

شركة الشرق الأوسط القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للفترة الثلاث اشهر المنتهية ٣١ آذار ٢٠٢٣

شركة الشرق الأوسط القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة و تقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣
٣	قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
٤	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
٦	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
٩-٧	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة / المساهمين المحترمين
شركة الشرق الأوسط القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تحية طيبة وبعد،،،

مقدمة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحد المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق الأوسط القابضة ("الشركة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ م والقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية عن الأشهر الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات المرفقة معها.
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية وتعليمات البنك المركزي الأردني. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية، وإن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة تتمثل في توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ:

لم تحصل شركة الشرق الأوسط للتأمين على موافقة البنك المركزي الأردني على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ م حتى تاريخه.

الاستنتاج المتحفظ:

واستناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء أثر ما ذكر في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ أعلاه، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ م غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية.

فقرة توكيدية:

دون التحفظ في تقريرنا نؤكد على أن القوائم المالية المعدة لشركة الشرق الأوسط للتأمين قد تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي كتاب رقم ٦٩٨٣/١/١٧ الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/٤/١٢ م والذي ينص على "استمرار العمل بأحكام القرار (٤) لسنة ٢٠١٢ "قرار خاص بالنماذج اللازمة لإعداد التقارير المالية" لغايات إعداد البيانات المالية للربع الأول من عام ٢٠٢٣ م، على أن يتم إعداد البيانات المالية نصف السنوية للعام الحالي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧".

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والتي تظهر أرقامها في قائمة المركز المالي لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر وقد أصدر تقريراً غير متحفظاً حولها بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣. والقوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة ٣١ آذار ٢٠٢٢ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لأغراض المقارنة قد تم مراجعتها من مدقق حسابات آخر وقد أصدر استنتاجاً غير متحفظاً حولها بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢.

التاريخ: ٠١ أيار ٢٠٢٣

شركة العباسي وشركاه
(عضو مستقل في مور العالمية)

حسن أمين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)



شركة الشرق الأوسط القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
		الموجودات
		الاستثمارات:
٢٦,٩٠٧,٥٢٤	٢٨,٢٩٨,٨٧٦	ودائع لدى البنوك
٧,٩٩٩,٥٧٠	٨,٣٢٠,٠٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦,٠٦٩,٧٤٨	١٦,٢٧٣,١٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	استثمار في شركة حليفة
٢٢,٤٥٥,٦٧٤	٢٢,٣٦٥,٢٢٥	استثمارات عقارية
٤٩٥,٥٠٨	٤٨٧,٩٩٨	قروض حملة وثائق الحياة
٧٣,٩٢٨,٠٢٤	٧٥,٧٤٥,٢٦٨	مجموع الاستثمارات
		الموجودات الأخرى:
٣,٣٩٤,٢٤٠	٤,٤٦٢,٦٥٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٥٨,٨٢٧	٥٠٩,٣٣٣	شيكات برسم التحصيل
٩,٤٠٤,٦٥٩	١٢,٣٢٣,٦٠٢	مدنيون، صافي
٤,٢٥٨,٣١٨	٤,١٦١,٦٩٠	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٢٩٦,٤٦٣	٢٤٣,٥٧٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٥٥,٢٢٠	٤,٦٦٤,٦٥٧	ممتلكات ومعدات
٢٨,١٥٠	٢٥,٣٧٥	موجودات غير ملموسة
٣٨,٨٦٧	٢٩,١٥١	حق استخدام موجودات
١,٠٣٨,١٢٤	٢,٦٤٠,٤٣٨	موجودات أخرى
٢٣,٦٢٢,٨٦٨	٢٩,٠٦٠,٤٧٧	مجموع الموجودات الأخرى
٩٧,٥٥٠,٨٩٢	١٠٤,٨٠٥,٧٤٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات:
		مطلوبات عقود التأمين:
٩,٢٠٩,٨٤٨	٩,٨٧٩,٣٤٧	مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٧,٢٢٤,٣٧١	١٧,٤٢٠,٨٥٤	مخصص الإذاعات
٤,٠٤٠,٣١٩	٣,٧٨٣,٢٧٧	المخصص الحسابي
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٣٠,٧٢٤,٥٣٨	٣١,٣٣٣,٤٧٨	مجموع مطلوبات عقود التأمين
		المطلوبات الأخرى:
٢,١٥٠,٩٧٦	٢,٤٤٧,٨٣٢	دائنون
٢٩,٨٤٨		بنوك دائنة
٨٥,٣٥٩	٣٩٢,٢١٥	مصاريف مستحقة
١٠,٩٩٤,٧١٠	١٣,٨٥٩,٧٥٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥١٢,٤٦٢	٥٥٢,٩٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٥,٢٦٨	٣١,١٢١	التزامات عقود الإيجار
٤٣٢,٨٧٣	٥٩١,٥١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥٩١,٥٣٣	٦٧٤,٨٠٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٢٦٩,٣٦٢	٣,٦٤١,٦٩٧	قرض قصير الاجل
٨,٤٠١,٨٥٨	٩,٧٤٠,٠١٩	مطلوبات أخرى
٥٧,٢٣٨,٧٨٧	٦٣,٢٦٥,٣٦٨	مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
		حقوق الملكية:
١٧,٠٣٨,٩٧١	١٧,٠٣٨,٩٧١	رأس المال المدفوع
(٨٤٣,٧٧٨)	(٦٩٣,٢٤٨)	احتياطي القيمة العادلة
١٦,٣٩٦,٩٣١	١٦,٣٩٦,٩٣١	أثر الاستحواذ على شركة تابعة تحت السيطرة المشتركة
٦,٣١٤,٠٥٦	٧,٧٣٤,٧٢٢	أرباح مدورة/ (خسائر متراكمة)
٣٨,٩٠٦,١٨٠	٤٠,٤٧٧,٣٧٦	مجموع حقوق المسيطرين
١,٤٠٥,٩٢٥	١,٠٦٣,٠٠١	حقوق غير المسيطرين
٤٠,٣١٢,١٠٥	٤١,٥٤٠,٣٧٧	مجموع حقوق الملكية
٩٧,٥٥٠,٨٩٢	١٠٤,٨٠٥,٧٤٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الشرق الأوسط القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(دينار أردني)

لفترة الثلاث أشهر ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الثلاث أشهر ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
-	١٢,٩٦٣,٢٠٨	الإيرادات-
-	٧,١٦٤,٦٥٣	اجمالي الاقساط المكتتبة
-	٥,٧٩٨,٥٥٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	(٦٦٩,٤٩٩)	صافي الاقساط المكتتبة
-	٢٥٧,٠٤٢	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
-	٥,٣٨٦,٠٩٨	صافي التغير في المخصص الحسابي
-	٥٧١,١٥٢	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
-	٢٩٧,٨٨٤	عمولات مقبوضة
٢٤٢,٧١٧	-	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٤,٠٤٦	٣٣٤,٨٢٢	حصة الشركة من ارباح شركة حليفة
-	١,١٩٣,٠٢٢	فوائد دائنة
-	٣,٥٩٤	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٤٦,٧٦٣	٧,٧٨٦,٥٧٢	إيرادات أخرى، بالصافي
		مجموع الإيرادات
-	-	التعويضات والخسائر والمصاريف
-	٥,٩٠٩,٢٧٨	التعويضات المدفوعة
-	١٧٨,٥٨٣	استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين
-	٤٦٣,٨٠٢	ينزل: مستردات
-	١,٦٨٣,٢٢٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	٣,٩٤٠,٨٣٥	صافي التعويضات المدفوعة
-	١٩٦,٤٨٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	٨٠٢,٤٥٣	نفقات موظفين موزعة
-	٤٤٥,٢٦٦	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
-	٥٨,٦٣٨	اقساط فائض الخسارة
-	٣٨٣,٢٤٦	تكاليف إقتناء الوثائق
-	٣٥,١٧٤	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
-	٥,٨٦٢,٠٩٥	صافي عبء التعويضات
-	١٦١,٨٦٨	نفقات موظفين غير موزعة
-	٤٩,٣٥٣	استهلاكات وأطفاءات
-	٩٠,٤٥٠	استهلاك الإستثمارات العقارية
-	٩,٧١٦	استهلاكات حق استخدام أصول
٩,٦٢٦	٨٣,٨٣٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٨,٣٣٥	٩٤,٤٤٣	تكاليف تمويل
-	٤٠,٤٦٠	مصاريف أخرى
-	٢٣,٩٥٦	مخصص رسوم المساهمة الوطنية
٦٧,٩٦١	٦,٤١٦,١٧١	اجمالي المصروفات
١٧٨,٨٠٢	١,٣٧٠,٤٠١	الربح للفترة قبل الضريبة
-	(٢٩٢,٦٦٤)	ينزل: ضريبة الدخل
١٧٨,٨٠٢	١,٠٧٧,٧٣٧	ربح الفترة
		حصة السهم من أرباح الفترة:
٠,٣٦	٠,٠٦٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الشرق الأوسط القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة مركز الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
للفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣ أذار ٢٠٢٣
(دينار أردني)

لفترة الثلاث أشهر ٣١ أذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الثلاث أشهر ٣١ أذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١٧٨,٨٠٢	١,٠٧٧,٧٣٧	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
-	١٥٠,٥٣٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	١٥٠,٥٣٠	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
١٧٨,٨٠٢	١,٢٢٨,٢٦٧	مجموع الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الشرق الأوسط القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
للفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(دينار أردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي القيمة العادلة	أثر الاستحواذ على شركة تابعة تحت السيطرة المشتركة	أرباح مدورة/(خسائر متراكمة)	حقوق غير مسيطرين	المجموع
للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ آذار ٢٠٢٣					
١٧,٠٣٨,٩٧١	(٨٤٣,٧٧٨)	١٦,٣٩٦,٩٣١	٦,٣١٤,٠٥٦	١,٤٠٥,٩٢٥	٤٠,٣١٢,١٠٥
-	١٥٠,٥٣٠	-	١,٠٤٨,٩٢٥	٢٨,٨١٧	١,٢٢٨,٢٧٢
-	-	-	٣٧١,٧٤١	(٣٧١,٧٤١)	-
١٧,٠٣٨,٩٧١	(٦٩٣,٢٤٨)	١٦,٣٩٦,٩٣١	٧,٧٣٤,٧٢٢	١,٠٦٣,٠٠١	٤١,٥٤٠,٣٧٧
للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ آذار ٢٠٢٢					
٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٠,٦١٧)	-	٤٩٦,٣٨٣
-	-	-	١٧٨,٨٠٢	-	١٧٨,٨٠٢
٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٤٨,١٨٥	-	٦٤٨,١٨٥

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢٤٣,٥٧٤ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الشرق الأوسط القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(دينار أردني)

لفترة الثلاث أشهر ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الثلاث أشهر ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١٧٨,٨٠٢	١,٣٧٠,٤٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
-	٤٩,٣٥٣	استهلاكات واطفاءات
-	٩٠,٤٥٠	استهلاك الإستثمارات العقارية
-	٩,٧١٦	استهلاكات حق استخدام الأصول
-	٦٦٩,٤٩٩	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	(٢٥٧,٠٤٢)	صافي المخصص الحسابي
-	١٩٦,٤٨٣	صافي مخصص الادعاءات
-	٤٠,٤٦٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٣٢٠,٤٣١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٣٢٢,٦٧٥)	فوائد دائنة
٥٨,٣٣٥	-	تكاليف تمويل
(٢٤٢,٧١٧)	-	حصة الشركة من أرباح شركة حليفة
(٥,٥٨٠)	١,٥٢٦,٢١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
-	(٥٠,٥٠٦)	شيكات برسم التحصيل
٥,٥٠٠	(٢,٩١٨,٩٤٣)	مدينون، بالصافي
-	٩٦,٦٢٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
-	(١,٦٠٢,٣١٤)	موجودات أخرى
-	٢٩٦,٨٥٦	دائنون
-	٢,٨٦٥,٠٤٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢,٦٢٧	١,٦٤٤,٩٨٧	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
١,٥٠٠	-	مبالغ مستحقة لجهات ذوي علاقة
-	(٥٠,٧٠٩)	الضريبة المدفوعة
٤,٠٤٧	١,٨٠٧,٢٦٠	صافي التدفقات النقدية المتولد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٣٩١,٣٥٢)	ودائع لدى البنوك
-	٧,٥١٠	قروض حملة وثائق الحياة
-	(٦,٠١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٤,١٤٨)	دفعات إيجار
-	٣٣٤,٨٢٢	فوائد مقبوضة
-	(١,٠٨١,٣٣٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة تمويلية
-	(٢٩,٨٤٨)	بنوك دائنة
-	٣٧٢,٣٣٥	قرض قصير الاجل
-	٣٤٢,٤٨٧	صافي التدفقات النقدية المتولد من الأنشطة التمويلية
٤,٠٤٧	١,٠٦٨,٤١٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٧٤,٣٤٥	٣,٣٩٤,٢٤٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٧٨,٣٩٢	٤,٤٦٢,٦٥٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الشرق الأوسط القابضة
(شركة المساهمة العامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاث اشهر المنتهية ٣١ آذار ٢٠٢٣

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

تأسست شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٤٧١) بتاريخ ٢٩ شباط ٢٠٢٠. برأس مال يبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار.

هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٢٢ رفع رأس مال الشركة ليصبح ١٨,٠٨٩,٢٨٥ من خلال طرح أسهم للاكتتاب العام، وتم الاكتتاب بمبلغ ١٦,٥٣٨,٩٧١ دينار ليصبح رأس المال المدفوع ١٧,٠٣٨,٩٧١ بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٣.

إيضاح ٢- أسس الأعداد

بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢م. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢٣م.

العملة الوظيفية و عملة العرض

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاح ٣- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة بوابة ليفنت للاستشارات الإدارية	مساهمة خاصة	الأردن	٪١٠٠
شركة بوابة ليفنت للاستثمارات العقارية	مساهمة خاصة	الأردن	٪١٠٠
شركة الشرق الأوسط للتأمين	مساهمة عامة	الأردن	٪٩٧,٤٦

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية

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

الادوات المالية

التصنيف و القياس

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات:

المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصل من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة.

وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة.

القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

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

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة.

أسس أعداد القوائم المالية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة.

شركة الشرق الأوسط القابضة
(شركة المساهمة العامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة اشهر المنتهية ٣١ آذار ٢٠٢٣

إيضاح ٤ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)
أسس أعداد القوائم المالية

جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمل:
• تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة).
• نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٧).

قامت الشركة بإعداد دراسة أولية لتأثير المعيار على القوائم المالية للشركة، وإن تأثير تطبيق المعيار على القوائم المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ يمثل انخفاض في الأقساط المكتتبة بمبلغ (٤٦٢,٧٦٦) دينار، انخفاض في الادعاءات بمبلغ (٢٧٢,٤٢٥) دينار وانخفاض في الأرباح المتركمة بمبلغ (١٩٠,٣٤١) دينار.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل الادارة وصانعي القرار لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص خسائر انتمانية متوقعة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية المختصرة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 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 المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.