

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير
المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

قائمة

- | | |
|----|--|
| أ | قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة |
| د | قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة |
| و | قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة |
| ز | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

١ - ٣١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

ع/م ١٢٥٣٤

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ اذار ٢٠٢٣ وكل من قوائم إيرادات ومصروفات حملة الوثائق والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حملة الوثائق والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة الشركة ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة الشركة والموضحة في إيضاح رقم (٢) .

فقرة توكيدية - أساس المحاسبة و حدود الاستخدام

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، والذي يوضح أساس المحاسبة. حيث تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لمساعدة الشركة في تلبية متطلبات البنك المركزي الأردني ومركز إيداع الأوراق المالية. نتيجة لذلك ، قد لا تكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة مناسبة لإية غرض آخر. إن استنتاجنا غير معدل بخصوص هذا الأمر.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠٢٣

A. فتح
أحمد فتحي شنتوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

قائمة (أ)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
الاستثمارات :			
ودائع لدى البنوك - بالصافي	٤	١٦,٨٩٥,١٦٤	١٥,٧٢٤,١٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤	٣,٠٤٨,٧٣١	٢,٧٦٠,٨٧٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٥	٦,٦٤٨,٥٩٤	٥,١٩٣,١١٠
إستثمارات عقارية - بالصافي		٦,٦٦١,٤٧٠	٦,٦٧٤,٧١٣
مجموع الاستثمارات		٣٣,٢٥٣,٩٥٩	٣٠,٣٥٢,٨٥٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٦	١,٥٨٦,٤٣٩	٣,٨٢٠,٢٧٩
شيكات برسم التحصيل - بالصافي		٣,٥٨٧,٧٠٠	٣,٣٤٦,٢٠٢
مدينون - بالصافي	٧	١٥,٢٩١,٥١٦	١١,٠٨٨,٣٣٩
ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي	٨	١,٣٢٦,٦٨٢	١,٣٣٢,٤٢٣
موجودات ضريبية مؤجلة	ج/٩	١,٢٩٢,٠٦١	١,٢٥٦,٣١٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٩,٨١٦,٢٤٣	٩,٨٩٧,١٦٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٧٤٨,١١٦	٧٧٧,٤٥٨
موجودات أخرى		١,١٦٣,٩٠١	٢,٠٥٩,٣١١
مجموع الموجودات		٦٨,٠٦٦,٦١٧	٦٣,٩٣٠,٣٤٦
المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق			
المطلوبات :			
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي		١٢,٢٤٩,٠٠٦	١٢,٦٥٠,٦٥٧
مخصص العجز في الاشتراكات		٢٩٤,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠
مخصص الادعاءات - بالصافي		٥,٧٠٠,٢٤٣	٥,١٩٦,١٦٨
مخصص تسوية خسائر غير موزعة		٢٨١,٥٣٨	٢٨١,٥٣٨
المخصص الحسابي - بالصافي		١٧٣,٤٦٨	١٤٨,٧١٧
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٨,٦٩٨,٢٥٥	١٨,٥٧١,٠٨٠
دائنون			
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٠	٢,٦٠١,٠٤١	٢,٧٠٤,١٥٩
مصاريف مستحقة	١١	٩,٥٤٥,١٢٤	٥,٩٥٤,٣٩٠
مخصصات مختلفة		٥٣,٦٠٤	١١٣,٣١٦
مخصص ضريبة الدخل	١/٩	٥٧١,٩٩٤	٦٦٩,٩٨١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	ج/٩	١٨,٣٩٣	٢٣,٤٧٠
مطلوبات أخرى		١,٤٤٨,١٨٥	١,٠٩٥,٩٢٤
مجموع المطلوبات		٣٢,٩٨١,٥٩٦	٢٩,١٧٧,٣٢٠
حقوق حملة الوثائق :			
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	١٢	-	-
فانض (عجز) حملة الوثائق المتراكم	١٣	-	-
احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)	١٤	-	٢٣,١٥١
مجموع حقوق حملة الوثائق		-	٢٣,١٥١
حقوق الملكية :			
رأس المال المصرح به والمدفوع	١٥	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي الإجمالي	١٦	٣,٨١٠,٧٤١	٣,٨١٠,٧٤١
احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة		(١٢٠,٥٩٦)	(٦٦,٧١٩)
الأرباح المدورة		٣,٠٤٨,١٢٧	٢,٩٨٥,٨٥٣
ربح الفترة		٣٤٦,٧٤٩	-
مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة		٣٥,٠٨٥,٠٢١	٣٤,٧٢٩,٨٧٥
مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية		٣٥,٠٨٥,٠٢١	٣٤,٧٥٣,٠٢٦
مجموع المطلوبات ومجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية		٦٨,٠٦٦,٦١٧	٦٣,٩٣٠,٣٤٦

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 - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٢ (مراجعة)	٢٠٢٣ (مراجعة)		
دينار	دينار		
إيرادات اعمال التأمين التكافلي			
١٦,٠٢٧,٢٠٩	١٦,٤٧١,٧٦٣		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٨,٦٠٣,٠٨٧)	(٩,٨٦٨,٧٩٧)		يطرح : حصة معيدي التأمين
٧,٤٢٤,١٢٢	٦,٦٠٢,٩٦٦		صافي الاشتراكات المكتتبة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
(٢,٠٨٩,٤٣٥)	٤٠١,٦٥١		صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(٧٤٥)	(٢٤,٧٥١)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٥,٣٣٣,٩٤٢	٦,٩٧٩,٨٦٦		صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
١,٢٧٥,٠١٦	١,٣٤١,٠٥٨		إيرادات العمولات
٦٧٩,٥٤٠	٨٦٨,٥٧٧		إيرادات اصدار وثائق التكافل
٣٩,٩٩٥	٤٦,٦٥٩		حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
(١٣,٩٩٨)	(١٦,٣٣١)		يطرح : حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٧,٣١٤,٤٩٥	٩,٢١٩,٨٢٩		مجموع إيرادات اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافل:			
٩,٨٠٠,٧٤٦	٩,٥٤٦,٥٩٨		التعويضات المدفوعة
(٧٧٨,١٣٥)	(٩١٧,٤٠٥)		يطرح : مستردات
(٤,٠٧٨,٠٣١)	(٢,٥٨٧,٧٩٤)		حصة معيدي التأمين
٤,٩٤٤,٥٨٠	٦,٠٤١,٣٩٩		صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي
(١١,٢٦٤)	٥٠٤,٠٧٥	١٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢,٦٥٥,٦٠٠	٢,٧٣٦,٣٨٠		حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٦٢,٩١٥	٧٧,٩٩٧		اشتراكات فائض الخسارة
٢٥٩,١٥٩	٣٣١,٢٦١		تكاليف اقتناء وثائق التكافل
٤٦٣,٣١٧	٤٦١,٣٢٤		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٨,٣٧٤,٣٠٧	١٠,١٥٢,٤٣٦		صافي عبء التعويضات
يطرح : حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي :			
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٧	خسائر انتمانية متوقعة
١٨,٨٦٧	١٤,٤١٦		استهلاكات واطفاءات
٣٧,٩٦٢	٤٤,٣٩٢		مصاريف أخرى
١٠٦,٨٢٩	١٠٨,٨٠٨		مجموع حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي
(١,١٦٦,٦٤١)	(١,٠٤١,٤١٥)	ب/٩	(عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
٣٠٥,٢٥٩	٢٧٢,٩٧٥		يضاف : وفر ضريبة الدخل للفترة
(٨٦١,٣٨٢)	(٧٦٨,٤٤٠)		(عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
إيضاح	٢٠٢٣ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)
	دينار	دينار
إيرادات اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية :		
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	١٧	٢,٧٣٦,٣٨٠
حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار		٢,٦٥٥,٦٠٠
حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات		١١٥,٩٩٣
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار		٦٣,٨٨٤
إيرادات أخرى		١٣,٩٩٨
مجموع الإيرادات من أعمال التأمينات العامة وأعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية	٣,٠٠٤,٧٣٢	٤٤,٣٨٥
التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة:		
التعويضات المدفوعة	-	-
يطرح : مستردات	-	-
حصة معيدي التأمين	-	-
صافي التعويضات المدفوعة	-	-
صافي التغير في مخصص الادعاءات	-	-
صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة	-	-
نفقات الموظفين غير الموزعة	١,٠٣٤,١٣٨	٩٢٢,٨١٢
مصاريف إدارية وعمومية غير الموزعة	٤٠٩,٧١٠	٣٧٨,٩٠٨
مصرفوف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق	١٢	٨٤٧,٢٢٢
استهلاكات واطفاءات	١١٣,٠٤١	١١٤,٩٥٩
اجمالي المصاريف والتعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة	٢,٣٠٢,١٧٨	٢,٢٦٣,٩٠١
الربح للفترة قبل الضريبة - (ز)	٧٠٢,٥٥٤	٦٢٩,٩٥٩
يطرح : مصرفوف ضريبة الدخل للفترة	(٣٥٥,٨٠٥)	(٣٦١,٧٣٤)
الربح للفترة - قائمة (د) و(هـ)	٣٤٦,٧٤٩	٢٦٨,٢٢٥
حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)	١٨	٠,٠١٢
	٠,٠١٠	

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٣ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٣٤٦,٧٤٩	٢٦٨,٢٢٥	الربح للفترة - قائمة (ج)
		بنود قائمة الدخل الشامل :
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها الى الأرباح أو الخسائر
		في الفترات اللاحقة
		حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل (٥٣,٨٧٧)
٦٢,٢٧٤	٨,٥٣١	
	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٥٥,١٤٦	٢٧٦,٧٥٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (هـ)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	تقييم استثمارات احتياطي	أرباح مدورة *	ربح الفترة	صافي حقوق الملكية
<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣</u>					
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨١٠,٧٤١	(٦٦,٧١٩)	٢,٩٨٥,٨٥٣	-	٣٤,٧٢٩,٨٧٥
-	-	(٥٣,٨٧٧)	٦٢,٢٧٤	٣٤٦,٧٤٩	٣٥٥,١٤٦
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨١٠,٧٤١	(١٢٠,٥٩٦)	٣,٠٤٨,١٢٧	٣٤٦,٧٤٩	٣٥,٠٨٥,٠٢١
<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢</u>					
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,٢٠٢	(٢٣٩,٠٧١)	٢,٧٢٦,٩٦٦	-	٣٤,٠٤٩,٠٩٧
-	-	-	(١٠٠,٢٢٢)	-	(١٠٠,٢٢٢)
-	-	٨,٥٣١	-	٢٦٨,٢٢٥	٢٧٦,٧٥٦
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,٢٠٢	(٢٣٠,٥٤٠)	٢,٦٢٦,٧٤٤	٢٦٨,٢٢٥	٣٤,٢٢٥,٦٣١

* يحتجز من الأرباح المدورة قيمة احتياطي التغير في القيمة العادلة السالب مقيد التصرف به بموجب التعليمات ذات العلاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (و)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

القرض الحسن المقدم		احتياطي تغطية		
صافي حقوق	من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز	العجز المتراكم		العجز (مخصص الطوارئ)
حملة الوثائق	حملة الوثائق	غير متحقق	متحقق	دين
دين	دين	دين	دين	دين
٢٣,١٥١	-	-	-	٢٣,١٥١
(٧٦٨,٤٤٠)	-	-	(٧٦٨,٤٤٠)	-
-	(٧٤٥,٢٨٩)	-	٧٤٥,٢٨٩	-
-	-	-	٢٣,١٥١	(٢٣,١٥١)
٧٤٥,٢٨٩	٧٤٥,٢٨٩	-	-	-
-	-	-	-	-
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣				
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)				
(عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي - قائمة (ب)				
المحول الى عجز حملة الوثائق				
المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)				
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية				
الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ) (مراجعة)				
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)				
(عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي - قائمة (ب)				
المحول الى عجز حملة الوثائق				
المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)				
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية				
الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ) (مراجعة)				

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ونقرأ مع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٢ (مراجعة)	٢٠٢٣ (مراجعة)		
دينار	دينار		
(٥٣٦,٦٨٢)	(٣٣٨,٨٦١)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			(الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ج) و (د)
			التعديلات :
١٣٣,٨٢٦	١٢٧,٤٥٧		استهلاكات وإطفاءات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٧	خسائر انتمانية متوقعة
٢,٠٨٩,٤٣٥	(٤٠١,٦٥١)		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(١١,٢٦٤)	٥٠٤,٠٧٥		التغير في مخصص الادعاءات
٧٤٥	٢٤,٧٥١		التغير في المخصص الحسابي
(٣٣,٥١٤)	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١,٧٣٦		خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	(٥٠٨)		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٤١,٤٩٢)		توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(١٦٩,٦٩٦)		(عوائد) ودائع بنكية
(٣٦,٩٦٥)	(٧٦,٤٦٣)		عوائد صكوك
٨٤٧,٢٢٢	٧٤٥,٢٨٩	١٢	مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
٢,٥٠٢,٨٠٣	٤٢٤,٦٣٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣٤٨,٦١٩	(٢٤١,٤٩٨)		(الزيادة) النقص في شبكات برسم التحصيل
(٤,٤٩٥,٦٣٣)	(٤,٢٥٣,١٧٧)		(الزيادة) في مدينون
١,٥٧٢,٥٧٢	٥,٧٤١		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٥٠٢,٠٨٥)	٨٩٥,٤١٠		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧١٨,١٠٢	(١٠٣,١١٨)		(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
(٣٥٧,٣٣٠)	(٥٩,٧١٢)		(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤,١٧٣)	٣,٥٩٠,٧٣٤		الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
٦,٤٢٧	(٢٦٦,٢٢٣)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٨,٩٥٠	-		الزيادة في مخصصات مختلفة
(٢٠١,٧٤٨)	(٧,٢٠٦)		صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥,٧٢٥)	(٢١٣,٣٨٨)	١/٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١٧,٤٧٣)	(٢٢٠,٥٩٤)		صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,١٧٦,١٥٧)	٢,٧١٥,١١٧		النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(١٥٠,٣١١)	-		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٣٤٩,٩٨٢)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦٢,٧٨٢		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤١,٤٩٢		المقبوض من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٦٥٥	-		التغير في ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ وموجودات غير ملموسة
-	٢,٦٥٧		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٦,١٦٥)		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(٤,٠٠٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤٨٢,٤٠٤)	(١,٤٥٥,٧٩٠)		(شراء) صكوك
٣٦,٩٦٥	٧٦,٤٦٣		المتحصل من عوائد الصكوك
١,٠٢٢	٣٠٦		إطفاء صكوك
(١,٧٦٧,٢٣٠)	١,٠٧٢,٨٨٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات الإستثمار
(١,٩٨٤,٧٠٣)	٨٥٢,٢٨٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٦٥٧,٥٦١	٥,٢٤٣,٦١٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٧٢,٨٥٨	٦,٠٩٥,٩٠٤	١٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

١ - التأسيس والأنشطة

تأسست شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة 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 إسمية دينار للسهم الواحد .

استحوذت شركة الأولى للتأمين بما نسبته ٧٦,٢٥٪ من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ ، كما تم بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ الموافقة النهائية على اندماج شركة اليرموك للتأمين مع شركة الأولى للتأمين بحيث تكون الشركة الناتجة عن الاندماج هي شركة الأولى للتأمين وبرأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٨ مليون دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

٢ - أساس الإعداد

- تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما يلي:

- قامت المجموعة بالاستمرار بتطبيق أحكام القرار رقم (٤) لسنة ٢٠١٢ "قرار خاص بالنماذج اللازمة لإعداد التقارير والبيانات المالية" والنماذج 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، وعليه لم تقم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ .

- إن الدينار الأردني هو عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة والشركات التابعة.

- إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي كما يلي :

أسس توحيد القوائم المالية

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

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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة التابعة لنفس الفترة 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 والايرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة الأم والشركة التابعة بالكامل .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة 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 الموحدة المرحلية الموجزة ؛
 - إعادة تصنيف بحقوق ملكية الشركة المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة 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 مدفوعات 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 قرضاً 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 بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ الشركة بعين الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة 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 الإعتراف المبدئي بالأصل المالي ، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الإعتراف 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 الموحدة المرحلية الموجزة . 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 الموحدة المرحلية الموجزة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

إعادة التصنيف

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف 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 الإعراف .

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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 الموحدة المرحلية الموجزة.

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 الجوهرى 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 يخضم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة و/ أو قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة. يتم استهلاك الإستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك ٢-٢٠٪ سنوياً.

يتم الحصول على تقييم للإستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والتموين وإدارة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح 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 ودمج معيدي التأمين

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

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

التدني في قيمة موجودات 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 الموحدة المرحلية الموجزة. 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 المرحلية الموجزة و/ أو قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة.

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 المؤوية التالية، ويتم أخذ مصروف الاستهلاك في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة:

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة في نفس الفترة.

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

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

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 الموحدة المرحلية الموجزة 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، 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 مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

أولاً - المخصصات الفنية

- يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات إدارة التأمين وذلك كما يلي :
- ١ - يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الاشتراكات المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة.

إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة.

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 المرحلية الموجزة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها .

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام 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 الموحدة المرحلية الموجزة.

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أولاً - عقود التأمين التكافلي

يتم تسجيل اشتراكات التأمين التكافلي الناتجة عن عقود التأمين التكافلي كإيرادات للفترة (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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ضمن المطلوبات وكاشتراكات تأمين غير مكتسبة.

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

يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المترتبة من التأمينات العامة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض 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 إحتساب 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 الإستحقاق .

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة 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 الفترة والتغير في مخصص الادعاءات.

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية و نفقات الموظفين

أولاً- المصاريف الإدارية والعمومية - التأمين التكافلي

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

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

ثانيا - نفقات الموظفين - التأمين التكافلي

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

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، وتحفظ 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في قائمة الإيرادات و المصاريف الموحدة المرحلية الموجزة ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقررره هيئة الرقابة الشرعية.

استثمار موجودات حملة الوثائق و موجودات اصحاب حقوق الملكية
تلتزم الشركة بالمباديء 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، يُعبر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للشركة ، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد المعلومات المالية المنفصلة للشركات التابعة ، وتعرض المعلومات المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ، 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 المرحلية الموجزة 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 الموحدة المرحلية الموجزة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

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

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 المرحلية الموجزة. 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 المرحلية الموجزة.

عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

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

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا 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) ، مطروحًا 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 الموحدة المرحلية الموجزة.

يتم لاحقًا 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 الموحدة المرحلية الموجزة.

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 المرحلية الموجزة.

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 تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما تكون المجموعة مؤجراً 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.

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 . تُطبق التعديلات 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

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) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

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

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 (٤و٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً 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 للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطوعة 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 مثلاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

٣- الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

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

٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)												٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)											
ودائع تستحق خلال شهر				ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر				ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة				المجموع				المجموع				المجموع			
أصحاب				أصحاب				أصحاب				أصحاب				أصحاب				أصحاب			
حقوق ملكية				حقوق ملكية				حقوق ملكية				حقوق ملكية				حقوق ملكية				حقوق ملكية			
دينار				دينار				دينار				دينار				دينار				دينار			
١,٤٢٥,٤٠٠				١,٤٢٥,٤٠٠				١,٤٢٥,٤٠٠				١,٤٢٥,٤٠٠				١,٤٢٥,٤٠٠				١,٤٢٥,٤٠٠			
٥٤,٣٢٩				٥٤,٣٢٩				٥٤,٣٢٩				٥٤,٣٢٩				٥٤,٣٢٩				٥٤,٣٢٩			
٢,٤٩٢,٣٨٨				٢,٤٩٢,٣٨٨				٢,٤٩٢,٣٨٨				٢,٤٩٢,٣٨٨				٢,٤٩٢,٣٨٨				٢,٤٩٢,٣٨٨			
١,٣٤٢,٥٩١				١,٣٤٢,٥٩١				١,٣٤٢,٥٩١				١,٣٤٢,٥٩١				١,٣٤٢,٥٩١				١,٣٤٢,٥٩١			
-				-				-				-				-				-			
٢,٢٨١,٥٦٢				٢,٢٨١,٥٦٢				٢,٢٨١,٥٦٢				٢,٢٨١,٥٦٢				٢,٢٨١,٥٦٢				٢,٢٨١,٥٦٢			
٣,٩١٧,٧٨٨				٣,٩١٧,٧٨٨				٣,٩١٧,٧٨٨				٣,٩١٧,٧٨٨				٣,٩١٧,٧٨٨				٣,٩١٧,٧٨٨			
١٠,٧١٤,٣٠٧				١٠,٧١٤,٣٠٧				١٠,٧١٤,٣٠٧				١٠,٧١٤,٣٠٧				١٠,٧١٤,٣٠٧				١٠,٧١٤,٣٠٧			
١٤,٦٣٢,٠٩٥				١٤,٦٣٢,٠٩٥				١٤,٦٣٢,٠٩٥				١٤,٦٣٢,٠٩٥				١٤,٦٣٢,٠٩٥				١٤,٦٣٢,٠٩٥			
٢,٣٥٧,٨٣٠				٢,٣٥٧,٨٣٠				٢,٣٥٧,٨٣٠				٢,٣٥٧,٨٣٠				٢,٣٥٧,٨٣٠				٢,٣٥٧,٨٣٠			
١٠,٧٢٤,٣٩٢				١٠,٧٢٤,٣٩٢				١٠,٧٢٤,٣٩٢				١٠,٧٢٤,٣٩٢				١٠,٧٢٤,٣٩٢				١٠,٧٢٤,٣٩٢			
١٣,٠٨٢,٢٢٢				١٣,٠٨٢,٢٢٢				١٣,٠٨٢,٢٢٢				١٣,٠٨٢,٢٢٢				١٣,٠٨٢,٢٢٢				١٣,٠٨٢,٢٢٢			
٢,٦٦٠,٤٢٦				٢,٦٦٠,٤٢٦				٢,٦٦٠,٤٢٦				٢,٦٦٠,٤٢٦				٢,٦٦٠,٤٢٦				٢,٦٦٠,٤٢٦			
-				-				-				-				-				-			
(١٨,٤٩٣)				(١٨,٤٩٣)				(١٨,٤٩٣)				(١٨,٤٩٣)				(١٨,٤٩٣)				(١٨,٤٩٣)			
١,٤٢٤,٠٧٣				١,٤٢٤,٠٧٣				١,٤٢٤,٠٧٣				١,٤٢٤,٠٧٣				١,٤٢٤,٠٧٣				١,٤٢٤,٠٧٣			
٥٤,٢٦٧				٥٤,٢٦٧				٥٤,٢٦٧				٥٤,٢٦٧				٥٤,٢٦٧				٥٤,٢٦٧			
٢,٤٩٠,٠٦٨				٢,٤٩٠,٠٦٨				٢,٤٩٠,٠٦٨				٢,٤٩٠,٠٦٨				٢,٤٩٠,٠٦٨				٢,٤٩٠,٠٦٨			
١,٣٤١,٠٥٧				١,٣٤١,٠٥٧				١,٣٤١,٠٥٧				١,٣٤١,٠٥٧				١,٣٤١,٠٥٧				١,٣٤١,٠٥٧			
-				-				-				-				-				-			
(١٣,٢٥٠)				(١٣,٢٥٠)				(١٣,٢٥٠)				(١٣,٢٥٠)				(١٣,٢٥٠)				(١٣,٢٥٠)			
٣,٩١٤,١٤١				٣,٩١٤,١٤١				٣,٩١٤,١٤١				٣,٩١٤,١٤١				٣,٩١٤,١٤١				٣,٩١٤,١٤١			
١١,٥٨٥,٦٩٩				١١,٥٨٥,٦٩٩				١١,٥٨٥,٦٩٩				١١,٥٨٥,٦٩٩				١١,٥٨٥,٦٩٩				١١,٥٨٥,٦٩٩			
-				-				-				-				-				-			
(١,٥٣٤)				(١,٥٣٤)				(١,٥٣٤)				(١,٥٣٤)				(١,٥٣٤)				(١,٥٣٤)			
٢,٣٢٠				٢,٣٢٠				٢,٣٢٠				٢,٣٢٠				٢,٣٢٠				٢,٣٢٠			
(٦٢)				(٦٢)				(٦٢)				(٦٢)				(٦٢)				(٦٢)			
١,٣٢٧				١,٣٢٧				١,٣٢٧				١,٣٢٧				١,٣٢٧				١,٣٢٧			

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

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٢ ٪ الى ٤,٤ ٪ ، كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الاردن بالدولار الامريكي ٣,١ ٪ الى ٤ ٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي بالاضافة الى وظيفته مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ .

- 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 ، قامت إدارة الشركة بتقييم وجود انخفاض في القيمة وبالتالي تم قيد مخصصات خسارة على هذه الأرصدة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)		
المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٥,١٩٩,٤٦٤	٤,٢٠٥,٨٩٠	٩٩٣,٥٧٤	٦,٦٥٤,٩٤٨	٥,٦٦٠,٧٨١	٩٩٤,١٦٧
(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)
٥,١٩٣,١١٠	٤,٢٠٠,٣٢٦	٩٩٢,٧٨٤	٦,٦٤٨,٥٩٤	٥,٦٥٥,٢١٧	٩٩٣,٣٧٧

صكوك

(يطرح): خصص خسائر ائتمانية متوقعة

- إن الصكوك أعلاه هي ذات عائد ثابت يتراوح ما بين ٣,٨٨% الى ٦,٢٦% سنوياً.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)		
المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٣٣٩,٧٣٢	٣,١٤٩	٣٣٦,٥٨٣	٢٦٣,٢٤٧	٣,٠٨٣	٢٦٠,١٦٤
٣,٤٨٠,٥٤٧	١٥٥,٧٥٥	٣,٣٢٤,٧٩٢	١,٣٢٣,١٩٢	٥٤٣,٧٧٧	٧٧٩,٤١٥
٣,٨٢٠,٢٧٩	١٥٨,٩٠٤	٣,٦٦١,٣٧٥	١,٥٨٦,٤٣٩	٥٤٦,٨٦٠	١,٠٣٩,٥٧٩

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

٧ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٢,٩٦٩,٧٧٦	١٧,١٦١,٩٤٩	ذمم حملة الوثائق
١٦,٩٨٥	١٦,٥٦٣	ذمم وسطاء
٦٨,٥٤٥	١٢٨,٤٢٩	ذمم موظفين
٦,١٢٣	٤١٤	ذمم أصحاب حقوق الملكية
٤٤,٩١١	٥٢,١٦٢	أخرى
١٣,١٠٦,٣٤٠	١٧,٣٥٩,٥١٧	المجموع
(٢,٠١٨,٠٠١)	(٢,٠٦٨,٠٠١)	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١١,٠٨٨,٣٣٩	١٥,٢٩١,٥١٦	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة :

للسنة المالية	لثلاثة أشهر	المتنتهية في	المتنتهية في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠٢٣	٢٠٢٢ (مدققة)	(مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٥١,٠٠١	٢,٠١٨,٠٠١	٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٦٧,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢,٠١٨,٠٠١	٢,٠٦٨,٠٠١	٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة

إضافات خلال الفترة / السنة

المحول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع لدى البنوك

رصيد نهاية الفترة / السنة

- 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 .

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

٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٢٠٢٢ (مدققة)	٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٥٣,٣٢٨	١,٣٣٦,٥٧٥	٧٣٨,١٨٥	٥٤٩,١٩٧
١,٨٩١,٥١٣	١,٨٨٥,٧٧٢	(٥٥٩,٠٩٠)	(٥٥٩,٠٩٠)
١,٣٣٢,٤٢٣	١,٣٢٦,٦٨٢	١,٣٣٢,٤٢٣	١,٣٢٦,٦٨٢

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

مجموع ذمم معيدي التأمين

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

- تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة لذمم معيدي التأمين المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهجية المبسطة . يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم معيدي التأمين المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع المعيديين وتحليل للمركز المالي الحالي لهم ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بهم ، والظروف الاقتصادية العامة للمجالات التي يعمل بها المعيديين وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
أصحاب			أصحاب		
حقوق	حقوق	حقوق	حقوق	حقوق	حقوق
الملكية	الملكية	الملكية	الملكية	الملكية	الملكية
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٢,٣٦٣	٣٥٧,٦١٨	٦٦٩,٩٨١	١٥٢,٩٩٩	(١٠٨,٤٩٩)	٤٤,٥٠٠
رصيد بداية الفترة / السنة	رصيد بداية الفترة / السنة	رصيد بداية الفترة / السنة	رصيد بداية الفترة / السنة	رصيد بداية الفترة / السنة	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٤٠,٤٠٤	٣٥٥,٨٠٥	١١٥,٤٠١	١٦٤,٩٦٤	٦١٢,٣٧٥	٧٧٧,٣٣٩
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
-	(٢١٣,٣٨٨)	(٢١٣,٣٨٨)	(٥,٦٠٠)	(١٤٦,٢٥٨)	(١٥١,٨٥٨)
ضريبة الدخل المدفوعة	ضريبة الدخل المدفوعة	ضريبة الدخل المدفوعة	ضريبة الدخل المدفوعة	ضريبة الدخل المدفوعة	ضريبة الدخل المدفوعة
٧١,٩٥٩	٥٠٠,٠٣٥	٥٧١,٩٩٤	٣١٢,٣٦٣	٣٥٧,٦١٨	٦٦٩,٩٨١
رصيد نهاية الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢٣ (مراجعة)		٢٠٢٢ (مراجعة)	
أصحاب حقوق	أصحاب حقوق	أصحاب حقوق	أصحاب حقوق
الملكية	الملكية	الملكية	الملكية
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٠,٤٠٤	٣٥٥,٨٠٥	(٢٦٧,٢٤٥)	٣٦١,٧٣٤
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٣٢,٥٧١)	-	(٣٨,٠١٤)	-
أثر الضرائب المؤجلة	أثر الضرائب المؤجلة	أثر الضرائب المؤجلة	أثر الضرائب المؤجلة
(٢٧٢,٩٧٥)	٣٥٥,٨٠٥	(٣٠٥,٢٥٩)	٣٦١,٧٣٤
(وفر) مصروف ضريبة الدخل	(وفر) مصروف ضريبة الدخل	(وفر) مصروف ضريبة الدخل	(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 آذار ٢٠٢٣ .

- 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 للشركات التابعة وفقاً لقانون ضريبة الدخل (٢٠١٨/٣٨) ونسبة ٢٠٪ .

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن بنود الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة نتجت عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبنود ظهرت في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة وتفاصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٤,٦٨٠	٥٣٧,٦٨٠	٢,٠٦٨,٠٠١	-	٥٠,٠٠٠	٢,٠١٨,٠٠١	٥٢٤,٦٨٠	٥٣٧,٦٨٠	٢,٠٦٨,٠٠١	-	٥٠,٠٠٠	٢,٠١٨,٠٠١
١٤٥,٣٦٣	١٤٥,٣٦٣	٥٥٩,٠٩٠	-	-	٥٥٩,٠٩٠	١٤٥,٣٦٣	١٤٥,٣٦٣	٥٥٩,٠٩٠	-	-	٥٥٩,٠٩٠
٤,٨٠٨	٤,٨٠٨	١٨,٤٩٣	-	-	١٨,٤٩٣	٤,٨٠٨	٤,٨٠٨	١٨,٤٩٣	-	-	١٨,٤٩٣
١,٦٥٢	١,٦٥٢	٦,٣٥٤	-	-	٦,٣٥٤	١,٦٥٢	١,٦٥٢	٦,٣٥٤	-	-	٦,٣٥٤
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	٦٢,٥٠٠	-	-	٦٢,٥٠٠	١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	٦٢,٥٠٠	-	-	٦٢,٥٠٠
٣٢,٩٠٩	٣٦,٠٨٢	٣٦٠,٨٢٠	(٣٢٩,٠٨٨)	٣٦٠,٨٢٠	٣٢٩,٠٨٨	٣٢,٩٠٩	٣٦,٠٨٢	٣٦٠,٨٢٠	(٣٢٩,٠٨٨)	٣٦٠,٨٢٠	٣٢٩,٠٨٨
٣٨١,٠١٥	٤٠٠,٥٨٦	١,٥٤٠,٧١٤	-	٧٥,٢٧٢	١,٤٦٥,٤٤٢	٣٨١,٠١٥	٤٠٠,٥٨٦	١,٥٤٠,٧١٤	-	٧٥,٢٧٢	١,٤٦٥,٤٤٢
٧٦,٤٤٠	٧٦,٤٤٠	٢٩٤,٠٠٠	-	-	٢٩٤,٠٠٠	٧٦,٤٤٠	٧٦,٤٤٠	٢٩٤,٠٠٠	-	-	٢٩٤,٠٠٠
٧٣,٢٠٠	٧٣,٢٠٠	٢٨١,٥٣٨	-	-	٢٨١,٥٣٨	٧٣,٢٠٠	٧٣,٢٠٠	٢٨١,٥٣٨	-	-	٢٨١,٥٣٨
١,٢٥٦,٣١٧	١,٢٩٢,٠٦١	٥,١٩١,٥١٠	(٣٢٩,٠٨٨)	٤٨٦,٠٩٢	٥,٠٣٤,٥٠٦	١,٢٥٦,٣١٧	١,٢٩٢,٠٦١	٥,١٩١,٥١٠	(٣٢٩,٠٨٨)	٤٨٦,٠٩٢	٥,٠٣٤,٥٠٦
٢٣,٤٧٠	١٨,٣٩٣	٧٠,٧٤٢	(١٢٨,٩٠٦)	٧٠,٧٤٢	١٢٨,٩٠٦	٢٣,٤٧٠	١٨,٣٩٣	٧٠,٧٤٢	(١٢٨,٩٠٦)	٧٠,٧٤٢	١٢٨,٩٠٦
٢٣,٤٧٠	١٨,٣٩٣	٧٠,٧٤٢	(١٢٨,٩٠٦)	٧٠,٧٤٢	١٢٨,٩٠٦	٢٣,٤٧٠	١٨,٣٩٣	٧٠,٧٤٢	(١٢٨,٩٠٦)	٧٠,٧٤٢	١٢٨,٩٠٦

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).

١٠- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)	أصحاب		
المجموع	المجموع	حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣,٣٦٨	١٥٨,٣٧٥	-	١٥٨,٣٧٥	ذمم الوكلاء
١٣٨,٧١٥	١٧٩,٣٠٠	-	١٧٩,٣٠٠	ذمم الوسطاء
٥,٨٢٠	٤,٩٦٤	٤,٩٦٤	-	ذمم الموظفين
٩٣١,٠٠٦	٩٠٢,٢٠٦	٤٩,٠١١	٨٥٣,١٩٥	ذمم الموردين
١,٤٣٥,٢٥٠	١,٣٥٦,١٩٦	٣٥,٨٥٨	١,٣٢٠,٣٣٨	أخرى *
٢,٧٠٤,١٥٩	٢,٦٠١,٠٤١	٨٩,٨٣٣	٢,٥١١,٢٠٨	المجموع

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

١١- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)	أصحاب		
المجموع	المجموع	حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٠,٨١٩	٧٠٣,٦٠٦	٦,١٩٣	٦٩٧,٤١٣	شركات التأمين المحلية
٥,٨٠٣,٥٧١	٨,٨٤١,٥١٨	-	٨,٨٤١,٥١٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٥,٩٥٤,٣٩٠	٩,٥٤٥,١٢٤	٦,١٩٣	٩,٥٣٨,٩٣١	

١٢ - القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٧٤٥,٢٨٩	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية العجز للفترة
-	(٧٤٥,٢٨٩)	المحول من عجز الاحتياطي لتغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣ - فائض (عجز) حملة الوثائق المتراكم
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٨,٩٩١	(٧٦٨,٤٤٠)	(عجز) حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
(٨,٩٩١)	٢٣,١٥١	المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-	٧٤٥,٢٨٩	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية العجز للفترة / للسنة
-	-	رصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤ - احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٤,١٦٠	٢٣,١٥١	رصيد بداية الفترة / السنة
٨,٩٩١	(٢٣,١٥١)	المحول من الاحتياطي لتغطية عجز حملة الوثائق
٢٣,١٥١	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٥ - رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٨ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقسمة الى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد .

١٦ - 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 الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٧ - 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 كوادرات متخصصة تم تعيينها للقيام بهذه المهام .

- حدد الأجر المعلوم للربع الأول من العام ٢٠٢٣ بما نسبته ١٤,٥٪ لفروع المركبات (١٧٪ للعام ٢٠٢٢) و ٢٠,٥٪ لفروع الطبي يطرح منها أتعاب الإدارة (١٩٪ للعام ٢٠٢٢) و ٢٥٪ لفروع البحري (٢٥٪ للعام ٢٠٢٢) و ٧٪ لفروع الطيران (٧٪ للعام ٢٠٢٢) و ٢٠٪ لفروع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠٪ للعام ٢٠٢٢) و ٢٥٪ لفروع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٥٪ للعام ٢٠٢٢) و ١٧٪ لفروع التأمين التكافلي - الحياة (١٥,٥٪ للعام ٢٠٢٢) ، وتخفيضها الى ما نسبته ١٠٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من اشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة ، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختيارياً والتي يتم استيفاء ما نسبته ١٠٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز ٩٠٪ من عمولة إعادة التأمين. اما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الاستثمار حدد لعام ٢٠٢٣ 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 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 .

١٨ - حصة السهم الواحد من الربح للفترة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)
دينار	دينار
٢٦٨,٢٢٥	٣٤٦,٧٤٩

صافي ربح المساهمين للفترة - قائمة (ج)

سهم	
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠ / ٠.١٠	٠ / ٠.١٢

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

١٩ - النقد وما في حكمه

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢ (مراجعة)	٢٠٢٣ (مراجعة)
دينار	دينار
٤٠١,٨٠٥	١,٥٨٦,٤٣٩
٢٧١,٠٥٣	٥,٣٠٩,٤٦٥
-	(٨٠٠,٠٠٠)
٦٧٢,٨٥٨	٦,٠٩٥,٩٠٤

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يضاف : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر - بالصافي

يطرح : ودائع مرهونة لأمر محافظ البنك المركزي بالإضافة إلى وظيفته

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠ - تحليل القطاعات

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التكافل العام (التأمينات العامة) وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي) ويشكل هذا القطاع الأساسي الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشمل القطاع أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاع الاعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الاعمال المحلية والإقليمية .

فيما يلي توزيع إيرادات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة)					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٩٣٣,٣٣٩	١٠,٨٨٣,٥٠٣	١,٣٤١,٠٥٨	١,٢٧٥,٠١٦	١٠,٢٧٤,٣٩٥	١٢,٢٢٤,٥٦١
-	٢٠,١٦٥	-	-	-	٢٠,١٦٥

إجمالي الإيرادات

المصروفات الرأسمالية

٢١ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة ، على النحو المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" ؛ الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين والمدراء وغيرهم من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة ، والمنشآت الخاضعة لسيطرة هذه الأطراف أو التي تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بها بشكل كبير . فيما يلي الأرصدة والحركات الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
		كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	الإدارة العليا	شركة شقيقة	٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)
		دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة		٤١٤	٥١,٤٤٨	-	دينار
ذمم مدينة		-	-	-	٢٩,٠٦٢
ذمم معيدي التأمين المدينة		-	-	١٦,٩٨٢	٢,٢٥٩
ودائع لدى بنوك خارج الأردن		-	-	٢,٢٨١,٥٦٢	٢,٦٦٠,٤٢٦
نقد لدى بنوك		-	-	٣٩١,٣٧٦	٦٢٤
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					
		٢٠٢٣ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)
بنود داخل قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة		-	-	-	دينار
إيرادات استثمارات		-	-	٢٤,٤٥٦	٣٠,٣٨٧
أقساط تأمين تكافلي		٣١٧	-	-	١,٤٣٠

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

٣١ آذار			
٢٠٢٣ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)	٢٠٢٣ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٧,٨٦٥	٣٠٤,٦٢٧	٣١٧,٨٦٥	٣٠٤,٦٢٧
٣١٧,٨٦٥	٣٠٤,٦٢٧	٣١٧,٨٦٥	٣٠٤,٦٢٧

رواتب ومكافآت

٢٢ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٠١٨,٠٩٣ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (١,٨٧٧,٨٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الإذاعات .

٢٣ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم إقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة ، وتم اعتمادها للنشر بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٣ .

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

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

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم آخر عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام ، تأخذ الشركة بعين الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير محسوسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير المحسوسة والقيمة العادلة
	٣١ آذار ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٣,٠٢٨,٧٣١	٢,٧٠٦,٩٤٧	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٢٠,٠٠٠	٥٣,٩٣٠	المستوى الثالث	أحدث معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣,٠٤٨,٧٣١	٢,٧٦٠,٨٧٧				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد ان القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا و ذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

القيمة الدفترية	٣١ آذار ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		مستوى القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع لدى البنوك	١٦,٨٩٥,١٦٤	١٧,٠٩١,٨٩٢	١٥,٦٥٧,١٥٥	١٦,٠٥٥,٨٨٨	المستوى الثالث
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦,٦٤٨,٥٩٤	٦,٦٤٨,٩٠٠	٥,٠٧٤,٣٣٩	٥,١٩٣,١١٠	المستوى الثالث
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢٣,٥٤٣,٧٥٨	٢٣,٧٤٠,٧٩٢	٢٠,٧٣١,٤٩٤	٢١,٢٤٨,٩٩٨	

للبنود 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 .