

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها أدناه.

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

<p>١- الاعتراف بالإيرادات</p> <p>تعتبر الإيرادات من الأمور الهامة لتحديد ربحية المجموعة، حيث هناك مخاطر ناتجة عن الاعتراف الخاطئ بالإيرادات وتحديدًا فيما يتعلق بإجراءات توقيت الاعتراف بهذه الإيرادات مما قد يؤدي إلى تضخيم الإيرادات المعترف بها هذا وقد بلغت إيرادات أقساط التأمين ٨٣٣ر٦٠٠ر١٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم السياسات المحاسبية المتبعة للاعتراف بالإيرادات المجموعة وتقييم السياسات المتبعة بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية. كذلك فقد قمنا بفحص إجراءات الرقابة للمجموعة على الاعتراف بالإيرادات بالإضافة إلى إجراءات الرقابة الرئيسية على هذه الإيرادات. وقمنا باختيار ودراسة عينة من أقساط التأمين المكتتبة قبل وبعد تاريخ القوائم المالية للتأكد من أنه تم الاعتراف بالإيرادات في الفترات الصحيحة. وقمنا بإجراءات تحليلية على حسابات الدخل لكل فرع من فروع التأمين، وقمنا بإعادة احتساب الإيرادات لكل من أنشطة الأعمال باستخدام البيانات المستخرجة من أنظمة المجموعة. من أجل الاعتماد على البيانات المستخرجة، فقد قمنا بفحص عينة من المعاملات وربطها مع السياسات ذات الصلة لتقييم مدى دقة البيانات المستخرجة. كذلك قمنا باختبار ودراسة عينة من القيود التي سجلت في تاريخ اقفال القوائم المالية.</p> <p>ان الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية للاعتراف بالإيرادات مبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>٢- التقديرات المستخدمة في احتساب واكتمال تسجيل مطلوبات عقود التأمين</p> <p>لدى الشركة مطلوبات عقود تأمين جوهريّة تبلغ ٣٨ر٧٢٤ر٣٠ دينار وتمثل ما نسبته ٥٣ر٧٪ من مجموع المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ان قياس مبلغ مطلوبات عقود التأمين (مخصص الادعاءات، مخصص الاقساط غير المكتسبة، المخصص الحسابي ومخصصات فنية أخرى) يتضمن تقديرات واجتهادات جوهريّة لنتائج مستقبلية غير مؤكدة تعتمد اساسا على توقيت وقيمة التسوية النهائية لمطلوبات حاملي وثائق التأمين طويل الأجل.</p>
<p>كيف تم معالجة امر التدقيق المهم</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها من بين الإجراءات الأخرى، تقييم منهجية المجموعة في احتساب مطلوبات التأمين وتحليل الحركات على مطلوبات التأمين خلال العام، بما في ذلك النظر فيما إذا كانت هذه الحركات تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة. كذلك فقد قمنا بدراسة اختبار كفاية مطلوبات التأمين التي تقوم به الإدارة والذي يعد اختبار رئيسي للتأكد من أن مطلوبات التأمين كافية وفقا للخبرة. وقمنا بتقييم كفاءة وموضوعية الخبير الأكتواري المختص المعين من قبل الإدارة. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها لاختبارات كفاية مطلوبات التأمين تقييم معقولة التدفقات النقدية المتوقعة ومراجعة الافتراضات المستخدمة وفقا لخبرة كل من المجموعة والقطاع ووفقا لطبيعة المنتج. كذلك قمنا بتقييم مدى كفاية افصاحات القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بهذه المطلوبات.</p> <p>ان الافصاحات المتعلقة بالتقديرات والسياسات المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين مبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدى أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال بعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءاً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الأري حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩



إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ آذار ٢٠٢٣

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الاستثمارات -
			ودائع لدى البنوك
٥٠.٤٠١٤	٢٦.٩٠٧.٥٢٤	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧.٩٩٩.٥٧٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٦.٠٦٩.٧٤٨	٥	استثمار في شركة حليفة
٣.١٠٤.٤٠١	-	٦	استثمارات عقارية
-	٢٢.٤٥٥.٦٧٤	٧	قروض حملة وثائق الحياة
-	٤٩٥.٥٠.٨	٨	مجموع الاستثمارات
٣.٦٠.٨.٤١٥	٧٣.٩٢٨.٠٢٤		
			الموجودات الأخرى -
١٧.٤٣.٤٥	٣.٣٩.٤.٢٤٠	٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
-	٤٥٨.٨٢٧	١٠	شيكات برسم التحصيل
٥.٥٠٠	٩.٤٠.٤.٦٥٩	١١	مدينون، صافي
-	٤.٢٥٨.٣١٨	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
-	٢٩٦.٤٦٣	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٤.٧٠.٥.٢٢٠	١٣	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٢٨.١٥٠	١٤	موجودات غير ملموسة، صافي
-	٣.٨.٨.٦٧	١٥	حق استخدام موجودات
-	١.٠.٣.٨.١٢٤	١٦	موجودات أخرى
٣.٧٨.٨.٢٦٠	٩٧.٥٥٠.٨٩٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
-	٩.٢٠.٩.٨٤٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
-	١٧.٢٢.٤.٣٧١		مخصص الادعاءات، صافي
-	٤.٠.٤.٠.٣١٩	١٧	المخصص الحسابي، صافي
-	٢٥٠.٠٠٠		مخصصات فنية أخرى
-	٣.٠.٧.٢.٤.٥٣٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
-	٢.١٥٠.٩.٧٦	١٨	دائنون
-	٢.٩.٨.٤٨		بنوك دائنة
-	٨٥.٣.٥٩		مصاريف مستحقة
-	١.٠.٩.٩.٤.٧١٠	١٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	٥١.٢.٤.٦٢	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٤٥.٢.٦٨	١٥	التزامات عقود الإيجار
-	٤.٣.٢.٨.٧٣	٢١	مخصص ضريبة الدخل
-	٥.٩.١.٥.٣٣	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢.٨.٥.٦٠	-	٣٥	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٣.٢.٦.٩.٣.٦٢	٣.٢.٦.٩.٣.٦٢	٢٣	قرض قصير الأجل
٢.٠.٩.٥٥	٨.٤.٠.١.٨٥٨	٢٢	مطلوبات أخرى
٣.٣.١.٨.٨.٧٧	٥.٧.٢.٣.٨.٧.٨٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
			حقوق الملكية -
٥٠٠.٠.٠.٠.٠	١.٧.٠.٣.٨.٩.٧١	٢٤ و ١	رأس المال المدفوع
-	(٨.٤.٣.٧.٧.٨)	٢٥	احتياطي القيمة العادلة
-	١.٦.٣.٩.٦.٩.٣.١	١-٢	أثر الاستحواذ على شركة تابعة تحت السيطرة المشتركة
(٣.٠.٦.١.٧)	٦.٣.١.٤.٠.٥.٦	٢٦	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)
٤.٦.٩.٣.٨.٣	٣.٨.٩.٠.٦.١.٨.٠		
-	١.٤.٠.٥.٩.٢.٥	١-٢	حقوق غير المسيطرين
٤.٦.٩.٣.٨.٣	٤.٠.٣.١.٢.١.٠.٥		مجموع حقوق الملكية
٣.٧.٨.٨.٢.٦.٠	٩.٧.٥.٥.٠.٨.٩.٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
-	١٠٦٠٠٨٣٣	الإيرادات-
-	٥٤٩٥٣٦٤	اجمالي الاقساط المكتتبة
-	٥١٠٥٤٦٩	ينزل: حصة معيدي التامين
-	(٣٦٦٤٨١)	صافي الاقساط المكتتبة
-	(١١٠٢١٦)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
-	٤٦٢٨٧٧٢	صافي التغير في المخصص الحسابي
-	٤٥٤٣٨٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
-	٢١٧٧٨٧	عمولات مقبوضة
-	٣١١٤٠٦	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٤٠١٤	-	فوائد دائنة
١٦٥١١١	-	حصة المجموعة من ارباح شركة حليفة
-	٢٨٣٠٥٤	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
-	٦٧٥٤١٩	اثر تعديل القيمة الدفترية للاستثمار في شركة حليفة
-	١٣٣١٤٤	إيرادات أخرى
١٦٩١٢٥	١٢٧٨٢٩٦٢	مجموع الإيرادات
-	٦٢٠٩٣٧٦	التعويضات والخسائر والمصاريف-
-	١٦٨٨٥٩	التعويضات المدفوعة
-	٧١١٣٣٨	استحقاقات تعويضات وثائق تأمين
-	١٩٣٩٩٥٧	ينزل: مستردات
-	٣٧٢٦٩٤٠	ينزل: حصة معيدي التامين
-	(١٢٠٥٢٢)	صافي التعويضات المدفوعة
-	٧٨٣٢٦٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	٤٨١١٩١	نفقات الموظفين الموزعة
-	٦٣٢٧٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
-	٤١٨٥٣٦	أقساط فائض الخسارة
-	٢١٤٦٧	تكاليف اقتناء وثائق
-	٥٣٧٤١٥٣	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
-	-	صافي عبء التعويضات
-	١٨١٠٦٠	نفقات الموظفين غير موزعة
-	٥٥٧٥٩	استهلاكات واطفاءات
-	٩٠٤٤٨	استهلاك الاستثمارات العقارية
-	٩٧١٦	استهلاكات حق استخدام موجودات
٣٩٣٧٤	٢٠٧٩٣٤	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٤١٨١٨	٣٤٥٥٥٦	فوائد مدينة
-	١١٦٣	فوائد التزامات عقود ايجار
-	١١٩٥١	مصاريف أخرى
١٨١١٩٢	٦٢٧٧٧٤٠	إجمالي المصروفات
(١٢٠٦٧)	٦٥٠٥٢٢٢	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	(١٥٤٢٢)	مصروف ضريبة الدخل
(١٢٠٦٧)	٦٤٨٩٨٠٠	الربح (الخسارة) للسنة
(١٢٠٦٧)	٦٤٨٣٠٨٥	العائد إلى:
-	٦٧١٥	مساهمي المجموعة
-	٦٤٨٩٨٠٠	حقوق غير المسيطرين
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠/٠٢٤)	٠/٣٨١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(١٢ر٠٦٧)	٦٤٨٩ر٨٠٠	الربح الخسارة للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لا يتم تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٢١٤ر٩١٤	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لا يتم تصنيفها الى قائمة الارباح او الخسائر في الفترات اللاحقة
-	٢١٤ر٩١٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١٢ر٠٦٧)	٦٧٠٤ر٧١٤	
		العائد إلى:
(١٢ر٠٦٧)	٦٦٩٠ر٩٢٨	مساهمي المجموعة
-	١٣ر٧٨٦	حقوق غير المسيطرين
(١٢ر٠٦٧)	٦٧٠٤ر٧١٤	

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

أثر الاستحواذ		أرباح مدورة (خسائر متراكمة) *		أثر الشركة تابعة تحت السيطرة المشتركة		احتياطي القيمة العادلة		رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	المجموع	أرباح مدورة (خسائر متراكمة) *	أثر الشركة تابعة تحت السيطرة المشتركة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال المدفوع			
٤٦٩,٣٨٣	-	٤٦٩,٣٨٣	(٣٠,٦١٧)	-	-	٥٠٠,٠٠٠			
١٦,٥٣٨,٩٧١	-	١٦,٥٣٨,٩٧١	-	-	-	١٦,٥٣٨,٩٧١			
٦,٧٠٤,٧١٤	٦,٧١٥	٦,٦٩٧,٩٩٩	٦,٤٨٣,٠٨٥	-	٢١٤,٩١٤	-			
(٧٢,٥٤٤)	(٧٢,٥٤٤)	-	-	-	-	-			
١٦,٨٠٩,٩٩٣	١٧,٥٤٤	١٥,٣٣٨,٢٣٩	-	١٦,٣٩٦,٩٣١	(١,٠٥٨,٦٩٢)	-			
(١٣٨,٤١٢)	-	(١٣٨,٤١٢)	(١٣٨,٤١٢)	-	-	-			
٤٠,٣١٢,١٠٥	١,٤٠٥,٩٢٥	٣٨,٩٠٦,١٨٠	٦,٣١٤,٠٥٦	١٦,٣٩٦,٩٣١	(٨٤٣,٧٧٨)	١٧,٠٣٨,٩٧١			
٣٦١,٤٥٠	-	٣٦١,٤٥٠	(١٣,٥٥٠)	-	-	٣٧٥,٠٠٠			
١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٢٥,٠٠٠			
(١٢,٠٦٧)	-	(١٢,٠٦٧)	(١٢,٠٦٧)	-	-	-			
(٥,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	-	-	-			
٤٦٩,٣٨٣	-	٤٦٩,٣٨٣	(٣٠,٦١٧)	-	-	٥٠٠,٠٠٠			

٢٠٢١-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

تسديد رأس المال

مجموع الدخل الشامل للسنة

مصاريف تسديد رأس المال

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٢-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

تسديد رأس المال

مجموع الدخل الشامل للسنة

توزيعات ارباح

أثر الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٢-١)

مصاريف تسديد رأس المال

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(١٢٠٦٧)	٦٥٠٥٢٢٢	التعديلات لبنود غير نقدية
-	(٦٧٥٤٩١٩)	أثر تعديل القيمة الدفترية للاستثمار في شركة حليفة
١٤١٨١٨	٢٧٧٩١٣	فوائد مدينة
(١٦٥١١١)	-	حصة الشركة من أرباح شركة حليفة
-	٥٥٧٥٩	الاستهلاكات والإطفاءات
-	٩٠٤٤٨	استهلاكات الاستثمارات العقارية
-	٩٧١٦	استهلاكات حق استخدام الموجودات
-	(١٨١٠٨٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٦٦٤٨١	صافي التغير مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	١١٠٢١٦	صافي التغير المخصص الحسابي
-	(١٢٠٢٢٢)	صافي التغير مخصص الادعاءات
-	١١٩٥١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	١١٦٣	فوائد التزامات عقود الإيجار
-	(٤٧٩٨٢)	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	(١٢٠٤)	إيراد فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٣١١٤٠٦)	فوائد دائنة
(٣٥٣٦٠)	١٢٢٥٤	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
-	١٠٢١٢٩	شيكات برسم التحصيل
(٥٥٠٠)	٧٥١٣٠٠	مدبنون
-	٨١٠٢٤٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
-	٢٧٣٧٣٥	الموجودات الأخرى
١٤٣٦٥	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	٣٩١٣٣	دائنون
-	(١٠٢٩٧٦٨)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢١٦٠٠	٩٥٦٤٦٣	المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
(٤٨٩٥)	١٩١٥٤٩٤	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
-	(٨٤٠٠٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٨٩٥)	١٨٣١٤٨٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣١٦٢٣٢٥)	-	استثمار في شركة حليفة
-	٧٠٠٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٢٤٢٣٩	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
-	(١٤٣٩٠)	قروض حملة وثائق الحياة
-	(٢٠٣٢٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٠٤٠١٤)	(٢٤٢٤٤٣١٧)	ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
-	٢٢٠٤	إيراد فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مقبوضة
-	٣١١٤٠٦	فوائد دائنة مقبوضة
-	١٠٥٠٩٨٣٤	صافي النقد الممتلك من شركة تابعة
٢٢٣٠٣٥	-	توزيعات أرباح شركة حليفة مقبوضة
(٣٤٤٣٣٠٤)	(١٢٥٣٢٣٥٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٢٥٠٠٠	١٦٥٣٨٩٧١	تسديد رأس المال
(٥٠٠٠)	(١٣٨٤١٢)	مصاريف تسديد رأس المال
-	(٧٢٥٤٤)	توزيعات أرباح حقوق غير المسطرين
٣٢٦٩٣٦٢	-	قرض قصير الأجل
(١٤١٨١٨)	(٢٧٧٩١٣)	فوائد مدينة
٣٢٤٧٥٤٤	١٦٠٥٠١٠٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٠٠٦٥٥)	٥٣٤٩٢٤٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٧٥٠٠٠	١٧٤٣٤٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧٤٣٤٥	٥٥٢٣٥٨٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عام

تأسست شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٤٧١) بتاريخ ٢٩ شباط ٢٠٢٠. برأس مال يبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار.

هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٢٢ رفع رأس مال الشركة ليصبح ١٨٩.٠٨٩.٢٨٥ من خلال طرح أسهم للاكتتاب العام، وتم الاكتتاب بمبلغ ١٦٥.٣٨.٩٧١ دينار ليصبح رأس المال المدفوع ١٧٠.٣٨.٩٧١ بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (١) المنعقد بتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٣، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

أسس توحيد القوائم المالية

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

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة بوابة ليفنت للاستشارات الإدارية *	مساهمة خاصة	الأردن	١٠٠٪
شركة بوابة ليفنت للاستثمارات العقارية **	مساهمة خاصة	الأردن	١٠٠٪
شركة الشرق الأوسط للتأمين ***	مساهمة عامة	الأردن	٩٦.٧١٪

* تأسست شركة بوابة ليفنت للاستشارات الادارية المساهمة الخاصة برأسمال ٥٠.٠٠٠ دينار مسددة بالكامل وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٢٢ وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة.

** تأسست شركة بوابة ليفنت للاستثمارات العقارية المساهمة الخاصة برأسمال ٥٠.٠٠٠ دينار مسددة بالكامل وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٢٢ وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة.

*** تأسست شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٩) بتاريخ ٢٨ حزيران ١٩٦٢. وهي مملوكة بنسبة ٩٦.٧١٪ من قبل شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالمجموعة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على المجموعة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على المجموعة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على المجموعة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للمجموعة المستثمر بها).
 - تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالمجموعة المستثمر فيها.
 - القدرة على ممارسة السيطرة على المجموعة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.
- عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في المجموعة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على المجموعة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في المجموعة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
 - حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على المجموعة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد القوائم المالية للمجموعة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في المجموعة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في المجموعة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على المجموعة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات المجموعة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية المسجل في حقوق الملكية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في المجموعة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة المجموعة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح المدورة وذلك في حالة أن المجموعة قد استبعدت بشكل مباشر الأصول أو الالتزامات التابعة لها.

يتم إعداد القوائم المالية للمجموعة والمجموعة التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين المجموعة وشركتها التابعة.

خلال تشرين الثاني ٢٠٢٢ قام مساهمين شركة الشرق الأوسط للتأمين بتحويل أسهم مملوكة من قبلهم في شركة الشرق الأوسط للتأمين التي تم الاستحواذ عليها إلى شركة الشرق الأوسط القابضة بالقيمة الاسمية وتعتبر عملية الاستحواذ على الشركة "عملية استحواذ تحت مبدأ السيطرة المشتركة" وأي فروقات تنتج من عملية الاستحواذ تسجل في قائمة حقوق الملكية. ويتم معالجة عملية الاستحواذ كما يلي:

- تظهر الموجودات والمطلوبات بقيمتها الدفترية في تاريخ الاستحواذ.
- لا يتم إجراء أية تعديلات لتعكس القيم العادلة، أو الاعتراف بأية أصول أو التزامات جديدة، في تاريخ الدمج الذي كان من الممكن إجراؤه بطريقة أخرى بموجب طريقة الاستحواذ.
- التعديلات الوحيدة التي تم إجراؤها هي موائمة السياسات المحاسبية ولا يتم الاعتراف على شهرة "جديدة" نتيجة للتوحيد القوائم المالية.
- الشهرة الوحيدة المعترف بها هي أي شهرة حالية تتعلق بأي من الشركات المستحوذ عليها. ينعكس أي فرق بين المقابل المحول وصافي الأصول المستحوذ عليها ضمن حقوق الملكية.
- وتنعكس قائمة الدخل نتائج الشركات المستحوذ عليها.

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاستحواذ على شركة الشرق الأوسط للتأمين:

خلال تشرين الثاني ٢٠٢٢ قام مساهمين شركة الشرق الأوسط للتأمين بتحويل أسهم مملوكة من قبلهم في شركة الشرق الأوسط للتأمين التي تم الاستحواذ عليها إلى شركة الشرق الأوسط القابضة بالقيمة الاسمية. فيما يلي القيمة الدفترية لشركة الشرق الأوسط للتأمين كما في ١٤ تشرين الثاني ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	
دينار	
	<u>الموجودات</u>
	<u>الاستثمارات -</u>
٢١٥٦٤٦٩٢	ودائع لدى البنوك
٧٨١٨٤٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٧٧٩٣٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠٠.٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٢٧٢٢٣٧٩	استثمارات عقارية
٤٨١١١٨	قروض حملة وثائق الحياة
٦٩.٠٦٦.٠٠٢	مجموع الاستثمارات
	<u>الموجودات الأخرى -</u>
٥٩٥١٨٢٢	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٥٦٠.٩٥٦	شيكات برسم التحصيل
١٠.١٥٠.٤٥٩	مدينون، صافي
٥٠.٦٨٥٦٦	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٣٧١.٩٧٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٣٧.٨٧٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠.٩٢٥	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٨.٥٨٣	حق استخدام موجودات
١.٣١١.٨٥٩	موجودات أخرى
٩٧.٢٩٩.٠٢٣	مجموع الموجودات
	<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
	<u>مطلوبات عقود التأمين -</u>
٨.٨٤٣.٣٦٧	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٧.٣٤٤.٨٩٢	مخصص الادعاءات، صافي
٣.٩٣٠.١٠٣	المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠.٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٣٠.٣٦٨.٣٦٢	مجموع مطلوبات عقود التأمين
	<u>المطلوبات الأخرى -</u>
٢.١١١.٨٤٣	دائنون
١٨٤.٩٨٢	مصاريف مستحقة
١٢.٠٢٤.٤٧٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٠٠.٥١١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٤.١٠٥	التزامات عقود الإيجار
٥٢٩.٦٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٥٤٤.٤١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧.٣١٥.٢٦٤	مطلوبات أخرى
٥٣.٦٢٣.٥٦١	مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
٤٣.٦٧٥.٤٦٢	<u>صافي حقوق الملكية</u>
٣٣.٤٠٣.٦١١	صافي الحصة التي تم الاستحواذ عليها
١٧.٠٠٦.٦٨٠	صافي النقد المدفوع
١٦.٣٩٦.٩٣١	أثر الاستحواذ على شركات تابعة تحت السيطرة المشتركة
٢٧.٥١٦.٥١٤	النقد المتملك
١٧.٠٠٦.٦٨٠	ينزل: صافي النقد المدفوع
١٠.٥٠٩.٨٣٤	صافي النقد المتملك

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الارباح أو الخسائر.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للمجموعة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل المجموعة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق المجموعة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرور الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على المجموعة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

(٣-٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى. والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

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

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المناجرة (تاريخ التزام المجموعة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة 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 بالاعتبار 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

ب - موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة تتراوح بين ٢٪ إلى ١٢٪. يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

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

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية 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.

نعم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين المجموعة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق.

إعادة التأمين

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

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

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

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

تكاليف إقضاء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الإقضاء التكاليف التي تتكبدها المجموعة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الإقضاء في قائمة الدخل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل:

%	
٢	مباني
٢٠-١٢,٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢	أخرى

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء، لاستعمال المجموعة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل 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 الدخل.

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

الإيجارات

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتتطبق المجموعة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف المجموعة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المكتوبة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال

مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضا القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المجموعة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقا يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم المجموعة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم المجموعة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى المجموعة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم المجموعة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت المجموعة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظرا لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. ان مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبيا وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

الموجودات المالية المرهونة

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

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

١- المخصصات الفنية

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

- ١- 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 أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- ٢- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.
- ٣- يحسب مخصص الادعاءات غير المبلغة بناءً على خبرة المجموعة وتقديراتها.
- ٤- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناءً على خبرة المجموعة وتقديراتها.
- ٥- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة من إدارة التأمين بهذا الخصوص

ب- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت المجموعة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على المجموعة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل.

اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ البيانات المالية تقييم كفاية وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها المجموعة.

ب- 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 الالتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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 الالتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

التقاص

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

الاعتراف بالإيرادات

أ- عقود التأمين

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

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

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

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

ج- إيرادات الإيجارات

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

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

تشمل تعويضات التأمين كل 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 البيات المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ اقفال القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغ.

تعويضات الحطام والتنازل

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 حدة، كما يتم توزيع (٨٠٪) من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الاقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة وكما يتم توزيع (٨٠٪) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الاقساط.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها المجموعة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل.

دمج الأعمال والشهرة

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ كمجموع المبلغ المحول، الذي تم قياسه بتاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. لكل دمج أعمال، تقوم المجموعة بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بالحصص التناسبية لصافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها. يتم تحميل تكاليف الاستحواذ المتكبدة للمصاريف وتدرج في المصاريف الإدارية.

يستثني معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) من متطلباته "مجموعة من الكيانات أو الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة". لغرض الاستثناء، يعتبر دمج الأعمال الذي يضم كيانات أو شركات تخضع لسيطرة مشتركة عبارة عن "مزيج من الأعمال يتم فيه التحكم في كل الكيانات أو الشركات الممثلة في نهاية المطاف من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل دمج الأعمال وبعده، وهذه السيطرة ليست مؤقتة". وسيشمل ذلك المعاملات، مثل نقل الشركات التابعة أو الأعمال التجارية، بين الكيانات داخل المجموعة.

تسجل أي فروقات تنتج من عملية الاستحواذ تحت مبدأ السيطرة المشتركة في قائمة حقوق الملكية ويتم معالجة عملية الاستحواذ كما يلي:

- تظهر الموجودات والمطلوبات بقيمتها الدفترية في تاريخ الاستحواذ.
- لا يتم إجراء أية تعديلات لتعكس القيم العادلة، أو الاعتراف بأية أصول أو التزامات جديدة، في تاريخ الدمج الذي كان من الممكن إجراؤه بطريقة أخرى بموجب طريقة الاستحواذ.
- التعديلات الوحيدة التي تم إجراؤها هي موائمة السياسات المحاسبية ولا يتم الاعتراف على شهرة "جديدة" نتيجة للتوحيد القوائم المالية.
- الشهرة الوحيدة المعترف بها هي أي شهرة حالية تتعلق بأي من الشركات المستحوذ عليها. ينعكس أي فرق بين المقابل المحول وصافي الأصول المستحوذ عليها ضمن حقوق الملكية.
- وتنعكس قائمة الدخل نتائج الشركات المستحوذ عليها.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل 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 البيانات المالية 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 الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

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

(٢-٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة 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 التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل للسنة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.
- تقوم إدارة المجموعة بتقدير العوامل التي تؤثر على قياس حق استخدام الموجودات والمطلوبات المتعلقة بها والأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل المتعلقة بخيار تمديد أو تجديد عقود الإيجار، علماً أن الإدارة تقوم باختبارات لتحديد ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار. كما تقوم الإدارة باستخدام التقديرات لتحديد سعر الخصم المناسب لقياس مطلوبات عقود الإيجار.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢١	
ودائع تستحق	ودائع تستحق	ودائع تستحق	ودائع تستحق
بعد أكثر من	بعد أكثر من	بعد أكثر من	بعد أكثر من
شهر وحتى	شهر وحتى	ثلاثة أشهر	ثلاثة أشهر
ثلاثة أشهر	ثلاثة أشهر	وحتى سنة	وحتى سنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٥٩١٩٣ر	-	٢٤٧٤٨٣٣١ر	٢٦٩٠٧٥٢٤ر
٥٠٤٠١٤ر			

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٧٪ إلى ٦٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنية الاسترليني من ٢٥٪ إلى ٥٠٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بلغت الارصدة المقيدة السحب والمتمثلة بالودائع المرهونة لأمر أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين بالإضافة إلى وظيفته والودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي بالإضافة الى وظيفته كما في ٣١ كانون الأول لدى البنوك التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٨٠٠,٠٠٠	-

بنك المال الأردني (كابيتال)

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
داخل الأردن -	
أسهم مدرجة	٤٩٧٦,٥٧٧
خارج الأردن -	
أسهم مدرجة	٣,٠٢٢,٩٩٣
المجموع	٧,٩٩٩,٥٧٠

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
داخل الأردن	
أسهم مدرجة	٤,٧٢٨,٥١٠
أسهم غير مدرجة	١,٣٤٠,٧٠٨
خارج الأردن	
أسهم مدرجة	٦,٠٦٩,٢١٨
أسهم غير مدرجة	٦,٤٦٣,٥١٣
	٣,٥٣٧,٠١٧
	١٠,٠٠٠,٥٣٠
	١٦,٠٦٩,٧٤٨

(٦) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة المجموعة من حقوق ملكية شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة والبالغة نسبتها ٢٣٪. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حيث تمتلك المجموعة ٤٦٠,٧١٥ ر.٤٤٦٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من رأسمال شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة. خلال تشرين الثاني ٢٠٢٢ قام مساهمي شركة الشرق الأوسط للتأمين بتحويل أسهم مملوكة من قبلهم في شركة الشرق الأوسط للتأمين التي تم الاستحواذ عليها الى شركة الشرق الأوسط القابضة بالقيمة الاسمية لتصل نسبة ملكية شركة الشرق الأوسط القابضة ٩٦٪ من قيمة أسهم شركة الشرق الأوسط للتأمين. وبالتالي تحول الاستثمار من استثمار في شركة حليفة الى استثمار في شركة تابعة وتم توحيد حسابات شركة الشرق الأوسط للتأمين مع حسابات شركة الشرق الأوسط القابضة.

(٧) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	
٢٦,٦٥٣,٦٤٩	١٤,٠٥٤,٨٤٣	١٢,٥٩٨,٨٠٦	- ٢٠٢٢
١٧٦,٢٥٧	-	١٧٦,٢٥٧	الكلفة -
٢٦,٤٧٧,٣٩٢	١٤,٠٥٤,٨٤٣	١٢,٤٢٢,٥٤٩	أثر الاستحوز على شركة تابعة
			استبعاات
			الرصيد في نهاية السنة
٣,٩٣١,٢٧٠	٣,٩٣١,٢٧٠	-	الاستهلاك المتراكم -
٩٠,٤٤٨	٩٠,٤٤٨	-	أثر الاستحوز على شركة تابعة
٤,٠٢١,٧١٨	٤,٠٢١,٧١٨	-	الاستهلاك للسنة
٢٢,٤٥٥,٦٧٤	١٠,٠٣٣,١٢٥	١٢,٤٢٢,٥٤٩	استهلاك متراكم في نهاية السنة
			صافي الاستثمارات العقارية في نهاية السنة

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٦٩ر٤٢ر٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وفي رأي الإدارة ان القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تفوق القيمة الدفترية وان نتائج التقييم الذي قامت به بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مازالت سارية.

(٨) قروض حملة وثائق الحياة

ان تفاسیل هذا البند ہی کما یلی:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٤٩٥٥٠٨	قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد قيمتها عن قيمة تصفية الوثيقة

يُمتد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي:

من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ إلى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١١٦٧	١٦٦٥٨	٤٨٦٢١	٣٨٩٠٦٢	٤٩٥٥٠٨
٤١١٦٧	١٦٦٥٨	٤٨٦٢١	٣٨٩٠٦٢	٤٩٥٥٠٨
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(٩) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
-	٨٦٣٥١
١٧٤٣٤٥	٣٣٠٧٨٨٩
١٧٤٣٤٥	٣٣٩٤٢٤٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(١٠) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
-	٤٥٨٨٢٧

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠٢٣.

(١١) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
-	٦٦٦٢٢٦٤١
-	٦٦٩٨٠٥
-	٢٦٦٤٠١٥
-	٢١٩١٥٨
٥٥٠٠	٧١٠٦٢٣
٥٥٠٠	١٠٩٢٦٢٤٢
-	١٥٢١٥٨٣
٥٥٠٠	٩٤٠٤٦٥٩

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون *

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	١٥٢١٥٨٣	أثر الاستحواذ على شركة تابعة
-	-	المخصص للسنة
-	١٥٢١٥٨٣	

فيما يلي جدول اعمار ذمم المدنبيون:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
	٣٦٥ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١		
يوم	يوم	يوم	يوم	تحصيلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤٠٤٦٥٩	٢٨٤٧٢٧٨	١٨١٢٤٧٠	٣٠٢٧١٦٥	١٧١٧٧٤٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٥٠٠	-	-	-	٥٥٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- بناء على السياسة المتبعة من المجموعة، فقد تم رصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بالكامل للذمم التي يزيد تاريخ استحقاقها عن سنة.

(١٢) ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	١٤٢٨٢٩٤	شركات التأمين المحلية
-	٣١٩١٢٨٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
-	٤٦١٩٥٧٩	
-	٣٦١٢٦١	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين*
-	٤٢٥٨٣١٨	صافي ذمم معيدي التأمين

فيما يلي جدول اعمار ذمم معيدي التأمين:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
	٣٦٥ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١		
يوم	يوم	يوم	يوم	تحصيلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٥٨٣١٨	٣٥٣٠٢٤	٧٨١٥٢٧	١٦٠٦٢٦٤	١٥١٧٥٠٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* إن الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
-	٣٦١,٢٦١
-	-
-	٣٦١,٢٦١

أثر الاستحواذ على شركة تابعة
المحول الى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون

(١٣) ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

معدات					
أراضي	مباني	واجهزة واثاث	وسائط نقل	اخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٢٢					
الكلفة:					
٧٦٠,٢٣٦	٤,٨٥٦,٣٤٩	١,٨٧٤,١٠٧	٢٠١,٢٠٠	٤٠,٤٠	٧,٦٩٥,٩٣٢
-	-	٢٠,٣٢٦	-	-	٢٠,٣٢٦
٧٦٠,٢٣٦	٤,٨٥٦,٣٤٩	١,٨٩٤,٤٣٣	٢٠١,٢٠٠	٤٠,٤٠	٧,٧١٦,٢٥٨
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	١,١١٠,٢٥٥	١,٦٧٨,١٠٨	١٦٥,٦٥١	٤٠,٤٠	٢,٩٥٨,٠٥٤
-	٢٣,٢٢٣	٢٤,٩٩٢	٤٧٦٩	-	٥٢,٩٨٤
-	١,١٣٣,٤٧٨	١,٧٠٣,١٠٠	١٧٠,٤٢٠	٤٠,٤٠	٣,٠١١,٠٣٨
٧٦٠,٢٣٦	٣,٧٢٢,٨٧١	١,٩١٣,٣٣٣	٣٠,٧٨٠	-	٤,٧٠٥,٢٢٠
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة					
أثر الاستحواذ على شركة تابعة					
استهلاك السنة					
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة					

بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٨,٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وما زالت مستخدمه حتى تاريخه.

(١٤) موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
-	٣٠,٩٢٥
-	(٢,٧٧٥)
-	٢٨,١٥٠

أثر الاستحواذ على شركة تابعة
الاطفاءات للسنة
الرصيد في نهاية السنة

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٥) حق استخدام موجودات والتزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام موجودات ومطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

التزامات عقود الإيجار*	مباني	
دينار	دينار	
٤٤١٠٥	٤٨٥٨٣	٢٠٢٢ -
		أثر الاستحواذ على شركة تابعة
		استهلاكات حق استخدام
-	(٩٧١٦)	موجودات
١١٦٣	-	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
٤٥٢٦٨	٣٨٨٦٧	الرصيد في نهاية السنة

* ان تفاصيل مطلوبات عقود الإيجار هي كما يلي:

السنة	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢	٤٥٢٦٨	-	٤٥٢٦٨

(١٦) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٩٨٢٢٢	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨٥٩٨٥	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٩٦٢٧	-	تأمينات قابلة للاسترداد
١٤٤٢٩٠	-	أخرى *
١٠٣٨١٢٤	-	

* يمثل هذا المبلغ قروض سيارات للموظفين مقابل رهنها لصالح المجموعة وذلك بموجب النظام الداخلي للمجموعة.

(١٧) المخصص الحسابي، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٠٤٠٣١٩	-	صافي المخصص الحسابي

(١٨) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٩٣٨٥	-	ذمم الوكلاء
١٩٢٦	-	ذمم موظفين
٢٦٢٢٨٢	-	ذمم الوسطاء
١٨٣٧٣٨٣	-	ذمم اخرى*
٢١٥٠٩٧٦	-	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات، بالإضافة الى ذمم المستشفيات والصيديات واتعاب مسوي الخسائر.

(١٩) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨٨٣٠٩	-	شركات التأمين المحلية
١٠٨٠٦٤٠١	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
١٠٩٩٤٧١٠	-	

(٢٠) مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥١٢٤٦٢	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة

الجدول التالي يبين الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة:

أثر الاستحواذ على شركة تابعة	المضاف خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٠٥١١	١١٩٥١	-	٥١٢٤٦٢

(٢١) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل - أعمال شركة الشرق الأوسط للتأمين

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٢٩٦٠٠	-	أثر الاستحواذ على شركة تابعة
(٨٤٠٠٦)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢٧٢١)	-	منافع ضريبية/ ضريبة الدخل للسنة
٤٣٢٨٧٣	-	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١٢٧٢١)	-	منافع ضريبية/ ضريبة الدخل للسنة
٢٨١٤٣	-	موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٥٤٢٢	-	

ان تفاصيل الوضع الضريبي للمجموعة والشركات التابعة هي كما يلي:

المجموعة التابعة	الوضع الضريبي
شركة الشرق الأوسط القابضة	لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حيث ان نشاط الشركة معفي من ضريبة الدخل وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.
شركة الشرق الأوسط للتأمين	تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتسديد كافة الأرصدة المستحقة باستثناء ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حيث تم الطعن بالقرار امام محكمة البداية الضريبية ولم يصدر قرار نهائي بشأنها ولا يوجد أي فروقات ضريبة ناتجة عن هذه السنة المالية ولا حاجة لرصد أي مخصصات إضافية.
	تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للاعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم تقم الدائرة بتدقيقها او اصدار قرار نهائي بشأنها حتى تاريخ هذه القوائم المالية.
شركة بوابة ليفنت للاستشارات الإدارية	لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات المقبولة ضريبياً وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.
شركة بوابة ليفنت للاستثمارات العقارية	لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات المقبولة ضريبياً وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة – أعمال شركة الشرق الأوسط للتأمين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	أثر الاستحواذ على شركة تابعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

-	٢٩٦ر٤٦٣	١١٤٠ر٢٤١	-	٢٩٠ر٤٢٤	١٤٣٠ر٦٦٥
-	٢٩٦ر٤٦٣	١١٤٠ر٢٤١	-	٢٩٠ر٤٢٤	١٤٣٠ر٦٦٥

خسائر غير متحققة - محفظة الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

-	٥٩١ر٥٣٣	٢٢٧٥ر١٢٨	١٨١ر٢٢٠	-	٢٠٩٣ر٩٠٨
-	٥٩١ر٥٣٣	٢٢٧٥ر١٢٨	١٨١ر٢٢٠	-	٢٠٩٣ر٩٠٨

أرباح غير متحققة - محفظة الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الموجودات		المطلوبات	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣٧١ر٩٧٣	-	٥٤٤ر٤١٦
-	-	-	٤٧ر١١٧
-	(٧٥ر١٠)	-	-
-	٢٩٦ر٤٦٣	-	٥٩١ر٥٣٣

أثر الاستحواذ على شركة تابعة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

نسبة الضريبة التي يتم على أساسها احتساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة تبلغ ٢٦٪ (٢٤٪ - ٢٪ مساهمة وطنية).

(٢٢) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٠.٠٠٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٦٩٤٦٤	-	شيكات لم تقدم للصرف
٦٠٧٨١٤	-	أقساط معيدي تأمين مستحقة وغير مدفوعة
٢٦٥٢٧	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٨٧٠.٣٩٤	-	أمانات صندوق توفير الموظفين
١٣٠٥٦٥٤	-	أمانات معيدي التأمين *
٦٤٢٨٠	-	أمانات الضمان الاجتماعي
٤٣٥٤٥٣	-	أمانات مساهمين
١٧٦٢٩٣٥	-	أمانات مختلفة
٢٠٠.٠٠٠	-	مخصص التزامات محتملة
٢٧٧٩١٣	-	فوائد مدينة
١٢٦٣٧	-	الطوابع
٧١٩٨٧	-	أمانات الضريبة العامة على المبيعات
٣٤٨٦٤	-	أمانات رسوم المساهمة الوطنية
١١٩٣٦	٢٠.٩٥٥	أخرى
٨٤٠١.٨٥٨	٢٠.٩٥٥	

* يمثل هذا البند المبالغ المحتجزة بموجب الاتفاقيات مع معيدي التأمين عن الإعادة.

(٢٣) قرض قصير الأجل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أقساط القرض			
٢٠٢٢	٢٠٢١	طويلة الأجل	تستحق خلال عام
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٦٩٣٦٢	٣٢٦٩٣٦٢	-	٣٢٦٩٣٦٢
٣٢٦٩٣٦٢	٣٢٦٩٣٦٢		

* تم بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٢١ توقيع اتفاقية قرض مع بنك القاهرة عمان، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٣٢٥٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٧٪، يسدد القرض خلال ستة أشهر من تاريخ المنح اعتباراً من تاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢١ وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن أسهم شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة. قامت المجموعة بإعادة جدولة دفعات القرض بحيث يتم سداد القرض دفعة واحدة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢٤) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع في نهاية السنة ١٧,٠٣٨,٩٧١ دينار مقسماً الى ١٧,٠٣٨,٩٧١ سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد (٢٠٢١: ٥٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد).

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

(٢٥) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر وبيانه كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	(١,٠٥٨,٦٩٢)	أثر الاستحواذ على شركة تابعة
-	٢٩٠,٤٢٤	التغير خلال السنة
-	(٧٥٥,١٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٨٤٣,٧٧٨)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٦) الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(١٣,٥٥٠)	(٣٠,٦١٧)	الرصيد في بداية السنة
(١٢,٠٦٧)	٦,٤٨٣,٠٨٥	ربح (خسارة) السنة
(٥,٠٠٠)	(١٣٨,٤١٢)	مصاريف تسديد رأس المال
(٣٠,٦١٧)	٦,٣١٤,٠٥٦	الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٠١٤	٢٩٥,٧١٨	فوائد بنكية مكتسبة
-	١٥٦,٨٨٨	فوائد قروض حملة وثائق حياة
٤,٠١٤	٣١١,٤٠٦	المحول لقائمة الدخل

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٨) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٢٠٤ر	-
١٨١٠٨٢ر	-
٤٧٩٨٢ر	-
(١٣٧٦٣٨ر)	-
١٩٠٤٢٤ر	-
٢٨٣٠٥٤ر	-

فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من قائمة خلال
قائمة الدخل (أسهم)
أرباح بيع استثمارات عقارية
(مصاريف) إيرادات المبنى الاستثماري
صافي إيرادات الإيجارات
المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢٩) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٢٨٧٢٦ر	-
٤٤١٨ر	-
١٣٣١٤٤ر	-

أرباح إعادة تقييم عملات أجنبية
أخرى
المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٣٠) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٩١٠٨٢ر	-
٢٨٠٥٤ر	-
٧٨٦٥١ر	-
٦٠٧٥٦ر	-
٤٩٦٠ر	-
٥٤٢ر	-
٢٨٤ر	-
٩٦٤٣٢٩ر	-
٧٨٣٢٦٩ر	-
١٨١٠٦٠ر	-

رواتب ومكافآت
صندوق ادخار
حصة المجموعة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
تدريب وتطوير الموظفين
سفر وتنقلات
زي موظفين
المجموع
ينزل: نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الائتلاف
نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الائتلاف

(٣١) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	١١٦,٢٧٢	قرطاسية ومطبوعات
-	٧٤,٣٢٣	دعاية وإعلان
١٤,٨٨٢	٨,٧٩٠	رسوم وفوائد بنكية
-	١٧,٨١٦	مياه وكهرباء وتدفئة
-	٩,٦٠٠	صيانة
-	٩,٥٨٨	بريد واتصالات
-	٥,٣٢٤	طوابع
-	١٧,٣٦٧	ضيافة
٢,٢٥٠	٢,٦٠٨	مصاريف وأتعاب حمامة
-	٢٣,٨٦٩	اشتراكات
-	٦,٩٣٨	مصاريف عطاءات
-	٥٨,٧١٠	رسوم إدارة التأمين
١٣٦	٧٣,٥٦٨	رسوم حكومية ورسوم أخرى
-	١٨,٣٨٣	تبرعات
-	٩,٢٣٤	مصاريف تأمين مكاتب
-	١٦,٥٦٣	مصاريف تنظيف المكاتب
-	٢٥,٨٥٣	مصاريف امن وحماية
٢١,٠٠٦	٧٩,٤٨٤	أتعاب مهنية
-	١٦,٧٢٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
-	٤,٣٦٥	مصاريف السيارات
-	٣٧,٥٥٦	سفر وتنقلات
١,١٠٠	٥٦,١٩٤	مصاريف أخرى
٣٩,٣٧٤	٦٨٩,١٢٥	المجموع
-	٤٨١,١٩١	ينزل: المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
٣٩,٣٧٤	٢٠٧,٩٣٤	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب

(٣٢) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	١١,٩٥١	تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٢٠)
-	١١,٩٥١	

(٣٣) حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(١٢٠٠٠٠٠)	٦٤٨٩٨٠٠	ربح (خسارة) السنة (دينار)
٥٠٠.٠٠٠	١٧٠.٣٨٩٧١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠/٠٢٤)	٠/٣٨١	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

(٣٤) النقد وما في حكمه

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٧٨٣٥٩	٣٣٩٤٢٤٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك (إيضاح ٩)
-	٢١٥٩١٩٣	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر (إيضاح ٣)
٥٠٤٠١٤	-	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال اكثر ثلاثة أشهر (إيضاح ٣)
	٢٩٨٤٨	ينزل: بنوك دائنة
١٧٤٣٤٥	٥٥٢٣٥٨٥	صافي النقد وما في حكمه

(٣٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة بمعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للمجموعة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات. يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة المجموعة.

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية (جميعها تعمل في الأردن):

نسبة المساهمة		النشاط الرئيس	رأس المال المدفوع		
٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢١	٢٠٢٢	
%	%		دينار	دينار	
٢٠.٢٣	٩٦.٧١	التأمين	٢٢,٠٥٠,٠٠٠	٢٢,٠٥٠,٠٠٠	شركة الشرق الأوسط للتأمين
-	١٠٠	استشارات إدارية	-	٥٠,٠٠٠	شركة بوابة ليفنت للاستشارات الإدارية
-	١٠٠	استثمارات عقارية	-	٥٠,٠٠٠	شركة بوابة ليفنت للاستثمارات العقارية

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة			
		اعضاء مجلس	
٢٠٢١	٢٠٢٢	الادارة العليا	الادارة
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)		
-	١٣٠,٣٧٨	١٢١,٦٥٠	٨٧,٧٢٨
-	٢٥٧,٧٣٥	٨١,١٧٥	١٧,٥٦٠
٢٨,٥٦٠	-	-	-
٣١٠,٤٤٠,١	-	-	-

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	اعضاء مجلس	
المجموع	المجموع	الادارة العليا	الادارة
دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة الدخل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	١٣,١٨٩	٨,٤٣١	٢١,٦٢٠	-	اقساط الاكتتاب
١٦٥,١١١	-	-	١٧,٧٠٦	٩,٣٤٤	-	تعويضات
						حصة المجموعة من أرباح شركة حليفة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	رواتب ومكافآت اخرى
دينار	دينار	
-	١,٣١٩,٨٣٣	
-	٢,١٠٠	
-	١,٣٢١,٩٣٣	

(٣٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

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.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المجموع
دينار	دينار	دينار
٧٩٩٩٥٧٠	-	٧٩٩٩٥٧٠
١١٩٢٢٠٢٣	٤٨٧٧٧٢٥	١٦٠٦٩٧٤٨
١٩١٩١٥٩٣	٤٨٧٧٧٢٥	٢٤٠٦٩٣١٨

- ٢٠٢٢

موجودات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٣٧) إدارة المخاطر

١. مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف، مخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

- مخاطر أسعار الفائدة

ان المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣.٧٪ إلى ٦٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنية الاسترليني من ٢.٥٪ إلى ٥.٠٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. (إيضاح ٣)

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- ٢٠٢٢

العملية	الزيادة بسر الفائدة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة
	%	دينار
دينار أردني	١	٢٤٢,٠٣٣
دولار أمريكي	١	١٨٣٧
يورو	١	٧,٠٨٣
جنيه إسترليني	١	١٠,١٢٢
المجموع		٢٦١,٠٧٥

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

- ٢٠٢١

العملية	الزيادة بسر الفائدة	الأثر على خسارة السنة قبل الضريبة
	%	دينار
دينار أردني	١	٢٧,٦٥٤
دولار أمريكي	١	-
يورو	١	-
جنيه إسترليني	١	-
المجموع		٢٧,٦٥٤

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والتغير المتراكم في القيمة العادلة (للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠٢٢

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
بورصة عمان	٥	١٨٤,١٣٣	١٧٤,٩٥٥
بورصة فلسطين	٥	١١١,٨٥١	٢٣٩,١٥٠

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للمجموعة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المجموعة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار).

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المجموعة:

نوع العملة	بالعملات الأجنبية		المُعادل بالدينار	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار
دولار	٢٥٩,٠٤٥	-	١٨٣,٦٦٣	-
جنيه	١٨٥,٦١١	-	١٠١,٢٢١	-
يورو	٩٤٠,٢٩٩	-	٧٠٨,٣٤٢	-

٢ - مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تراقب المجموعة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. إن مبالغ هامة من أموال المجموعة مستثمرة في أسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للمجموعة في تاريخ البيانات المالية تستحق خلال فترات أصلية تتراوح من ثلاثة أشهر وحتى سنة.

ويُلخص الجدول أدناه المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس السنة المُتبقيّة للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٢ -	أقل من شهر	٣ شهور	من شهر الى	٣ شهور	٦ شهور	من سنة حتى	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	٦ شهور	١ الى ٦ شهور	حتى سنة واحدة	٣ سنوات	دينار	دينار
المطلوبات:								
دائنون	١٧٤,٢٦٥	١٩٧,٦٧١	-	-	-	-	-	٢,١٥٠,٩٧٦
مصاريف مستحقة	-	٨٥,٣٥٩	-	-	-	-	-	٨٥,٣٥٩
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٣,٩٤٥,٨٩٦	٣,٠١٢,٤٥٩	٢,٢٤٥,١٢٦	١,٧٩١,٢٢٩	-	-	-	١٠,٩٩٤,٧١٠
التزامات عقود الإيجار	٣,٧٧٣	٧,٥٤٦	١١,٣١٩	٢٢,٦٣٠	-	-	-	٤٥,٢٦٨
قرض قصير الاجل	-	-	-	٣,٢٦٩,٣٦٢	-	-	-	٣,٢٦٩,٣٦٢
بنوك دائنة	-	٢٩,٨٤٨	-	-	-	-	-	٢٩,٨٤٨
مطلوبات أخرى	١,٥٨٤,٣٢٦	١,٤٤٢,٣٠٩	٩٠٨,٢٦٧	١,٢٠٦,٥٩٨	٥٢٤,٩٦٤	٢,٧٣٥,٣٩٤	-	٨,٤٠١,٨٥٨
مجموع المطلوبات	٥,٧٠٨,٢٦٠	٦,٥٥٤,٢٣٢	٣,١٦٤,٧١٢	٦,٢٨٩,٨١٩	٥٢٤,٩٦٤	٢,٧٣٥,٣٩٤	-	٢٤,٩٧٧,٣٨١

شركة الشرق الأوسط القابضة المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١ -	أقل من شهر	٣ شهور	من شهر الى	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة حتى	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	٦ شهور الى	دينار	دينار	٣ سنوات	دينار	دينار
المطلوبات:								
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة	-	-	-	-	٢٨,٥٦٠	-	-	٢٨,٥٦٠
قرض قصير الأجل	-	-	-	-	٣,٤٩٨,٢١٧	-	-	٣,٤٩٨,٢١٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢٠,٩٥٥	-	-	٢٠,٩٥٥
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	-	-	-	-	٣,٥٤٧,٧٣٢	-	-	٣,٥٤٧,٧٣٢

٣- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة. ترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

(٣٨) القضايا المقامة من وعلى المجموعة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا بقيمة ٣٩٢,٦١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هذا وقد قامت المجموعة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي المجموعة ومستشارها القانوني ان المخصصات المأخوذة والبالغة ٣٩٢,٦١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. بلغت قيمة القضايا المقامة من المجموعة على الغير ٥٩١,٩٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تتمثل في ذمم مستحقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين وشيكات مرتجعة نتيجة ممارسة الشرق الأوسط للتأمين لنشاطها الاعتيادي.

(٣٩) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٩٧٧,٧٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٤٠) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

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

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

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

يتم الاشراف على مشروع تطبيق المعيار من قبل لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بمتابعة المشروع ومراقبته. ان لجنة التدقيق المكونة من أعضاء مستقلين بالإضافة الى الإدارة العليا من جميع الدوائر ذات الاختصاص يقومون بمراجعة مشروع تطبيق المعيار بالتعاون مع المستشار الخارجي الذي قامت المجموعة بتعيينه لإدارة المشروع. يتضمن عمل المستشار الخارجي اعداد السياسات للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعيار وتحديد المنهجيات الاكتوارية التي سيتم استخدامها بالإضافة الى مراجعة العقود وتصنيفها وفقاً لمتطلبات المعيار واعداد الايضاحات الإضافية وفقاً لمتطلبات المعيار.

انتهت المجموعة من اعداد العديد من متطلبات المعيار وتعمل حالياً على المتطلبات التالية لالانتهاء من مشروع تطبيق المعيار:

- الانتهاء من اعداد القوائم المالية التجريبية وفقاً لمتطلبات المعيار كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.
- التأكد من ان النظام الذي تم استخدامه / ربطه بأنظمة المجموعة متوافق مع السياسات التي تم اعدادها والموافقة عليها من قبل الإدارة بالإضافة الى مراجعة الاجراءات الرقابية التي سيتم وضعها لتأكد من فاعلية النظام.
- الحصول على موافقة الإدارة متضمنة الدوائر الفنية بالإضافة الى موافقة المدقق الخارجي على الأرصدة الافتتاحية بعد التطبيق.
- اعداد جميع الايضاحات التي سيتم تضمينها في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعيار.
- اعداد نموذج لتقارير الإدارة ومؤشرات الأداء الرئيسية التي سيتم استخدامها لاحقاً لتطبيق المعيار.
- إقامة دورات تدريبية للموظفين ذو العلاقة بالإضافة الى الإدارة العليا حول تطبيق المعيار.

سيكون لتطبيق المعيار اثر على القوائم المالية للمجموعة. في ما يلي التقييم المبدئي للأثر المتوقع من تطبيق المعيار حيث ان المجموعة لم تنتهي من اعداد دراسة جميع النواحي التي ستاثر بتطبيق المعيار.

نماذج القياس

لا يتم قياس عقود اتامين بشكل افرادي ولكن يتم تجميع عقود التامين في مجموعات لأغراض القياس. لتستطيع المجموعة تحديد المجموعة التي ينتمي اليها العقد تقوم المجموعة بتعريف محافظ لعقود التامين بحيث يكون لعقود التامين في تلك المحافظ مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. يتم تقسيم تلك المحافظ الى مجموعات حسب ربحياتها وسنة الإصدار. يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) ثلاثة نماذج للقياس: نموذج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام ونموذج الرسوم المتغيرة.

نموذج القياس العام

وفقاً لنموذج القياس العام، فان قياس عقود التامين يتكون من التدفقات النقدية المستحقة على عقد التامين بالإضافة لهامش الخدمة التعاقدية. تمثل التدفقات النقدية المستحقة على عقد التامين القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر لحقوق والتزامات المجموعة تجاه حاملي وثائق التامين والتي تتضمن تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة والخصم وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ان تعديل المخاطر يتم لتغطية مخاطر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المتحقق من العقود السارية التي ستعترف بها المجموعة أثناء تقديم الخدمات خلال فترة التغطية.

عند بداية العقد لا يمكن ان يكون هامش الخدمة التعاقدية سالبا. في حال نتج عن احتساب التدفقات النقدية المستحقة هامش خدمة تعاقدية سالب ، يتم اعتباره صفر ويتم تسجيل المبلغ السالب على الفور في بيان قائمة الأرباح او الخسائر.

تمثل القيمة الدفترية لمجموعة عقود التامين في نهاية كل فترة مجموع الالتزامات عن التغطية المتبقية والالتزامات مقابل الادعاءات المستحقة. تتضمن الالتزامات عن التغطية المتبقية التدفقات النقدية المستحقة المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية بينما تتضمن الالتزامات مقابل الادعاءات المستحقة التدفقات النقدية المستحقة المتعلقة بالخدمات السابقة.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية بالتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وتراكم الفائدة بأسعار الفائدة المثبتة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة العقود. يتم الاعتراف بالإيرادات عن طريق تحرير جزء من هامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر لكل فترة بقيمة الخدمات المقدمة في تلك الفترة على أساس "وحدات التغطية". يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) إرشادات تستند إلى المبادئ فقط حول كيفية تحديد وحدات التغطية.

نموذج تخصيص الأقساط

يعتبر نموذج تخصيص الأقساط نموذج مبسط اختياري لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. يحق للمجموعة أن تختار استخدام هذا النموذج عندما لا يختلف القياس وفقاً لهذا النموذج جوهرياً عن القياس بموجب النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لا تزيد عن سنة واحدة. بموجب نموذج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية عن طريق أخذ مبلغ الأقساط المقبوضة صافية من المبالغ التي تم دفعها للاستحواذ على عقد التأمين، مطروحاً منها صافي مبلغ الأقساط والمبالغ التي تم دفعها للاستحواذ على عقد التأمين والتي تم الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر والمتعلقة بالجزء الذي انتهى من عقد التأمين على أساس مرور الوقت.

يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في قائمة الأرباح أو الخسائر بناءً على مفهوم الخدمات التي تم تقديمها خلال الفترة. يتطلب المعيار الاعتراف بالخسائر على العقود التي من المتوقع أن تكون عقود خاسرة على الفور في قائمة الأرباح أو الخسائر. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين، تفترض المجموعة عند الاعتراف الأولي بذلك العقود أن العقود ليست عقود خاسرة، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ينصب تركيز المجموعة على تنمية عمل مربح ومستدام ولا تتوقع الاعتراف بالعقود الخاسرة إلا إذا تم تحديد ما يلي:

- قرارات التسعير ذات الصلة.
- المراحل الأولية من العقود الجديدة حيث تكون هذه العقود خاسرة.
- أي قرارات استراتيجية أخرى تراها الإدارة مناسبة.

ستطبق المجموعة نموذج تخصيص الأقساط على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها عندما تكون فترة التغطية ١٢ شهراً أو أقل. قامت المجموعة بتقييم إمكانية استخدام نموذج تخصيص الأقساط لمجموعات العقود التي تكون فيها فترة التغطية أكثر من ١٢ شهراً. بناءً على هذا التقييم، تتوقع المجموعة أن تكون نسبة جوهريّة من عقودها قابلة للقياس وفقاً لنموذج تخصيص الأقساط، باستثناء عقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل التي من المتوقع قياسها باستخدام نموذج القياس العام.

إن قياس الالتزامات المتعلقة الادعاءات المستحقة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاثة، باستثناء تحديد أسعار الفائدة الثابتة المستخدمة للخصم. تقوم المجموعة بتعديل المخاطر بقيمة المخاطر غير المالية والتي يتم تقديرها بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى التي يتم استخدامها لتقدير التزامات الادعاءات المستحقة. إن تعديل المخاطر يتم لتغطية مخاطر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يشكل تعديل المخاطر جزءاً من التدفقات النقدية المستحقة لمجموعة من عقود التأمين.

نموذج الرسوم المتغيرة

نموذج الرسوم المتغيرة هو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعالجة هامش الخدمة التعاقدية لاستيعاب عقود المشاركة المباشرة. يتميز عقد التأمين بخاصية المشاركة المباشرة

يتم تحديد إذا كان العقد يحتوي على خاصية المشاركة المباشرة عند استيفاء المتطلبات الثلاثة التالية:

- أن تتضمن الشروط التعاقدية بند يحدد بأن حامل الوثيقة يقوم بالمشاركة في حصة من مجموعة محددة وواضحة من العناصر.
- تتوقع المجموعة أن تسدد لحامل الوثيقة مبلغ يمثل جزء جوهري من عوائد القيمة العادلة على العناصر.
- تتوقع المجموعة أن أي اختلاف جوهري في المبالغ التي يتعين على المجموعة دفعها لحامل الوثيقة سيتغير مع التغير في القيمة العادلة للعناصر.

لا يتطلب المعيار تعديلات منفصلة يجب تحديدها للتغيرات في هامش الخدمة التعاقدية الناشئة عن التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للعناصر والتغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستحقة المتعلقة بالخدمات المستقبلية. قد يتم تحديد قيمة مجمعة لبعض أو كل التعديلات.

بموجب نموذج الرسوم المتغيرة، يتم تحديد التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام معدلات الخصم الحالية، بينما يتم بموجب نموذج القياس العام تحديد التعديلات باستخدام معدلات الخصم الثابتة عند إبرام مجموعة عقود التأمين.

على عكس عقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام، لا يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للعقود التي تشمل مميزات المشاركة المباشرة بشكل صريح بسبب تراكم الفائدة لأن تعديل هامش الخدمة التعاقدية بالتغييرات في مبلغ حصة المنشأة من القيمة العادلة للعناصر يتضمن بالفعل تعديل للمخاطر المالية، مما يمثل تعديل ضمني باستخدام الأسعار الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية الأخرى.

الانتقال

عند تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ والذي يعتبر تاريخ التطبيق الأولي، يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل ما لم يكن ذلك غير عملي. عندما يكون تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل غير عملي، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) بطرق الانتقال البديلة على النحو التالي:

- تطبيق المعيار بأثر رجعي معدل والذي يتضمن تعديلات على التطبيق بأثر رجعي كامل. يتيح التطبيق وفقاً لهذه الطريقة لشركات التأمين التي تنفقر إلى بعض المعلومات الحصول على أرصدة انتقالية افتتاحية قريبة من التطبيق بأثر رجعي قدر الإمكان. يعتمد ذلك على مقدار المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة لدى شركة التأمين. سيؤدي كل تعديل إلى زيادة الفرق في النتائج بين تطبيق المعيار بأثر رجعي معدل والنتائج التي كان من الممكن الحصول عليها إذا تم تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل.
- تطبيق المعيار بطريقة القيمة العادلة والتي يتم فيها استخدام القيمة العادلة للعقود في تاريخ الانتقال لتحديد قيمة هامش الخدمة التعاقدية. تتيح هذه الطريقة للمجموعة تحديد الأرصدة الافتتاحية، حتى إذا لم يكن لديها معلومات معقولة وداعمة حول العقود الموجودة في تاريخ التطبيق.

تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)

تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) سيكون له تأثير على المبالغ الإيضاحات الواردة في القوائم المالية فيما يتعلق بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. من المتوقع أن تتأثر حقوق الملكية الافتتاحية بشكل كبير بناءً على التقييمات المبدئية التي قامت المجموعة بأجرائها حتى الآن بسبب ما يلي:

- الفرضيات المتعلقة بتعديلات المخاطر.
- تأثير العقود الخاسرة (ان وجدت).
- تأثير خصم التدفقات النقدية.
- مخاطر عدم تادية الالتزامات المتوقعة من شركات إعادة التأمين.

لم تنتهي المجموعة من اعداد الدراسة المتعلقة بتقييم اثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة، من المتوقع ان تستكمل هذه الدراسة خلال الربع الاول من العام ٢٠٢٣.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

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 والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم 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.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

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.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية 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 مقدّمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

(٤١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٢ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢١.