

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me



**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي شركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

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

الاعتراف بالإيرادات	إجراءات التدقيق
بلغت قيمة الإيرادات المتحققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤٤٦,٨٢١ دينار (٢٠٢٠: ٢,١٨٣,٧١١ دينار). تم التركيز على الاعتراف بالإيرادات كأحد الأمور الهامة لأن المجموعة تركز على الإيرادات كمؤشر رئيسي لأدائها. بالإضافة إلى ذلك، هنالك مخاطر تتمثل في الاعتراف الخاطئ بالإيرادات وتحديد عدم الاعتراف بالإيرادات في الفترة المالية الصحيحة.	تضمنت إجراءات التدقيق تقييم السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة للاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة لذلك، وبما أن المجموعة لديها عدد محدود من اتفاقيات البيع، قمنا بالحصول على كشف بكافة عمليات البيع التي تمت خلال السنة، وقمنا بدراسة المستندات والأدلة المعززة والتأكد من صحة التسجيل والاعتراف بالإيرادات. وفقاً للشروط التعاقدية لهذه الاتفاقيات.
	إن الإفصاحات الخاصة بالإيرادات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول تحقق الإيرادات تظهر في إيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتياال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقى بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠٢٣

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٤٧,٥٣٢	٣٣٤,٠٣٢	٤	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٤,٠٩٠	١,٩٤٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥١,٦٢٢	٣٣٥,٩٨٠		
			موجودات متداولة
١٠٤,٩٤١	٤١٥,٨٠٩	٧	ذمم مدينة، بالصافي
٨٣,٥٨١	١٠٠,٤٦٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٩,٣٩١	٧٤,٧٣٤	٩	أرصدة مدينة أخرى
٣٩٠,٢٣٤	١٥٠,٠٦٢	١١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٦٨,١٤٧	٧٤١,٠٦٧		
١,٠١٩,٧٦٩	١,٠٧٧,٠٤٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١٢	رأس المال المدفوع
٧٩,٢١٦	٧٩,٢١٦	١٢	احتياطي إجباري
(١٤,٥٦٤)	(١٦,٧٣٤)		احتياطي القيمة العادلة
(٤٨٢,٩٧٤)	(٥٠٤,٧٣٦)		خسائر متراكمة
٦٠٢,١٢١	٥٧٨,١٨٩		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
١٤٥,٥٧٤	٨٣,٢٢٢	١٣	ذمم دائنة-طويلة الأجل
١٢,٥٢٢	-	١٥	التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل
١٥٨,٠٩٦	٨٣,٢٢٢		
			مطلوبات متداولة
٦٢,٥٣١	٢١٧,٨٧٠	١٣	ذمم دائنة
١٠,٨٦١	١٢,٥٢٢	١٥	التزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل
١٨٦,١٦٠	١٨٥,٢٤٤	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٥٩,٥٥٢	٤١٥,٦٣٦		
٤١٧,٦٤٨	٤٩٨,٨٥٨		مجموع المطلوبات
١,٠١٩,٧٦٩	١,٠٧٧,٠٤٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢,١٨٣,٧١١	٤٤٦,٨٢١	١٦	المبيعات
(١٤٧,٠١٣)	(٢٠,٠٨٩)	١٦	ينزل: رسوم التأمين
٢,٠٣٦,٦٩٨	٤٢٦,٧٣٢		صافي المبيعات
(١,٣٣٧,٠٩٤)	(٢٩٠,٣٣٩)	١٧	كلفة المبيعات
٦٩٩,٦٠٤	١٣٦,٣٩٣		إجمالي الربح
(٢٢٤,٥٩٨)	(٢٤١,٧٥٠)	١٨	مصاريف إدارية
(٤,٧٥٢)	(٩,٥٤٣)		تكاليف تمويل
٤٨,١٧٣	٢٣,٠٥٧	١٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٣,١٢١)	(٦٥,٥٥٧)	١٤	مخصص قضايا
(١٣٩,٦٨٢)	١٢١,٨٨٢	٧	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩,٥٩٠	١٣,٧٥٦		إيرادات أخرى
٣٨٥,٢١٤	(٢١,٧٦٢)		(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٩٣,٠٥٣)	-	١٠	ضريبة دخل والمساهمة الوطنية
٢٩٢,١٦١	(٢١,٧٦٢)		(خسارة) ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٢٨٦	(٠/٠٢١)	٢٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
(٢١,٧٦٢)	٢٩٢,١٦١
(خسارة) ربح السنة	
يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى والتي لا يتم تصنيفها الى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:	
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
(٢,١٧٠)	(١,٥٥٨)
الأخر، صافي بعد الضريبة	
(٢٣,٩٣٢)	٢٩٠,٦٠٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	الاحتياطيات		القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
	إجباري	القيمة العادلة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٢٠,٤٤٣	٧٩,٢١٦	(١٤,٥٦٤)	(٤٨٢,٩٧٤)	٦٠٢,١٢١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	(٢,١٧٠)	(٢١,٧٦٢)	(٢٣,٩٢٣)	مجموع الدخل الشامل للسنة
١,٠٢٠,٤٤٣	٧٩,٢١٦	(١٦,٧٣٤)	(٥٠٤,٧٣٦)	٥٧٨,١٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١,٠٢٠,٤٤٣	٥٠,٠٠٠	(١٣,٠٠٦)	(٧٤٥,٩١٩)	٣١١,٥١٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	(١,٥٥٨)	٢٩٢,١٦١	٢٩٠,٦٠٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٢٩,٢١٦	-	(٢٩,٢١٦)	-	المحول الى الاحتياطي الإجباري
١,٠٢٠,٤٤٣	٧٩,٢١٦	(١٤,٥٦٤)	(٤٨٢,٩٧٤)	٦٠٢,١٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١٦,٧٣٤ دينار ومبلغ ١٦,٨٨١ دينار والذي يمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر على التوالي وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٨٥,٢١٤	(٢١,٧٦٢)	الأنشطة التشغيلية (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
١٣٩,٦٨٢	(١٢١,٨٨٢)	٧ تعديلات - (المسترد من مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣,١٢١	٦٥,٥٥٧	١٤ مخصص قضايا (أرباح) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٣,٢٣١)	(١٦,٨٨١)	١٩ إيرادات فوائد
(١٩,١١٥)	(١٣,٧٣٧)	٤ استهلاكات
٢٠,٠٠٨	١٦,٥٩٢	تكاليف التمويل
٤,٧٥٢	٩,٥٤٣	
٣٨,٠٤٥	(١٨٨,٩٨٦)	تغيرات رأس المال العامل:
١٥,٥١٢	١٤,٦٥٧	ذمم مدينة
(٥٥,٧٢٥)	٩٢,٩٨٧	أرصدة مدينة أخرى
(٦٦,٥٢١)	٣٠,٧٦٦	ذمم دائنة
٤٥١,٧٤٢	(١٣٣,١٤٦)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	٩,٥٢٣	الأنشطة الاستثمارية
(١,١١٦)	(٣,٠٩٢)	إيرادات فوائد مقبوضة
-	(٩٣,٠٥٣)	٤ شراء ممتلكات ومعدات
(١,١١٦)	(٨٦,٦٢٢)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٥٣٧)	(٨,٤٠٤)	الأنشطة التمويلية
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	١٥ تكاليف التمويل مدفوعة
(١٤,٥٣٧)	(٢٠,٤٠٤)	دفعات على التزامات عقود الإيجار
٤٣٦,٠٨٩	(٢٤٠,١٧٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤٥,٨٥٥)	٣٩٠,٢٣٤	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٩٠,٢٣٤	١٥٠,٠٦٢	١١ النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

(١) عام

تأسست الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٥ كانون الأول ١٩٧٣ مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - برأسمال بلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد تم تعديل رأس المال عدة مرات ليصبح رأسمال الشركة ١,٠٢٠,٤٤٣ سهم في عام ٢٠١٨.

من أهم غايات الشركة القيام بتعدين ومعالجة وتجهيز خامات الصخور الصناعية والقيام بالتحري والتقيب عن الخامات والمشاركة أو المساهمة في أية مشاريع أو أعمال أخرى. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير العادي الذي عقد بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٦ تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للمجموعة بإضافة الغايات التالية لغايات الشركة:

١. شراء وبيع الأراضي وذلك بعد تطويرها وتنظيمها وتحسينها وتقسيمها وفرزها وإيصال كافة الخدمات لها حسب القوانين المرعية.
٢. تملك واستئجار الأموال المنقولة وغير المنقولة تنفيذاً لغايات الشركة.
٣. تملك وتطوير الأراضي والعقارات وفرزها وتقسيمها وتجزئتها (عدا المكتب العقاري).
٤. تقديم الخدمات المتعلقة بإدارة العقارات (عدا المكتب العقاري).
٥. التعدين
٦. التسويق الانتاجي

تم اقرار القوائم المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

(١-٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمجموعة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركة التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة آليات للإسكان وتطوير العقارات*	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪

* تأسست شركة آليات للإسكان وتطوير العقارات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال مصرح به يبلغ ١٠,٠٠٠ دينار وبرأسمال مدفوع يبلغ ٥,٠٠٠ دينار وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٤ وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة. هذا ولم تمارس الشركة أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تحصل المجموعة بالكامل، أو أن يكون لها حصة، على العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة ولها القدرة على التأثير على تلك العوائد نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للمجموعة والشركة التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة.

(٣-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للمجموعة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحصار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير

المالية الدولية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للمجموعة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – رسوم ١٠٪ كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء مطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية من الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٤-٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدهن، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

%	
٤ - ١٠	مباني
٢٥	جدران استنادية
١٠	طرق
٩ - ٢٥	أثاث ومفروشات
١٢	عدد وأدوات
٧ - ١٢	آليات ومعدات
١٥	سيارات
٢٥	حاسبات آلية وبرامج

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستويات القيمة العادلة حسب ما تم تفصيله سابقاً.

المخزون

يظهر المخزون بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

يتم احتساب الكلفة كما يلي:

قطع الغيار: كلفة الشراء باستخدام طريقة متوسط الكلفة المرجح.

المخزون الجاهز وتحت التصنيع: كلفة المواد الخام والأجور المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى.

تمثل صافي القيمة البيعية سعر البيع المقدر في الظروف العادية بعد تنزيل الكلفة المقدرة لإتمام عملية الانتاج والكلفة المقدرة لإتمام عملية البيع.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة مطروحاً منها البنوك الدائنة.

ذمم دائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

ذمم دائنة طويلة الاجل

تقوم المجموعة في تاريخ بدء الاتفاقية مع المورد، بالاعتراف بقيمة الذمة بالقيمة الحالية للدفعات التي يتعين دفعها خلال مدة الاتفاقية.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الذمة، تستخدم الشركة معدل الاقتراض عند بدء الاتفاقية عند عدم وجود فائدة محملة من قبل المورد ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الحالية وقيمة الدفعات في اول المدة كإيراد فوائد. لاحقاً يتم تسجيل مصروف فائدة بمعدل شهري ويتم تخفيض قيمة الذمة بمعدل الدفعة الفعلية.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني او فعلي) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإيرادات

يمثل نشاط التعدين ومعالجة وتجهيز خامات الصخور أهم مصادر إيرادات المجموعة، حيث يتم الاعتراف بهذه الإيرادات المتعلقة بالعقود مع العملاء وفق معيار التقارير المالية رقم (١٥)، حيث يتم إثبات إيرادات المبيعات عندما تنتقل مخاطر ومنافع الملكية للبضائع جوهرياً إلى المشتري وعند التمكن من قياس الإيرادات بشكل يمكن الاعتماد عليه.

يتم إثبات إيرادات الفوائد عند استحقاقها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم إثبات إيرادات الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين في هذه الشركات).

يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصروفات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية 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.

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حق استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات قيمة التزامات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات التزامات عقود الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار فسخ العقد وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات التزامات عقود الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

(٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

في اعتقاد إدارة المجموعة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة ضمن أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات معايير التقارير المالية الدولية.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم. وتعتمد قيمة مخصص الضريبة على عوامل متنوعة مثل خبرة المجموعة من تدقيق ضريبة السنوات السابقة. إضافة إلى ذلك، فإن المجموعة تقوم بتعيين مستشار ضريبي مستقل لمراجعة احتساب مخصص الضريبة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لتقديرات الإدارة ولرأي المستشار القانوني في المجموعة.

الشركة العامة للتعددين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٤) ممتلكات ومعدات، بالصافي

٢٠٢٢	أراضي	مباني	جدران	طرق	أثاث ومفروشات	عدد وأدوات	آليات ومعدات	سيارات	حسابات آلية وبرامج	حق استخدام الموجودات*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٤,١٦٩	٨٠,٢٨٠	٩٣,٣١٠	١٣٢,٥٤٥	٤,١٨٧	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٣٠,١١٣	٥١,٨٩٥	٨٧١,٤٨٥	٣,٠٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٤,١٦٩	٨٠,٢٨٠	٩٣,٣١٠	١٣٢,٥٤٥	٥,٥٤٩	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٣١,٨٤٣	٥١,٨٩٥	٨٧٤,٥٧٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٤,١٦٩	٨٠,٢٨٠	٩٣,٣١٠	١١٣,٧٤٠	٣,٢٥١	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٢٧,٤٨٠	٣١,٥٤٢	٥٢٣,٩٥٣	١٦,٥٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٤,١٦٩	٨٠,٢٨٠	٩٣,٣١٠	١١٥,٩٩٨	٣,٤٧٨	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٢٩,٠٧١	٤١,٩٢٢	٥٤٠,٥٤٥	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٤,١٦٩	٨,٥٠٠	-	١٦,٥٤٧	٢,٠٧١	-	-	-	-	٩,٩٧٣	٣٣٤,٠٣٢	-

إن الاستهلاك المتضمن في قائمة الدخل قد تم توزيعها كما يلي:

إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
١٧	٢,٩٧٨	٥,٦٢١
١٨	١٣,٦١٤	١٤,٣٨٧
-	١٦,٥٩٢	٢٠,٠٠٨

كلفة المبيعات
مصاريف إدارية

* لدى الشركة عقود إيجار لمكتبها في عمان. تنتهي مدة عقد الإيجار في كانون الأول ٢٠٢٣ وسيتم الانتهاء من استهلاك حق استخدام الموجودات بالكامل في نفس الفترة.

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	أراضي	مباني	جدران استنادية	طرق	أثاث ومفروشات	عدد وأدوات	آليات ومعدات	سيارات	حاسبات آلية وبرامج	حق استخدام الموجودات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة -											
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	٢٩٤,١٦٩	٨٠,٢٨٠	٩٣,٣١٠	١٣٢,٥٤٥	٤,١٨٧	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٢٨,٩٩٧	٥١,٨٩٥	٨٧٠,٣٦٩
إضافات	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١١٦	-	١,١١٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٩٤,١٦٩	٨٠,٢٨٠	٩٣,٣١٠	١٣٢,٥٤٥	٤,١٨٧	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٣٠,١١٣	٥١,٨٩٥	٨٧١,٤٨٥
الاستهلاك المتراكم -											
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	-	٦٧,٤٩٠	٩٠,٦٨٤	١١١,٤٨٢	٣,١٢٣	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٦٠٢	٢٥,١٨٤	٢١,١٦٣	٥٠٣,٩٤٥
الاستهلاك للسنة	-	٢,١٥٤	٢,٦٢٦	٢,٢٥٨	١٢٨	-	-	١٦٧	٢,٢٩٦	١٠,٣٧٩	٢٠,٠٠٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٦٩,٦٤٤	٩٣,٣١٠	١١٣,٧٤٠	٣,٢٥١	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٢٧,٤٨٠	٣١,٥٤٢	٥٢٣,٩٥٣
صافي القيمة الدفترية -											
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٩٤,١٦٩	١٠,٦٣٦	-	١٨,٨٠٥	٩٣٦	-	-	-	٢,٦٣٣	٢٠,٣٥٣	٣٤٧,٥٣٢

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٥) مخزون

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٤١٧,١٩٢	٤١٧,١٩٢
٩٦,٢٣٨	٩٦,٢٣٨
(٥١٣,٤٣٠)	(٥١٣,٤٣٠)
-	-

بضاعة جاهزة - جبصين

بضاعة جاهزة-كاولين

ينزل: مخصص انخفاض صافي القيمة القابلة للتحقق للمخزون

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٩٤٨	٤,٠٩٠

أسهم مدرجة

(٧) ذمم مدينة، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٨٤,٢١١	٢٩٥,٢٢٥
(٦٨,٤٠٢)	(١٩٠,٢٨٤)
٤١٥,٨٠٩	١٠٤,٩٤١

ذمم مدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٩٠,٢٨٤	٥٠,٦٠٢
(١٢١,٨٨٢)	١٣٩,٦٨٢
٦٨,٤٠٢	١٩٠,٢٨٤

رصيد بداية السنة

(المسترد من) المخصص للسنة

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي جدول أعمار الذمم بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع دينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			٢٠٢٢	٢٠٢١
	أكثر من ١٥٠ يوم دينار	١٥٠-٦١ يوم دينار	٦٠-١ يوم دينار		
٤١٥,٨٠٩	٢٣,٨٨٣	٣٩١,٩٢٦	-	-	٢٠٢٢
١٠٤,٩٤١	-	١٠٤,٩٤١	-	-	٢٠٢١

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	أسهم مدرجة
٨٣,٥٨١	١٠٠,٤٦٢	

(٩) أرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	مصاريف مدفوعة مقدما تأمينات مستردة ذمم موظفين أمانات ضريبة دخل مستردة أخرى
٢١,٥٩٩	٢٣,٠٨٧	
٢٩,٣٠١	١٥,٨٠١	
٣٥,٦٧٨	٣٥,٨٤٦	
١,٨٣٤	-	
٩٧٩	-	
٨٩,٣٩١	٧٤,٧٣٤	

(١٠) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة وشركتها التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لان نتائج اعمال الشركة خسائر. تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

قامت الشركة التابعة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية. كما قامت الشركة التابعة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وتم قبولها حسب نظام العينات.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٩٣,٠٥٣	رصيد بداية السنة
٩٣,٠٥٣	-	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
-	(٩٣,٠٥٣)	الضريبة المدفوعة
٩٣,٠٥٣	-	رصيد نهاية السنة

إن ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٢,٠٤١	-	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
٢١,٠١٢	-	ضريبة المساهمة الوطنية
٩٣,٠٥٣	-	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٨٥,٢١٤	(٢١,٧٦٢)	(الخسارة) الربح المحاسبية
(٦٦,٦٨٥)	-	ايرادات غير خاضعة للضريبة
١٧٤,٠٣٨	-	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
(١٩٢,٣٩٨)	-	خسائر سنوات سابقة
٣٠٠,١٦٩	(٢١,٧٦٢)	(الخسارة) الربح الضريبية
٧٢,٠٤١	-	ضريبة دخل السنة
٢١,٠١٢	-	المساهمة الوطنية للسنة
%٢٢,٢	-	نسبة الضريبة الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٧	%٧	نسبة المساهمة الوطنية

(١١) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٩٩٤	٦٢٤	نقد في الصندوق
٣٨٨,٢٤٠	١٤٩,٤٣٨	حسابات جارية
٣٩٠,٢٣٤	١٥٠,٠٦٢	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٢) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

بلغ رأسمال الشركة المصرح به ١,٠٢٠,٤٤٣ سهم والمدفوع ١,٠٢٠,٤٤٣ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. يمكن للمجموعة إيقاف هذا التحويل السنوي إذا بلغ الاحتياطي الاجباري ربع رأس مال الشركة.

(١٣) ذمم دائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢	
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢,٥٣١	-	١٥٧,٨٧٠
١٤٥,٥٧٤	٦٠,٠٠٠	٨٣,٢٢٢	٦٠,٠٠٠
١٤٥,٥٧٤	٦٢,٥٣١	٨٣,٢٢٢	٢١٧,٨٧٠

ذمم دائنة
سلطة المصادر الطبيعية

(١٤) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٩٣,٠٥٣	-
٤٤,٩١٥	٤٤,٨٥٧
٢,٦١٧	١٣,١٣٤
٣٣,١٢١	٢٠,٠٠٠
-	١٩,٤٤٠
-	٧٨,٦٧٨
٣٢٨	٣٢٨
١٢,١٢٦	٨,٨٠٧
١٨٦,١٦٠	١٨٥,٢٤٤

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
أمانات مساهمين (توزيعات ارباح)
مخصص إجازات مستحقة الدفع
مخصص قضايا*
أمانات دائنة ضريبة المبيعات
مصاريف قضايا مستحقة
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أخرى

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* إن الحركة على مخصص قضايا هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٣٣,١٢١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٣,١٢١	٦٥,٥٥٧	إضافات للسنة
-	(٧٨,٦٧٨)	المحول إلى أرصدة دائنة أخرى
٣٣,١٢١	٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٥) التزامات عقود الإيجار

تمثل الجداول ادناه الحركة على التزامات عقود الإيجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٣,١٦٨	٢٣,٣٨٣	كما في ١ كانون الثاني
٢,٢١٥	١,١٣٩	تكاليف التمويل
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	دفعات
٢٣,٣٨٣	١٢,٥٢٢	
١٠,٨٦١	١٢,٥٢٢	التزامات عقود الإيجار تستحق خلال عام
١٢,٥٢٢	-	التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل
٢٣,٣٨٣	١٢,٥٢٢	

(١٦) المبيعات ورسوم التعدين

أ- تقوم الشركة ببيع مادة الجبس الخام لعملائها المحليين، هذا وقد قامت الشركة ببيع ٢٤,٧٨٩ طن خلال عام ٢٠٢٢ (تم تحميل رسوم التعدين الخاصة بعقود بلغت كمياتها ٤,٧٠٠ طن على المشتري) مقابل ١٤٧,٠١٣ طن خلال عام ٢٠٢١.

ب- بناءً على النظام المعدل لنظام رسوم المقالع والتعدين رقم (٥٧) لسنة ٢٠١٢، تتقاضى سلطة المصادر الطبيعية رسوم تعويض بواقع دينار واحد لكل طن مباع من الجبسين والكاولين.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٧) كلفة المبيعات

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٦٢١	٢,٩٧٨	استهلاكات (إيضاح ٤)
١٦,٨٧٦	٢٢,٠٧٥	رواتب ومنافع موظفين
٢,٢٣٧	٢,٢٣٤	ضمان اجتماعي
٥٣٤,٧٣٢	١٠٦,٧٢٧	كلفة تحجير وتجريف
٧٥٦,٥٩٩	١٤٥,٧٤٧	مصاريف نقل
-	٧,٤٧٢	مصاريف اشراف
١٩,٥٢٣	-	مصاريف استئجار آليات
١,١٥٥	١,٤٨٠	تأمين صحي
٣٥١	١,٦٢٦	أخرى
١,٣٣٧,٠٩٤	٢٩٠,٣٣٩	

(١٨) مصاريف إدارية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٢,١٤٢	١٣,٥١٧	دراسات بيئية
١٢٥,٧٥٤	١٤٨,٥٠٥	رواتب ومنافع موظفين
١٣,١٨٦	١٢,٢١٦	ضمان اجتماعي
٦,٧٧٢	٥,٠٠٤	إيجارات
٢٠,٧٠٦	٢٢,٨١٣	أتعاب مهنية
١٤,٣٨٧	١٣,٦١٤	استهلاكات (إيضاح ٤)
١,٩٧٢	١,٧٨٩	كهرباء ومياه وتدفئة
٢,٦٤٠	٢,٥٠١	اشتراكات
٣,٨٨١	٥,١٨١	صيانة وخدمات
٧,٣٠٤	٣,٥٣٢	رسوم حكومية وغرامات
٧٦١	٦٥٩	بريد وهاتف
٨٨٣	٦٧٧	قرطاسية ومطبوعات
٥٢٥	٥٢٥	دعاية وإعلان
٨٠٤	١,٥٣٧	ضيافة
٧,٠٦٤	٢,٨٨٣	عمولات بنكية
-	٩٢٠	مصاريف حكومية
٥,٨١٧	٥,٨٧٧	أخرى
٢٢٤,٥٩٨	٢٤١,٧٥٠	

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٩) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع دينار	عوائد توزيعات دينار	أرباح غير متحققة دينار
٢٣,٠٥٧	٦,١٧٦	١٦,٨٨١
٢٣,٠٥٧	٦,١٧٦	١٦,٨٨١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أسهم شركات		
المجموع		
٤٨,١٧٣	٤,٩٤٢	٤٣,٢٣١
٤٨,١٧٣	٤,٩٤٢	٤٣,٢٣١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أسهم شركات		
المجموع		

(٢٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٩٢,١٦١	(٢١,٧٦٢)
١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٢٨٦	(٠/٠٢١)
الحصة المخفضة والأساسية للسهم من (خسارة) ربح السنة	

(٢١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة المساهمين وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يكون فيها مالكيين رئيسيين والشركات الحليفة. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

أرصدة جهات ذات علاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي الموحدة هي كما يلي:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار
٨٣,٥٨١	١٠٠,٤٦٢
٣٨٤,٧٩٣	١٤٥,٤٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (بنك المال الأردني - من كبار المساهمين)	
نقد لدى بنك المال الأردني	

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار
٢,٥٣٧	-
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
تكاليف تمويل - بنك المال الأردني	
سقف تمويل غير مستغل - بنك المال الأردني	

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

منافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٨١,٣٧٨	٨٢,٦٣١

رواتب ومنافع أخرى

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل فيما يلي:

١- كفالات

بلغت قيمة الكفالات البنكية لصالح سلطة المصادر الطبيعية على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار (٢٠٢١: ٤٠,٠٠٠ دينار).

القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٣٨,٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٨٣,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة. وفي تقدير الإدارة ومحامي الشركة فأن رصيد المخصص البالغ ٢٠,٠٠٠ كافي لمواجهة أية التزامات قد تنتج عن هذه القضايا.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تمثل الموجودات المالية النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى.

تمثل المطلوبات المالية البنك الدائن والذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية وحسب الترتيب الهرمي:

المستوى الأول	مجموع	
دينار	دينار	
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١,٩٤٨	١,٩٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠,٤٦٢	١٠٠,٤٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٢,٤١٠	١٠٢,٤١٠	
المستوى الأول	مجموع	
دينار	دينار	
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤,٠٩٠	٤,٠٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٣,٥٨١	٨٣,٥٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٧,٦٧١	٨٧,٦٧١	

(٢٤) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة بالمخاطر التي قد تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على مطلوباتها المالية والتي تحمل فائدة مثل البنوك الدائنة.

تمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة أثر التغيرات المفترضة المتوقعة بأسعار الفوائد على ربح (خسارة) الشركة للسنة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ لم يكن لدى الشركة أي موجودات أو مطلوبات مالية تحمل سعر فائدة متغير.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. يمثل أكبر عميلين لدى الشركة ٦٠٪ (٢٠٢١: ٦٠٪) من صافي الذمم المدينة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر) واحتياطي القيمة العادلة (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

التغير في المؤشر %	الأثر على (خسارة) ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
- ٢٠٢٢		
بورصة عمان	٥	٥,٠٢٣
- ٢٠٢١		
بورصة عمان	٥	٤,١٧٩
		٢٠٥

في حال وجود تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر السيولة

تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أقل من ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
ذمم دائنة	١٦٧,٨٧٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٣٣٧	٣١٨,٢٠٧
أرصدة دائنة أخرى	١٦٥,٢٤٤	٢٠,٠٠٠	-	١٨٥,٢٤٤
المجموع	٣٣٣,١١٤	٧٠,٠٠٠	١٠٠,٣٣٧	٥٠٣,٤٥١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
ذمم دائنة	٢٩,٤١٠	٥٠,٠٠٠	١٥٣,٨٦٠	٢٣٣,٢٧٠
أرصدة دائنة أخرى	٧٩,٤٤٦	١٣,٦٦١	-	٩٣,١٠٧
المجموع	١٠٨,٨٥٦	٦٣,٦٦١	١٥٣,٨٦٠	٣٢٦,٣٧٧

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن المجموعة غير معرضة لمخاطر عملات جوهريّة.

(٢٥) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجباري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة البالغ صافي مجموعها ٥٧٨,١٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٦٠٢,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٢٦) تقييم مبدأ الاستمرارية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية على أساس أن المجموعة منشأة مستمرة، إن قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتسديد مطلوباتها يعتمد على الالتزام وتنفيذ الإجراءات التالية:

- ١- القيام باستغلال الأراضي المملوكة من قبل المجموعة وتطويرها وتنظيمها لغايات الاستثمار والبيع للغير عن طريق خطط تسويقية.
- ٢- تجنب الوصول الى حد التصفية الاجبارية بحسب قانون الشركات.
- ٣- القيام بأعمال التأمين عن طريق متعهدين في منجم الصبيحي في محافظة البلقاء ومنجم عيمة في محافظة الطفيلة لتجنب الخلافات مع اهالي المناطق المحيطة بهذه المناجم.
- ٤- التزام الإدارة بسياسة تخفيض التكاليف.

(٢٧) بنك دائن

يوجد لدى الشركة تسهيلات ائتمانية متمثلة بسقف جاري مدين منح للشركة من بنك المال الأردني خلال عام ٢٠١٧، يبلغ السقف ١٥٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩٪ سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٩,٥٪)، لا يوجد رصيد مستغل من هذا السقف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

(٢٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. عند التطبيق، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود التأمين على الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة الاختيارية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، والذي يتم استكماله ودعمه عن طريق:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن تكون المنشأة قد طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على الفقرات من (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولية رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند إذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً "للتقديرات المحاسبية". توضح هذه التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.