

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة تأكيدية

دون التحفظ على النتيجة، بلغت الخسائر المتراكمة ٦٤٣,٨٢٦ دينار ما نسبته ٦٣٪ من رأس مال المجموعة المدفوع والبالغ ١,٠٢٠,٤٤٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، إن قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة واسترداد قيمة موجوداتها تعتمد على تنفيذ خطة الإدارة والإجراءات المدرجة في الايضاح رقم (١٢) بالإضافة الى الحفاظ على توفر التمويل اللازم لسداد التزاماتها عند استحقاقها والاستمرار بعمليات البيع ونجاح عمليات المجموعة وتحقيق أرباح تشغيلية.

إرنست ويونغ/الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٣٤,٠٣٢	٣٢١,٩٠٠		ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٩٤٨	٥,٠٦٤	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٥,٩٨٠	٣٢٦,٩٦٤		
			موجودات متداولة
٤١٥,٨٠٩	٣٨٠,٧٦٩	٤	ذمم مدينة، بالصافي
١٠٠,٤٦٢	٨٠,٢٨٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٤,٧٣٤	٩٦,٦٤١		أرصدة مدينة أخرى
١٥٠,٠٦٢	٣,٥٩٨	٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٧٤١,٠٦٧	٥٦١,٢٩٥		
١,٠٧٧,٠٤٧	٨٨٨,٢٥٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١	رأس المال المدفوع
٧٩,٢١٦	٧٩,٢١٦		احتياطي إجباري
(١٦,٧٣٤)	(١٣,٦١٨)		احتياطي القيمة العادلة
(٥٠٤,٧٣٦)	(٦٤٣,٨٢٦)		خسائر متراكمة
٥٧٨,١٨٩	٤٤٢,٢١٥		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٨٣,٢٢٢	٥٣,٢٢٢		ذمم دائنة - طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة
٢١٧,٨٧٠	١٧٨,٢١٩		ذمم دائنة
-	١٢١,٢٣٤		بنك دائن
١٢,٥٢٢	-		التزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل
١٨٥,٢٤٤	٩٣,٣٦٩		أرصدة دائنة أخرى
٤١٥,٦٣٦	٣٩٢,٨٢٢		
٤٩٨,٨٥٨	٤٤٦,٠٤٤		مجموع المطلوبات
١,٠٧٧,٠٤٧	٨٨٨,٢٥٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٩,٣٣٦	٥٤,١٦٩	٢١٦,٧٨٤	١٧,٩٦٢	المبيعات
(١٠,٦٨٠)	(١٥٥)	(١٠,٦٨٠)	(١٥٥)	رسوم تعدين
٢٢٨,٦٥٦	٥٤,٠١٤	٢٠٦,١٠٤	١٧,٨٠٧	صافي المبيعات
(١٦٧,١٨٦)	(٤٣,٧٧٣)	(١٣٤,٨٩٢)	(٢٤,٣٥١)	كلفة المبيعات
٦١,٤٧٠	١٠,٢٤١	٧١,٢١٢	(٦,٥٤٤)	إجمالي الربح
(١٦٦,٣٠٢)	(١٣٤,٣٩٢)	(٤٢,٠٦٠)	(٣٩,١٣٨)	مصاريف إدارية
(٢٠,٠٠٠)	(٦,٠٢١)	(٢٠,٠٠٠)	-	مخصص قضايا
٢١,٨٢٢	(١٣,١٧٦)	(٩,٠٥٨)	(٦,٥٨٨)	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٣,٧٣٧	-	-	-	من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(١٢,٧٣٩)	(٨٥٥)	(٤,٧٠٥)	(٢٨٥)	إيراد فوائد
٣٤,١٢١	٥,١١٣	٣٣,٨٨٠	٤,٠٢١	تكاليف التمويل
(٦٧,٨٩١)	(١٣٩,٠٩٠)	٢٩,٢٦٩	(٤٨,٥٣٤)	إيرادات أخرى
-	-	-	-	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٦٧,٨٩١)	(١٣٩,٠٩٠)	٢٩,٢٦٩	(٤٨,٥٣٤)	ضريبة الدخل
				(خسارة) ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٦٧)	(٠/١٣٦)	٠/٠٢٩	(٠/٠٤٨)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من
				(خسارة) ربح الفترة

٦

١٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٧,٨٩١)	(١٣٩,٠٩٠)	٢٩,٢٦٩	(٤٨,٥٣٤)	(خسارة) ربح الفترة
				يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى والتي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي بعد الضريبة مجموع الدخل الشامل للفترة
(١,٥٥٨)	٣,١١٦	١٩٥	(١,١٦٨)	
(٦٩,٤٤٩)	(١٣٥,٩٧٤)	٢٩,٤٦٤	(٤٩,٧٠٢)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	الإحتياطات		رأس المال
		القيمة العادلة	إجباري	المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧٨,١٨٩	(٥٠٤,٧٣٦)	(١٦,٧٣٤)	٧٩,٢١٦	١,٠٢٠,٤٤٣
(١٣٥,٩٧٤)	(١٣٩,٠٩٠)	٣,١١٦	-	-
٤٤٢,٢١٥	(٦٤٣,٨٢٦)	(١٣,٦١٨)	٧٩,٢١٦	١,٠٢٠,٤٤٣
٦٠٢,١٢١	(٤٨٢,٩٧٤)	(١٤,٥٦٤)	٧٩,٢١٦	١,٠٢٠,٤٤٣
(٦٩,٤٤٩)	(٦٧,٨٩١)	(١,٥٥٨)	-	-
٥٣٢,٦٧٢	(٥٥٠,٨٦٥)	(١٦,١٢٢)	٧٩,٢١٦	١,٠٢٠,٤٤٣

لا يمكن التصرف بمبلغ ١٣,٦١٨ دينار ومبلغ ٢٠,١٧٥ والذي يمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر على التوالي وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١٢ إلى رقم ١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الأنشطة التشغيلية
(٦٧,٨٩١)	(١٣٩,٠٩٠)	خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات -
١٢,٥٤٦	١٢,١٣٢	استهلاكات
١٢,٧٣٩	٨٥٥	تكاليف التمويل
(١٣,٧٣٧)	-	إيراد فوائد
(١٥,٦٤٦)	٢٠,١٧٥	خسائر (أرباح) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٠,٠٠٠	٦,٠٢١	مخصص قضايا
(٦,١٧٦)	(٦,٩٩٩)	عوائد توزيع أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
		تغيرات رأس المال العامل:
(١١٢,٠٢٥)	٣٥,٠٤٠	ذمم مدينة
١٣,١٧٨	(٢١,٩٠٧)	أرصدة مدينة أخرى
٥٣,٤٠٩	(٦٩,٦٥١)	ذمم دائنة
(٧٥,٣١٣)	(٩١,٨٧٥)	أرصدة دائنة أخرى
-	(٦,٠٢١)	المدفوع من مخصص قضايا
(١٧٨,٩١٦)	(٢٦١,٣٢٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٦,١٧٦	٦,٩٩٩	عوائد توزيع أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٢,٤١٣)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٧٦٣	٦,٩٩٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٨٥٥)	تكاليف التمويل المدفوعة
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٥٢٢)	دفعات على التزامات عقود الإيجار
(١٢,٠٠٠)	(١٣,٣٧٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٨٧,١٥٣)	(٢٦٧,٦٩٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٩٠,٢٣٤	١٥٠,٠٦٢	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٢٠٣,٠٨١	(١١٧,٦٣٦)	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٥ كانون الأول ١٩٧٣ برأسمال بلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد تم تعديل رأس المال عدة مرات ليصبح رأسمال الشركة ١,٠٢٠,٤٤٣ سهم في عام ٢٠١٧. قامت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٩ بالموافقة على إطفاء جزء من الاحتياطي الاجباري في حساب الخسائر المتراكمة بمبلغ ٢٢٥,٠٠٠ دينار ليصبح رصيد الاحتياطي الاجباري ٧٩,٢١٦ دينار.

من أهم غايات الشركة القيام بتعدين ومعالجة وتجهيز خامات الصخور الصناعية والقيام بالتحري والتقيب عن الخامات والمشاركة أو المساهمة في أية مشاريع أو أعمال أخرى. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٦ تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة بإضافة الغايات التالية لغايات الشركة:

١. شراء وبيع الأراضي وذلك بعد تطويرها وتنظيمها وتحسينها وتقسيمها وفرزها وإيصال كافة الخدمات لها حسب القوانين المرعية.
٢. تملك واستئجار الأموال المنقولة وغير المنقولة تنفيذاً لغايات الشركة.
٣. تملك وتطوير الأراضي والعقارات وفرزها وتقسيمها وتجزئتها (عدا المكتب العقاري).
٤. تقديم الخدمات المتعلقة بإدارة العقارات (عدا المكتب العقاري).

تم اقرار القوائم المالية الموحدة للشركة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٣.

(١-٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركة التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة آليات للإسكان وتطوير العقارات*	ذات مسؤولية محدودة	الاردن	١٠٠٪

* تأسست شركة آليات للإسكان وتطوير العقارات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال مصرح به يبلغ ١٠,٠٠٠ دينار وبرأسمال مدفوع يبلغ ٥,٠٠٠ دينار وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٤ وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة. هذا ولم تمارس الشركة أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تحصل المجموعة بالكامل، أو أن يكون لها حصة، على العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة ولها القدرة على التأثير على تلك العوائد نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة.

(٣-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

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

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

موجودات مالية يتوفر لها أسعار سوقية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٩٤٨	٥,٠٦٤

أسهم مدرجة

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٤) ذمم مدينة، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٨٤,٢١١	٤٤٩,١٧١
(٦٨,٤٠٢)	(٦٨,٤٠٢)
٤١٥,٨٠٩	٣٨٠,٧٦٩

ذمم مدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٠,٢٨٤	٦٨,٤٠٢
(١٢١,٨٨٢)	-
٦٨,٤٠٢	٦٨,٤٠٢

رصيد بداية الفترة/ السنة
المسترد خلال الفترة/ السنة

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٠,٤٦٢	٨٠,٢٨٧

أسهم مدرجة

(٦) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل و ٢٠٢٢ لوجود خسائر ضريبية مدورة تتجاوز الأرباح الضريبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

قامت المجموعة بتقديم الإقرار الضريبي لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

قامت الشركة التابعة بتقديم الإقرار الضريبي لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية. كما قامت الشركة التابعة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وتم قبولها حسب نظام العينات.

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٧) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات محتملة تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠

كفالات لصالح سلطة المصادر الطبيعية

القضايا المقامة على المجموعة

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٢٨,٣٠٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مقابل ٣٨,٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة، حيث برأي المستشار القانوني والإدارة فإن مبلغ المخصصات كافي مقابل هذه القضايا.

(٨) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات العلاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة المساهمين وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يكون فيها مالكيين رئيسيين والشركات الحليفة. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

أرصدة جهات ذات علاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٠,٤٦٢	٨٠,٢٨٧
١٤٥,٤٩٣	٨٦١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(بنك المال الأردني - من كبار المساهمين)

نقد لدى بنك المال الأردني

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٢٦٢	٥,٨٨٥

فوائد وعمولات بنكية - بنك المال الأردني

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

منافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٨,٩٥٠	٦٣,٤٩٥

رواتب ومنافع أخرى

(٩) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٦٢٤	٨٦١
١٤٩,٤٣٨	٢,٧٣٧
١٥٠,٠٦٢	٣,٥٩٨

نقد في الصندوق
حسابات جارية

لغايات قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية يتمثل فيما يلي:

٣٠ أيلول	٣٠ أيلول
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٠٣,٠٨١	٣,٥٩٨
-	(١٢١,٢٣٤)
٢٠٣,٠٨١	(١١٧,٦٣٦)

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: بنك دائن *

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين لدى بنك المال الأردني بسقف ١٥٠,٠٠٠ دينار سنوي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وبمعدل فائدة سنوية ٩٪.

(١٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

يمثل هذا البند كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(٦٧,٨٩١)	(١٣٩,٠٩٠)	٢٩,٢٦٩	(٤٨,٥٣٤)
١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٠٦٧)	(٠/١٣٦)	٠/٠٢٩	(٠/٠٤٨)

(خسارة) ربح الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تمثل الموجودات المالية في النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تمثل المطلوبات المالية بالذمم الدائنة والبنك الدائن وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية وحسب الترتيب الهرمي:

للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣		المستوى الأول	مجموع
		دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٥,٠٦٤	٥,٠٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر		٨٠,٢٨٧	٨٠,٢٨٧
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		المستوى الأول	مجموع
		دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١,٩٤٨	١,٩٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر		١٠٠,٤٦٢	١٠٠,٤٦٢

(١٢) تقييم مبدأ الاستثمارية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية على أساس أن المجموعة منشأة مستمرة، إن قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتسديد مطلوباتها يعتمد على الالتزام وتنفيذ الإجراءات التالية:

- ١- القيام باستغلال الأراضي المملوكة من قبل المجموعة وتطويرها وتنظيمها لغايات الاستثمار والبيع للغير عن طريق خطط تسويقية.
- ٢- تجنب الوصول الى حد التصفية الإجبارية بحسب قانون الشركات.
- ٣- القيام بأعمال التأمين عن طريق متعهدين في منجم الصبيحي في محافظة البلقاء ومنجم عيمة في محافظة الطفيلة لتجنب الخلافات مع اهالي المناطق المحيطة بهذه المناجم.
- ٤- التزام الإدارة بسياسة تخفيض التكاليف.