

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى مساهمي شركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة 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 ٢٠٢١ 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 مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة 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 وملائمة 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 لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. 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 ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

إجراءات التدقيق	الاعتراف بالإيرادات
<p>تضمنت اجراءات التدقيق تقييم السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة للاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة لذلك، وبما أن المجموعة لديها عدد محدود من اتفاقيات البيع، قمنا بالحصول على كشف بكافة عمليات البيع التي تمت خلال السنة، وقمنا بدراسة المستندات والأدلة المعززة والتأكد من صحة التسجيل والاعتراف بالإيرادات. وفقاً للشروط التعاقدية لهذه الاتفاقيات.</p> <p>إن الإفصاحات الخاصة بالإيرادات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول تحقق الإيرادات تظهر في إيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>بلغت قيمة الإيرادات المتحققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢,١٨٣,٧١١ دينار (٢٠٢٠: ٨٠١,٠٨٨ دينار). تم التركيز على الاعتراف بالإيرادات كأحد الأمور الهامة لأن المجموعة تركز على الإيرادات كمؤشر رئيسي لأدائها. بالإضافة إلى ذلك، هنالك مخاطر تتمثل في الاعتراف الخاطئ بالإيرادات وتحديد عدم الاعتراف بالإيرادات في الفترة المالية الصحيحة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

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 الى 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 الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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، 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 يعد 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية المجموعة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات 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 أعمالها كمُنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات 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 الرأي 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 والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة 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، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً 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 الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٨ آذار ٢٠٢٢

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
٣٦٦,٤٢٤	٣٤٧,٥٣٢	٤	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥,٦٤٨	٤,٠٩٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٢,٠٧٢	٣٥١,٦٢٢		
موجودات متداولة			
٢٨٢,٦٦٨	١٠٤,٩٤١	٧	ذمم مدينة، بالصافي
٤٠,٣٥٠	٨٣,٥٨١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٤,٩٠٣	٨٩,٣٩١	٩	أرصدة مدينة أخرى
١٢,٦٩٠	٣٩٠,٢٣٤	١١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٤٠,٦١١	٦٦٨,١٤٧		
٨١٢,٦٨٣	١,٠١٩,٧٦٩		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١٢	رأس المال المدفوع
٥٠,٠٠٠	٧٩,٢١٦	١٢	احتياطي إجباري
(١٣,٠٠٦)	(١٤,٥٦٤)		احتياطي القيمة العادلة
(٧٤٥,٩١٩)	(٤٨٢,٩٧٤)		خسائر متراكمة
٣١١,٥١٨	٦٠٢,١٢١		صافي حقوق الملكية
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
-	١٤٥,٥٧٤	١٤	ذمم دائنة-طويلة الأجل
٢٣,٣٨٣	١٢,٥٢٢	١٥	التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل
مطلوبات متداولة			
٥٨,٥٤٥	-	١٣	بنك دائن
٢٨٢,٩٤٥	٦٢,٥٣١	١٤	ذمم دائنة
١٣٦,٢٩٢	١٩٧,٠٢١	١٥	أرصدة دائنة أخرى
٤٧٧,٧٨٢	٢٥٩,٥٥٢		
٥٠١,١٦٥	٤١٧,٦٤٨		مجموع المطلوبات
٨١٢,٦٨٣	١,٠١٩,٧٦٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
٨٠١,٠٨٨	٢,١٨٣,٧١١	١٦	المبيعات
(٦١,٣٠٨)	(١٤٧,٠١٣)	١٦	بنزل: رسوم التأمين
٧٣٩,٧٨٠	٢,٠٣٦,٦٩٨		صافي المبيعات
(٥٨٣,٧١٠)	(١,٣٣٧,٠٩٤)	١٧	كلفة المبيعات
١٥٦,٠٧٠	٦٩٩,٦٠٤		إجمالي الربح
(٢٠٦,٦٢٠)	(٢٢٤,٥٩٨)	١٨	مصاريف إدارية
(١٥,٣٢١)	(٤,٧٥٢)		تكاليف تمويل
			أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٢٣)	٤٨,١٧٣	١٩	مخصص قضايا
-	(٣٣,١٢١)	١٥	الخسائر الانتمائية المتوقعة
(١٠,٠٠٠)	(١٣٩,٦٨٢)	٧	إيرادات أخرى
٤٥,٩٧٢	٣٩,٥٩٠		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٣٠,٧٢٢)	٣٨٥,٢١٤		
-	(٩٣,٠٥٣)	١٠	ضريبة دخل والمساهمة الوطنية
(٣٠,٧٢٢)	٢٩٢,١٦١		ربح (خسارة) السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
(٠/٠٣٠)	٠/٢٨٦	٢٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٣٠,٧٢٢)	٢٩٢,١٦١	ربح (خسارة) السنة
		يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى والتي لا يتم تصنيفها الى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٣٦٣	(١,٥٥٨)	الأخر، صافي بعد الضريبة
(٢٩,٣٥٩)	٢٩٠,٦٠٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رأس المال المدفوع	الاحتياطيات		القيمة العادلة	إجمالي	المجموع
	الاحتياطي الإجمالي	الاحتياطي الإجمالي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٢٠,٤٤٣	٥٠,٠٠٠	(١٣,٠٠٦)	(٧٤٥,٩١٩)	٣١١,٥١٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	(١,٥٥٨)	٢٩٢,١٦١	٢٩٠,٦٠٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٢٩,٢١٦	-	(٢٩,٢١٦)	-	المحول الى الاحتياطي الإجمالي
١,٠٢٠,٤٤٣	٧٩,٢١٦	(١٤,٥٦٤)	(٤٨٢,٩٧٤)	٦٠٢,١٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٠٢٠,٤٤٣	٥٠,٠٠٠	(١٤,٣٦٩)	(٧١٥,١٩٧)	٣٤٠,٨٧٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	١,٣٦٣	(٣٠,٧٢٢)	(٢٩,٣٥٩)	مجموع الدخل الشامل للسنة
١,٠٢٠,٤٤٣	٥٠,٠٠٠	(١٣,٠٠٦)	(٧٤٥,٩١٩)	٣١١,٥١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١٤,٥٦٤ دينار ومبلغ ٤٣,٢٣١ دينار والذي يمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر على التوالي وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
(٣٠,٧٢٢)	٣٨٥,٢١٤	الأنشطة التشغيلية ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات -
١٠,٠٠٠	١٣٩,٦٨٢	٧ الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣٣,١٢١	١٥ مخصص قضايا
٨٢٣	(٤٣,٢٣١)	١٩ (أرباح) خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
-	(١٩,١١٥)	الارباح أو الخسائر
١٧,٠٣٤	٢٠,٠٠٨	٤ إيرادات فوائد
١٥,٣٢١	٤,٧٥٢	استهلاكات
		تكاليف التمويل
		تغيرات رأس المال العامل:
١٢٥,٣٨٧	٣٨,٠٤٥	ذمم مدينة
(٤٦,١٠٠)	١٥,٥١٢	أرصدة مدينة أخرى
١٣,٥٧٥	(٥٥,٧٢٥)	ذمم دائنة
٩,٥١١	(٦٦,٥٢١)	أرصدة دائنة أخرى
١١٤,٨٢٩	٤٥١,٧٤٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٨٠)	(١,١١٦)	٤ شراء ممتلكات ومعدات
(١,٦٨٠)	(١,١١٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٢,١٣٦)	(٢,٥٣٧)	تكاليف التمويل مدفوعة
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	١٥ دفعات على التزامات عقود الإيجار
(٢٤,١٣٦)	(١٤,٥٣٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨٩,٠١٣	٤٣٦,٠٨٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١٣٤,٨٦٨)	(٤٥,٨٥٥)	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
(٤٥,٨٥٥)	٣٩٠,٢٣٤	١١ النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

(١) عام

تأسست الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٥ كانون الأول ١٩٧٣ برأسمال بلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد تم تعديل رأس المال عدة مرات ليصبح رأسمال الشركة ١,٥٢٠,٤٤٣ سهم في عام ٢٠١٨.

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

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة للشركة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٢.

(١-٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركة التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

* تأسست شركة آليات للإسكان وتطوير العقارات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال مصرح به يبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار وبرأسمال مدفوع يبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٤ وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة. هذا ولم تمارس الشركة أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) :- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة المتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. سوف تقوم المجموعة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلق بوباء COVID-١٩ والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل المجموعة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩، ولكن سوف تقوم المجموعة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

(٢-٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدهور، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

%	
٤ - ١٠	مباني
٢٥	جدران استنادية
١٠	طرق
٩ - ٢٥	أثاث ومفروشات
١٢	عدد وأدوات
٧ - ١٢	آليات ومعدات
١٥	سيارات
٢٥	حسابات آلية وبرامج

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدهور كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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 والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدهور.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستويات القيمة العادلة حسب ما تم تفصيله سابقاً.

المخزون

يظهر المخزون بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

يتم احتساب الكلفة كما يلي:

قطع الغيار: كلفة الشراء باستخدام طريقة متوسط الكلفة المرجح.

المخزون الجاهز وتحت التصنيع: كلفة المواد الخام والأجور المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى.

تمثل صافي القيمة البيعية سعر البيع المقدر في الظروف العادية بعد تنزيل الكلفة المقدرة لإتمام عملية الإنتاج والكلفة المقدرة لإتمام عملية البيع.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة مطروحاً منها البنوك الدائنة.

ذمم دائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

ذمم دائنة طويلة الاجل

تقوم المجموعة في تاريخ بدء الاتفاقية مع المورد، بالاعتراف بقيمة الذمة بالقيمة الحالية للدفعات التي يتعين دفعها خلال مدة الاتفاقية.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الذمة، تستخدم الشركة معدل الاقتراض عند بدء الاتفاقية عند عدم وجود فائدة محملة من قبل المورد ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الحالية وقيمة الدفعات في اول المدة كإيراد فوائد. لاحقاً يتم تسجيل مصروف فائدة بمعدل شهري ويتم تخفيض قيمة الذمة بمعدل الدفعة الفعلية.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني او فعلي) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإيرادات

يمثل نشاط التأمين ومعالجة وتجهيز خامات الصخور أهم مصادر إيرادات المجموعة، حيث يتم الاعتراف بهذه الإيرادات المتعلقة بال عقود مع العملاء وفق معيار التقارير المالية رقم (١٥)، حيث يتم إثبات إيرادات المبيعات عندما تنتقل مخاطر ومنافع الملكية للبضائع جوهرياً إلى المشتري وعند التمكن من قياس الإيرادات بشكل يمكن الاعتماد عليه.

يتم إثبات إيرادات الفوائد عند استحقاقها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم اثبات إيرادات الارباح الموزعة عند تحققها (اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين في هذه الشركات).

يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصروفات الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او 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 او كلياً.

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 حق استخدام الموجودات قيمة التزامات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المكتبة، ودفعات التزامات عقود 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 الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار فسخ العقد وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات التزامات عقود الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات 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.

(٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

في اعتقاد إدارة المجموعة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة ضمن أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات معايير التقارير المالية الدولية.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم. وتعتمد قيمة مخصص الضريبة على عوامل متنوعة مثل خبرة المجموعة من تدقيق ضريبة السنوات السابقة. إضافة إلى ذلك، فإن المجموعة تقوم بتعيين مستشار ضريبي مستقل لمراجعة احتساب مخصص الضريبة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لتقديرات الإدارة ولرأي المستشار القانوني في المجموعة.

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤) ممتلكات ومعدات، بالصافي

٢٠٢١	أراضي	مباني	جدران	طرق	اثاث ومفروشات	عدد وأدوات	آليات ومعدات	سيارات	حسابات آلية وبرامج	حق استخدام الموجودات*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة -											
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	٢٩٤,١٦٩	٨٠,٢٨٠	٩٣,٣١٠	١٣٢,٥٤٥	٤,١٨٧	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٢٨,٩٩٧	٥١,٨٩٥	٨٧٠,٣٦٩
إضافات	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١١٦	-	١,١١٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٩٤,١٦٩	٨٠,٢٨٠	٩٣,٣١٠	١٣٢,٥٤٥	٤,١٨٧	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٣٠,١١٣	٥١,٨٩٥	٨٧١,٤٨٥
الاستهلاك المتراكم -											
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	-	٦٧,٤٩٠	٩٠,٦٨٤	١١١,٤٨٢	٣,١٢٣	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٦٠٢	٢٥,١٨٤	٢١,١٦٣	٥٠٣,٩٤٥
الاستهلاك للسنة	-	٢,١٥٤	٢,٦٦٦	٢,٢٥٨	١٢٨	-	-	١٦٧	٢,٢٩٦	١٠,٣٧٩	٢٠,٠٠٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٦٩,٦٤٤	٩٣,٣١٠	١١٣,٧٤٠	٣,٢٥١	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٢٧,٤٨٠	٣١,٥٤٢	٥٢٣,٩٥٣
صافي القيمة الدفترية -											
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٩٤,١٦٩	١٠,٦٣٦	-	١٨,٨٠٥	٩٣٦	-	-	-	٢,٦٣٣	٢٠,٣٥٣	٣٤٧,٥٣٢

إن الاستهلاك المتضمن في قائمة الدخل قد تم توزيعها كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢,٩٩٥	٥,٦٢١	١٧	كلفة المبيعات
١٤,٠٣٩	١٤,٣٨٧	١٨	مصاريف إدارية
١٧,٠٣٤	٢٠,٠٠٨		

* لدى الشركة عقود إيجار لمكتبها في عمان. تنتهي مدة عقد الإيجار في كانون الأول ٢٠٢٣ وسيتم الانتهاء من استهلاك حق استخدام الموجودات بالكامل في نفس الفترة.

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	أراضي	مباني	جدران استنادية	طرق	أثاث ومفروشات	عدد وأدوات	آليات ومعدات	سيارات	حاسبات آلية وبرامج	حق استخدام الموجودات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة -											
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٩٤,١٦٩	٨٠,٢٨٠	٩٣,٣١٠	١٣٢,٥٤٥	٤,١٨٧	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٢٧,٣١٧	٥١,٨٩٥	٨٦٨,٦٨٩
إضافات	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٨٠	-	١,٦٨٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٩٤,١٦٩	٨٠,٢٨٠	٩٣,٣١٠	١٣٢,٥٤٥	٤,١٨٧	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٧٦٩	٢٨,٩٩٧	٥١,٨٩٥	٨٧٠,٣٦٩
الاستهلاك المتراكم -											
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	-	٦٥,٨٦٦	٩٠,١٥٤	١٠٩,٢٢٤	٢,٩٩٦	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٦٠٢	٢٣,٠٦٨	١٠,٧٨٤	٤٨٦,٩١١
الاستهلاك للسنة	-	١,٦٢٤	٥٣٠	٢,٢٥٨	١٢٧	-	-	-	٢,١١٦	١٠,٣٧٩	١٧,٠٣٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٦٧,٤٩٠	٩٠,٦٨٤	١١١,٤٨٢	٣,١٢٣	١,٤١٦	١٤٤,٨٠١	٣٨,٦٠٢	٢٥,١٨٤	٢١,١٦٣	٥٠٣,٩٤٥
صافي القيمة الدفترية -											
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٩٤,١٦٩	١٢,٧٩٠	٢,٦٢٦	٢١,٠٦٣	١,٠٦٤	-	-	١٦٧	٣,٨١٣	٣٠,٧٣٢	٣٦٦,٤٢٤

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٥) مخزون

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤١٧,١٩٢	٤١٧,١٩٢	بضاعة جاهزة - جبصين
٩٦,٢٣٨	٩٦,٢٣٨	بضاعة جاهزة-كاولين
(٥١٣,٤٣٠)	(٥١٣,٤٣٠)	ينزل: مخصص انخفاض صافي القيمة القابلة للتحقق للمخزون
-	-	

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

يتكون هذا البند مما يلي:

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥,٦٤٨	٤,٠٩٠	أسهم مدرجة

(٧) ذمم مدينة، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٣٣,٢٧٠	٢٩٥,٢٢٥	ذمم مدينة
(٥٠,٦٠٢)	(١٩٠,٢٨٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٢,٦٦٨	١٠٤,٩٤١	

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٠,٦٠٢	٥٠,٦٠٢	رصيد بداية السنة
١٠,٠٠٠	١٣٩,٦٨٢	المخصص للسنة
٥٠,٦٠٢	١٩٠,٢٨٤	

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي جدول أعمار الذمم بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع دينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			٢٠٢١	٢٠٢٠
	أكثر من ١٥٠ يوم دينار	١٥٠-٦١ يوم دينار	٦٠-١ يوم دينار		
١٠٤,٩٤١	-	١٠٤,٩٤١	-	٢٠٢١	
٢٨٢,٦٦٨	٨٨,٨٠٠	٧,١٨٩	١٨٦,٦٧٩	٢٠٢٠	

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	أسهم مدرجة
٤٠,٣٥٠	٨٣,٥٨١	

(٩) أرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٢١,٥٩٩	٢١,٥٩٩	مصاريف مدفوعة مقدما
١٧,٠٧٥	-	شيكات برسم التحصيل
٤١,٨١٩	٢٩,٣٠١	تأمينات مستردة
١٨,٢٩٤	٣٥,٦٧٨	ذمم موظفين
١,٨٠٩	١,٨٣٤	أمانات ضريبة دخل مستردة
٤,٣٠٧	٩٧٩	أخرى
١٠٤,٩٠٣	٨٩,٣٩١	

(١٠) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨. لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة وشركتها التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

قامت المجموعة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وقامت المجموعة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وتم قبولها حسب نظام العينات.

قامت الشركة التابعة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية. كما قامت الشركة التابعة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وتم قبولها حسب نظام العينات.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	٧٢,٠٤١	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
-	٢١,٠١٢	ضريبة المساهمة الوطنية
-	٩٣,٠٥٣	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٣٠,٧٢٢)	٣٨٥,٢١٤	الربح (الخسارة) المحاسبية
(٨١)	٦٠٢	خسائر (أرباح) شركة تابعه
٨٢٣	(٦٧,٢٨٧)	ايرادات غير خاضعة للضريبة
١٠,٠٠٠	١٧٤,٠٣٨	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
-	(١٩٢,٣٩٨)	خسائر سنوات سابقة
(١٩,٩٨٠)	٣٠٠,١٦٩	الربح (الخسارة) الضريبية
-	٧٢,٠٤١	ضريبة دخل السنة
%-	%٢٢,٢	نسبة الضريبة الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٧	%٧	نسبة المساهمة الوطنية

(١١) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٠٥	١,٩٩٤	نقد في الصندوق
١١,٦٨٥	٣٨٨,٢٤٠	حسابات جارية
١٢,٦٩٠	٣٩٠,٢٣٤	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك

يتضمن النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٢,٦٩٠	٣٩٠,٢٣٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٥٨,٥٤٥)	-	ينزل: بنك دائن (إيضاح ١٣)
(٤٥,٨٥٥)	٣٩٠,٢٣٤	مجموع النقد وأرصدة لدى البنوك

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٢) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

بلغ رأسمال الشركة المصرح به ١,٠٢٠,٤٤٣ سهم والمدفوع ١,٠٢٠,٤٤٣ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. يمكن للشركة ايقاف هذا التحويل السنوي إذا بلغ الاحتياطي الاجباري ربع رأس مال الشركة.

(١٣) بنك دائن

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة المتمثلة في حساب جاري مدين منح للشركة من بنك المال الأردني خلال عام ٢٠١٧، حيث بلغ سقف التسهيلات مبلغ ١٥٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩,٥٪ سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٩,٢٥٪)، تم تسديد كامل السقف المستغل خلال عام ٢٠٢١.

(١٤) ذمم دائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١	
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
-	١٤٨,٥٨٥	-	٢,٥٣١
-	١٣٤,٣٦٠	١٤٥,٥٧٤	٦٠,٠٠٠
-	٢٨٢,٩٤٥	١٤٥,٥٧٤	٦٢,٥٣١

ذمم دائنة
سلطة المصادر الطبيعية

(١٥) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٨,١٧٧	-
-	٩٣,٠٥٣
٩,٧٨٥	١٠,٨٦١
٤٤,٩٥٤	٤٤,٩١٥
٢,٦١٧	٢,٦١٧
٣,٢٤٧	٣٦,٣٦٨
٣٥,٠١٧	-
٣٢٨	٣٢٨
١٢,١٦٧	٨,٨٧٩
١٣٦,٢٩٢	١٩٧,٠٢١

شيكات اجله
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
التزامات الايجار قصيرة الأجل *
أمانات مساهمين (توزيعات ارباح)
مخصص إجازات مستحقة الدفع
مخصص قضايا**
أمانات دائرة ضريبة المبيعات
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أخرى

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* تمثل الجداول ادناه الحركة على التزامات عقود الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤١,٩٨٣	٣٣,١٦٨	كما في ١ كانون الثاني
٣,١٨٥	٢,٢١٥	تكاليف التمويل
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	دفعات
٣٣,١٦٨	٢٣,٣٨٣	

٩,٧٨٥	١٠,٨٦١	التزامات عقود الإيجار تستحق خلال عام
٢٣,٣٨٣	١٢,٥٢٢	التزامات عقود الإيجار طويلة الأجل
٣٣,١٦٨	٢٣,٣٨٣	

** إن الحركة على مخصص قضايا هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٣٣,١٢١	إضافات للسنة
-	٣٣,١٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

يمثل المخصص المأخوذ خلال سنة ٢٠٢١ دعوى تعويض عن نقصان قيمة لقطع أراضي مجاورة لمنجم الصبيحي هذا وقد صدر قرار محكمة الاستئناف لصالح المدعين بتعويض قدرة ١٨٥,٣٩٩ دينار، صدر قرار محكمة الاستئناف رقم ٢٠٢٠/١٠٧٨٧ بإلزام الشركة بدفع مبلغ ٣٣,١٢١ دينار وتم تقديم تمييز في الدعوى والآن الدعوى منظورة لدى محكمة التمييز، برأي الشركة ومستشارها القانوني فان القضية لن تصب في مصلحتهم بالتالي سوف يترتب عليهم المبلغ المأخوذ أعلاه.

(١٦) المبيعات ورسوم التعدين

أ- تقوم الشركة ببيع مادة الجبص الخام لعملائها المحليين، هذا وقد قامت الشركة ببيع ١٤٧,٥٨١ طن خلال عام ٢٠٢١ مقابل ٦٩,٧٩٧ طن خلال عام ٢٠٢٠.

ب- بناءً على النظام المعدل لنظام رسوم المقالع والتعدين رقم (٥٧) لسنة ٢٠١٢، تتقاضى سلطة المصادر الطبيعية رسوم تعويض بواقع دينار واحد لكل طن مباع من الجبصين والكاولين.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٧) كلفة المبيعات

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٩٩٥	٥,٦٢١	استهلاكات (إيضاح ٤)
١٥,٤٦٢	١٦,٨٧٦	رواتب ومنافع موظفين
١,٦٨٥	٢,٢٣٧	ضمان اجتماعي
٢٥١,٠٨٨	٥٣٤,٧٣٢	كلفة تحجير وتجريف
٣٠٦,٤٠٧	٧٥٦,٥٩٩	مصاريف نقل
٤,٦٣٠	١٩,٥٢٣	مصاريف استئجار آليات
١,٢٧٠	١,١٥٥	تأمين صحي
١٧٣	٣٥١	أخرى
٥٨٣,٧١٠	١,٣٣٧,٠٩٤	

(١٨) مصاريف إدارية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨,٧٢٧	١٢,١٤٢	دراسات بيئية
١٠٢,٢٢٨	١٢٥,٧٥٤	رواتب ومنافع موظفين
١٠,٠٠٠	١٣,١٨٦	ضمان اجتماعي
٢٠,١٣٨	-	اتعاب بدل تفرغ رئاسة مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)
-	٦,٧٧٢	ايجارات
٢٠,٣٥٤	٢٠,٧٠٦	أتعاب مهنية
١٤,٠٣٩	١٤,٣٨٧	استهلاكات (إيضاح ٤)
٢,٢٠١	١,٩٧٢	كهرباء ومياه وتدفئة
٢,٣٤٨	٢,٦٤٠	اشرراكات
٥,٦٤٢	٣,٨٨١	صيانة وخدمات
٤,٥٨٣	٧,٣٠٤	رسوم حكومية وغرامات
١,٢٦٤	٧٦١	بريد وهاتف
٥٨٨	٨٨٣	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٠٩	٥٢٥	دعاية وإعلان
١,٨٩٥	٨٠٤	ضيافة
٢,٧٥٣	٧,٠٦٤	عمولات بنكية
٨,٨٥١	٥,٨١٧	أخرى
٢٠٦,٦٢٠	٢٢٤,٥٩٨	

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٩) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع دينار	عوائد توزيعات دينار	أرباح (خسائر) غير متحققة دينار
٤٨,١٧٣	٤,٩٤٢	٤٣,٢٣١
٤٨,١٧٣	٤,٩٤٢	٤٣,٢٣١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أسهم شركات		
المجموع		
(٨٢٣)	-	(٨٢٣)
(٨٢٣)	-	(٨٢٣)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أسهم شركات		
المجموع		

(٢٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
(٣٠,٧٢٢)	٣٢٥,٢٨٢
١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣
فلس / دينار	فلس / دينار
(٠/٠٣٠)	٠/٣١٩
ربح (خسارة) السنة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة	

(٢١) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٠,٣٥٠	٨٣,٥٨١
٥٦٣	٣٨٤,٧٩٣
٥٨,٥٤٥	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (بنك المال الأردني - من كبار المساهمين)	
نقد لدى بنك المال الأردني	
بنك دائن (بنك المال الأردني - من كبار المساهمين)	

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٢,١٣٦	٢,٥٣٧
تكاليف تمويل - بنك المال الأردني	

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

منافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٥,٥٥٢	٨١,٣٧٨
٢٠,١٣٨	-

رواتب ومنافع أخرى

أتعاب بدل تفرغ رئاسة مجلس الإدارة

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل فيما يلي:

١- كفالات

بلغت قيمة الكفالات البنكية لصالح سلطة المصادر الطبيعية على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار (٢٠٢٠: ٤٠,٠٠٠ دينار).

القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٨٣,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٣٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة. تتضمن القضايا المقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دعوى تعويض عن نقصان قيمة لقطع أراضي مجاورة لمنجم الصبيحي هذا وقد صدر قرار محكمة الاستئناف لصالح المدعين بتعويض قدرة ١٨٥,٣٩٩ دينار وبالرغم من ذلك وحيث انه للشركة اعتراضات قانونية وصدر قرار محكمة التمييز بنقض القرار المميز وإعادة الدعوى الى محكمة الاستئناف لإجراء خبرة جديدة موافقة للأصول الفنية والان الدعوى منظورة لدى محكمة الاستئناف تحت الرقم ٢٠٢٠/١٠٧٨٧ لإجراء خبرة جديدة. صدر قرار محكمة الاستئناف رقم ٢٠٢٠/١٠٧٨٧ بإلزام الشركة بدفع مبلغ ٣٣,١٢١ دينار وتم تقديم تمييز في الدعوى والان الدعوى منظورة لدى محكمة التمييز. كما توجد دعوى مشابهة مقامة ضد الشركة تم الحكم فيها في محكمة البداية لصالح المدعي بمبلغ ٣٠,٠٠٠ دينار هذا وقامت الشركة بالاستئناف وتتوقع الشركة ان تكون الدعوى في صالحها.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تمثل الموجودات المالية النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبعض الأرصدة المدينة الاخرى.

تمثل المطلوبات المالية البنك الدائن والذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الاخرى.

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

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

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

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية وحسب الترتيب الهرمي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		المستوى الأول	مجموع
		دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٠٩٠	٤,٠٩٠	٤,٠٩٠
	٨٣,٥٨١	٨٣,٥٨١	٨٣,٥٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٧,٦٧١	٨٧,٦٧١	٨٧,٦٧١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المستوى الأول	مجموع
		دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥,٦٤٨	٥,٦٤٨	٥,٦٤٨
	٤٠,٣٥٠	٤٠,٣٥٠	٤٠,٣٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٥,٩٩٨	٤٥,٩٩٨	٤٥,٩٩٨

(٢٤) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة بالمخاطر التي قد تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على مطلوباتها المالية والتي تحمل فائدة مثل البنوك الدائنة.

يبين الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة أثر التغيرات المفترضة المتوقعة بأسعار الفوائد على ربح (خسارة) الشركة للسنة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

- ٢٠٢١

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	-

- ٢٠٢٠

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
	%	دينار
دينار أردني	١	٥٨٥

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

وترى 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. يمثل أكبر عميلين لدى الشركة ٦٠٪ من صافي الذمم المدينة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

التغير في المؤشر %	الأثر على ربح (خسارة) السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار	
٥	٤,١٧٩	٢٠٥	بورصة عمان - ٢٠٢١
٥	٢,٠١٨	٢٨٢	بورصة عمان - ٢٠٢٠

في حال وجود تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر السيولة

تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر دينار	المجموع دينار
ذمم دائنة	٦٢,٥٣١	١٦٤,٦٨٩	٢٢٧,٢٢٠
أرصدة دائنة أخرى	١٦٣,٩٠٠	١٣,٦٦١	١٧٧,٥٦١
المجموع	٢٢٦,٤٣١	١٧٨,٣٥٠	٤٠٤,٧٨١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بنك دائن	٥٨,٥٤٥	-	٥٨,٥٤٥
ذمم دائنة	٢٨٢,٩٤٥	-	٢٨٢,٩٤٥
أرصدة دائنة أخرى	١٣٦,٢٩٢	٢٦,٧٣٧	١٦٣,٠٢٩
المجموع	٤٧٧,٧٨٢	٢٦,٧٣٧	٥٠٤,٥١٩

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن المجموعة غير معرضة لمخاطر عملات جوهريّة.

(٢٥) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأيّة تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجباري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة البالغ صافي مجموعها ٦٣٥,٢٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٣١١,٥١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٢٦) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) – عقود التأمين. ينطبق المعيار 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. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع إرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (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 أن يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- أن 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 لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢١ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات 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 ٢٠٢١ 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 قائمة الأرباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات 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 ٢٠٢١ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات 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 للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

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

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية 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 وتطبق 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 القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

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

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.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي 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 فيها المجموعة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

(٢٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على خسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٠.