

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الارباح أو الخسائر المرحلية الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١٦

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٠١٥٨٦

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين العربية - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكل من قوائم الارباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

A.M.A.

احمد فتحي شتيوي

اجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - الأردن
٢٨ نيسان ٢٠٢٢

قائمة (أ)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
ودائع لدى البنوك	٤	٨,٨٠٩,٩٤٤	٨,٨٥٥,٣٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٠	٢,٤٩٥,٣٤٥	٢,١٣٧,٧٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠	٢,٠٦٦,٦٩٩	٢,٠٣٩,٨٥٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٢٠	٨٣٣,١٠٥	٩١٥,٧٦١
إستثمارات عقارية	٢٠	٢,٠٠٣,٥٣٢	٢,٠١٦,٨٥٣
قروض حملة بوالص الحياة		١٣,٧٥٥	١٣,٧٥٥
مجموع الاستثمارات		١٦,٢٢٢,٣٨٠	١٥,٩٧٩,٣٧٢
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٣٠٤,٨٧٦	٣٣٩,٤٩٠
شيكات برسم التحصيل	٥	٧٨٣,٩٦٠	٨٠٦,٩٩٩
مدنيون - صافي	٦	٣,٥٦٥,٧٩٥	٢,٧٧٣,٧٦٠
ذمم شركات ومعيدي التأمين - مدينة	٧	٢,٧٢٤,٦٩٣	١,٩٦٠,٢٤٧
موجودات ضريبية مؤجلة	د/٨	١,٢٨٩,٨٥٧	١,٢٥٩,٦٥٥
ممتلكات ومعدات - صافي		٢,١٦١,٨٠٧	٢,١٧٩,٩٩١
موجودات غير ملموسة - صافي		٩٤,٩٢٩	٩٧,٧٢٧
موجودات أخرى		٢,٨٦٧,٣٢٨	٢,٦٤٩,٢٢٤
مجموع الموجودات		٣٠,٠١٥,٦٢٥	٢٨,٠٤٦,٤٦٥

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٧,٣٦٠,٣٠٨	٥,٦٥٣,٢٤٥
مخصص الادعاءات - صافي		٦,٧٠٩,٤٨٣	٦,٦٩٩,٨٤١
مخصص تسوية خسائر غير موزعة		١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مخصص العجز بالأقساط		٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
المخصص الحسابي - صافي		٤٧٥,٤٧٢	٤٧٥,٤٧٢
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٤,٨٤٥,٢٦٣	١٣,١٢٨,٥٥٨
دائنون	٩	١,١٤١,٧٢١	١,٥٠٨,٠١٦
مصاريف مستحقة		٥٤,٦٨٥	٢٠,٤١٦
ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة	١٠	٢,٥٠١,٢٧٣	٢,١٨٣,٩٤٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٤,٤٤٦	٩٤٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	د/٨	٧١٧,٩٤١	٦١٩,٣٤٩
مطلوبات أخرى		١٥٧,٦٤٢	١٨٢,٠٤٢
مجموع المطلوبات		١٩,٤٢٢,٩٧١	١٧,٦٤٣,٢٧٣

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,٣٨١,٧٦٥	١,٣٨١,٧٦٥
احتياطي اختياري		١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
احتياطي تقييم استثمارات بالصافي بعد الضريبة	١١	(٤٣٢,٨٧٩)	(٤٥٢,٧٤١)
أرباح مدورة		١,٢٩٩,٤٥١	١,٢٩٩,٤٥١
الربح للفترة		١٦٩,٦٠٠	-
مجموع حقوق المساهمين		١٠,٥٩٢,٦٥٤	١٠,٤٠٣,١٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٠,٠١٥,٦٢٥	٢٨,٠٤٦,٤٦٥

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الارباح أو الخسائر المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
<u>الإيرادات</u>			
٧,٢٦١,٣٨٨	٨,٣٢٢,٠٣٦		إجمالي الأقساط المكتتبة
٣,١٢٣,٠٢٧	٣,٣٨٦,٠٧٦		يطرح : حصة معيدي التأمين
٤,١٣٨,٣٦١	٤,٩٣٥,٩٦٠		صافي الأقساط المكتتبة
(١,١٨٤,٢٠٠)	(١,٧٠٧,٠٦٦)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٩٥٤,١٦١	٣,٢٢٨,٨٩٤		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٨١,٨٨٥	٣٦٤,٣٣٣		إيرادات العمولات
٢٣٧,٢٥٤	٢٣٣,٢١١		بدل خدمات إصدار وثائق تأمين
١٠٩,١٥٤	١٠٢,٧٦٩		فوائد دائنة
١٦١,٧٣٢	٣٥٣,٩٥٩	١٢	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤٦,٦٠٠	٢٩,٢٢٣		إيرادات أخرى - بالصافي
٣,٧٩٠,٧٨٦	٤,٣١٢,٣٨٩		مجموع الإيرادات
<u>التعويضات والخسائر والمصاريف</u>			
٤,٠٥٨,٩٨١	٤,٤٧٢,٩٤٧		التعويضات المدفوعة
١٣,٦٢٥	-		يضاف : إستحقاق وتصفیات بوالص
٣٥٢,٧٩٥	٣٦٦,٥٠١		يطرح : مستردات
١,٢١٨,٨٩١	١,٠٢٧,٥٧٥		حصة معيدي التأمين
٢,٥٠٠,٩٢٠	٣,٠٧٨,٨٧١		صافي التعويضات المدفوعة
١٠٨,٩٨٤	(١١٠,٦٧٥)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٨٦,٤٠٢	٢٩١,٦٦١		نفقات موظفين موزعة
١٠٧,٩٤٠	١٧٣,٥٦٣		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥٨,٤٧٧	٦٢,٢٦٨		اقساط فائض الخسارة
٣٩٨,٧٩٥	٣٤٦,٨٧٩		تكاليف اقتناء بوالص
٨٤,٣٤٧	٧٤,٩٠٥		مصاريف أخرى خاصة بالاكتتاب
٣,٥٤٥,٨٦٥	٣,٩١٧,٤٧٢		صافي عبء التعويضات
٧١,٦٠٢	٧٢,٩١٥		نفقات الموظفين غير موزعة
٢٦,٩٨٦	٤٣,٣٩١		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(١,٩٥١)	٢٠,٠٦٣		خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٢٨,٢٥٤	٢٧,٥٣٧		استهلاك ممتلكات ومعدات
١٢٤,٨٩١	١٦٣,٩٠٦		إجمالي المصروفات
١٢٠,٠٣٠	٢٣١,٠١١		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٣١,٢٠٩)	(٦١,٤١١)	٨ / ب	ينزل : (مصرف) ضريبة الدخل
٨٨,٨٢١	١٦٩,٦٠٠		الربح للفترة - قائمة (أ) و(ج) و(د)
٠/٠١١	٠/٠٢١	١٣	حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

قائمة (ج)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٨,٨٢١	١٦٩,٦٠٠	الربح للفترة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الآخر :		
البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :		
٣١,٣١٧	١٩,٨٦٢	١١ صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات
١٢٠,١٣٨	١٨٩,٤٦٢	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	أرباح مدورة	احتياطي تقييم	احتياطي احتياطي	إيجاري	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المصرح به والمدفوع
١٠,٤٠٣,١٩٢	-	١,٢٩٩,٤٥١	(٤٥٢,٧٤١)	١٧٤,٧١٧	١,٣٨١,٧٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٨٩,٤٦٢	١٦٩,٦٠٠	-	١٩,٨٦٢	-	-	-	الرصيد في بداية السنة (مدققة)
١٠,٥٩٢,٦٥٤	١٦٩,٦٠٠	١,٢٩٩,٤٥١	(٤٣٢,٨٧٩)	١٧٤,٧١٧	١,٣٨١,٧٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
							الرصيد في نهاية الفترة
١٠,٦٩٠,٣٢٥	-	١,٨٠١,٢٦٣	(٦٦٧,٤٢٠)	١٧٤,٧١٧	١,٣٨١,٧٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)
١٢٠,١٣٨	٨٨,٨٢١	-	٣١,٣١٧	-	-	-	الرصيد في بداية السنة (مدققة)
١٠,٨١٠,٤٦٣	٨٨,٨٢١	١,٨٠١,٢٦٣	(٦٣٦,١٠٣)	١٧٤,٧١٧	١,٣٨١,٧٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
							الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٠٥,٣٥٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لأول مرة.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,١٣٧,٧٦٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (١,١٠٠,٥٨٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١).
- يحظر التصرف برصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب قبل اثر الضريبية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١٢٠,٠٣٠	٢٣١,٠١١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٢٨,٢٥٤	٢٧,٥٣٧		استهلاك وإطفاءات
١٣,٣٢٠	١٣,٣٢٠	١٢	استهلاك استثمارات عقارية
(١,٩٥١)	٢٠,٠٦٣		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصادفي
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٣٧,٤٤٨)	(٢٥٨,٨٨٢)	١٢	(أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١٨٤,٢٠٠	١,٧٠٧,٠٦٦		صافي التغير في مخصص الاقسط غير المكتسبة
١٠٨,٩٨٤	(١١٠,٦٧٥)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٣١٨,٨٨٩	١,٦٣٢,٩٤٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٤٢,٣٢١)	(٢٦,٨٤٣)		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة :
(٨٣,٥٥٧)	٢٣,٢٧١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٩٢,٤٤٥)	(٧٦٢,٠٣٥)		شيكات برسم التحصيل
(٦٢٧,٧٦٦)	(٨١٩,٤٤٦)		مدينون
(٤٠,٩٣٧)	(٢١١,٤٣٨)		ذمم شركات ومعيدي التأمين - المدينة
			موجودات أخرى
(٢٥٩,٩٣٥)	(٣٦٦,٢٩٥)		(الزيادة) (النقص) في المطلوبات المتداولة :
(١,٩١٨)	٣٤,٢٦٩		دائنون
٣٥٥,١٩٤	٣١٧,٣٢٧		مصاريف مستحقة
(٤٨,٤٧٥)	(٢٤,٤٠٠)		ذمم شركات ومعيدي التأمين - الدائنة
(٧٦٠,٧٢٠)	(٢٠٢,٦٥٠)		مطلوبات أخرى
(١١,٨٢٥)	(٦,٦٧٠)	١/٨	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٦,٢٨٠)	-		ضريبة دخل مدفوعة
(٧٨٨,٨٢٥)	(٢٠٩,٣٢٠)		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
٦٢٢,٠٩١	(٨٢٧,٧٤١)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٢١٦,٤٦٨	٨٧,٣٠٠		ودائع لدى البنك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
(١٣٧,٤٤٩)	(٣,٧٠٥)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(١١٩,٣٦٤)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٤,٣٨٩		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٥٨٥)	(٤,٥٥٤)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢,٠٠٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٨٣٦,٩٧٤	(٨٤٥,٦٧٥)		(إضافات) موجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات النقدية من) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٤٨,١٤٩	(١,٠٥٤,٩٩٥)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٥,١٥٣,٢٠٢	٦,٥٩٧,٤٨٧		النقد وما في حكمه - بداية السنة
٥,٢٠١,٣٥١	٥,٥٤٢,٤٩٢	١٤	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة قبل المخصص

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

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

أ - تأسست شركة التأمين العامة العربية عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - الشميساني ص. ب ٢٠٠٣١ عمان ١١١١٨ الأردن برأسمال ٢ مليون دينار، مقسمة إلى ٢ مليون سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة الى ٨ مليون سهم .

تقدم الشركة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين وتشمل التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والبري والانتماء وتأمين المركبات وأعمال التأمين على الحياة الصحي .

ب - بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٢ تم تغيير اسم الشركة بتاريخ ٣١ ايار ٢٠١٢ الى " شركة التأمين العربية - الأردن " بدلا من " شركة التأمين العامة العربية " .

ج - إن شركة التأمين العربية - الأردن مملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل الشركة العربية (شركة قابضة لبنان).

٢ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل إدارة التأمين.

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، كما إن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

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 .

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد
تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

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

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

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

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

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح 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.

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

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

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

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 (المقرض) 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.

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 المُعَيِّن من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

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

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للموجودات والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متقاربة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢١.

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ آذار ٢٠٢٢			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨,٨٦٧,٣٣٥	دينار	٨,٨٢١,٨٥٤	دينار	٣,٢٥٩,٢٣٨	دينار
(١١,٩٧١)		(١١,٩١٠)		(٤,٤٠٠)	
٨,٨٥٥,٣٦٤		٨,٨٠٩,٩٤٤		٣,٢٥٤,٨٣٨	
				٢,٢٧١,٩٢٨	٢,٢٧٥,٠٠٠
				٣,٢٨٣,١٧٨	٣,٢٨٧,٦١٦

داخل الأردن

خسائر ائتمانية متوقعة *

* ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٢,٢٣٨	١١,٩٧١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٦٧)	(٦١)	ينزل : إستبعادات خلال السنة
١١,٩٧١	١١,٩١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٠٣٥٪ إلى ٤,٢٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠٢٢.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام دائرة الرقابة على اعمال التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لدى البنك الأهلي الأردني وهي تستحق خلال شهرين.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام دائرة الرقابة على اعمال التأمين بالإضافة إلى وظيفته.

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة ناتجة عن التعثر ، لأن هذه البنوك تخضع لرقابة عالية من قبل البنك المركزي الأردني والبنوك المركزية في كل بلد من البلدان التي تملك الشركة فيها حسابات بنكية . وفقاً لذلك ، تقوم إدارة الشركة بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة إعداد التقارير المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على فترة ١٢ شهر. مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية للتعثر ، والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنوك.

٥ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار	دينار
٨١٥,١٥٠	٧٩١,٨٧٩
(٨,١٥١)	(٧,٩١٩)
٨٠٦,٩٩٩	٧٨٣,٩٦٠

شيكات برسم التحصيل *
خسائر ائتمانية متوقعة **

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ١ آذار ٢٠٢٣.

** ان الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار	دينار
٨,٧٢٧	٨,١٥١
-	-
(٥٧٦)	(٢٣٢)
٨,١٥١	٧,٩١٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
(ينزل) : المسترد خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار	دينار
٣,٢٠٤,٩٩٥	٣,٩٥١,٢٣٧
٣,٧٥٦	٣,٧٧٨
٨,٩٤٢	٥,٠٨٤
١١,٠٨٠	١٦,٤٤٥
٤٧٦,٢٧٧	٤٩٠,٥٤١
٣,٧٠٥,٠٥٠	٤,٤٦٧,٠٨٥
(٩٣١,٢٩٠)	(٩٠١,٢٩٠)
٢,٧٧٣,٧٦٠	٣,٥٦٥,٧٩٥

ذمم حملة البوالص
ذمم وكلاء
ذمم وسطاء
ذمم موظفين
ذمم أخرى *

(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة **
صافي مدينون

* يتضمن هذا البند ذمم العملاء المرفوع ضدهم قضايا علماً بأنه تم قيد مخصص بالكامل مقابل هذه القضايا.

** إن الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار	دينار
١,١٤١,٢٩٠	٩٣١,٢٩٠
-	-
(٢١٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
٩٣١,٢٩٠	٩٠١,٢٩٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
المحزر خلال السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - ذمم شركات ومعيدي ال-تأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دين - دار	دين - دار
٩٥٢,٧٢٦	١,٩٥٤,٦٠١
١,١٨٢,٦٧٩	١,٠٠٠,٢٥٠
٢,١٣٥,٤٠٥	٢,٩٥٤,٨٥١
(١٧٥,١٥٨)	(٢٣٠,١٥٨)
١,٩٦٠,٢٤٧	٢,٧٢٤,٦٩٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة *
صافي ذمم معيدي التأمين

* إن الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
دين - دار	دين - دار
١٦٥,١٥٨	١٧٥,١٥٨
-	-
١٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١٧٥,١٥٨	٢٣٠,١٥٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المسترد خلال الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
دين - دار	دين - دار
(٥٤,٢٢٥)	٦٨,٥٤٣
٢٩,٨٦٨	٦,٦٧٠
٩٢,٩٠٠	-
٦٨,٥٤٣	٧٥,٢١٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد البنكية
ضريبة الدخل المدفوعة الفترة / السنة
الرصيد مدين في نهاية الفترة / السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموجزة ما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥,٠٧٧	١,٠٨١	وفر ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢,١٠٤	(٣٩,٣٦٦)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
(٩٨,٥٩٢)	٧,٠٧٦	أثر مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٦١,٤١١)	(٣١,٢٠٩)	مصرف ضريبة الدخل

- تم تسوية ضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٨، وتم تقديم كشف الدخل السنوي الخاص بضريبة الدخل للشركة للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ودفع المبالغ المترتبة عليه في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

- تم احتساب وقيد مخصص لقاء ضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

ج - إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٥٩,٦٥٥	٦١٩,٣٤٩	١,٠٦٥,٧٦٧	٥٥٨,٠١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	٢٦,٠٠٠	-	تعديلات سنوات سابقة
٤٢,٤٨٧	٩٨,٥٩٢	٣٨٥,٧٠١	٦١,٣٣٩	المضاف
(١٢,٢٨٥)	-	(٢١٧,٨١٣)	-	المحور
١,٢٨٩,٨٥٧	٧١٧,٩٤١	١,٢٥٩,٦٥٥	٦١٩,٣٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	دينار	دينار	المبالغ المحررة / مدفوع	الرصيد في بداية الفترة	دينار
٣٣٢,٤٣٠	٣٣٧,٦٤٧	١,٢٩٨,٦٤٠	٢٥,٠٠٠	٤,٩٣٧	١,٢٧٨,٥٧٧			
٣٦٣,٥١٩	٣٥٩,٤٩٦	١,٣٨٢,٦٧٥	-	١٥,٤٧٤	١,٣٩٨,١٤٩			
-	٩١٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	-	-			
٢٤٦	٢٤٦	٩٤٦	-	-	٩٤٦			
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠			
٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠			
١٥٩,٠٧١	١٥٢,٠٩٢	٥٨٤,٩٦٨	-	٢٦,٨٤٢	٦١١,٨١٠			
٣٢٦,٣٨٩	٣٦١,٤٦٦	١,٣٩٠,٢٥٥	١٣٤,٩١٢	-	١,٢٥٥,٣٤٣			
١,٢٥٩,٦٥٥	١,٢٨٩,٨٥٧	٤,٩٦٠,٩٨٤	١٦٣,٤١٢	٤٧,٢٥٣	٤,٨٤٤,٨٢٥			

الحسابات المشمولة	
أ- موجودات ضريبية مؤجلة	
خسائر ائتمانية متوقعة	
مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	
مخصصات مختلفة	
مخصص تسوية خسائر غير موزعة	
مخصص العجز بالإقسط	
احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (خسارة)	
خسائر ضريبية للعام ٢٠٢١	

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرباح تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو
الخسائر
مستردات ادعاءات

تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لنسبة الضريبة الخاضعة لها الشركة والبالغة ٢٦٪ ، وبرأي الإدارة أنه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

٩ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٣٠,١٥٤	١١٤,٤١١	ذمم وكلاء
٣,٠٥١	٧,٠٠٢	ذمم موظفين
٤٦٥,٧٩٣	٢٧٥,٠٠٢	ذمم وسطاء
٥٠٣,٨٠٠	٤٣٧,١٩٨	ذمم عملاء
١,٠٨٣	٢,٨٦٦	ذمم جهات طبية
٤٠٤,١٣٥	٣٠٥,٢٤٢	ذمم موردين *
١,٥٠٨,٠١٦	١,١٤١,٧٢١	

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٨٨,٧٦٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ يخص شركات ادارة النفقات الطبية (٢٩٧,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٠ - ذمم شركات ومعيدي التأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٠,٥٦٣	٦٣,١٩٠	شركات التأمين المحلية
١,١٨٧,٥٧٨	١,٥٨٧,٩٤٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٩٠٥,٨٠٥	٨٥٠,١٣٥	أمانات معيدي التأمين
٢,١٨٣,٩٤٦	٢,٥٠١,٢٧٣	

١١ - احتياطي تقييم استثمارات بالصافي بعد الضريبة

يمثل هذا المبلغ (الانخفاض) في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد طرح الضريبة وبيانه كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٦٦٧,٤٢٠)	(٤٥٢,٧٤١)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١٤,٦٧٩	١٩,٨٦٢	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات بالصافي
(٤٥٢,٧٤١)	(٤٣٢,٨٧٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٣,٦٥٧	٤,١٩٩
٣٤,٢٢٧	١٠,٧١٨
٢٥٨,٨٨٢	١٣٧,٤٤٨
(١٣,٣٢٠)	(١٣,٣٢٠)
١٩,٣١٨	١٨,٦٨٥
٣,٧٠٥	-
٧,٤٩٠	٤,٠٠٢
٣٥٣,٩٥٩	١٦١,٧٣٢

عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استهلاك الاستثمارات العقارية
عوائد ايجارات الاستثمارات العقارية
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
والخسائر
ايرادات أخرى

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على عدد الأسهم وبيانه كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٦٩,٦٠٠	٨٨,٨٢١
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٢١	٠/٠١١

الربح للفترة - قائمة (ب)
عدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة

١٤ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٠٤,٨٧٦	٤١٦,٦٤٥
٥,٥٦٢,٦١٦	٥,١٠٩,٧٠٦
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٥,٥٤٢,٤٩٢	٥,٢٠١,٣٥١

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع مرهونة لامر عطوفة مدير عام إدارة التأمين

١٥ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

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

المجموع		الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	بنود داخل المركز المالي المرحلية الموجزة:
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٤٧٦	٣٣,٩٨٣	٣٧	٤٨	٣٣,٨٩٨	ذمم مدينة
٧٧,٦٦١	١٠,٦٣٠	-	١٠,٦٣٠	-	ذمم دائنة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة :
٢٠٢١	٢٠٢٢				
دينار	دينار				
١٣٥,٩٤٣	١١٣,٠٤٢	٢٨٨	٦٣,٣١٣	٤٩,٤٤١	أقساط الاكتتاب
٢٧٦,٢١٩	٣,٥١٥	٢,٢٣٠	١١٩	١,١٦٦	تعويضات
٦٥,١٣٠	٦٥,١٣٠	٦٥,١٣٠	-	-	رواتب ومكافآت
٦,٣٠٠	٦,٣٠٠	١٥٠	٦,١٥٠	-	بدل تنقلات وسفر

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

٣١ آذار		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٥,٢٨٠	٦٥,٢٨٠	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٦,١٥٠	٦,١٥٠	مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة
٧١,٤٣٠	٧١,٤٣٠	

١٦ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات وتأمين النقل وتأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات وتأمينات المسؤولية وقطاع التأمين على الحياة. يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. 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 الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٨٨٧,٢٢٩	٢٦,٧٢٩,٨٤٣	١,١٢٨,٣٩٦	١,٣١٦,٦٢٢	٣٠,٠١٥,٦٢٥	٢٨,٠٤٦,٤٦٥
مجموع الموجودات					
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٩٢,٧١٣	٣,٥٣٠,٦٢٠	٣١٩,٦٧٦	٢٦٠,١٦٦	٤,٣١٢,٣٨٩	٣,٧٩٠,٧٨٦
إجمالي الإيرادات					
المصروفات					
الرأسمالية					
٦,٥٥٤	١,٥٨٥	-	-	٦,٥٥٤	١,٥٨٥

١٧ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا ٧٧٣,٣٨٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لدى المحاكم (٧٠٥,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا ، وبناءً على ما تقدم فإنه برأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الإبداعات. كما بلغت قيمة القضايا المرفوعة من قبل الشركة على الغير المحددة القيمة حوالي ٢,٣٧ مليون دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢. (حوالي ٢,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٨ - التزامات ممكن أن تطرأ

هناك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٥٢٣,١٣٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ التاريخ (كفالات بنكية قيمتها ٤٧٥,٠٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

١٩ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢.

٢٠ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمداخل المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسواق المالية	المستوى الاول	٢,١٣٧,٧٨٢	٢,٤٩٥,٣٤٥	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٩٨٩,٨٥٦	٢,٠١٦,٦٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	الكافّة	المستوى الثاني	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٢,٠٣٩,٨٥٦	٢,٠٦٦,٦٩٩	
				٤,١٧٧,٦٣٨	٤,٥٦٢,٠٤٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر الأولى من العام ٢٠٢٢ وخلال العام ٢٠٢١ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموزعة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن ادارة الشركة تعتقد ان القيمة الدفترية للبنود المبنية ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٢٠٢٢ آذار ٣١		القيمة الدفترية	
	القيمة العادلة	دينار	القيمة العادلة	دينار	القيمة الدفترية	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٨,٩٤٥,٩٨٦	٨,٨٥٥,٣٦٤	٨,٩١٦,٣٠٢	٨,٨٠٩,٩٤٤		
المستوى الثاني	٩٣٢,٤٠٤	٩١٥,٧٦١	٨٥٥,٣٢٦	٨٣٣,١٠٥		
المستوى الثاني	٢,٣١٥,٧٥٠	٢,٠١٦,٩٥٢	٢,٣١٥,٧٥٠	٢,٠٠٣,٥٣٢		
	١٢,١٩٤,١٤٠	١١,٧٨٨,٠٧٧	١٢,٠٨٧,٣٧٨	١١,٦٤٦,٥٨١		

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالكافّة المطفأة - بالصافي
استثمارات عقارية
مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

للبنود المبنية ادناه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها ، أما فيما يتعلق بالاستثمارات العقارية فتمّ تحديدها وفقاً لتقدير مخرن المقارنات بناءً على أحدث تقرير انك الموجودات .