

الرقم: أت/ 2022/1142  
التاريخ: 2022/03/02

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية واحتراماً،،،

**الموضوع: البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 2021/12/31**

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية كما في 2021/12/31 علماً أنها خاضعة لموافقة البنك المركزي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

  
أحمد عادي  
المدير التنفيذي للمالية

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأولى للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة
ج	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
د	قائمة الدخل الشامل الموحدة
هـ	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
و	قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
ز	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
ح	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام
ط	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التكافل العام
ي	قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام
ك	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
ل	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
م	قائمة ربح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
ن	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة
س	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمينات العامة
ع	قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة
ف	قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
ص	قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
ق	قائمة ربح / (خسارة) الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
ر	قائمة المركز المالي الموحدة لفرع التأمين على الحياة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠١٢٥٣٤

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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة الأولى للتأمين "الشركة" وشركاتها التابعة "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، وكل من قوائم إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة .

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

#### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

# Deloitte.

أمور تدقيق رئيسية  
تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية . وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور .

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

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

## كيف تجاوب تدقيقنا مع امر التدقيق الرئيسي

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

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

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

قمنا بتقييم اكتمال ودقة المعطيات المستخدمة في احتساب المخصصات الفنية .

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

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

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

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

## امر التدقيق الرئيسي

### المخصصات الفنية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، كان لدى الشركة احتياطات فنية بحوالي ١٤,٥ مليون دينار أردني تشمل ادعاءات غير مبلغة والمخصصات الفنية الأخرى .

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

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

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

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

# Deloitte.

## معلومات أخرى

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

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

## مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

# Deloitte.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالقوائم المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد الشركة ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



أحمد فتحي شتيوي  
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٢

قائمة (أ)

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

٣١ كانون		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		الاستثمارات :
١٢,٠٢٩,٠٠٨	١٤,٣٥٧,٣١٨	٥	ودائع لدى البنوك - بالصافي
١,٢٨٤,٢٤٨	١,٤٨١,٣٩٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٣٦٧,٣٨٥	٤,٠٤٤,١٣٤	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٦,٧١٧,٤٨٥	٦,٦٦٥,٧٨٧	٨	إستثمارات عقارية - بالصافي
٢٦,٣٩٨,١٢٦	٢٦,٥٤٨,٦٣٧		مجموع الاستثمارات
٨٧٢,٦٤٧	١,٧٣٥,٧٠٠	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٠١٩,٦٨٣	٣,٩٦١,٣٨٦	١٠	شيكات برسم التحصيل - بالصافي
١٣,٤٧٧,٨٧٦	١١,١٣٣,٨٧٧	١١	مدينون - بالصافي
٢,٢٩١,٩٧٨	٢,٧٣٥,٨٩٢	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٨٢٠,٢٧٤	٩٤٢,٦٣٦	ج/١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٦٩٨,١٧٢	١٠,٣٣٤,٩٧٥	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩٣٣,٨٠٢	٨٥٦,١١٨	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨٥٣,٤٧٧	٥٨٢,٧٩٩	١٥	موجودات أخرى
٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٥٨,٨٣٢,٠٢٠		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق</u>			
			المطلوبات :
٨,٦٧١,٦٨٠	٩,١٧١,٩٣٠		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي
-	٢٣٣,٠٠٠		مخصص العجز في الاشتراكات
٧,٢٤١,٧١٠	٤,٨٠٣,١٥١		مخصص الادعاءات - بالصافي
-	٢٠٠,٠٠٠		مخصص تسوية خسائر غير موزعة
١٢٦,٤١٣	١٣٠,٠٣٢		المخصص الحسابي - بالصافي
١٦,٠٣٩,٨٠٣	١٤,٥٣٨,١١٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٠٤٤,٤٦١	٢,٢١٥,٥٧٧	١٦	دائنون
٦,٩١١,٤٤٢	٧,٠٥٠,٥٨٦	١٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٤,٨٨٧	٢٣,٤١٩		مصاريف مستحقة
٤٧,٢٥٨	٤٥,٠٠٠	١٨	مخصصات مختلفة
٥١٠,٨٦٥	٤٤,٥٠٠	أ/١٩	مخصص ضريبة الدخل
٧٩٦	١١,٤٣١	ج/١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٥٤,٣٦١	٨٤٠,١٣٧	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٦,٢٦٣,٨٧٣	٢٤,٧٦٨,٧٦٣		مجموع المطلوبات
<u>حقوق حملة الوثائق :</u>			
-	-	٢١	فائض حملة الوثائق المتراكم
٣,٤١١	١٤,١٦٠	٢٢	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٣,٤١١	١٤,١٦٠		مجموع حقوق حملة الوثائق
<u>حقوق الملكية :</u>			
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣,٤٩٤,٢٩٠	٣,٥٦١,٢٠٢	٢٤	الإحتياطي الإجباري
(١,٩١٧,٨٠٥)	(٢٣٩,٠٧١)	٢٥	احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة
٣,٥٢٢,٢٦٦	٢,٧٢٦,٩٦٦	٢٦	الأرباح المدورة
٣٣,٠٩٨,٧٥١	٣٤,٠٤٩,٠٩٧		مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٣٣,١٠٢,١٦٢	٣٤,٠٦٣,٢٥٧		مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٥٨,٨٣٢,٠٢٠		مجموع المطلوبات ومجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأولى للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
			إيرادات أعمال التأمين التكافلي
٤٥,٤٩٠,٢٥٠	٤٦,٦٠٤,٥٥٦		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٢٥,٢٠١,٠٣٩)	(٢٦,٣٩٢,٥٦٤)		يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٠,٢٨٩,٢١١	٢٠,٢١١,٩٩٢		صافي الاشتراكات المكتتبة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
١٨٦,١٣٢	(٥٠٠,٢٥٠)		صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
١٤,٩٠٣	(٣,٦١٩)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٠,٤٩٠,٢٤٦	١٩,٧٠٨,١٢٣		صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٣,٢٨٧,١٦٢	٣,٦١٢,٢٩٧		إيرادات العمولات
٢,١٦٤,٨١٣	٢,٤٨٧,٠٤٥		إيرادات اصدار وثائق التكافل
٦١,٢٩٣	٦٣,٠٢٨	٢٧	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
٦٤,٢٤٧	٦٣,٦٧٥	٢٨	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمار العقاري
(٤٣,٩٣٩)	(٤٤,٣٤٦)	٢٧ و ٢٨	يطرح : حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٢٦,٠٢٣,٨٢٢	٢٥,٨٨٩,٨٢٢		مجموع إيرادات أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
			التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافل:
٢٩,٩٦٧,٧٥٨	٣٧,١٢٧,٤٧٦		التعويضات المدفوعة
(٢,٥٥٨,٥٥٤)	(٢,٧٤٥,٣٠٧)		يطرح : مستردات
(١١,٨٧٣,٧٩٦)	(١٥,٢٠٦,٧٠٦)		حصة معيدي التأمين
١٥,٥٣٥,٤٠٨	١٩,١٧٥,٤٦٣		صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي
١,١٢٧,٤٦٨	(٢,٤٢٣,٧١٩)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦,٣٦٢,٣٧٠	٦,٥٧٨,٣٥٧	٢٩	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٣٥١,٦٨٢	٢٤١,٥٠٠		اشتراكات فائض الخسارة
٨٣٣,٣٩٥	٨٠١,٤٧٧		تكاليف اقتناء وثائق التكافل
١,٢٩٥,٦٤٥	١,١٨٧,٠٩٣		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢٥,٥٠٥,٩٦٨	٢٥,٥٦٠,١٧١		صافي عبء التعويضات
			يطرح : حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي :
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦,٤٤٧	٧٢,٥٠٦	١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
١٩٤,٠٦٧	١٠٥,٠٨٥		مصاريف أخرى
٧٢٠,٥١٤	٣٢٧,٥٩١		مجموع حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافل
(٢٠٢,٦٦٠)	٢,٠٦٠		فائض (عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
٦٠,٧٩٥	٨,٦٨٩	ب/١٩	وفر ضريبة الدخل للسنة
(١٤١,٨٦٥)	١٠,٧٤٩		فائض / (عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

قائمة (ج)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار	دينار	
		إيرادات اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
٦,٣٦٢,٣٧٠	٦,٥٧٨,٣٥٨	٢٩ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٤٠٤,٥١٨	٤٢٧,٦٥٦	٢٧ حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
٤١٣,٨٤٥	٤٠٨,٠٧٣	٢٨ حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤٣,٩٣٩	٤٤,٣٤٦	٢٨ و ٢٧ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
٢١٩,٨٠٩	١٠٣,٢٦٨	٢٨ إيرادات أخرى
٧,٤٤٤,٤٨١	٧,٥٦١,٧٠١	مجموع الإيرادات من أعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
<u>التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة:</u>		
٩٦,٧٤٩	٧٦,٦٩٥	التعويضات المدفوعة
(٢٨,٠٦٤)	(١٠,٥٧٥)	يطرح: مستردات
(٨٩,٧٥٣)	(٧٥,٩٣٩)	حصة معيدي التأمين
(٢١,٠٦٨)	(٩,٨١٩)	صافي التعويضات المدفوعة
(٤٠,٠٧٨)	(١٤,٨٤٠)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٦١,١٤٦)	(٢٤,٦٥٩)	صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة
٣,٦٦٩,٦٠٦	٣,٦٤٤,٩٦٣	٣١ نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٣١,٥٥٥	٤٧٥,٠٩٤	١٤ و ١٣ استهلاكات واطفاءات
١,٤٠٣,٢٠٦	١,٢٧٢,٠٦٨	٣٠ مصاريف إدارية وعمومية
٥,٤٠٤,٣٦٧	٥,٣٩٢,١٢٥	اجمالي المصروفات
٢,١٠١,٢٦٠	٢,١٩٤,٢٣٥	الربح للسنة قبل الضريبة - (ز)
(٤٨٨,٩٠٦)	(١٠٨,٩٢٧)	ب/١٩ مصروف ضريبة الدخل للسنة
١,٦١٢,٣٥٤	٢,٠٨٥,٣٠٨	الربح للسنة - قائمة (د) و(هـ)
٠/٠٥٨	٠/٠٧٥	٣٣ حصة السهم من الربح للسنة - (أساسي ومخفض)

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

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٦١٢,٣٥٤	٢,٠٨٥,٣٠٨
الربح للسنة - قائمة (ج)	
يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة	
حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي بعد الضريبة (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٢٠١,٨١١)	١٧٠,٢٠٦
-	(٤,٧٤٨)
١,٤١٠,٥٤٣	٢,٢٥٠,٧٦٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	

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

قائمة (هـ)

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

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة*	احتياطي تقييم استثمارات مالية بالاصافي	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٠٩٨,٧٥١	٣,٥٢٢,٢٦٦	(١,٩١٧,٨٠٥)	٣,٤٩٤,٢٩٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٣٢٠,٤٢٠)	(٣٢٠,٤٢٠)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٥٠,٧٦٦	٢,٠٨٠,٥٦٠	١٧٠,٢٠٦	-	-	تعديلات سنوات سابقة
-	(٦٦,٩١٢)	-	٦٦,٩١٢	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
(٩٨٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	-	-	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	(١,٥٠٨,٥٢٨)	١,٥٠٨,٥٢٨	-	-	الأرباح الموزعة**
٣٤,٠٤٩,٠٩٧	٢,٧٢٦,٩٦٦	(٢٣٩,٠٧١)	٣,٥٦١,٢٠٢	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	خسائر نتجت عن بيع شركة تابعة***
					الرصيد في نهاية السنة
٣٢,٩٤٨,٢٠٨	٣,٣٨٧,٧٠٩	(١,٧١٥,٩٩٤)	٣,٢٧٦,٤٩٣	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٤١٠,٥٤٣	١,٦١٢,٣٥٤	(٢٠١,٨١١)	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(٢١٧,٧٩٧)	-	٢١٧,٧٩٧	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(١,٢٦٠,٠٠٠)	-	-	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٣٣,٠٩٨,٧٥١	٣,٥٢٢,٢٦٦	(١,٩١٧,٨٠٥)	٣,٤٩٤,٢٩٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح الموزعة**
					الرصيد في نهاية السنة

\* يحتجز من الأرباح المدورة قيمة احتياطي التغير في القيمة العادلة السالب مقيد التصرف به بموجب التعليمات ذات العلاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

\*\* بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ تم توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣,٥% من رأس المال المدفوع عن أرباح العام ٢٠٢٠ وبمبلغ ٩٨٠,٠٠٠ دينار (١,٢٦٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٤,٥% من رأس المال المدفوع عن أرباح العام ٢٠١٩).

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

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

قائمة (و)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة

صافي حقوق حملة الوثائق	فائض (عجز) / فائض المتراكم		احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
	غير متحقق	متحقق	
دينار	دينار	دينار	دينار
3,411	-	-	3,411
10,749	-	10,749	-
-	-	(10,749)	10,749
14,160	-	-	14,160
<u>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021</u>			
الرصيد في بداية السنة			
فائض السنة لحملة الوثائق - قائمة (ب)			
المحول من فائض حملة الوثائق			
الرصيد في نهاية السنة			
<u>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020</u>			
الرصيد في بداية السنة			
عجز (عجز) السنة لحملة الوثائق - قائمة (ب)			
المحول من فائض حملة الوثائق			
الرصيد في نهاية السنة			

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

شركة الأولى للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١,٨٩٨,٦٠٠	٢,١٩٦,٢٩٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ج و د) التعديلات :
٤٥٩,٨٤١	٥٤٧,٦٠٠	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٢	خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨٦,١٣٢)	٥٠٠,٢٥٠		التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتسبة
١,٠٨٧,٣٩٠	(٢,٤٣٨,٥٥٩)		التغير في مخصص الادعاءات
(١٤,٩٠٣)	٣,٦١٩		التغير في المخصص الحسابي
٨٧,١٣٩	٤٥,٠٠٠	١٨	مخصصات مختلفة
(٣٦,٧٣٥)	(٢٨,٧٦٠)	٢٨	توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,١٤٨)	(١٣٠)	١٣	(أرباح) بيع ممتلكات و معدات
(٤٦٥,٨١١)	(٤٩٠,٦٨٤)	٢٧	(عوائد) ودائع بنكية
-	(٥٤,١٣١)	٢٨	(أرباح) بيع صكوك
(٣٢٩,٧٦٤)	(٢٣٠,١٩١)	٢٨	(عوائد) صكوك
٢,٩٤٦,٤٧٧	٢٠٠,٣٠٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢١٢,٧١٨)	(٩٤١,٧٠٣)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
١,٤١٦,٦٧٣	٢,١٩٣,٩٩٩		النقص في الذمم المدينة
٩٨,٧٥٢	(٤٤٣,٩١٤)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٦٧,٨٦١)	٢٦٥,٩٣٠		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٩٥٤,٢٣٣)	١٧١,١١٦		الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(١,٤٧٩,٨٢٢)	١٣٩,١٤٤		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٨,٧٧٢)	(٣١,٤٦٨)		(النقص) في مصاريف مستحقة
(١٠١,٠٠٥)	٦٩٥,٥٧٦		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
١,٤٣٧,٤٩١	٢,٢٤٨,٩٨٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة
(٥٠٥,٧٩٠)	(٥٧٧,٥٦٠)	١/١٩	الدخل المدفوعة ومخصصات مختلفة
(٩٨,١٢٥)	(٤٧,٢٥٨)	١٨	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٣٣,٥٧٦	١,٦٢٤,١٧١		المدفوع من مخصصات مختلفة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٦,٦٤١,٢٨٩)	(٢,٨٨٦,٨٣٨)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
٣٦,٧٣٥	٢٨,٧٦٠		المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال
-	١٧,٤٤٨		الدخل الشامل الأخر
(٨٠,٣٤٧)	(٤٩,٨٠٩)	١٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,١٤٨	٣٢٦	١٣	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٠٥١,٢١٣)	-		المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(١٢٤,١١٩)	(٥٧,١٠٦)	١٤	المدفوع لمشاريع تحت التنفيذ
-	(٨٨٨,٦٠٧)	٧	(شراء) موجودات غير ملموسة
٣٢٩,٧٦٤	٢٣٠,١٩١	٧	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩,٧٢٩	٩,٣٨٤	٧	عوائد مقبوضة من صكوك
١٤١,٩٧٣	٣,٢٥٦,٦٠٥	٧	اطفاء صكوك
(٧,٣٦٥,٦١٩)	(٣٣٩,٦٤٦)		المتحصل من بيع واستحقاق صكوك
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	٢٦	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
(٧,٧٩٢,٠٤٣)	٣٠٤,٥٢٥		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١٠,١٤٥,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٣٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٣٥٣,٠٣٦	٢,٦٥٧,٥٦١	٣٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة



قائمة (ط)

شركة الأولى للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

المجموع		الفروع الأخرى		الطبيبي		المسؤولية		الأخرى للممتلكات		الطيران		البحري		المركبات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣١٦,٥٧٣	٢٩,٥٢٩,٥٢٩	٧١,٨٠٦	٩٧,١٥٢	١٣,٩٦٢,١٥٤	١٣,٦٢٢,١٥٧	١٠٣,٩٦٣	٢٧,١١٠	٣٥٤,٣٤٤	٦٣١,٢٣٠	-	-	٨٥,٦٤٨	١١٨,٨٣٨	١١,٧٣٨,٦٥٨	١٥,٠٣٣,٠٤٢
٢,٥٥٨,٥٥٤	٢,٧٤٥,٣٠٧	٢١٥	٢٩٩	٣٤١,١٤٣	٢٣٨,٣٨٠	٣,٢٥٠	٤٩٢	١٤,٠٩٥	٩,٤٨٤	-	-	-	٣,٠٥٤	٢,١٩٩,٨٥١	٢,٤٩٣,٥٩٨
٤٢٨,٦٠٦	٤٥١,٣٠٧	-	١٠,٣٣٥	-	-	-	١,٥٧٠	١٥,١٩١	١٠,٠٦٥	-	-	-	-	٤١٣,٤١٥	٤٢٩,٣٣٧
٨,٤٩٩,٢٢٤	٨,٤٦٣,٥٠٦	٤٣,٥١٨	٢٨,٢٥٨	٧,٧٢٤,٩٠٧	٧,٧٠٢,٣٦٨	١٠٣,٢٤٥	٢٤,١٩٣	٣٠٣,٩٨٠	٥٩٨,٣١٢	-	-	٧٩,٤٠٢	٩٧,٣٨٥	٢٤٤,٠٧٢	١٢,٩٩٠
١٤,٨٣٠,١٨٩	١٧,٨٦٩,٤٠٩	٢٨,٠٧٣	٥٨,٢٦٠	٥,٨٩٦,١٠٤	٥,٦٨١,٤٠٩	(٢,٦٣٢)	٨٥٥	٢١,٠٧٨	١٣,٣٦٩	-	-	٦,٢٤٦	١٨,٣٩٩	٨,٨٨١,٣٢٠	١٢,٠٩٧,١١٧
<b>يضاف: مخصص الادعاءات نهاية السنة</b>															
٩,٧٠٦,٥٠٣	١٠,١٩٧,٦٢٥	٢٥٣,٢٤١	٣٨٦,٠٠٧	٦٤٨,٣١١	٩٣٨,٨٢٤	٥٠٨,٦٨٤	٥٦٤,٧٣٣	٦١٤,٦٥٠	٢,٦٤٠,١٦١	-	-	٥٢,٤٦٨	٤٧,٠٠٦	٧,٦٢٩,١٤٩	٥,٦٢٠,٨٩٤
٢,٤٤٣,٩٧٥	٢,٤٤٨,٩٩٥	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٦٨٧,٩٧٥	٨٠٧,٩٩٥	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	-	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	١,٧١٥,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
٢,٩٣١,٨١٣	٥,٥٤٢,٣٠٢	٢٠٩,٧١٥	٣٠٤,٣٤١	٧٤٨,٨٤٩	١,١٣٧,١١٨	٤٨٨,٦٤٤	٥٥٠,٠٥٦	٥٩٥,١٦٣	٢,٦٠٤,٥٤٢	-	-	٤٥,٩٥٦	٣٩,٦٥٤	٨٤٣,٤٨٦	٩٠٦,٥٩١
٢,٣٧٠,٩٢٥	٢,٤٩٣,٧٥٦	١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٧٠,٧٤٦	٢,٤٩٣,٧٥٦
٦,٨٤٧,٧٤٠	٤,٦١٠,٥٦٢	٥١,٨٤٧	٩٠,١٦٦	٥٨٧,٤٣٧	٦٠٩,٧٠١	٢٧,٥٤٠	٢٢,١٧٧	٣٦,٩٨٧	٥٣,١١٩	-	-	١٤,٠١٢	١٤,٨٥٢	٦,١٢٩,٩١٧	٣,٨٢٠,٥٤٧
<b>يضاف: مخصص تسوية خسائر غير موزعة</b>															
-	٢٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠	-	٣١,٠٠٠	-	٥٠٠	-	٦٠٠	-	-	-	٢٥٠	-	١٦٦,٧٥٠
-	٢٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠	-	٣١,٠٠٠	-	٥٠٠	-	٦٠٠	-	-	-	٢٥٠	-	١٦٦,٧٥٠
<b>يخص: مخصص الادعاءات بداية السنة</b>															
٨,٣٤٥,٥٥٠	٩,٧٠٦,٥٠٣	٢٣٨,٢٠٤	٢٥٣,٢٤١	٦٦٣,٨٥٣	٦٤٨,٣١١	٣٣٩,٤٩٧	٥٠٨,٦٨٤	٣٠٨,٤١٠	٦١٤,٦٥٠	٣٠,٠٠٠	-	٢٠١,٩٢٠	٥٢,٤٦٨	٦,٥٦٣,٦٦٦	٧,٦٢٩,١٤٩
٢,٣٥٣,٨٠٤	٢,٤٤٣,٩٧٥	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨١٢,٨٠٤	٦٨٧,٩٧٥	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	-	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧١٥,٠٠٠
٢,٩٢٧,٠٨٥	٢,٩٣١,٨١٣	١٨٩,١٦٩	٢٠٩,٧١٥	٨٧٧,٨٩٧	٧٤٨,٨٤٩	٣٢٤,٤٥٠	٤٨٨,٦٤٤	٢٨٩,٨١٣	٥٩٥,١٦٣	٣٠,٠٠٠	-	١٩٠,٥٥٣	٤٥,٩٥٦	١,٠٢٥,٢٠٢	٨٤٣,٤٨٦
١,٨٤٠,١٥٤	٢,٣٧٠,٩٢٥	٥٠	١٧٩	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٨٣٩,٦٠٤	٢,٣٧٠,٧٤٦
٥,٩٣٢,١١٥	٦,٨٤٧,٧٤٠	٥٧,٤٨٥	٥١,٨٤٧	٥٩٨,٧٦٠	٥٨٧,٤٣٧	٢٢,٥٤٧	٢٧,٥٤٠	٣٥,٥٩٧	٣٦,٩٨٧	-	-	١٨,٨٦٧	١٤,٠١٢	٥,١٩٨,٨٥٩	٦,١٢٩,٩١٧
١٥,٧٤٥,٨١٤	١٥,٦٣٢,٢٣١	٢٢,٤٣٥	٩٦,٥٧٩	٥,٨٨٤,٧٨١	٥,٧٠٣,٦٧٣	٢,٣٦١	(٤,٥٠٨)	٢٢,٤٦٨	٢٩,٥٠١	-	-	١,٣٩١	١٩,٢٣٩	٩,٨١٢,٣٧٨	٩,٧٨٧,٧٤٧
<b>صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة</b>															
<b>صافي تكلفة التعويضات</b>															

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

شركة الأولى للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن  
قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التكافل العام  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

المجموع		الفروع الأخرى		الطبيبي		المسؤولية		الاخرى للممتلكات		الطيران		البحري		المركبات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٠٦٢,٧٢٦	١٨,٣٧٣,٤٣٢	١٨٨,٨٢٧	١٠٤,٠٧٨	٦,٩٦١,٩٧٥	٦,٣٦٠,٩٥٤	٦,١٢٨	١١,٢٤٦	١٤٦,٦٩٨	١٥٨,٠٨٤	-	-	١٠٦,٢٤٦	٩٣,٩٩٦	١١,٦٥٢,٨٥٢	١١,٦٤٥,٠٧٤
١٥,٧٤٥,٨١٤	١٥,٦٣٢,٢٣١	٢٢,٤٣٥	٩٦,٥٧٩	٥,٨٨٤,٧٨١	٥,٧٠٣,٦٧٣	٢,٣٦١	(٤,٥٠٨)	٢٢,٤٦٨	٢٩,٥٠١	-	-	١,٣٩١	١٩,٢٣٩	٩,٨١٢,٣٧٨	٩,٧٨٧,٧٤٧
٣,١٩٢,٦٦٦	٣,٦٠٤,٠٩٤	١١٦,٦٠٨	٨٩,٦٠٢	١,١٨٦,٠٧٩	١,٣٦٦,٥١٤	١٢٨,٥٢٨	١٦٣,٠١٣	١,٢٤٤,٣٢٩	١,٤٢٩,١١٢	١٩,٠٥٤	٢٥,٤٣٩	٤٧٢,٧١٤	٥١٢,٧٧٩	٢٥,٣٧٤	١٧,٦٣٥
١,٩٩٩,٩٧١	٢,٢٦٤,٩٩٧	٨٨,٩٣٦	٧١,٠٥٢	٦٦٥,٤٧٤	٧٣٣,٦٤٣	٧,٣٢٠	٦,٨٨٥	١١٠,٢٨٦	١٤٣,٧٤٣	٩,٣٣٠	١٤,٢١٠	٢٤,٠٨٧	٣٠,٣٨٦	١,٠٩٤,٥٣٨	١,٢٦٥,٠٧٨
٧٢,٣٣٣	٧٤,٠٩٧	٢,٤٧٧	١,٩٠٨	٢٧,٤٧٤	٢٧,٨٥٤	٧١٠	٧٢٥	١٤,٣٥٢	١٣,٨٨٧	١,٠٥٩	٢,٣٢١	١,٦٧٧	٢,١٤٨	٢٤,٥٨٤	٢٥,٢٥٤
٨,٥٨١,٩١٢	٨,٦٨٤,٣٨٩	٣٧٤,٤١٣	١٧٠,٠٦١	٢,٩٥٦,٢٢١	٢,٧٨٥,٢٩٢	١٤٠,٣٣٥	١٨٦,٣٧٧	١,٤٩٣,١٩٧	١,٧١٥,٣٢٥	٢٩,٤٤٣	٤١,٩٧٠	٦٠٣,٣٣٣	٦٢٠,٠٧٠	٢,٩٨٤,٩٧٠	٣,١٦٥,٢٩٤
٧٢٥,٩٨١	٧٤٩,٥٦٢	٦,٠١٧	٧,٨٤٦	١٨٣,٦٤٠	١٣٥,٧٦٠	٢٤,٧٠٦	١٧,٤١٢	٦٣,٩٨٩	٧٢,٤٦٤	-	-	١٦,٤٤٧	٣٣,٠٦٤	٤٣١,١٨٢	٤٨٣,٠١٦
٣٥١,٦٨٢	٢٤١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٥٠٠	١٠٦,٥٠٠	-	-	-	-	٢٤٥,١٨٢	١٣٥,٠٠٠
٥,٩٠٣,٦٤٦	٦,١٥٢,٠٠٧	٢٨٦,٠٠٨	١٣٨,١١٤	٢,٠١٥,١٨١	٢,٢٧١,٦٦٧	٣٣,٦٥١	٥٧,١٦٩	١,١٥٣,٣٧٧	١,٢٧٩,٦٥٣	١٧,١٤٨	٢٢,٨٩٥	٢٩١,٦٣٣	٢٣٦,٦٦٨	٢,١٠٦,٦٤٨	٢,١٤٥,٨٤١
١,٠٠٦,٩٧٥	٩٥٤,٣٧٠	٢٣,١٥٠	١٢,٧٥٠	٦٣٧,٤٣٥	٥٤٦,٠٦٨	٥,٨٨٧	٢٣,٢٩٦	٦٣,٩١٦	٧٦,٢٣٨	١,٩١٢	٢,٠٢١	١٦,٢٨٣	١١,٨٥٠	٢٥٨,٣٩٢	٢٨٢,١٤٧
٧,٩٨٨,٢٨٤	٨,٠٩٧,٤٣٩	٣١٥,١٧٥	١٥٨,٧١٠	٢,٨٣٦,٢٥٦	٢,٩٥٣,٤٩٥	٦٤,٢٤٤	٩٧,٨٧٧	١,٣٨٧,٧٨٢	١,٥٣٤,٨٥٥	١٩,٠٦٠	٢٤,٩١٦	٣٢٤,٣٦٣	٢٨١,٥٨٢	٣,٠٤١,٤٠٤	٣,٠٤٦,٠٠٤
٥٩٣,٦٢٨	٥٨٦,٩٥٠	٥٩,٢٣٨	١١,٣٥١	١١٩,٩٦٥	(١٦٨,٢٠٣)	٧٦,٠٩١	٨٨,٥٠٠	١٠٥,٤١٥	١٨٠,٤٧٠	١٠,٣٨٣	١٧,٠٥٤	٢٧٨,٩٧٠	٣٣٨,٤٨٨	(٥٦,٤٣٤)	١١٩,٢٩٠

صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

يطرح : صافي تكلفة التعويضات

يضاف : عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التكافل

إيرادات استثمار عائدة لحسابات الاكتتاب

مجموع الإيرادات

يطرح : تكاليف اقتناء وثائق التكافل

أشتراكات فائض خسارة

حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل

مصاريف أخرى خاصة بالاكتتاب

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

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

قائمة (ك)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥,١٦٦,٦١٩	٤,٦٧٣,٦٥٩	الاشتراكات المكتتبه
-	-	الاعمال المباشرة
٥,١٦٦,٦١٩	٤,٦٧٣,٦٥٩	إعادة التأمين الاختياري
٣٧,٩٣٩	٣٤,٣٥٩	اجمالي الاشتراكات
٣,٧١٦,٠٦٣	٣,٣٠٠,٩٩٠	ينزل : أقساط إعادة التأمين المحلية
١,٤١٢,٦١٧	١,٣٣٨,٣١٠	أقساط إعادة التأمين الخارجية
		صافي الاشتراكات
٣١٥,٠٧٨	٢٩٢,٨٢٤	يضاف : مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - رصيد بداية السنة
١٧٣,٧٦٢	١٦٦,٤١١	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٤١,٣١٦	١٢٦,٤١٣	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بداية السنة
٢٩٢,٨٢٤	٢٤٢,٠٥٨	ينزل : مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - رصيد نهاية السنة
١٦٦,٤١١	١١٢,٠٢٦	ينزل : حصة معيدي التأمين
١٢٦,٤١٣	١٣٠,٠٣٢	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - نهاية السنة
١,٤٢٧,٥٢٠	١,٣٣٤,٦٩١	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات

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

قائمة (ل)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
دينار	دينار	التعويضات المدفوعة
٣,٦٥١,١٨٥	٧,٥٩٧,٩٤٧	
-	-	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين المحلي
٢,٩٤٥,٩٦٦	٦,٢٩١,٨٩٣	حصة معيدي التأمين الخارجي
٧٠٥,٢١٩	١,٣٠٦,٠٥٤	صافي التعويضات المدفوعة
		<u>يضاف</u> : مخصص الادعاءات نهاية السنة
١,٧٨٥,٨٨٢	٦١٧,٧٧٣	مبلغه
٢٧٧,٩٦٥	٣٤٥,٠٠٠	غير مبلغه
١,٦٩٠,٩٧٠	٧٧٦,٤٣٧	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
٣٧٢,٨٧٧	١٨٦,٣٣٦	صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة
		<u>ينزل</u> : مخصص ادعاءات في بداية السنة
٧٥٧,٨٩٣	١,٧٨٥,٨٨٢	مبلغه
-	٢٧٧,٩٦٥	غير مبلغه
٥٩٦,٨٥٩	١,٦٩٠,٩٧٠	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
١٦١,٠٣٤	٣٧٢,٨٧٧	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
٩١٧,٠٦٢	١,١١٩,٥١٣	صافي كلفة التعويضات

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

قائمة (م)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ربح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
دينار	دينار	
١,٤٢٧,٥٢٠	١,٣٣٤,٦٩١	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة
٩١٧,٠٦٢	١,١١٩,٥١٣	ينزل : صافي كلفة التعويضات
٩٤,٤٦٦	٨,٢٠٣	يضاف : عمولات مقبوضة
١٦٤,٨٤٢	٢٢٢,٠٤٨	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين التكافلي
٩,٢٦٨	٨,٢٥٩	إيرادات استثمار عائدة لحسابات الاكتتاب
<u>٧٧٩,٠٣٤</u>	<u>٤٥٣,٦٨٨</u>	مجموع الإيرادات
١٠٧,٤١٤	٥١,٩١٥	ينزل : تكاليف اقتناء وثائق التكافل
٤٥٨,٧٢٤	٤٢٦,٣٥٠	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٢٨٨,٦٧٠	٢٣٢,٧٢٣	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
٨٥٤,٨٠٨	٧١٠,٩٨٨	مجموع المصاريف
<u>(٧٥,٧٧٤)</u>	<u>(٢٥٧,٣٠٠)</u>	صافي (خسارة) الاكتتاب

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

ومع تقرير المدقق المرفق .





قائمة (ع)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة أرباح الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

الحريق والاضرار													
المجموع		الفروع الاخرى		الطبيعي		المسؤولية		الاخرى للممتلكات		البحري		المركبات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٧,٣٢١)	(٢٠,٤٥٩)	(٢,١٢٥)	-	-	-	(١٢,٣٦٢)	١١٦	(١٥,٥٩٨)	-	١,٦٠٠	-	(٢٨,٨٣٦)	(٢٠,٥٧٥)
٥٧,٣٢١	٢٠,٤٥٩	٢,١٢٥	-	-	-	١٢,٣٦٢	(١١٦)	١٥,٥٩٨	-	(١,٦٠٠)	-	٢٨,٨٣٦	٢٠,٥٧٥

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه

يطرح : صافي تكلفة التعويضات

صافي ربح الاكتتاب

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

قائمة (ف)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

<u>الحياة</u>		
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
-	-	الأقساط المكتتبة
-	-	الاعمال المباشرة
-	-	إعادة التأمين الاختياري
-	-	اجمالي الأقساط
-	-	ينزل : أقساط إعادة التأمين المحلية
-	-	أقساط إعادة التأمين الخارجية
-	-	صافي الأقساط
-	-	يضاف : المخصص الحسابي - بداية السنة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي - بداية السنة
-	-	رصيد نهاية السنة
-	-	ينزل : المخصص الحسابي - نهاية السنة
-	-	ينزل : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي - نهاية السنة
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط

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

ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ص)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات الموحدة لآعمال التأمين على الحياة - التآمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠

<u>الحياة</u>		
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١,٠٥٠	-	التعويضات المدفوعة
-	-	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين المحلي
-	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
١,٠٥٠	-	صافي التعويضات المدفوعة
٦,٠٠٠	-	<u>يضاف</u> : مخصص الادعاءات كما في نهاية السنة
١,٨٠٠	-	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
٤,٢٠٠	-	صافي مخصص الادعاءات كما في نهاية السنة
١٦,٨٧٧	٦,٠٠٠	<u>ينزل</u> : مخصص ادعاءات كما في بداية السنة
٧,٨٠٢	١,٨٠٠	<u>ينزل</u> : حصة معيدي التأمين
٩,٠٧٥	٤,٢٠٠	صافي مخصص الادعاءات كما في بداية السنة
<u>(٣,٨٢٥)</u>	<u>(٤,٢٠٠)</u>	صافي تكلفة التعويضات

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

ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ق)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ربح / (خسارة) الاكتتاب الموحدة لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

<u>الحياة</u>	
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>
دينار	دينار
-	-
<u>(٣,٨٢٥)</u>	<u>(٤,٢٠٠)</u>
<u>٣,٨٢٥</u>	<u>٤,٢٠٠</u>

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه  
ينزل : صافي كلفة التعويضات  
صافي ربح الاكتتاب

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

ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ر)

شركة الأولى للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي الموحدة لفرع التأمين على الحياة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول		<u>الموجودات</u>
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	ودائع لدى البنوك
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	
٨,٤٠٨	٧,٧٧٤	شيكات برسم التحصيل
٥٠٧,٨٥٧	٨١٢,٥٨٨	مدينون - بالصافي
٢٥,٧٤٤	١,٠٦٨,٣٥٨	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٤٢٣,٠٥٨	-	جاري المركز الرئيسي المدين
١,٧١٥,٠٦٧	٢,٦٣٨,٧٢٠	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

١٢٦,٤١٣	١٣٠,٠٣٢	المخصص الحسابي - بالصافي
٣٧٧,٠٧٧	١٨٦,٣٣٦	مخصص الادعاءات - بالصافي
٥٠٣,٤٩٠	٣١٦,٣٦٨	مجموع المخصصات الفنية
٩٩٨,٨٧١	٤٣٣,٧٨٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	١,٩٢٨,٩٦٤	جاري المركز الرئيسي الدائن
١,٥٠٢,٣٦١	٢,٦٧٩,١١٤	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٢١٢,٧٠٦	(٤٠,٣٩٤)	(خسائر) الأرباح المدورة
٢١٢,٧٠٦	(٤٠,٣٩٤)	مجموع حقوق الملكية
١,٧١٥,٠٦٧	٢,٦٣٨,٧٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

١ - عام

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

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

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

تتضمن القوائم المالية الموحدة نتائج أعمال التأمين التكافل لشركة الأولى للتأمين وأعمال التأمين العام للشركة المستحوذ عليها (شركة اليرموك للتأمين سابقاً). بناءً عليه يتم عرض هذه النتائج بشكل منفصل في ملاحق أعمال التأمين المرفقة في القوائم المالية الموحدة وذلك لغاية إنتهاء مدة عقود التأمين العام الغير تكافلي والنتيجة من عملية الاندماج.

ب - تم الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٢.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بإستثناء ما هو وارد في إيضاح (٣ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على 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 :

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

ان أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للعام ٢٠٢١ كما يلي :

إسم الشركة	اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات	اجمالي الايرادات	اجمالي المصاريف
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	دينار ٢,١٩٥,٤٩٠	دينار ٥,٢٦٩	دينار ٩٩,٥٢٨	دينار ٨٢,٩٤٣

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

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

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

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

وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛
- 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 لمنح 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 مسيطة عليها؛
  - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية؛
  - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
  - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
  - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الإيرادات أو المصاريف؛
  - إعادة تصنيف بحقوق ملكية الشركة المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

#### معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

#### أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

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

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

### تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

### إعادة التصنيف

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

### التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

### تعريف التخلف في السداد

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

### التدني 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 التغييرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم المجموعة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير ، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقتضاء.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه ، تم تصنيف الأدوات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

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

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

### تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف .

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدره على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

### الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال. عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس، أو عندما تتجاوز المبالغ الذم المدينة التجارية سنتان، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذم المدينة، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

### المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة عن الشركة

#### التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأداة حقوق الملكية.

### أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المجموعة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

### المطلوبات المالية

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

وتقاس الذم والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة، بينما يتم قياسها يتم لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي باستثناء ما يتعلق بالمطلوبات قصيرة الأجل إن كان من غير الجوهرية الاعتراف بالعائد.

إن طريقة العائد الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف العوائد على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في الربح أو الخسارة.

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

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

### القيمة العادلة

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

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

### الاستثمارات العقارية

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

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

### النقد وما في حكمه

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

### إعادة التأمين 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 التزاماتها لحاملي الوثائق ، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

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

### التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

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

- ١ - وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود .
- ٢ - يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين .

### تكاليف اقتناء بوالص التأمين ووثائق التأمين التكافلي

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

### الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

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

#### الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

#### الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) . يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي .

#### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

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

## أولاً - المخصصات الفنية

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

- ١ - يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الاشتراكات المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة .
- ٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .
- ٣ - يحسب مخصص العجز في الاشتراكات ومخصص الإدعاءات غير المبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٤ - يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمين التكافلي بناء على خبرة الشركة وتقديراتها بالإضافة إلى الخبير الإكتواري.
- ٥ - يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري مستقل .

## ثانياً - مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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

## إختبار كفاية الإلتزام

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

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

## ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة . وتحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة 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 المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها .

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

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

### تكاليف اصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

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

### التقاص

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

### تحقق الايرادات

#### أولاً - عقود التأمين التكافلي

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

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

يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المترتبة من التأمينات العامة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة على أساس قيمة الإلتزام 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 احتساب إيرادات العوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل العائد المكتسب .

### ثالثاً - إيرادات الإيجارات

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

### الاعتراف بالمصاريف

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

### تعويضات التأمينات العامة والتأمين التكافلي

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

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

### تعويضات الحطام والتنازل

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

#### ثانياً - 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 وحصّة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بقيمة 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 الاشتراقات المحصلة وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى ، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشاركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصّة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف 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 الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

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

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

#### عقود الإيجار

#### المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (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 الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، تقوم الشركة باستخدام معدل إقراضه 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 الموحد.

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 الموحد .

تطبق المجموعة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

## الشركة كمؤجر

تقوم المجموعة بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون المجموعة فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار 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 ستم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

## ٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

### أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

### إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة ، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحولات المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتران بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية الموحدة.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للمجموعة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦ . كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ .

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار إحتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ و فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢)
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة ، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.
	يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

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

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

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

## المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

## تاريخ السريان

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

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.

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

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

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

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ . يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

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

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،  
مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،  
مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،  
مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،  
مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

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

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،  
مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

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

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

## تاريخ السريان

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

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

## المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥ و٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

## تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،  
مع السماح بالتطبيق المبكر.

## المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

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 الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة 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 معروفة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة في فترة التطبيق الأولي ، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمتعلق بعقود التأمين حيث تقوم الشركة حالياً بدراسة أثر هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للشركة وتقوم الشركة حالياً بتحديث الانظمة والاجراءات المالية المطلوبة لتنتمكن من تطبيق هذا المعيار وعرض التسوية المطلوبة في القوائم المالية الموحدة لنهاية العام ٢٠٢٢ والتطبيق الفعلي في بداية العام ٢٠٢٣.

#### ٤ - استخدام التقديرات

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

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات ادارة التأمين والدراسات الإلكترونية كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اکتوارية .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للدوات المالية بعد الإقرار الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

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

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

الخسارة بإفترض التعثر : تعتبر الخسارة بإفترض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية (ان وجدت).

- تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

- وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم .

- يتم تقييم الإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين مستقلين ومعتمدين وبما يتفق مع القرارات الصادرة عن ادارة التأمين لغايات احتساب التدني ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة .

- مستويات القيمة العادلة : يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية تقوم المجموعة باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول تقوم المجموعة بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
المجموع			المجموع			ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة		ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق خلال فترة شهر	
المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,١٩٢,٦٧٦	٧,٠٤٦,٣٢٢	٢,١٤٦,٣٥٤	١١,٤٠٣,٨٠٣	٩,٢٢٤,٦٩٣	٢,١٧٩,١١٠	٩,١٦٩,٢٧٩	٢,١٤٥,٢٤٧	-	-	٥٥,٤١٤	٣٣,٨٦٣
٢,٩٢١,٨٢٥	٢,٩٢١,٨٢٥	-	٣,٠٣٩,٠٠٨	٣,٠٣٩,٠٠٨	-	٢,٢٠١,٢٣٦	-	٨٣٧,٧٧٢	-	-	-
(٨٥,٤٩٣)	(٦٧,٣٦٠)	(١٨,١٣٣)	(٨٥,٤٩٣)	(٦٧,٣٦٠)	(١٨,١٣٣)	(٦٢,٤٥٤)	(١٧,٨٥١)	(٤,٦٠٢)	-	(٣٠٤)	(٢٨٢)
١٢,٠٢٩,٠٠٨	٩,٩٠٠,٧٨٧	٢,١٢٨,٢٢١	١٤,٣٥٧,٣١٨	١٢,١٩٦,٣٤١	٢,١٦٠,٩٧٧	١١,٣٠٨,٠٦١	٢,١٢٧,٣٩٦	٨٣٣,١٧٠	-	٥٥,١١٠	٣٣,٥٨١

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

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٥% الى ٤% ، كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الاردن بالدولار الامريكي ٣,٦% الى ٤% خلال العام ٢٠٢١ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	داخل الأردن :
٩٣٨,١٥٠	-	١,١٢١,٥٣٨	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٤,٢٧٦	-	١٦,٢٨٠	-	أسهم غير مدرجة *
٩٥٢,٤٢٦	-	١,١٣٧,٨١٨	-	
٢٠٩,٠٠٠	-	٣٠٩,٦٥٠	-	خارج الأردن :
١٢٢,٨٢٢	-	٣٣,٩٣٠	-	اسهم مدرجة
٣٣١,٨٢٢	-	٣٤٣,٥٨٠	-	أسهم غير مدرجة *
١,٢٨٤,٢٤٨	-	١,٤٨١,٣٩٨	-	المجموع

\* يمثل هذا البند موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة المجموعة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
أصحاب	أصحاب	أصحاب	أصحاب	أصحاب	أصحاب	
المجموع	حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	صكوك
٦,٣٧٣,٧٣٩	٥,٣٨٢,٣٨٠	٩٩١,٣٥٩	٤,٠٥٠,٤٨٨	٣,٠٥٨,٠٥٢	٩٩٢,٤٣٦	مخصص الخسائر
(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	الائتمانية المتوقعة
٦,٣٦٧,٣٨٥	٥,٣٧٦,٨١٦	٩٩٠,٥٦٩	٤,٠٤٤,١٣٤	٣,٠٥٢,٤٨٨	٩٩١,٦٤٦	

- إن الصكوك أعلاه هي ذات عائد ثابت يتراوح ما بين ٣,٨٨ % الى ٥,٦٤ % سنوياً .
- تستحق العوائد على قسطين متساويين في السنة وحتى تاريخ استحقاق الصكوك وتتراوح تواريخ الاستحقاق من سنة الى ٧ سنوات .
- تم خلال العام استحقاق صكوك بقيمة اسمية ٢,٣٧٥,٢٩٨ دينار .
- تم خلال العام بيع صكوك بقيمة اسمية ٨٢٧,١٧٦ دينار نتج عنها ربح بقيمة ٥٤,١٣١ دينار .
- تم شراء صكوك بقيمة ٨٨٨,٦٠٧ دينار خلال العام .
- تم الاعتراف بعوائد صكوك خلال العام بمبلغ ٢٨٤,٣٢٢ دينار .
- تم إطفاء ما يقارب ٩,٣٨٤ دينار خلال العام .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥,٠٠٤,٥٢٥	٥,٠٠٤,٥٢٥
١,٧١٢,٩٦٠	١,٦٦١,٢٦٢
٦,٧١٧,٤٨٥	٦,٦٦٥,٧٨٧

أراضي  
مباني بالصافي بعد الإستهلاك \*  
صافي الاستثمارات عقارية

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين بمبلغ ٧,١١٠,٠٨٣ دينار .
- تتضمن المباني وتجهيزات المكاتب مبلغ ٧٠٧,٩٧٣ دينار مملوكة من حملة الوثائق لغاية الاستثمار في التأجير.
- \* بلغت قيمة الاستهلاكات على الاستثمارات العقارية ٥١,٦٩٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥١,٨٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٦,٩٤٠	١,٦٥٠	١٢٥,٢٩٠	٣٤٣,١٧٨	٣,٨٥٢	٣٣٩,٣٢٦
٧٤٥,٧٠٧	١٦٤,٠٠٢	٥٨١,٧٠٥	١,٣٩٢,٥٢٢	١١٤,٧٧٣	١,٢٧٧,٧٤٩
٨٧٢,٦٤٧	١٦٥,٦٥٢	٧٠٦,٩٩٥	١,٧٣٥,٧٠٠	١١٨,٦٢٥	١,٦١٧,٠٧٥

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٠٨٢,١٨٣	٤,٠٢٣,٨٨٦
(٦٢,٥٠٠)	(٦٢,٥٠٠)
٣,٠١٩,٦٨٣	٣,٩٦١,٣٨٦

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

- \* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية شهر ٣٠ آذار ٢٠٢٣ علماً بأن قيمة الشيكات التي تستحق بعد عام هي حوالي ٢٨,٣١١ دينار .

١١ - مدينون - بالصافي  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	ذمم حملة الوثائق
١٤,٨٧٠,٧٥٤	١٢,٧٤٦,١٩٩	ذمم وسطاء
١٨,٩٦٩	١٧,٨٩٧	ذمم موظفين
١٠١,٢٢٨	٧٣,٤٢٢	ذمم اصحاب حقوق الملكية
١٨,٠٠٨	٦,٥٩٠	أخرى
٦٩,٩١٨	٤٠,٧٧٠	المجموع
١٥,٠٧٨,٨٧٧	١٢,٨٨٤,٨٧٨	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
(١,٦٠١,٠٠١)	(١,٧٥١,٠٠١)	
١٣,٤٧٧,٨٧٦	١١,١٣٣,٨٧٧	

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

\* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١,١٥١,٠٠١	١,٦٠١,٠٠١	يضاف: اضافات خلال السنة - ايضاح رقم (٣٣)
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة
١,٦٠١,٠٠١	١,٧٥١,٠٠١	

- فيما يلي جدول اعمار المدينون :

المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	الذمم غير المستحقة	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ذمم حملة الوثائق
١٢,٧٤٦,١٩٩	١,٦٩٧,٠٦٧	١,٢٤٤,٣٣٥	١,٤٧١,١٠٧	٣,٣٥٣,٨٤٨	٤,٩٧٩,٨٤٢	٤,٩٧٩,٨٤٢	ذمم الوسطاء
١٧,٨٩٧	٨,٨٥٧	٥,٦٨٦	١,٠٦٣	٢,٢٩١	-	-	ذمم الموظفين
٧٣,٤٢٢	-	-	-	-	٧٣,٤٢٢	٧٣,٤٢٢	ذمم أصحاب حقوق الملكية
٦,٥٩٠	-	-	٧٠	٦,٥٢٠	-	-	ذمم أخرى
٤٠,٧٧٠	٧٩٣	٢,١٥٩	٨١١	٣٧,٠٠٧	-	-	الذمم المدينة
١٢,٨٨٤,٨٧٨	١,٧٠٦,٧١٧	١,٢٥٢,١٨٠	١,٤٧٣,٠٥١	٣,٣٩٩,٦٦٦	٥,٠٥٣,٢٦٤	٥,٠٥٣,٢٦٤	
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	الذمم غير المستحقة	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ذمم حملة الوثائق
١٤,٨٧٠,٧٥٤	١,٤١٦,٣٨٥	١,٩٩٩,٤٥٦	١,٩٤٢,٠٧١	٤,٠٥٣,٩٨٩	٥,٤٥٨,٨٥٣	٥,٤٥٨,٨٥٣	ذمم الوسطاء
١٨,٩٦٩	٤,٤٨٠	١١,٧٥٢	١,١٧٧	١,٥٦٠	-	-	ذمم الموظفين
١٠١,٢٢٨	-	-	-	٣,١٢٥	٩٨,١٠٣	٩٨,١٠٣	ذمم أصحاب حقوق الملكية
١٨,٠٠٨	-	٣,٣٢٠	١٢,٤١٣	٢,٢٧٥	-	-	ذمم أخرى
٦٩,٩١٨	١,٩٥٩	١١,٣٨٠	٢,٩٦٥	٥٣,٦١٤	-	-	الذمم المدينة
١٥,٠٧٨,٨٧٧	١,٤٢٢,٨٢٤	٢,٠٢٥,٩٠٨	١,٩٥٨,٦٢٦	٤,١١٤,٥٦٣	٥,٥٥٦,٩٥٦	٥,٥٥٦,٩٥٦	

علماً بأن هنالك ديون مجدولة وغير مستحقة السداد مجموعها ٥,٠٥٣,٢٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٧٣٤,٥٩٦	١,٣١٢,٨٨٥
٧٢٧,٣٨٢	١,٥٩٣,٠٠٧
٢,٤٦١,٩٧٨	٢,٩٠٥,٨٩٢
(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
٢,٢٩١,٩٧٨	٢,٧٣٥,٨٩٢

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

- فيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين المدينة :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :  
شركات التأمين المحلية  
شركات إعادة التأمين الخارجية  
ذمم معيدي التأمين

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

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

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	معدات						العــــــــــــــــام
	ديكورات	وسائط نقل	وأجهزة وأثاث	مكاتب	مباني	أراضي	
دينــــــــار	٢٠٢١						
							الكلفة :
١٢,٦٢٨,١٤٦	٨٨٣,٧٨٣	١٦١,٩١٤	٢,١٢٣,٠٤٧	١,٥٥٥,٨٩٩	٥,٢٢٧,٠٤٥	٢,٦٧٦,٤٥٨	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٨٠٩	١١,٠٥٢	-	٣٨,٧٥٧	-	-	-	اضافات
٢,٦٤٩	-	-	٢,٦٤٩	-	-	-	استيعادات
١٢,٦٧٥,٣٠٦	٨٩٤,٨٣٥	١٦١,٩١٤	٢,١٥٩,١٥٥	١,٥٥٥,٨٩٩	٥,٢٢٧,٠٤٥	٢,٦٧٦,٤٥٨	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم :
١,٩٢٩,٩٧٤	٤٤٣,٠٥٩	٩١,٤٣٤	٨٣٩,٠٩٥	١٦٠,٥٠٥	٣٩٥,٨٨١	-	الرصيد في بداية السنة
٤١٢,٨١٠	٧٩,٣٠١	٢١,٦٧٥	١٧٦,١٧٥	٣١,١١٨	١٠٤,٥٤١	-	استهلاك السنة
(٢,٤٥٣)	-	-	(٢,٤٥٣)	-	-	-	استيعادات
٢,٣٤٠,٣٣١	٥٢٣,٣٦٠	١١٣,١٠٩	١,٠١٢,٨١٧	١٩١,٦٢٣	٥٠٠,٤٢٢	-	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٣٣٤,٩٧٥	٣٧٢,٤٧٥	٤٨,٨٠٥	١,١٤٦,٣٣٨	١,٣٦٤,٢٧٦	٤,٧٢٦,٦٢٣	٢,٦٧٦,٤٥٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
							العــــــــــــــــام
							٢٠٢٠
							الكلفة :
٧,٣٧٩,٤٥١	٥٢٣,٥٥٦	١٦١,٩١٤	٩٩٩,٩٧٥	١,٥٥٥,٨٩٩	١,٤٦١,٦٤٩	٢,٦٧٦,٤٥٨	الرصيد في بداية السنة
٨٠,٣٤٧	١٣,٠٦٨	-	٦٧,٢٧٩	-	-	-	اضافات
٥,٢٥١,٣٦٢	٣٤٧,١٥٩	-	١,١٣٨,٨٠٧	-	٣,٧٦٥,٣٩٦	-	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ - ايضاح ١٥
(٨٣,٠١٤)	-	-	(٨٣,٠١٤)	-	-	-	استيعادات
١٢,٦٢٨,١٤٦	٨٨٣,٧٨٣	١٦١,٩١٤	٢,١٢٣,٠٤٧	١,٥٥٥,٨٩٩	٥,٢٢٧,٠٤٥	٢,٦٧٦,٤٥٨	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم :
١,٧٣٥,٠٠١	٣٨٥,١٠٥	٦٧,١١١	٨١١,٨٨٠	١٢٩,٣٠٢	٣٤١,٦٠٣	-	الرصيد في بداية السنة
٢٧٧,٩٨٧	٥٧,٩٥٤	٢٤,٣٢٣	١١٠,٢٢٩	٣١,٢٠٣	٥٤,٢٧٨	-	استهلاك السنة
(٨٣,٠١٤)	-	-	(٨٣,٠١٤)	-	-	-	استيعادات
١,٩٢٩,٩٧٤	٤٤٣,٠٥٩	٩١,٤٣٤	٨٣٩,٠٩٥	١٦٠,٥٠٥	٣٩٥,٨٨١	-	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٦٩٨,١٧٢	٤٤٠,٧٢٤	٧٠,٤٨٠	١,٢٨٣,٩٥٢	١,٣٩٥,٣٩٤	٤,٨٣١,١٦٤	٢,٦٧٦,٤٥٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
	٢٠ - ١٠	١٥	٢٠ - ١٠	٢	٢	-	نسبة الاستهلاك %

- تبلغ قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٩٤٥,٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩٣٧,٨٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- نتج عن عملية الاستيعاد أرباح بقيمة ١٣٠ دينار تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,١٤٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار
٩٣٩,٦٩٨	٩٣٣,٨٠٢
١٢٤,١١٩	٥٧,١٠٦
١,٠٦٣,٨١٧	٩٩٠,٩٠٨
(١٣٠,٠١٥)	(١٣٤,٧٩٠)
٩٣٣,٨٠٢	٨٥٦,١١٨
%٢٥-١٠	%٢٥-١٠

رصيد بداية السنة  
اضافات  
الرصيد في نهاية السنة  
اطفاءات  
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة  
نسبة الإطفاء السنوية

١٥ - موجودات أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
أصحاب حقوق			أصحاب حقوق		
المجموع	الملكية	حملة وثائق	المجموع	الملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٦,٢٧٥	٥٩١,٠٦٤	٢٥,٢١١	٣٦٦,٩٠٨	٣٤٠,٤١٩	٢٦,٤٨٩
١٩٣,١٣٨	١٩٣,١٣٨	-	١٧٦,٤٣٦	١٧٦,٤٣٦	-
٤٤,٠٦٤	٣٨,٥٥٤	٥,٥١٠	٣٩,٤٥٥	٣٣,٩٤٥	٥,٥١٠
٨٥٣,٤٧٧	٨٢٢,٧٥٦	٣٠,٧٢١	٥٨٢,٧٩٩	٥٥٠,٨٠٠	٣١,٩٩٩

ايرادات مستحقة وغير مقبوضة \*  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
تأمينات قابلة للاسترداد

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٢٣١,٥١٣ دينار الخاص بقضية الطابع مع وزارة المالية والتي تم اصدار قرار المحكمة النهائي لصالح الشركة خلال عام ٢٠٢٠ وتم تحصيل المبلغ خلال العام .

١٦ - دائنون  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
		أصحاب حقوق	
المجموع	المجموع	الملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٠,٠٠٩	١٥٤,١١٤	-	١٥٤,١١٤
١٩٦,٩٦٤	١٧٥,٦٧٩	-	١٧٥,٦٧٩
٧٦,٢٤٣	٥,٠٨٧	٥,٠٨٧	-
٤٧٥,٥١٠	٥٢٨,٤٦٢	٤٨,٠٥٩	٤٨٠,٤٠٣
١,١١٥,٧٣٥	١,٣٥٢,٢٣٥	٤٩,٣٠٢	١,٣٠٢,٩٣٣
٢,٠٤٤,٤٦١	٢,٢١٥,٥٧٧	١٠٢,٤٤٨	٢,١١٣,١٢٩

ذمم الوكلاء  
ذمم الوسطاء  
ذمم الموظفين  
ذمم موردين  
أخرى\*  
المجموع

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

١٧ - ذم معيدي التأمين الدائنة  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المجموع	دينار	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق
٣٤٦,٦٩٥	دينار	٦,١٩٣	دينار
٦,٥٦٤,٧٤٧	دينار	-	٢٧٠,٩٩٨
٦,٩١١,٤٤٢	دينار	٦,١٩٣	٦,٧٧٣,٣٩٥
			٧,٠٤٤,٣٩٣

شركات التأمين المحلية  
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٨ - مخصصات مختلفة  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٢٥٨	-
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٤٧,٢٥٨	٤٥,٠٠٠

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

- ان الحركة على مخصصات مختلفة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٥٨	-	٢,٢٥٨	-	٢,٢٥٨
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٤٧,٢٥٨	٤٥,٠٠٠	٤٧,٢٥٨	٤٥,٠٠٠	٤٧,٢٥٨

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

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٤٠٩,١٨١	٣٦٧,٦٨٣	٤١,٤٩٨	٥١٠,٨٦٥	٣٥٤,٦٥٧	١٥٦,٢٠٨	
(٥٠٥,٧٩٠)	(٥٠١,٩٣٢)	(٣,٨٥٨)	(٥٧٧,٥٦٠)	(٥٧٢,٠٨٣)	(٥,٤٧٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٠٧,٤٧٤	٤٨٨,٩٠٦	١١٨,٥٦٨	١١١,١٩٥	١٠٨,٩٢٧	٢,٢٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٥١٠,٨٦٥	٣٥٤,٦٥٧	١٥٦,٢٠٨	٤٤,٥٠٠	(١٠٨,٤٩٩)	١٥٢,٩٩٩	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠٧,٤٧٤	٤٨٨,٩٠٦	١١٨,٥٦٨	١١١,١٩٥	١٠٨,٩٢٧	٢,٢٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٧٩,٣٦٣)	-	(١٧٩,٣٦٣)	(١٠,٩٥٧)	-	(١٠,٩٥٧)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
٤٢٨,١١١	٤٨٨,٩٠٦	(٦٠,٧٩٥)	١٠٠,٢٣٨	١٠٨,٩٢٧	(٨,٦٨٩)	(وفر) مصروف ضريبة الدخل

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

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

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

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

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

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

للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول  
٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٦,٢٦٠	٤٥٥,٢٦٠	١,٧٥١,٠٠١	-	١٥٠,٠٠٠	١,٦٠١,٠٠١	موجودات ضريبية مؤجلة :
٤٤,٢٠٠	٤٤,٢٠٠	١٧٠,٠٠٠	-	-	١٧٠,٠٠٠	خسائر ائتمانية متوقعة- مدينون
٢٢,٢٢٨	٢٢,٢٢٨	٨٥,٤٩٤	-	-	٨٥,٤٩٤	خسائر ائتمانية متوقعة- ذمم معيدي التامين
١,٦٥٢	١,٦٥٢	٦,٣٥٥	-	-	٦,٣٥٥	خسائر ائتمانية متوقعة- ودائع البنوك
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	٦٢,٥٠٠	-	-	٦٢,٥٠٠	خسائر ائتمانية متوقعة- الصكوك
٣٣,٢٦٠	٣٢,٠٨٥	٣٢٠,٨٣٨	٣٣٢,٥٩٦	٣٢٠,٨٣٨	٣٣٢,٥٩٦	خسائر ائتمانية متوقعة- شيكات برسم التحصيل
٢٨٦,٤٢٤	٢٥٨,٣٨١	٩٩٣,٧٧٤	١٠٧,٨٥٧	-	١,١٠١,٦٣١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦٠,٥٨٠	٢٣٣,٠٠٠	-	٢٣٣,٠٠٠	-	مخصص ادعاءات غير مبلغة - بالصافي
-	٥٢,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	مخصص العجز في الاشتراكات *
٨٢٠,٢٧٤	٩٤٢,٦٣٦	٣,٨٢٢,٩٦٢	٤٤٠,٤٥٣	٩٠٣,٨٣٨	٣,٣٥٩,٥٧٧	مخصص تسوية خسائر غير موزعة *
٧٩٦	١١,٤٣١	٤٣,٩٦٥	٣,٠٦١	٤٣,٩٦٥	٣,٠٦١	مطلوبات ضريبية مؤجلة :
٧٩٦	١١,٤٣١	٤٣,٩٦٥	٣,٠٦١	٤٣,٩٦٥	٣,٠٦١	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).

- تم قيد مخصصات فنية إضافية بمبلغ ٤٣٣ الف دينار وموجودات ضريبية مؤجلة خاصة فيها بقيمة ١١٢,٥٨٠ دينار واطهارها بالصافي ضمن الارباح المدورة .

٢٠ - مطلوبات أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
أصحاب			أصحاب		
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٩,٠٢٨	٧٥,٥٥٩	١٧٣,٤٦٩	٢٨٧,١٥٤	٤٨,٤٥٦	٢٣٨,٦٩٨
٤٠٥,٣٣٣	٤٠٤,٤٢٣	٩١٠	٥٥٢,٩٨٣	٤٠٦,٥٤٧	١٤٦,٤٣٦
٦٥٤,٣٦١	٤٧٩,٩٨٢	١٧٤,٣٧٩	٨٤٠,١٣٧	٤٥٥,٠٠٣	٣٨٥,١٣٤

٢١ - فائض حملة الوثائق

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على فائض حملة الوثائق :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
-	-
(١٤١,٨٦٥)	١٠,٧٤٩
١٤١,٨٦٥	(١٠,٧٤٩)
-	-

رصيد بداية السنة  
فائض (عجز) حملة الوثائق خلال السنة  
المحول من إحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)  
رصيد نهاية السنة

- تم أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية على تخصيص كامل الفائض كإحتياطي تغطية العجز في الصندوق .

٢٢ - إحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٤٥,٢٧٦	٣,٤١١
(١٤١,٨٦٥)	١٠,٧٤٩
٣,٤١١	١٤,١٦٠

رصيد بداية السنة  
المحول من الإحتياطي لتغطية عجز حملة الوثائق  
رصيد نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المصرح به والمدفوع  
يبلغ رأس المال المُكْتَتَب به والمدفوع ٢٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مقسمة إلى  
٢٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد .

٢٤ - الاحتياطي الاجباري  
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال  
السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
(١,٧١٥,٩٩٤)	(١,٩١٧,٨٠٥)
	الرصيد في بداية السنة
	الأرباح (الخسائر) غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
	من خلال الدخل الشامل
	خسائر بيع شركة تابعة *
(٢٠١,٨١١)	١٧٠,٢٠٦
-	١,٥٠٨,٥٢٨
(١,٩١٧,٨٠٥)	(٢٣٩,٠٧١)
	الرصيد في نهاية السنة

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٣٨٧,٧٠٩	٣,٥٢٢,٢٦٦
-	(٣٢٠,٤٢٠)
-	٣,٢٠١,٨٤٦
١,٦١٢,٣٥٤	٢,٠٨٠,٥٦٠
-	(١,٥٠٨,٥٢٨)
(٢١٧,٧٩٧)	(٦٦,٩١٢)
(١,٢٦٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)
٣,٥٢٢,٢٦٦	٢,٧٢٦,٩٦٦
	الرصيد في بداية السنة
	تعديل سنوات سابقة
	الرصيد المعدل
	الربح للسنة
	(خسائر) متحققة نتيجة بيع شركة تابعة
	المحول الى الاحتياطي الاجباري
	أرباح موزعة على المساهمين
	الرصيد في نهاية السنة

ب- الأرباح المقترح توزيعها  
قرر مجلس إدارة المجموعة في إجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٢ بالتوصية للهيئة العامة التي  
ستعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٢ بالموافقة على توزيع ما نسبته ٤٪ من رأس مال المجموعة كأرباح نقدية  
على المساهمين عن أرباح العام ٢٠٢١ .

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٤,٥١٨	٦١,٢٩٣	٤٢٧,٦٥٦	٦٣,٠٢٨	أرباح الودائع
٢١,٤٥٢	(٢١,٤٥٢)	٢٢,٠٦٠	(٢٢,٠٦٠)	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة
٤٢٥,٩٧٠	٣٩,٨٤١	٤٤٩,٧١٦	٤٠,٩٦٨	محفظه الاستثمار
				المجموع

- تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار على أساس المضاربة وبناء الموازنات التقديرية التي أعدت من الشركة وبشكل عادل لحملة الوثائق .

- يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية، وعليه فإن عوائد استثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة .

- أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الاستثمار .

- حددت هيئة الرقابة الشرعية حصة مضاربة أصحاب حقوق الملكية مقابل الإدارة للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما نسبته ٣٥٪ من أرباح الاستثمار.

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

٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٠,٤٢٣	١٠٣,٣٦٣	٧,٠٦٠	١٥٨,٦٦٦	١٥٠,٩٦٦	٧,٧٠٠	ايراد الإيجارات - بالصافي *
٣٦,٧٣٥	٣٦,٧٣٥	-	٢٨,٧٦٠	٢٨,٧٦٠	-	توزيعات أرباح اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢٩,٧٦٤	٢٧٣,٧٤٧	٥٦,٠١٧	٢٨٤,٣٢٢	٢٢٨,٣٤٧	٥٥,٩٧٥	عوائد صكوك ووكالة استثمار**
١,١٧٠	-	١,١٧٠	-	-	-	فروقات عملة
٢١٩,٨٠٩	٢١٩,٨٠٩	-	١٠٣,٢٦٨	١٠٣,٢٦٨	-	إيرادات أخرى***
٦٩٧,٩٠١	٦٣٣,٦٥٤	٦٤,٢٤٧	٥٧٥,٠١٦	٥١١,٣٤١	٦٣,٦٧٥	مجموع أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
-	٢٢,٤٨٧	(٢٢,٤٨٧)	-	٢٢,٢٨٦	(٢٢,٢٨٦)	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل الملكية مقابل إدارة محفظه الاستثمارات العقارية
٦٩٧,٩٠١	٦٥٦,١٤١	٤١,٧٦٠	٥٧٥,٠١٦	٥٣٣,٦٢٧	٤١,٣٨٩	

- \* بعد طرح استهلاك السنة و البالغ ٥١,٦٩٨ دينار - إيضاح رقم (٨).  
\*\* يشمل هذا البند أرباح بيع صكوك بقيمة ٥٤,١٣١ دينار - إيضاح رقم (٧).  
\*\*\* يشمل هذا البند إيرادات تخص الشركة التابعة و بقيمة ١٦,٥٨٤ دينار.

٢٩ - حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي

- العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل بأجر لإدارة أعمال التأمين من كوادر متخصصة تم تعيينها للقيام بهذه المهام .

- حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠٢١ بما نسبة ١٧٪ لفروع المركبات (١٧٪ للعام ٢٠٢٠) و ١٩٪ لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الإدارة (٢٢٪ للعام ٢٠٢٠) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٥٪ للعام ٢٠٢٠) و ٧٪ لفرع الطيران (٧٪ للعام ٢٠٢٠) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠٪ للعام ٢٠٢٠) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٥٪ للعام ٢٠٢٠) و ١٥,٥٪ لفرع التأمين التكافلي - الحياة (٢٢٪ للعام ٢٠٢٠) ، 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 ٢٠٢١ بما نسبته ٣٥٪ من أرباح الاستثمار .

- تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناء على الموازنات التقديرية التي اعدت من الشركة وبشكل عادلة لحملة الوثائق . يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية وعليه فإن عوائد استثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة .

٣٠ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٦,٥٦٨	٧٠,٠٧١	قرطاسية ومطبوعات
٤٨,٦٠٥	٦٧,٨٠٢	دعاية و اعلان
٣٠,٩٠٠	٣٠,٩٠٠	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٦٢,١٣٦	١٦٢,٤٠٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٦٦,٣٢٤	٧٧,٤٣٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٤٣,٠٧٨	١٧,٥٤٣	صيانة
٤٠,٣٥٥	٤٦,٧٢٤	نظافة
٩٢,٥٢٨	٧٥,٦٣١	بريد واتصالات
١١٩,٤٥٩	٨٤,٦٢٩	الايجازات
١٣٩,٢٩٣	١٠٩,٩٨٥	أتعاب استشارات فنية
٢٣,٧٠٣	٢٧,٠٨٩	ضيافة
٨٣,٢٦٢	٩٦,٤٢١	اتعاب مهنية
٦١,٤٣٣	٧٤,٥٣٩	اشتراكات ورسوم رخص
٨,١٢٠	٥,٠٠١	مصاريف عطاءات ومصاريف بنكية
١٩٧,٣٥٤	١٩٥,٦٧٧	لوازم كمبيوتر
١,٢٢٣	٢,٥٦٤	مصاريف قضايا ودعاوي
١٠٣,٥٩٦	١٩,٠٠٧	مصاريف ضريبة المبيعات
٩٥,٢٦٩	١٠٨,٦٤٨	أخرى
١,٤٠٣,٢٠٦	١,٢٧٢,٠٦٨	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
٣,١٠٠,٢٤٩	٣,٠٦٣,٧٢٢	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٣٢١,٣٤٤	٣٢٩,٨٥٢	مساهمة الشركة في التأمين الصحي والتأمين التكافلي
٢٢٤,٤٥٢	٢١٨,٠٦٧	سفر وتنقلات
٢١,١٧٦	٢٨,٧٨٦	تدريب وتطوير الموظفين
٢,٣٨٥	٤,٥٣٦	
٣,٦٦٩,٦٠٦	٣,٦٤٤,٩٦٣	

٣٢ - خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	مدينون - ايضاح رقم (١١)
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	الربح للسنة
١,٦١٢,٣٥٤	٢,٠٨٥,٣٠٨	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من الربح للسنة - (أساسي ومنخفض)
٠/٠٥٨	٠/٠٧٥	

٣٤ - النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٨٧٢,٦٤٧	١,٧٣٥,٧٠٠	يضاف : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,٤٨٠,٣٨٩	٩٢١,٨٦١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢,٣٥٣,٠٣٦	٢,٦٥٧,٥٦١	

٣٥ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١	شركة شقيقة	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس وهيئة الرقابة الشرعية	بنود قائمة المركز المالي الموحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ذمم مدينة
٦٢,٠١٧	٣٧,٨٦٩	-	٣١,٢٧٩	٦,٥٩٠	ذمم دائنة
-	-	-	-	-	ودائع لدى بنوك خارج الاردن
٢,٩٢١,٨٢٥	٣,٠٣٩,٠٠٨	٣,٠٣٩,٠٠٨	-	-	بنود قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل
١٣١,١١٨	١١٦,٥١١	١١٦,٥١١	-	-	الموحد
١,٩٩٢	٩٥٢	-	-	٩٥٢	إيرادات استثمارات
					اشتراكات تأمين تكافلي

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ما مجموعه ٩١١,٧١٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ( ١,٠٥١,٤٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ).

أولاً : الإفصاحات الوصفية

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

ثانياً : الإفصاحات الكمية

أ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

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

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

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

تعتمد الخطوات المتبعة في تمديد الإفتراضات على البيانات الداخلية المستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية وعقود التأمين المنفذة كما في تاريخ القوائم المالية وذلك لإستخلاص عقود التأمين القائمة. يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة تطورها .

٢ - تطور الادعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربعة الماضية على أساس السنة التي وقع فيها الحادث لكافة فروع التأمين ، كما يلي :

تأمينات السيارات لاعمال التأمين التكافلي :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٤٠٤,٠٠٠	٤,٩١٥,٣٨٨	٦,٠٦٢,٥٦٦	٥,٩٦٢,٦٨١	٤,٨٤٤,١٠٠	٦,٦١٩,٢٦٥	كما في نهاية السنة
٢٢,٠١٣,٣٩٢	-	٤,٦٤٧,١٧٥	٥,٧٥٢,٠٢٣	٤,٥١٧,١٠٣	٧,٠٩٧,٠٩١	بعد سنة
١٧,٧٠٢,٠٢٩	-	-	٥,٥٨٦,٧٣٤	٤,٦٩٧,٤١٧	٧,٤١٧,٨٧٨	بعد سنتين
١٢,٠٩٩,٢٢٧	-	-	-	٤,٥٤٨,٩٩٩	٧,٥٥٠,٢٢٨	بعد ثلاث سنوات
٧,٦٦٦,٣٥١	-	-	-	-	٧,٦٦٦,٣٥١	بعد اربع سنوات
٢٧,٣٦٤,٦٤٧	٤,٩١٥,٣٨٨	٤,٦٤٧,١٧٥	٥,٥٨٦,٧٣٤	٤,٥٤٨,٩٩٩	٧,٦٦٦,٣٥١	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٢٦,٣٢٥,٢٩٤	٤,٩١٥,٣٨٨	٣,٢٣١,٧٨٤	٥,٢١٠,٧٨٧	٤,٢٥٣,٨٩٨	٨,٧١٣,٤٣٧	الدفعات المتراكمة
٧,٢٢٠,٨٩٤	٤,٩١٥,٣٨٨	١,١٠٨,٦٤٣	٦٢٩,١٣٩	٢٦٠,٣٤٨	٣٠٧,٣٧٦	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
١,٠٣٩,٣٥٣	-	١,٤١٥,٣٩١	٣٧٥,٩٤٧	٢٩٥,١٠١	(١,٠٤٧,٠٨٦)	(العجز) الفائض

تأمينات السيارات لاعمال التأمين العامة :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	(العجز)

تأمينات البحري لاعمال التأمين التكافلي :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٧٧,٣٦٥	٤٣,٠٣٦	٣٣,٤٩٨	١٦١,٤٨٣	٥١,٩٠٩	٨٧,٤٣٩	كما في نهاية السنة
١٦٧,١٤٥	-	١٥,٠٢٥	١٦,٥٩٥	٥٥,٣٦٥	٨٠,١٦٠	بعد سنة
١٥٩,٥١٩	-	-	٦,٩٤٥	٥٣,٤٩٢	٩٩,٠٨٢	بعد سنتين
١٤٧,٨٨٧	-	-	-	٥٣,٤٩٢	٩٤,٣٩٥	بعد ثلاث سنوات
٩٥,٧٢٤	-	-	-	-	٩٥,٧٢٤	بعد اربع سنوات
٢١٤,٢٢٢	٤٣,٠٣٦	١٥,٠٢٥	٦,٩٤٥	٥٣,٤٩٢	٩٥,٧٢٤	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٥١,٠٧٩	٤٣,٠٣٦	(٣,٤٤٨)	(١٤٧,٥٩٣)	٥٥,٠٧٥	١٠٤,٠٠٩	الدفعات المتراكمة
٥٤,٥٠٦	٤٣,٠٣٦	-	-	١٠,٠٠٠	١,٤٧٠	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
١٦٣,١٤٣	-	١٨,٤٧٣	١٥٤,٥٣٨	(١,٥٨٣)	(٨,٢٨٥)	الفائض (العجز)

تأمين البحري لاعمال التأمين العامة :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
-	-	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	الفائض

تأمينات الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات لاعمال التأمين التكافلي :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٩٨٤,٣١٦	٢,٥٩٧,٤٥٨	٥٥٢,٨٠٩	١٤٨,٢٣٧	٨٣٢,١١٦	٨٥٣,٦٩٦	كما في نهاية السنة
٢,٠٣٩,٧٧٦	-	٥٠٣,٦٦٥	٨١,٧٤٩	٦٩٩,٣٢٦	٧٥٥,٠٣٦	بعد سنة
١,٥١٨,٢٨٥	-	-	٨٧,٣٥٧	٧٠٣,٨٠٩	٧٢٧,١١٩	بعد سنتين
١,٣٨٩,١٠٣	-	-	-	٧٠٤,٥٧٤	٦٨٤,٥٢٩	بعد ثلاث سنوات
٦٨٢,٠٢٣	-	-	-	-	٦٨٢,٠٢٣	بعد اربع سنوات
٤,٥٧٥,٠٧٧	٢,٥٩٧,٤٥٨	٥٠٣,٦٦٥	٨٧,٣٥٧	٧٠٤,٥٧٤	٦٨٢,٠٢٣	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٤,١٦٥,٨٣٨	٢,٥٩٧,٤٥٨	٤٥٤,٥٢١	٢٦,٤٧٧	٥٧٧,٠٣٢	٥١٠,٣٥٠	الدفعات المتراكمة
٢,٦٥٧,٦٦١	٢,٥٩٧,٤٥٨	٤,٠٧٧	٢,٠٥٠	١,٠٧٩	٥٢,٩٩٧	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٤٠٩,٢٣٩	-	٤٩,١٤٤	٦٠,٨٨٠	١٢٧,٥٤٢	١٧١,٦٧٣	الفائض

تأمينات الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات لاعمال التأمين العامة :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١,٠٢٦	-	-	-	-	٦١,٠٢٦	كما في نهاية السنة
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد سنة
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد سنتين
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد ثلاث سنوات
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	بعد اربع سنوات
٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	٣٩,٣٣٨	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١٧,٦٥٠	-	-	-	-	١٧,٦٥٠	الدفعات المتراكمة
٢,٢٩١	-	-	-	-	٢,٢٩١	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٢١,٦٨٨	-	-	-	-	٢١,٦٨٨	الفائض

تأمينات المسؤولية لاعمال التأمين التكافلي :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٢,٤٥٥	٢٧,٢٠٠	١٤٧,٧٠٤	٢٦٣,٩٥٤	١٤,٢٦٥	١٥٩,٣٣٢	كما في نهاية السنة
٥٥٥,٦٣٣	-	١٣٥,٠٧٢	٢٩٢,٠٦٨	٨,٧٠٢	١١٩,٧٩١	بعد سنة
٤٣٤,٧٢٧	-	-	٣٢٣,٤٨٠	٨,٧٠١	١٠٢,٥٤٦	بعد سنتين
١١٥,٩٧٥	-	-	-	١١,٦٨٨	١٠٤,٢٨٧	بعد ثلاث سنوات
١١٤,٣١٣	-	-	-	-	١١٤,٣١٣	بعد اربع سنوات
٦١١,٧٥٣	٢٧,٢٠٠	١٣٥,٠٧٢	٣٢٣,٤٨٠	١١,٦٨٨	١١٤,٣١٣	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٦١١,٠٥١	٢٧,٢٠٠	١٢٢,٤٤٠	٣٨٣,٠٠٦	٩,١١١	٦٩,٢٩٤	الدفعات المتراكمة
٥٧٢,٢٣٣	٢٧,٢٠٠	١٣٤,٩٥٥	٣٩٧,٤٠٠	-	١٢,٦٧٨	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٧٠٢	-	١٢,٦٣٢	(٥٩,٥٢٦)	٢,٥٧٧	٤٥,٠١٩	الفائض (العجز)

تأمينات المسؤولية لاعمال التأمينات العامة :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤,١٢٠	-	٥٠,٢٣٢	-	-	٣٣,٨٨٨	كما في نهاية السنة
٨٣,٨٨٨	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٨٨٨	بعد سنة
٣٣,٨٨٨	-	-	-	-	٣٣,٨٨٨	بعد سنتين
٣٣,٨٨٨	-	-	-	-	٣٣,٨٨٨	بعد ثلاث سنوات
٣٣,٨٨٨	-	-	-	-	٣٣,٨٨٨	بعد اربع سنوات
٨٣,٨٨٨	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٨٨٨	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٨٣,٦٥٦	-	٤٩,٧٦٨	-	-	٣٣,٨٨٨	الدفعات المتراكمة
١٦,٠٠٠	-	-	-	-	١٦,٠٠٠	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٢٣٢	-	٢٣٢	-	-	-	الفائض

تأمينات الحوادث العامة الاخرى لاعمال التأمين التكافلي :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣١,٢٩١	١٤٤,٩٩٦	١١٣,٢٠٨	٢٠٥,٨٩٧	٦٢,٩٤٤	١٠٤,٢٤٦	كما في نهاية السنة
٤٥٠,٤٦٨	-	٩٢,٠٠٠	٢٣٨,٩٦٥	٣٩,٦٤٣	٧٩,٨٦٠	بعد سنة
٣٧٢,٦٧٣	-	-	٢٦٤,٦٦٦	٣٩,٦٤٣	٦٨,٣٦٤	بعد سنتين
١٢٢,٧١٥	-	-	-	٥٣,١٩١	٦٩,٥٢٤	بعد ثلاث سنوات
٧٦,٢٠٩	-	-	-	-	٧٦,٢٠٩	بعد اربع سنوات
٦٣١,٠٦٢	١٤٤,٩٩٦	٩٢,٠٠٠	٢٦٤,٦٦٦	٥٣,١٩١	٧٦,٢٠٩	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٦٣٠,٨٣٣	١٤٤,٩٩٦	٧٠,٧٩٢	٣٢٣,٤٣٥	٤٣,٤٣٨	٤٨,١٧٢	الدفعات المتراكمة
٣٩٤,٥٠٧	١٤٤,٩٩٦	٨٨,٧١٠	١٠٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠	٤٥,٨٠١	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٢٢٩	-	٢١,٢٠٨	(٥٨,٧٦٩)	٩,٧٥٣	٢٨,٠٣٧	الفائض (العجز)

تأمينات الحوادث العامة الاخرى لاعمال التأمين العامة :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	الفائض

تأمينات الطبي لاجمال التامين التكافلي :

المجموع	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧ وما قبلها	السنة التي وقع فيها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٢٣٦,٤٤١	١,٧٤٦,٨١٩	١,٣٣٦,٢٨٦	١,٤٧٦,٦٥٧	١,٣٤٤,٣٧٨	١,٣٣٢,٣٠١	كما في نهاية السنة
٥,٠٤٤,٠٥٩	-	١,٢٧٧,٩٧١	١,٢٣٨,٢٢٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٧٧,٨٦٨	بعد سنة
٣,٧٦٦,٠٨٨	-	-	١,٢٣٨,٢٢٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٧٧,٨٦٨	بعد سنتين
٢,٥٢٧,٨٦٨	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٧٧,٨٦٨	بعد ثلاث سنوات
١,٢٧٧,٨٦٨	-	-	-	-	١,٢٧٧,٨٦٨	بعد اربع سنوات
٦,٧٩٠,٨٧٨	١,٧٤٦,٨١٩	١,٢٧٧,٩٧١	١,٢٣٨,٢٢٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٧٧,٨٦٨	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٦,٣٤٥,٣١٥	١,٧٤٦,٨١٩	١,٢١٩,٦٥٦	٩٩٩,٧٨٣	١,١٥٥,٦٢٢	١,٢٢٣,٤٣٥	الدفعات المتراكمة
١,٧٤٦,٨١٩	١,٧٤٦,٨١٩	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٤٤٥,٥٦٣	-	٥٨,٣١٥	٢٣٨,٤٣٧	٩٤,٣٧٨	٥٤,٤٣٣	الفائض

تأمينات الطبي لاجمال التامين العامة :

المجموع	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧ وما قبلها	السنة التي وقع فيها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	الفائض

تأمينات التكافل الاجتماعي (الحياة لاعمال التأمين التكافلي) :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٤,٥٢٥,٨٥٦	٨٠٢,٠٨١	١,٨٥١,٦٢٩	٦١٢,٨٣٠	٢٦٨,٧٩١	٩٩٠,٥٢٥	كما في نهاية السنة
٣,٦٢٥,٧٣٠	-	١,٦٩٠,٩٦١	٦٥٤,٠٣٤	٢٩٥,٠٦٣	٩٨٥,٦٧٢	بعد سنة
١,٦١٠,٠٣٣	-	-	٤٨٢,٣٦١	١٥٠,٠٠٠	٩٧٧,٦٧٢	بعد سنتين
١,١٧٠,٣٧٨	-	-	-	١٩٢,٧٠٦	٩٧٧,٦٧٢	بعد ثلاث سنوات
٩٧٧,٦٧٢	-	-	-	-	٩٧٧,٦٧٢	بعد اربع سنوات
٤,١٤٥,٧٨١	٨٠٢,٠٨١	١,٦٩٠,٩٦١	٤٨٢,٣٦١	١٩٢,٧٠٦	٩٧٧,٦٧٢	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٣,٧٦٥,٧٠٦	٨٠٢,٠٨١	١,٥٣٠,٢٩٣	٣٥١,٨٩٢	١١٦,٦٢١	٩٦٤,٨١٩	الدفعات المتراكمة
٩٦٢,٧٧٤	٨٠٢,٠٨١	٩٨,٣٣٦	١٩,٦٥١	٤٢,٧٠٦	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
٣٨٠,٠٧٥	-	١٦٠,٦٦٨	١٣٠,٤٦٩	٧٦,٠٨٥	١٢,٨٥٣	الفائض (العجز)

تأمينات التكافل الاجتماعي لاعمال التأمينات العامة :

المجموع	٢٠١٧					السنة التي وقع فيها الحادث
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	وما قبلها	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
-	-	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد اربع سنوات
-	-	-	-	-	-	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المتراكمة
-	-	-	-	-	-	الإلتزامات كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحد
-	-	-	-	-	-	الفائض

٣ - تركيز مخاطر التأمين  
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين التكافلي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	التكافل الاجتماعي (حياة)	فروع اخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى	الطيران	البحري	المركبات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الجمالي
٣٢,٨٥٢,٥٢٠	٢,٣٥٦,٦٧١	١,٢٧٧,٨٧٥	٨,٠٠٧,٤٨٩	٥٦٩,١١٠	٤,٥٤٨,٥٣٠	٢٧١,٠٣٩	٢١٤,٣٧٦	١٥,٦٠٧,٤٣٠	الإجمالي
١٦,٠١٨,٧١٠	٤٩٩,٢٩٠	٩٩,١٧٢	٣,٦٠٥,٦٧٣	٢٩,٤٦٦	٩١,٥١١	-	٣٣,٤٩٨	١١,٦٦٠,١٠٠	الصافي

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٦٨٢,٠٨٤	٤٩,٢٠٢,٨٢٩	١٩,٦٧٤,٥٥٣	٤٩,٩١٣,٩٣٠	
٥,٧٩٨,٥٢٧	٩,٩١٠,٤٢٦	١,٢٣٧,٦١٥	٧,٧٥٩,١٢٧	دول الشرق الأوسط الأخرى*
١,٧٨٣,٢٦٢	٢٥٢,٧٨٠	٣,٨٥٦,٥٩٥	١,١٥٨,٩٦٣	أوروبا
٢٦,٢٦٣,٨٧٣	٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٢٤,٧٦٨,٧٦٣	٥٨,٨٣٢,٠٢٠	

\* يشمل هذا البند جميع دول آسيا عدا المملكة الأردنية الهاشمية ودول الشرق الأوسط .

#### ٤ - مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ، ولغرض تخفيض التعرض الى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى .

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين ، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإلتزام الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها إتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

تقوم المجموعة ولغرض تخفيض التعرض الى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، بالدخول في إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف أخرى .

٥ - حساسية مخاطر التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
حقوق الملكية وحملة الوثائق	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	حقوق الملكية وحملة الوثائق	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة
٣٣,٠٩٨,٧٥١	١,٦١٢,٣٥٤	٣٤,٠٤٩,٠٩٧	٢,٠٨٥,٣٠٨	أثر خفض إجمالي الأقساط ٥٪ مع ثبات
(٢,٢٧٤,٥١٣)	(٢,٢٧٤,٥١٣)	(٢,٣٣٠,٢٢٨)	(٢,٣٣٠,٢٢٨)	العوامل الأخرى
٣٠,٨٢٤,٢٣٨	(٦٦٢,١٥٩)	٣١,٧١٨,٨٦٩	(٢٤٤,٩٢٠)	الإجمالي
٣٣,٠٩٨,٧٥١	١,٦١٢,٣٥٤	٣٤,٠٤٩,٠٩٧	٢,٠٨٥,٣٠٨	الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة
(١,٥٠٣,٢٢٥)	(١,٥٠٣,٢٢٥)	(١,٨٦٠,٢٠٩)	(١,٨٦٠,٢٠٩)	أثر رفع إجمالي التعويضات ٥٪ مع
٣١,٥٩٥,٥٢٦	(١٠٩,١٢٩)	٣٢,١٨٨,٨٨٨	(٢٢٥,٠٩٩)	ثبات العوامل الأخرى
				الإجمالي

ب - المخاطر المالية

تتبع المجموعة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة المجموعة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

وتتبع المجموعة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار العائد والعملات والاستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار العائد، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر ادوات الملكية .

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في مؤشر السوق المالي بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة مما ينعكس على قائمة حقوق الملكية الموحدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. أعد تحليل الحساسية على إفتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق :

٥٪ -		٥٪ +		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	حقوق الملكية الموحدة
(٥٧,٣٥٨)	(٧١,٥٥٩)	٥٧,٣٥٨	٧١,٥٥٩	

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

## ٢ - مخاطر سعر العائد

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

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

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		الربح الموحد للسنة / حقوق الملكية الموحدة
٪ (٥/٠)	٪٥/٠	٪ (٥/٠)	٪٥/٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٠,١٤٥)	٦٠,١٤٥	(٧١,٧٨٧)	٧١,٧٨٧	

لا يوجد أثر مادي على الصكوك كونها بعوائد ثابتة.

## ٣- مخاطر السيولة

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

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

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

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

  

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات :
٢,٠٤٤,٤٦١	-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٤,٤٦١	دائنون
٥٤,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	٥٤,٨٨٧	مصاريف مستحقة
٦,٩١١,٤٤٢	-	-	٢,٩٠٦,٣٢١	١,٧٨٣,٣٧٢	٩٩٨,٨٧١	-	١,٢٢٢,٨٧٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٧,٢٥٨	-	-	-	-	٤٥,٠٠٠	٢,٢٥٨	-	مخصصات مختلفة
٥١٠,٨٦٥	-	-	-	-	٤١٠,٨٦٥	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٧٩٦	٧٩٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٥٤,٣٦١	-	-	-	-	-	٤٠٥,٣٣٣	٢٤٩,٠٢٨	مطلوبات أخرى
١٠,٢٢٤,٠٧٠	٧٩٦	-	٢,٩٠٦,٣٢١	١,٧٨٣,٣٧٢	١,٤٥٤,٧٣٦	٤٠٧,٥٩١	٣,٦٧١,٢٥٤	مجموع المطلوبات
٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٢,١٠٤,٥٢٢	٢٠,٢٧٨,٨٦٥	١,٨٠١,٢٢٤	٦,١٥٠,٥٢٣	١٣,٠٦٦,٣٣٣	٢,٦٨١,٤٢٦	١٣,٢٨٣,١٤٢	الموجودات

#### ٤- مخاطر العملات الأجنبية

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

- فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المجموعة:

المعادل بالدينار		العملة الأجنبية		نوع العملة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دولار أمريكي دينار بحريني
٨,٢٩٨,٨٦٩	٦,٠٩٧,٠٦١	١١,٧٠٥,٠٣٤	٨,٥٩٩,٥٢٢	
٩٩٠,٥٦٩	٩٩٢,٤٣٦	١,٨٦٢,٢٧٠	١,٨٦٥,٧٨٠	

#### ٥ - مخاطر الائتمان

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

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

المدىونية	المنطقة الجغرافية
دينار	داخل المملكة
٢٨,٦٩٤,٢٧٦	خارج المملكة
٩,١٠٨,٦٢١	
٣٧,٨٠٢,٨٩٧	

٣٧ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاعات الأعمال التالية: قطاع التأمين على الحياة وقطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات والبحري والنقل والحريق والأضرار والمسؤولية والطبي وفروع أخرى وقطاع الاستثمارات ويشمل الاستثمارات العقارية وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٤٦٨,٣٠٣	٣٣,٤٥١,٥٢٣	٣,٢٨٧,١٦٢	٣,٦١٢,٢٩٧	٣٠,١٨١,١٤١	٢٩,٨٣٩,٢٢٦
١,٢٥٥,٦٧٩	١٠٦,٩١٥	-	-	١,٢٥٥,٦٧٩	١٠٦,٩١٥
				إجمالي الإيرادات	
				المصاريف الرأسمالية	

٣٨ - إدارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة المجموعة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المجموعة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية .

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

- هامش الملاءة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هو كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٣,٤٩١,٣٤٩	٣٤,٤٩٣,٣٩٣
١٠,٢٣٦,١٦٢	٩,٦٩٤,٩٢٨
٢,١٢١,٩٩٣	١,٧١٠,٩١٢
١٦٣,٧٤٥	١,٣٥٩,٨٠٨
٢,٣٨٦,٢٥٤	١,٧٤٨,٩٩٤
١٤,٩٠٨,١٥٤	١٤,٥١٤,٦٤٢
%٢٢٥	%٢٣٨

أولاً : رأس المال المتوفر \*

ثانياً : رأس المال المطلوب :

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات  
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية  
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين  
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة

مجموع رأس المال المطلوب

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

\* يشمل رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٣,٤٩٤,٢٩٠	٣,٥٦١,٢٠٢
٣,٥٢٢,٢٦٦	٢,٧٢٦,٩٦٦
-	-
٣٩٢,٥٩٨	٤٤٤,٢٩٦
(١,٩١٧,٨٠٥)	(٢٣٩,٠٧١)
٣٣,٤٩١,٣٤٩	٣٤,٤٩٣,٣٩٣

رأس المال الأساسي :

رأس المال المدفوع

الإحتياطي الاجباري

الأرباح المدورة

إستثمارات غير منسجمة مع تعليمات الاستثمار :

الزيادة في قيمة الاستثمارات العقارية

إحتياطي تقييم استثمارات

إجمالي رأس المال المتوفر



٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٢,٠٢٩,٠٠٨	-	١٢,٠٢٩,٠٠٨	الموجودات :
١,٢٨٤,٢٤٨	١,٢٨٤,٢٤٨	-	ودائع لدى البنوك
٦,٣٦٧,٣٨٥	٤,٣٩٢,٣٠٠	١,٩٧٥,٠٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٧١٧,٤٨٥	٦,٦٦٥,٦٤٥	٥١,٨٤٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٧٢,٦٤٧	-	٨٧٢,٦٤٧	إستثمارات عقارية
٣,٠١٩,٦٨٣	٢٠,١٧٠	٢,٩٩٩,٥١٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٣,٤٧٧,٨٧٦	-	١٣,٤٧٧,٨٧٦	شيكات برسم التحصيل
٢,٢٩١,٩٧٨	-	٢,٢٩١,٩٧٨	مدينون- صافي
٨٢٠,٢٧٤	٨٢٠,٢٧٤	-	نم معيدي التأمين المدينة
١٠,٦٩٨,١٧٢	١٠,١٩٨,١٧٢	٥٠٠,٠٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة
٩٣٣,٨٠٢	٨٠٣,٨٠٢	١٣٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - صافي
-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٥٣,٤٧٧	-	٨٥٣,٤٧٧	مشاريع تحت التنفيذ
٥٩,٣٦٦,٠٣٥	٢٤,١٨٤,٦١١	٣٥,١٨١,٤٢٤	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات :

٨,٦٧١,٦٨٠	-	٨,٦٧١,٦٨٠	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
٧,٢٤١,٧١٠	-	٧,٢٤١,٧١٠	مخصص الادعاءات- صافي
١٢٦,٤١٣	-	١٢٦,٤١٣	المخصص الحسابي- صافي
٢,٠٤٤,٤٦١	-	٢,٠٤٤,٤٦١	دائنون
٥٤,٨٨٧	-	٥٤,٨٨٧	مصاريف مستحقة
٦,٩١١,٤٤٢	٢,٩٠٦,٣٢١	٤,٠٠٥,١٢١	نم معيدي التأمين الدائنة
٤٧,٢٥٨	-	٤٧,٢٥٨	مخصصات مختلفة
٥١٠,٨٦٥	-	٥١٠,٨٦٥	مخصص ضريبة الدخل
٧٩٦	٧٩٦	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٦٥٤,٣٦١	-	٦٥٤,٣٦١	مطلوبات اخرى
٢٦,٢٦٣,٨٧٣	٢,٩٠٧,١١٧	٢٣,٣٥٦,٧٥٦	مجموع المطلوبات
٣٣,١٠٢,١٦٢	٢١,٢٧٧,٤٩٤	١١,٨٢٤,٦٦٨	الصافي

٤٠ - القضايا المقامة من / على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا ١,٢٦٥,٧٧٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبرأي الإدارة ومحامي المجموعة فإنه لن يترتب أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (١,٤٤٦,١٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) . بلغت القضايا المقامة من الشركة على الغير ٢,٦٩٠,٩٠٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٦٨٧,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٤١ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,١١٣,٤١٦ دينار ما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٨٠٤,٥٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٤٢ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول	٢٠٢١	
غير المحسوسة والقيمة العادلة	غير محسوسة	المدخلات المستخدمة	العادلة	٢٠٢٠	٢٠٢١	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
						اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١,١٤٧,١٥٠	١,٤٣١,١٨٨	
		بناءً على خر قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	١٣٧,٠٩٨	٥٠,٢١٠	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق			١,٢٨٤,٢٤٨	١,٤٨١,٣٩٨	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

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

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

مستوى القيمة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	ودائع لدى البنوك
المستوى الثاني	١٢,٤٩٤,٨١٩	١٢,٠٢٩,٠٠٨	١٤,٨٤٨,٠٠٢	١٤,٣٥٧,٣١٨	استثمارات عقارية
المستوى الثاني	٧,١١٠,٠٨٣	٦,٧١٧,٤٨٥	٧,١١٠,٠٨٣	٦,٦٦٥,٧٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٦,٥٧٣,٦٠٨	٦,٣٦٧,٣٨٥	٤,١١٧,٨٢٥	٤,٠٤٤,١٣٤	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	٢٦,١٧٨,٥١٠	٢٥,١١٣,٨٧٨	٢٦,٠٧٥,٩١٠	٢٥,٠٦٧,٢٣٩	

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