

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير مدقق الحسابات المستقل (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة / المساهمين المحترمين
شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تحية طيبة وبعد،،،

مقدمة:

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

نطاق المراجعة:

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

أساس الاستنتاج المتحفظ:

لم تحصل الشركة على موافقة البنك المركزي الأردني على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ حتى تاريخه.

الاستنتاج المتحفظ:

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

فقرة توكيدية:

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

أمر آخر

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

شركة العباسي وشركاه
(عضو مستقل في مور العالمية)

حسن أمين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)



التاريخ: ٣٠ نيسان ٢٠٢٣

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير المدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
		الموجودات
		الاستثمارات:
٢٠,٢٢٥,١٥٠	٢٠,٤١٤,٨٨٤	ودائع لدى البنوك - بالصافي
١,٤١٣,٧٨١	١,٥١٤,٠١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٥,٧٥٩,٩٢٢	٥,٧٥٩,٩٢٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٧٣,٢٤٠	٨٧٢,٥٧٢	إستثمارات عقارية - بالصافي
٢٨,٢٧٢,٠٩٣	٢٨,٥٦١,٣٩١	مجموع الاستثمارات
		الموجودات المتداولة:
٢,٠٥٣,٧٩٩	٢,٥٢١,٧٢٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٠٤,٣١٢	١,٢٦١,٢٠٣	شيكات برسم التحصيل - بالصافي
١٢,٣١٦,٨٧٧	١٥,٢٩٨,٧٠٦	مدينون - بالصافي
١,٠٣٠,٦٤٠	٧٣٧,٧١٠	ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
١,٤٨٥,٥١١	١,٥٤٠,٣٥٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢١٥,١٦٣	٣,١٩٢,٥٠٥	ممتلكات ومعدات - صافي
٣٤,٥٠٨	٣٢,٧٦٥	موجودات غير ملموسة
٤٥٣,٥٢١	٥٨٩,٦٧٠	موجودات أخرى
٥٠,٣٦٦,٤٢٤	٥٣,٧٣٦,٠٣٠	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات:
		مطلوبات عقود التأمين:
١٤,٤٧٦,٤٥٧	١٦,٧٥٩,٢٩٢	مخضض الأقساط غير المكتسبة - بالصافي
١١٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	مخصص عجز الأقساط
١٢,٥٤١,٨٤٦	١٣,١٦١,٨٦١	مخصص الادعاءات - صافي
١١١,٦٩٥	١١١,٦٩٥	المخصص الحسابي - صافي
٢٧,٢٤٤,٩٩٨	٣٠,١٤٧,٨٤٨	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٢٨٨,٦١٣	٢,٣٤٨,٠٤٦	بنوك دائنة
٢,٩٧٥,٣٧٥	٣,٠٥٤,٢١٢	دائنون
٣,٠٢٧,٣٧٤	٢,٩١٨,٤٥٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٥,١٨٦	٤٩,٨١٨	مخصصات مختلفة
٣٩٠,٧٠٩	٣٦٨,٠٤٦	مخصص ضريبة الدخل
٩١٨,٢٦١	١,٠٩٥,٩٧٦	مطلوبات أخرى
٣٦,٨٩٠,٥١٦	٣٩,٩٨٢,٣٩٨	مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
		حقوق الملكية:
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٩٤٥,٦٨٨	١,٩٤٥,٦٨٨	احتياطي اجباري
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦	احتياطي اختياري
٣,٥١٤,٥٤٤	٣,٧٩٢,٢٦٨	الأرباح المدورة
١٣,٤٧٥,٩٠٨	١٣,٧٥٣,٦٣٢	مجموع حقوق الملكية
٥٠,٣٦٦,٤٢٤	٥٣,٧٣٦,٠٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١٠,٦٥٧,٩٦٠	١٣,١٨٤,٩١٢	الإيرادات:
(١,٩٣٦,٤٧٨)	(٢,٨٢٠,٠٣٢)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٨,٧٢١,٤٨٢	١٠,٣٦٤,٨٨٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٢,٨٤٢,٩٠٣)	(٢,٢٨٢,٨٣٥)	صافي الأقساط المكتتبة
-	-	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٧,٧٣٨	-	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
٥,٩٢٦,٣١٧	٨,٠٨٢,٠٤٥	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٣٤,٠٤٩	١٤٩,٥٥٣	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٨٤,٥١٢	٣٦٠,٩٤٢	إيرادات عملات مقبوضة
١٤٣,٢٢٣	٨٥,٤١٨	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٢٨٢,٧٣٣	٣٣٨,٦٩٤	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
(٦,٣٧٥)	٧٥,١٤٨	فوائد دائنة
٦,٧٦٤,٤٥٩	٩,٠٩١,٨٠٠	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
		مجموع الإيرادات
٦,٦٢٨,٥٢٧	٧,٩٤٨,٠١١	التعويضات والخسائر والمصاريف
(٥٩٣,٧١٣)	(٨٢٠,٢٠٤)	التعويضات المدفوعة
(٨٦٣,٣٣٩)	(٥٨١,٤٦٠)	ينزل: المستردات
٥,١٧١,٤٧٥	٦,٥٤٦,٣٤٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٠,٨٨٦	٦٢٠,٠١٥	صافي التعويضات المدفوعة
٣٩٧,٧٤٢	٤٢٧,٢٣٨	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٤٨,٨٦٢	٢١٤,٧٦١	نفقات الموظفين الموزعة
٢٤٠,١٣٢	٢٧٩,٨٢٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥٤,٠٠٠	٦٩,٩٧٩	تكلفة اقتناء الوثائق التأمين
١٦٣,٧٣٤	٢٤٧,٧٤٤	أقساط فائض الخسارة
٦,٢٠٦,٨٣١	٨,٤٠٥,٩١٣	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
		صافي عبء التعويضات
٤٨,٨٦٩	٤٨,٧٥٥	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٨,٣٧٩	٢٨,٥٠١	استهلاكات وإطفاءات
٣٧,٢١٦	٥٣,٦٩٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٤,٤٠٩	١٩٥,٧٦٧	مخصص التدني في المدينين - صافي
١١,٢٣٨	١١,١٧٧	مصاريف أخرى
٦,٣٦٦,٩٤٢	٨,٧٤٣,٨٠٣	إجمالي المصروفات
٣٩٧,٥١٧	٣٤٧,٩٩٧	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٨٣,٣٤٠)	(٧٠,٢٧٣)	مصروف ضريبة الدخل
٣١٤,١٧٧	٢٧٧,٧٢٤	ربح الفترة
٠,٠٣٩	٠,٠٣٥	حصة السهم من ربح الفترة
		حصة السهم من ربح الفترة الأساسية والمخفضة

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

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٣١٤,١٧٧	٢٧٧,٧٢٤	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها إلى
		الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	الدخل الشامل الآخر
٣١٤,١٧٧	٢٧٧,٧٢٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(دينار أردني)

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
١٣,٤٧٥,٩٠٨	٣,٥١٤,٥٤٤	-	١٥,٦٧٦	١,٩٤٥,٦٨٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٧,٧٢٤	٢٧٧,٧٢٤	-	-	-	-
١٣,٧٥٣,٦٣٢	٣,٧٩٢,٢٦٨	-	١٥,٦٧٦	١,٩٤٥,٦٨٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
١١,٩٤١,٥٨٥	٢,١٨٦,٥٥٩	(١١,٠٥٩)	١٥,٦٧٦	١,٧٥٠,٤٠٩	٨,٠٠٠,٠٠٠
٣١٤,١٧٧	٣١٤,١٧٧	-	-	-	-
١١,٠٥٩	-	١١,٠٥٩	-	-	-
١٢,٢٦٦,٨٢١	٢,٥٠٠,٧٣٦	-	١٥,٦٧٦	١,٧٥٠,٤٠٩	٨,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ آذار ٢٠٢٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (مدققة)
ربح السنة

للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ آذار ٢٠٢٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ (مدققة)
ربح السنة
المحول من احتياطي القيمة العادلة
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٣٩٧,٥١٧	٣٤٧,٩٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		الربح للفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الضريبة إلى صافي التدفق النقدي
		المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٢٨,٣٧٩	٢٨,٥٠١	استهلاكات وإطفاءات
٣٤,٤٠٩	١٩٥,٧٦٧	خسائر إئتمانية متوقعة
٢,٨٤٢,٩٠٣	٢,٢٨٢,٨٣٥	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣٠,٨٨٦	٦٢٠,٠١٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	(٣٣٨,٦٩٤)	إيرادات فوائد
١٢,٤٥٧	(٧٥,١٤٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٤٧,٧٣٨)	-	صافي التغير في المخصص الحسابي
٩,٧١٤	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣,٣٠٨,٥٢٧	٣,٠٦١,٢٧٣	
		التغير في بنود رأس المال العامل:
٩١,٣٧١	٢٤٣,١٠٩	شيكات برسم التحصيل
(٢,٠١٧,٤٢٩)	(٣,٠٤٠,٧٦٣)	مدينون
١٤٥,١٧٦	١٥٦,٠٩٧	ذمم معيدي التامين المدينة
(١٢٨,٧١٣)	(١٣٦,١٤٨)	موجودات أخرى
(٥٧١,٣٧٢)	٧٨,٨٣٧	دائنون
-	٤,٦٣٢	مخصصات مختلفة
(٧٠٢,٤٤٦)	(١٠٨,٩٢٢)	ذمم معيدي التامين الدائنة
١٥١,٨١٥	١٧٧,٧٢٥	مطلوبات أخرى
(٥٩,٩٥٦)	(١٤٧,٧٧٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢١٦,٩٧٣	٢٨٨,٠٦١	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٣,٣٦٧)	(١٨٩,٧٣٤)	ودائع لأجل تستحق خلال فترة
(٢,٠٤١)	(٣,٤٣٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٩,٣٤٨)	(٢٥,٠٨٤)	صافي التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١,٠٦٥,٠٠٠	-	صافي التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
	٣٣٨,٦٩٤	فوائد بنكية مقبوضة
١,٠٣٠,٢٤٤	١٢٠,٤٤٤	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٤٩,٤٨١)	٥٩,٤٣٣	بنوك دائنة
(١٤٩,٤٨١)	٥٩,٤٣٣	التدفق النقدي المتولد من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٠٩٧,٧٣٦	٤٦٧,٩٣٨	صافي النقد المتولد خلال الفترة
٣,٠٣٢,٣٣١	٢,٠٥٣,٧٩٩	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
٤,١٣٠,٠٦٧	٢,٥٢١,٧٣٧	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

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

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

تأسست شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٣٠٤) بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٦ برأسمال مصرح به وقدره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسمة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٢ حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة عمان للتأمين ، هذا وقد تم زيادة رأس المال على عدة مراحل خلال السنوات السابقة ليصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي.

تمت الموافقة على القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٣.

إيضاح ٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام:

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتعليمات البنك المركزي الأردني.

لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣م.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بالدينار الأردني، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

إيضاح ٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة إستعمال أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر عالية قد تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات والتطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجة عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الافتراضات يتم ايضاحها عند حدوثها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الاتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ م.

الأدوات المالية

التصنيف والقياس

يعتمد تصنيف الموجودات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة إما من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إن القروض والذمم المدينة التجارية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تنتج عنها تدفقات نقدية تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

القياس الأولي

تقاس الموجودات المالية، في الأصل، بالقيمة العادلة لها، زائداً تكاليف المعاملات كما في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. إن تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم اعتبار الموجودات المالية التي تتضمن مشتقات مدرجة، بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تفي بمتطلبات كونها تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط.

القياس اللاحق

أدوات الدين

تقوم الشركة بإثبات ثلاث فئات تصنيف للقياس اللاحق لأدوات الدين الخاصة بها.

• التكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية المكتسبة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها تلك التدفقات النقدية سداد أصل المبلغ والعائد فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر في قائمة الأرباح أو الخسائر، وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. يتم إدراج دخل العائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العائد الدوري الفعلي.

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المكتسبة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية للموجودات سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات العمولة وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي، والتي يتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر. وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر، ويتم إثباتها ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى. كما يتم إدراج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم إظهار أرباح وخسائر الصرف الأجنبي ضمن الإيرادات/ المصاريف الأخرى.

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

- القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
إن الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير إثباتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. كما أن الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر، يتم إثباتها وإظهارها بالصافي في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها.

ممتلكات وآلات ومعدات

أ. الإثبات والقياس

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة للانخفاض بالقيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الموجودات كافة التكاليف المتعلقة بشكل مباشر بمعاملة الاقتناء. تشمل تكلفة الموجودات التي يتم تصنيعها على، تكلفة المواد والعمالة المباشرة وعلى كافة التكاليف المباشرة التي تجعل الموجودات جاهزة للغرض المعدة له، كما يضاف أيضاً تكلفة فك وتركيب ونقل الموجودات وتكلفة تهينة الموقع الذي سوف توضع فيه بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المخصصة للأصول المؤهلة للرسملة.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من وظائف الأجهزة ذات الصلة أيضاً كجزء من تلك الأجهزة. إذا كان جزء كبير من أحد مكونات الأصل الموجود ضمن الممتلكات، الآلات والمعدات له عمر إنتاجي مختلف عن ذلك الأصل فيتم اعتباره كعنصر مستقل من الممتلكات، الآلات والمعدات.

يتم الاعتراف بأية إيرادات أو خسائر يتم تكبدها نتيجة استبعاد أي بند من الممتلكات والآلات والمعدات في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم رسملة تكلفة استبدال أي جزء من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات وأية نفقات لاحقة أخرى على القيمة الدفترية عندما يترتب عليها زيادة في المنافع الإنتاجية المستقبلية إلى الشركة، وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. ويتم شطب القيمة الدفترية للأصل الذي تم استبداله. يتم إثبات مصاريف الصيانة اليومية للممتلكات، الآلات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة.

ب. النفقات الرأسمالية اللاحقة

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات وأية نفقات رأسمالية لاحقة أخرى في القيمة الدفترية للبند إذا كان:

- من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق إلى الشركة من ذلك الجزء المضاف، المصروف أو النفقة.
- وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. يتم شطب القيمة الدفترية للموجود الذي تم استبداله.

ج. الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على أساس تكلفة الموجودات مطروحاً منها القيمة المتبقية للموجودات بعد انتهاء عمره الإنتاجي (القيمة التخريدية) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للموجودات وباعتماد النسب المنوية وعدد السنوات التالية:

مباني	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث
٢٪	١٠٪ - ١٥٪	٢٪ - ٢٠٪
تأمينات مباني وديكورات		

يتم مراجعة القيم المتبقية (القيمة التخريدية) والأعمار الإنتاجية المتبقية وطرق الاستهلاك في تاريخ إصدار التقرير المالي ويتم التعديل عليها، إن دعت الحاجة.