يلي جدول اعمار المدينون :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :	الذمم غير المستحقة	١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٣٦١ يوم فأكثر	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم حملة الوثائق	٤,٢٢٧,٠٣٤	٤,٢٤٧,٥٢٩	١,٣٥٠,٤٢٦	١,١٦٣,٨٣٨	١,٩٨٠,٩٤٩	١٢,٩٦٩,٧٧٦
ذمم الوسطاء	-	٣٠٧	٧١١	٥٦	١٥,٩١١	١٦,٩٨٥
ذمم الموظفين	٦٨,٥٤٥	-	-	-	-	٦٨,٥٤٥
ذمم أصحاب حقوق الملكية	-	٥,٧٨٢	-	٥	٣٣٦	٦,١٢٣
ذمم أخرى	-	٣٤,٥٧٥	٢,٧٤٢	٢,٠٥٠	٥,٥٤٤	٤٤,٩١١
الذمم المدينة	٤,٢٩٥,٥٧٩	٤,٢٨٨,١٩٣	١,٣٥٣,٨٧٩	١,١٦٥,٩٤٩	٢,٠٠٢,٧٤٠	١٣,١٠٦,٣٤٠
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة	٪١	٪٤	٪١٢	٪٣٠	٪٦٤	٪١٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :	الذمم غير المستحقة	١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٣٦١ يوم فأكثر	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم حملة الوثائق	٤,٩٧٩,٨٤٢	٣,٣٥٣,٨٤٨	١,٤٧١,١٠٧	١,٢٤٤,٣٣٥	١,٦٩٧,٠٦٧	١٢,٧٤٦,١٩٩
ذمم الوسطاء	-	٢,٢٩١	١,٠٦٣	٥,٦٨٦	٨,٨٥٧	١٧,٨٩٧
ذمم الموظفين	٧٣,٤٢٢	-	-	-	-	٧٣,٤٢٢
ذمم أصحاب حقوق الملكية	-	٦,٥٢٠	٧٠	-	-	٦,٥٩٠
ذمم أخرى	-	٣٧,٠٠٧	٨١١	٢,١٥٩	٧٩٣	٤٠,٧٧٠
الذمم المدينة	٥,٠٥٣,٢٦٤	٣,٣٩٩,٦٦٦	١,٤٧٣,٠٥١	١,٢٥٢,١٨٠	١,٧٠٦,٧١٧	١٢,٨٨٤,٨٧٨
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة	٪١	٪٤	٪١٢	٪٣٠	٪٥٩	٪١٤

علماً بأن هنالك ديون مجدولة وغير مستحقة السداد مجموعها ٤,٢٩٥,٥٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
١,١٥٣,٣٢٨	١,٣١٢,٨٨٥	
٧٣٨,١٨٥	١,٥٩٣,٠٠٧	
١,٨٩١,٥١٣	٢,٩٠٥,٨٩٢	
(٥٥٩,٠٩٠)	(١٧٠,٠٠٠)	
١,٣٣٢,٤٢٣	٢,٧٣٥,٨٩٢	

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

- فيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين المدينة :

الذمم غير المستحقة	٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	١٨١ - ٣٦٠	٣٦١ فأكثر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٠,٤٩٣	٥٧,٩٠٥	١٦٧,٠٩٤	٢٥٦,٦٩١	٤١١,١٤٥	١,١٥٣,٣٢٨
٩,٩٢٩	٦٣١,١٤٦	٣٠,٢٣٦	٦,١١٦	٦٠,٧٥٨	٧٣٨,١٨٥
٢٧٠,٤٢٢	٦٨٩,٤٥١	١٩٧,٣٣٠	٢٦٢,٨٠٧	٤٧١,٩٠٣	١,٨٩١,٥١٣
%١	%٣	%١١	%١٥	%١٠٠	%٣٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :
شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ذمم معيدي التأمين
معدل الخسارة الإئتمانية المتوقعة

الذمم غير المستحقة	٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	١٨١ - ٣٦٠	٣٦١ فأكثر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨١,٤١٩	١٧٢,٠٩٣	١٠٨,٣٤٤	٤٠٠,٨٠٣	١٥٠,٢٢٦	١,٣١٢,٨٨٥
-	٧٣٠,٩٨٧	٧٥٧,٢٧١	٨٩,٩٧٦	١٤,٧٧٣	١,٥٩٣,٠٠٧
٤٨١,٤١٩	٩٠٣,٠٨٠	٨٦٥,٦١٥	٤٩٠,٧٧٩	١٦٤,٩٩٩	٢,٩٠٥,٨٩٢
%٠,١	%٠,٣	%١	%١	%٩١	%٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :
شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ذمم معيدي التأمين
معدل الخسارة الإئتمانية المتوقعة

* ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	
٣٨٩,٠٩٠	-	
٥٥٩,٠٩٠	١٧٠,٠٠٠	

رصيد بداية السنة
اضافات - قائمة (هـ)
رصيد نهاية السنة

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

معدات							العــــــــــــــــام ٢٠٢٢
المجموع	ديكورات	وسائط نقل	وأجهزة وأثاث	مكاتب	مباني	أراضي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	الكلفة :
١٢,٦٧٥,٣٠٦	٨٩٤,٨٣٥	١٦١,٩١٤	٢,١٥٩,١٥٥	١,٥٥٥,٨٩٩	٥,٢٢٧,٠٤٥	٢,٦٧٦,٤٥٨	الرصيد في بداية السنة
١٩,١٩٦	٢,٢٣٦	-	١٦,٩٦٠	-	-	-	اضافات
(٧٦,٥٩٩)	-	-	-	(٧٦,٥٩٩)	-	-	تحويل الى الاستثمارات العقارية - ايضاح (٨)
١٢,٦١٧,٩٠٣	٨٩٧,٠٧١	١٦١,٩١٤	٢,١٧٦,١١٥	١,٤٧٩,٣٠٠	٥,٢٢٧,٠٤٥	٢,٦٧٦,٤٥٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
٢,٣٤٠,٣٣١	٥٢٢,٣٦٠	١١٣,١٠٩	١,٠١٢,٨١٧	١٩١,٦٢٣	٥٠٠,٤٢٢	-	الرصيد في بداية السنة
٣٩٥,٦١٢	٧٤,٣٧٤	١٤,٨٣٥	١٧١,٥١٧	٣٠,٣٤٥	١٠٤,٥٤١	-	استهلاك السنة
(١٥,٢٠٢)	-	-	-	(١٥,٢٠٢)	-	-	تحويل الى الاستثمارات العقارية (ايضاح ٨)
٢,٢٢٠,٧٤١	٥٩٦,٧٣٤	١٢٧,٩٤٤	١,١٨٤,٣٣٤	٢٠٦,٧٦٦	٦٠٤,٩٦٣	-	الرصيد في نهاية السنة
٩,٨٩٧,١٦٢	٣٠٠,٣٣٧	٣٣,٩٧٠	٩٩١,٧٨١	١,٢٧٢,٥٣٤	٤,٦٢٢,٠٨٢	٢,٦٧٦,٤٥٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
	٢٠ - ١٠	١٥	٢٠ - ١٠	٢	٢	-	نسبة الاستهلاك %
العــــــــــــــــام ٢٠٢١							
الكلفة :							
١٢,٦٢٨,١٤٦	٨٨٣,٧٨٣	١٦١,٩١٤	٢,١٢٣,٠٤٧	١,٥٥٥,٨٩٩	٥,٢٢٧,٠٤٥	٢,٦٧٦,٤٥٨	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٨٠٩	١١,٠٥٢	-	٣٨,٧٥٧	-	-	-	اضافات
(٢,٦٤٩)	-	-	(٢,٦٤٩)	-	-	-	استيعادات
١٢,٦٧٥,٣٠٦	٨٩٤,٨٣٥	١٦١,٩١٤	٢,١٥٩,١٥٥	١,٥٥٥,٨٩٩	٥,٢٢٧,٠٤٥	٢,٦٧٦,٤٥٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
١,٩٢٩,٩٧٤	٤٤٣,٠٥٩	٩١,٤٣٤	٨٣٩,٠٩٥	١٦٠,٥٠٥	٣٩٥,٨٨١	-	الرصيد في بداية السنة
٤١٢,٨١٠	٧٩,٣٠١	٢١,٦٧٥	١٧٦,١٧٥	٣١,١١٨	١٠٤,٥٤١	-	استهلاك السنة
(٢,٤٥٣)	-	-	(٢,٤٥٣)	-	-	-	استيعادات
٢,٣٤٠,٣٣١	٥٢٢,٣٦٠	١١٣,١٠٩	١,٠١٢,٨١٧	١٩١,٦٢٣	٥٠٠,٤٢٢	-	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٣٣٤,٩٧٥	٣٧٢,٤٧٥	٤٨,٨٠٥	١,١٤٦,٣٣٨	١,٣٦٤,٢٧٦	٤,٧٢٦,٦٢٣	٢,٦٧٦,٤٥٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
	٢٠ - ١٠	١٥	٢٠ - ١٠	٢	٢	-	نسبة الاستهلاك %

- تبلغ قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١,١٦٠,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩٤٥,٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

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

أنظمة حاسوب وبرامج			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٩٣٣,٨٠٢	٨٥٦,١١٨	رصيد بداية السنة	
٥٧,١٠٦	٥٤,١٠٠	اضافات	
٩٩٠,٩٠٨	٩١٠,٢١٨	الرصيد في نهاية السنة	
(١٣٤,٧٩٠)	(١٣٢,٧٦٠)	اطفاءات	
٨٥٦,١١٨	٧٧٧,٤٥٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	
%٢٥-١٠	%٢٥-١٠	نسبة الإطفاء السنوية	

١٥ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٦,٩٠٨	٣٤٠,٤١٩	٢٦,٤٨٩	٤٠١,٠١١	٣٧٣,٦٨٦	٢٧,٣٢٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٥٧,٦٧٩	١٥٧,٦٧٩	-	١٤٨,٤٣٤	١٤٨,٤٣٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩,٤٥٥	٣٣,٩٤٥	٥,٥١٠	٤٩,٩٤١	٣٣,٦٩٥	١٦,٢٤٦	تأمينات قابلة للاسترداد
١٨,٧٥٧	١٨,٧٥٧	-	٢٤,٢٤٦	٢٤,٢٤٦	-	المخزون
-	-	-	١,٤٣٥,٦٧٩	١,٤٣٥,٦٧٩	-	ذمم شركات وساطة ماليه *
٥٨٢,٧٩٩	٥٥٠,٨٠٠	٣١,٩٩٩	٢,٠٥٩,٣١١	٢,٠١٥,٧٤٠	٤٣,٥٧١	

* يتكون هذا البند من مبلغ تم إيداعه لدى الوسيط المالي لغايات شراء استثمارات ماليه.

١٦ - المخصص الحسابي - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١٣٠,٠٣٢	١٤٨,٧١٧	صافي المخصص الحسابي	
١٣٠,٠٣٢	١٤٨,٧١٧	المجموع	

١٧ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٤,١١٤	١٩٣,٣٦٨	-	١٩٣,٣٦٨	ذمم الوكلاء
١٧٥,٦٧٩	١٣٨,٧١٥	-	١٣٨,٧١٥	ذمم الوسطاء
٥,٠٨٧	٥,٨٢٠	٥,٨٢٠	-	ذمم الموظفين
٥٢٨,٤٦٢	٩٣١,٠٠٦	٨٩٢,٨٤٠	٣٨,١٦٦	ذمم الموردين
١,٣٥٢,٢٣٥	١,٤٣٥,٢٥٠	٤٠,٥٧٦	١,٣٩٤,٦٧٤	أخرى*
٢,٢١٥,٥٧٧	٢,٧٠٤,١٥٩	٩٣٩,٢٣٦	١,٧٦٤,٩٢٣	المجموع

* 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 ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٧,١٩١	١٥٠,٨١٩	٦,١٩٣	١٤٤,٦٢٦	شركات إعادة التأمين المحلية
٦,٧٧٣,٣٩٥	٥,٨٠٣,٥٧١	-	٥,٨٠٣,٥٧١	شركات إعادة التأمين الخارجية
٧,٠٥٠,٥٨٦	٥,٩٥٤,٣٩٠	٦,١٩٣	٥,٩٤٨,١٩٧	

١٩ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	

- ان الحركة على مخصصات مختلفة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٠٢٢	المدفوع خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	(٤٥,٠٠٠)	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مخصص مكافآت اعضاء مجلس الادارة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	(٤٥,٠٠٠)	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	

٢٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٠,٨٦٥	٣٥٤,٦٥٧	١٥٦,٢٠٨	٤٤,٥٠٠	(١٠٨,٤٩٩)	١٥٢,٩٩٩	رصيد بداية السنة
(٥٧٧,٥٦٠)	(٥٧٢,٠٨٣)	(٥,٤٧٧)	(١٥١,٨٥٨)	(١٤٦,٢٥٨)	(٥,٦٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١١,١٩٥	١٠٨,٩٢٧	٢,٢٦٨	٧٧٧,٣٣٩	٦١٢,٣٧٥	١٦٤,٩٦٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤٤,٥٠٠	(١٠٨,٤٩٩)	١٥٢,٩٩٩	٦٦٩,٩٨١	٣٥٧,٦١٨	٣١٢,٣٦٣	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١١,١٩٥	١٠٨,٩٢٧	٢,٢٦٨	٧٧٧,٣٣٩	٦١٢,٣٧٥	١٦٤,٩٦٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٠,٩٥٧)	-	(١٠,٩٥٧)	(١٧٦,٤٨١)	-	(١٧٦,٤٨١)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
١٠٠,٢٣٨	١٠٨,٩٢٧	(٨,٦٨٩)	٦٠٠,٨٥٨	٦١٢,٣٧٥	(١١,٥١٧)	(وفر) مصروف ضريبة الدخل

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

- تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بشأنها.

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

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

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

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

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

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول
٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٥,٢٦٠	٥٢٤,٦٨٠	٢,٠١٨,٠٠١	-	٢٦٧,٠٠٠	١,٧٥١,٠٠١
٤٤,٢٠٠	١٤٥,٣٦٣	٥٥٩,٠٩٠	-	٣٨٩,٠٩٠	١٧٠,٠٠٠
٢٢,٢٢٨	٤,٨٠٨	١٨,٤٩٣	٦٧,٠٠٠	-	٨٥,٤٩٣
١,٦٥٢	١,٦٥٢	٦,٣٥٤	-	-	٦,٣٥٤
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	٦٢,٥٠٠	-	-	٦٢,٥٠٠
٣٢,٠٨٥	٣٢,٩٠٩	٣٢٩,٠٨٨	٣٢٠,٨٣٨	٣٢٩,٠٨٨	٣٢٠,٨٣٨
٢٥٨,٣٨١	٣٨١,٠١٥	١,٤٦٥,٤٤٢	-	٤٧١,٦٦٨	٩٩٣,٧٧٤
٦٠,٥٨٠	٧٦,٤٤٠	٢٩٤,٠٠٠	-	٦١,٠٠٠	٢٣٣,٠٠٠
٥٢,٠٠٠	٧٣,٢٠٠	٢٨١,٥٣٨	-	٨١,٥٣٨	٢٠٠,٠٠٠
٩٤٢,٦٣٦	١,٢٥٦,٣١٧	٥,٠٣٤,٥٠٦	٣٨٧,٨٣٨	١,٥٩٩,٣٨٤	٣,٨٢٢,٩٦٠
١١,٤٣١	٢٣,٤٧٠	١٢٨,٩٠٦	٤٣,٩٦٥	١٢٨,٩٠٦	٤٣,٩٦٥
١١,٤٣١	٢٣,٤٧٠	١٢٨,٩٠٦	٤٣,٩٦٥	١٢٨,٩٠٦	٤٣,٩٦٥

موجودات ضريبية مؤجلة :

خسائر ائتمانية متوقعة- مدينون

خسائر ائتمانية متوقعة- ذمم معيدي التأمين

خسائر ائتمانية متوقعة- ودائع البنوك

خسائر ائتمانية متوقعة- الصكوك

خسائر ائتمانية متوقعة- شيكات برسم التحصيل

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

مخصص ادعاءات غير مبلغة - بالصافي

مخصص العجز في الاشتراكات

مخصص تسوية خسائر غير موزعة

مطلوبات ضريبية مؤجلة :

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل

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

٢١ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	أصحاب	حملة وثائق	المجموع	أصحاب	حملة وثائق	
دينار	حقوق الملكية	دينار	دينار	حقوق الملكية	دينار	
٢٨٧,١٥٤	٤٨,٤٥٦	٢٣٨,٦٩٨	٤٥٤,٧٢٩	٥٩,٦٦٤	٣٩٥,٠٦٥	أمانات حكومية متنوعة
٥٥٢,٩٨٣	٤٠٦,٥٤٧	١٤٦,٤٣٦	٦٤١,١٩٥	٤٨٦,٣٦٤	١٥٤,٨٣١	أمانات متنوعة
٨٤٠,١٣٧	٤٥٥,٠٠٣	٣٨٥,١٣٤	١,٠٩٥,٩٢٤	٥٤٦,٠٢٨	٥٤٩,٨٩٦	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
١٠,٧٤٩	٨,٩٩١	فائض حملة الوثائق خلال السنة
(١٠,٧٤٩)	(٨,٩٩١)	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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٤١١	١٤,١٦٠	رصيد بداية السنة
١٠,٧٤٩	٨,٩٩١	المحول من الإحتياطي لتغطية عجز حملة الوثائق
١٤,١٦٠	٢٣,١٥١	رصيد نهاية السنة

٢٤ - رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المُكْتَتَب به والمدفوع ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(١,٩١٧,٨٠٥)	(٢٣٩,٠٧١)	الرصيد في بداية السنة
١٧٠,٢٠٦	١٧٢,٣٥٢	الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٥٠٨,٥٢٨	-	خسائر بيع شركة تابعة *
(٢٣٩,٠٧١)	(٦٦,٧١٩)	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٧ - الأرباح المدورة

أ- يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٥٢٢,٢٦٦	٢,٧٢٦,٩٦٦	الرصيد في بداية السنة
(٣٢٠,٤٢٠)	(٣٨٨,١٤٩)	تعديلات سنوات سابقة
٢,٠٨٠,٥٦٠	٢,٠١٦,٥٧٥	الربح للسنة
(١,٥٠٨,٥٢٨)	-	(خسائر) متحققة نتيجة بيع شركة تابعة
(٦٦,٩١٢)	(٢٤٩,٥٣٩)	المحول الى الاحتياطي الإجباري
(٩٨٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٢,٧٢٦,٩٦٦	٢,٩٨٥,٨٥٣	الرصيد في نهاية السنة

ب- الأرباح المقترح توزيعها

قرر مجلس إدارة المجموعة في إجتماعه الذي عقد بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٣ بالتوصية للهيئة العامة التي ستعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٣ بالموافقة على توزيع ما نسبته ٤٪ من رأس مال المجموعة كأرباح نقدية على المساهمين عن أرباح العام ٢٠٢٢.

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٧,٦٥٦	٦٣,٠٢٨	٤٩٣,٨٢٦	٩٦,٣٦٨	أرباح الودائع
٢٢,٠٦٠	(٢٢,٠٦٠)	٣٣,٧٢٩	(٣٣,٧٢٩)	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة
٤٤٩,٧١٦	٤٠,٩٦٨	٥٢٧,٥٥٥	٦٢,٦٣٩	محفظة الاستثمار
				المجموع

- 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ٣٥% من أرباح الاستثمار.

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

٢٠٢١			٢٠٢٢			
المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٨,٦٦٦	١٥٠,٩٦٦	٧,٧٠٠	٢٦,٦٣٨	١٦,٥٨٨	١٠,٠٥٠	إيراد الإيجارات - بالصافي *
٢٨,٧٦٠	٢٨,٧٦٠	-	٣٣,٠٨٠	٣٣,٠٨٠	-	توزيعات أرباح اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٤,٣٢٢	٢٢٨,٣٤٧	٥٥,٩٧٥	٢٢٤,٦٢٦	١٦٨,٨٠١	٥٥,٨٢٥	عوائد صكوك ووكالة استثمار
-	-	-	٥٥,١٢٦	٥٥,١٢٦	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	٥٠,٣٤٢	٥٠,٣٤٢	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٣,٢٦٨	١٠٣,٢٦٨	-	٩٢,٤٦٦	٩٢,٤٦٦	-	إيرادات أخرى
٥٧٥,٠١٦	٥١١,٣٤١	٦٣,٦٧٥	٤٨٢,٢٧٨	٤١٦,٤٠٣	٦٥,٨٧٥	مجموع أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
-	٢٢,٢٨٦	(٢٢,٢٨٦)	-	٢٣,٠٥٦	(٢٣,٠٥٦)	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل الملكية مقابل
٥٧٥,٠١٦	٥٣٣,٦٢٧	٤١,٣٨٩	٤٨٢,٢٧٨	٤٣٩,٤٥٩	٤٢,٨١٩	إدارة محفظة الاستثمارات العقارية

* بعد طرح استهلاك السنة و البالغ ٥٢,٤٧١ 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 ٢٠٢٢ بما نسبة ١٧٪ لفروع المركبات (١٧٪ للعام ٢٠٢١) و ١٩٪ لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الإدارة (٢٢٪ للعام ٢٠٢١) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٥٪ للعام ٢٠٢١) و ٧٪ لفرع الطيران (٧٪ للعام ٢٠٢١) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠٪ للعام ٢٠٢١) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٥٪ للعام ٢٠٢١) و ١٥,٥٪ لفرع التأمين التكافلي - الحياة (٢٢٪ للعام ٢٠٢١) ، 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 ٢٠٢٢ 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 :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩٥,٦٣٠	٧٠,٠٧١	قرطاسية ومطبوعات
٨٤,٨٢٢	٦٧,٨٠٢	دعاية وإعلان
٣٢,٤٠٠	٣٠,٩٠٠	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٧٠,٩٣٧	١٦٢,٤٠٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٧٢,٢٥٥	٧٧,٤٣٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٣١,٠٥١	١٧,٥٤٣	صيانة
٤٤,٨٤٥	٤٦,٧٢٤	نظافة
٧٤,٤٩٣	٧٥,٦٣١	بريد واتصالات
٨٣,٤٧٨	٨٤,٦٢٩	الإيجارات
٨٤,٠٤١	١٠٩,٩٨٥	أتعاب استشارات فنية
٣٩,٣٨٧	٢٧,٠٨٩	ضيافة
١٤٩,٣٧٩	٩٦,٤٢١	اتعاب مهنية
٦٤,٣٧٤	٧٤,٥٣٩	اشتراكات ورسوم رخص
١١٦	٥,٠٠١	مصاريف عطاءات ومصاريف بنكية
٢٣٤,٢٦٨	١٩٥,٦٧٧	لوازم كمبيوتر
١٣,٥٩٥	٢,٥٦٤	مصاريف قضايا ودعاوي
١٦,٥٨٨	١٩,٠٠٧	مصاريف ضريبة المبيعات
١١١,٦٠١	١٠٨,٦٤٧	أخرى
١,٤٠٣,٢٦٠	١,٢٧٢,٠٦٧	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
٣,٠٦٣,٧٢٢	٣,١٩٢,٩٦٢	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٣٢٩,٨٥٢	٣٥٢,٥٨٢	مساهمة الشركة في التأمين الصحي والتأمين التكافلي
٢١٨,٠٦٧	٢٢٣,٩٦٠	سفر وتنقلات
٢٨,٧٨٦	١٤,٩٧١	تدريب وتطوير الموظفين
٤,٥٣٦	٢,٠١٠	
٣,٦٤٤,٩٦٣	٣,٧٨٦,٤٨٥	

٣٣ - خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

مدينون - ايضاح رقم (١١)

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	الربح للسنة
٢,٠٨٥,٣٠٨	٢,٠١٦,٥٧٥	
سهم	سهم	
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠/٠٧٥	٠/٠٧٢	حصة السهم من الربح للسنة - (أساسي ومنخفض)

٣٥ - النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	
١,٧٣٥,٧٠٠	٣,٨٢٠,٢٧٩	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٩٢١,٨٦١	١,٤٢٣,٣٣٩	يضاف : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	(٨٠٠,٠٠٠)	يطرح : ودائع مرهونة لأمر محافظ البنك المركزي بالإضافة إلى وظيفته
٢,٦٥٧,٥٦١	٤,٤٤٣,٦١٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس وهيئة الرقابة					
الشرعية	الإدارة العليا	شركة شقيقة	٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي الموحد
٦,١٢٣	٢٢,٩٣٩	-	٢٩,٠٦٢	٣٧,٨٦٩	ذمم مدينة
٢,٢٥٩	-	-	٢,٢٥٩	٣٩,١٨٣	ذمم معيدي التأمين المدينة
-	-	٢,٦٦٠,٤٢٦	٢,٦٦٠,٤٢٦	٣,٠٣٩,٠٠٨	ودائع لدى بنوك خارج الاردن
بنود قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد					
-	-	١٠١,٢٤٧	١٠١,٢٤٧	١١٦,٥١١	إيرادات استثمارات
٨٧٤	-	-	٨٧٤	٩٥٢	اقتراكات تأمين تكافلي

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ما مجموعه ٩٤٢,٢١٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩١١,٧١٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

٣٧ - إدارة المخاطر

أولاً : الافصاحات الوصفية

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

ثانياً : الافصاحات الكمية

أ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

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

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

تقوم المجموعة من خلال كادرها بالعمل على تقديم افضل 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 الافتراضات على البيانات الداخلية المستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية وعقود التأمين المنفذة كما في تاريخ القوائم المالية وذلك لإستخلاص عقود التأمين القائمة. يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين على تقييم الآلية التي تعتبر الانسب لملاحظة تطورها .

٢- تطور الادعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات 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 :

٢٠١٨						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٧,٠٠٠,٠٦٣	٥,٩٦٢,٦٨١	٦,٠٦٢,٥٦٦	٤,٩١٥,٣٨٨	٥,٨٨٢,١٨٨	٢٩,٨٢٢,٨٨٦	كما في نهاية السنة
٦,٩٩٣,٨٥٣	٥,٧٥٢,٠٢٣	٤,٦٤٧,١٧٥	٣,٩٧٩,٦٠٣	-	٢١,٣٧٢,٦٥٤	بعد سنة
٧,٣٠٦,٥١٧	٥,٥٨٦,٧٣٤	٤,٧٢١,٠٢٣	-	-	١٧,٦١٤,٢٧٤	بعد سنتين
٧,٢٧٤,٢٢٢	٥,٦٣٠,٧٣٠	-	-	-	١٢,٩٠٤,٩٥٢	بعد ثلاث سنوات
٧,٣٣٧,٠٥٥	-	-	-	-	٧,٣٣٧,٠٥٥	بعد اربع سنوات
٧,٣٣٧,٠٥٥	٥,٦٣٠,٧٣٠	٤,٧٢١,٠٢٣	٣,٩٧٩,٦٠٣	٥,٨٨٢,١٨٨	٢٧,٥٥٠,٥٩٩	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٧,٦٧٤,٠٤٧	٥,٢٩٨,٧٧٩	٣,٣٧٩,٤٨٠	٣,٠٤٣,٨١٨	٥,٨٨٢,١٨٨	٢٥,٢٧٨,٣١٢	الدفعات المتراكمة
٢٩٥,٠٥٠	٢٠١,٩٩٠	٣٦٠,١٨٧	٧٧٩,٠٦٦	٥,٨٨٢,١٨٨	٧,٥١٨,٤٨١	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
(٣٣٦,٩٩٢)	٣٣١,٩٥١	١,٣٤١,٥٤٣	٩٣٥,٧٨٥	-	٢,٢٧٢,٢٨٧	(العجز)

تأمينات السيارات لاعمال التأمين العامة :

٢٠١٨						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
-	-	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	(العجز)

تأمينات البحري لأعمال التأمين التكافلي :

السنة التي وقع فيها الحادث	٢٠١٨					المجموع
	وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار
كما في نهاية السنة	١٢١,٩٦٧	١٦١,٤٨٣	٣٣,٤٩٨	٤٣,٠٣٦	٥٢,٢٠٠	٤١٢,١٨٤
بعد سنة	١٤٤,٣٤٥	١٦,٥٩٥	١٥,٠٢٥	٣١,٣٧٥	-	٢٠٧,٣٤٠
بعد سنتين	١٣٧,٧٨٥	٦,٩٤٥	١٥,٠٢٥	-	-	١٥٩,٧٥٥
بعد ثلاث سنوات	١٣٩,١١٤	٦,٩٤٥	-	-	-	١٤٦,٠٥٩
بعد اربع سنوات	١٣٩,٨٦٤	-	-	-	-	١٣٩,٨٦٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٣٩,٨٦٤	٦,٩٤٥	١٥,٠٢٥	٣١,٣٧٥	٥٢,٢٠٠	٢٤٥,٤٠٩
الدفعات المتراكمة	١٥٧,٧٦١	(١٤٧,٥٩٣)	(٣,٤٤٨)	١٩,٧١٤	٥٢,٢٠٠	٧٨,٦٣٤
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	١١,٤٧٨	-	-	١٠,١٠٠	٥٢,٢٠٠	٧٣,٧٧٨
الفائض (العجز)	(١٧,٨٩٧)	١٥٤,٥٣٨	١٨,٤٧٣	١١,٦٦١	-	١٦٦,٧٧٥

تأمين البحري لأعمال التأمينات العامة :

السنة التي وقع فيها الحادث	٢٠١٨					المجموع
	وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار
كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد اربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	-	-	-	-	-	-
الفائض	-	-	-	-	-	-

تأمينات الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع	السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠١٩,٢٧٥	١٤٨,٢٣٧	٥٥٢,٨٠٩	٢,٥٩٧,٤٥٨	٥٩١,٥٨٣	٤,٩٠٩,٣٦٢	كما في نهاية السنة
١٩٦,٤١٥	٨١,٧٤٩	٥٠٣,٦٦٥	٢,٧٦٦,٤٧٧	-	٥٤٨,٣٠٦	بعد سنة
١٢٦,٢٣١	٨٧,٣٥٧	٥٠١,٧٥٢	-	-	٧١٥,٣٤٠	بعد سنتين
١١٥,٢٢٥	٩٠,٠٧٦	-	-	-	٢٠٥,٣٠١	بعد ثلاث سنوات
١٢٤,٢٦٦	-	-	-	-	١٢٤,٢٦٦	بعد اربع سنوات
١٢٤,٢٦٦	٩٠,٠٧٦	٥٠١,٧٥٢	٢,٧٦٦,٤٧٧	٥٩١,٥٨٣	٤,٠٧٤,١٥٤	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
(٧٧٠,٧٤٣)	٣١,٩١٥	٤٥٠,٦٩٥	٢,٩٣٥,٤٩٦	٥٩١,٥٨٣	٣,٢٣٨,٩٤٦	الدفعات المتراكمة
١٠,١٩٦	٤,٧٦٩	١,٠٧٦	١٢٥,١٧٥	٤٩١,٥٨٣	٦٣٢,٧٩٩	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٨٩٥,٠٠٩	٥٨,١٦١	٥١,٠٥٧	(١٦٩,٠١٩)	-	٨٣٥,٢٠٨	الفائض

تأمينات الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات لاعمال التأمين العامة :

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع	السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	كما في نهاية السنة
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد سنة
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد سنتين
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد ثلاث سنوات
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد اربع سنوات
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	الدفعات المتراكمة
٢,٢٩١	-	-	-	-	٢,٢٩١	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	الفائض

تأمينات المسؤولية لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع	السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٣,٥٩٧	٢٦٣,٩٥٤	١٤٧,٧٠٤	٢٧,٢٠٠	١١٧,٥١٠	٦٧٩,٩٦٥	كما في نهاية السنة
١٣٣,٥٧٨	٣٥٢,٢٠٨	١٣٥,٧٧٢	٥,٨٧٦	-	٦٢٧,٤٣٤	بعد سنة
١١٦,٣٣٢	٢٩٢,٦٢٠	١٣٥,٧٧٢	-	-	٥٤٤,٧٢٤	بعد سنتين
١٢١,٠٦٠	٢٩٢,٦٢٠	-	-	-	٤١٣,٦٨٠	بعد ثلاث سنوات
١١٩,٣٩٨	-	-	-	-	١١٩,٣٩٨	بعد اربع سنوات
١١٩,٣٩٨	٢٩٢,٦٢٠	١٣٥,٧٧٢	٥,٨٧٦	١١٧,٥١٠	٦٧١,١٧٦	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١١٥,١٩٩	٣٢١,٢٨٦	١٢٣,٨٤٠	(١٥,٤٤٨)	١١٧,٥١٠	٦٦٢,٣٨٧	الدفعات المتراكمة
١٠,٠٠٠	٤٠١,٩٠٠	١٣٤,٢٥٥	٤٥,٤٦٩	١١٧,٥١٠	٧٠٩,١٣٤	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٤,١٩٩	(٢٨,٦٦٦)	١١,٩٣٢	٢١,٣٢٤	-	٨,٧٨٩	الفائض (العجز)

تأمينات المسؤولية لاعمال التأمينات العامة :

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع	السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٠٠٠	-	٥٠,٢٣٢	-	-	٦٦,٢٣٢	كما في نهاية السنة
١٦,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٦٦,٠٠٠	بعد سنة
١٦,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٦٦,٠٠٠	بعد سنتين
١٦,٠٠٠	-	-	-	-	١٦,٠٠٠	بعد ثلاث سنوات
١٦,٠٠٠	-	-	-	-	١٦,٠٠٠	بعد اربع سنوات
١٦,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٦٦,٠٠٠	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١٦,٠٠٠	-	٤٩,٧٦٨	-	-	٦٥,٧٦٨	الدفعات المتراكمة
١٦,٠٠٠	-	-	-	-	١٦,٠٠٠	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	٢٣٢	-	-	٢٣٢	الفائض

تأمينات الحوادث العامة الاخرى لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٨						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٣,٢٥٦	٢٠٥,٨٩٧	١١٣,٢٠٨	١٤٤,٩٩٦	١٤٢,٨٥٩	٧٢٠,٢١٦	كما في نهاية السنة
٣١٢,٨٢٦	١٧٨,٨٢٥	٩١,٣٠٠	١٣٥,١٧٠	-	٧١٨,١٢١	بعد سنة
٦٥,٨١٦	٢٩٥,٥٢٦	٨٦,٧٥٢	-	-	٤٤٨,٠٩٤	بعد سنتين
٩٤,٣٣٥	٣٥٤,٩٣٤	-	-	-	٤٤٩,٢٦٩	بعد ثلاث سنوات
٩٣,٧١١	-	-	-	-	٩٣,٧١١	بعد اربع سنوات
٩٣,٧١١	٣٥٤,٩٣٤	٨٦,٧٥٢	١٣٥,١٧٠	١٤٢,٨٥٩	٨١٣,٤٢٦	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٧٤,١٦٦	٥٠٣,٩٧١	٦٠,٢٩٦	١٢٥,٣٤٤	١٤٢,٨٥٩	٩٠٦,٦٣٦	الدفعات المتراكمة
٥٨,٤٥٤	٨,٠٥٣	٦٩,١٠٠	١٦,٥١٧	١٤٢,٨٥٩	٢٩٤,٩٨٣	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
١٩,٥٤٥	(١٤٩,٠٣٧)	٢٦,٤٥٦	٩,٨٢٦	-	(٩٣,٢١٠)	الفائض (العجز)

تأمينات الحوادث العامة الاخرى لاعمال التأمينات العامة :

٢٠١٨						السنة التي وقع فيها الحادث
وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	الفائض

تأمينات الطبي لاعمال التأمين التكافلي :

٢٠١٨					
وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
السنة التي وقع فيها الحادث	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٣٤٤,٣٧٨	١,٤٧٦,٦٥٧	١,٣٣٦,٢٨٦	١,٧٤٦,٨١٩	١,٧٦٢,١٥٩
بعد سنة	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٣٨,٢٢٠	١,٢٧٧,٩٧١	١,١٦٣,١٩٥	-
بعد سنتين	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٣٨,٢٢٠	١,٢٧٧,٩٧١	-	-
بعد ثلاث سنوات	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٣٨,٢٢٠	-	-	-
بعد اربع سنوات	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٣٨,٢٢٠	١,٢٧٧,٩٧١	١,١٦٣,١٩٥	١,٧٦٢,١٥٩
الدفعات المتراكمة	١,١٥٥,٦٢٢	٩٩٩,٧٨٣	١,٢١٩,٦٥٦	٥٧٩,٥٧١	١,٧٦٢,١٥٩
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	-	-	-	-	١,٧٦٢,١٥٩
الفائض	٩٤,٣٧٨	٢٣٨,٤٣٧	٥٨,٣١٥	٥٨٣,٦٢٤	-

تأمينات الطبي لاعمال التأمين العامة :

٢٠١٨	السنة التي وقع فيها الحادث	وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-
-	بعد سنة	-	-	-	-	-	-
-	بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
-	بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
-	بعد اربع سنوات	-	-	-	-	-	-
-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
-	الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	-	-	-	-	-	-
-	الفائض	-	-	-	-	-	-

تأمينات التكافل الاجتماعي (الحياة لأعمال التأمين التكافلي):

٢٠١٨						
السنة التي وقع فيها الحادث	وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٧٦,٧٩١	٦١٢,٨٣٠	١,٨٥١,٦٢٩	٨٠٢,٠٨١	١,٣٤٦,٦٢٧	٤,٨٨٩,٩٥٨
بعد سنة	٢٩٥,٠٦٣	٦٥٤,٠٣٤	١,٦٩٠,٩٦١	٤١٨,٩٩٢	-	٣,٠٥٩,٠٥٠
بعد سنتين	١٥٠,٠٠٠	٤٨٢,٣٦١	١,٧٤٧,٤٥٥	-	-	٢,٣٧٩,٨١٦
بعد ثلاث سنوات	١٩٢,٧٠٦	٤٦٥,٧١٠	-	-	-	٦٥٨,٤١٦
بعد اربع سنوات	١٥٣,٠٠٠	-	-	-	-	١٥٣,٠٠٠
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٥٣,٠٠٠	٤٦٥,٧١٠	١,٧٤٧,٤٥٥	٤١٨,٩٩٢	١,٣٤٦,٦٢٧	٤,١٣١,٧٨٤
الدفعات المتراكمة	٢٩,٢٠٩	٣١٨,٥٩٠	١,٦٤٣,٢٨١	٣٥,٩٠٣	١,٣٤٦,٦٢٧	٣,٣٧٣,٦١٠
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	٣,٠٠٠	-	١١٥,٦٨٥	٤٢,٦١٣	١,٣٤٦,٦٢٧	١,٥٠٧,٩٢٥
الفائض (العجز)	١٢٣,٧٩١	١٤٧,١٢٠	١٠٤,١٧٤	٣٨٣,٠٨٩	-	٧٥٨,١٧٤

تأمينات التكافل الاجتماعي لأعمال التأمينات العامة:

٢٠١٨						
السنة التي وقع فيها الحادث	وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد اربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد	-	-	-	-	-	-
الفائض	-	-	-	-	-	-

٣ - تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين التكافلي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

المجموع	التكافل الاجتماعي (حياة)	فروع اخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى	الطيران	البحري	المركبات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٦٤٥,٥٠٣	١,٧٧٣,٠٢٨	١,٦٧١,٦١٩	٩,٧١٢,٠١٤	٣٦٥,١٢٥	٥,٠٨٥,٣٧٨	-	٣٩٣,٩٨٣	١٦,٦٤٤,٣٥٦	الإجمالي
١٨,٥٦٤,٨٢٧	٣٩٩,٧٤٥	١٠٩,٢٢٤	٥,٥٥٧,٥٦٥	٣٤,٦٨٥	١٣٨,٩٥١	-	٤٢,٢٢١	١٢,٢٨٢,٤٣٦	الصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		حسب المناطق الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٦٧٤,٥٥٣	٤٩,٩١٣,٩٣٠	١٩,١٥٥,٩٦٦	٥٤,٩٤٠,٥١٤	داخل المملكة
١,٢٣٧,٦١٥	٧,٧٥٩,١٢٧	١,١٢٦,٩٧١	٨,٤٣٨,٠٧٥	دول الشرق الأوسط الأخرى *
٣,٨٥٦,٥٩٥	١,١٥٨,٩٦٣	٨,٨٩٤,٣٨٣	٥٥١,٧٥٧	أوروبا
٢٤,٧٦٨,٧٦٣	٥٨,٨٣٢,٠٢٠	٢٩,١٧٧,٣٢٠	٦٣,٩٣٠,٣٤٦	

* 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 ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة أثر خفض إجمالي الأقساط ٥٪ مع ثبات العوامل الأخرى الإجمالي
حقوق الملكية وحملة الوثائق	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	حقوق الملكية وحملة الوثائق	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤,٠٤٩,٠٩٧	٢,٠٨٥,٣٠٨	٣٤,٧٢٩,٨٧٥	٢,٠١٦,٥٧٥	
(٢,٣٣٠,٢٢٨)	(٢,٣٣٠,٢٢٨)	(٢,٨٠٥,٣٨٤)	(٢,٨٠٥,٣٨٤)	
٣١,٧١٨,٨٦٩	(٢٤٤,٩٢٠)	٣١,٩٢٤,٤٩١	(٧٨٨,٨٠٩)	
٣٤,٠٤٩,٠٩٧	٢,٠٨٥,٣٠٨	٣٤,٧٢٩,٨٧٥	٢,٠١٦,٥٧٥	الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة أثر رفع إجمالي التعويضات ٥٪ مع ثبات العوامل الأخرى الإجمالي
(١,٨٦٠,٢٠٩)	(١,٨٦٠,٢٠٩)	(١,٩٤٣,٠٠٥)	(١,٩٤٣,٠٠٥)	
٣٢,١٨٨,٨٨٨	٢٢٥,٠٩٩	٣٢,٧٨٦,٨٧٠	٧٣,٥٧٠	

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 :

٥٪ (+)		٥٪ (+)	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(٧١,٥٥٩)	(١٣٥,٣٤٧)	٧١,٥٥٩	١٣٥,٣٤٧

حقوق الملكية الموحدة

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

٢ - مخاطر سعر العائد

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

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		الربح الموحد للسنة / حقوق الملكية الموحدة
٪ (٠/٥)	٪٠/٥	٪ (٠/٥)	٪٠/٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٧١,٧٨٧)	٧١,٧٨٧	(٧٨,٢٨٦)	٧٨,٢٨٦	

لا يوجد أثر مادي على الصكوك كونها بعوائد ثابتة.

٣ - مخاطر السيولة

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

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

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

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات :
٢,٧٠٤,١٥٩	-	-	-	-	-	-	٢,٧٠٤,١٥٩	دائنون
١١٣,٣١٦	-	-	-	-	-	-	١١٣,٣١٦	مصاريف مستحقة
٥,٩٥٤,٣٩٠	-	-	٢,٨٣٨,٣٧١	-	١,١٢٤,٦٩٠	١,٠٠١,١٩٦	٩٩٠,١٣٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤٥,٠٠٠	-	-	مخصصات مختلفة
٦٦٩,٩٨١	-	-	-	-	٥٦٩,٩٨١	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٤٧٠	٢٣,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٠٩٥,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٥,٩٢٤	مطلوبات أخرى
١٠,٦٠٦,٢٤٠	٢٣,٤٧٠	-	٢,٨٣٨,٣٧١	-	١,٧٣٩,٦٧١	١,٠٠١,١٩٦	٥,٠٠٣,٥٣٢	مجموع المطلوبات
٦٣,٩٣٠,٣٤٦	٩,٠٢١,٧١٩	١٣,٧٠٦,٤١٧	٢,٨٦٧,٦٢١	١٧,٤٤٩,١٣٤	٣,٨٥٩,٠٧٢	٢,٣٤٤,٧٨٥	١٤,٦٨١,٥٩٨	الموجودات

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

٤- مخاطر العملات الأجنبية

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

- فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المجموعة:

نوع العملة		العملة الأجنبية		المعادل بالدينار	
		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
		دينار	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي		١٠,٣٢٦,١٧٦	٨,٥٩٩,٥٢٢	٧,٣٢١,٢٥٩	٦,٠٩٧,٠٦١
دينار بحريني		٥٢٨,٤٩٧	٥٢٧,٨٩١	٩٩٣,٥٧٤	٩٩٢,٤٣٦

٥ - مخاطر الائتمان

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

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

المنطقة الجغرافية	المديونية
داخل المملكة	دينار
خارج المملكة	٣٠,٤٥٥,٢٧٤
	٨,٩٨٩,٨٣٢
	٣٩,٤٤٥,١٠٦

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

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٤٥١,٥٢٢	٣٩,٨٢٧,٦٠٦	٣,٦١٢,٢٩٧	٤,٠٥٤,٧٧٩	٢٩,٨٣٩,٢٢٥	٣٥,٧٧٢,٨٢٧
١٠٦,٩١٥	٧٣,٢٩٥	-	-	١٠٦,٩١٥	٧٣,٢٩٥
				إجمالي الإيرادات	
				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 .

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

- هامش الملاءة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ هو كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٥,٣٩٩,٩٦٢	٣٤,٤٩٣,٣٩٣

أولاً : رأس المال المتوفر *

١١,٥٦٤,٩٥٧	٩,٦٩٤,٩٢٨
٢,١١٤,٣٢٤	١,٧١٠,٩١٢
١٤٨,٣٢١	١,٣٥٩,٨٠٨
٢,٠٥٧,٢٩٩	١,٧٤٨,٩٩٤
١٥,٨٨٤,٩٠١	١٤,٥١٤,٦٤٢

ثانياً : رأس المال المطلوب :

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات

رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة

مجموع رأس المال المطلوب

%٢٢٣	%٢٣٨
------	------

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

* يشمل رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٣,٨١٠,٧٤١	٣,٥٦١,٢٠٢
٢,٩٨٥,٨٥٣	٢,٧٢٦,٩٦٦
-	-
٦٧٠,٠٨٧	٤٤٤,٢٩٦
(٦٦,٧١٩)	(٢٣٩,٠٧١)
٣٥,٣٩٩,٩٦٢	٣٤,٤٩٣,٣٩٣

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 ٢٠٢٢

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٥,٧٢٤,١٥٥	-	١٥,٧٢٤,١٥٥	الموجودات :
٢,٧٦٠,٨٧٧	٢,٧٦٠,٨٧٧	-	ودائع لدى البنوك
٥,١٩٣,١١٠	٤,٧٩٩,٩٥٠	٣٩٣,١٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٦٧٤,٧١٣	٦,٦٢١,٤٩٣	٥٣,٢٢٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٨٢٠,٢٧٩	-	٣,٨٢٠,٢٧٩	إستثمارات عقارية
٣,٣٤٦,٢٠٢	٤,٥٠٠	٣,٣٤١,٧٠٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١١,٠٨٨,٣٣٩	-	١١,٠٨٨,٣٣٩	شيكات برسم التحصيل
١,٣٣٢,٤٢٣	-	١,٣٣٢,٤٢٣	مدينون- صافي
١,٢٥٦,٣١٧	١,٢٥٦,٣١٧	-	ذمم معيدي التأمين المدينة
٩,٨٩٧,١٦٢	٩,٥٠٧,١٦٢	٣٩٠,٠٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة
٧٧٧,٤٥٨	٦٤٥,٤٥٨	١٣٢,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٢,٠٥٩,٣١١	-	٢,٠٥٩,٣١١	موجودات غير ملموسة
٦٣,٩٣٠,٣٤٦	٢٥,٥٩٥,٧٥٧	٣٨,٣٣٤,٥٨٩	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات :

١٢,٦٥٠,٦٥٧	-	١٢,٦٥٠,٦٥٧	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة- صافي
٢٩٤,٠٠٠	-	٢٩٤,٠٠٠	مخصص العجز في الاشتراكات
٥,١٩٦,١٦٨	-	٥,١٩٦,١٦٨	مخصص الادعاءات- صافي
٢٨١,٥٣٨	-	٢٨١,٥٣٨	مخصص تسوية خسائر غير موزعة
١٤٨,٧١٧	-	١٤٨,٧١٧	المخصص الحسابي- صافي
٢,٧٠٤,١٥٩	-	٢,٧٠٤,١٥٩	دائنون
١١٣,٣١٦	-	١١٣,٣١٦	مصاريف مستحقة
٥,٩٥٤,٣٩٠	٢,٨٣٨,٣٧١	٣,١١٦,٠١٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٦٦٩,٩٨١	-	٦٦٩,٩٨١	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٤٧٠	٢٣,٤٧٠	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١,٠٩٥,٩٢٤	-	١,٠٩٥,٩٢٤	مطلوبات اخرى
٢٩,١٧٧,٣٢٠	٢,٨٦١,٨٤١	٢٦,٣١٥,٤٧٩	مجموع المطلوبات
٣٤,٧٥٣,٠٢٦	٢٢,٧٣٣,٩١٦	١٢,٠١٩,١١٠	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٤,٣٥٧,٣١٨	-	١٤,٣٥٧,٣١٨	الموجودات :
١,٤٨١,٣٩٨	١,٤٨١,٣٩٨	-	ودائع لدى البنوك
٤,٠٤٤,١٣٤	٤,٠٤٤,١٣٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٦٦٥,٧٨٧	٦,٦١٣,٩٤٧	٥١,٨٤٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٧٣٥,٧٠٠	-	١,٧٣٥,٧٠٠	إستثمارات عقارية
٣,٩٦١,٣٨٦	٢٧,٨٧٢	٣,٩٣٣,٥١٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١١,١٣٣,٨٧٧	-	١١,١٣٣,٨٧٧	شيكات برسم التحصيل
٢,٧٣٥,٨٩٢	-	٢,٧٣٥,٨٩٢	مدينون- صافي
٩٤٢,٦٣٦	٩٤٢,٦٣٦	-	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٠,٣٣٤,٩٧٥	٩,٩٣٤,٩٧٥	٤٠٠,٠٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة
٨٥٦,١١٨	٧٢٦,١١٨	١٣٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٥٨٢,٧٩٩	-	٥٨٢,٧٩٩	موجودات غير ملموسة
٥٨,٨٣٢,٠٢٠	٢٣,٧٧١,٠٨٠	٣٥,٠٦٠,٩٤٠	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات

٩,١٧١,٩٣٠	-	٩,١٧١,٩٣٠	المطلوبات :
٢٣٣,٠٠٠	-	٢٣٣,٠٠٠	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة- صافي
٤,٨٠٣,١٥١	-	٤,٨٠٣,١٥١	مخصص العجز في الاشتراكات
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	مخصص الادعاءات- صافي
١٣٠,٠٣٢	-	١٣٠,٠٣٢	مخصص تسوية خسائر غير موزعة
٢,٢١٥,٥٧٧	-	٢,٢١٥,٥٧٧	المخصص الحسابي- صافي
٧,٠٥٠,٥٨٦	٣,١٦٩,٠٢٣	٣,٨٨١,٥٦٣	دائنون
٢٣,٤١٩	-	٢٣,٤١٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٤٤,٥٠٠	-	٤٤,٥٠٠	مخصصات مختلفة
١١,٤٣١	١١,٤٣١	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٤٠,١٣٧	-	٨٤٠,١٣٧	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢٤,٧٦٨,٧٦٣	٣,١٨٠,٤٥٤	٢١,١٥٥,٣٠٩	مطلوبات اخرى
٣٤,٠٦٣,٢٥٧	٢٠,٥٩٠,٦٢٦	١٣,٩٠٥,٦٣١	مجموع المطلوبات
			الصافي

٤١ - القضايا المقامة من / على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا ١,٨٧٧,٨٧٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبرأي الإدارة ومحامي المجموعة فإنه لن يترتب أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (١,٢٦٥,٧٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) . بلغت القضايا المقامة من الشركة على الغير ٣,٩٨٢,٦٠٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٦٩٠,٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٤٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٠٥٦,٥٤٩ دينار ما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,١١٣,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العدالة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير محسوسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير المحسوسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٢,٧٠٦,٩٤٧	١,٤٣١,١٨٨	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٥٣,٩٣٠	٥٠,٢١٠	المستوى الثالث	بناءً على آخر قوائم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٢,٧٦٠,٨٧٧	١,٤٨١,٣٩٨				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .

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

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

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		مستوى القيمة العدالة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
ودائع لدى البنوك	١٥,٦٥٧,١٥٥	١٦,٠٥٥,٨٨٨	١٤,٣٥٧,٣١٨	١٤,٨٤٨,٠٠٢	المستوى الثاني
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥,٠٧٤,٣٣٩	٥,١٩٣,١١٠	٤,٠٤٤,١٣٤	٤,١١٧,٨٢٥	المستوى الثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢٠,٧٣١,٤٩٤	٢١,٢٤٨,٩٩٨	١٨,٤٠١,٤٥٢	١٨,٩٦٥,٨٢٧	

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