

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢
مع تقرير المراجعة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

١ - ١٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ١٢٥٣٤

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكل من قوائم إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة والتغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن



أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٢

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		الاستثمارات :
١٤,٣٥٧,٣١٨	١٥,٤٠٧,٤٢٤	٤	ودائع لدى البنوك - بالصافي
-	٣٧١,١٤٠	٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤٨١,٣٩٨	١,٨٩٠,٩٠٧	٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٠٤٤,١٣٤	٤,٥٢٦,٦٧٣	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفاة - بالصافي
٦,٦٦٥,٧٨٧	٦,٦٨٨,٠٥٩	٢٦	إستثمارات عقارية - بالصافي
٢٦,٥٤٨,٦٣٧	٢٨,٨٨٤,٢٠٣		مجموع الاستثمارات
١,٧٣٥,٧٠٠	١,٥٧٣,٢٨٣	٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٩٦١,٣٨٦	٣,٧٦٧,٨٢٣		شيكات برسم التحصيل - بالصافي
١١,١٣٣,٨٧٧	١٧,٠٣٤,٠٠٩	٧	مدينون - بالصافي
٢,٧٣٥,٩٢٢	١,٠٣٣,٧١٨	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٩٤٢,٦٣٦	١,١٩١,٥٥٥	٥/٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٣٣٤,٩٧٥	٩,٩٨١,٠٠٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٥٦,١١٨	٨١١,٣١٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٨٢,٧٩٩	٩٥٠,٦٥٤	١٠	موجودات أخرى
٥٨,٨٣٢,٠٢٠	٦٥,٢٢٧,٥٥٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			المطلوبات :
٩,١٧١,٩٣٠	١١,٨٤٢,٥٠٨		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي
٢٣٣,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠		مخصص العجز في الاشتراكات
٤,٨٠٣,١٥١	٤,٨٥٥,٤٦٤		مخصص الادعاءات - بالصافي
٢٠٠,٠٠٠	٢٧٤,٤٣٥		مخصص تسوية خسائر غير موزعة
١٣٠,٠٣٢	١٠٠,٨٦٤		المخصص الحسابي - بالصافي
١٤,٥٣٨,١١٣	١٧,٣٦٧,٢٧١		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٢١٥,٥٧٧	٢,٦٨٠,٤٨٧	١١	دائنون
٧,٥٠٠,٥٨٦	٨,٨٧٣,٢٣٠	١٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣,٤١٩	٩٢,٤١١		مصاريف مستحقة
٤٥,٠٠٠	٣٣,٧٥٠		مخصصات مختلفة
٤٤,٥٠٠	٣٨٥,٩٠٣	٩/أ	مخصص ضريبة الدخل
١١,٤٣١	١٩,٨٥١	٥/٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٤٠,١٣٧	١,٧٦٧,٣٣٣	١٣	مطلوبات أخرى
٢٤,٧٦٨,٧٦٣	٣١,٢٢٠,٢٣٦		مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق :
١٤,١٦٠	-	١٤	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
-	-	١٥	فائض (عجز) حملة الوثائق المتراكم
-	-	١٦	القروض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
١٤,١٦٠	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق الملكية :
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣,٥٦١,٢٠٢	٣,٥٦١,٢٠٢	١٧	الإحتياطي الإجمالي
(٢٣٩,٠٧١)	(١٥٨,٩٩٥)		احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة
٢,٧٢٦,٩٦٦	١,٢١٨,٨١٧	١٨	الأرباح المدورة
-	١,٣٨٦,٢٩٧		ربح الفترة - قائمة (ج)
٣٤,٠٤٩,٠٩٧	٣٤,٠٠٧,٣٢١		مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٣٤,٠٦٣,٢٥٧	٣٤,٠٠٧,٣٢١		مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٥٨,٨٣٢,٠٢٠	٦٥,٢٢٧,٥٥٧		مجموع المطلوبات ومجموع حملة الوثائق وحقوق الملكية

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				إيرادات اعمال التأمين التكافلي
٣٥,٧٧٦,٥٢٠	٤٢,٥٦٤,٣٩٠	١١,٦٢٥,٢٥٥	١٣,٦٢٩,٣٢٤	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٢١,٤٨٠,٦٩٥)	(٢٢,٢٢١,٤٩٤)	(٦,٦٨٠,٥٠٧)	(٧,٧٠٩,٣٨٣)	يطرح: حصة معيدي التأمين
١٤,٢٩٥,٨٢٥	٢٠,٣٤٢,٨٩٦	٤,٩٤٤,٧٤٨	٥,٩٢٩,٩٤١	صافي الاشتراكات المكتتبة من اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٢٠٧,٨٩١	(٢,٦٧٠,٥٧٨)	(٧٧,٤٤٧)	٦٣٢,٥٥٤	صافي التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
١٧,٧٦٠	٢٩,١٦٨	١٥,١٠٤	١٩,٧٨٤	صافي التغيير في المخصص الحسابي
١٤,٥٢١,٤٧٦	١٧,٧٠١,٤٨٦	٤,٨٨٢,٤٠٥	٦,٥٨٢,٢٧٩	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٢,٩٨٥,٠١٨	٣,٣٠٥,٣٢٨	١,٠٥٠,٥٨٠	١,١٠٦,٦٧٩	إيرادات العمولات
١,٨٥٨,١٥٠	١,٩٩٢,٣٢٧	٦٤٣,٧٠١	٦٢٩,٠٩٥	إيرادات اصدار وثائق التكافل
٩٣,٣٥٧	١٢٠,٤٣٩	٣٠,١٩٩	٤٠,٠٠٧	٢٠ و ٢١ حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
(٣٢,٦٧٥)	(٤٢,١٥٣)	(١٠,٥٧٠)	(١٤,٠٠٢)	٢٠ و ٢١ يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
١٩,٤٢٥,٣٢٦	٢٣,٠٧٧,٤٢٧	٦,٥٩٦,٣١٥	٨,٣٤٤,٠٥٨	مجموع إيرادات اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
				التعويضات والخسائر والمصاريف من اعمال التأمين التكافلي:
٢٨,٣٩٧,٧٢٥	٢٨,١٧٢,٤١٢	٨,٩٧٠,٧٠١	٩,٦٨٦,٩٦٤	التعويضات المدفوعة
(١,٨٨٠,٥٠٤)	(٢,٥١٧,٢٢٠)	(٧٠٤,٢٦١)	(٨٤٩,٦٤٣)	يطرح: مستردات
(١١,٩٢١,٦٨١)	(١٠,٢٥٣,٨٦٦)	(٣,٥٩٧,١٩٢)	(٣,٣٦٢,٢٤٨)	حصة معيدي التأمين
١٤,٥٩٥,٥٤٠	١٥,٤٠١,٣٢٦	٤,٦٦٩,٢٤٨	٥,٤٧٥,٠٧٣	صافي التعويضات المدفوعة من اعمال التأمين التكافلي
(١,٨٥٩,٢٨١)	٥٢,٣١٣	(٣٣٥,٤٩١)	١٥١,٧٣٠	صافي التغيير في مخصص الادعاءات
٥,٢٤٩,٩٤٧	٥,٧٥٦,٥٦٣	١,٥٦٥,٢٩٣	١,٤٥٥,٩٧٤	١٩ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي
١٨١,٢٠٠	١٨٨,٧٤٤	٦٠,٤٥٠	٦٢,٩١٥	اشترراكات فائض الخسارة
٦٠٨,٢٠١	٧٢٢,١٩٥	١٩٢,٢٤٦	٢١٥,٠٣٢	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
٩٠٧,٦٣٢	١,١٩٦,٥٢٢	٢٧٧,٢٣٢	٣٦٧,٥٨١	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٩,٦٨٣,٢٣٩	٢٣,٣١٧,٦٦٣	٦,٤٢٨,٩٧٨	٧,٧٢٨,٣٠٥	صافي عبء التعويضات
				يطرح: حصة حملة الوثائق من اعمال التأمين التكافلي :
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٧ خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦,٩٨٣	٥٧,٣٦٠	١٩,٢٠٣	١٩,٤١٦	استهلاكات واطفاءات
١٠٥,٢٠٧	٩٢,٩٩٣	٤٢,٨٦٣	٢٦,٥١٠	مصاريف أخرى
٣١٢,١٩٠	٣٠٠,٣٥٣	١١٢,٠٦٦	٩٥,٩٢٦	مجموع حصة حملة الوثائق من اعمال التأمين التكافلي
(٥٧٠,١٠٣)	(٥٤٠,٥٨٩)	٥٥,٢٧١	٥١٩,٨٢٧	(عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
١٥٤,٠٨٢	١٤٦,٤١٥	(١٢,٣٩٧)	(١٣٣,١٧٩)	ب/٩ يضاف: وفر ضريبة الدخل للفترة
(٤١٦,٠٢١)	(٣٩٤,١٧٤)	٤٢,٨٧٤	٣٨٦,٦٤٨	(عجز) حملة الوثائق من اعمال التأمين التكافلي

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار	دينار	دينار		
					إيرادات اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية :
٥,٢٤٩,٩٤٧	٥,٧٥٦,٥٦٣	١,٥٦٥,٢٩٣	١,٤٥٥,٩٧٤	١٩	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي
٣١٨,٩٨٠	٣٥٤,٦٢٦	١٠١,٤٨١	١٢١,٤٥٧	٢٠	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٤١٢,٩١٩	٣٢٦,٦١٦	١٥١,٥٧٢	٤٦,٣٢٦	٢١	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣٢,٦٧٥	٤٢,١٥٣	١٠,٥٧٠	١٤,٠٠٢	٢٠ و ٢١	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
(١٨,٢٥٤)	١٢,٣٦٩	٨٣٨	١١,٣٤٠		إيرادات (مصاريغ) أخرى
٥,٩٩٦,٢٦٧	٦,٤٩٢,٣٢٧	١,٨٢٩,٧٥٤	١,٦٤٩,٠٩٩		مجموع الإيرادات من اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
					<u>التعويضات والخسائر والمصاريغ من أعمال التأمينات العامة:</u>
٤,٩٨٥	٣٣٣	-	-		التعويضات المدفوعة
(٥,٦٠٨)	(٣,٧٣٢)	-	-		يطرح : مستردات
(٤,٧٦٧)	(٣١٤)	-	-		حصة معيدي التأمين
(٥,٣٩٠)	(٣,٧١٣)	-	-		صافي التعويضات المدفوعة
(٧٣)	-	٨٠	-		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٥,٤٦٣)	(٣,٧١٣)	٨٠	-		صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة
٢,٧٢٩,٣٦٦	٢,٨٣١,٣٥١	٩٥٦,٨٩٥	٩٧١,٧٤٦		نفقات الموظفين
٩٨٣,٩٠٠	١,٠٣٢,٥٥٨	٣٦٩,٣٤٠	٣٦١,٢٣١		مصاريغ إدارية وعمومية
٤١٢,٦١٠	٣٨٠,٠١٤	(٤٢,٨٧٤)	(٣٨٦,٦٤٨)		مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق - قائمة (و)
٣٥٧,٠٨٨	٣٤٥,٢٩٨	١١٨,٣٠٦	١١٦,١٨٨		استهلاكات واطفاءات
٤,٤٨٢,٩٦٤	٤,٥٨٩,٢٢١	١,٤٠١,٦٦٧	١,٠٦٢,٥١٧		اجمالي المصروفات
٤,٤٧٧,٥٠١	٤,٥٨٥,٥٠٨	١,٤٠١,٧٤٧	١,٠٦٢,٥١٧		اجمالي التعويضات والخسائر والمصاريغ من أعمال التأمينات العامة
١,٥١٨,٧٦٦	١,٩٠٦,٨١٩	٤٢٨,٠٠٧	٥٨٦,٥٨٢		الربح للفترة قبل الضريبة - (ز)
(٤٥٩,٠٨٢)	(٥٢٠,٥٢٢)	(٨٦,٣٦٧)	(٣٩,٨٦٦)	ب / ٩	يطرح: مصروف ضريبة الدخل للفترة
١,٠٥٩,٦٨٤	١,٣٨٦,٢٩٧	٣٤١,٦٤٠	٥٤٦,٧١٦		الربح للفترة - قائمة (د) و(هـ)
٠,٠٣٨	٠,٠٥٠	٠,٠١٢	٠,٠٢٠	٢٢	حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٥٩,٦٨٤	١,٣٨٦,٢٩٧	٣٤١,٦٤٠	٥٤٦,٧١٦
الربح للفترة - قائمة (ج)			
يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم			
تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة :			
(٤,٧١٨)	-	(٤,٧١٨)	-
(خسائر) بيع موجودات ماليه بالقيمة العادله من خلال قائمة الدخل الشامل			
حصه أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادله للموجودات			
٢١٤,٢٠٦	٨٠,٠٧٦	(٩١,٦٧٥)	(٤٢,٠٥٥)
١,٢٦٩,١٧٢	١,٤٦٦,٣٧٣	٢٤٥,٢٤٧	٥٠٤,٦٦١
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

قائمة (هـ)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

صافي حقوق الملكية	احتياطي رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	تقييم استثمارات مالية بالصافي	احتياطي	
				أرباح مدورة *	ربح الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٠٤٩,٠٩٧	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,٢٠٢	(٢٣٩,٠٧١)	٢,٧٢٦,٩٦٦	-
(٣٨٨,١٤٩)	-	-	-	(٣٨٨,١٤٩)	-
١,٤٦٦,٣٧٣	-	-	٨٠,٠٧٦	-	١,٣٨٦,٢٩٧
(١,١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(١,١٢٠,٠٠٠)	-
٣٤,٠٠٧,٣٢١	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦١,٢٠٢	(١٥٨,٩٩٥)	١,٢١٨,٨١٧	١,٣٨٦,٢٩٧
٣٣,٠٩٨,٧٥١	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٤,٢٩٠	(١,٩١٧,٨٠٥)	٣,٥٢٢,٢٦٦	-
١,٢٦٩,١٧٢	-	-	٢١٤,٢٠٦	(٤,٧١٨)	١,٠٥٩,٦٨٤
(٩٨٠,٠٠٠)	-	-	-	(٩٨٠,٠٠٠)	-
٣٣,٣٨٧,٩٢٣	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٤,٢٩٠	(١,٧٠٣,٥٩٩)	٢,٥٣٧,٥٤٨	١,٠٥٩,٦٨٤

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية الفترة

تعديلات سنوات سابقة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

الأرباح الموزعة **

الرصيد في نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

الرصيد في بداية الفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

الأرباح الموزعة **

الرصيد في نهاية الفترة

* يحتجز من الأرباح المدورة رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة السالب بموجب التعليمات ذات العلاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

** بموجب قرار الهيئة العامة المساهمة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٢، تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤٪ من رأس المال المدفوع عن أرباح العام ٢٠٢١ وبمبلغ ١,١٢٠,٠٠٠ دينار (٩٨٠,٠٠٠ دينار ونسبته ٣,٥٪ من رأس المال المدفوع عن أرباح العام ٢٠٢٠).

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

فائمة (و)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق صافي حقوق حملة الوثائق	الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	العجز المتراكم		احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	
		غير متحقق	متحقق		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,١٦٠	-	-	-	١٤,١٦٠	الرصيد في بداية الفترة
(٣٩٤,١٧٤)	-	-	(٣٩٤,١٧٤)	-	(عجز) الفترة لحملة الوثائق - قائمة (ب)
-	١٤,١٦٠	-	-	(١٤,١٦٠)	المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
٣٨٠,٠١٤	٣٨٠,٠١٤	-	-	-	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
-	(٣٩٤,١٧٤)	-	٣٩٤,١٧٤	-	المحول الى عجز حملة الوثائق
-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١					
٣,٤١١	-	-	-	٣,٤١١	الرصيد في بداية الفترة
(٤١٦,٠٢١)	-	-	(٤١٦,٠٢١)	-	(عجز) الفترة لحملة الوثائق - قائمة (ب)
-	٣,٤١١	-	-	(٣,٤١١)	المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
٤١٢,٦١٠	٤١٢,٦١٠	-	-	-	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
-	(٤١٦,٠٢١)	-	٤١٦,٠٢١	-	المحول الى عجز حملة الوثائق
-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ)

قائمة (ز)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٤٨,٦٦٣	١,٣٦٦,٢٣٠	
٤١٤,٠٧١	٤٠٢,٦٥٨	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٧
(٢٠٧,٨٩١)	٢,٦٧٠,٥٧٨	
(١,٨٥٩,٣٥٤)	٥٢,٣١٣	
(١٧,٧٦٠)	(٢٩,١٦٨)	
-	(٤٨,٩٢٥)	٢١
(٥٩,١٨٢)	(٧٦,١٧٨)	٢١
-	١٣٥	
(٢٨٢,١٠٩)	(١٦٩,٨٦٧)	٢١
-	(٥٥,١٢٦)	٢١
(٤٤,٦٢٠)	-	
٤١٢,٦١٠	٣٨٠,٠١٤	
(٥٤٥,٥٧٢)	٤,٦٤٢,٦٦٤	
(٦٤٣,٠٣٢)	١٩٣,٥٦٣	
(٢,٤٦٩,٦٩٠)	(٦,٠٥٠,١٣٢)	
(٣٨١,٩٠٣)	١,٧٠٢,١٧٤	
٢٢٨,٨١٧	(٢٠٨,٢١٥)	
٢٧٤,٤٩٢	٤٦٤,٩١٠	
١,٢١٥,٦٤٢	١,٨٢٢,٦٤٤	
٤١,٧٧٢	٦٨,٩٩٢	
١,٩٩٨,٤٧٧	١,٠٦٨,١٣٧	
(٤٥,٥٥٠)	(١١,٢٥٠)	
(٣٢٦,٥٤٧)	٣,٦٩٣,٤٨٧	
(٥٧٤,٨٨٣)	(١٤٢,٨٨٣)	١/٩
(٩٠١,٤٣٠)	٣,٥٥٠,٦٠٤	
٤,٤٧٧,٩٨٨	٦,٨٣٤,٧٤٠	
(٨٨٨,٦٠٧)	(٤٨٢,٤٠٤)	
٢,٢١٢,٤٢١	-	
٥٩,١٨٢	٧٦,١٧٨	
(٩٥,٠٢٩)	(٥٦,٣٦٠)	
٤٧,٩٦٤	-	
-	٢١٤,٢٤٨	
-	(٣٢٣,٧٤٤)	
-	(٤٨١,٣٣٧)	
٣٨,٧٣٩	٣٩,٨٨٤	
٢٨٢,١٠٩	١٦٩,٨٦٧	
٦,١٣٤,٧٦٧	٥,٩٩١,٠٧٢	
(٢١٩,٣٦٣)	(١,٠١٩,٢٤٧)	
(٢١٩,٣٦٣)	(١,٠١٩,٢٤٧)	
٥,٠١٣,٩٧٤	٨,٥٢٢,٤٢٩	
٢,٣٥٣,٠٣٦	٢,٦٥٧,٥٦١	
٧,٣٦٧,٠١٠	١١,١٧٩,٩٩٠	٢٣
٧٦٠,٦٣٧	٤٦٢,٧٢٨	١٣

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

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

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

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

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.

ب - تم إقرار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢٢ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .

- تظهر المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة والشركات التابعة.

- تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

- إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢ ، كما لا يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ . ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم
تُحدِّث 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.

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

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

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

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

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً 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. ونقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً 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 القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببند منتج 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 والألات 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.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (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.

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.

أسس توحيد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المعلومات المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها وتتمكن الشركة من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .
- تعيد الشركة تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .
- عندما تكون حقوق التصويت لدى شركة ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، وتمتع الشركة بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. تنظر الشركة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :
- حجم ما تملكه الشركة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للشركة .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة :

- 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 تغييرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف :

- حجم حقوق تصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها الشركة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للشركة ، أو لا يترتب عليها ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما تفقد الشركة السيطرة على أي من الشركات التابعة ، تقوم الشركة بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية الشركة المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق ملكية الشركات التابعة.

- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة .

- يتم إعداد المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على المعلومات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

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

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للشركة.

- تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ الشركة التابعة التالية بطريقة مباشرة أو غير مباشرة :

سنة التأسيس	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة عمل الشركة	إسم الشركة
٢٠١٠	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	استثماري	شركة ملكيات للاستثمار والتجارة

ان أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ هي كما يلي :

إسم الشركة	اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات	اجمالي الإيرادات	اجمالي المصاريف
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	دينار ٢,٨٩٧,١٤٦	دينار ٢,٦٩٠,٧٣٤	دينار ٢٣٥,٥٧٨	دينار ٦٨,٤٧٢

٣ - الأحكام والتقديرات وادارة المخاطر

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

تتطابق سياسات واهداف ادارة المخاطر المالية للشركة مع السياسات والاهداف الموضحة في القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)								
المجموع			المجموع			ودائع تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة		ودائع تستحق خلال 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
١١,٤٠٣,٨٠٣	٩,٢٢٤,٦٩٣	٢,١٧٩,١١٠	١٢,٨٣٢,٤٩٢	١٠,٦١٦,١٥٠	٢,٢١٦,٣٤٢	٣,١٦٩,٨٧٣	-	٧,٣٩٩,٩٩٨	٢,١٨٥,٩٤٨	٤٦,٢٧٩	٣٠,٣٩٤
٣,٠٣٩,٠٠٨	٣,٠٣٩,٠٠٨	-	٢,٦٦٠,٤٢٥	٢,٦٦٠,٤٢٥	-	٢,٦٦٠,٤٢٥	-	-	-	-	-
(٨٥,٤٩٣)	(٦٧,٣٦٠)	(١٨,١٣٣)	(٨٥,٤٩٣)	(٦٧,٣٦٠)	(١٨,١٣٣)	(٢٩,٥٨١)	-	(٣٧,٥٤٤)	(١٧,٨٨٤)	(٢٣٥)	(٢٤٩)
١٤,٣٥٧,٣١٨	١٢,١٩٦,٣٤١	٢,١٦٠,٩٧٧	١٥,٤٠٧,٤٢٤	١٣,٢٠٩,٢١٥	٢,١٩٨,٢٠٩	٥,٨٠٠,٧١٧	-	٧,٣٦٢,٤٥٤	٢,١٦٨,٠٦٤	٤٦,٠٤٤	٣٠,١٤٥

داخل الأردن

خارج الأردن

(ينزل): مخصص خسائر
الائتمانية متوقعة

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٤٪ ، كما يبلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الاردن بالدولار الامريكي ٣,١٪ الى ٤٪ .
- بلغت الودائع المربوطة لأمر البنك المركزي ما قيمته ٨٠٠,٠٠٠ دينار .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)		
المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٥٠,٤٨٨	٣,٠٥٨,٠٥٢	٩٩٢,٤٣٦	٤,٥٣٣,٠٢٧	٣,٥٣٩,٤٥٣	٩٩٣,٥٧٤
(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)
٤,٠٤٤,١٣٤	٣,٠٥٢,٤٨٨	٩٩١,٦٤٦	٤,٥٢٦,٦٧٣	٣,٥٣٣,٨٨٩	٩٩٢,٧٨٤

صكوك
(ينزل): مخصص خسائر
اثنمانية متوقعة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)		
المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٣,١٧٨	٣,٨٥٢	٣٣٩,٣٢٦	٧٥,٧٧٠	٥,٠١٧	٧٠,٧٥٣
١,٣٩٢,٥٢٢	١١٤,٧٧٣	١,٢٧٧,٧٤٩	١,٤٩٧,٥١٣	١٩٢,٠٥٤	١,٣٠٥,٤٥٩
١,٧٣٥,٧٠٠	١١٨,٦٢٥	١,٦١٧,٠٧٥	١,٥٧٣,٢٨٣	١٩٧,٠٧١	١,٣٧٦,٢١٢

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٧ - مدينون - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
١٢,٧٤٦,١٩٩	١٨,٧٦٤,٣٣٦
١٧,٨٩٧	١٦,٩٥١
٧٣,٤٢٢	٨٥,٤٣٣
٦,٥٩٠	١,٤٣٥
٤٠,٧٧٠	٦٦,٨٥٥
١٢,٨٨٤,٨٧٨	١٨,٩٣٥,٠١٠
(١,٧٥١,٠٠١)	(١,٩٠١,٠٠١)
١١,١٣٣,٨٧٧	١٧,٠٣٤,٠٠٩

نم حملة الوثائق
نم وسطاء
نم موظفين
نم أصحاب حقوق الملكية
أخرى
المجموع
ينزل: مخصص خسائر اثنمانية متوقعة *

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر اثنمانية متوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
١,٦٠١,٠٠١	١,٧٥١,٠٠١
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
١,٧٥١,٠٠١	١,٩٠١,٠٠١

رصيد بداية الفترة / السنة
يضاف: خسائر اثنمانية متوقعة خلال الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة :

الذمم المستحقة						الذمم غير المستحقة	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ : ذمم حملة الوثائق ذمم الوسطاء ذمم الموظفين ذمم أصحاب حقوق الملكية ذمم أخرى الذمم المدينة
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	الذمم غير المستحقة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٧٦٤,٣٣٦	١,٨٦٦,٧٦١	١,٣٢٦,٣٤٩	١,٣٣٨,٦٨٣	٣,٩٧٣,٠٧٣	١٠,٢٥٩,٤٧٠	-	
١٦,٩٥١	١٣,٧١٣	٢,٤٩٦	٥٦	٦٨٦	-	٨٥,٤٣٣	
٨٥,٤٣٣	-	-	-	-	-	-	
١,٤٣٥	٣٣٦	-	٨١٠	٢٨٩	-	-	
٦٦,٨٥٥	٦,٦٤٥	٥,٩٢٤	١٦,٩٥٣	٣٧,٣٣٣	-	-	
١٨,٩٣٥,٠١٠	١,٨٨٧,٤٥٥	١,٣٣٤,٧٦٩	١,٣٥٦,٥٠٢	٤,٠١١,٣٨١	١٠,٣٤٤,٩٠٣	-	

الذمم المستحقة						الذمم غير المستحقة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ : ذمم حملة الوثائق ذمم الوسطاء ذمم الموظفين ذمم أصحاب حقوق الملكية ذمم أخرى الذمم المدينة
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	الذمم غير المستحقة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٧٤٦,١٩٩	١,٦٩٧,٠٦٧	١,٢٤٤,٣٣٥	١,٤٧١,١٠٧	٣,٣٥٣,٨٤٨	٤,٩٧٩,٨٤٢	-	
١٧,٨٩٧	٨,٨٥٧	٥,٦٨٦	١,٠٦٣	٢,٢٩١	-	٧٣,٤٢٢	
٧٣,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	
٦,٥٩٠	-	-	٧٠	٦,٥٢٠	-	-	
٤٠,٧٧٠	٧٩٣	٢,١٥٩	٨١١	٣٧,٠٠٧	-	-	
١٢,٨٨٤,٨٧٨	١,٧٠٦,٧١٧	١,٢٥٢,١٨٠	١,٤٧٣,٠٥١	٣,٣٩٩,٦٦٦	٥,٠٥٣,٢٦٤	-	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
١,٣١٢,٨٨٥	١,٣٠٩,٤٨٢
١,٥٩٣,٠٠٧	٢٨٣,٣٢٦
٢,٩٠٥,٨٩٢	١,٥٩٢,٨٠٨
(١٧٠,٠٠٠)	(٥٥٩,٠٩٠)
٢,٧٣٥,٨٩٢	١,٠٣٣,٧١٨

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

* فيما يلي الحركة على مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
-	٣٨٩,٠٩٠
١٧٠,٠٠٠	٥٥٩,٠٩٠

رصيد بداية الفترة / السنة
يضاف : تعديلات سنوات سابقة
رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول أعمار ذمم معيدي التأمين :

الذمم المستحقة					
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	الذمم غير المستحقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٠٩,٤٨٢	٣٩٥,٠٣١	٢١٧,٦١٢	١٩٩,٩٣٩	٢٣١,٩٧٤	٢٦٤,٩٢٦
٢٨٣,٣٢٦	٥٧,٦٠٦	٣٨,١٥٩	١١٩,٥٦٤	٥٤,٢٦٣	١٣,٧٣٤
١,٥٩٢,٨٠٨	٤٥٢,٦٣٧	٢٥٥,٧٧١	٣١٩,٥٠٣	٢٨٦,٢٣٧	٢٧٨,٦٦٠
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ :					
شركات التأمين المحلية					
شركات إعادة التأمين الخارجية					
صافي ذمم معيدي التأمين					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :					
شركات التأمين المحلية					
شركات إعادة التأمين الخارجية					
ذمم معيدي التأمين					
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

٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)		
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١٠,٨٦٥	٣٥٤,٦٥٧	١٥٦,٢٠٨	٤٤,٥٠٠	(١٠٨,٤٩٩)	١٥٢,٩٩٩
(٥٧٧,٥٦٠)	(٥٧٢,٠٨٣)	(٥,٤٧٧)	(١٤٢,٨٨٣)	(١٤١,١٧٨)	(١,٧٠٥)
١١١,١٩٥	١٠٨,٩٢٧	٢,٢٦٨	٤٨٤,٢٨٦	٥٢٠,٥٢٢	(٣٦,٢٣٦)
٤٤,٥٠٠	(١٠٨,٤٩٩)	١٥٢,٩٩٩	٣٨٥,٩٠٣	٢٧٠,٨٤٥	١١٥,٠٥٨

رصيد بداية الفترة / السنة
(ينزل): ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)		٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)	
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٩,٠٨٢	(١٠٦,٢١٤)	٥٢٠,٥٢٢	(٣٦,٢٣٦)
-	(٤٧,٨٦٨)	-	(١١٠,١٧٩)
٤٥٩,٠٨٢	(١٥٤,٠٨٢)	٥٢٠,٥٢٢	(١٤٦,٤١٥)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
أثر الضرائب المؤجلة
(وفر) مصروف ضريبة الدخل للفترة

ج - الوضع الضريبي

- حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٨ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩ - ٢٠٢١ ودفع المبالغ المعلنة ولم يتم تدقيقها بعد .

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ .

د - الضرائب المؤجلة

ان بند الموجودات الضريبية المؤجلة نتجت عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبندو ظهرت في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة و تفاصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٥,٢٦٠	٤٩٤,٢٦٠	١,٩٠١,٠٠١	-	١٥٠,٠٠٠	١,٧٥١,٠٠١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون
٤٤,٢٠٠	١٤٥,٣٦٣	٥٥٩,٠٩٠	-	٣٨٩,٠٩٠	١٧٠,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم معيدي تأمين
٢٢,٢٢٨	٢٢,٢٢٨	٨٥,٤٩٣	-	-	٨٥,٤٩٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع بنكية
١,٦٥٢	١,٦٥٢	٦,٣٥٤	-	-	٦,٣٥٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - صكوك
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	٦٢,٥٠٠	-	-	٦٢,٥٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - شبكات برسم التحصيل
٣٢,٠٨٥	٣٤,٤٤٩	٣٤٤,٤٨٨	٣٢٠,٨٣٨	٣٤٤,٤٨٨	٣٢٠,٨٣٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥٨,٣٨١	٣٢٩,٥٦٠	١,٢٦٧,٥٤١	-	٢٧٣,٧٦٧	٩٩٣,٧٧٤	مخصص ادعاءات غير مبلغة - بالصافي
٦٠,٥٨٠	٧٦,٤٤٠	٢٩٤,٠٠٠	-	٦١,٠٠٠	٢٣٣,٠٠٠	مخصص العجز في الاشتراكات
٥٢,٠٠٠	٧١,٣٥٣	٢٧٤,٤٣٥	-	٧٤,٤٣٥	٢٠٠,٠٠٠	مخصص تسوية خسائر غير موزعة
٩٤٢,٦٣٦	١,١٩١,٥٥٥	٤,٧٩٤,٩٠٢	٣٢٠,٨٣٨	١,٢٩٢,٧٨٠	٣,٨٢٢,٩٦٠	
١١,٤٣١	١٩,٨٥١	١١٩,٣٠٥	٤٣,٩٦٥	١١٩,٣٠٥	٤٣,٩٦٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة :
١١,٤٣١	١٩,٨٥١	١١٩,٣٠٥	٤٣,٩٦٥	١١٩,٣٠٥	٤٣,٩٦٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

- تم استخدام نسبة ٢٦٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للبندو الموجودة في المملكة ونسبة ١٠٪ للبندو الموجودة في خارج المملكة .

- لم يتم احتساب ضرائب مؤجلة على الشركة التابعة، كون أن أرباح الاستثمار في الاسهم غير خاضعة للضريبة حسب قانون ضريبة الدخل المعدل لسنة (٢٠١٨/٣٨).

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣٠ أيلول ٢٠٢٢			
أصحاب حقوق المجموع	أصحاب حقوق المجموع	حملة وثائق	أصحاب حقوق المجموع	أصحاب حقوق المجموع	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٦,٩٠٨	٣٤٠,٤١٩	٢٦,٤٨٩	٥٢٥,٧٢٠	٣٢٢,٣٨٢	٢٠٣,٣٣٨	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٧٦,٤٣٦	١٧٦,٤٣٦	-	٣٣٣,٤٣٤	٢٧٠,٥٢٠	٦٢,٩١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩,٤٥٥	٣٣,٩٤٥	٥,٥١٠	٥٠,١٩٢	٣٣,٩٤٥	١٦,٢٤٧	تأمينات قابلة للاسترداد
-	-	-	٤١,٣٠٨	٤١,٣٠٨	-	أخرى
٥٨٢,٧٩٩	٥٥٠,٨٠٠	٣١,٩٩٩	٩٥٠,٦٥٤	٦٦٨,١٥٥	٢٨٢,٤٩٩	

١١ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠٢١ (مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)

المجموع	أصحاب حقوق			المجموع
	حملة وثائق	ملكية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٤,١١٤	٢١٩,١٢٥	-	٢١٩,١٢٥	ذمم الوكلاء
١٧٥,٦٧٩	١٣٨,٨٨٥	-	١٣٨,٨٨٥	ذمم الوسطاء
٥,٠٨٧	٥,١٥٣	٤,٨٦٥	٢٨٨	ذمم الموظفين
٥٢٨,٤٦٢	٨٧٢,٨٣٥	٦٤,٨٧٦	٨٠٧,٩٥٩	ذمم الموردين
١,٣٥٢,٢٣٥	١,٤٤٤,٤٨٩	٣٣,٧٦٤	١,٤١٠,٧٢٥	أخرى *
٢,٢١٥,٥٧٧	٢,٦٨٠,٤٨٧	١٠٣,٥٠٥	٢,٥٧٦,٩٨٢	المجموع

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

١٢ - ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠٢١ (مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)

المجموع	أصحاب حقوق			المجموع
	حملة وثائق	ملكية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٧,١٩١	٤٠٤,٣٦٠	٦,١٩٣	٣٩٨,١٦٧	شركات التأمين المحلية
٦,٧٧٣,٣٩٥	٨,٤٦٨,٨٧٠	-	٨,٤٦٨,٨٧٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
٧,٠٥٠,٥٨٦	٨,٨٧٣,٢٣٠	٦,١٩٣	٨,٨٦٧,٠٣٧	

١٣ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
المجموع	أصحاب حقوق		المجموع	أصحاب حقوق	
	ملكية	حملة وثائق		ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٧,١٥٤	٤٨,٤٥٦	٢٣٨,٦٩٨	١,٠٦٥,٢٦٥	٦٠,٠١٥	١,٠٠٥,٢٥٠
٣٦١,٩٧٥	٣٦١,٩٧٥	-	٤٦٢,٧٢٨	٤٦٢,٧٢٨	-
١٩١,٠٠٨	٤٤,٥٧٢	١٤٦,٤٣٦	٢٣٩,٣٤٠	٦٩,٥٣٧	١٦٩,٨٠٣
٨٤٠,١٣٧	٤٥٥,٠٠٣	٣٨٥,١٣٤	١,٧٦٧,٣٣٣	٥٩٢,٢٨٠	١,١٧٥,٠٥٣

أمانات حكومية متنوعة
توزيعات أرباح غير مستلمة
امانات متنوعة

١٤- احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لحملة الوثائق خلال الفترة والفترات السابقة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٣,٤١١	١٤,١٦٠	المحول من الاحتياطي لتغطية عجز حملة الوثائق
١٠,٧٤٩	(١٤,١٦٠)	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٤,١٦٠	-	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	(عجز) فائض حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
١٠,٧٤٩	(٣٩٤,١٧٤)	المحول الى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
(١٠,٧٤٩)	١٤,١٦٠	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية
-	٣٨٠,٠١٤	لتغطية عجز حملة الوثائق
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٦- القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية
-	٣٨٠,٠١٤	لتغطية العجز
-	(٣٨٠,٠١٤)	المحول الى عجز حملة الوثائق
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٧- رأس المال والاحتياطي الاجباري

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٨ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقسمة الى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد .

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

١٨ - الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٢٢,٢٦٦	٢,٧٢٦,٩٦٦	تعديل سنوات سابقة
(٣٢٠,٤٢٠)	(٣٨٨,١٤٩)	الربح للسنة
٢,٠٨٠,٥٦٠	-	(خسائر) متحققة نتيجة بيع شركة تابعة *
(١,٥٠٨,٥٢٨)	-	المحول الى الاحتياطي الإجباري
(٦٦,٩١٢)	-	أرباح موزعة على المساهمين
(٩٨٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٢٦,٩٦٦	١,٢١٨,٨١٧	

* 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.

١٩ - 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 الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ بما نسبة ١٧٪ لفروع المركبات (١٧٪ للعام ٢٠٢١) و ١٩٪ لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الإدارة (١٩٪ للعام ٢٠٢١) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٥٪ للعام ٢٠٢١) و ٧٪ لفرع الطيران (٧٪ للعام ٢٠٢١) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠٪ للعام ٢٠٢١) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٥٪ للعام ٢٠٢١) و ١٥,٥٪ لفرع التأمين التكافلي - الحياة (١٥,٥٪ للعام ٢٠٢١) ، وتخفيضها الى ما نسبته ١٠٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من اشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة ، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا 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 ٢٠٢٢ 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 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 .

٢٠ - إيرادات الاستثمارات – التأمين التكافلي
يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢١ (مراجعة)		٢٠٢٢ (مراجعة)	
أصحاب		أصحاب حقوق	
حقوق الملكية	حملة الوثائق	الملكية	حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٨,٩٨٠	٤٥,٧٥٨	٣٥٤,٦٢٦	٧١,٧٩٢
١٦,٠١٥	(١٦,٠١٥)	٢٥,١٢٧	(٢٥,١٢٧)
٣٣٤,٩٩٥	٢٩,٧٤٣	٣٧٩,٧٥٣	٤٦,٦٦٥

أرباح الودائع
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل
إدارة محفظة 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ٣٥٪ من أرباح الاستثمار .

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠٢١ (مراجعة)			٢٠٢٢ (مراجعة)		
أصحاب			أصحاب		
المجموع	حقوق الملكية	حملة الوثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١١,٦٧٤	١٠٥,٨٩٩	٥,٧٧٥	٦,٧٧٦	-	٦,٧٧٦
٥٩,١٨٢	٥٩,١٨٢	-	٧٦,١٧٨	٧٦,١٧٨	-
-	-	-	٤٨,٩٢٥	٤٨,٩٢٥	-
٢٨٢,١٠٩	٢٤٠,٢٨٥	٤١,٨٢٤	١٦٩,٨٦٧	١٢٧,٩٩٦	٤١,٨٧١
-	-	-	٥٥,١٢٦	٥٥,١٢٦	-
٧,٥٥٣	٧,٥٥٣	-	١٨,٣٩١	١٨,٣٩١	-
٤٦٠,٥١٨	٤١٢,٩١٩	٤٧,٥٩٩	٣٧٥,٢٦٣	٣٢٦,٦١٦	٤٨,٦٤٧
-	١٦,٦٦٠	(١٦,٦٦٠)	-	١٧,٠٢٦	(١٧,٠٢٦)
٤٦٠,٥١٨	٤٢٩,٥٧٩	٣٠,٩٣٩	٣٧٥,٢٦٣	٣٤٣,٦٤٢	٣١,٦٢١

إيراد الإيجارات - بالصافي
توزيعات أرباح اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
عوائد صكوك ووكالة استثمار
أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
إيرادات أخرى
مجموع أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة
محفظة الاستثمار

٢٢ - حصة السهم الواحد من الربح

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٠٥٩,٦٨٤	١,٣٨٦,٢٩٧

الربح للفترة - قائمة (ج)

سهم	سهم
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٣٨	٠,٠٥٠

نصيب السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

٢٣ - النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول	
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٥٧٨,٦٢٧	١,٥٧٣,٢٨٣
٦,٧٨٨,٣٨٣	٩,٦٠٦,٧٠٧
٧,٣٦٧,٠١٠	١١,١٧٩,٩٩٠

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٤ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء مجلس الإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للشركة، إن جميع نمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.
- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
		كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	الشركة الأم	الإدارة العليا	المجلس
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>بنود قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة</u>				
ذمم مدينة				
٣٧,٨٦٩	٢٦,١٨٣	(١٦,٤٩٧)	٤١,٢٤٥	١,٤٣٥
ودائع لدى بنوك خارج الاردن				
٣,٠٣٩,٠٠٨	٢,٦٦٠,٤٢٦	٢,٦٦٠,٤٢٦	-	-
<u>بنود قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة</u>				
إيرادات استثمارات				
١١٦,٥١١	٧٥,٧٨٥	٧٥,٧٨٥	-	-
اشتركاكات تأمين تكافلي				
٩٥٢	١,٠٠٨	-	٤٨٨	٥٢٠

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)		٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار		دينار	
٦٩١,٦٢٨	٧٢٧,٦٩٧	٦٩١,٦٢٨	٧٢٧,٦٩٧
٦٩١,٦٢٨	٧٢٧,٦٩٧	٦٩١,٦٢٨	٧٢٧,٦٩٧

رواتب ومكافآت

٢٥ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع مطالبات القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٧١٥,٧٢٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (١,٢٦٥,٧٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٦ - مستويات القيمة العادلة

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

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة والمداخلات الهامة غير المحسوسة	مدخلات هامة غير محسوسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير المحسوسة والقيمة العادلة
	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٣٧١,١٤٠	-	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١,٨٣٦,٩٧٧	١,٤٣١,١٨٨	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٥٣,٩٣٠	٥٠,٢١٠	المستوى الثالث	أحدث معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٢,٢٦٢,٠٤٧	١,٤٨١,٣٩٨				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثالث خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع لدى البنوك	١٤,٨٤٨,٠٠٢	١٤,٣٥٧,٣١٨	١٥,٦٥٥,٩٧٨	١٥,٤٠٧,٤٢٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤,١١٧,٨٢٥	٤,٠٤٤,١٣٤	٤,٦٠٩,٨١٧	٤,٥٢٦,٦٧٣
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١٨,٩٦٥,٨٢٧	١٨,٤٠١,٤٥٢	٢٠,٢٦٥,٧٩٥	١٩,٩٣٤,٠٩٧

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