



الرقم : 2022/31/84

التاريخ : 2022/03/02

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date :02/3/2022 Subject: Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2021	السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ :- 2022/03/02 الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2021/12/31
Attached the Annual Report of (Delta Insurance Co.) for the fiscal year ended at 31/12/2021 to be approved by Central Bank of Jordan.	مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي (لشركة دلتا للتأمين) عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
Kindly accept our high appreciation and respect Delta Insurance Co. Finance Manager/ Murad Haddad	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة دلتا للتأمين مراد حداد / المدير المالي



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

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الاول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

و

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

ز

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة

ح

قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

ط

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

ي

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

ك

قائمة (خسارة) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

ل

المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

صفحة

١ - ٥٥

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٧٠٤٣

إلى مساهمي
شركة دلنا للتأمين
(شركة مساهمة عامة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة دلنا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية 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" في تقريرنا . أننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق مسؤوليات السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى في الاردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

Deloitte.

امور تدقيق رئيسية

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

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة الأمر المشار اليه ادناه ضمن إجراءات التدقيق:

المخصصات الفنية	كيف عالج تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ، كان لدى الشركة احتياطات فنية بحوالي ١٣,٤ مليون دينار أردني تشمل ادعاءات غير مبلغة والمخصصات الفنية الأخرى .	قمنا بتقييم تصميم اختبار تنفيذ وفعالية أهم اجراءات الادارة الرقابية المتعلقة بعملية الادعاءات والتي تتضمن اجراءات الرقابة على اكتمال ودقة تقديرات الادعاءات المتبعة.
تستخدم الشركة منهجيات اکتوارية لتقدير هذه الادعاءات ويتطلب ذلك تطبيق أحكام هامة ووضع تقديرات مثل معدلات التضخم ، وانماط تطور الادعاءات وتفسير المتطلبات التنظيمية.	قمنا باجراء اختبارات أساسية على عينة من مبالغ الادعاءات المقيمة والمبلغ عنها والتي تم دفعها، ومقارنة مبلغ الادعاءات الموقوفة بمعززات ثبوتية ملائمة لتقييم مخصص الادعاءات الموقوفة.
يعد قياس المخصصات الفنية من الأمور الهامة للادارة والتي تتطلب حكماً مهنياً نظراً لمستوى الموضوعية المتأصل في تقدير أثر حدث الادعاء الحاصل والذي لا تزال مخرجاته النهائية غير مؤكدة.	قمنا بتقييم كفاءة ، مهارات ، واستقلالية وموضوعية الخبير الاکتواري للشركة ومراجعة بنود الاتفاقية بين الخبير الاکتواري والشركة لتحديد كفاية نطاق عمله لأغراض التدقيق .
وقد قررنا أن هذا الأمر هو أمر تدقيق هام نظراً لأهمية المبالغ المتعلقة بها ومستوى التقديرات الهامة المطبقة من قبل الادارة في تحديد إجمالي الادعاءات الموقوفة.	قمنا بتقييم اكتمال ودقة المعطيات المستخدمة في احتساب المخصصات الفنية .
	قمنا بمقارنة تقرير الخبير الاکتواري للسنة الحالية مع السنة السابقة لتقييم عدم وجود فروقات مادية في التقديرات والفرضيات المستخدمة ، حيث قمنا بتقييم الفروقات الملحوظة (ان وجدت) في التقديرات والفرضيات لتحديد فيما اذا كانت هذه الفروقات معقولة.
	قمنا بالاستعانة بخبرائنا الاکتواريين لتقييم المنهجيات والتقديرات المطبقة من قبل الخبير الاکتواري في احتسابه لمخصص الادعاءات الغير مبلغة .
	قمنا باجراء الاختبارات التفصيلية والتحليلية على عينة مختارة للتحقق من اكتمال ودقة احتساب المخصصات الفنية للشركة ومدى توافق هذه المخصصات التي تم مراجعتها من قبل الخبير الاکتواري للشركة .
	قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المتعلقة بهذا الامر لتحديد فيما اذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

معلومات أخرى

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

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، 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 أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية 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 بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن أن تنشأ الاخطاء 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.

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 الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك 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 نظام الرقابة الداخلي .

Deloitte.

- 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.
 - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة 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 ، 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 الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
 - بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- 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 امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الأمور 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن

٢٨ شباط ٢٠٢٢

ديلويت & Touche (M.E.) شفيق كميل بطشون

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) إجازة رقم (٧٤٠)

010103

قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - الأردن
قائمة المركز المالي

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار			
١١,٩٧٧,٩٥٧	١١,٩٨٣,١١٢	٤		ودائع لدى البنوك - بالصافي
٣٠١,٣٣٦	٤٤٦,٦٥٥	٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٤٠,٧٣٠	١,٤٢٤,٦٥٢	٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢,٩١٠,١٤٥	٣,٠٤٦,٥٧٨	٧		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	٨		إستثمارات عقارية
١٨,٣٥٣,٩٧١	١٩,٥٢٤,٨٠٠			مجموع الاستثمارات
١,٥٤٠,١١٨	٨٩١,٣٦٤	٩		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - بالصافي
٦٤٧,٨٣٨	١,٢٦٩,٧٥٧	١٠		شيكات برسم التحصيل - بالصافي
٥,٩٣٨,٢٠٩	٤,٥٥٨,٠٩٢	١١		مدينون - بالصافي
٣٥٥,٩٧٠	١,٣٠٦,١٠٧	١٢		ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٥١٨,١٦٧	٤٨٧,٧٣٢	ج/٢٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٤٥,٨٢٧	٢,٦٧٥,٥٩٣	١٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٥٥,٨٤٤	٢١٢,٤٠٤	١٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٣٨,٩٢٥	٤٤٧,٥٦٧	١٥		موجودات أخرى
٣٠,٦٩٤,٨٦٩	٣١,٣٧٣,٤١٦			مجموع الموجودات
٥,٢١٩,٨٢٩	٥,٥١٠,٠٧٩			المطلوبات
٦,١٧١,٦١٩	٦,٠٥٢,٤٨٢			مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصافي
١,٣٠٦,٩١٥	١,٨٥٧,٦٤٣	١٦		مخصص الادعاءات - بالصافي
١٢,٦٩٨,٣٦٣	١٣,٤٢٠,٢٠٤			المخصص الحسابي - بالصافي
				مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٧٤٥,٧٨٤	٢,٣٠٠,٩٣٠	١٧		دائنون
١,٨٤٩,٤٧٦	٢,٩٠٨,٠٩٦	١٨		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٦,٠٠٠	٤,٤٣٧	١٩		مخصصات مختلفة
٢٤١,٤٥٩	-	ل/٢٠		مخصص ضريبة الدخل
١٥,٦٩٤	-	د/٢٠		مخصص ضريبة المساهمة الوطنية
٢,٤٧٨,٩٦٦	٢,٣٦٧,١٧٨	٢١		مطلوبات أخرى
٢٠,٠٦٥,٧٤٢	٢١,٠٠٠,٨٤٥			مجموع المطلوبات
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٢		حقوق المساهمين
١,٦٩٣,٨٢٩	١,٧١٤,٦١٧	ل/٢٣		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	ب/٢٣		احتياطي اجباري
(١٢٠,٥٨١)	(١١٧,٢٦٢)	٢٤		احتياطي اختياري
١,٠٣٩,٩٣١	٧٥٩,٢٦٨	٢٥		احتياطي تقييم الموجودات المالية
١٠,٦٢٩,١٢٧	١٠,٣٧٢,٥٧١			الأرباح المدورة
٣٠,٦٩٤,٨٦٩	٣١,٣٧٣,٤١٦			مجموع حقوق المساهمين
				مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - الأردن
قائمة الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ديار	ديار		
١٦,٦٣٩,١٨٤	١٧,٣٨٧,٦٨٥		الإيرادات :
١,١٤٩,٥٢٠	١,٢٨٤,٦٦١		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٥,٦٩١,٨٠٢	٥,٩٨٤,٩٢١		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١٢١,٦٩٩	١٤٠,٩٥٧		بطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١١,٩٧٥,٢٠٣	١٢,٥٤٦,٤٦٨		حصة معيدي التأمين - الحياة
٢٠٠,٣٤٨	(٢٩٠,٢٥٠)		صافي الأقساط المكتتبة
(٥٥٨,٤٠٢)	(٥٥٠,٧٢٨)	١٦	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١١,٦١٧,١٤٩	١١,٧٠٥,٤٩٠		صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٣٥٤,٥٢٨	١,٣٧٥,٠٠٦		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٥٢٠,٢٥٦	٥٦٩,٥١٧		إيرادات العمولات
٧٥٤,٣١٥	٧٠٧,٦١٠	٢٦	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٢,٤٠٠	٩,٩١٢	٢٧	فوائد دائنة
(٣٦,٤٥٨)	٣٢٥,٦٨٣		عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤٧,٤٢٨	١٩٣,٦٠٨	٢٨	أرباح (خسائر) اعاده تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٤,٣٥٩,٦١٨	١٤,٨٨٦,٨٢٦		إيرادات أخرى خاصة بالاكتراب
			مجموع الإيرادات
١٢,٢٩٨,٢٢٧	١٣,٧٧٥,٢٧١		التعويضات والخسائر والمصاريف :
١,٦٨٢,٣٣٤	٢,١٠٣,٦٦٢		التعويضات المدفوعة
١,٩٤٢,٤٨٠	١,٩١١,٨٩٥		بطرح : مستردات
٨,٦٧٣,٤١٣	٩,٧٥٩,٧١٤		حصة معيدي التأمين
(٧٠,٠٩٤)	(١١٩,١٣٧)		صافي التعويضات المدفوعة
١,٠٨١,٦٠٢	١,٢٥١,٧٢٩	٢٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٧٥,٦٤٣	٥٥٩,٩٤٩	٣٠	نفقات الموظفين الموزعة
١٥٤,٧٩٥	١٥٧,٧٣٨		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١,٢٩٧,٤٠٨	١,٣٦٤,٥٣٢		أقساط فاتض الخسارة
٦١٣,٦٧٣	٦٨٠,٣٤٠		تكاليف اقتناء وثائق
١٢,٣٢٦,٤٤٠	١٣,٦٥٤,٨٦٥		مصاريف أخرى خاصة بالاكترابات
			صافي عبء التعويضات
٢٧٠,٤٠١	٣١٢,٩٣٢	٢٩	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٤٣,٩١١	١٣٩,٩٨٧	٣٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤٥٧,٩٦٠	٤٦٠,٠١٦	٣١	مصاريف إدارية خاصة بتأمين الحياة
١٩٧,٦١٦	١٧٦,٣٦٠	١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
٨٤,٠٠٠	(٥٩,٢٥٢)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٠,٠٠٠	(٥,٩٥٨)	٣٢	إيرادات / مصاريف أخرى - بالصافي
١,٢٦٣,٨٨٨	١,٠٢٤,٠٨٥		إجمالي المصروفات
٧٦٩,٢٩٠	٢٠٧,٨٧٦		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٥٧,٥١٨)	(٦٧,٧٥١)	٢٠/ب	مصروف ضريبة الدخل
٦١١,٧٧٢	١٤٠,١٢٥		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٧٦	٠,٠١٨	٣٣	حصة السهم من الربح للسنة الاساسية و المخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل الشامل

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>	
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٦١١,٧٧٢	١٤٠,١٢٥

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل:

البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الأرباح أو الخسائر :

<u>٣,٣١٩</u>	<u>(١٨,٥٤٧)</u>
<u>١٤٣,٤٤٤</u>	<u>٥٩٣,٢٢٥</u>

صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة دنكا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عصان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي تقييم الموجودات المالية **	الأرباح المدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٣,٨٢٩	١٥,٩٤٨	(١٢٠,٥٨١)	١,٠٣٩,٩٣١	١٠,٦٢٩,١٢٧
-	-	-	-	١٤٠,١٢٥	١٤٠,١٢٥
-	-	-	٣,٣١٩	-	٣,٣١٩
-	-	-	٣,٣١٩	١٤٠,١٢٥	١٤٣,٤٤٤
-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
-	٢٠,٧٨٨	-	-	(٢٠,٧٨٨)	-
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٤,٦١٧	١٥,٩٤٨	(١١٧,٢٦٢)	٧٥٩,٢٦٨	١٠,٣٧٢,٥٧١
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦١٦,٩٠٠	١٥,٩٤٨	(١٠٢,٠٣٤)	٥٠٥,٠٨٨	١٠,٣٥٠,٩٠٢
-	-	-	-	٦١١,٧٧٢	٦١١,٧٧٢
-	-	-	(١٨,٥٤٧)	-	(١٨,٥٤٧)
-	-	-	(١٨,٥٤٧)	٦١١,٧٧٢	٥٩٣,٢٢٥
-	٧٦,٩٢٩	-	-	(٧٦,٩٢٩)	-
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٣,٨٢٩	١٥,٩٤٨	(١٢٠,٥٨١)	١,٠٣٩,٩٣١	١٠,٦٢٩,١٢٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
رصيد بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول الى الاحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
رصيد بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
ارباح موزعة *
المحول الى الاحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

* وافقت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢١ على توزيع ما نسبته ٥% من رأس المال.

** بلغ الرصيد السالب لإحتياطي تقييم موجودات مالية ١١٧,٢٦٢ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل له من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٤٨٧,٧٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٧٦٩,٢٩٠	٢٠٧,٨٧٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
١٩٧,٦١٦	١٧٦,٣٦٠	١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
٣٦,٤٥٨	(٣٢٥,٦٨٣)		(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٧٥٤,٣١٥)	(٧٠٧,٦١٠)	٢٦	فوائد دائنة
٣٦,٠٠٠	(٣٦,٠٠٠)	١٩	(مسترد) مخصصات مختلفة
٨٤,٠٠٠	(٥٩,٢٥٢)	١٢ و ١١	صافي (مسترد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٤,٤٣٧	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٠٠,٣٤٨)	٢٩٠,٢٥٠		صافي مخصص الاكتساط غير المكتسبة
(٧٠,٠٩٤)	(١١٩,١٣٧)		صافي مخصص الادعاءات
٥٥٨,٤٠٢	٥٥٠,٧٢٨	١٦	صافي المخصص الحسابي
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في
٦٥٧,٠٠٩	(١٨,٠٣١)		بنود رأس المال العامل
(٨١,٩١٤)	(٦٢١,٩١٩)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(١,١٨٥,٣٢٢)	١,٥٠٨,٦١٧		النقص (الزيادة) في مدينون
٣٣١,١٢٣	(١,٠١٩,٣٨٥)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٩٥,٣٣٠	(١٠٨,٦٤٢)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
٨١٨,٥٨٠	(٤٤٤,٨٥٤)		(النقص) الزيادة في الدائنون
(١٤٨,٣٥٨)	١,٠٥٨,٦٢٠		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٦٠,٨٩٩	(١١١,٧٨٨)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
١,١٤٧,٣٤٧	٢٤٢,٦١٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل مخصص تعويض نهاية الخدمة والضريبة
(٢٠,٩٣٩)	(١٩٤,٧٣٥)	١/٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦,١٧٢)	(١٥,٦٩٤)	٢/٢٠	ضريبة المساهمة الوطنية المدفوعة
١,١٢٠,٢٣٦	٣٢,١٨٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٢٥٠,٥٨٣	١,٣٦٥,٢٣٨		ودائع لدى البنوك
٦٤٠,٥٢٨	٦٢٦,٨٨٩		فوائد دائنة مقبوضة
(٣٨,٠١٤)	(١٤٥,٣١٩)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٣٦,٨٢٤)	(٥٥٨,٢٣٩)		التغيير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٥٦,٠٤٢	(١٣٦,٤٣٣)		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٨,٤٠٥)	(٢٤,٧٢٩)	١٣	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٤,٤٤٢)	(٣٧,٩٥٧)	١٤	(شراء) موجودات غير ملموسة
١,١٣٩,٤٦٨	١,٠٨٩,٤٥٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٤٠٠,٠٠٠)	٢٥	أرباح موزعة
-	(٤٠٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,٢٥٩,٧٠٤	٧٢١,٦٣٩		صافي الزيادة في النقد
٥٠٠,٠٢١	٢,٧٥٩,٧٢٥		النقد وما في حكمه - بداية السنة
٢,٧٥٩,٧٢٥	٣,٤٨١,٣٦٤	٣٤	النقد وما في حكمه - نهاية السنة
١٤٥,٨٠٥	-		عمليات غير نقدية :
١٤٥,٨٠٥	-	١٤	موجودات أخرى - دفعات للموردين
			موجودات غير ملموسة

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

[illegible]

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١,١٤٩,٥٢٠	١,٢٨٤,٦٦١	<u>الأقساط المكتتبة</u>	
-	-	الأعمال المباشرة	
١,١٤٩,٥٢٠	١,٢٨٤,٦٦١	إعادة تأمين الوارد	
-	-	إجمالي الأقساط	
١٢١,٦٩٩	١٤٠,٩٥٧	<u>يطرح:</u>	
١,٠٢٧,٨٢١	١,١٤٣,٧٠٤	أقساط إعادة تأمين المحلية	
-	-	أقساط إعادة التأمين الخارجية	
-	-	صافي الأقساط	
١,١٣٣,١٧٣	١,٦٩٨,٦٦١	<u>يضاف:</u>	
٣٨٤,٦٦٠	٣٩١,٧٤٦	رصيد أول السنة	
٧٤٨,٥١٣	١,٣٠٦,٩١٥	المخصص الحسابي	
-	-	<u>يطرح:</u> حصة معيدي التأمين	
-	-	صافي المخصص الحسابي	
١,٦٩٨,٦٦١	٢,١٦٣,٤١٩	<u>يطرح:</u>	
٣٩١,٧٤٦	٣٠٥,٧٧٦	رصيد آخر السنة	
١,٣٠٦,٩١٥	١,٨٥٧,٦٤٣	المخصص الحسابي	
٤٦٩,٤١٩	٥٩٢,٩٧٦	<u>يطرح:</u> حصة معيدي التأمين	
-	-	صافي المخصص الحسابي	
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة - قائمة (ك)	

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

قائمة (ي)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٣,٠٤٣	٣٩,٤٦٥	التعويضات المدفوعة
٥٥,١٤٤	٣٠٣,٢٤٤	استحقاق و تصفيات البوالص
		<u>يطرح</u>
٣٧,٨٢٣	٢٧,٨٧٧	حصة معيدي التأمين الخارجي
٧٠,٣٦٤	٣١٤,٨٣٢	صافي التعويضات المدفوعة
		<u>يضاف</u>
		<u>مخصص الادعاءات آخر السنة</u>
١٢,٦٢٧	٤,٢٤٣	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
٩,٠٩٩	٢,٩٧٠	<u>يطرح</u> : حصة معيدي التأمين
٨,٥٢٨	٦,٢٧٣	صافي مخصص الادعاءات آخر السنة
٣,٥٢٨	١,٢٧٣	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
		<u>يطرح</u>
		<u>مخصص الادعاءات اول السنة</u>
٢٠,١٥٨	١٢,٦٢٧	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
١٦,٤٠٧	٩,٠٩٩	<u>يطرح</u> : حصة معيدي التأمين
٨,٧٥١	٨,٥٢٨	صافي مخصص الادعاءات اول السنة
٣,٧٥١	٣,٥٢٨	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
٧٠,١٤١	٣١٢,٥٧٧	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة (خسارة) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للمنحلة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٦٩,٤١٩	٥٩٢,٩٧٦	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة - قائمة (ط)
		يطرح:
٧٠,١٤١	٣١٢,٥٧٧	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٣٩٩,٢٧٨	٢٨٠,٣٩٩	
		يضاف:
٥,٠٦٥	٧,٤٣١	إيرادات العمولات
١٦,٨٥٩	٩,٧٠٢	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
-	٦٥,٢٦٨	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
-	٥٦,٨٠٣	إيرادات أخرى
٢١,٩٢٤	١٣٩,٢٠٤	مجموع الإيرادات
		يطرح:
١٧٢,٩٩٢	١٩٧,٤٤٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٤٥٧,٩٦٠	٤٦٠,٠١٦	مصاريف إدارية خاصة بالاكتتاب - مباشر
١٠٨,٣٣٣	١٢٤,٦٤٤	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتاب - موزعة
٧٣٩,٢٨٥	٧٨٢,١٠٥	مجموع المصروفات
(٣١٨,٠٨٣)	(٣٦٢,٥٠٢)	صافي (خسارة) الاكتتاب - قائمة (ل)

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

قائمة (ل)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول		<u>الموجودات</u>
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	١,٣٤٥,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
-	١٤٢,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
-	١,٤٨٧,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٤٠٢,٥٥٨	٣٩٥,١٩٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٢,٤٣٣	٥,٧١٥	شيكات برسم التحصيل
٤٧٢,٩١١	٣٥٧,٧٥٢	الذمم المدينة
٣٧,٣١٤	٣٤,٦٩٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٦,١٨٤	٥٦,٥٣٨	الموجودات الأخرى
٩٥١,٤٠٠	٢,٣٣٦,٩٠٠	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

١٨,٩٣٥	٧٩,١١٨	الذمم الدائنة
٨,٢٢٦	٦٧,١١٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٢٩٤	٥,٤٥٠	مطلوبات أخرى

المخصصات الفنية :

١,٣٠٦,٩١٥	١,٨٥٧,٦٤٣	صافي المخصص الحسابي
٣,٥٢٨	١,٢٧٣	صافي مخصص الادعاءات المبلغة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات غير المبلغة
١,٣١٥,٤٤٣	١,٨٦٣,٩١٦	مجموع المخصصات الفنية
١,٣٤٣,٨٩٨	٢,٠١٥,٥٩٦	مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي :

(٧٤,٤١٥)	٦٨٣,٨٠٦	جاري المركز الرئيسي
(٣١٨,٠٨٣)	(٣٦٢,٥٠٢)	صافي (خسارة) الإكتتاب - قائمة (ك)
(٣٩٢,٤٩٨)	٣٢١,٣٠٤	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٩٥١,٤٠٠	٢,٣٣٦,٩٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ- سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بسعر دينار واحد للسهم. وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل بحيث أصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم خلال العام ٢٠٠٨ .

إن عنوان الشركة هو جبل عمان، الدوار الثالث، صندوق البريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن.

تقوم الشركة بكافة أنواع التأمين لتشمل التأمينات العامة منها المركبات، البحري والنقل، الحريق والأضرار الأخرى، المسؤولية، التأمين الطبي، تأمين الانتماء وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة.

ب- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٢، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعية من إدارة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الوظيفية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، باستثناء ما ورد في إيضاح (٤٢ - أ) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبذني والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوبات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبذني ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر .

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي ، فإن الشركة تعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الاداة .

الموجودات المالية

الاعتراف المبذني

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر .

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إدماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و

يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تقوم الشركة 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 الآخر ، 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 المقيم 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. وقد 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 الشركة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة الشركة لموجوداتها 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 الأعمال . 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 المعني وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المصنفة ضمن 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 المبني 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 الآخر ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر . في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، 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 الآخر لاختبار التدني .

إعادة التصنيف

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

تقوم الشركة 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 قياس الخسائر الائتمانية.

التدني قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل وذمم معيدي التأمين المدينة والأرصدة والودائع لدى بنوك ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدي للأدوات المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل وذمم معيدي التأمين المدينة والأرصدة والودائع لدى بنوك ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة لاحتمالية التعثر 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 المبدي 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 الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لدممها المدينة والشيكات برسم التحصيل ودمم معيدي التأمين المدينة وأرصدة وودائع لدى البنوك وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه ، ويتم تصنيف الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل ودمم معيدي التأمين المدينة وأرصدة وودائع لدى البنوك 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 في 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 للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال للأداة .

تقوم الشركة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية .

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 الشركة 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 الخسائر الائتمانية 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 انتماء الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة :

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة 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 الناتجة عن التعديل ومقارنته مع إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) ، وتقوم الشركة بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المعدلة حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الاداة الأصلية .

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 الى منشأة أخرى مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، 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 الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

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

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 . قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات محاولة استرداد الذمم 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 المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة .

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 الذمم والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية " مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة، بينما يتم قياسها 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 الجوهري 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 يخصم 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 الفرق 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 وترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

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

القيمة العادلة

- أن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية ، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو 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 .

إعادة التأمين و ذمم 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 الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين . لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من إلتزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بإلتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع إلتزام الشركة لكل مطالبة.

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

التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على إنخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، يتم تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وقيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر ، يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط :

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

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الأرباح أو الخسائر .

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقاس عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة .

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر .

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

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

تظهر برامج وانظمة الحاسوب بالتكلفة عند الشراء ، ويتم اطفاء قيمتها بنسبة ٢٠٪ سنوياً ، ويتم تسجيل مصروف الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة ، وإن 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 ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

يتم تسجيل التعويضات السنوية المتوقعة دفعها للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة في قائمة المركز المالي ومصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر عند استحقاقها، وكما يتم تخفيض المخصص عند دفع هذه الالتزامات للموظفين.

اختبار كفاية الالتزام

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

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

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب .

ممتلكات ومعدات

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 الانتاجي المتوقع لها ، ويتم قيد مصروف الاستهلاك في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً للنسب السنوية التالية :

البـ	ان	%
الات ومعدات		١٥
مركبات		١٥
الاثاث والمفروشات		١٠
أجهزة الحاسب الآلي		٢٠
المباني		٢

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها (يجب اظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للسنة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر) .

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل مجمع الاهلاك وأية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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 .

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة ٢٪ . يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر. كما يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الأرباح أو الخسائر.

في حال ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات العقارية التي أخذ عليها تدني في فترات سابقة ، يتم استرجاع خسائر التدني المسجلة في السابق بما لا يزيد على الكلفة أو القيمة العادلة المسجلة أيهما أقل.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن إدارة هيئة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية .

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

١- الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الأرباح أو الخسائر لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

٢- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

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

وقد تم استخدام نسبة ٢٤٪ بالإضافة إلى نسبة ٢٪ مساهمة وطنية لاحتماب الضرائب المؤجلة للعام ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للسنة المقررة أو المتوقعة للفترة القادمة .

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

المخصصات الفنية

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

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على جميع الأقساط المكتسبة خلال آخر ثلاثة شهور من تاريخ إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .
- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة عن الهيئة بهذا الخصوص وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل الخبير الاكتواري المستقل .

التقاص

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

تحقق الإيرادات

١- عقود التأمين

يتم قيد أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية ، ويتم قيد أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

٢- عوائد التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

يتم إحتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الأرباح أو الخسائر في سنة حدوثها ، ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الإستحقاق .

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات.

تشمل تعويضات التأمين كامل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة بتاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغ.

تعويضات الحطام وتعويضات التنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدى ، كما يتم توزيع (٨٠٪) من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدى ، كما يتم توزيع ٨٠٪ من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

نفقات إدارية خاصة بالتأمين على الحياة

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين و المصاريف الادارية المباشرة لدائرة التأمين على الحياة مباشرة على فرع تأمين الحياة .

العملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

تكاليف اصدار أو شراء أسهم الشركة

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

عقود الإيجار الشركة كمستأجر

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

يتم قياس التزام الإيجار 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 إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحة 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 (إن وجدت) .

يتم لاحقاً 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 (ان وجدت) .

تطبق الشركة 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.

الشركة كمؤجر

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

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة 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 الشركة 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 المستحقة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية 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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق المساهمين. 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 في اعتقادنا بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر .

تحديد العدد والوزن النسبي لسيناريوهات 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 بافتراض التعثر : تعتبر الخسارة بافتراض 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 (إن وجدت).

- خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، أن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من الشركة والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجازه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

- خصم مدفوعات الإيجار
يتم خصم مدفوعات الإيجار (ان وجدت) باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين (سابقاً) كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- 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 .
- تقوم الادارة بتقدير المبالغ المتوقع استردادها من شركات التأمين والمتعلقة بحوادث السيارات اعتماداً على دراسة معدة من قبل ادارة الشركة وفقاً للمعلومات والوثائق المتوفرة .
- 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 .
- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للادوات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة 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 .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٣٢٥,٠٠٠	٤,٣٢٥,٠٠٠	٤,٣٢٥,٠٠٠	٤,٣٢٥,٠٠٠	-	-
٢,٤٣٤,٠٤٠	٢,٤٣٩,١٩٥	٢,٤٣٩,١٩٥	٢,٤٣٩,١٩٥	-	-
٢,٣٠٨,١٢٣	٢,٣٠٨,١٢٣	٢,٣٠٨,١٢٣	٢,٣٠٨,١٢٣	-	-
٢,٩١٥,٠٠٠	٢,٩١٥,٠٠٠	-	٢,٩١٥,٠٠٠	-	-
١١,٩٨٢,١٦٣	١١,٩٨٧,٣١٨	٩,٠٧٢,٣١٨	٢,٩١٥,٠٠٠	-	-
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٣,١٨٣)	(١,٠٢٣)	-	-
١١,٩٧٧,٩٥٧	١١,٩٨٣,١١٢	٩,٠٦٩,١٣٥	٢,٩١٣,٩٧٧	-	-

داخل الأردن :
بنك المال الأردني
بنك سوسيتي جنرال
بنك الاتحاد للتدبير والاستثمار
البنك الاستثماري

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية
متوقعة *

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤ ٪ الى ٤,٥ ٪ خلال عام ٢٠٢١ (٤ ٪ الى ٤,٥ ٪ خلال عام ٢٠٢٠) .

- بلغت الودائع المرهونة لامر دائرة الرقابة على اعمال التأمين / البنك المركزي بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ لدى بنك المال الأردني وهي تستحق خلال سنة.

* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كانت كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٢٠٦	٤,٢٠٦	الرصيد في بداية السنة
٤,٢٠٦	٤,٢٠٦	الرصيد في نهاية السنة

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة ناتجة عن التعثر ، لأن هذه البنوك تخضع لرقابة عالية من قبل البنك المركزي الأردني . وفقاً لذلك ، تقوم إدارة الشركة بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة إعداد التقارير المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على فترة اثني عشر شهر. مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية للتعثر ، والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنوك .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يتكون هذا البند من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكما يلي :

٣١ كانون الأول		داخل الأردن
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٧٨,٥٣٦	٢٧٠,٨٧٥	أسهم مدرجة
٢٧٨,٥٣٦	٢٧٠,٨٧٥	
٢٢,٨٠٠	٣٣,٧٨٠	خارج الأردن
-	١٤٢,٠٠٠	أسهم مدرجة
٣٠١,٣٣٦	٤٤٦,٦٥٥	أسهم غير مدرجة - ServiceNow - (مشروع عقاري)

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وكما يلي :

٣١ كانون الأول		خارج الأردن
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	صناديق استثمارية:
٥٤٠,٧٣٠	١,٠٠٢,٧٣١	جلف كابيتال - دولار أمريكي *
-	٤٢١,٩٢١	صندوق الفرص اللوجستية - يورو **
٥٤٠,٧٣٠	١,٤٢٤,٦٥٢	

* يمثل هذا البند قيمة الاستثمار في صندوق استثماري مدار من قبل شركة جلف كابيتال والمؤسسة في جزر كايمان بموجب أحدث تقييم متوفر لدى الشركة، حيث قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للاستثمار في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤,٠٠٠ دينار أردني، هذا ويمثل المبلغ ١,٠٠٢,٧٣١ دينار القيمة العادلة للمبالغ المستثمر بها لتاريخ القوائم المالية وتبلغ قيمة الدفعات التراكمية للاستثمار في الصندوق ٧٨٦,١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

** يمثل هذا البند قيمة الاستثمار في صندوق استثماري الفرص اللوجستية بموجب أحدث تقييم متوفر لدى الشركة، حيث قامت الشركة خلال العام ٢٠٢١ بتوقيع إتفاقية مع الشركة للاستثمار في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ يورو أي ما يعادل ٤٢١,٩٢١ دينار أردني، هذا ويمثل المبلغ ٤٢١,٩٢١ دينار القيمة العادلة للمستثمر بها بتاريخ القوائم المالية.

٧ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
يتكون هذا البند من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة وكما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٢٦٩,٥٨٥	١,٢٦٤,٠١٨
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠
-	١٤٢,٠٠٠
٢,٩١١,٥٨٥	٣,٠٤٨,٠١٨
(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)
٢,٩١٠,١٤٥	٣,٠٤٦,٥٧٨

داخل الأردن

- سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية (١)
أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق (٢)
أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني (٣)

خارج الاردن

- سندات Petroleos Mexicanos بالدولار (٤)
سندات Boubyan bank -kuwait (٥)
اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ينزل : مخصص خسائر انتمائية متوقعة

(١) يمتد استحقاق سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية حتى تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وهي بالدولار الامريكي وذات عائد ثابت ، ويبلغ معدل الفائدة عليها من ٥,٧٥ ٪ الى ٦,١٢٥ ٪ تدفع مرتين خلال كل سنة من سنوات عمر السند .

(٢) تستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٥,٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من ٢٩ كانون ثاني و ٢٩ تموز من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني وقد تم تسديد المبلغ بالكامل بتاريخ الاستحقاق.

(٣) تستحق أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠٢٣ بسعر فائدة ٥,٥٠ ٪ خلال الفترة تدفع على قسطين في كل من ١٢ تشرين الاول و ١٢ نيسان من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني .

(٤) تستحق أسناد قرض شركة Petroleos Mexicanos بتاريخ ٤ آب ٢٠٢٦ وهي ذات عائد ثابت و بسعر فائدة ٦,٨٧٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من ٨ نيسان و ٨ آب من سنوات عمر السند وهي مدرجة بعدة اسواق مالية اوروبية و أمريكية وصادرة بالدولار الامريكي.

(٥) تستحق اسناد قرض Boubyan bank -kuwait بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٦ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٣,٩٥٠ ٪ تدفع على قسطين في كل من ١ نيسان و ١ تشرين الأول من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الكويتي وصادرة بالدولار الأمريكي.

إن الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة كانت كما يلي :

٢٠٢٠		٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٤٠	١,٤٤٠	١,٤٤٠	١,٤٤٠
-	-	-	-
١,٤٤٠	١,٤٤٠	١,٤٤٠	١,٤٤٠

الرصيد في بداية السنة

المخصص للسنة

الرصيد في نهاية السنة

٨ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند كلفة قطعة ارض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ بقيمة ١,٣٤٠,٨٦٣ دينار أردني بالإضافة الى قطعة ارض تم شراؤها خلال العام ٢٠١٥ بقيمة ١,٢٨٢,٩٤٠ دينار أردني ، وتم تقييم قطعتي الارض نهاية العام ٢٠٢١ من قبل ثلاثة مخمنين معتمدين وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن (ادارة التأمين سابقا) دائرة الرقابة على أعمال التأمين / البنك المركزي وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لهم ١,٤٣١,٦٣٠ دينار و ١,٣٦٧,٣٣٠ دينار على التوالي.

٩ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥,٦٢٥	١,٠٠٠
١,٥٣٤,٨٥٨	٨٩٠,٧٢٩
١,٥٤٠,٤٨٣	٨٩١,٧٢٩
(٣٦٥)	(٣٦٥)
١,٥٤٠,١١٨	٨٩١,٣٦٤

نقد لدى الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

ينزل : مخصص خسائر انتمائية متوقعة *

* ان الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة كانت كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٦٥	٣٦٥
-	-
٣٦٥	٣٦٥

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة

الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٥٠,٠٠٩	١,٢٧١,٩٢٨
(٢,١٧١)	(٢,١٧١)
٦٤٧,٨٣٨	١,٢٦٩,٧٥٧

شيكات برسم التحصيل *

ينزل : مخصص خسائر انتمائية متوقعة **

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية تاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠٢٣ .

** ان الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة كانت كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,١٧١	٢,١٧١
-	-
٢,١٧١	٢,١٧١

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة

الرصيد في نهاية السنة

- هناك تركيز في شيكات برسم التحصيل من قبل وكيل الاصدار الرئيسي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بما يعادل حوالي ٥٣٪ من إجمالي الشيكات برسم التحصيل.

١١ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٧١٦,٥٥٤	١,٤٨٠,٤٤١
٢,١٢٣,٠٦٨	١,٦٩٧,٢١٦
٢,٣٠٩,٥١٦	١,٤٩٢,٠٦٦
١٢,٨٧٥	١٧,٨٨٦
٩٨,٦٩٨	٦٤,٤٨٣
٦,٢٦٠,٧٠٩	٤,٧٥٢,٠٩٢
(٣٢٢,٥٠٠)	(١٩٤,٠٠٠)
٥,٩٣٨,٢٠٩	٤,٥٥٨,٠٩٢

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم وكيل إصدار *
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص خسائر انتمائية متوقعة **

* تم خلال العام ٢٠١٩ توقيع اتفاقية مع وكيل اصدار / تامينات عامة تخوله هذه الاتفاقية بموجبها من اصدار وثائق التأمين واستلام الاقساط واصدار العروض ويتقاضى الوكيل عموله مقابل ذلك.

هناك تركيز في الذمم المدينة من قبل وكيل الشركة الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بما يعادل حوالي ٣٦٪ من اجمالي الذمم المدينة.

يوضح الجدول ادناه تحديد خطر الذمم المدينة بناءً على مصفوفة المخصصات:

ذمم مدينة متأخرة السداد						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ الى ٣٦٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	أقل من ٩٠ يوم	ذمم لم تستحق بعد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧٥٢,٠٩٢	٢٤٣,١٢٢	١١٠,٧٣٧	٢٩٠,٤٦٠	١,٢٣٥,٩٢٨	٢,٨٧١,٨٤٥	اجمالي الذمم المدينة
١٩٤,٠٠٠	١١١,٢٠١	٣٠,١٩٧	٢١,٤١٦	٣١,١٨٦	-	مخصص الخسارة الإئتمانية
%٤,١	%٤٥,٧	%٢٧,٣	%٧,٤	%٢,٥	%٠	معدل الخسارة الإئتمانية المتوقعة

ذمم مدينة متأخرة السداد						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ الى ٣٦٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	أقل من ٩٠ يوم	ذمم لم تستحق بعد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٦٠,٧٠٩	٤٣٢,٩٦٠	٣٥٨,٦٥٤	٥٠٠,٣١٥	١,٧٢٢,٢٠٦	٣,٢٤٦,٥٧٤	اجمالي الذمم المدينة
٣٢٢,٥٠٠	١٨٦,٤٠٧	٧٠,٢٠٥	٣١,٧٦٩	٣٤,١١٩	-	مخصص الخسارة الإئتمانية
%٥,٢	%٤٣,١	%١٩,٦	%٦,٣	%٢	%٠	معدل الخسارة الإئتمانية المتوقعة

** إن الحركة الحاصلة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢١٠,٥٤٦	٣٢٢,٥٠٠
١١١,٩٥٤	-
-	(١٢٨,٥٠٠)
٣٢٢,٥٠٠	١٩٤,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المخصص خلال السنة
(المسترد) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة للذمم بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهجية المبسطة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع الى التجارب السابقة مع العميل و تحليل للمركز المالي الحالي للمدين . مع تعديله حسب العوامل الخاص بالمدينين. والظروف الاقتصادية العامة للمجال الذي يعمل به المدينون وتقييما للاتجاه الحالي و كذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقدير.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٤٢,٣٥٧	٢٦٧,٠٩٨
١٩٠,٣٦٥	١,١٨٥,٠٠٩
٤٣٢,٧٢٢	١,٤٥٢,١٠٧
(٧٦,٧٥٢)	(١٤٦,٠٠٠)
٣٥٥,٩٧٠	١,٣٠٦,١٠٧

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

يوضح الجدول ادناه تحديد خطر ذمم معيدي التأمين بناءً على مصفوفة المخصصات:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
ذمم معيدي التأمين متأخرة السداد					
ذمم لم تستحق بعد	أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ١٨١ الى ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٠٦٣,٣٢٠	٨٤,٧٨٦	٨٧,٧٤٤	٢١٦,٢٥٧	١,٤٥٢,١٠٧
-	٥,٦٥٩	١١,٠٤٧	٢٦,٠٩٠	١٠٣,٢٠٤	١٤٦,٠٠٠
%٠	%١	%١٣	%٢٩,٧	%٤٨	%١٠
إجمالي ذمم معيدي التأمين					
مخصص الخسارة الائتمانية					
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
ذمم معيدي التأمين متأخرة السداد					
ذمم لم تستحق بعد	أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	من ١٨١ الى ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,٦١٨	١٠٤,٢١٢	١١٨,٩٩٦	١٠٢,٦٧٧	٦١,٢١٩	٤٣٢,٧٢٢
-	٥,٧٤٥	١٣,٥٧٤	٢٨,٦٠٤	٢٨,٨٢٩	٧٦,٧٥٢
%٠	%٥,٥	%١١,٤	%٢٨	%٤٧	%١٧,٧
إجمالي ذمم معيدي التأمين					
مخصص الخسارة الائتمانية					
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة					

* إن الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠٤,٧٠٦	٧٦,٧٥٢
-	٦٩,٢٤٨
(٢٧,٩٥٤)	-
٧٦,٧٥٢	١٤٦,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المخصص خلال السنة
(المسترد) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٣ - ممتلكات ومعدات - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	دينار	المباني	السيارات	الأثاث	مركبات	معدات	أراض	السيارات
٣,٩٣٤,٣٧٥	٣,٠٠٣,٢١٢	١٣١,٨٤٤	٤٠٥,٠١٩	٨٥,١٠٠	٦٩,٠٧٥	٢٤٠,١٢٥		
٢٤,٧٢٩	-	٦,٥٩٩	٢,٠٥٩	١١,٣٣٩	٤,٨٣٢	-		
٣,٩٥٩,١٠٤	٣,٠٠٣,٢١٢	١٣٨,٤٤٣	٤٠٧,٠٧٨	٩٦,٣٣٩	٧٣,٩٠٧	٢٤٠,١٢٥		
١,١٨٨,٥٤٨	٥٩٥,٨٨٣	١٠٧,١٤٢	٣٤٩,٩٦٩	٧٤,٤٩٨	٦١,٠٥٦	-		
٩٤,٩٦٣	٦٠,٠٦٤	١١,٦٩٥	١٢,٨٠٤	٦,٣٦١	٣,٧٦١	-		
١,٢٨٣,٥١١	٦٥٥,٩٤٧	١١٨,٨٣٧	٣٦٢,٧٧٣	٨١,١٣٧	٦٤,٨١٧	-		
٢,٦٧٥,٥٩٣	٢,٣٤٧,٢٦٥	١٩,٦٠٦	٤٤,٣٠٥	١٥,٢٠٢	٩,٠٩٠	٢٤٠,١٢٥		
٣,٩١٥,٩٧٠	٣,٠٠٣,٢١٢	١١٥,٦٦٧	٤٠٣,٥٥١	٨٥,١٠٠	٦٨,٣١٥	٢٤٠,١٢٥		
١٨,٤٠٥	-	١٦,١٧٧	١,٤٦٨	-	٧٦٠	-		
٣,٩٣٤,٣٧٥	٣,٠٠٣,٢١٢	١٣١,٨٤٤	٤٠٥,٠١٩	٨٥,١٠٠	٦٩,٠٧٥	٢٤٠,١٢٥		
١,٠٦٣,٤٣٢	٥٣٥,٨١٩	٩٦,٦٣١	٣١١,٤٦٢	٦١,٧٣٣	٥٧,٧٨٧	-		
١٢٥,١١٦	٦٠,٠٦٤	١٠,٥١١	٣٨,٥٠٧	١٢,٧٦٥	٣,٢٦٩	-		
١,١٨٨,٥٤٨	٥٩٥,٨٨٣	١٠٧,١٤٢	٣٤٩,٩٦٩	٧٤,٤٩٨	٦١,٠٥٦	-		
٢,٧٤٥,٨٢٧	٢,٤٦٧,٣٩٣	١٩,٠٣٦	٩٢,٠٨٩	٢٣,٣٦٧	١٠,٥٢٨	٢٤٠,١٢٥		
	٢	٢٠	١٠	١٥	١٥	-		

نسبة الاستهلاك السنوية %

٢٠٢٠ - يتضمن بند ممتلكات ومعدات موجودات مستهلكة بقيمة ٤٩٢,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٢٣,٤٦٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يشمل هذا البند برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتفصيلها كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	الكلفة :
٤٥٤,٧٤٣	٤٦٩,١٨٥	الرصيد في بداية السنة
١٤,٤٤٢	٣٧,٩٥٧	اضافات
٤٦٩,١٨٥	٥٠٧,١٤٢	الرصيد في نهاية السنة
		الاطفاء المتراكم :
١٤٠,٨٤١	٢١٣,٣٤١	اطفاء متراكم في بداية السنة
٧٢,٥٠٠	٨١,٣٩٧	اطفاء السنة
٢١٣,٣٤١	٢٩٤,٧٣٨	اطفاء متراكم في نهاية السنة
٢٥٥,٨٤٤	٢١٢,٤٠٤	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
٢٠	٢٠	نسبة الاطفاء السنوية %

١٥ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	٣١ كانون الاول
٢٢,٥٠٥	٢٦,٦٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٣٠٢	٥٦,٤٧٠	تأمينات قابلة للاسترداد
١١٣,٧٨٧	٢٠٨,٨٢١	إيرادات مستحقة وغير مقبوض
١٣٧,٤٦٣	٨٩,٢١٢	أمانات ضريبة الدخل / مساهمة وطنية
٢٥,٠٠٠	١٠,٣٩٥	دفعات على حساب برامج قيد التطوير
٣٦,٨٦٩	٥٦,٠٠٢	أخرى
٣٣٨,٩٢٥	٤٤٧,٥٦٧	

١٦ - المخصص الحسابي - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٤٨,٥١٣	١,٣٠٦,٩١٥
٥٥٨,٤٠٢	٥٥٠,٧٢٨
١,٣٠٦,٩١٥	١,٨٥٧,٦٤٣

الرصيد أول السنة
صافي التغير في المخصص الحسابي
الرصيد آخر السنة

١٧ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٠٦,٢٢٠	٢٤٢,٠٧٧
٢٣٧,٠٦٦	١٧٦,٢٤٠
١,٨٩٣,٧٩٠	١,٧٩٣,٦١٧
٨,٧٠٨	٨٨,٩٩٦
٢,٧٤٥,٧٨٤	٢,٣٠٠,٩٣٠

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات والقطع
ذمم حملة الوثائق
ذمم موظفين وأخرى

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٧٦,٠٥٢	٤٥٣,٦٢٥
١,٤٧٣,٤٢٤	٢,٤٥٤,٤٧١
١,٨٤٩,٤٧٦	٢,٩٠٨,٠٩٦

شركات التأمين
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٩ - مخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٦,٠٠٠	-
-	٤,٤٣٧
٣٦,٠٠٠	٤,٤٣٧

مخصص التزامات محتملة
مخصص تعويض نهاية الخدمة

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المحرر خلال السنة	الرصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٤,٤٣٧	-	٤,٤٣٧
-	٤,٤٣٧	-	٤,٤٣٧
العام ٢٠٢١			
مخصص التزامات محتملة			
العام ٢٠٢٠			
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
٣٦,٠٠٠	-	٣٦,٠٠٠	-
٣٦,٠٠٠	-	٣٦,٠٠٠	-

٢٠ - ضريبة الدخل وضريبة المساهمة الوطنية

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	٢٤١,٤٥٩	الرصيد في بداية السنة
٢٦٢,٣٩٨	-	ضريبة الدخل للسنة
-	٣٧,٣١٦	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٠,٩٣٩)	(١٩٤,٧٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٨٤,٠٤٠)	تقاص من امانات ضريبة الدخل
٢٤١,٤٥٩	-	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٢٦٢,٣٩٨)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢١,٨٦٦)	-	ضريبة المساهمة الوطنية
١٢٦,٧٤٦	٣٠,٤٣٥	صافي موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٣٧,٣١٦)	مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(١٥٧,٥١٨)	(٦٧,٧٥١)	

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

السنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٧٦٩,٢٩٠	٢٠٧,٨٧٦	الربح المحاسبي	
٢,٥٧٩,٧٩٠	٢,٦٠٠,٠٨١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً	
(٢,٢٥٥,٧٦٢)	(٣,٣٣١,٣٢٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة	
١,٠٩٣,٣١٨	(٥٢٣,٣٦٩)	الخسارة / الربح الضريبي	
%٢٦	%٢٦	نسبة ضريبة الدخل	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠٢٠. هذا وبرأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لتقيد مخصصات ضريبية كون انه لدى الشركة خسائر مدورة مقبولة ضريبياً.

ج - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				الحسابات المشمولة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار					
١٠٥,٩٣٣	٩٠,٥٢٧	٣٤٨,١٨٢	-	٥٩,٢٥٢	٤٠٧,٤٣٤	مخصص خسائر اتمالية متوقعة
-	١,١٥٤	٤,٤٣٧	٤,٤٣٧	-	-	مخصص مكلفاء نهاية الخدمة
٩,٣٦٠	-	-	-	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	مخصصات مؤقتة
٤٠٢,٨٧٤	٣٩٦,٠٥١	١,٥٢٣,٢٦٩	-	٢٦,٢٤٥	١,٥٤٩,٥١٤	مخصص الادعاءات غير المبلغه
٥١٨,١٦٧	٤٨٧,٧٣٢	١,٨٧٥,٨٨٨	٤,٤٣٧	١٢١,٤٩٧	١,٩٩٢,٩٤٨	

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٩١,٤٢١	٥١٨,١٦٧	الرصيد في بداية السنة
١٢٦,٧٤٦	١,١٥٤	المضاف خلال السنة
-	(٣١,٥٨٩)	(المحور) خلال السنة
٥١٨,١٦٧	٤٨٧,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

- تم استخدام نسبة ٢٤٪ بالأضافة الى ٢٪ نسبة مساهمة وطنية لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ ، والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة او المتوقعة للفترة القادمة .

د - مخصص ضريبة المساهمة الوطنية

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة المساهمة الوطنية هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	١٥,٦٩٤	الرصيد في بداية السنة
٢١,٨٦٦	-	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
(٦,١٧٢)	(١٥,٦٩٤)	المدفوع خلال السنة
١٥,٦٩٤	-	الرصيد في نهاية السنة

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الاول	
دينار	دينار	دينار	
٦٨,٣٠٥	٦٦,٩٢٤		مصاريف مستحقة
٩٤١,٣٧٧	٩٤٢,٢٠٤		أقساط مقبوضة مقدما
٧٤,٠٠٠	٥,٠٠٠		مكافأة وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,١٣٥,٥٠١	١,١٥٨,٨٦٢		أمانات معيدي التأمين
٢٥٩,٧٨٣	١٩٤,١٨٨		أخرى
٢,٤٧٨,٩٦٦	٢,٣٦٧,١٧٨		

٢٢ - رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ موزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار .

٢٣ - الاحتياطات

أ - الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ب - الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين.

٢٤ - احتياطي تقييم موجودات مالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١٠٢,٠٣٤)	(١٢٠,٥٨١)	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٥٤٧)	٣,٣١٩	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
(١٢٠,٥٨١)	(١١٧,٢٦٢)	الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٠٥,٠٨٨	١,٠٣٩,٩٣١	الرصيد في بداية السنة
٦١١,٧٧٢	١٤٠,١٢٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٧٦,٩٢٩)	(٢٠,٧٨٨)	المقتطع للاحتياطي الاجباري
-	(٤٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة *
١,٠٣٩,٩٣١	٧٥٩,٢٦٨	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٤٨٧,٧٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- بلغ الرصيد السالب لإحتياطي تقييم موجودات مالية ١١٧,٢٦٢ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل له من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

* وافقت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢١ على توزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال.

٢٦ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٧٦,٥٦٧	٥٢٠,١٧٦	فوائد بنكية
١٧٧,٧٤٨	١٨٧,٤٣٤	عوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧٥٤,٣١٥	٧٠٧,٦١٠	

٢٧ - عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٤٠٠	٩,٩١٢	عوائد التوزيعات النقدية
٢,٤٠٠	٩,٩١٢	

٢٨ - إيرادات أخرى - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٤٧,٤٢٨	١٩٢,٠١٦	أرباح اتفاقيات اعادة تأمين
-	١,٥٩٢	أخرى
١٤٧,٤٢٨	١٩٣,٦٠٨	

٢٩ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٠٩٤,٩٤٢	١,٢٩٧,٣٢٩
١٣٨,٢٨٢	١٤٠,٨٠٤
٩٧,٠٣٧	١٠٥,٦٢٨
١,٨٩١	١١,٣٢٤
-	٤,٤٣٧
١٩,٨٥١	٥,١٣٩
١,٣٥٢,٠٠٣	١,٥٦٤,٦٦١
١,٠٨١,٦٠٢	١,٢٥١,٧٢٩
٢٧٠,٤٠١	٣١٢,٩٣٢

الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
التأمين الصحي للموظفين
مصاريف تدريب
مكافاه نهاية الخدمة
سفر وتنقلات
المجموع

نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الائتلافات
نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الائتلافات

٣٠ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٨,٩٨٢	٢٢,٩٢٦
٣٨,٦٤٢	٣٤,٠٩١
١٤,٧٣٦	٢١,٠٥١
٩,٢٧١	١٠,٥٩٠
٤١,٩٥٥	٣٢,٩٧١
٩٠,١٤١	٩٣,٨١٨
٢٠,٣٠٩	٢٨,٨١٢
١٧٩,٣٩٩	١٦٢,٣٦٣
١٤,٢٠٩	٥,٩٥٨
١٢,٧٠٠	١٢,٣٢٥
٨٧,٧٩٢	١٠٨,٧٨٩
٩٤,٨٢٠	٨٠,٧٦٦
٢١,٣٥٦	١٣,٠٥٠
١٣,٢٠٠	١٣,٢٠٠
١٥,٦١١	١٤,٠٠٠
٤٦,٤٣١	٤٥,٢٢٦
٧١٩,٥٥٤	٦٩٩,٩٣٦
٥٧٥,٦٤٣	٥٥٩,٩٤٩
١٤٣,٩١١	١٣٩,٩٨٧

إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
رسوم بنكية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
بريد واتصالات
أتعاب مهنية
ضيافة
مصاريف و أتعاب محاماة
رسوم حكومية و رسوم أخرى
رسوم هيئة التأمين
تبرعات
مصاريف أمن وحماية
مصاريف كمبيوتر
مصاريف أخرى

المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الائتلافات
المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات
الائتلافات

٣١ - مصاريف إدارية خاصة بتأمين على الحياة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٣٨,٦٠٦	٣٣٩,٣١٠	الرواتب والمكافآت
٥٨,٩٦٠	٦٩,٩١٢	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٢٤,٩٣٣	٢٢,٠٧٩	التأمين الصحي للموظفين
٤,٢٨٣	٢٣٠	تدريب موظفين
-	٣,١٦٠	سفر و تنقلات
-	٩,٢٠٠	ايجار
٢,١٢٧	-	قرطاسية ومطبوعات
٨,٢٩٥	٥٨٩	دعاية وإعلان
٩,٢٨٠	٩,٢٤٠	أتعاب مهنية
٢٢١	١,٠٤٦	رسوم بنكية
١٠,٣٢٠	٥٥٨	ضيافة و صيانة
٩٣٥	٤,٦٩٢	مصاريف أخرى
٤٥٧,٩٦٠	٤٦٠,٠١٦	

٣٢ - إيرادات / مصاريف أخرى - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٠,٠٠٠	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٣٦,٠٠٠	(٣٦,٠٠٠)	(المسترد من) مخصص التزامات محتملة
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
-	٦,٠٤٢	اخرى
١١٠,٠٠٠	(٥,٩٥٨)	

٣٣ - حصة السهم من الربح للسنة

يتم احتساب حصة السهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الاول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦١١,٧٧٢	١٤٠,١٢٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٧٦	٠,٠١٧٥

البيانات

الربح للسنة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من صافي الربح للسنة الأساسية والمخفضة

٣٤ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٥٤٤,٦٠٧	٢,٩١٥,٠٠٠
١,٥٤٠,١١٨	٨٩١,٣٦٤
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٢,٧٥٩,٧٢٥	٣,٤٨١,٣٦٤

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام إدارة التأمين

٣٥ - إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة مخاطرها 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 الفائدة والعملات .

أ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناتجة عن عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية . يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد ، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة .

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين إحتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه .

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى إحتمال تسعير غير ملائم للأخطار والإكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، وعليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية ، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب بعقود التأمين لتنويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة .

تدير الشركة أخطارها من خلال إستراتيجية إكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الإكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لإختيار الأخطار .

٢ - تطور الإذعاءات

تظهر الجداول أدناه الإذعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي وقع بها الحادث لكافة أنواع التأمينات العامة ، كما يلي :

الإجمالي - تأمينات المركبات :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢,٥٠٨,٥٦١	٢,٧٥٢,٦٧٩	٤,٢٨٨,٧٣٣	٢,٨٧٤,٩٨٣	٢,٤٥٧,٩١٣	١٤,٨٨٢,٨٦٩
بعد سنة	٥,٩٠٢,٠٣٥	٧,٢٥٥,٦٥١	٥,٥٩١,٧٣٣	٣,٢٨٠,٩٩٦	-	٢٢,٠٣٠,٤١٥
بعد سنتين	٥,٣٠٨,١٣٧	٧,٢٥٥,٦٥١	٦,٢٢٥,١١٠	-	-	١٨,٧٨٨,٨٩٨
بعد ثلاث سنوات	٥,٣٠٨,١٣٧	٧,٣٠١,٢٢٥	-	-	-	١٢,٦٠٩,٣٦٢
بعد أربع سنوات	٥,٣٠٨,١٣٧	-	-	-	-	٥,٣٠٨,١٣٧
التوقعات الحالية	٥,٣٠٨,١٣٧	٧,٣٠١,٢٢٥	٦,٢٢٥,١١٠	٣,٢٨٠,٩٩٦	٢,٤٥٧,٩١٣	٢٤,٥٧٣,٣٨١
للإذعاءات المتركمة	٤,٥٧٩,٥٦٣	٤,٥١٩,٦١٠	٤,٩٢٢,٦٧٩	٣,١٥٥,٨٨٩	١,٤٦٦,٩٩٣	١٨,٦٤٤,٧٣٤
الدفعات المتركمة	٧٢٨,٥٧٤	٢,٧٨١,٦١٥	١,٣٠٢,٤٣١	١٢٥,١٠٧	٩٩٠,٩٢٠	٥,٩٢٨,٦٤٧
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	(٢,٧٩٩,٥٧٦)	(٤,٥٤٨,٥٤٦)	(١,٩٣٦,٣٧٧)	(٤٠٦,٠١٣)	-	(٩,٦٩٠,٥١٢)
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص						

الإجمالي - البحري والنقل :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤٣,٠٠١	٩٣,٣٢٩	٤٧,٤٩٠	١٣٠,٠١٣	٩٦,١٥٨	٤٠٩,٩٩١
بعد سنة	٥٩,٨٣١	٩٦,٤٠٩	١٣١,١٢٦	٢٢٤,٥٥٨	-	٥١١,٩٢٤
بعد سنتين	٥٩,٨٣١	٩٦,٤٠٩	١٧٠,٤٤١	-	-	٣٢٦,٦٨١
بعد ثلاث سنوات	٥٩,٨٣١	٩٦,٤٠٩	-	-	-	١٥٦,٢٤٠
بعد أربع سنوات	٥٩,٨٣١	-	-	-	-	٥٩,٨٣١
التوقعات الحالية للإذعاءات	٥٩,٨٣١	٩٦,٤٠٩	١٧٠,٤٤١	٢٢٤,٥٥٨	٩٦,١٥٨	٦٤٧,٣٩٧
المتركمة	٢٢٨,٥٦٣	٤٩,٣٧٧	٧٨,٤٠٠	٨٩,٩٧٧	٧٣,٥٥٦	٥١٩,٨٧٣
الدفعات المتركمة	(١٦٨,٧٣٢)	٤٧,٠٣٢	٩٢,٠٤١	١٣٤,٥٨١	٢٢,٦٠٢	٦٧,٥٢٤
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	(١٦,٨٣٠)	(٣,٠٨٠)	(١٢٢,٩٥١)	(٩٤,٥٤٥)	-	(٢٣٧,٤٠٦)
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص						

الإجمالي – الحريق والممتلكات الأخرى:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٠,٤٣٧	٥٢٧,١٨٧	١٣٤,٢٦٦	٩٠,٤٨٦	١٦٤,٥٥٨	٩٢٦,٩٣٤
بعد سنة	١٥١,٣٧٥	٦٠٥,٩٨٥	١٩١,١٥١	١٢٤,٠٠٠	-	١,٠٧٢,٥١١
بعد سنتين	٢٩٩,٥٥٦	٦٠٥,٩٨٥	٣٢٥,١١٤	-	-	١,٢٣٠,٦٥٥
بعد ثلاث سنوات	٢٩٩,٥٥٦	٦٠٥,٩٨٥	-	-	-	٩٠٥,٥٤١
بعد أربع سنوات	٢٩٩,٥٥٦	-	-	-	-	٢٩٩,٥٥٦
التوقعات الحالية للإدعاءات	٢٩٩,٥٥٦	٦٠٥,٩٨٥	٣٢٥,١١٤	١٢٤,٠٠٠	١٦٤,٥٥٨	١,٥١٩,٢١٣
المترابكة	١٣٨,٩٤٩	١٢٣,٨٨١	٣٥١,٣٧١	٧٥,٨٧٨	١٣٣,٥٣١	٨٢٣,٦١٠
الدفعات المترابكة	١٦٠,٦٠٧	٤٨٢,١٠٤	(٢٦,٢٥٧)	٤٨,١٢٢	٣١,٠٢٧	٦٩٥,٦٠٣
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	(٢٨٩,١١٩)	(٧٨,٧٩٨)	(١٩٠,٨٤٨)	(٣٣,٥١٤)	-	(٥٩٢,٢٧٩)
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص						

الإجمالي – المسؤولية :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٥,٤٦١	٧,٠١٠	١٢,٤٩٥	١١,٧٠٦	١٢,٨١٩	٤٩,٤٩١
بعد سنة	١٠,٧٣١	١٤,٤٠٧	٢٣,٦٤٨	١٣,٥٥٩	-	٦٢,٣٤٥
بعد سنتين	١٠,٧٣١	١٤,٤٠٧	٢٣,٦٤٨	-	-	٤٨,٧٨٦
بعد ثلاث سنوات	١٥,٨٨٩	١٤,٤٠٧	-	-	-	٣٠,٢٩٦
بعد أربع سنوات	٢٥,٦٦٩	-	-	-	-	٢٥,٦٦٩
التوقعات الحالية للإدعاءات	٢٥,٦٦٩	١٤,٤٠٧	٢٣,٦٤٨	١٣,٥٥٩	١٢,٨١٩	٩٠,١٠٢
المترابكة	٢٠,٠٣٤	٩,٣٣١	١٤,٤٠٧	١٣,١١٠	٨,٧٤٧	٦٥,٦٢٩
الدفعات المترابكة	٥,٦٣٥	٥,٠٧٦	٩,٢٤١	٤٤٩	٤,٠٧٢	٢٤,٤٧٣
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	(٢٠,٢٠٨)	(٧,٣٩٧)	(١١,١٥٣)	(١,٨٥٣)	-	(٤٠,٦١١)
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص						

الإجمالي – تأمينات أخرى :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	٣٠٠	١,١٥٠	١,١٥٠	٢,٦٩٣	٥,٢٩٣
بعد سنة	١٦,٦٨٨	٦,٧٤٧	٢,٨٧٩	١,٨٩٠	-	٢٨,٢٠٤
بعد سنتين	١٦,٦٨٨	٦,٧٤٧	٢,٨٧٩	-	-	٢٦,٣١٤
بعد ثلاث سنوات	١٦,٦٨٨	٦,٧٤٧	-	-	-	٢٣,٤٣٥
بعد أربع سنوات	١٦,٦٨٨	-	-	-	-	١٦,٦٨٨
التوقعات الحالية للإدعاءات	١٦,٦٨٨	٦,٧٤٧	٢,٨٧٩	١,٨٩٠	٢,٦٩٣	٣٠,٨٩٧
المترابكة	٨,٩٤٤	٦,٩٩٣	٤,٩٢٨	١,٣٠٣	٨٢٠	٢٢,٩٨٨
الدفعات المترابكة	٧,٧٤٤	(٩,٢٤٦)	(٢,٠٤٩)	٥٨٧	١,٨٧٣	٧,٩٠٩
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(١٦,٦٨٨)	(٦,٤٤٧)	(١,٧٢٩)	-	-	(٢٤,٨٦٤)

الإجمالي – تأمين الانتمان :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٦٥,٩٨١	١٧,٩٧٥	١٧,٦٦٧	٨,٩٦٣	٧١,٥٥٦	١٨٢,١٤٢
بعد سنة	٦٣٧,٧٥٩	١٣٣,٢٨٧	٦٣,٠٥٩	٧٣,٩٩٦	-	٩٠٨,١٠١
بعد سنتين	٤,٠٨٢,٠٥١	٢٠٤,١٩٧	٦٣,٠٥٩	-	-	٤,٣٤٩,٣٠٧
بعد ثلاث سنوات	١,٢٦٨,٦٣٢	٢٠٤,١٩٧	-	-	-	١,٤٧٢,٨٢٩
بعد أربع سنوات	٧٠٤,٤٣٥	-	-	-	-	٧٠٤,٤٣٥
التوقعات الحالية للإدعاءات	٧٠٤,٤٣٥	٢٠٤,١٩٧	٦٣,٠٥٩	٧٣,٩٩٦	٧١,٥٥٦	١,١١٧,٢٤٣
المترابكة	٣٩٧,٦٥٤	١٠٥,٠٨٥	٥١,٠٠٢	١٤,٠٨٠	٣٥,٢٤٢	٦٠٣,٠٦٣
الدفعات المترابكة	٣٠٦,٧٨١	٩٩,١١٢	١٢,٠٥٧	٥٩,٩١٦	٣٦,٣١٤	٥١٤,١٨٠
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٦٣٨,٤٥٤)	(١٨٦,٢٢٢)	(٤٥,٣٩٢)	(٦٥,٠٣٢)	-	(٩٣٥,١٠١)

٣ - تركيز مخاطر التأمين

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين والتي تتمثل في مخصص الاقساط غير المكتسبة ومخصص الادعاءات والمخصص الحسابي كما يلي :

للمسئلة المنتهية في ٣١ كانون الأول				نوع التأمين
٢٠٢٠		٢٠٢١		
الصافي	الاجمالي	الصافي	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٦٥١,٢٧٦	١٢,١٦٦,٨٤٠	١٠,٦٧٧,٩٤٢	١٢,٥٨٠,٢٤٨	المركبات
٤٥,١٨٨	٢٧٦,٩٦٠	٤٧,٠٣١	٢١١,٥٥٢	البحري والنقل
١١٦,١٣٠	٢,٥٦٧,١٦١	١٤١,٥٥٩	٢,٤٩٤,٠٩٣	الحريق والاضرار الاخرى
٣٧٧,٧٢٠	٧٦٦,٤٢١	٤٩٠,٠٣٤	١,٠١٩,٤٧٧	الطبي
٥٩,٠٥٥	١٢٠,٨٣٢	٧٣,٤٤٥	١٣٧,٠٢٦	المسؤولية
٢٥,٨٨١	٦٥,٧٣٤	٣٢,٨٢٣	٩٨,٥٩٧	تأمينات أخرى
١٠٧,٦٧٠	٧٠٤,٣٠٩	٩٣,٤٥٤	٦٣٦,٣٥٩	تأمين الإنشآت
١,٣١٥,٤٤٣	١,٧١٦,٢٨٨	١,٨٦٣,٩١٦	٢,١٧٢,٦٦٢	الحياة
١٢,٦٩٨,٣٦٣	١٨,٣٨٤,٥٤٥	١٣,٤٢٠,٢٠٤	١٩,٣٥٠,٠١٤	المجموع

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول				داخل المملكة خارج المملكة المجموع
٢٠٢٠		٢٠٢١		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٦٥٩,٨٩٢	٢٩,٦٣٣,٣٦٩	٢٧,٧٦٠,٠٨٣	٢٨,٣٠٣,٩٧٥	
٢,٩٨٤,٩٧٧	١,٠٦١,٥٠٠	٣,٦١٣,٣٣٣	٣,٠٦٩,٤٤١	
٣٠,٦٤٤,٨٦٩	٣٠,٦٩٤,٨٦٩	٣١,٣٧٣,٤١٦	٣١,٣٧٣,٤١٦	

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للزعم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		حسب القطاع القطاع الخاص المجموع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٥٩٥,٢٦٠	٦,٢٩٤,١٧٩	٥,٢٠٩,٠٢٦	٥,٨٦٤,١٩٩	
٤,٥٩٥,٢٦٠	٦,٢٩٤,١٧٩	٥,٢٠٩,٠٢٦	٥,٨٦٤,١٩٩	

٤ - مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى ، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة .

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور إهتمامها حول الأخطار الإنتمائية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين .

دخلت الشركة في إتفاقيات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار ، مع الأخذ بعين الإعتبار الموارد المالية كرأس المال والإحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة .

وإن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام ، والأكثر أهمية هو الإحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة .

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل من التزامات الشركة تجاه المؤمنين . وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها .

٥ - حساسية مخاطر التأمين

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ :

البيان	اثر رفع ٥٪ على قائمة الأرباح أو الخسائر	اثر رفع ٥٪ على حقوق المساهمين	اثر خفض ٥٪ على قائمة الأرباح أو الخسائر	اثر خفض ٥٪ على حقوق المساهمين
صافي الاقساط	٦٢٧,٣٢٣	٦٢٧,٣٢٣	(٦٢٧,٣٢٣)	(٦٢٧,٣٢٣)
صافي التعويضات	(٤٨٧,٩٨٦)	(٤٨٧,٩٨٦)	٤٨٧,٩٨٦	٤٨٧,٩٨٦

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ :

البيان	اثر رفع ٥٪ على قائمة الأرباح أو الخسائر	اثر رفع ٥٪ على حقوق المساهمين	اثر خفض ٥٪ على قائمة الأرباح أو الخسائر	اثر خفض ٥٪ على حقوق المساهمين
صافي الاقساط	٥٩٨,٧٦٠	٥٩٨,٧٦٠	(٥٩٨,٧٦٠)	(٥٩٨,٧٦٠)
صافي التعويضات	(٤٣٣,٦٧١)	(٤٣٣,٦٧١)	٤٣٣,٦٧١	٤٣٣,٦٧١

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة 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 الشركة 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 اسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم . ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية . يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) اضافة الى تقارير وقف سقف الخسائر Stoploss limits ومراقبة سقف المتاجرة.

٢ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة 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 .

- ويُلخص الجدول أدناه استحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية) :

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	أقل من شهر	٣ أشهر إلى	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	المجموع
المطلوبات :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	١٣,٤٢٠,٢٠٤	-	١٣,٤٢٠,٢٠٤
دائتور	-	٥٥٥,٧٤١	١,٧٤٥,١٨٩	-	-	٢,٣٠٠,٩٣٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	٢,٩٠٨,٠٩٦	-	-	-	٢,٩٠٨,٠٩٦
مخصصات مختلفة	-	-	-	٤,٤٣٧	-	٤,٤٣٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة مساهمة وطنية	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	٢٦٦,١١٢	٩٤٢,٢٠٤	١,١٥٨,٨٦٢	-	٢,٣٦٧,١٧٨
المجموع	-	٣,٧٢٩,٩٤٩	٢,٦٨٧,٣٩٣	١٤,٥٨٣,٥٠٣	-	٢١,٠٠٠,٨٤٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٨٩١,٣٦٤	٣,١٧٤,٣٢٧	١١,٩٨٣,١١٢	٥,٦٣٣,٨٤٩	٩,٦٩٠,٧٦٤	٣١,٣٧٣,٤١٦

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	أقل من شهر	٣ أشهر إلى	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	المجموع
المطلوبات :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	١٢,٦٩٨,٣٦٣	-	١٢,٦٩٨,٣٦٣
دائتور	-	١,٧٠٩,٠٩٩	١,٠٣٦,٦٨٥	-	-	٢,٧٤٥,٧٨٤
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	١,٨٤٩,٤٧٦	-	-	-	١,٨٤٩,٤٧٦
مخصصات مختلفة	-	-	-	٣٦,٠٠٠	-	٣٦,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٤١,٤٥٩	-	-	٢٤١,٤٥٩
مخصص ضريبة مساهمة وطنية	-	-	١٥,٦٩٤	-	-	١٥,٦٩٤
مطلوبات أخرى	-	٤٠٢,٠٨٨	٩٤١,٣٧٧	١,١٣٥,٥٠١	-	٢,٤٧٨,٩٦٦
المجموع	-	٣,٩٦٠,٩٦٣	٢,٩٣٥,٢١٥	١٣,٨٦٩,٨٦٤	-	٢٠,٠٦٥,٧٤٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٥٤٠,١١٨	١,١٥٨,٨٧٣	١١,٩٧٧,٩٥٧	٦,٢٦٣,٥٤٧	٩,٧٥٤,٣٧٤	٣٠,٦٩٤,٨٦٩

٣ - مخاطر العملات

ان خطر العملة الأجنبية هو ذلك الخطر الناتج عن تقلب قيمة الادوات المالية نتيجة للتغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية . يتم تمويل أغلبية موجودات ومطلوبات الشركة بإستخدام الدينار الأردني أو الدولار الأمريكي . وتعتقد إدارة الشركة بأن خطر العملة الأجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الأردني (العملة الوظيفية) للشركة مربوط بالدولار الأمريكي ، وعليه فإن الشركة لا تحتاط لمخاطر العملات الأجنبية إضافة الى الاسباب التالية :

- أن كافة حسابات الشركة مع مختلف الجهات بما فيها معيدي التأمين هي بالدينار الأردني أو بالدولار الأمريكي .

- لا يوجد حسابات بعملات أجنبية أخرى إلا أن الشركة تراقب تقلبات أسعار صرف العملات بصورة مستمرة .

- فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة :

المُعادل بالدينار		العملات الأجنبية		نوع العملة
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(١,٩٥٢,٣١٥)	(٣,١١٤,٦٧٠)	(٢,٧٤٩,٧٣٩)	(٤,٣٨٦,٨٥٩)	دولار امريكي

تعتقد ادارة الشركة ان مخاطر العملات الأجنبية وتأثيره على القوائم المالية غير مادي .

٤ - مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلبي على دخل الفائدة الصافي . (تحليل موازي ل + / - ١٪ على منحنى العائد).

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ :

البيان	اثر رفع سعر الفائدة ١٪ على قائمة الأرباح أو الخسائر	اثر خفض سعر الفائدة ١٪ على قائمة الأرباح أو الخسائر
فوائد الودائع لدى البنوك - بالصافي	١١٩,٨٣١	(١١٩,٨٣١)
فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠,٤٦٦	(٣٠,٤٦٦)

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ :

البيان	اثر رفع سعر الفائدة ١٪ على قائمة الأرباح أو الخسائر	اثر خفض سعر الفائدة ١٪ على قائمة الأرباح أو الخسائر
فوائد الودائع لدى البنوك	١١٩,٧٨٠	(١١٩,٧٨٠)
فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٩,١٠١	(٢٩,١٠١)

٥ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

إن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة الوثائق ، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومن خلال قائمة الأرباح والخسائر والنقد وما في حكمه وذمم مدينة ، وتتمثل ذمم حملة الوثائق من ديون على المؤمنين المحليين بالإضافة لعملاء خارجيين. إن إدارة الشركة ترى أن المديونية عالية ولكنها ترى أن نسبة عدم تحصيلها أو عدم تحصيل جزء منها يكاد يكون ضعيفاً جداً علماً بأنها تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان في شكل رئيسي الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل لوكيل الاصدار الرئيسي كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حسابات كل عميل على حدى وبشكل مستمر .

٣٦ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات، البحري والنقل ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الطبي ، تأمين الائتمان وتأمينات الفروع الأخرى وقطاع التأمين على الحياة يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٢,٧٠٧	١,٨٨٨	١٧,٤٦٥,٩٩٧	١٨,٦٧٠,٤٥٨

البيانات
إجمالي الإيرادات من الاقساط

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٦١,٥٠٠	٣,٠٦٩,٤٤١	٢٩,٥٨٣,٣٦٩	٢٨,٣٠٣,٩٧٥

مجموع الموجودات

٣٧ - إدارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال الشركة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الاحتياطي الإجمالي بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والأرباح المدورة . ويرأي مجلس الإدارة فإن رأس المال التنظيمي للشركة كافي .

تتبع الشركة تلاًؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي تتعرض لها الشركة، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطط الشركة الإستراتيجية وموازناتها التقديرية. يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري .

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠,٨٢١,١٧٢	١٠,٥٤٧,٧٢٨

البيان

رأس المال المتوفر *

ثانياً : رأس المال المطلوب

٤,١٦٤,٥١١	٣,١٠٣,٣٩٩
١,٦٨٥,٠٣٧	١,٦٨٨,١٥١
٩,١٤١	٤٥,١٤٠
١٥٦,٨٠٨	١٧٤,٨١٥
٦,٠١٥,٤٩٧	٥,٠١١,٥٠٥
٪١٨٠	٪٢١٠

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات (ملحق ٣)

رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية (ملحق ٤)

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين (ملحق ٥)

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة (ملحق ٦)

مجموع رأس المال المطلوب

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

* يتكون رأس المال المتوفر ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٩٣,٨٢٩	١,٧١٤,٦١٧
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
٥٠٥,٠٨٨	٦١٩,١٤٣
٥٣٤,٨٤٣	١٤٠,١٢٥
١٠,٧٤٩,٧٠٨	١٠,٤٨٩,٨٣٣

رأس المال الأساسي :

رأس المال المدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الاختياري

الأرباح المدورة

صافي ربح السنة

يضاف : رأس المال الإضافي :

الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية

احتياطي تقييم موجودات مالية

مجموع رأس المال الإضافي

١٩٤,٠٤٥	١٧٥,١٥٧
(١٢٠,٥٨١)	(١١٧,٢٦٢)
٧٣,٤٦٤	٥٧,٨٩٥
١٠,٨٢٣,١٧٢	١٠,٥٤٧,٧٢٨

٣٨ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :

٣١ كانون الاول ٢٠٢١		
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات:		
١١,٩٨٣,١١٢	-	١١,٩٨٣,١١٢
٤٤٦,٦٥٥	٤٤٦,٦٥٥	-
١,٤٢٤,٦٥٢	-	١,٤٢٤,٦٥٢
٣,٠٤٦,٥٧٨	٣,٠٤٦,٥٧٨	-
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	-
٨٩١,٣٦٤	-	٨٩١,٣٦٤
١,٢٦٩,٧٥٧	-	١,٢٦٩,٧٥٧
٤,٥٥٨,٠٩٢	١٩٤,٠٠٠	٤,٣٦٤,٠٩٢
١,٣٠٦,١٠٧	١٤٦,٠٠٠	١,١٦٠,١٠٧
٤٨٧,٧٣٢	٤٨٧,٧٣٢	-
٢,٦٧٥,٥٩٣	٢,٦٧٥,٥٩٣	-
٢١٢,٤٠٤	٢١٢,٤٠٤	-
٤٤٧,٥٦٧	-	٤٤٧,٥٦٧
٣١,٣٧٣,٤١٦	٩,٦٩٠,٧٦٤	٢١,٦٨٢,٦٥٢
ودائع لدى البنوك - بالصافي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
استثمارات عقارية		
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
شيكات برسم التحصيل		
مدينون- صافي		
ذمم معيدي التأمين مدينة - صافي		
موجودات ضريبية مؤجلة		
موجودات ثابتة - بالصافي		
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
موجودات اخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات :		
٥,٥١٠,٠٧٩	-	٥,٥١٠,٠٧٩
٦,٠٥٢,٤٨٢	-	٦,٠٥٢,٤٨٢
١,٨٥٧,٦٤٣	-	١,٨٥٧,٦٤٣
٢,٣٠٠,٩٣٠	-	٢,٣٠٠,٩٣٠
٢,٩٠٨,٠٩٦	-	٢,٩٠٨,٠٩٦
٤,٤٣٧	-	٤,٤٣٧
٢,٣٦٧,١٧٨	-	٢,٣٦٧,١٧٨
٢١,٠٠٠,٨٤٥	-	٢١,٠٠٠,٨٤٥
١٠,٣٧٢,٥٧١	٩,٦٩٠,٧٦٤	٦٨١,٨٠٧
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي		
مخصص الادعاءات- صافي		
المخصص الحسابي- صافي		
دائنون		
ذمم معيدي التأمين- الدائنة		
مخصصات مختلفة		
مطلوبات اخرى		
مجموع المطلوبات		
الصافي		

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

المجموع دينار	اكثّر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
١١,٩٧٧,٩٥٧	-	١١,٩٧٧,٩٥٧	الموجودات:
٣٠١,٣٣٦	٣٠١,٣٣٦	-	ودائع لدى البنوك - بالصافي
٥٤٠,٧٣٠	-	٥٤٠,٧٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٩١٠,١٤٥	٢,٩١٠,١٤٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٥٤٠,١١٨	-	١,٥٤٠,١١٨	استثمارات عقارية
٦٤٧,٨٣٨	-	٦٤٧,٨٣٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٩٣٨,٢٠٩	٣٢٢,٥٠٠	٥,٦١٥,٧٠٩	شيكات برسم التحصيل
٣٥٥,٩٧٠	٧٦,٧٥٢	٢٧٩,٢١٨	مدينون- صافي
٥١٨,١٦٧	٥١٨,١٦٧	-	ذمم معيدي التأمين مدينة - صافي
٢,٧٤٥,٨٢٧	٢,٧٤٥,٨٢٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٥,٨٤٤	٢٥٥,٨٤٤	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٣٨,٩٢٥	-	٣٣٨,٩٢٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٠,٦٩٤,٨٦٩	٩,٧٥٤,٣٧٤	٢٠,٩٤٠,٤٩٥	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٥,٢١٩,٨٢٩	-	٥,٢١٩,٨٢٩	المطلوبات :
٦,١٧١,٦١٩	-	٦,١٧١,٦١٩	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
١,٣٠٦,٩١٥	-	١,٣٠٦,٩١٥	مخصص الادعاءات- صافي
٢,٧٤٥,٧٨٤	-	٢,٧٤٥,٧٨٤	المخصص الحسابي- صافي
١,٨٤٩,٤٧٦	-	١,٨٤٩,٤٧٦	دائنون
٣٦,٠٠٠	-	٣٦,٠٠٠	ذمم معيدي التأمين- الدائنة
٢٤١,٤٥٩	-	٢٤١,٤٥٩	مخصصات مختلفة
١٥,٦٩٤	-	١٥,٦٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٤٧٨,٩٦٦	-	٢,٤٧٨,٩٦٦	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية
٢٠,٠٦٥,٧٤٢	-	٢٠,٠٦٥,٧٤٢	مطلوبات أخرى
١٠,٦٢٩,١٢٧	٩,٧٥٤,٣٧٤	٨٧٤,٧٥٣	مجموع المطلوبات
			الصافي

٣٩ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا لدى المحاكم محددة القيمة ٣٤٢,٧٨١ دينار وقد بلغ مجموع مخصص الادعاءات المقامة مقابلها حوالي ١,٢٧٢,٦٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٣٩٣,٤٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

بلغت قيمة القضايا المرفوعة من قبل الشركة ٧٥٢,٠٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

٤٠ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة . إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤٠,٠٤٨	٤٧٢,٩٣٣	عناصر قائمة المركز المالي : ذمم مدينة ذمم دائنة	
٢٧,٨٢٨	٥٩,٠٧٢		
٢٠٢٠	٢٠٢١	عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر : ايرادات الاقساط المكتتبة التعويضات المدفوعة	
دينار	دينار		
١,١٩١,٩٨٦	٧٦٢,٢٤٠		
٥٤,٥٩٥	٢٩,٩٣٦		

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	البير
دينار	دينار	رواتب ومكافآت أخرى
٦٠٨,٨٩٠	٦٤٦,٩٠٣	

٤١ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي إلتزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٥٦,٤٧٠ دينار .

- هناك التزامات مقابل استثمار في الصندوق الاستثماري جلف كابيتال بمبلغ ٢٠٧,٨٠٤ دينار .

٤٢ - 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 للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية 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 الشركة 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 للتحوطات المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت الشركة 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 الشركة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض 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.

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 والافصاحات الواردة في القوائم المالية لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للشركة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

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

في العام السابق ، اعتمدت الشركة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاء 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.

تتطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ 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 حيث لم يكن لدى الشركة 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 ، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات 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.
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 ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمائم 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 تمديد 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 والمعدلة

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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.

تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩ . كما أنها تُضيف 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، تُضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والألات 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 والألات 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً 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 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 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 ملانم) 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 والألات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تقب 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 ملانم، في تاريخ التطبيق الأولي.

تاريخ المريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة</p> <p>يقدم التعديل إعفاء إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. 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) .</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية</p> <p>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 نيابة عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.</p>
لا يوجد تاريخ مريان محدد	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار</p> <p>يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة</p> <p>يلغي التعديل مطلب 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 المُعَيِّن من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.</p> <p>يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .</p>

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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.

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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المنخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً 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 والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناء 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.

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطوعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار

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

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

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

٤٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بذل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة على القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠٢٠ كما يلي:

بنود ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر:

الفرق	قبل إعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	بعد إعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	
(١٩,٢٠٠)	٥٩٤,٨٤٣	٥٧٥,٦٤٣	مصاريف إدارية و عمومية موزعة
(٤,٨٠٠)	١٤٨,٧١١	١٤٣,٩١١	مصاريف إدارية و عمومية غير موزعة
٢٤,٠٠٠	٨٦,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	مصاريف أخرى

٤٥ - أثر فيروس كورونا

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال.

قامت الشركة بتقييم أثر (كوفيد - ١٩) خلال العام ٢٠٢٠ على أعمالها و راجعت تعرضها لمخاطر الأعمال. تعتقد الإدارة أن الشركة في وضع جيد للتعامل مع الانكماش الاقتصادي ولا تعتقد أن هناك تأثيراً كبيراً على عملياتها قد يؤثر على الأداء المالي أو مركز الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ستستمر الإدارة و القائمين على الحوكمة في مراقبة تأثير كوفيد - ١٩ وفي حالة حدوث أي تغييرات كبيرة في الظروف الحالية.