



التقرير السنوي السادس والعشرون  
للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**GIG**   
مجموعة الخليج للتأمين JORDAN  
GULF INSURANCE GROUP



# 2023

مجموعة الخليج للتأمين - الأردن  
التقرير السنوي السادس والعشرون

للسنة المنتهية في  
31 كانون الأول 2023







صاحب الجلالة الهاشمية  
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم  
حفظه الله ورعاه





صاحب السمو الملكي ولي العهد  
الأمير حسين بن عبدالله الثاني المعظم  
حفظه الله ورعاه







حضرة صاحب السمو  
الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح أمير دولة الكويت  
حفظه الله ورعاه



# المحتويات

١٢	أعضاء مجلس الإدارة
١٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٦	تقرير مجلس الإدارة
١٩	بيانات الإفصاح
٢٠	نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
٢٤	نبذة عن الإدارة التنفيذية
٢٧	أسماء مالكي ٥٪ من أسهم الشركة أو أكثر
٢٨	الهيكل التنظيمي
٤١	الإقرارات
٤٢	جدول بأعمال الشركة منذ تأسيسها
٤٣	تطور أهم المؤشرات المالية للشركة للفترة ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣
٤٤	فروع الشركة
٤٨	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٥٤	قائمة المركز المالي الموحدة
٥٥	قائمة الدخل الموحدة
٥٦	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٥٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٥٨	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥٩	إيضاحات حول القوائم المالية
١٤٤	تقرير الحوكمة





## التقرير السنوي السادس والعشرون أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

معالي المهندس / ناصر أحمد عبدالكريم اللوزي

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / خالد سعود عبدالعزيز الحسن  
ممثل شركة مجموعة الخليج للتأمين

عضو مجلس الإدارة

السيد / علاء محمد علي الزهيري  
ممثل شركة مجموعة الخليج للتأمين

عضو مجلس الإدارة

السيد / بيجان خوسروشاهي  
ممثل شركة مجموعة الخليج للتأمين

عضو مجلس الإدارة

السيد / علي كاظم عبدالعزيز الهندال  
ممثل شركة مجموعة الخليج للتأمين

عضو مجلس الإدارة

السيد / توفيق عبدالقادر محمد مكحل  
ممثل الشركة الاستراتيجية للإستثمارات

عضو مجلس الإدارة

السيدة / هيام سليم يوسف حبش  
ممثلة البنك الأردني الكويتي

عضو مجلس الإدارة

السيد / مازن علي عبدالغني طبلت  
اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٧

عضو مجلس الإدارة  
السيد / أحمد عدنان أحمد السلاخ  
اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٧

الرئيس التنفيذي  
الدكتور/ علي عادل أحمد الوزني

رئيس الإدارة المالية - أمين سر المجلس  
السيد / سعد أمين توفيق فرح

مدقق الحسابات الخارجي  
السادة / إرنست ويونغ - الأردن

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

### حضرات السادة المساهمين الكرام ،،

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي السادس والعشرين للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لقد أظهر الأردن مرونة ملحوظة في الحفاظ على الاستقرار والنمو ووصل النمو الإقتصادي الى ٢,٧٪ في النصف الأول من عام ٢٠٢٣، مقارنة مع ٢,٤٪ لعام ٢٠٢٢ مدفوعاً بالنمو القوي في قطاع الخدمات وإنتعاش الزراعة على الرغم من استمرار الأزمات الإقليمية والعالمية وعلى رأسها الحرب في قطاع غزة واستمرار الحرب الروسية الأوكرانية و بالإضافة إلى ذلك فقد تبأاً التضخم الإجمالي السنوي بشكل كبير في عام ٢٠٢٣، ليصل إلى ١,٤٪ في تشرين الأول ٢٠٢٣، مدفوعاً بتشديد السياسة النقدية وانخفاض أسعار السلع الأساسية.

ومازالت الحكومة الأردنية مستمرة في مواجهة التحديات المختلفة حيث نعكف الحكومة حالياً على تنفيذ أجندة من ثلاثة مسارات مدتها ١٠ سنوات للتحديث السياسي والاقتصادي بالإضافة للقطاع العام و التي تم إطلاقها في عام ٢٠٢١. وتركز الإصلاحات على إضفاء الطابع الديمقراطي على الحياة السياسية، بما في ذلك تمكين النساء والشباب؛ مضاعفة معدل النمو في الأردن؛ خلق فرص عمل جديدة؛ تحسين الظروف المعيشية؛ تعزيز الاستدامة وتدعيم فعالية الحكومة ومساءلتها.

### (المصدر: تقرير البنك الدولي)

وفيما يخص قطاع التأمين في الأردن فقد تم تطبيق معيار التقارير المالية العالمية رقم (١٧) « عقود التأمين » اعتباراً من ٢٠٢٣/١/١ حيث كانت شركتكم السباقة في التطبيق حيث تم إصدار البيانات المالية المرحلية وفقاً لمتطلبات المعيار.

وعلى مستوى نتائج أعمال شركتكم، بلغ إجمالي إيرادات عقود التأمين ١١,١ مليون دينار للفترة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مقارنة مع ١٠,٣ مليون دينار للفترة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وبنسبة ارتفاع بلغت ٩٪، رافق ذلك ارتفاعاً في إجمالي مصروفات عقود التأمين حيث بلغت ٨٥,٦ مليون دينار لعام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٨٣,٦ مليون دينار لعام ٢٠٢٣ وبنسبة ارتفاع بلغت ٢٪.

أظهرت النتائج الأولية الإجمالية لسوق التأمين الأردني كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ارتفاعاً في أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ٦٪ حيث بلغ إجمالي الأقساط ٧٣٩ مليون دينار مقارنة مع ٦٩٥ مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١. وفي جانب التعويضات ارتفع إجمالي التعويضات المدفوعة لسوق التأمين في ٢٠٢٣/١٢/٣١ إلى ٥٠١ مليون دينار، وازدياد نسبته ٥٪ مقارنة مع نفس الفترة من عام ٢٠٢٢ التي سجلت تعويضات بقيمة ٤٧٦ مليون دينار.

### (المصدر: الاتحاد الأردني لشركات التأمين - بيانات أولية).

كما تمكنت الشركة من تحقيق أرباح قبل الضريبة بمقدار ٩,٧٣ مليون دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مقارنة مع ٨,٤٥ مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١، وقد بلغت صافي نتائج أعمال التأمين وإعادة التأمين ما قيمته ٨ مليون دينار تشكل ما نسبته ٨٢٪ من أرباح الشركة الإجمالية قبل الضريبة، وبلغت أرباح الإستثمارات قيمة ٣,٩ مليون دينار تشكل ما نسبته ٤٠٪ من أرباح الشركة الإجمالية قبل الضريبة. وحققت أرباحاً صافية بعد الضريبة ٩,٤٩ مليون دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مقارنة مع ٧,٨٢ مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

فيما ارتفع حجم موجودات الشركة بنسبة 5% من ١١٥ مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ إلى ١٢١ مليون دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١، منها ارتفاع الإستثمارات بما مقداره ٥,٦ مليون دينار لتصل إلى ٩٠,٣ مليون دينار على الرغم من قيام الشركة بتوزيع ارباح نقدية بما مقداره ٣,٩ مليون دينار خلال العام ٢٠٢٣.

وكذلك فقد ارتفعت حقوق المساهمين من ٤٣,٤ مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ إلى ٤٩,٣ مليون دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مما انعكس إيجاباً على القيمة الدفترية للسهم والتي بلغت ١,٩٠ دينار للسهم الواحد بالمقارنة مع ١,٦٧ دينار للسهم الواحد للعام الماضي.

## أما بالنسبة للمحاور الاستراتيجية للشركة لدورتها ٢٠٢٢ - ٢٠٢٥ فقد عملت الشركة على ما يلي:

### ١. التوازن ما بين دور فريق العمل ودور التكنولوجيا ("Balance between People & Technology").

يهدف هذا المحور إلى تنفيذ نموذج مرّن ومتغير حيث تعمل الأتمتة وفريق العمل معاً، لزيادة الكفاءة التشغيلية وتحسين وتطوير خدمات العملاء، بالتحوّل من القيام بالأعمال من خلال الاعتماد على التكنولوجيا إلى القيام بالأعمال مدعومة بالتكنولوجيا وفريق العمل.

يقوم محور التوازن بين فريق العمل والتكنولوجيا على ثلاث مبادرات لتحقيق الأهداف المطلوبة:

المبادرة الأولى هي التشغيل الآلي (Automation)، بدءاً بمراجعة دقيقة لكل عملية من العمليات، وتحديد التوازن المستهدف بين فريق العمل والتكنولوجيا من خلال تقييم الوقت والتكاليف لكل عملية، ثم الموازنة مع المحور الثاني من الإستراتيجية "إعادة التفكير بسلسلة القيمة المضافة (Rethinking Value Chain)" لغايات الأتمتة وتخصيص الموارد البشرية اللازمة لتحقيق الإستخدام الأمثل للإمكانات. في عام ٢٠٢٣، تم مراجعة معظم خطوات العمل في الشركة لتحديد الوقت المطلوب لكل عملية وبيان إمكانية أتمتة هذه الخطوات، وكانت خلاصة المراجعة هي إمكانية أتمتة ٤٦% من الخطوات، وجاري ترتيب الأولويات مع المحور الثاني للإستراتيجية.

المبادرة الثانية هي فريق العمل، يتم التركيز على توسيع المبادرات التدريبية والتمهنية وتوجيهها نحو التقدم التكنولوجي، والأتمتة، والذكاء الصناعي ذات الصلة بأنشطة فريق العمل الأساسية. خلال العام ٢٠٢٣ تم إضافة دورات متقدمة في Excel، وPMP، وICDL إلى برامج الدورات التدريبية العادية وشهادة CII التي تعقدتها الشركة سنوياً.

المبادرة الثالثة هي الثقافة؛ قطاع التأمين هو أحد أكثر القطاعات التي تتعرض للاضطراب في الاقتصاد العالمي، ويعكس هذا الاضطراب السرعة التي تستدب بها الصناعة للتغيرات الاجتماعية والتكنولوجية والبيئية والإقتصادية والسياسية. كما أن الثقافة هي المحفز لتحقيق الإمكانيات المؤسسية، فثقافة أكثر ثباتاً وابتكاراً ووعياً بالمخاطر وموجهة نحو العميل تكون الفارق التنافسي الرئيسي في قطاع الاعمال. في عام ٢٠٢٣، تم تنفيذ نموذج عمل هجين يقدم ترتيبات عمل قابلة للتعديل.

### ٢. التفكير مجدداً بسلسلة القيمة المضافة (Rethinking Value Chain):

يهدف هذا المحور إلى تحسين التجربة العامة للعملاء وتعزيز أنشطة سلسلة القيمة المضافة من خلال استخدام الأدوات والقنوات الرقمية. حيث نفذت الشركة بنجاح العديد من مشاريع التطوير الإلكترونية وأبرمت شراكات رقمية بهدف زيادة مصادر الدخل وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتطوير رحلة العميل بشكل إيجابي.

وتعتبر بوابة مقدمي الخدمات الطبية الإلكترونية أحد أهم المشاريع جاري العمل على تطويرها، مما يسهم في تحسين سير عملية المطالبات الطبية وزيادة الكفاءة التشغيلية وخدمة العملاء. بالإضافة إلى اكتمال برنامج الولاء، الذي صُمم لتقدير العملاء بشكل يحاكي توقعات العملاء. كما إن تنفيذ استطلاعات الرأي الإلكترونية وجمع ملاحظات العملاء عبر نقاط الاتصال وتفاعلات خدمة العملاء قد أسهم في تعزيز النهج الموجه نحو العميل، مما أدى إلى إنشاء مؤشر رضا العملاء للتحسين المستمر.



وعلاوة على ذلك، قامت الشركة بإنشاء واستكمال عدة شراكات رقمية بهدف تنويع قنوات العمل التأميني وخلق قنوات جديدة. تؤكد هذه المبادرات الاستراتيجية مجتمعة التفاني في مجال الابتكار وتحسين الخدمات الموجهة نحو العملاء.

### ٣. النمو الذكي (Smart Growth):

بالإضافة إلى الطرق التقليدية الفاعلة بزيادة إيرادات الشركة و تعظيم العوائد فقد تم الاعتماد على عدد من المبادرات لتحقيق النتائج المرجوة بمختلف الأساليب التقليدية منها و غير التقليدية مثل تأسيس دائرة مختصة بالبيع البيني (Cross Selling) والسير قدما في مراحل مختلفة من توقيع اتفاقيات التأمين المصرفي مع عدد من البنوك المحلية و تقديم حلول التقسيط لدفع الأقساط للعملاء من خلال خلق شراكات فاعلة مع خمسة بنوك محلية .

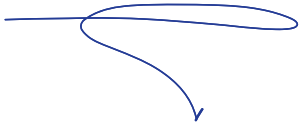
ومن جانب آخر عملت الشركة على تنويع محفظتها الاستثمارية من خلال تحويل الجزء الأكبر من تلك المحفظة من ودائع بنكية إلى سندات متوسطة الأجل تضمن للشركة عوائد ثابتة على المدى المتوسط.

وما زال العديد من المبادرات قيد العمل و التطوير مثل المنتجات الفردية للتأمين على الحياة و إنشاء حزم متجانسة من المنتجات التأمينية وفقاً لمتطلبات العملاء بالإضافة إلى فتح فروع جديدة للشركة بهدف خدمة العميل على أكمل وجه.

ومن تلك المبادرات خلق شراكات مختلفة مع عدد من شركات التأمين الإقليمية لبيع منتجاتهم في منطقتنا و منتجاتنا في بلدانهم، وإعادة التركيز على كافة العوامل التي تؤثر في دخل الشركة مثل رفع نسب تجديد وثائق التأمين و التعاون بشكل أوثق مع موردي الشركة بما فيهم معيدي التأمين.

وفي الختام اسمحوا لي أن أبارك لكم ولمجلس إدارة الشركة ولمجموعة الخليج للتأمين على ما تحقق من نتائج مميزة، وأن أتقدم بالشكر الموصول إلى جميع الجهات الرقابية ممثلة بدائرة الرقابة على التأمين في البنك المركزي الأردني، والمدقق الخارجي، وشركائنا في شركات إعادة التأمين، وشركائنا في النجاح وكلاء ووسطاء التأمين وإدارة الشركة وأتطلع إلى العام ٢٠٢٤ بمزيد من التفاؤل، للوصول إلى أهدافنا الاستراتيجية.

رئيس مجلس الإدارة  
ناصر أحمد اللوزي



## تقرير مجلس الإدارة

### أولاً: إيرادات عقود التأمين

- بلغت إيرادات عقود التأمين الإجمالية لهذا العام ١١,٠٥٩,٣٠٤ دينار أردني مقارنة مع ١٠,٣٢٤,٦٣٣ دينار أردني للعام ٢٠٢٢، أي بزيادة نسبتها ٩٪ توزعت على النحو التالي:
- إيرادات عقود التأمين البحري: بلغت إيرادات عقود التأمين البحري خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ١,٨١٥,٤١٥ دينار أردني مقارنة مع ٢,٠٨٤,٨١٥ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بإنخفاض نسبته ١٣٪.
  - إيرادات عقود تأمين الحريق: بلغت إيرادات عقود تأمين الحريق خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ١,٨٢٢,٥٤٢ دينار أردني مقارنة مع ١,٥٢٣,٢٤٩ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ٣٪.
  - إيرادات عقود تأمين المسؤولية والهندسي والحوادث العامة: بلغت إيرادات عقود تأمين المسؤولية والهندسي والحوادث العامة خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٨٧١,١٧٧ دينار أردني مقارنة مع ٦,٠٨٩,٥٩٩ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بإنخفاض نسبته ٤٪.
  - إيرادات عقود تأمين المركبات: بلغت إيرادات عقود تأمين المركبات خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٢٨,١٤٣,٦٥٢ دينار أردني مقارنة مع ٢٥,١٦١,٠٤٦ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ١٢٪.
  - إيرادات عقود تأمين الحياة: بلغت إيرادات عقود تأمين الحياة خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٦٧٩,٢٧٨ دينار أردني مقارنة مع ٩٣٣٣,٠٨٥ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ١٨٧٪.
  - إيرادات عقود التأمين الطبي: بلغت إيرادات عقود التأمين الطبي خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٦,٧٢٧,٢٤٠ دينار أردني مقارنة مع ٥٦,٥٣٢,٨٣٩ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ٧٪.

### ثانياً: مصروفات عقود التأمين

- بلغ مجموع مصروفات عقود التأمين للعام ٢٠٢٣ مبلغ ٨٥,٥٩٤,٠٥٥ دينار أردني مقارنة مع ٨٣,٥٩٨,٤١٨ دينار أردني للعام ٢٠٢٢، أي بزيادة نسبتها ٢٪ توزعت على النحو التالي:
- مصروفات عقود التأمين البحري: بلغ مجموع مصروفات عقود التأمين البحري خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٨٠٧,٥٧٣ دينار أردني مقارنة مع ٩١٤,٣٧٣ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بإنخفاض نسبته ١٢٪.
  - مصروفات عقود تأمين الحريق: بلغ مجموع مصروفات عقود تأمين الحريق خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٠٨٢,٣٥٢ دينار أردني مقارنة مع ٤,١٣٧,٤٣٤ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بإنخفاض نسبته ٢٦٪.
  - مصروفات عقود تأمين المسؤولية والهندسي والحوادث العامة: بلغ مجموع مصروفات عقود تأمين المسؤولية والهندسي والحوادث العامة خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٤٢٩,٤٠١ دينار أردني مقارنة مع ١,٤٥٩,٣٣٠ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ٦٦٪.
  - مصروفات عقود تأمين المركبات: بلغ مجموع مصروفات عقود تأمين المركبات خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢,٦٧٥,٧٣٧ دينار أردني مقارنة مع ٢٤,٩٧٠,٩٧٣ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بإنخفاض نسبته ٩٪.
  - مصروفات عقود تأمين الحياة: بلغ مجموع مصروفات عقود تأمين الحياة خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٥٨٢,٩٧١ دينار أردني مقارنة مع ١,٠٥٥,١٤١ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ١٤٤٪.
  - مصروفات عقود التأمين الطبي: بلغ مجموع مصروفات عقود التأمين الطبي خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٥٤,٠٦٠,٠٢١ دينار أردني مقارنة مع ٥١,٠٦١,١٦٧ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ٦٪.

### ثالثاً: مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

- بلغت مطلوبات عقود التأمين لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٦٤,٧٧٣,٥٣٧ دينار أردني مقارنة مع ٦٣,٥٦٤,٨٨٦ دينار أردني في عام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ٢٪.
- بلغت موجودات عقود إعادة التأمين لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٦,١٧٦,٦٨٣ دينار أردني مقارنة مع ٧,٩٩١,٩١٦ دينار أردني في عام ٢٠٢٢ بانخفاض نسبته ٢٣٪.

### رابعاً: الإستثمارات

#### توزعت إستثمارات الشركة فيما يلي:

- حققت الشركة أرباحاً كفوئدة دائنة بلغت ٤,٣٣١,٩٢٦ دينار أردني في عام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٣,٣٧٥,٣٨٧ دينار أردني في عام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ٢٨٪.
- بلغت قيمة الإستثمارات المالية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ ٦٨,٦١٧,٧٠٩ دينار أردني، منها ٥,٦٨٢,٦٧٢ دينار أردني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، و ٥٧,٧٥٥,٥٢٥ دينار أردني موجودات مالية بالكلفة المطفأة، و ٥,١٧٩,٥١٢ دينار أردني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، فيما بلغت ودائع الشركة لدى البنوك في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ ٢١,٢٧٢,٢٦٣ دينار أردني، منها ٨١٤,١٤٠ دينار أردني وديعة مربوطة لأمر محافظ البنك المركزي الأردني كمتطلب قانوني.

### خامساً: صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين

- بلغت صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين لعام ٢٠٢٣ أرباح بمبلغ ٧,٩٩٥,٧٧٢ دينار أردني مقارنة مع أرباح بمبلغ ٦,٥٠٣,١٤٤ دينار أردني للعام ٢٠٢٢، أي بزيادة نسبتها ٢٣٪ توزعت على النحو التالي:
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين البحري خلال العام ٢٠٢٣ أرباح بمبلغ ٥٧٣,٣٣٦ دينار أردني مقارنة مع ٧٧٥,٣٠٧ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بانخفاض نسبته ٢٦٪.
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود تأمين وإعادة تأمين الحريق خلال العام ٢٠٢٣ أرباح بمبلغ ٨٧٤,٥٤٧ دينار أردني مقارنة مع ١,٤٣٧,٩٩٤ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بانخفاض نسبته ٣٩٪.
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود تأمين وإعادة تأمين المسؤولية والأخرى خلال العام ٢٠٢٣ خسائر بمبلغ ٣٤٢,٤٤٨ دينار أردني مقارنة مع أرباح بمبلغ ٣٩٨,٧٠٦ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بانخفاض نسبته ١٨٪.
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود تأمين وإعادة تأمين المركبات خلال العام ٢٠٢٣ أرباح بمبلغ ٢,١١٢,٦٩٦ دينار أردني مقارنة مع خسائر مقدارها ٦٠,١٣٩ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ٤٥٢٪.
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود تأمين وإعادة تأمين الحياة خلال العام ٢٠٢٣ خسائر بمبلغ ١٥٦,٤٨٧ دينار أردني مقارنة مع خسائر مقدارها ٤٠٩,٢٨٣ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ٦٢٪.
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين الطبي خلال العام ٢٠٢٣ أرباح بمبلغ ٤,٩٣٤,١٢٨ دينار أردني مقارنة مع ٤,٩٠٠,٥٥٩ دينار أردني للعام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ١٪.
- بلغت الأرباح المتحققة قبل الضريبة والمخصصات لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٩,٧٢٦,٨٣٥ دينار أردني، مقارنة مع ٨,٤٥٢,١٧٢ دينار أردني في عام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ١٥٪.
- كما حققت الشركة أرباح صافية بعد الضرائب والمخصصات ما يبلغ ٩,٤٨٨,٦٥٥ دينار أردني في عام ٢٠٢٣ بالمقارنة مع ٧,٨٢٨,٥٩٦ دينار أردني في عام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ٢١٪.
- بلغت نسبة الأرباح الصافية لعام ٢٠٢٣ ما يقارب ٣٧٪ إلى رأس مال الشركة، أما في عام ٢٠٢٢ فبلغت هذه النسبة ٢٨٪.

## سادساً: توصيات مجلس الإدارة

١. تلاوة وقائع الجلسة السابقة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٧.
٢. سماع تقرير مدققي الحسابات.
٣. مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية للشركة والمصادقة عليهما.
٤. مناقشة حسابات الشركة وبياناتها المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
٥. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٢٠٢٤/٠٢/١٥ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥% من رأس مال الشركة عن عام ٢٠٢٣ وتدوير باقي الأرباح، شريطة موافقة البنك المركزي الأردني على هذا التوزيع.
٦. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١.
٧. انتخاب مدققي حسابات الشركة للعام ٢٠٢٤ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
٨. أية أمور أخرى تتردها الهيئة العامة وفقاً لمتطلبات القانون.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم لعملائنا الكرام بخالص الشكر وعظيم الامتنان على دعمهم وثقتهم بالشركة وخدماتها، كما أشكر مساهمينا الكرام على ثقتهم ودعمهم لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وكذلك أتقدم بالشكر الجزيل لشركتنا الأم «شركة مجموعة الخليج للتأمين» على دعمهم وتعاونهم الدائم معنا، ولكافة الجهات التي عملت معنا في إطار شراكات استراتيجية مميزة. وختاماً أتمنى لمملكتنا الحبيبة مزيداً من التقدم والرفق والأمان، في ظل القيادة الحكيمة لجلالة الملك المعظم عبدالله الثاني بن الحسين وحكومته الرشيدة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة  
ناصر أحمد اللوزي



## بيانات الإفصاح

أ. أ. تمارس الشركة كافة أنواع التأمين ويبلغ رأس مال الشركة ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. ب. يوجد للشركة إحدى عشر فرعاً الأول في مدينة العقبة، والثاني في منطقة شارع مكة، والثالث في منطقة العبدلي، والرابع في منطقة ضاحية الأمير راشد (شارع المدينة الطبية) وهو فرع دائرة تعويضات المركبات، والخامس في مدينة إربد، والسادس في منطقة ماركا، والسابع في مجمع الملك الحسين للأعمال، والثامن في منطقة العبدلي / فرع العبدلي مول، والتاسع في منطقة الصوفية / فرع جاليريا مول والعاشر في منطقة الشميساني / فرع غرفة تجارة عمّان بالإضافة إلى المكتب الرئيسي الذي يقع في منطقة جبل عمّان بمدينة عمّان، ويبلغ عدد موظفيها ٤٣٦ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

عدد الموظفين	الفرع
٢	العقبة
٢٠	شارع مكة
١٧	العبدلي
٣٤٤	ضاحية الأمير راشد
٤	إربد
١	ماركا
٧	مجمع الملك الحسين للأعمال
٥	العبدلي مول
٥	جاليريا مول
٥	غرفة تجارة عمّان
٣٣٦	الرئيسي
٤٣٦	المجموع

لا يوجد للشركة أي فروع خارج المملكة.

ج. بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ مبلغ ٧,٤٢٥,٩٠٨ دينار أردني وهو ظاهر في الإيضاح رقم (١٢).

### ٢. الشركات التابعة للشركة:

#### شركة آفاق الخليج العربي للاستشارات الإدارية:

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة  
النشاط الرئيسي للشركة: الاستشارات الإدارية  
رأس مال الشركة: ١,٠٠٠ دينار أردني  
نسبة ملكية شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن: ١٠٠٪  
عنوان الشركة: عمّان  
أعضاء هيئة المديرين: ثلاثة أعضاء  
عدد موظفي الشركة: لا يوجد  
لا يوجد فروع للشركة التابعة.

#### شركة بادية الخليج الأولى للاستشارات الإدارية:

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة  
النشاط الرئيسي للشركة: الاستشارات الإدارية  
رأس مال الشركة: ١,٠٠٠ دينار أردني  
نسبة ملكية شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن: ١٠٠٪  
عنوان الشركة: عمّان  
أعضاء هيئة المديرين: ثلاثة أعضاء  
عدد موظفي الشركة: لا يوجد  
لا يوجد فروع للشركة التابعة.

### ٣. أ. نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

#### معالي المهندس ناصر أحمد عبدالكريم اللوزي / رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٢/٢٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم الهندسة المدنية - جامعة تكساس في أرلينغتون (الولايات المتحدة الأمريكية)

سنة التخرج: ١٩٧٩

#### الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي (٢٠٢١ - شباط ٢٠٢٤).
- رئيس مجلس إدارة صندوق الملك عبد الله للتنمية (٢٠٢١ - حتى الآن).
- عضو مجلس الأعيان (٢٠١٦-حتى الآن).
- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٣ - حتى الآن).
- رئيس الديوان الملكي الهاشمي (٢٠٠٨ - ٢٠١١).
- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٠٠ - ٢٠٠٨).
- وزير النقل (١٩٩٩ - ٢٠٠٠).
- وزير الإعلام والثقافة (١٩٩٩).
- وزير الأشغال العامة والإسكان والنقل (١٩٩٨ - ١٩٩٩).
- وزير الأشغال العامة والإسكان (١٩٩٧ - ١٩٩٨).
- وزير النقل (١٩٩٦ - ١٩٩٧).
- القطاع الخاص / هندسة المقاولات والاستشارات (١٩٨٤ - ١٩٩٦).
- Arcon Contracting (١٩٨٤ - ١٩٩٦).
- مستشار - Siemens (١٩٨٤ - ١٩٩٦).
- مدير مديرية الصيانة والمرور - وزارة الأشغال العامة والإسكان (١٩٨٣ - ١٩٨٤).
- مهندس مقيم - مشروع طريق مطار الملكة علياء الدولي، وزارة الأشغال العامة والإسكان (١٩٨٠ - ١٩٨٣).

#### العضوية في مجالس إدارة شركات أخرى:

- رئيس مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية (٢٠٠٦ - ٢٠١٤).
- رئيس اللجنة التنفيذية الملكية الأردنية للخصخصة (٢٠٠٦ - ٢٠٠٩).
- رئيس مجلس إدارة الشركة الملكية الأردنية للاستثمار (٢٠٠٦ - ٢٠٠٩).
- عضو مجلس إدارة - شركة حديد الأردن (٢٠٠٢ - ٢٠٠٨).
- شركة الكابلات الأردنية الجديدة (٢٠٠٢ - ٢٠٠٨).
- عضو مجلس إدارة - البنك الأردني الكويتي (٢٠٠١ - ٢٠٠٨).
- عضو مجلس إدارة مؤسسة الملك الحسين (١٩٩٩ - حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة - بنك فيلادلفيا (١٩٨٤ - ١٩٩٦).

#### العضويات الأخرى:

- عضو نقابة المهندسين الأردنيين.
- عضو نادي خريجي الكلية الإسلامية.
- عضو في نادي الخريجين الدوليين - جامعة تكساس في أرلينغتون.

#### الأوسمة:

- وسام الكوكب الأردني من الدرجة الأولى.
- وسام الكوكب الأردني من الدرجة الثانية.

## السيد خالد سعود عبدالعزيز الحسن / نائب رئيس مجلس الإدارة - ممثل شركة مجموعة الخليج للتأمين

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣/٠٣/١٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة الكويت

سنة التخرج: ١٩٧٦

### الخبرات العملية:

- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين.
- رئيس مجلس الإدارة للاتحاد الكويتي للتأمين (الكويت).
- عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين.
- عضو مجلس إدارة الاتحاد العام العربي للتأمين.
- عضو مجلس إدارة شركة إعادة التأمين العربية في بيروت.

## السيد علاء محمد علي الزهيري / عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة مجموعة الخليج للتأمين

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٣/٣١

المؤهل العلمي: الدبلوم العالي - التأمينات العامة - عدا الحياة / جامعة القاهرة - مصر

بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية الإدارة - أكاديمية السادات للعلوم الإدارية، إدارة أعمال

سنة التخرج: ١٩٨٦

### الخبرات العملية:

- عضو مجلس الإدارة المنتدب - جي أي جي للتأمين - مصر (GIG Egypt).
- عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (منذ عام ٢٠٠٩).
- الرئيس السابق للاتحاد الأفروأسيوي للتأمين وإعادة التأمين ونائب الرئيس الحالي.
- رئيس مجلس إدارة الإتحاد المصري للتأمين - مصر (منذ ٢٠١٧).
- الرئيس السابق للاتحاد العام العربي للتأمين (GAIF) عام ٢٠١٤ و عضو مجلس إدارة GAIF منذ عام ٢٠٠٨.
- عضو مجلس إدارة / سيجورتا الخليجية - تركيا (منذ ٢٠١٦).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة جي أي جي تكافل حياة منذ عام ٢٠١١.
- عضو في الغرفة التجارية الأمريكية ورئيس لجنة التأمين في مصر (منذ عام ٢٠٠٥).
- عضو جمعية رجال الأعمال المصريين اللبنانيين (منذ عام ٢٠٠٢).

## السيد بيجان خوسروشاهي / عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة مجموعة الخليج للتأمين

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٧/٢٣

المؤهل العلمي: بكالوريوس وماجستير هندسة ميكانيك - جامعة دريكسل - الولايات المتحدة الأمريكية

سنة التخرج: ماجستير ١٩٨٦ / بكالوريوس ١٩٨٣

### الخبرات العملية:

- رئيس لشركة فيرفاكس إنترناشونال - لندن.
- عضو مجلس إدارة / مجموعة الخليج للتأمين - الكويت.
- عضو مجلس إدارة / شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين - الكويت.
- عضو مجلس إدارة / المجموعة العربية المصرية للتأمين - مصر.
- عضو مجلس إدارة / سيجورتا الخليجية - تركيا.
- عضو مجلس إدارة / مجموع الخليج للتأمين - البحرين.
- عضو مجلس إدارة / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن.
- عضو مجلس إدارة / البنك الأردني الكويتي - الأردن.
- عضو مجلس إدارة / شركة اللانيس للتأمين - دبي.
- عضو مجلس إدارة / شركة التعاونية للتأمين - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة / Colonnade Insurance S.A. - لوكسمبورغ.
- عضو مجلس إدارة / Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A - تشيلي.
- عضو مجلس إدارة / La Meridional Compañía Argentina de Seguros S.A - الأرجنتين.
- عضو مجلس إدارة / SBS Seguros Colombia S.A - كولومبيا.

### المناصب السابقة:

- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة فوجي للتأمين البحري والحريق المحدودة ومقرها في اليابان من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٩.
- رئيس مجلس الإدارة لشركة AIG للتأمينات العامة - سيول، كوريا - ٢٠٠١ - ٢٠٠٤.
- نائب الرئيس والعضو المنتدب لشركة AIG سيجورتا، اسطنبول - تركيا - ١٩٩٧ إلى ٢٠٠١.
- نائب الرئيس الإقليمي لشركة AIG المجموعة الأمريكية للتأمين على الممتلكات والحوادث لقطاع الوسط الأطلسي (الولايات المتحدة الأمريكية).
- شغل العديد من المناصب الإدارية بمهام ومسؤوليات متعقدة لدى AIG - الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام ١٩٨٦.
- عضو مجلس إدارة / مجلس الشؤون الخارجية.
- عضو مجلس إدارة جمعية التأمين (فيلادلفيا).
- عضو مجلس USO في كوريا.
- رئيس لجنة التأمين في الغرفة التجارية الأمريكية في كوريا.
- عضو جمعية رجال الأعمال الأتراك.

## الفاضلة هيام سليم يوسف حبش / عضو مجلس الإدارة - ممثلة البنك الأردني الكويتي

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/٦/١٣

المؤهل العلمي: درجة الصفومور في العلوم التطبيقية - كلية بيروت الجامعية (الجامعة اللبنانية الأمريكية حالياً)

سنة التخرج: ١٩٧٨

### الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن.
- رئيسة الإدارة المالية في البنك الأردني الكويتي - الأردن (١٩٩٩-٢٠٢٠).
- رئيسة الإدارة المالية - وكالة سياحية الشرق الأدنى - القدس (١٩٩٧-١٩٩٨).
- المدير المالي - المدارس الإنجليزية الحديثة - الأردن (١٩٩٢-١٩٩٧).
- المدير المالي - بنك بترا - (١٩٧٨-١٩٨٩).



## السيد علي كاظم عبدالعزيز الهندال / عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة مجموعة الخليج للتأمين

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٥/١٢

المؤهل العلمي: بكالوريوس - تكنولوجيا المعلومات / ماجستير - إدارة أعمال / دبلوم متقدم في التأمين  
سنة التخرج: بكالوريوس ٢٠٠٥ - ماجستير ٢٠١٦

### الخبرات العملية:

- انضم إلى مجموعة الخليج للتأمين - الكويت (٢٠٠٥).
- عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٧ - حتى الآن).
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات لكافة الأعمال الفنية - مجموعة الخليج للتأمين - الكويت (٢٠١٧ - حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة في الشركة المصرية للتأمين التكافلي - الحياة - القاهرة، مصر (٢٠١٣ - ٢٠١٧).
- مساعد المدير العام - التأمين على الحياة والتأمين الصحي - مجموعة الخليج للتأمين - الكويت (٢٠١٣ - ٢٠١٦).
- تخرج من الدفعة الثانية من برنامج التطوير الإداري في مجموعة الخليج للتأمين، والذي يهدف إلى تطوير الجيل القادم من الإدارة العليا.
- عضو مجلس إدارة شركة ياكو الطبية - الكويت ٢٠٢٢.
- عضو مجلس إدارة تنفيذي - الشركة البحرينية الكويتية للتأمين - البحرين من آذار ٢٠٢٣.

## السيد توفيق عبدالقادر محمد مكحل - عضو مجلس الإدارة / ممثل الشركة الاستراتيجية للإستثمارات

تاريخ الميلاد: ١٩٥١/٤/١٥

المؤهل العلمي: درجة الثانوية العامة، التحق بالجامعة الأردنية - كلية الإقتصاد والتجارة ١٩٧٠ - ١٩٧١ ومدرسة Citi Bank للتدريب بالإئتمان  
المتقدم ١٩٨٠ - ١٩٨١  
سنة التخرج: ١٩٦٩

### الخبرات العملية:

- نائب رئيس مجلس إدارة - الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن - عضو مستقل.
- عضو مجلس إدارة الشركة الاستراتيجية للإستثمارات - الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة حديد الأردن - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- عضو مجلس إدارة شركة كهرباء المملكة - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- عضو مجلس إدارة شركة الثقة للإستثمارات المالية - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- رئيس مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة و الحوادث (سابقاً).
- نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية في البنك الأردني الكويتي (منذ ١٩٩١ - ٢٠٢١).
- مساعد مدير عام / تسهيلات (١٩٩٨ - ٢٠٠٧) البنك الأردني الكويتي.
- مدير تنفيذي / إدارة التسهيلات (١٩٩٣ - ١٩٩٧) البنك الأردني الكويتي.
- مدير وحدة الائتمان والتسويق (١٩٩٣ - ١٩٩١) البنك الأردني الكويتي.
- مدير الائتمان والتسويق في بنك الكويت الوطني - الكويت منذ (١٩٧٤ - ١٩٩٠).

## السيد / مازن علي عبدالغني طبلت / عضو مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/٥/٢٧

تاريخ الميلاد ١٩٦٤/٥/٢٦

المؤهل العلمي: درجة البكالوريوس في المحاسبة ودرجة الماجستير في دراسات التطوير والسلام  
سنة التخرج: بكالوريوس ١٩٨٦ / ماجستير ٢٠٠٣

### الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي لصندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية (٢٠٢٣ - حتى الآن).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (٢٠٢١).
- منصب برتبة وزير في الديوان الملكي الهاشمي (٢٠١٦).
- مدير مكتب رئيس الديوان الملكي الهاشمي (٢٠٠٧ - ٢٠١٦).
- مساعد رئيس التشريعات الملكية (٢٠٠٠ - ٢٠٠٥).
- مستشار مالي لوكالة أفكار بروموسفن للدعاية والإعلان (١٩٩٦ - ١٩٩٨).
- محاسب - الديوان الملكي الهاشمي والرحلات الملكية (١٩٨٨ - ١٩٩٦).

### الأوسمة:

- وسام الإستقلال.

## السيد / أحمد عدنان أحمد السلاخ / عضو مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٧

تاريخ الميلاد ١٩٦٨/٥/١١

المؤهل العلمي: درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية

سنة التخرج: بكالوريوس ١٩٩١

### الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي لشركة النيبيل للصناعات الغذائية (٢٠١٦ - ٢٠٢٣).
- الرئيس التنفيذي لمجموعة كادبي الاستثمارية - مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير (٢٠١١ - ٢٠١٦).
- الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (٢٠٠٥ - ٢٠١١).
- نائب الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (٢٠٠٤ - ٢٠٠٥).
- عضو مجلس إدارة في شركة الزيوت النباتية الأردنية (٢٠١٨ - حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (٢٠٢١).
- عضو لجنة الاستثمار في الصندوق الأردني للريادة (٢٠١٩ - حتى الآن).
- عضو مجلس كلية الهندسة - جامعة الحسين التقنية (٢٠٢٣ - حتى الآن).

### ب. نبذة عن الإدارة التنفيذية

#### د. علي عادل أحمد الوزني - الرئيس التنفيذي

المؤهل العلمي: دكتوراه في التسويق، ماجستير في إدارة الأعمال، بكالوريوس محاسبة وإدارة الأعمال، بكالوريوس قانون، ACII

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١١/١٠

سنة التخرج: البكالوريوس ١٩٩٣ / الماجستير ١٩٩٧ / الدكتوراه ٢٠١٠ / البكالوريوس ٢٠٢٢

### الخبرات العملية:

- رئيس تنفيذي / مجموعة الخليج للتأمين - الأردن.
- عضو في مجلس أمناء ومجلس إدارة الجمعية الملكية للتوعية الصحية.

### وكان قبل ذلك قد شغل المناصب التالية:

- رئيس تنفيذي / شركة سوليدرتي - الشركة الأولى للتأمين (٢٠٠٨-٢٠١٨).
- رئيس مجلس إدارة / الاتحاد الأردني لشركات التأمين.
- عضو مجلس إدارة - الاتحاد العام العربي للتأمين - القاهرة - مصر (٢٠١٥-٢٠١٧).
- رئيس مجلس إدارة / الجمعية الأردنية للتأمينات الصحية (٢٠١٣-٢٠١٥، ٢٠١٥-٢٠١٧).
- عضو مجلس أمناء / كلية العلوم التربوية والآداب UNRWA - الأردن.
- عضو مجلس إدارة / عضو اللجنة التنفيذية / شركة سوليدرتي - الشركة الأولى للتأمين - الأردن وعضو مجلس إدارة / شركة سوليدرتي تكافل - السعودية.
- عضو مجلس إدارة / شركة الأهلية للتأمين - البحرين.
- محاضراً غير متفرغ / جامعة عقان العربية (٢٠١٤-٢٠١٥).
- محاضراً متفرغاً / كلية الأعمال - جامعة الزيتونة الأردنية (١٩٩٨-٢٠٠٠).
- عضو مجلس إدارة / الجمعية الأردنية للتأمينات الصحية (٢٠١١-٢٠١٣).
- نائب مدير عام / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٠٠-٢٠٠٧).

## السيد سعد أمين توفيق فرح - رئيس الإدارة المالية - أمين سر المجلس

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٣/١٨

المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، محاسب إداري معتمد (CMA) ومدير مالي معتمد (CFM) / المعهد الأمريكي للمحاسبين الإداريين ومحاسب قانوني معتمد من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) في بريطانيا.  
سنة التخرج: البكالوريوس ٢٠٠١

### الخبرات العملية:

- رئيس الإدارة المالية/ مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٨).
- نائب رئيس الإدارة المالية/ شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٧ - ٢٠١٨).
- مدير تنفيذي - المالية / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٤ - ٢٠١٧).
- مدير تنفيذي - رئيس دائرة التدقيق الداخلي للمجموعة / مجموعة السويلم للتجارة والمقاولات - السعودية (٢٠١١ - ٢٠١٤).
- مدير تنفيذي - رئيس دائرة التدقيق الداخلي للمجموعة / مجموعة شركات المستثمرون العرب المتحدون (٢٠٠٧ - ٢٠١١).
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق سابقاً / شركة تأمين القروض السكنية (داركم) (٢٠٠٧).
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة تدقيق / إنجاز لتهيئة الفرص للشباب الأردني (٢٠٢٣).
- مساعد نائب الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي/ شركة أموال إنفست (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧).
- مدير أول - التدقيق الداخلي وضبط الجودة / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٠٢ - ٢٠٠٦).
- محاسب ومحل مالي/ مركز إيداع الأوراق المالية (٢٠٠٢ - ٢٠٠٢).
- باحث ومحل مالي/ مجموعة طلال أبو غزالة الدولية (٢٠٠١ - ٢٠٠٢).

## السيد رامي كمال عودة دبانه - مدير تنفيذي / دائرة تطوير الأعمال والتسويق

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٧/١٩

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / ACII

سنة التخرج: البكالوريوس ٢٠٠١

### الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي دائرة تطوير الأعمال والتسويق / مجموعة الخليج للتأمين - الأردن.
- مدير تنفيذي دائرة كبار العملاء/ تعويضات التأمينات العامة وتعويضات المركبات / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الاردن (٢٠١١ - ٢٠١٨).
- نائب مدير عام دائرة تطوير الأعمال / الشركة العربية الألمانية (٢٠١٠ - ٢٠١١).
- مدير دائرة تطوير الأعمال / الشركة العربية الألمانية (٢٠٠٦ - ٢٠١٠).
- مدير دائرة تطوير الأعمال / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الاردن (٢٠٠٥ - ٢٠٠٦).
- مدير حسابات / دائرة تطوير الأعمال شركة مجموعة الخليج للتأمين - الاردن (٢٠٠٣ - ٢٠٠٥).
- عمل في السوق المحلي ضمن مجال التأمين مسؤول حسابات / دائرة تطوير الأعمال / شركة مجموعة الخليج للتأمين/الاردن (٢٠٠٢ - ٢٠٠٣).
- عضو في جمعية الأعمال الأردنية الكندية.

## السيد طارق تيسير نعمة عماري - رئيس الإدارة الفنية حتى تاريخ ٢٠٢٣/٤/٥

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١٠/٢٠

المؤهل العلمي: ماجستير في التأمين وإدارة الخطر، بكالوريوس إدارة أعمال / ACII

سنة التخرج: البكالوريوس ١٩٩٦ / الماجستير ٢٠٠٣

### الخبرات العملية:

- رئيس الإدارة الفنية / مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٧).
- مدير تنفيذي / دائرة إعادة التأمين والاكتاب والتأمينات الهندسية / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١١).
- مدير تطوير الأعمال / Dead Sea Elite (٢٠٠٧ - ٢٠١٠).
- مدير مديرية الرقابة على الخدمات التأمينية المساندة في هيئة التأمين الأردنية (٢٠٠٣ - ٢٠٠٦).
- إدارة العملاء الدوليين / RAS / إيطاليا (٢٠٠٢ - ٢٠٠٣).
- مساعد مدير دائرة الحريق والتأمينات العامة / الشركة العربية الألمانية للتأمين (١٩٩٧ - ٢٠٠٢).

## السيد سليمان عبدالحافظ محمد دنديس - مدير تنفيذي / دائرة التأمين الطبي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٣/٢٤

المؤهل العلمي:

- ماجستير إدارة أعمال MBA من Charisma University, Montana, USA

- بكالوريوس أدب إنجليزي - جامعة مؤتة.

### الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي - دائرة التأمين الطبي- وگو- الأردن ٢٠١٨ لغاية تاريخه..
- نائب مدير تنفيذي- دائرة التأمين الطبي - وگو - الأردن منذ عام ٢٠١١ - ٢٠١٧.
- مدير دائرة التأمين الطبي- شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني/ السعودية ٢٠١٠ - ٢٠١١.
- مدير دائرة الإنتاج والاكنتاب الطبي في شركة مدنت/ الأردن ٢٠٠٦- ٢٠١٠.
- مساعد مدير دائرة الشبكة الطبية في شركة مدنت/ الأردن ٢٠٠١ - ٢٠٠٦.
- عضو لجنة تنفيذية للجنة تأمينات الحياة (التكافل) والصحي في الاتحاد من عام ٢٠١٨-٢٠٢٢.
- نائب رئيس لجنة تأمينات الحياة ( التكافل) والصحي منذ عام ٢٠٢٣ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة جمعية التأمينات الصحية منذ عام ٢٠٢٣ لغاية تاريخه.

## السيد محمد أمين محمود صبح - مدير تنفيذي / الفروع والأعمال غير المباشرة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥/١١/٩

المؤهل العلمي: بكالوريوس الاقتصاد والعلوم الإدارية

سنة التخرج: البكالوريوس ٢٠٠٠

### الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي / الفروع والأعمال غير المباشرة / مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٢١)
- رئيس تنفيذي - شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث سابقاً منذ تاريخ ٢٠٢١/٣/٢٤ ولغاية ٢٠٢١/١١/١٦.
- مدير تنفيذي / الفروع والأعمال غير المباشرة / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٨- ٢٠٢٣/٣/٢٣).
- نائب مدير تنفيذي للفروع والأعمال غير المباشرة والتأمين المصرفي / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١١-٢٠١٨).
- مدير / دائرة خدمة ورعاية العملاء، المبيعات المباشرة / العربية الألمانية للتأمين (٢٠٠٧-٢٠١٠).
- مدير / دائرة تطوير الأعمال، خدمة ورعاية العملاء، المشاريع الخاصة / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٠٦-٢٠٠٧).
- ضابط / خدمة ورعاية العملاء / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٠٣-٢٠٠٦).
- ضابط / دائرة التأمينات العامة والهندسية - دائرة اکتتاب تأمين المركبات - شركة أویسس للتأمين (٢٠٠١-٢٠٠٣).

## الفاضلة براء كمال نافز شريف - مدير- دائرة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٩٢/٤/٢

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، CII, US CPA

سنة التخرج: البكالوريوس ٢٠١٣

### الخبرات العملية:

- مدير / دائرة التدقيق الداخلي شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٢٢).
- قائد فريق / دائرة التدقيق الداخلي / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٢١).
- ضابط أول / دائرة التدقيق الداخلي / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٩).
- مساعد مدير / دائرة التدقيق الخارجي / ديلويت آند توش (Deloitte & Touche) (٢٠١٣-٢٠١٨).

## المحامي عمر علي عثمان الجيلاني - مدير / الدائرة القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٨/٤/٨

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق / جامعة العلوم التطبيقية.

سنة التخرج: ٢٠١٠

### الخبرات العملية:

- تم تسليمه مهام إدارة الدائرة القانونية والإشراف المباشر على أعمالها / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٨).
- محامي / الدائرة القانونية / شركة مجموعة الخليج للتأمين/الأردن (٢٠١٣).
- محامي متدرب / شركة إتقان للمحاماه والاستشارات القانونية (٢٠١٢).
- شهادة مزاولة أعمال المحاماه من نقابة المحامين الأردنيين (٢٠١٣).

### ملاحظات:

- بحسب قرار مجلس الإدارة رقم ٥ في اجتماعه السابع الذي عقد بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٧ تم تحديد مفهوم الإدارة العليا ذات السلطة التنفيذية في الشركة بالموظفين الذين يحملون مسمى وظيفي مدير تنفيذي فما فوق .
- تم تعيين مكاتب محاماة خارجية وهي «شركة دجاني ومشاركوه محامون ومستشارون قانونيون»، «شركة الحموري ومشاركوه للمحاماه والاستشارات القانونية»، «مكتب المحامي سامر العقرباوي»، «مكتب المحامي أسامة الطراونة»، «مكتب المحامي مبدى دلى»، «مكتب المحامي شريف الزعبي»، «شركة سالتوس محامون ومستشارون قانونيون»، «مكتب الفراية وابو العصام» حيث أن مهام هذه المكاتب هي تمثيل الشركة في القضايا المقامة من قبلها أو ضدها في مختلف محاكم المملكة.

### ٤. أسماء مالي ٥% من أسهم الشركة أو أكثر:

الرقم	المساهم	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
		عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
١	شركة مجموعة الخليج للتأمين	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	٪٨٩,٨٧٣	٢٣,٣٧٦,٠٧٨	٪٨٩,٩٠٨
٢	عمر حمدي بدوي عليان	١,٤١٦,٢٠٧	٪٥,٤٤٧	١,٤١٦,٢٠٧	٪٥,٤٤٧

٥. تصدرت الشركة المرتبة الأولى بين الشركات من حيث الحصة السوقية من الأقساط والتي بلغت ١٤,٧٧٪ من إجمالي الأقساط في السوق المحلي علماً بأن الشركة لا تملك فروعاً خارج الأردن.

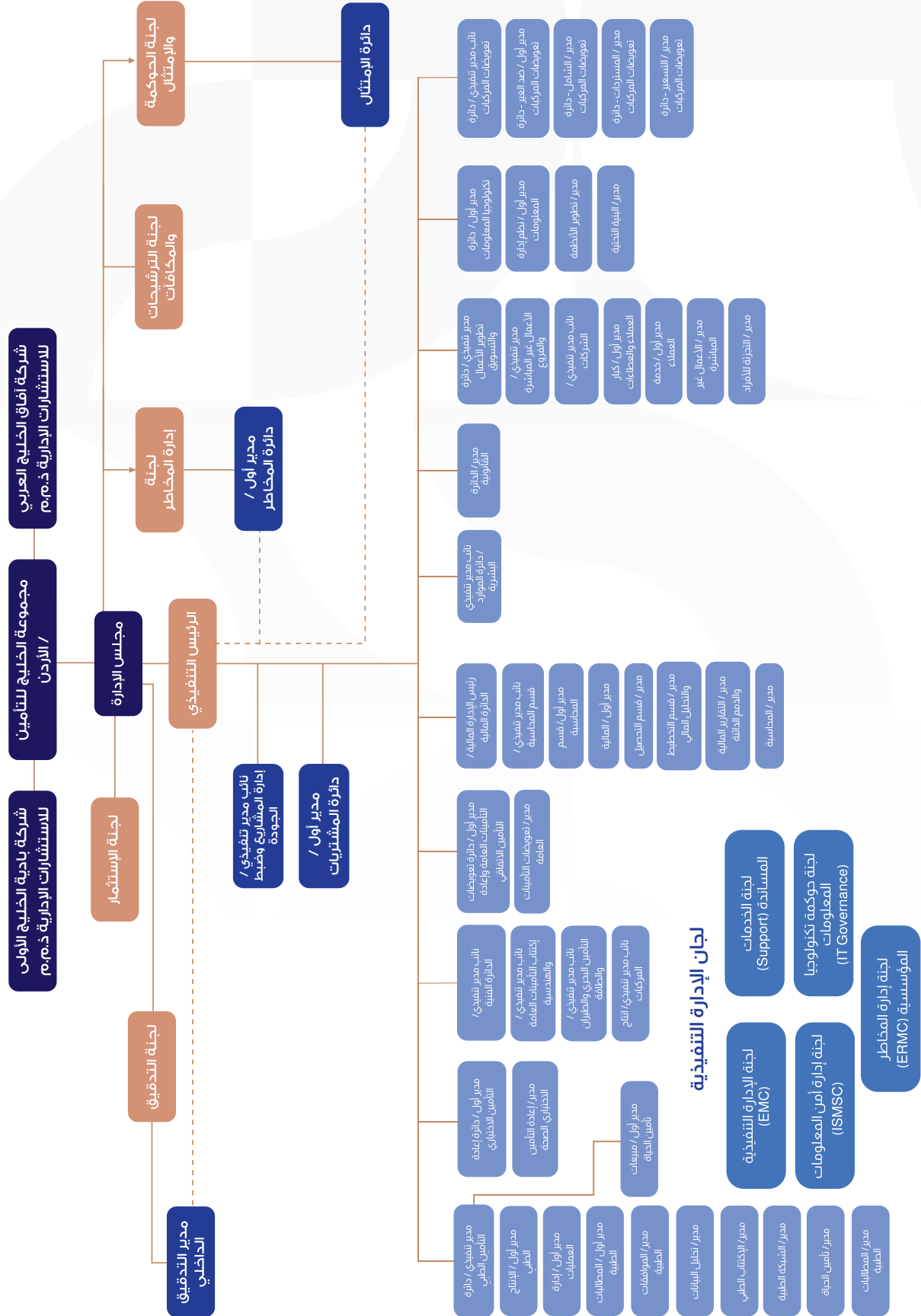
٦. لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

٧. أ. لاحقاً لاندماج شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث في شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بتاريخ ٢٠٢١/١١/١٦ تم منح الشركة الإعفاءات التالية لمدة ثلاث سنوات:

- إعفاء من ضريبة الدخل.
  - إعفاء من الرسوم المفروضة بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين.
- باستثناء ما ذكر اعلاه لا يوجد للشركة أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها أو لأي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. ب. لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

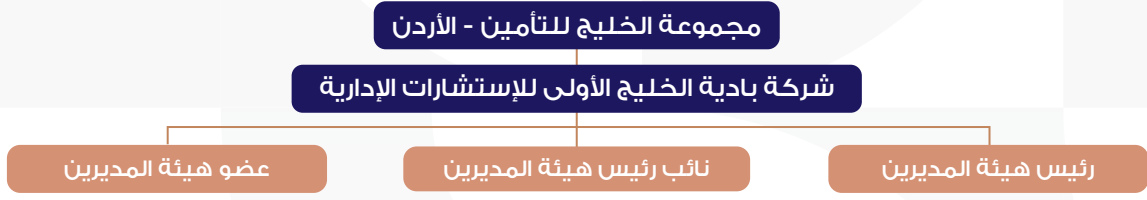
٨. أ. لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية. ب. لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة، أو لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

٩. موظفي الشركة والدورات التدريبية:  
أ-١ الهيكل التنظيمي للشركة:



## أ- الهيكل التنظيمي للشركات التابعة:

- شركة بادية الخليج الأولى للإستشارات الإدارية ذ.م.م



- شركة أفاق الخليج العربي للإستشارات الإدارية ذ.م.م



ب- موظفي الشركة: بلغ عدد موظفي الشركة ٤٣٦ موظف كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ غالبيتهم من أصحاب المؤهلات العلمية العالية والخبرات الطويلة، كما وقد حصل البعض على دورات تدريبية متخصصة.

التحصيل العلمي	عدد الموظفين كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
الدكتوراه	٢
ماجستير	١٧
بكالوريوس	٣٥٢
دبلوم	٢٥
ثانوية عامة	٢٩
دون الثانوية العامة	١١
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٣٦</b>

ج- الدورات التدريبية: التحق العديد من الموظفين والموظفات في دورات تدريبية داخلية مختلفة بالإضافة إلى المشاركة في المؤتمرات والندوات المحلية والخارجية كما هو مبين أدناه.

الدورات الداخلية والخارجية:

عدد الموظفين	الدورات التدريبية
٢٠	Online Selling training
٢٠	Training (General insurance)
١٢٠	IT Orientation Session / Core IMS Session
٣٠	Training (Motor insurance)
١٢٠	IT Orientation Session / Core IMS Session
١٥٧	Information Security Awareness Session
٦٥	Bupa Awareness Session
٢	Diligent system training for ERM team
٢	ورشة القطاع الخاص من وجهة نظر دافعي الفاتورة العلاجية

عدد الموظفين	الدورات التدريبية
١٠	الاكتتاب والتوزيع في منتجات التأمين على الحياة والتأمين الصحي
٢	الحوكمة والإمتثال في شركات التأمين الأردنية بين الواقع النظري وبين الواقع التطبيقي (بناء نموذج عملي عن الامتثال وامكانية تطبيقه على قطاع التأمين)
٢١	السياسات الإئتمانية
٢	التسويق الرقمي والتطبيق العملي على قطاع التأمين
٣	دورة مشرفي السلامة والصحة المهنية
١	ISO 22301:2019 (BCMS) Lead Implementer
٢٩٤	Awareness Session - AML & High-Risk Countries
٢	التأمينات المتناهية الصغر وتطبيقات عملية
١٧	Life insurance session
٥٠	Corporate portal testing
٢	Digital Transformation conference
٢٠	Training (IPMI)
٢٠	Training (Q&A Medical)
٢٠	Training (ACOC)
٢٠	Training (Medical insurance)
٢٠	Online Orientation Session - Session about Technical Skills (VPN, Encryption, ...)
٢	برنامج تطبيق عملي في بناء مصفوفة إدارة المخاطر من واقع أعمال شركات التأمين
١٠٩	Business Intelligence Platform Power BI
١	شهادة مدير امتثال معتمد (CCM) Certified Compliance Manager
٩	Brief about insurance
٢٠	Training (Motor insurance)
٢٠	Training (CRM/Script)
٢٠	Training (IPMI)
٢٠	Training (General)
٣	FAIR Institute Summit 2023 - Middle East and Africa
٣٠	Training (Credit policy)
٩	Training (Central Bank Penalties)
٢٠	Training (Online selling)
٢٠	Training (P&P)
٢٠	Training (KYC)
٢٠	Training (CRM)
٢٠	Training (General)
٢٠	Training (Sales Skills)
١٥٠	Workflow and DMS (Document Management System)
١	Online CIPS Diploma in Procurement Supply Proposal



عدد الموظفين	الدورات التدريبية
٦٥	Individual price calculator
١	Cyber Workshop
٤	AIG Online Marine Academy
١٥٠	Training Session - Business Intelligence Platform (Power BI)
١٠٠	Training for Menaltech
٥٠	Training (Life insurance)
١٤٠	Trend Micro Risk to resilience
٨	Risk Engineer's Workshop
١	Certified Cyber Insurance Specialist
١٤١	Orientation Session - New IMS Ticketing System
١٠٠	Knowledge Sharing Sessions: Cyber Security
١٠٠	Knowledge Sharing Session: Fairfax Innovation Award - 2022 Projects - Business Operations Model (BOM)
٢	فعالية نظام الإنذار المبكر في مواجهة الأزمات المالية
٢	تأمين الجرائم التي تتعرض لها البنوك
١٣٠	Orientation Session - New IMS Ticketing System
٢	المدخل العملي لوسائل التواصل الاجتماعي
٢٠٠	Motor Accident Inquiry Portal Awareness session
١	ورشة عمل تسريع تقدم الأردن نحو تحقيق أهداف التنمية المستدامة من خلال إنشاء البنية الأساسية لإطار التمويل المتكامل
١	التدريب على مهارات تحليل البيانات والذكاء الاصطناعي
١	ISCEA CSCA Aug 2023
٢	Uncover the Power of IBM Process Mining Event
٢	البرنامج التدريبي بعنوان "التأمين المصرفي/ Bancassurance"
٨٠	Promocode Portal
٥	TOT-Training
٢	إطار حوكمة وإدارة تكنولوجيا المعلومات COBIT 2019
١	ISO 27001 Lead auditor Course with Exam
٢٠	Training (غرف تجارة الأردن)
١٦	Training Course - Excel for Beginners / Life Insurance Department
٢	اليوم المفتوح الثالث للتأمين البحري Third Marine Insurance Open Day
١٩	Customer Service Training Program - BDM Team
١	Medico Legal Issues in Daily Practice
٢	برنامج تدريبي بعنوان "حوسبة مدفوعات ومطالبات التأمين الطبي"
٣	المؤتمر الدولي الأول: الذكاء الاصطناعي وتقنيات المستقبل

عدد الموظفين	الدورات التدريبية
٢	مقدمة في تأمين الطيران، حوادثه والمسؤوليات القانونية للطرف الثالث
١٦٠	Orientation session - New IMS Core System
٢	بناء إدارات تدقيق فاعلة مع تطبيق عملي لاعداد تقرير داخلي على إحدى الدوائر
١٤	DevOps training
٢	الإدارة المالية للموارد البشرية ومعايير تقييم الأداء KPI's
٢٠	Principles of insurance and property insurance
٢	التحويلات الرقمية في التعاملات المالية
٢	المعاينة والكشف على أضرار المركبات الحديثة
٥٠	Home insurance
٥٠	Principles of insurance and property insurance
٢	برنامج تدريبي على مستوى عربي في وثائق التأمينات العامة
٢٥٠	برنامج الولاء Loyalty Awareness Sessions
٢٠	Training (Q&A Medical)
٢٠	Training (Motor insurance)
٢	الوصول إلى العملاء عبر الهواتف المحمولة (الموبايل)
٢	Artificial Intelligence for Non-Techies
٢١٠	إطلاق منتجات تأمينية جديدة على القنوات الإلكترونية ٢٠٢٣
٧٠	جلسة توعية - مصطلحات ومفاهيم التأمين الطبي
٢	التأمين الرقمي
١٣٠	Orientation Session - Corporate Department / Promocode Portal
١٠٠	Orientation Session - FortiClient VPN
٧٠	Engineering Insurance training
١٠٠	New travel insurance
١٣٦	Awareness Session - Purchase Request WF Process & Hospitality Portal
٢١	دورة تدريبية إحترافية في إدارة المشاريع PMP
٢٠	ICDL Training Course
٩	Women Leadership Program - Big Sister Little Sister
١	دورة تدريبية حسب تعليمات ترخيص وسيط تأمين

١٠. **تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة** ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة التنفيذية رقابة وضبط المخاطر من خلال دائرة إدارة المخاطر، وتقوم بإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات في الميزانية العامة وتشمل المخاطر: المخاطر المالية بما فيها أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الامتثال ومخاطر أعمال التأمين والأعمال الخاصة بإعادة التأمين.

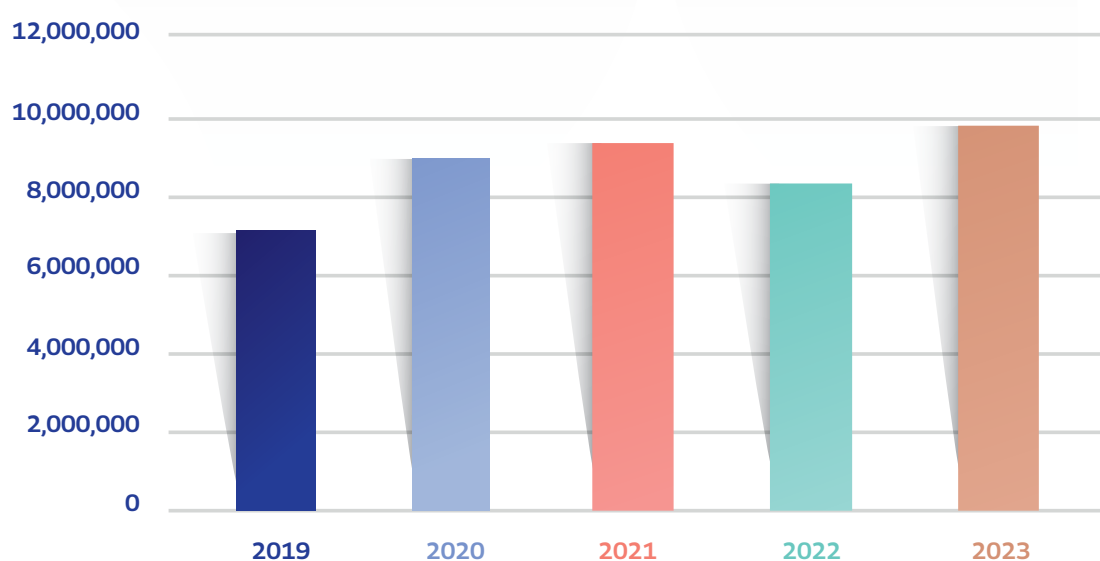
١١. بلغت الأقساط المكتتبة ١٠٩,١ مليون دينار أردني كما في نهاية العام ٢٠٢٣، وقد قامت وكالة التصنيف العالمية A.M. Best بالتأكيد على درجة التصنيف الائتماني طويل الأجل (Long-Term Issuer Credit Rating) لشركة GIG - Jordan شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن عند bbb+ وعلى تصنيف القوة المالية (Financial Strength Rating) عند B++، فيما قامت الوكالة بالتأكيد على أن المنظور المستقبلي (Outlook) «مستقر» لكلا التصنيفين. فيما ركزت الشركة خلال العام على أنواع التأمين المتخصصة التي تحتاج إلى معرفة فنية متقدمة وعلاقات متينة مع معيدي التأمين العالميين، وقد قطعت شوطاً طويلاً وهاماً في مجال أنظمة المعلومات التي تسهل من سير العمل في الشركة وقامت بتطوير عدد من الدوائر والأقسام خلال العام ٢٠٢٣.

١٢. لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

١٣. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين و أسعار الأوراق المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	البيان	تسلسل
٩,٧٢٦,٨٣٥	٨,٤٥٢,١٧٢	٩,١٨٥,٩١٨	٨,٩٥٩,٨٣٣	٧,١٨٠,٠٤٧	الأرباح (الخسائر) المتحققة	١
٣,٩٠٠,٠٠٠	١,٢٧١,٩١٣	-	-	-	أرباح نقدية موزعة	٢
-	٥٦١,٧٤٨	-	-	-	توزيعات أسهم مجانية	٣
٤٩,٣٤٣,٣٣٦	٤٣,٤٣٥,٠٧٤	٤١,٤٦٨,٠٨٦	٣٣,٥٩٣,٦٥٣	٢٧,٨١٠,٧٠٠	صافي حقوق المساهمين	٤
١,٩٠	١,٦٧	١,٦٣	١,٥٧	١,٣٠	القيمة الدفترية للسهم (بالدينار)	٥
١,٧٨	٢,٠٠	١,٥٥	١,١٧	١,١٤	سعر الورقة المالية	٦

## الأرباح المتحققة



#### ١٤. نسب ومؤشرات مالية متحققة:

الرقم	النسب المالية	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
١	نسبة السيولة	٪١٤٠	٪١٣٩
٢	نسبة النقدية	٪٢٤	٪٧٧
٣	رأس المال العامل	٣٧,٩٣,٩٠١	٣٤,٣٢٦,٠٤٩
٤	نسبة عوائد الاستثمار	٪٤,٣١	٪٤,٤٨
٥	هامش ملاءة رأس المال	٪١٧٢,٣	٪١٨٢,٨
٦	القيمة الدفترية للسهم	١,٩ دينار	١,٦٧ دينار
٧	معدل دوران الأصول	٠,٧٦ مرة	٠,٧٤ مرة

#### ١٥. الخطة المستقبلية:

- تحقيق التوازن ما بين دور فريق العمل ودور التكنولوجيا لزيادة الكفاءة التشغيلية وتحسين وتطوير خدمات العملاء.
- تطوير المنتجات الفردية للتأمين على الحياة وإنشاء حزم متجانسة من المنتجات التأمينية وفقاً لمتطلبات العملاء.
- خلق التوازن في المحفظة التأمينية عن طريق العمل على استقطاب تأمينات الأفراد والأعمال الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- الاستثمار في الموارد البشرية عن طريق برامج تدريبية مكثفة منتهية بشهادات فنية معتمدة عالمياً.
- الارتقاء بمستوى إدارة المطالبات والإجراءات الرقابية الكفيلة للحفاظ على المعايير الفنية المعتمدة.
- الاستمرار في الحفاظ على مشروع التأمين المصرفي بالتعاون مع البنك الأردني الكويتي وفتح شراكات مع بنوك ومؤسسات أخرى لضمان تحقيق النتائج المرجوة من هذا المشروع.
- التركيز على البيع البيئي كأداة فعالة وذات تكلفة منخفضة في زيادة حجم أقساط الشركة من التأمينات العامة.
- تقديم أعلى وأفضل مستويات ممكنة في خدمة العملاء ومقدمي الخدمات من خلال مختلف نوافذ الخدمة المتاحة سواء إلكترونياً أو من خلال مركز خدمة العملاء المتطور و فروع الشركة.
- تحقيق نسبة نمو في حجم أعمال الشركة لا يقل عن نمو السوق للعام الماضي ٢٠٢٣ وأن تستمر بقدرتها على تحقيق عوائد مناسبة للمساهمين.

#### ١٦. مقدار أتعاب التدقيق للشركة:

مقدار أتعاب التدقيق للشركة: بلغت أتعاب مدققي الحسابات الخارجيين للشركة ٨٧,٥٩٣ دينار أردني و ١,٥٠٠ دينار أردني لشركة آفاق الخليج العربي للإستشارات الإدارية و ١,٥٠٠ دينار أردني لشركة بادية الخليج الأولى للإستشارات الإدارية ، بالإضافة إلى ٣,٥٠٠ دينار أردني وذلك بدل إصدار شهادة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## ١٧. أ. الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١:

الرقم	اسم العضو	المنصب	جنسية العضو	جنسية الممثل	٢٠٢٣		٢٠٢٢		الشركات المسيطر عليها
					عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	
١	السيد / ناصر أحمد اللوزي الزوجة والأولاد القصر	رئيس المجلس	أردنية	أردنية	٦٩٠	%٠,٢٦٥	٦٩٠	%٠,٢٦٥	
٢	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ خالد سعود الحسن الزوجة والأولاد القصر	نائب رئيس المجلس	كويتية	كويتية	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٩٠٨	الرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الخليج للتأمين
					٠	%٠	٠	%٠	
٣	السيد/ علاء محمد الزهيري الزوجة والأولاد القصر	عضو	كويتية	مصرية	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٩٠٨	
					٠	%٠	٠	%٠	
٤	السيد/ بيجان خوسروشاها الزوجة والأولاد القصر	عضو	كويتية	أمريكية	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٩٠٨	عضو مجلس إدارة/ البنك الأردني الكويتي - الأردن.
					٠	%٠	٠	%٠	
٥	السيد/ علي كاظم عبدالعزيز الهندال الزوجة والأولاد القصر	عضو	كويتية	كويتية	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٩٠٨	
					٠	%٠	٠	%٠	
٦	السيد/ توفيق عبدالقادر محمد مكحل الزوجة والأولاد القصر	عضو	أردنية	أردنية	٦٠٢٧	%٠,٢٣٢	٦٠٢٧	%٠,٢٣٢	
					٠	%٠	٠	%٠	
٧	البنك الأردني الكويتي ويمثلها السيدة/ هيام سليم يوسف حبش الزوج والأولاد القصر	عضو	أردنية	أردنية	٨,٦١٢	%٠,٣٣١	٨,٦١٢	%٠,٣٣١	
					٠	%٠	٠	%٠	
٨	مازن علي عبد الغني طيلت الزوجة والأولاد القصر	عضو	أردنية	أردنية	٥,٠١٠	%٠,١٩٣	٥١٠	%٠,٢٠	
					٠	%٠	٠	%٠	
٩	احمد عدنان احمد السلاخ الزوجة والأولاد القصر	عضو	أردنية	أردنية	٥,٠١٠	%٠,١٩٣	٥١٠	%٠,٢٠	
					٠	%٠	٠	%٠	

عدا ما تم ذكره أعلاه، لا يوجد أي شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم (الزوجة والأولاد القصر).

ب. الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ :

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
				عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
١	علي عادل أحمد الوزني الزوجة والأولاد القصر	الرئيس التنفيذي	أردنية	.	%٠	.	%٠
٢	سعد أمين توفيق فرح الزوجة والأولاد القصر	رئيس الإدارة المالية	أردنية	.	%٠	.	%٠
٣	طارق تيسير نعمة عماري حتى ٢٠٢٣/٠٤/٠٥ الزوجة والأولاد القصر	رئيس الإدارة الفنية	أردنية	.	%٠	.	%٠
٤	رامي كمال عودة دبابنه الزوجة والأولاد القصر	مدير تنفيذي / دائرة تطوير الأعمال والتسويق	أردنية	.	%٠	.	%٠
٥	سليمان عبدالحافظ محمد دنديس الزوجة والأولاد القصر	مدير تنفيذي / دائرة التأمين الطبي	أردنية	.	%٠	.	%٠
٦	محمد أمين محمود صبح الزوجة والأولاد القصر	مدير تنفيذي / الفروع و الأعمال غير المباشرة	أردنية	.	%٠	.	%٠
٧	براء كمال نافز شريف الزوج والأولاد القصر	مدير / دائرة التدقيق الداخلي	أردنية	.	%٠	.	%٠
٨	عمر علي عثمان الجيلاني الزوجة والأولاد القصر	مدير / الدائرة القانونية	أردنية	.	%٠	.	%٠

لا يوجد أي شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم (الزوجة والأولاد القصر).

**١٨. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى الشركة مبينين مكافآت اعضاء مجلس الإدارة ومكافآت الموظفين الرئيسيين.**

تمنح الشركة الحوافز والزيادات وفقاً لشروط محددة وبعد موافقة مجلس الإدارة المسبقة بناءً على نتائج الشركة المالية والفنية على أن لا يتجاوز إجمالي الحافز السنوي والزيادات نسبة محددة من إجمالي الرواتب في العام، بحيث تصرف الشركة حافزاً سنوياً للموظفين كنسبة من الأرباح الفنية قبل الضريبة للموظفين العاملين في الشركة باستثناء الموظفين الذين يحصلون على حوافز مالية شهرية، ويتم توزيع مبلغ الحافز السنوي بناءً على تقييم الأداء الخاص بالموظفين، وتمنح الشركة زيادة نسبة التضخم على الأجر الشهري للموظفين بناءً على أسس التضخم المعلنة من قبل دائرة الإحصاءات العامة أن وجدت شريطة موافقة مجلس الإدارة المسبقة، كما تتم ترقية الموظفين

بناءً على تقييم الأداء السنوي وتوصيات عضو لجنة الإدارة التنفيذية ووجود شاغل للوظيفة، ويمنح الموظف زيادة الترقية وفقاً لسلم الدرجات و الرواتب الخاص بالشركة.

أ. بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ٤٥,٠٠٠ دينار أردني، بالإضافة لمبلغ ١٣٦,٢٠٠ دينار أردني بدل تنقلات، ومبلغ ١٣,٤٠٠ دينار أردني بدل أتعاب لجان موزعة بينهم كما يلي:

الاسم	المنصب	المكافأة	تنقلات	أتعاب لجان	المجموع
معالي المهندس ناصر أحمد اللوزي	رئيس المجلس	٥,٠٠٠	٨٢,٢٠٠	٣,٢٠٠	٩٠,٤٠٠
السيد / خالد سعود الحسن	نائب رئيس المجلس	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٢,٤٠٠	١٤,٦٠٠
السيد / توفيق عبدالقادر محمد مكحل	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	١,٠٠٠	١٣,٢٠٠
السيد / علي كاظم عبدالعزيز الهندال	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٦٠٠	١٢,٨٠٠
السيد / علاء محمد الزهيري	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٨٠٠	١٣,٠٠٠
السيد / بيجان خوسروشاهي	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	١,٤٠٠	١٣,٦٠٠
السيدة / هيام سليم يوسف حبش	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٢,٢٠٠	١٤,٤٠٠
السيد / احمد عدنان عبدالغني السلاخ	عضو	٥,٠٠٠	٥,٤٠٠	١,٠٠٠	١١,٤٠٠
السيد / مازن علي عبدالغني طبلت	عضو	٥,٠٠٠	٥,٤٠٠	٨٠٠	١١,٢٠٠
<b>المجموع</b>		<b>٤٥,٠٠٠</b>	<b>١٣٦,٢٠٠</b>	<b>١٣,٤٠٠</b>	<b>١٩٤,٦٠٠</b>

يوجد سيارة باسم الشركة لاستعمال رئيس مجلس الإدارة.

ب- بلغت رواتب موظفي الإدارة العليا مبلغ ١,٠٠٥,٦٠٧ دينار أردني بالإضافة إلى ٢٧,٨٠٣ دينار أردني رواتب مدير التدقيق الداخلي و ٢٣,٥٧٢ دينار أردني رواتب محامي الشركة، كما بلغت مكافآت موظفي الإدارة العليا ٣٤٤,٤٢٣ دينار أردني بالإضافة إلى ٦,٦٠٠ دينار أردني مكافآت مدير التدقيق الداخلي و ٣,٩٠٠ دينار أردني مكافآت محامي الشركة، وبلغت نفقات السفر الإجمالية ٨,٨٠٠ دينار أردني أي أن المبلغ الإجمالي هو ١,٤٢٠,٧٠٥ دينار أردني خلال عام ٢٠٢٣ موزعة وفقاً للجدول التالي:

الاسم	المسمى الوظيفي	الراتب	المكافأة	مصاريف سفر	المجموع
علي عادل احمد الوزني	الرئيس التنفيذي	٣٨٤,٠٠٠	١٦٠,٢٤٠	٥,٥٠٠	٥٤٩,٧٤٠
سعد أمين توفيق فرح	رئيس الإدارة المالية	١٤٥,١٤٨	٥٤,٢١٤	١,٩٠٠	٢٠١,٢٦٢
طارق تيسير نعمة عماري حتى تاريخ ٢٠٢٣/٤/٥	رئيس الإدارة الفنية	١٤٧,٨٩٩	٥٤,١٥٣	--	٢٠٢,٠٥٢
رامي كمال عودة دبابنه	مدير تنفيذي / دائرة تطوير الأعمال والتسويق	١٢٧,٨٨٠	٢٣,٣١٦	--	١٥١,١٩٦
سليمان عبدالحافظ محمد الدنديس	مدير تنفيذي / دائرة التأمين الطبي	١٠٦,٢٠٠	٣٦,٠٠٠	٢٠٠	١٤٢,٢٠٠
محمد أمين محمود صبح	مدير تنفيذي / الفروع و الأعمال الغير مباشرة	٩٤,٤٨٠	١٦,٥٠٠	٧٥٠	١١١,٧٣٠
براء كمال نافز شريف	مدير - دائرة التدقيق الداخلي	٢٧,٨٠٣	٦,٦٠٠	--	٣٤,٤٠٣
عمر علي عثمان الجبلاني	مدير - الدائرة القانونية	٢٣,٥٧٢	٣,٩٠٠	٤٥٠	٢٧,٩٢٢
<b>الإجمالي</b>		<b>١,٠٥٦,٩٨٢</b>	<b>٣٥٤,٩٢٣</b>	<b>٨,٨٠٠</b>	<b>١,٤٢٠,٧٠٥</b>

يوجد سيارة باسم الشركة لاستعمال الرئيس التنفيذي.

## ١٩. بيان بالتبرعات التي دفعتها الشركة خلال عام ٢٠٢٣:

اسم الجهة المتبرع لها	المبلغ
السيدة صباح حسين محمود / تبرع شهري	٣٦٠
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية	١٢٠,٠٠٠
جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التأطيفية	٣,٢٠٠
مؤسسة الحسين للسرطان	١٥,٠٠٠
مدارس المشرق الدولية	٥٠٠
جمعية قرى الاطفال SOS الأردنية	١,٠٠٠
نادي سمو الامير علي بن الحسن للصم	٣٥٠
جمعية الهيموفيليا والتلاسيميا الأردنية	٧٠٠
الجامعة الالمانية	٢٠٠
<b>المجموع</b>	<b>١٤١,١٣٠</b>

## ٢٠. المعاملات مع جهات ذات العلاقة:

قامت المجموعة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للمجموعة، وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، وان جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
	المجموع	الإدارة التنفيذية العليا	البنك الأردني الكويتي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				<b>بنود داخل المركز المالي الموحدة:</b>
				ودائع لأجل
٢١,٦٥٥,٩١٦	٣,٢١٨,٥٦٣	-	٣,٢١٨,٥٦٣	حساب جاري مدين - تحت الطلب
١٥٢,١٢٨	١٦٨,٩٩٢	-	١٦٨,٩٩٢	حساب جاري
٢١٦,٥٤٠	٢٤٢,٨٤٥	-	٢٤٢,٨٤٥	تأمين كفالات
٤٠,٦٥٩	٣٩٣,٢٧٨	-	٣٩٣,٢٧٨	مطلوبات عقود التأمين
١,٨٠١,٨٠٨	١٠,٢٣٧	-	١٠,٢٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧٠,٥٨٦	٢,٥٩٤,٤٩٢	-	٢,٥٩٤,٤٩٢	مصاريف مستحقة
٤٦٠,٦٤٠	٤٦٣,٠٠٠	٤٦٣,٠٠٠	-	
				<b>بنود خارج المركز المالي:</b>
				كفالات
٤,٠٦,٥٩٠	٣,٩٣٢,٧٨٠	-	٣,٩٣٢,٧٨٠	
				<b>عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة:</b>
				فوائد بنكية دائنة
٦٧٢,٧٩٥	٤٢٣,٥٣٠	-	٤٢٣,٥٣٠	أيرادات التأمين
٢,١٩٢,٨٧٣	٣,٢١٤,٩٠٠	-	٣,٢١٤,٩٠٠	مصاريف وفوائد بنكية مدينة
١١٨,٥٩٦	٢٤٨,٨٥٩	-	٢٤٨,٨٥٩	رواتب
١,٠١١,٤٠٤	١,٠٦٦,٩٨٢	١,٠٦٦,٩٨٢	-	مكافآت
٤٠٢,٨٦٥	٣٥٤,٩٢٣	٣٥٤,٩٢٣	-	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٢٥,٤٠٠	١٣٦,٢٠٠	١٣٦,٢٠٠	-	بدل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	-	بدل مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة
٤,٦٠٠	١٣,٤٠٠	١٣,٤٠٠	-	

لقد تم خلال العام ٢٠٢٢ الاتفاق مع شركة مجموعة الخليج للتأمين (الشركة الأم) على أن يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال الشركة الأم، حيث بلغ رصيد المجموعة الدائن في نهاية عام ٢٠٢٣ مبلغ (٢٧٤,٤٠٥) دينار أردني لصالح شركة مجموعة الخليج للتأمين (٢٠٢٢: ٤٥٨,٤٠٨ دينار).



## ٢١. أ- مساهمة الشركة في حماية البيئة:

من منطلق اهتمام الشركة في أداء دورها في حماية البيئة، تم خلال عام ٢٠٢٣ ما يلي:

- قامت الشركة في العام الماضي بتطبيق بنود مشروع إعادة التدوير المبرم عام ٢٠٢٢، حيث تم توزيع محطات فرز النفايات التي تم وضعها في مبنى الشركة الرئيسي وفروعها، بحيث تقوم شركة إعادة التدوير بجمع النفايات أسبوعياً وفرزها وإتلافها بطريقة آمنة وإعادة تدويرها إلى مواد خام لإعادة استخدامها بإنتاج مواد أخرى، علماً أن النفايات التي يتم تدويرها هي نفايات الورق والكرتون، نفايات الزجاج، نفايات الحديد، والنفايات العضوية. إضافة إلى جمع النفايات الإلكترونية مثل حبر الطابعات والأجهزة الإلكترونية التالفة وغيرها لإتلافها بطريقة آمنة.

## ب- وانطلاقاً من المسؤولية الاجتماعية التي تنتهجها الشركة في كل عام، فقد ساهمت في دعم عدة جهات مجتمعية مختلفة تنوعت ما بين النشاطات التعليمية، والصحية، والإنسانية، والرياضية ودعم مشاريع المجتمع، ومنها:

- سياسات مكان العمل: استمرت الشركة بتنفيذ العديد من الإجراءات المتوافقة مع المسؤوليات الاجتماعية مثل الصحة والسلامة، قواعد السلوك، التوظيف، إلخ.
- توظيف الأشخاص ذوي الإحتياجات الخاصة: تعمل الشركة بشكل وثيق مع وزارة العمل ومعارض فرص العمل الأخرى لتوظيف الأشخاص ذوي الإحتياجات الخاصة.
- استمرت الشركة بتطبيق قواعد الجائزة التي حصلت عليها بجعل بيئة العمل خالية من التدخين.
- استمرت الشركة بمنح جوائز نجم الشهر وجائزة أفضل الإنجازات لدعم السلوك الإيجابي للموظفين. حيث أن جائزة نجم الشهر تكون في حال ارتأى زملاء أي موظف بقيامه بشيء إيجابي، أما جائزة أفضل الإنجازات تكون في حال قيام الموظف بإنجازات مبدعة وفريدة.
- دعم الشباب: استمرت الشركة بالتعاون مع واحدة من أكبر المنظمات وهي مركز تطوير الأعمال (BDC)، والتي تأسست عام ٢٠٠٤، وهو منظمة غير ربحية ملتزمة بتعزيز التنمية الإقتصادية والإصلاح العام في الأردن والشرق الأوسط كمورد وطني وإقليمي، كان مركز BDC في طليعة العديد من المشاريع الناجحة بقيمة تصل إلى ملايين الدولارات وهو يعمل في نظام بيئي للأعمال من المساهمين والمشاركين المحتملين مثل مقدمي خدمات الأعمال والهيئات الحكومية والجامعات والشركاء الدوليين لمواصلة عمله في مهمة تقديم برامج التنمية الفاعلة كما تعمل شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن مع مركز تطوير الأعمال بشكل وثيق بهدف جذب هؤلاء الشباب للتدريب في الشركة والتوظيف إن أمكن.
- اليوم الطبي: قامت الشركة بدعوة عدداً من الجهات الطبية المعتمدة لديها للقيام بفحوصات طبية ومخبرية للموظفين، حيث لاقت هذه الدعوة ترحيباً واسعاً لدى الموظفين.
- العمل مع إنجاز: استمرت الشركة بالعمل مع مؤسسة إنجاز وهي منظمة غير ربحية تركز على الشباب تأسست في المملكة الأردنية الهاشمية عام ١٩٩٩ وهي تستند على أربع مهارات أساسية تم تطويرها من خلال برامج مختلفة: التعليم المالي، والمهارات الحياتية، والأعمال التجارية وزيادة الأعمال، والتوظيف، والتي يتم توفيرها للشباب في المدارس والجامعات وكليات المجتمع والمؤسسات الاجتماعية المختلفة. وقد وقعت الشركة اتفاقية مع إنجاز لجعل موظفيهم يساهمون في تنظيم الجلسات التدريبية كما انضم العديد من الموظفين وذهبوا إلى مدارس وكليات مختلفة لقد كانت تجربة مبهجة لموظفينا وسنواصل القيام بهذه المبادرة للسنوات القادمة.
- تمكين المرأة: وقعت الشركة اتفاقية مع منظمة المرأة العربية للمساعدة في دعم النساء في مجتمعنا في مشاريعهن الصغيرة وقد شاركت منظمة المرأة العربية في عملية طويلة الأمد لتعزيز مكانة المرأة الأردنية لتصبح شريكة متساوية وفعالة في التنمية. وتعتبر جمعية النساء العربيات AWO عضواً مؤسساً لشبكة المنظمات العربية غير الربحية بالإضافة إلى كونها عضواً في الاتحاد الدولي للحفاظ على الطبيعة (IUCN). وقد تأسست جمعية النساء العربيات AWO في عام ١٩٧٠ بمثابة لتحقيق المساواة بين الجنسين وحقوق المرأة وتمكين المرأة عبر تاريخها.
- كما قامت الشركة أيضاً بإبرام إتفاقيات تعاون مع سيدات أعمال أردنيات لدعمهن وتمكينهن على الصعيدين المهني والشخصي سميت بإتفاقية Big Sister Little Sister بحيث تلقي سيدات الأعمال مع الموظفات بشكل دوري ولمدة عام واحد، وذلك لنقل معرفتهم وخبراتهم إلى موظفاتنا، ومساعدتهم على حل وتجاوز مشكلاتهم والمصاعب التي تواجههم.
- دعم الجمعيات المحلية والخيرية: تلتزم الشركة بدعم العديد من الجمعيات الخيرية المحلية، كترويد الشركة بخدمات الطعام والشراب، والأدوات المكتبية.
- تم توقيع مذكرة تفاهم بين مجموعة الخليج للتأمين - الأردن و الجامعة الألمانية الأردنية لتدريب طلاب الجامعة الجدد كل عام خلال الدورة الصيفية طوال فترة دراستهم الجامعية.

- عقدت لجنة الحوكمة البيئية والإجتماعية وحوكمة الشركات ESG عدة إجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ لدراسة المقترحات والأفكار الجيدة التي تدعم ترشيد إستهلاك الطاقة والتوجه نحو استخدام المواد صديقة البيئة.
- تم وضع سياسة المسؤولية المجتمعية للشركات لتوجيه الشركة لتصبح عضواً نشطاً في المجتمع.
- تم إجراء دراسة لمشروع استخدام الطاقة البديلة عبر الألواح الشمسية للمبنى الرئيسي وجميع الفروع.
- تركيب أجهزة الإشباع بالهواء و مخفضات التدفق على الصنابير. بالإضافة إلى مجففات الهواء حيث تم وضعهم في الحمامات والمطابخ لتقليل استهلاك الورق والمياه.
- الحد من استخدام الورق المطبوع والطباعة الداخلية من خلال الرقمنة والأتمتة لبعض العمليات.
- إعادة استخدام المظاريب في البريد الداخلي البيني بحيث يتم استخدام المظروف أكثر من مرة.
- التعميم على الموظفين بعدم طباعة الأوراق الملونة إلا إن تطلب الأمر، والطباعة على وجهي الورق إن أمكن ذلك.
- التعميم على الموظفين باستخدام صيغ توقيع متعددة للبريد الإلكتروني في حال إرسال بريد إلكتروني جديد يتضمن الهوية التعريفية للموظف والشركة ومختصرة في حال الرد على رسائل البريد الإلكتروني الواردة.
- العمل على تقليل استخدام البلاستيك داخل الشركة للحد من النفايات حيث تم تحديد قائمة بنوعية الأدوات البلاستيكية المستخدمة وأماكن تواجدها.
- تم شراء أكياس صديقة للبيئة توزع على العملاء والموظفين كمبادرة لإعادة التدوير البيئي.
- الترويج لأساليب الحياة الصحية، والعمل مع عدد من الصالات الرياضية لإجراء اختبار Inbody وقياس مؤشر كتلة الجسم وتسديد رسوم إشترك الموظف اللائق صحياً في النادي الرياضي.
- تم الإتفاق مع جمعية الأمان لمستقبل الأيتام بتقديم دعم مادي للجمعية عبر إقتطاعات مالية شهرية من حسابات الموظفين إلى حساب الجمعية.
- تم الإتفاق مع بنك الملابس الخيري على وضع صندوق تبرعات ملابس داخل الشركة يقوم الموظفين من خلاله بوضع الملابس أو المقتنيات غير اللازمة لهم في هذا الصندوق.
- القيام ببعض الأنشطة مع جمعية قرى الأطفال الأردنية.
- تم تنظيم يوم القهوة المثلجة للموظفين.
- المشاركة في بطولة كرة القدم التي نظمها الإتحاد الأردني لشركات التأمين لموظفي القطاع.
- دعم المجتمع والتبرعات: قدمت الشركة وموظفيها خلال العام ٢٠٢٣ دعم مالي بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار أردني من خلال الإتحاد الأردني لشركات التأمين لصالح الهيئة الخيرية الهاشمية الأردنية لمد يد العون والمساعدة للأهل في قطاع غزة نتيجة عن العدوان الغاشم الذي حل بهم.
- دعم المجتمع والتبرعات: قدمت الشركة وموظفيها خلال العام ٢٠٢٣ قيمة حفل افطارهم السنوي البالغة ١٠,٠٠٠ دينار أردني لصالح مركز الحسين للسرطان.
- أقامت مجموعة الخليج للتأمين-الأردن مأدبة إفطار رمضانية في متحف الأطفال لنحو ٦٠ طفلاً حيث اتخذت الشركة هذه المبادرة بهدف منح الأطفال فرصة لقضاء أمسية رمضانية ممتعة بمشاركة موظفين متطوعين من الشركة وحضر الإفطار مجموعة من الأطفال الذين تتراوح أعمارهم بين ستة أعوام واثني عشر عاماً حيث قاموا بجولة في المتحف، وشاركوا في أنشطة تعليمية وترفيهية واختتمت الأمسية بوجبة دافئة وتوزيع الهدايا من قبل متطوعي الشركة على الأطفال المشاركين.
- أقامت مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بالتعاون مع مؤسسة إنجاز برنامج «وظيفة اليوم» لخلق علاقة حقيقية بين طلبة المدارس وسوق العمل، الذي يستهدف طلبة المدارس بهدف اطلاعهم على بيئة العمل الحقيقية من خلال زيارات عمل مدتها يوم كامل مع الموظفين في مكان عملهم لكي يعيش الطلبة من خلالها تجربة حقيقية ويتعرفوا على المهن والوظائف المختلفة في سوق العمل بهدف مساعدتهم في تحديد مساراتهم المهنية في المستقبل.
- قامت الشركة بزراعة ١٥٠ شجرة حرجية تقريباً في محمية دبين وذلك تنفيذاً لرؤى لجنة المعايير البيئية والإجتماعية والحوكمة ESG.
- أعلنت لجنة المعايير البيئية والإجتماعية والحوكمة ESG وعبر تعميم أرسل إلى الموظفين عن إطلاق مبادرة تشجيعية تسهم في حماية البيئة والحد من التلوث بأشكاله المختلفة، وذلك بتشجيع الموظفين على ممارسة عادات وسلوكيات إيجابية تجاه البيئة من شأنها تقليل إنبعاث الغازات السامة في الجو، كإقتناء المركبات الهجينة والكهربائية، تركيب الخلايا الشمسية على أسطح المنازل، الإقلاع عن التدخين بكافة أشكاله، والمساهمة بتنظيف الساحات والحدائق العامة، زراعة النباتات المنزلية والأشجار المثمرة / الحرجية، تقنين استخدام المواد البلاستيكية والإستعاضة عنها بمواد معاد تدويرها.

- عقدت فيرفاكس إتفاقية شراكة مع Cleveland Clinic لتقديم محاضرات توعية صحية عبر تقنية الإتصال المرئي عن الصحة العقلية والنفسية للموظفين.
- قامت الشركة بتنفيذ أعمال إعادة هيكلة لدورات المياه في مبنى الشركة الرئيسي بحيث تصبح صديقة للبيئة.
- تم إجراء أعمال إعادة هيكلة لبعض الطوابق، وإنشئ ممر لممارسة المشي.

## الإقرارات

1. يقر مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
2. يقر مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
3. يقر مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بعدم حصولهم على أية منافع مادية أو عينية خلال عملهم في الشركة ولم يفصح عنها، سواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي الصلة به، وذلك عن السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

### السيد بيجان خوسروشاهي

عضو مجلس الإدارة



### السيد خالد الحسن

نائب رئيس مجلس الإدارة



### معالي السيد ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة



### السيدة هيام جبش

عضو مجلس الإدارة



### السيد توفيق مكحل

عضو مجلس الإدارة



### السيد علاء الزهيري

عضو مجلس الإدارة



### السيد أحمد السلاخ

عضو مجلس الإدارة



### السيد مازن طبلت

عضو مجلس الإدارة



### السيد علي الهندال

عضو مجلس الإدارة



4. تقر شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

### ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة



### د.علي الوزني

الرئيس التنفيذي



### سعد فرح

رئيس الإدارة المالية



## جدول بأعمال الشركة منذ تأسيسها

السنة	إجمالي الأقساط	صافي حصة الشركة من الأقساط	مجموع الموجودات	حقوق المساهمين	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٩٩٧	٣٧١,٢٠٤	٣٦٠,٨٥١	١,٣٠٢,٦٣١	١,٠٧٠,٥٦٦	٧٧,٢٩٠
١٩٩٨	٢,٢٩٤,٨٥٨	٢,٢١٣,٦٥٤	٢,٤٣٥,٤٦٢	٩٠٧,٨٧٦	(١٧٠,٤٤)
١٩٩٩	٢,٣٥٨,٧٤٦	٢,٢٥٥,٦٩٧	٣,٩٩٣,٦٢٢	٢,٢٩٠,٢٧٢	١٣٦,٨٣
٢٠٠٠	٢,١٥٥,٨٧١	١,٨٥٦,٦٩٤	٤,١٤٣,٥٣٤	٢,١٢٩,٦١٥	١٤٦,٧٨٥
٢٠٠١	٤,٣١٤,٤٥٠	٢,٩٤٠,١٥٦	٥,٣٢٩,٨٠٤	٢,٢٧٠,١٦١	١٣٢,٤٨٣
٢٠٠٢	٦,٥٥٣,٠٥١	٣,٧٧٨,٤١٧	٦,٩٩١,١٩٢	٢,٩٢٣,٧٨١	٨٣٦,٣٥٥
٢٠٠٣	١١,٢٢٨,١٣٧	٧,١٨١,١٢٧	١٠,٨١٣,١٩٨	٣,٤٤١,٥٧١	٤٥٠,٣٧٦
٢٠٠٤	١٢,٤٤٧,٥١٧	٧,٨٧٦,٤٧٩	١٢,٣٤٦,٩٠١	٤,٦٤٢,٣٠٣	١,٤٤٠,٤٩٧
٢٠٠٥	١٨,٢٢٩,٣٧١	١٠,١٤٨,٣٩٥	١٥,٨٦٢,٤٦٨	٥,٧٢٩,٤٨٦	٢,٠٠٩,٢٧١
٢٠٠٦	٢٢,١٣٦,٦٣٧	١٠,٢٩٧,٤٧٨	٢٣,٨٥٥,٨٥٨	١٢,٠٧١,٦٦٩	١,٨٧٨,٢٥٩
٢٠٠٧	٢٥,٨٢٤,٤٦٠	١١,٨٩١,٢٧٣	٢٧,٨٣٠,٣٣٧	١٢,٥٩٨,١٢٧	١,٨٦٩,٠٥١
٢٠٠٨	٣٢,٢٢١,١٢٠	١٤,١٦١,٦٦٤	٣٣,٢٣٤,٤٨٨	١٤,٤٤٥,٠١٨	٢,٧٩٤,٩٨٥
٢٠٠٩	٤٤,٥٨٨,٦٦٠	١٨,٣٢٧,٨٥٣	٤١,٥٧٠,٣٦١	١٦,٩٨٥,٠٢٠	٣,١٤٥,١٢٠
٢٠١٠	٥٣,٢٦٧,١٢٩	٢٥,٥٣٧,٨٣٣	٥١,٥٢٨,٠٣٦	١٩,٩٥٧,٦٩٧	٤,٠١٤,٧٥٠
٢٠١١	٦٦,١٠٢,٨٧٣	٢٩,١٩٠,٤٨٢	٦,١٢٥,٢٥٦	٢٣,١١٥,١٠٧	٤,١٦٣,١٨٧
٢٠١٢	٧٧,٥٨٥,٧٥٢	٣٧,٧٥٢,٣١٤	٧,٩٩٢,٨١٢	٢٥,٥٨٤,٤٤٧	٤,٤٣٧,٣١١
٢٠١٣	٨٦,١٩,٥٣٦	٤١,٩٨٩,٩٢٢	٨٣,٦٠٤,١٨٧	٢٨,٣٥٧,٠٩٦	٥,٣٧٠,٩٥١
٢٠١٤	٩٤,٩٤٩,٦٣٦	٤٣,٤٢٩,٥٦٨	٩٤,٠٣٦,٢١٨	٣١,٩٨١,٩٥٩	٦,٣٦٩,٣٠١
٢٠١٥	١٠٢,٦٧١,١٩٠	٤٦,٧٢٠,٣٣٩	١٠٣,١٥٧,٥٣٨	٣٤,٢١٤,٠٧٩	٥,٦٧٠,٧٦٤
٢٠١٦	١١٠,٢٠٥,٥٠٩	٣٧,١٥٥,١٢١	١١٠,٥١٣,٤٤١	٣٣,٨١٠,٧٧٠	١,٤٤٦,٢٧٩
٢٠١٧	٩٥,٤٢٧,٣٥٣	٣٦,٥٤٠,٨٤١	١٠٥,٩٩٩,٠٧٦	٢٢,٧٢٧,٧٨٦	(١٤,٤٧٨,٨٧٥)
٢٠١٨	٨٥,٢٣٢,٩٣٥	٣٨,٨٠٤,٦٧٢	١٠٠,١٤٦,٥٠٩	٢٣,٦٠٤,١٩٢	٤,٢٤٥,٩٥٢
٢٠١٩	٨٥,٦٩٥,١٠٩	٤٠,٥٨٢,٣١٢	١٠٩,٠٣٧,٨٧١	٢٧,٨١٠,٧٠٠	٧,١٨٠,٠٤٧
٢٠٢٠	٨٢,١٩١,٦٤٩	٣٨,١٨٥,٧٠٠	١١٧,٧٠١,٧٦٠	٣٣,٥٩٣,٦٥٣	٨,٩٥٩,٨٣٣
٢٠٢١	٩٢,٠٩٤,٨٥٠	٤٥,٣١٠,٣٥٧	١٠٨,٤٧٢,٥٤٣	٣٥,٩٥٢,٩٥٩	٩,١٨٥,٩١٨
٢٠٢٢	٩٩,٨٦٠,٩١٠	٥٠,٠٦٦,٧٩٢	١١٥,١٢١,٤٧٢	٤٣,٤٣٥,٠٧٤	٨,٤٥٢,١٧٢
٢٠٢٣	١٠٩,٠٦٦,٩٧١	٤٨,١٧٥,٤٧١	١٢٠,٦٢٢,٧٢٩	٤٩,٣٤٣,٣٣٦	٩,٧٢٦,٨٣٥

## تطور أهم المؤشرات المالية للشركة للفترة ٢٠١٢ - ٢٠٢٣

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	أهم المؤشرات المالية
١٢,٦٢٣	١١٥,١٢١	١٠٨,٤٧٣	١١٧,٧٠٢	١٠٩,٠٣٨	١٠٠,١٤٧	١٠٥,٩٩٩	١١,٥١٣	١٠٣,١٥٨	٩٤,٠٣٦	٨٣,٦١٤	٧,٩٩٢	مجموع الموجودات *
٤٩,٣٤٣	٤٣,٤٣٥	٣٥,٩٥٣	٣٣,٥٩٤	٢٧,٨١١	٢٣,٦٠٤	٢٢,٧٢٨	٣٣,٨١١	٣٤,٦١٤	٣١,٩٨٢	٢٨,٣٥٧	٢٥,٥٨٤	حقوق المساهمين *
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	٢٥,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢٠,٣٠٥	١٨,٧٢٥	رأس المال المدفوع *
١,٩٠	١,٦٧	١,٤١	١,٥٧	١,٣٠	١,١٠	١,٠٦	١,٥٨	١,٦٠	١,٤٩	١,٤٢	١,٣٧	القيمة الدفترية للسهم (بالدينار)
٧,٩٩٦	٦,٥٠٣	١,٦٢٠	١,٥٦٩	٧,٥٩٥	٦,١٧٩	(١١,٧٨٤)	٤,٣٨٩	٩,٧٣٩	٧,٢٦٨	٦,٢٨٠	٦,٣٣٠	الربح الفني *
٤٣٦	٣٩١	٤١٧	٣٧٠	٣٥٣	٣٣٠	٣٥٦	٣٤٦	٣١١	٢٧٨	٢٦٦	٢٥٧	عدد العاملين
٢٢,٤٢٨	٢٧,٧٢٦	٦,٩٠٢	٥٥,٤٦٤	٥٨,٢٩٤	٤٩,٥٦٥	٤٣,٩٣٦	٣٦,١٩٢	٣٨,٧٦٤	٤١,٠٠٣	٣٢,٢٣٦	٢٦,٦٣١	التفد والودائع البنكية *
٦٨,٧٨٨	١٧,٣٢٣	١٧,٤٢٢	١٥,٦٩٦	٥,٩٦٠	٧,٥٢٣	٩,٨٦٨	٧,٥٧٥	٦,٥١٠	٥,١٦٧	٤,٤٣٠	١,٦٤٦	الإستثمارات الأخرى *

(\* الأرقام بالآلاف الدنانير)

## فروع الشركة

### الفرع الرئيسي

الموقع: العاصمة عمّان / جبل عمّان  
الهاتف: ٥٥٠-٥٦٥٤٥٥٠ ٦- (٩٦٢) +  
الفاكس: ٥٥١-٥٦٥٤٥٥١ ٦- (٩٦٢) +  
العنوان البريدي: ٢١٣٥٩٠ عمّان ١١١٢١ الأردن

### فرع العقبة

مسؤول الفرع: السيد طارق أبو فارس  
الموقع: محافظة العقبة  
الهاتف: ٤٠٦-٢٠٣٠٣٠٣ (٩٦٢) +  
الفاكس: ١٢٠١٢٠٣٠٣ (٩٦٢) +  
العنوان البريدي: ١٧٧٧ العقبة ٧١١٠ الأردن

### فرع إربد

مسؤول الفرع: السيد مراد المهر  
الموقع: محافظة إربد  
الهاتف: ٩٠٠-٧٢٥٥٠٩٠ ٦- (٩٦٢) +  
الفاكس: ٩٢٠-٧٢٥٥٠٩٢ ٦- (٩٦٢) +

### دائرة تعويضات المركبات

مدير الفرع: السيد بشير بدارين  
الموقع: العاصمة عمّان / ضاحية الأمير راشد  
الهاتف: ١٢٨-٥٨١٢١٢٨ ٦- (٩٦٢) +  
الفاكس: ٩٦٦-٥٨٢٩٩٦٦ ٦- (٩٦٢) +

### فرع شارع مكة

مدير الفرع: السيد مضر مكحل  
الموقع: العاصمة عمّان / شارع مكة  
الهاتف: ٩٩٩-٥٥٤٤٣٩٩ ٦- (٩٦٢) +  
الفاكس: ٩٨٨-٥٥٤٤٣٩٨ ٦- (٩٦٢) +

### فرع العبدلي

مدير الفرع: السيد رأفت خواجا  
الموقع: العاصمة عمّان / العبدلي  
الهاتف: ٦٠-٥٦٦٩٢٦٠ ٦- (٩٦٢) +  
الفاكس: ٦٣-٥٦٦٩٢٦٣ ٦- (٩٦٢) +

### فرع ماركا

مسؤول الفرع: السيد رامي صبوح  
الموقع: دائره الترخيص / ماركا  
الهاتف: ٥٩٩-٤٨٧٢٥٩٩ ٦- (٩٦٢) +  
الفاكس: ٥٩٩-٤٨٧٢٥٩٩ ٦- (٩٦٢) +

### مجمع الملك حسين للأعمال

مسؤول الفرع: السيد منذر فضة  
الموقع: مجمع الملك حسين للأعمال  
الهاتف: ٤٤٧٧-٥٨٠٤٤٧٧ ٦- (٩٦٢) +  
الفاكس: ٤٤٨٠-٥٨٠٤٤٨٠ ٦- (٩٦٢) +

### فرع العبدلي مول

مسؤول الفرع: السيد رامي عيسى  
الموقع: العبدلي مول  
الهاتف: ٨٨٨-٥٦٠٩٨٨٨ ٦- (٩٦٢) +  
الفاكس: ٥٥١-٥٦٥٤٥٥١ ٦- (٩٦٢) +

### فرع جاليريا مول

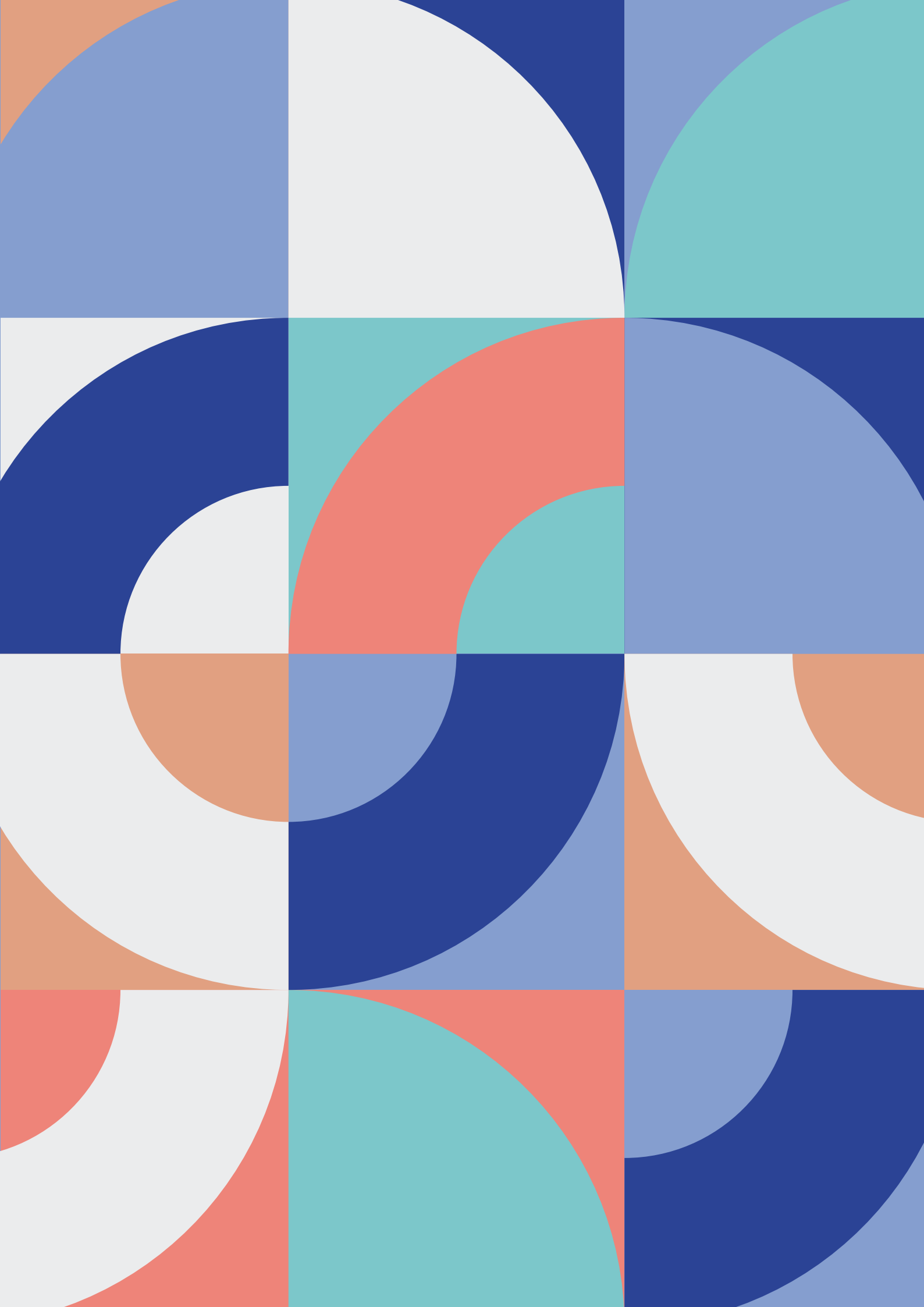
مسؤول الفرع: السيد محمد صبح  
الموقع: جاليريا مول  
الهاتف: ٨٨٨-٥٦٠٩٨٨٨ ٦- (٩٦٢) +  
الفاكس: ٥٥١-٥٦٥٤٥٥١ ٦- (٩٦٢) +

### فرع غرفة تجارة عمّان

مسؤول الفرع: السيد رامي عيسى  
الموقع: الشميساني  
الهاتف: ٩-١٤٠٩-٥٦٦٦١٥١ ٦- (٩٦٢) +

## الوكلاء الحصريون للشركة:

رقم الهاتف	الوكيل
٠٧٧٨٨٨٨٨٠	غيث باسم جريس فراج
٠٧٩٥٦٦٣٦٦٢	علاء زيد أحمد الحمود
٠٧٩٦٩٢٢٣٦	ماهر "محمد نذير" عبد الفتاح الخطيب
٠٧٩٥٦٥٢٢٢٤	هنادي فرج رشيد حسن
٠٧٩٦٩٩٩٥٨	محمد أحمد نعيم الفاعوري
٠٧٩٨٧٦٦٤٤٩	فؤاد فتحي محمد مزهر
٠٧٩٥٠١٨٢٣	نيفين محمود رشيد الخالدي
٠٧٩٧٧٣٨١٢٧	لينا زيد محمد الحجاوي
٠٧٩٠٨٣٤١٧١	فيصل غازي فؤاد حسن





القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٦ ١١١  
+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٧ ٦٦٦  
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٥٣٨ ٣٠٠  
amman@jo.ey.com  
ey.com  
سجل شركة مدنية رقم ١٠١

ارنست ويونغ الأردن  
ص.ب. ١١٤٠  
بناية رقم ٣٠  
شارع الملك عبد الله بن الحسين  
عمان ١١١١٨  
المملكة الأردنية الهاشمية



## تقرير مدقق الحسابات المستقل الى مساهمي شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائها 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 الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة 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 الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبيدي 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 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 ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

<p><b>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</b></p> <p>فيما يتعلق بتطبيق وتأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧)، بمساعدة الخبير الاكثوري، قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التي تضمنت:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- حصلنا على فهم لتأثير تطبيق المجموعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) وتحديد إجراءات الرقابة، بما في ذلك إجراءات الرقابة على مستوى المنشأة، التي اعتمدها المجموعة للعملية المحاسبية والنظام بموجب المعيار.</li> <li>- مراجعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) بما يتضمن أثر الانتقال القياس والإفصاح كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</li> <li>- قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية الخبير الاكثوري المختص المعين من قبل الإدارة كما قمنا بالاستعانة بالخبير الاكثوري لدينا لمراجعة ما إذا كانت طرق الاحتساب والنموذج المستخدم مناسب أم لا وتقييم الافتراضات الرئيسية والمنهجية المتبعة.</li> <li>- التحقق من اتساق التقديرات المطبقة في السنة الحالية والسابقة</li> <li>- تقييم القرارات المحاسبية الفنية الرئيسية والأحكام والافتراضات واختيارات السياسات المحاسبية التي تم إجراؤها عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والتأكد من الامتثال لمتطلبات المعيار.</li> <li>- قمنا بإعادة مراجعة الدقة الحسابية للاحتسابات الداعمة والتعديلات المستخدمة لتحديد التأثير على مركز حقوق الملكية الافتتاحي للمجموعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ومقارنة تلك الاحتسابات مع المبالغ الواردة في القوائم المالية الموحدة.</li> <li>- قمنا باختبار مدى اكتمال بيانات عقود التأمين من خلال اختبار تسويات موجودات ومطلوبات عقود التأمين الخاصة بالمجموعة مع عقود التأمين المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٢؛ وقمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</li> <li>إن الإفصاحات المتعلقة بأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) مبينة في إيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>	<p><b>١- تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) "عقود التأمين"</b></p> <p>حل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) "عقود التأمين" عبر إعادة عرض أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٢ مع تطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) باعتماد طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي.</p> <p>إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) على الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ مبين في إيضاح (٣) حول القوائم المالية الموحدة هو ٥,٥١٥,١٢٧ دينار.</p> <p>أدى تطبيق المعيار إلى تغييرات في قياس عقود التأمين باستخدام التقديرات والافتراضات المحدثة التي تعكس توقيت التدفقات النقدية وقياس معدل الخصم، وتسوية المخاطر ومتطلبات أخرى.</p> <p>إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام هامة عند تطبيقه على عقود التأمين الخاصة بالمجموعة. تقوم المجموعة بإصدار مجموعة واسعة من عقود التأمين وبالتالي يتم تطبيق وتنفيذ عدد كبير من الأحكام والتقديرات على التوالي.</p> <p>لقد كان لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) أيضاً تغيير تبعي في العمليات والأنظمة والضوابط. نظراً للتعقيد والأحكام الهامة المطبقة والتقديرات التي تم إجراؤها في تحديد تأثير معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧)، فقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط (PAA) على جميع عقود التأمين التي تصدرها التي تحتفظ بها والتي تقل فترة تغطيتها عن سنة واحدة. بالنسبة للعقود الأخرى الصادرة والمحتفظ بها حيث تكون فترة التغطية أكثر من عام واحد، تقوم المجموعة بإجراء اختبار الأهلية لنهج تخصيص أقساط التأمين لتأكيد ما إذا كان يمكن تطبيق نهج تخصيص الأقساط. مع مراعاة اجتياز اختبار الأهلية لنهج تخصيص الأقساط، طبقت المجموعة نهج تخصيص الأقساط على العقود الصادرة وعقود إعادة التأمين التي اجتازت الاختبار. وفقاً للاختبار الأخير الذي تم إجراؤه، تم تطبيق نموذج القياس العام (GMM) على محفظة الحياة للأفراد.</p>
---	---

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم	٢- الاعتراف بإيرادات عقود التأمين
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم السياسات المحاسبية المتبعة للاعتراف بإيرادات المجموعة وتقييم اتباع السياسات بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).</li> <li>- قمنا بفحص إجراءات الرقابة للمجموعة على الاعتراف بالإيرادات بالإضافة إلى إجراءات الرقابة الرئيسية على هذه الإيرادات.</li> <li>- قمنا باختبار ودراسة عينة من عقود التأمين قبل وبعد تاريخ القوائم المالية الموحدة للتأكد من انه تم الاعتراف بالإيرادات في الفترات الصحيحة.</li> <li>- قمنا بإجراءات تحليلية على حسابات الإيرادات حسب نشاط الأعمال</li> <li>- قمنا بإعادة احتساب الإيرادات لكل نشاط من أنشطة الأعمال باستخدام البيانات المستخرجة من أنظمة المجموعة وتكاليف الاستحواذ بناء على النمط المتوقع للعقود، كذلك فقد قمنا بفحص عينة من المعاملات وربطها مع السياسات ذات الصلة لتقييم مدى دقة البيانات المستخرجة. بالإضافة إلى قيامنا باختبار ودراسة عينة من القيود التي سجلت في تاريخ اقفال القوائم المالية الموحدة.</li> </ul> <p>إن الإفصاح المتعلق بالسياسات المحاسبية للاعتراف بالإيرادات والإفصاح المتعلق بإيرادات عقود التأمين مبينة في إيضاح رقم (٣) وإيضاح رقم (٢٥) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>تعتبر الإيرادات من الامور الهامة لتحديد ربحية المجموعة، كذلك هناك مخاطر قد تنتج عن الاعتراف الخاطئ بالإيرادات وتحديدًا فيما يتعلق بإجراءات تحميل الفترة بإيراداتها. هذا وقد بلغت إيرادات عقود التأمين ١١٠,٠٥٩,٣٠٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.</p>

### كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها من بين الإجراءات الأخرى:
  - حصلنا على فهم لإجراءات المجموعة المتعلقة بقياس مطلوبات عقود التأمين، بما في ذلك إجراءات الرقابة على مستوى المنشأة، التي اعتمدها المجموعة للعملية المحاسبية بموجب المعيار.
  - تقييم منهجية المجموعة في احتساب مطلوبات عقود التأمين وتقييم اتباع السياسات بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).
  - قمنا باختبار دقة واكتمال البيانات التاريخية المستخدمة لقياس التزامات عقود التأمين وذلك من خلال تتبع عينة من البيانات للعقود الأساسية، وتسوية البيانات للسجلات المحاسبية السابقة.
  - فحص عينات من إحتياطات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر لإحتياطي الحالة مع الوثائق المناسبة والمبالغ المدفوعة بفترات لاحقة.
  - قمنا بإجراءات تحليلية على حسابات المطلوبات حسب نشاط الأعمال، وقمنا بإعادة احتساب الإيرادات غير المكتسبة وتكاليف الإصدار المكونة لمخصص الالتزام عن التغطية المتبقية لكل نشاط من أنشطة الأعمال باستخدام البيانات المستخرجة من أنظمة المجموعة.
  - قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية الخبير الاكتواري المختص المعين من قبل الإدارة.
  - قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بهذه المطلوبات.
  - قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
  - بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبير الاكتواري الداخلي لدينا، قمنا بإجراء ما يلي:
  - تحديد ما إذا كانت طرق للاحتساب والنموذج المستخدم مناسبة أم لا.
  - تقييم الافتراضات الرئيسية التالية:
    - نسب الخسارة
    - عوامل تطوير المطالبات
    - أسعار الخصم
  - التحقق من اتساق التقديرات المطبقة في السنة الحالية والسابقة.
- إن الإفصاح المتعلق بالسياسات المحاسبية لمطلوبات عقود التأمين والإفصاح المتعلق بمطلوبات عقود التأمين مبينة في إيضاح رقم (٣) وإيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية الموحدة.

### ٣- قياس واكتمال مطلوبات عقود التأمين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧)

بلغت مطلوبات عقود التأمين ٦٤,٧٧٣,٥٣٧ دينار وتمثل ما نسبته ٩١٪ من مجموع المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

ان قياس مبلغ مطلوبات عقود التأمين يتضمن احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب وقياس مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين من خلال قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديلات المخاطر وقياس العقود المثقلة بالأعباء وقياس معدل الخصم وهامش الخدمة التعاقدية.

بناءً على كل ما سبق، تم اعتبار قياس واكتمال مطلوبات عقود التأمين أمر تدقيق رئيسي.

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي 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 الموحدة.

## مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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 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 إحتيال 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 جوهرية، 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، و كذلك 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 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 والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً 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، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا 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 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 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 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 والتي 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 الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شخايرة  
ترخيص رقم ١٠٢٩

إرنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ شباط ٢٠٢٤

## قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
(معدلة)	(معدلة)			
				<b>الموجودات</b>
				<b>الإستثمارات</b>
٥٨,٩٢٨,٦٠٩	٦٦,٩٢٢,٥٦٢	٢١,٢٧٢,٢٦٣	٤	ودائع لدى البنوك
٥,٣٣١,٧٦٣	٥,٥٦٠,١٨٣	٥,٦٨٢,٦٧٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٥,١٧٩,٥١٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٨٩٦,٧٩٥	١١,٥٨٠,٢١٣	٥٧,٧٥٥,٥٢٥	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٠,٤٦٤	١٧٠,٤٦٤	١٧٠,٤٦٤	٨	إستثمار عقاري
٢٦٢,٦٠٢	٤٠١,٣٨٧	٢٠٣,٤٩١	١٤	حق إستخدام الأصول
<b>٧٦,٥٩٠,١٤٣</b>	<b>٨٤,٦٣٤,٨٠٩</b>	<b>٩٠,٢٦٣,٩٢٧</b>		<b>مجموع الإستثمارات</b>
١,٩٧٣,٧٨٣	٨٠٢,٩٦٣	١,١٥٥,٤٢١	٩	النقد وما في حكمه
٨,٨٠٨,٢٥٠	٧,٩٩١,٩١٦	٦,١٧٦,٦٨٣	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٤,٣٧٧,٥٦٣	٤,١٣٦,٩٤٠	٤,٢٧٤,٢٠١	١١	موجودات ضريبة مؤجلة
٦,٥٦٧,٠٥٩	٧,٢٥٨,٤٥٠	٧,٤٢٥,٩٠٨	١٢	ممتلكات ومعدات
٥,٧٢١,٧٣٥	٥,٧٣٢,٢٦٤	٥,٤٨٨,٩٩٢	١٣	موجودات غير ملموسة
٣,٦٨٣,٢٤٤	٣,٧٩٠,٦٩٦	٥,٠٤٨,٦٤٢	١٥	موجودات أخرى
٧٥٠,٧٦٦	٧٧٣,٤٣٤	٧٨٨,٩٥٥	٣٥	موجودات العمليات المتوقفة
<b>١٠٨,٤٧٢,٥٤٣</b>	<b>١١٥,١٢١,٤٧٢</b>	<b>١٢٠,٦٢٢,٧٢٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
				<b>مطلوبات عقود التأمين</b>
٥٨,١٠٥,٥٠١	٦٣,٥٦٤,٨٨٦	٦٤,٧٧٣,٥٣٧	١٠	مطلوبات عقود التأمين
<b>٥٨,١٠٥,٥٠١</b>	<b>٦٣,٥٦٤,٨٨٦</b>	<b>٦٤,٧٧٣,٥٣٧</b>		<b>مجموع مطلوبات عقود التأمين</b>
١,٣٠٩,٢٥٦	١,٧٨٩,٣١٨	١,٨٤٦,٢٦٧	٣٠	مصاريف مستحقة
١,٧٤٩,٩١٩	٧٥٨,٧٥٦	٣٥٨,٨٥٧	١٠	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٣٥,٣٧١	٣٩٤,٢٨٧	٢٣٢,٨٤٨	١٦	إلتزامات عقود الإيجار
٢,٦٣٤,٩٧٧	٢,٢٢٥,٩٩٣	٢,٨٨٧,٥٩٨	١٧	مخصصات مختلفة
١,١٩٩,٨٢٨	-	-		بنك دائن
٢,٤٨٣,٣٩٤	٢١٦,٧٥٥	٢١٢,٦٩٧	١١	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٥١,٠١٤	٩٦٩,٨٤٥	٧٢٣,٣٧٣	١٨	مطلوبات أخرى
٥٥٠,٣٢٤	٢٦٦,٥٥٨	٢٤٤,٢١٦	٣٥	اللتزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقفة
<b>٦٩,٥١٩,٥٨٤</b>	<b>٧٠,١٨٦,٣٩٨</b>	<b>٧١,٢٧٩,٣٩٣</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
٢٥,٤٣٨,٢٥٢	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
٦,٣٥٩,٥٦٣	٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠	إحتياطي إجباري
٤,٢٢١	-	-		إحتياطي خاص
(٩٦٧,٠٥٢)	(١,٦٨٤,٣٠٨)	(١,٦٢٩,١٦٥)	٢١	إحتياطي القيمة العادلة
٥,٠٨١,٩٧٥	١٢,٦١٩,٣٨٢	١٨,٤٧٢,٥٠١	٢٢	أرباح مدورة
<b>٣٥,٩٥٢,٩٥٩</b>	<b>٤٣,٤٣٥,٠٧٤</b>	<b>٤٩,٣٤٣,٣٣٦</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٣	قرض مساند
٣٨,٩٥٢,٩٥٩	٤٤,٩٣٥,٠٧٤	٤٩,٣٤٣,٣٣٦		
<b>١٠٨,٤٧٢,٥٤٣</b>	<b>١١٥,١٢١,٤٧٢</b>	<b>١٢٠,٦٢٢,٧٢٩</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.



## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
(معدلة)			
<b>الأنشطة المستمرة</b>			
<b>الإيرادات</b>			
١٠,٣٢٤,٦٣٣	١١,٠٥٩,٣٠٤	٢٥	إيرادات عقود التأمين
٨٣,٥٩٨,٤١٨	٨٥,٥٩٤,٠٥٥	٢٦	ينزل: مصروفات عقود التأمين
١٧,٧٢٦,٢١٥	٢٤,٤٦٥,٢٤٩		نتائج اعمال عقود التأمين
(٤,٤٦٦,٠٠٠)	(٤٧,٣٣٨,٦٢٤)		نتائج عقود إعادة التأمين
٢٨,٨٠٥,٠٩٦	٣٣,٥٣٧,٥٢٩		مستردات عقود إعادة التأمين
<b>(١١,٦٦٠,٩٠٤)</b>	<b>(١٣,٨٠١,٠٩٥)</b>		<b>نتائج اعمال عقود إعادة التأمين</b>
<b>٦,٠٦٥,٣١١</b>	<b>١٠,٦٦٤,١٥٤</b>		<b>صافي نتائج اعمال عقود التأمين وإعادة التأمين</b>
٤٤٦,٢١٠	(٣,٤٤٦,٢٧٨)	٢٧	(مصاريف) إيرادات التمويل- عقود التأمين
(٨,٣٧٧)	٧٧٧,٨٩٦	٢٨	إيرادات (مصاريف) التمويل- عقود إعادة التأمين
<b>٦,٥٠٣,١٤٤</b>	<b>٧,٩٩٥,٧٧٢</b>		<b>صافي نتائج اعمال عقود التأمين وإعادة التأمين</b>
٣,٣٧٥,٣٨٧	٤,٣٣١,٩٢٦	٢٤	فوائد دائنة
٤٣١,٧٦٨	(٤١٩,٥٦٢)	٣٣	(خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢,٠٠٧	-	٣١	إيرادات أخرى
<b>١٠,٣١٢,٣٠٦</b>	<b>١١,٩٠٨,١٣٦</b>		<b>مجموع الإيرادات</b>
١,٧٢٣,٥٥٤	١,٩٢٢,٠٠٥	٢٩	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧٤,٤٩٦	٨٣,٥٣٣	١٣,١٢	استهلاكات وإطفاءات غير موزعة
-	٢٠,٠٠٠	٧	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٢,٠٨٤	(٢٤,٢٣٧)	٣٢	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
<b>١,٨٦٠,١٣٤</b>	<b>٢,١٨١,٣٠١</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>٨,٤٥٢,١٧٢</b>	<b>٩,٧٢٦,٨٣٥</b>		<b>ربح السنة من الأنشطة المستمرة قبل ضريبة الدخل</b>
٥٥٦,٧١٢	١٩٩,٩٤٣	١١	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
<b>٧,٨٩٥,٤٦٠</b>	<b>٩,٥٢٦,٨٩٢</b>		<b>ربح السنة من الأنشطة المستمرة</b>
<b>الأنشطة غير المستمرة</b>			
(٦٦,٨٦٤)	(٣٨,٢٣٧)		خسارة السنة بعد الضريبة من الأنشطة غير المستمرة
<b>٧,٨٢٨,٥٩٦</b>	<b>٩,٤٨٨,٦٥٥</b>		<b>ربح السنة</b>
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٣٠١	٠/٣٦٥	٣٤	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة العائدة إلى مساهمي الشركة
٠/٣٠٤	٠/٣٦٦	٣٤	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة من الأنشطة المستمرة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

## قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧,٨٢٨,٥٩٦	٩,٤٨٨,٦٥٥	ربح السنة
		<b>يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</b>
٩٢٥,٤٣٢	٤٣٩,٦٠٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٢٠,٠٠٠)	خسائر إكتوارية ناتجة عن تغير في الفرضيات
<b>٨,٧٥٤,٠٢٨</b>	<b>٩,٨٠٨,٢٦٢</b>	<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة *			إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي خاص	إحتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع
	مجموع الأرباح المدورة	غير محققة	محققة				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٤٣٥,٠٧٤	١٢,٦١٩,٣٨٢	-	١٢,٦١٩,٣٨٢	(١,٦٨٤,٣٠٨)	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
٩,٨٠٨,٢٦٢	٩,٤٨٨,٦٥٥	(٧٤٦,٧٩٩)	١٠,٢٣٥,٤٥٤	٣١٩,٦٠٧	-	-	-
-	٢٦٤,٤٦٤	-	٢٦٤,٤٦٤	(٢٦٤,٤٦٤)	-	-	-
(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤٩,٣٤٣,٠٧٤	١٨,٤٧٢,٥٠١	(٧٤٦,٧٩٩)	١٩,٢١٩,٣٠٠	(١,٦٢٩,١٦٥)	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
٤١,٤٦٨,٠٨٦	١٠,٥٩٧,١٠٢	-	١٠,٥٩٧,١٠٢	(٩٦٧,٠٥٢)	٤٠,٢٢١	٦,٣٥٩,٥٦٣	٢٥,٤٣٨,٢٥٢
(٥,٥١٥,١٢٧)	(٥,٥١٥,١٢٧)	-	(٥,٥١٥,١٢٧)	-	-	-	-
٣٥,٩٥٢,٩٥٩	٥,٠٨١,٩٧٥	-	٥,٠٨١,٩٧٥	(٩٦٧,٠٥٢)	٤٠,٢٢١	٦,٣٥٩,٥٦٣	٢٥,٤٣٨,٢٥٢
٨,٧٥٤,٢٨	٧,٨٢٨,٥٩٦	-	٧,٨٢٨,٥٩٦	٩٢٥,٤٣٢	-	-	-
-	١,٦٤٢,٦٨٨	-	١,٦٤٢,٦٨٨	(١,٦٤٢,٦٨٨)	-	-	-
(١,٢٧١,٩١٣)	(١,٢٧١,٩١٣)	-	(١,٢٧١,٩١٣)	-	-	-	-
-	(٥٢١,٥٢٧)	-	(٥٢١,٥٢٧)	-	(٤٠,٢٢١)	-	٥٦١,٧٤٨
-	(١٤٠,٤٣٧)	-	(١٤٠,٤٣٧)	-	-	١٤٠,٤٣٧	-
٤٣,٤٣٥,٠٧٤	١٢,٦١٩,٣٨٢	-	١٢,٦١٩,٣٨٢	(١,٦٨٤,٣٠٨)	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠

\* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٤,٢٧٤,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤,٣١٦,٩٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من الأرباح المدورة مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٦٢٩,١٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١,٦٨٤,٣٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة لإحتياطي القيمة العادلة، كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٤٦,٧٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل الخسائر الغير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ٥٠ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
(معدلة)			
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٨,٤٥٢,١٧٢	٩,٧٢٦,٨٣٥		الربح من الأنشطة المستمرة قبل الضريبة
(٦٦,٨٦٤)	(٣٨,٢٣٧)		الخسارة من الأنشطة غير المستمرة قبل الضريبة
			<b>تعديلات على</b>
			فوائد دائنة
(٣,٣٧٥,٣٨٧)	(٤,٣٣١,٩٢٦)		استهلاكات وإطفاءات
٣٣٣,٣٣٣	٦٤٥,٤٥٥	١٣,١٢	خسائر تدني موجودات غير ملموسة
-	٤٠٠,٠٠٠	١٣	استهلاكات حق استخدام الأصول
٢٥٢,٦٨٦	٢٢٠,٨٨٠		تكاليف تمويل عقود الإيجار
٣٠,٨٧٠	٢٣,٢٥٦		خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧٤٦,٧٩٩	٣٣	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لموجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩١,٣٨١	١٥٠,٠٠٢	١٠	ارباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٩٧,٣٨٠)	-		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٦٢,٠٨٤	(٢٤,٢٣٧)	٣٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٣٣,٣٣٣	٧٢٢,٨٧٧	١٧	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</b>
<b>٦,٤١٤,٢٢٦</b>	<b>٨,٤٤١,٧٠٤</b>		موجودات عقود إعادة التأمين
٨١٦,٣٣٤	١,٧١٥,٢٣١		مطلوبات عقود التأمين
٥,٢٦٨,٠٠٤	١,١٥٨,٦٥١		مطلوبات عقود إعادة التأمين
(٩٩١,١٦٣)	(٣٩٩,٨٩٩)		موجودات أخرى
(١٠٦,٨٦٧)	(٧١٠,٧٦٥)		مصاريف مستحقة
٤٨٠,٠٦٢	٥٦,٩٤٩		مخصصات مختلفة
(٣٦٥,٧٤٣)	٦٩,٠٨٥		مطلوبات أخرى
(٥٦٤,٩٣٥)	(٢٦٨,٨١٤)		المدفوع من مخصص نهاية الخدمة
(٢٢٦,٨٣٣)	(٢٥٠,٣٥٧)	١٧	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٧٥٦,٦١٥)	(٣٤١,٢٦٢)	١١	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>٧,٩٦٦,٤٧٠</b>	<b>٩,٤٧٠,٥٢٣</b>		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
			ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٨,٤٠٨,٣٠٣)	٤٥,٦٥٠,٢٩٩		فوائد مقبوضة
٣,٣٧٦,١٠٩	٢,٩١٤,٢٤٢		شراء ممتلكات ومعدات
(١,١٣٠,٨٨٢)	(٦١٤,٩٤٦)	١٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤٤,٤٥٤	٢٦,٥٩٤		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٥,٩٢٢,٣١١)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٥٢٣,٧٥٠)	(٤٥,٥٠٥,١٦٦)		شراء موجودات غير ملموسة
(٣٠٨,٩٠٩)	(٣٥٧,٠٥٢)	١٣	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١,٥٦٩,٧٢٦)	(٨٠٢,٢٧٢)		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٧٧,٥٩١	١,١١٩,٣٩٠		المتحصل من بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢,٩٥٠,١٩٥	-		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>(٥,٢٩٣,٢٢١)</b>	<b>(٣,٤٩٥,٢٢٢)</b>		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
			سداد قرض مساند
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	٢٣	أرباح موزعة مدفوعة
(١,٢٧١,٩١٣)	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	٢٢	دفعات إيجار
(٢٦٣,٤٢٥)	(٢٠٧,٦٧٩)	١٦	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
<b>(٣,٠٣٥,٣٣٨)</b>	<b>(٥,٦٠٧,٦٧٩)</b>		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
<b>(٣٦٢,٠٨٩)</b>	<b>٣٦٧,٦٢٢</b>		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٩١٨,٧٩٠	١,٥٥٦,٧٠١		<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
<b>١,٥٥٦,٧٠١</b>	<b>١,٩٢٤,٣٢٣</b>	<b>٩</b>	

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### (١) عام

تأسست شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، تم زيادة رأس المال أكثر من مرة كان آخرها خلال العام ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم المجموعة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، أعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والتأمين الطبي وأعمال التأمين على الحياة من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمّان - الدوار الثالث في مدينة عمّان وفروعها في منطقة ماركا "التريخ" وشارع مكة والدوار الثامن والعبدي في مدينة عمّان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد.

قررت الهيئة العامة بإجتماعها المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٢٢ تغيير اسم الشركة القانوني من (شركة الشرق العربي للتأمين) إلى (مجموعة الخليج للتأمين/الأردن) وقد استكملت الإجراءات القانونية خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢.

ان شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة مملوكة بنسبة ٨٩,٩١٪ من قبل شركة الخليج للتأمين (الشركة الأم) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ويتم توحيد القوائم المالية للشركة مع الشركة الام.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٤.

### (٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

#### أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركات التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة بادية الخليج الأولى للاستشارات الإدارية *	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪
شركة أفاق الخليج العربي للاستشارات الإدارية**	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪

\* تأسست شركة بادية الخليج الأولى للاستشارات الادارية ذات المسؤولية المحدودة برأسمال ١,٠٠٠ دينار مسددة بالكامل وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٠ وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة. إن غايات الشركة تتمثل في تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة وبيعها ورهنها بما يحقق غايات الشركة.

\*\* تأسست شركة افاق الخليج العربي للاستشارات الإدارية ذات المسؤولية المحدودة برأسمال ١,٠٠٠ دينار مسددة بالكامل وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٠ وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة. إن غايات الشركة تتمثل في تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة وبيعها ورهنها بما يحقق غايات الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تمنح للمجموعة القدرة على توجيه السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة للتأثير على عوائد المجموعة.

وبالتحديد، تتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغيير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة، يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف 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 الشركة 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 تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

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

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) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

قامت المجموعة بإعادة عرض أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٢ مع تطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باعتماد طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي. ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

#### التغييرات في التصنيف والقياس

يحدد معيار التقارير المالية الدولي ١٧ مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة وكيفية قياسها.

تمثل المبادئ الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ في أن تقوم المجموعة بما يلي:

- تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها المجموعة مخاطر تأمين جوهريّة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين.
- فصل المشتقات المضمنة المحددة ومكونات الاستثمار المتميزة والبضائع أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التأمين عن عقود التأمين والمحاسبة عنها وفقاً لمعايير أخرى.
- تقسيم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى مجموعات سيتم الاعتراف بها وقياسها.

الاعتراف بمجموعات عقود التأمين وقياسها كما يلي:

- القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية من الوفاء بالإلتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالإلتزامات بطريقة تتسق مع معلومات السوق الملحوظة؛

يضاف:

- مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).
- الاعتراف بالربح من مجموعة من عقود التأمين خلال كل فترة تقدم فيها المجموعة خدمات عقود التأمين، حيث يتم إعفاء المجموعة من المخاطر. وإذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود مجحفة (أي محققة للخسارة) خلال فترة التغطية المتبقية، تعترف المجموعة بالخسارة على الفور.
- الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة أو المتكبدة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة. يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين ذات الصلة.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة الخاصة بالمجموعة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق طريقة توزيع أقساط التأمين أو طريقة الرسوم المتغيرة. وتقوم طريقة توزيع أقساط التأمين بتبسيط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام في معيار التقارير المالية الدولي ١٧.

تختلف مبادئ القياس الواردة في طريقة توزيع الأقساط عن «طريقة الأقساط المكتسبة» التي تستخدمها المجموعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي ٤ في الجوانب الرئيسية التالية:

- يعكس الإلتزام المتعلق بالتغطية المتبقية الأقساط التي تم استلامها مخصصاً منها التدفقات النقدية المؤجلة لحياسة عقود التأمين وناقصاً المبالغ المعترف بها في الإيرادات عن خدمات التأمين المقدمة.
- وبالنسبة لقياس النموذج العام وطريقة الرسوم المتغيرة، ينطوي الإلتزام المتعلق بالتغطية المتبقية على تقييم صريح لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مجففة من أجل احتساب عنصر الخسارة (كانت هذه تشكل في السابق جزءاً من مخصص إحتياطي المخاطر غير المنتهية).
- يحدد قياس الإلتزام عن التعويضات المتكبدة (التعويضات غير المسددة سابقاً وإحتياطيات التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويشمل تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية. يشمل هذا الإلتزام التزام المجموعة بدفع مصروفات التأمين الأخرى المتكبدة.
- يتم تعديل قياس الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية (الذي يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها) ليشمل عنصر استرداد الخسائر بما يعكس الاسترداد المتوقع للخسائر المجففة في العقود عندما تعيد هذه العقود التأمين في عقود مباشرة مجففة.

وقررت المجموعة أن غالبية عقود التأمين الخاصة بها مؤهلة للطريقة المبسطة. ونتيجة لذلك، حددت المجموعة اختيارها لسياسة احتساب عقود التأمين الخاصة بها بموجب طريقة توزيع الأقساط، إن كانت مؤهلة لذلك.

إن تطبيق نموذج طريقة توزيع الأقساط اختياري. وهذا يعني أنه إذا استوفيت معايير الأهلية لمجموعة معينة من عقود التأمين، يمكن لشركة ما أن تختار بين قياس هذه المجموعة من العقود في إطار النموذج العام أو بموجب طريقة توزيع الأقساط.

قررت المجموعة أن العقود مؤهلة لتطبيق طريقة توزيع الأقساط إذا كانت فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل (المعيار ١) أو لا يختلف الإلتزام عن التغطية المتبقية بصورة جوهرية عن الإلتزام عن التغطية المتبقية في إطار النموذج العام في أي من فترات القوائم المالية المحددة (المعيار ٢) أو إذا كان التقلب في التوقعات التاريخية منخفضاً، أي عندما تكون التوقعات مستقرة على مدار الوقت (المعيار ٣).

سيتم تطبيق طريقة الرسوم المتغيرة على جميع عقود التأمين على الحياة التي يمكن فيها تحديد عنصر ذي صلة.

## التغيرات في العرض والإفصاح

بالنسبة لطريقة العرض في قائمة المركز المالي الموحدة، تجمع المجموعة عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتعرضها كما يلي:

- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة التي تمثل الموجودات.
- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة التي تمثل المطلوبات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل موجودات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل مطلوبات.

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي ١٧.

تشمل محافظ عقود التأمين الصادرة أي موجودات للتدفقات النقدية المرتبطة بحياسة عقود التأمين.

تم تغيير تفاصيل البنود - كل على حدة - في قائمة الدخل الموحدة بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي.



## الانتقال لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي ١٧

- في تاريخ الانتقال، وهو ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، قامت المجموعة بما يلي:
- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان معيار التقارير المالية الدولي ١٧ كان يتم تطبيقه بشكل دائم.
- تحديد الموجودات للتدفقات النقدية المرتبطة بحيازة عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان معيار التقارير المالية الدولي ١٧ كان يتم تطبيقه بشكل دائم. في تاريخ الانتقال، تم إجراء تقييم القابلية للاسترداد، ولم يتم تحديد خسارة انخفاض القيمة.
- إلغاء الاعتراف بأي أرصدة حالية لن تكون موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل دائم.
- الاعتراف بأي فرق ناتج صافي في الأرباح المدورة.

### طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي

عند الانتقال إلى تطبيق معيار التقارير المالية الدولي ١٧، طبقت المجموعة طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي ما لم يكن ذلك غير عملي. وطبقت المجموعة طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي عند تحقيق الانتقال بالنسبة لجميع العقود الصادرة في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) هو كما يلي :

البند المعروضة في عقود التأمين الرئيسية وعقود إعادة التأمين	الأثر على الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ دينار
التغير في أفضل تقدير	(٣,٦١٢,٥٠١)
تأثير عنصر الخسارة	(٥٧٥,٤٩٤)
تعديل المخاطر	(٢,٢٩٩,٠٠٢)
تكلفة الحيازة المؤجلة	(١,١٨٨,٠٩٥)
تأثير الخصم	٢,٩٤٥,٥٧٥
تكاليف الإصدار	(١,٤٦١,٨٢٢)
موجودات ضريبية مؤجلة	٦٣٨,٠٦٩
أخرى	٣٨,١٤٣
	(٥,٥١٥,١٢٧)

### 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.

تم 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على الفوائض 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 السياسات 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.

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

## الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والإلتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

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

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

## الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

تم ادخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وذلك استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) - تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية؛ و
- يجب على المنشآت المتأثرة، الإفصاح عن ضريبة الدخل الناتجة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأتبة من تطبيق قواعد الركيزة الثانية، وذلك قبل تاريخ سريان التعديلات.

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث أن المجموعة ليست في نطاق تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيرادات المجموعة السنوية أقل من ٧٥٠ مليون يورو.

## المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي أهم المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية:

### معلومات القطاعات

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

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

## تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

## معياري التقارير المالية الدولي رقم ١٧

### تعريف عقد التأمين

العقد الذي بموجبه تقبل شركة التأمين مخاطر تأمينية جوهرية من المؤمن له، والموافقة على تعويض المؤمن له في حال حدوث حدث مستقبلي معين وغير مؤكد (محل التأمين) بحيث يؤثر بشكل سلبي على المؤمن له، حيث يتم الاعتراف بعقد التأمين حسب الآجال التالية أيهما أسبق:

- بداية فترة التغطية الخاصة بالعقد.
- تاريخ استحقاق أول قسط للعقد.
- تاريخ اعتبار عقد التأمين عقد متوقع خسارته.

أما بالنسبة لعقود التأمين التي تحتوي على ميزة المشاركة المباشرة والتي لها خصائص اقتصادية مماثلة لعقد التأمين (مدة التغطية طويلة، الأقساط متكررة ومبلغ أو توقيت العائد وفقاً لتقدير المصدر) ومرتبطة بنفس الموجودات أو مشاركة في أداء عقود التأمين، وتتضمن العقود التي تحتوي على تلك الميزة في بداية العقد ما يلي:

- مشاركة المؤمن لهم / المستفيدين بحصة من محفظة عقود التأمين.
- احتمالية قيام الشركة بدفع للمؤمن لهم / المستفيدين حصة كبيرة من عائدات القيمة العادلة للإستثمارات المرتبطة بمجموعة عقود التأمين.
- احتمالية كبيرة لتغير المبالغ المدفوعة للمؤمن لهم / المستفيدين بتغيير القيمة العادلة للإستثمارات المرتبطة بمجموعة عقود التأمين.

أما بالنسبة للعقود التي لا تصنف كعقد تأمين فهي على سبيل المثال ما يلي:

- عقود الاستثمار التي لها شكل قانوني مشابه لعقد التأمين إلا أنها لا تنقل مخاطر تأمين جوهرية إلى شركة التأمين وتتضمن مخاطر مالية كالمشتقات الضمنية أو التغير في القيمة العادلة لأداة مالية، أو التغير بأسعار الفوائد، أو التغير بأسعار صرف العملات، أو التصنيف الائتماني، بحيث يتم تصنيفها كعقود استثمار وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- عقود الاستثمار التي تحتوي على ميزة المشاركة الاختيارية، وهي عقود استثمار ذات شكل قانوني مشابه لعقد التأمين إلا أنها لا تنقل مخاطر تأمين جوهرية إلى المصدر ولا تستوفي تعريف عقد التأمين ولكن يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).
- التأمين الذاتي (أي الإبقاء على المخاطر التي كان من الممكن تغطيتها بعقد التأمين داخل الشركة أي أنه لا يوجد طرفاً آخر بالعقد) كقيام الشركة بإصدار عقد تأمين باسم الشركة أو شركة تابعة أو شركة زميلة لها، يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

### مطلوبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة متعلقة بعقود التأمين، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمطلوبات عقود التأمين أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبطة بمطلوبات عقود التأمين. عندما يتم تحديد قيمة المطلوبات على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية لها تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

## عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

هي العقود المبرمة مع معيدي التأمين لتعويض شركة التأمين عن المطالبات الناشئة عن عقود التأمين الصادرة عنها.

يتم اثبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

- بداية فترة تغطية عقد إعادة التأمين أو عند الاعتراف الدولي بعقد التأمين الصادر عن الشركة إذا كان عقد إعادة التأمين متناسب مع مجموعة عقود التأمين.
- من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للحالات الأخرى.

## المطلوبات مقابل التغطية المتبقية

المبلغ الذي يجب على الشركة رصده عند الاعتراف بعقود التأمين والذي يخص الفترات المالية اللاحقة نتيجة عقود تأمين سارية المفعول.

## المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

هو القيمة الإجمالية للتكاليف المتوقعة والمترتبة على الشركة نتيجة اخطار مغطاة بعقد التأمين والتي وقعت قبل نهاية الفترة المالية وتشمل تلك المطالبات المبلغة وغير المبلغة، وإضافة إلى المصاريف المتعلقة بها.

## هامش الخدمة التعاقدية

هو الربح غير المكتسب من التغطية المتبقية والمتوقع أن تكون مربحة، والذي يتم إثباته بالتزامن مع تقديم خدمات عقود التأمين.

## الاعتراف الأولي لعقود التأمين / نموذج القياس العام

يتم قياس مجموعة عقود التأمين عند الاعتراف الدولي وفقاً لما يلي:

1. التدفقات النقدية للوفاء بالالتزامات الناشئة عن العقود والتي تشمل:

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

- تعديلات القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية وذلك بعدم تضمين تلك المخاطر المالية

في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

- تعديلات المخاطر غير المالية.

2. هامش الخدمة التعاقدية.

## القياس اللاحق لعقود التأمين / نموذج القياس العام

تقوم الشركة بإثبات القيمة الدفترية لأي من مجموعات عقود التأمين في نهاية كل فترة ويكون مجموع ما يلي:

1. المطلوبات مقابل التغطية المتبقية والذي يشمل صافي قيمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة بعد تطبيق معدل الخصم عليها

مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

2. المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة، والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها

تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات المتوقعة سدادها بعد أكثر من سنة.

## الاعتراف الأولي لعقود التأمين / منهج تخصيص الأقساط

يتم قياس مجموعة عقود التأمين عند الاعتراف الدولي وفقاً لما يلي:

• أقساط التأمين المستلمة عند الاعتراف الأولي.

• مطروحاً منها أي تكاليف مدفوعة للاستحواذ على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

• مضافاً إليها أو مطروحاً منها أي مبلغ ناشئ عن التدفقات النقدية الخاصة بتكاليف الاستحواذ على عقود التأمين.

## القياس اللاحق / منهج تخصيص الأقساط

- 1- تقوم الشركة في نهاية كل فترة لاحقة بإثبات القيمة الدفترية للالتزام مع مراعاة التعديلات التالية على رصيد الإلتزام:
  - إضافة أقساط التأمين المستلمة للفترة.
  - طرح التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين.
  - إضافة أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين المثبتة كمصرف.
  - إضافة التعديلات الطارئة على مكون التمويل.
  - طرح المبلغ المثبت على أنه إيرادات تأمين للتغطية المقدمة في تلك الفترة.
  - طرح أي مكون استثمار مدفوع أو محول للمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة.

2- المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة، والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات.

## تعديل عقود التأمين

تقوم الشركة بالتعديل على عقود التأمين من خلال معالجة التغيرات المتوقعة على التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة لتغيرات في التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية للوفاء بالعقود ما لم ينطبق عليها شروط إلغاء الاعتراف بعقود التأمين.

## إلغاء الاعتراف بعقود التأمين

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين في الحالات التالية:

- انتهاء العقد (انقضاء الإلتزام المحدد في عقد التأمين أو الوفاء به أو إلغائه).
- في حالة تعديل عقد التأمين ولم يستوف هذا التعديل شروط التعديل حسب متطلبات المعيار، فتقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

## عقود التأمين المتوقع خسارتها

تقوم الشركة بالاعتراف بعقود التأمين على أنها عقود متوقع خسارتها إذا كان العقد من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولي ويتم قياس مكون الخسارة بمقارنة التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بمطلوبات العقد أو مجموعة العقود مع التدفقات النقدية المتحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود. وعلى أن تقوم الشركة بالإفصاح عن مكون الخسارة في حال كانت قيمة هامش الخدمة التعاقدية تساوي صفر (ينطبق فقط على نموذج القياس العام ومنهج التكلفة المتغيرة).

## ملخص مناهج القياس

1. تقوم المجموعة بتصنيف عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً لما يلي:

عقود إعادة التأمين		عقود التأمين	
منهج القياس	نوع المنتج	منهج القياس	نوع المنتج
منهج تخصيص الأقساط	المركبات	منهج تخصيص الأقساط	المركبات
منهج تخصيص الأقساط	البحري والنقل	منهج تخصيص الأقساط	البحري والنقل
منهج تخصيص الأقساط	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	منهج تخصيص الأقساط	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
منهج تخصيص الأقساط	المسؤولية	منهج تخصيص الأقساط	المسؤولية
منهج تخصيص الأقساط	الطبي	منهج تخصيص الأقساط	الطبي
منهج تخصيص الأقساط	الحياة - جماعي	منهج تخصيص الأقساط	الحياة - جماعي
المنهج العام	الحياة - فردي	المنهج العام	الحياة - فردي
منهج تخصيص الأقساط	فروع أخرى	منهج تخصيص الأقساط	فروع أخرى

## مستوى التجميع

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي ١٧ من المجموعة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباته. يتم تفصيل محافظ عقود التأمين إلى مجموعات حسب سنة الاكتتاب بحيث تقوم بتجميع محافظ عقود التأمين ذات المخاطر المتشابهة والمدارة معاً. يتم تحديد مستوى التجميع بالنسبة للمجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتتبه إلى محافظ. وتتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المماثلة التي تدار معاً.

واعتمدت المجموعة على طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي للإنتقال إلى معيار التقارير المالية الدولي ١٧ بموجب طريقة توزيع الأقساط. وتتقسم المحافظ بشكل أكبر حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، تنقسم محافظ العقود خلال كل سنة من سنوات الإصدار إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- أي عقود مجحفة عند الاعتراف المبدئي.
- أي عقود، عند الاعتراف الأولي، لا تنطوي على احتمالية جوهرية بأن تصبح مجحفة في وقت لاحق.
- أي عقود متبقية في المحفظة.

## مستوى الربحية

يتم تصنيف مجموعات العقود المشار إليها في المستوى السابق إلى التصنيفات المبينة أدناه، وذلك حسب صافي التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبي المتبع في معالجة مجموعات العقود:

- العقود التي لا توجد احتمالية أن تصبح متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولي.
- العقود المتوقع خسارتها.
- العقود الأخرى - إن وجدت.

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من خلال نماذج التقييم الإكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال التجارية القائمة والجديدة. وتفترض المجموعة أنه لا توجد عقود مجحفة في المحفظة عند الاعتراف المبدئي ما لم تبين الوقائع والظروف خلاف ذلك. وبالنسبة للعقود غير المجحفة، تقدر المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لأن تصبح مجحفة في وقت لاحق من خلال تقييم احتمال حدوث تغييرات في الوقائع والظروف ذات الصلة. وتنظر المجموعة في الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مجحفة على أساس ما يلي:

- معلومات التسعير.
- المعلومات التاريخية.
- نتائج عقود مماثلة اعترفت بها.
- العوامل البيئية، مثل التغيير في الخبرة بالسوق أو الأنظمة.

## الاعتراف

تعترف المجموعة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها في التواريخ التالية، أيهم أقرب:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين في المجموعة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- بالنسبة لمجموعة العقود المجحفة، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن المجموعة مجحفة.

تعترف المجموعة بمجموعة عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في أي من التاريخين أيهما أقرب:

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، تؤخر المجموعة الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة حتى تاريخ الاعتراف مبدئياً بأي عقد تأمين أساسي، إذا كان ذلك التاريخ متأخراً عن بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة بمجموعة مجحفة من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت المجموعة عقد إعادة التأمين ذي الصلة المبرم في إطار مجموعة عقود إعادة التأمين المبرمة في ذلك التاريخ أو قبله.

تضيف المجموعة عقود جديدة إلى المجموعة في فترة المعلومات المالية التي يستوفي فيها ذلك العقد أحد المعايير المبينة أعلاه.

## عقود التأمين - التعديل والإلغاء

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين عند:

- إسقاط الحقوق والإلتزامات المرتبطة بالعقد (أي، الوفاء بها أو إلغائها أو انتهائها) أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن هذا التعديل تغيير في نموذج القياس أو في المعيار المطبق لقياس أحد عناصر العقد، أو تغيير جوهري في الحدود المنصوص عليها في العقد أو اشتراط إدراج العقد المعدل ضمن مجموعة مختلفة أخرى. وفي هذه الحالات، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد المبدئي وتقوم بالاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه إلغاء اعتراف، تقوم المجموعة بتسجيل المبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد نظراً كتعديل للالتزام ذي الصلة عن التغطية التأمينية المتبقية.

## وحدة الحساب

تدير المجموعة عقود التأمين الصادرة عن المنتجات ضمن قطاع التشغيل، حيث يتضمن كل منتج إنتاج عقوداً تخضع لمخاطر مماثلة. تمثل جميع عقود التأمين ضمن المنتجات محافظ من العقود. وتصنف كل محفظة أيضاً إلى مجموعات من العقود التي تصدر في غضون سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي:

- العقود مثقلة بالأعباء عند الاعتراف الأولي.
- العقود التي ليس لديها عند الاعتراف الأولي إمكانية كبيرة لتصبح مثقلة بالأعباء في وقت لاحق؛ أو
- مجموعة العقود المتبقية. وتمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يعترف به ويقاس في البداية بعقود التأمين. ولا يعاد النظر في هذه المجموعات في وقت لاحق.

بالنسبة لكل محفظة من العقود، تحدد المجموعة المستوى المناسب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود مثقلة بالأعباء عند الاعتراف الأولي وما إذا كانت العقود غير المثقلة بالأعباء لديها إمكانية كبيرة لأن تصبح مثقلة بالأعباء. يحدد هذا المستوى من الدقة مجموعات العقود. تستخدم المجموعة تقديراً مهماً لتحديد مستوى الدقة الذي تمتلك فيه المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تكون كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقود.

بالنسبة لخطوط إنتاج مخاطر الحياة والادخار، تتوافق مجموعات العقود عادة مع مجموعات تسعير حامل الوثيقة التي قررت المجموعة أن لديها مخاطر تأمين مماثلة والتي يتم تسعيرها ضمن نفس نطاقات أسعار التأمين. تراقب المجموعة ربحية العقود داخل المحافظ واحتمالية حدوث تغييرات في التعرض التأميني والمالي وغيرها مما يؤدي إلى أن تصبح هذه العقود مثقلة بالأعباء على مستوى مجموعات التسعير هذه مع عدم توفر معلومات على مستوى أكثر دقة.

يتم دائماً تسعير العقود الصادرة ضمن خطوط الإنتاج المشاركة بهوامش ربحية متوقعة عالية، وبالتالي، يتم تخصيص هذه العقود لمجموعات من العقود التي ليس لديها إمكانية كبيرة لأن تصبح مثقلة بالأعباء في وقت الاعتراف الأولي.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتجميعها بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم المجموعة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات من

- العقود التي يوجد لها ربح صاف عند الاعتراف الأولي، إن وجد؛
- العقود التي لا توجد عند الاعتراف الأولي إمكانية كبيرة لصافي الربح الناشئ لاحقاً؛ و
- العقود المتبقية في المحفظة إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لمتطلبات التجميع على أساس العقد الفردي. تتعقب المجموعة معلومات الإدارة الداخلية التي تعكس التجارب التاريخية لأداء هذه العقود. تستخدم هذه المعلومات لتحديد أسعار هذه العقود بحيث تؤدي إلى عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في مركز التكلفة الصافية دون وجود احتمال كبير لصافي الربح الناشئ لاحقاً.

## الوفاء بالتدفقات النقدية ضمن حدود العقد

التدفق النقدي الحر هو التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود التي تتوقع المجموعة تحصيلها من الأقساط ودفع المطالبات والمنافع والمصروفات، معدلة لتعكس التوقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ.

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

- (أ) تستند إلى متوسط مرجح للاحتمالية للنطاق الكامل للنتائج المحتملة.
- (ب) يتم تحديدها من وجهة نظر المجموعة، بشرط أن تكون التقديرات متسقة مع أسعار السوق الملحوظة لمتغيرات السوق. و
- (ج) تعكس الظروف القائمة في تاريخ القياس.

يتم تقدير التعديل للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، ما لم تكن العقود مثقلة بالأعباء، فإن تعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية يتم تقديره فقط لقياس الإلتزام عن التعويضات المتكبدة.

يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الخصم الحالية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية، إلى الحد الذي لا يتم تضمينه في تقديرات التدفقات النقدية. تعكس معدلات الخصم خصائص التدفقات النقدية الناتجة عن مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك التوقيت والعملة والسيولة للتدفقات النقدية. إن تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين يتطلب أحكاماً وتقديرات هامة.

لا يتم تضمين مخاطر عدم الأداء للمجموعة في قياس مجموعات عقود التأمين الصادرة.

عند قياس عقود إعادة التأمين المحنفظ بها، تتضمن تقديرات الاحتمالية المرجحة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية خسائر الائتمان المحتملة والنزاعات الأخرى لمعيد التأمين لتعكس مخاطر عدم الأداء لمعيد التأمين.

تقوم المجموعة بتقدير بعض التدفقات النقدية الحرة على مستوى المحفظة أو أعلى ثم تقوم بتخصيص هذه التقديرات لمجموعات العقود. تستخدم المجموعة افتراضات متسقة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحنفظ بها وتلك التقديرات لمجموعات عقود التأمين.

## حدود العقد

ترج المجموعة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. وتدرج التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة المعلومات المالية التي يمكن للمجموعة فيها أن تقوم بإصدار حامل وثيقة التأمين على دفع أقساط التأمين، أو عندما يقع على عاتق المجموعة التزام جوهرى بتزويد حامل وثيقة التأمين بخدمات عقود التأمين. ينتهي الإلتزام الجوهري بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل وثيقة التأمين، ويمكنه نتيجة لذلك تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بشكل تام تلك المخاطر.

أو أن يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- أن يكون لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، وبالتالي يمكنه تحديد سعر أو مستوى للمزايا يعكس بشكل تام مخاطر تلك المحفظة.
- ألا يأخذ تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بمطلوبات أو موجودات تتعلق بأقساط أو تعويضات متوقعة خارج حدود عقد التأمين. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.



## تطبيق نموذج القياس

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط (PAA) على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها والتي تقل فترة تغطيتها عن سنة واحدة. بالنسبة للعقود الأخرى الصادرة والمحتفظ بها حيث تكون فترة التغطية أكثر من عام واحد، تقوم المجموعة بإجراء اختبار الأهلية لنهج تخصيص أقساط التأمين لتأكيد ما إذا كان يمكن تطبيق نهج تخصيص الأقساط. مع مراعاة اجتياز اختبار الأهلية لنهج تخصيص الأقساط، طبقت المجموعة نهج تخصيص الأقساط على العقود الصادرة وعقود إعادة التأمين التي اجتازت الاختبار. وفقاً للاختبار الأخير الذي تم إجراؤه، تم تطبيق نموذج القياس العام (GMM) على محفظة الحياة للأفراد.

عند قياس الإلتزامات عن التغطية المتبقية (LRC)، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس الإلتزامات الخاصة بالتعويضات المتكبدة، تقوم المجموعة الآن بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع أن تحدث بعد أكثر من عام واحد من تاريخ تكبد التعويضات وتتضمن تسوية مخاطر المطالبات غير المالية للإلتزامات العاجلة للمخاطر غير المالية.

## القياس الأولي - مجموعات العقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط - هامش الخدمة التعاقدية (هامش الخدمة التعاقدية)

هامش الخدمة التعاقدية هو أحد مكونات القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام لمجموعة من عقود التأمين الصادرة التي تمثل الأرباح غير المكتسبة التي ستعترف بها المجموعة لأنها توفر تغطية في المستقبل.

عند الاعتراف الأولي، فإن هامش الخدمة التعاقدية هو مبلغ لا ينتج عنه أي دخل أو نفقات (ما لم تكن مجموعة العقود مثقلة بالأعباء) ناشئة عن:

- الاعتراف الأولي بالتدفق النقدي المستقبلي؛
- إلغاء الاعتراف في تاريخ الاعتراف المبدئي بأي أصل أو التزام معترف به للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين؛ و
- التدفقات النقدية الناشئة عن العقود في المجموعة في ذلك التاريخ.

يعني هامش الخدمة التعاقدية السلبي في تاريخ التأسيس أن مجموعة عقود التأمين الصادرة مثقلة بالأعباء. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن عقود التأمين المثقلة بالأعباء في قائمة الدخل الموحدة على الفور مع عدم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في الميزانية العمومية عند الاعتراف الأولي.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة صافية عند الاعتراف الأولي كهامش خدمة تعاقدية ما لم تكن التكلفة الصافية لشراء إعادة التأمين مرتبطة بأحداث سابقة. وفي هذه الحالة تعترف المجموعة بصافي التكلفة على الفور في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل هامش الخدمة التعاقدية ربحاً أو خسارة مؤجلة ستعترف بها المجموعة كمصاريف إعادة تأمين عند حصولها على تغطية إعادة التأمين في المستقبل.

بالنسبة لعقود التأمين المكتسبة من خلال دمج الأعمال، عند الاعتراف الأولي، فإن هامش الخدمة التعاقدية هو مبلغ لا ينتج عنه أي دخل أو نفقات ناشئة عن:

- الاعتراف الأولي بالتدفق النقدي المستقبلي؛ و
- التدفقات النقدية الناشئة عن العقود في المجموعة في ذلك التاريخ، بما في ذلك القيمة العادلة لمجموعات العقود التي تم الاستحواذ عليها في تاريخ الاستحواذ كوكيل للأقساط المستلمة.

ولم يجر تقييم أي عقود تم الحصول عليها على أنها مثقلة بالأعباء عند الاعتراف الأولي.

## القياس اللاحق - مجموعات العقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط

- أ. القيمة الدفترية في نهاية كل فترة تقرير لمجموعة من عقود التأمين الصادرة هي مجموع:  
الإلتزام عن التغطية المتبقية، وتشمل:  
1. التدفق النقدي المستقبلي المتعلق بالخدمة المستقبلية المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و  
2. هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و  
ب. الإلتزام عن التعويضات المتكبدة، والتي تشمل التدفق النقدي المستقبلي المتعلق بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.
- القيمة الدفترية في نهاية كل فترة تقرير لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها هي مجموع:  
أ. أما التغطية المتبقية، فتشمل:  
1. التدفق النقدي المستقبلي المتعلق بالخدمة المستقبلية المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و  
2. هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و  
ب. التعويضات المتكبدة، والتي تشمل التدفق النقدي المستقبلي المتعلق بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

## التغيرات في التدفقات النقدية

يتم تحديث التدفق النقدي المستقبلي من قبل المجموعة للافتراضات الحالية في نهاية كل فترة تقرير، باستخدام التقديرات الحالية لمبلغ وتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم.

- تعتمد الطريقة التي يتم بها التعامل مع التغيرات في تقديرات التدفق النقدي المستقبلي على التقدير الذي يتم تحديده:  
أ. يتم الاعتراف بالتغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية أو السابقة في قائمة الدخل الموحد؛ و  
ب. يتم الاعتراف بالتغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية عن طريق تعديل هامش الخدمة التعاقدية أو عنصر الخسارة ضمن الإلتزامات عن التغطية المتبقية وفقاً للسياسة أدناه.

- بالنسبة لعقود التأمين بموجب نموذج القياس العام، تتعلق التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي تعديل هامش الخدمة التعاقدية:  
أ. تسويات الخبرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والضرائب القائمة على الأقساط.  
ب. التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في التزامات التغطية المتبقية، باستثناء تلك الموضحة في الفقرة التالية؛  
ج. الفروق بين أي عنصر استثماري يتوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة وعنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة؛ و  
د. التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمة المستقبلية.

يتم قياس التعديلات أ و ب و ج أعلاه باستخدام معدلات الخصم المقيدة كما هو موضح في قسم تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية أدناه

## التغيرات في هامش الخدمة التعاقدية

- بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في نهاية كل فترة تقرير، يتم تعديل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية من قبل المجموعة لتعكس تأثير التغيرات التالية:  
أ. أثر أي عقود جديدة تضاف للمجموعة.  
ب. بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، تتراكم الفائدة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية.  
ج. يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفق النقدي المستقبلي المتعلقة بالخدمة المستقبلية عن طريق تعديل هامش الخدمة التعاقدية. يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفق النقدي المستقبلي في هامش الخدمة التعاقدية إلى الحد الذي يتوفر فيه هامش الخدمة التعاقدية. عندما تتجاوز الزيادة في التدفق النقدي المستقبلي القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، يتم تخفيض هامش الخدمة التعاقدية إلى الصفر، ويتم الاعتراف بالفائض في نفقات خدمة التأمين ويتم الاعتراف بعنصر الخسارة ضمن الإلتزام بالتغطية المتبقية. عندما يكون هامش الخدمة التعاقدية صفراً، فإن التغيرات في التدفق النقدي المستقبلي تعدل عنصر الخسارة ضمن الإلتزام بالتغطية المتبقية مع المراسلات مع نفقات خدمة التأمين. إن الفائض أي انخفاض في التدفق النقدي المستقبلي على مكون الخسارة يقلل من عنصر الخسارة إلى الصفر ويعيد هامش الخدمة التعاقدية.

د. تأثير أي فروق صرف العملات.  
هـ. المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة خلال الفترة المحددة بعد جميع التعديلات الأخرى أعلاه.

بالنسبة لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم تعديل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية في نهاية كل فترة تقرير لتعكس التغيرات في التدفق النقدي المستقبلي بنفس الطريقة التي يتم بها إصدار مجموعة من عقود التأمين الأساسية، باستثناء أنه عندما تكون العقود الأساسية مثقلة بالأعباء وبالتالي يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفق النقدي المستقبلي الأساسي المتعلق بالخدمة المستقبلية في مصروفات خدمة التأمين عن طريق تعديل عنصر الخسارة، كما يتم الاعتراف بالتغيرات ذات الصلة في التدفق النقدي المستقبلي لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نتيجة خدمة التأمين.

### العقود الخاسرة - عنصر الخسارة في النموذج العام

عندما تتجاوز التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية مبلغ هامش الخدمة التعاقدية، تصبح مجموعة العقود الخاسرة، وتقوم المجموعة بالاعتراف بالزيادة في مصاريف خدمات التأمين وتسجيلها كعنصر خسارة في LRC. عند وجود مكون الخسارة، تقوم المجموعة بتخصيص ما يلي بين مكون الخسارة والمكون المتبقي من الإلتزام عن التغطية المتبقية لمجموعة العقود المعنية، بناءً على نسبة مكون الخسارة إلى التدفق النقدي الحر المتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة:  
أ. المطالبات والمصروفات المتوقعة للفترة.  
ب. التغيرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر التي انتهت صلاحيتها؛ و  
ج. إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة.

مبالغ توزيع عناصر الخسارة في أ. و ب. و ج أعلاه يقلل من مكونات إيرادات عقود التأمين وينعكس في مصاريف عقود التأمين.

تؤدي التخفيضات في التدفق النقدي الحر في الفترات اللاحقة إلى تقليل مكون الخسارة المتبقي وإعادة العقود الخاسرة بعد تخفيض مكون الخسارة إلى الصفر. الزيادات في التدفق النقدي الحر في الفترات اللاحقة تزيد من عنصر الخسارة.

### القياس الأولي واللاحق - مجموعات العقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

تستخدم المجموعة نهج تخصيص الأقساط لقياس العقود التي تبلغ فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل والعقود التي تجتاز اختبار الأهلية كما هو مذكور أعلاه.

توفر الزيادة في عقود إعادة التأمين على الخسائر المحتفظ بها تغطية على عقود التأمين الناشئة عن التعويضات المتكبدة خلال سنة الحادث ويتم احتسابها بموجب نهج تخصيص الأقساط.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف الأولي، تقيس المجموعة الإلتزام عن التغطية المتبقية بمبلغ الأقساط المستلمة، مطروحاً منها أي تدفقات نقدية مكتسبة مدفوعة وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بأصل التدفقات النقدية للاستحواذ المدفوع مقدماً.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها عند الاعتراف الأولي، تقيس المجموعة التغطية المتبقية بمبلغ الأقساط المتنازل عنها المدفوعة.

القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

- الإلتزام عن التغطية المتبقية؛ و
- الإلتزام عن التعويضات المتكبدة، والتي تشمل التدفق النقدي المستقبلي المتعلق بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

القيمة الدفترية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:  
أ. التغطية المتبقية؛ و

ب. التعويضات المتكبدة، والتي تشمل التدفق النقدي المستقبلي المتعلق بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ الإبلاغ اللاحقة، فإن الإلتزام عن التغطية المتبقية هي:  
أ. زيادة الأقساط المستلمة في الفترة؛

ب. انخفاض التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة في الفترة؛

ج. انخفاض مبالغ الأقساط المتوقعة المستلمة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و

د. زيادة لإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في الفترة المعترف بها كمصاريف خدمة تأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل من تواريخ الإبلاغ اللاحقة، فإن التغطية المتبقية هي:  
أ. زيادة للتنازل عن الأقساط المدفوعة في الفترة؛ و

ب. مخفضاً لمبالغ الأقساط المتنازل عنها والمعترف بها كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

لا تقوم المجموعة بتعديل الإلتزام عن التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة والتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتأثير القيمة الزمنية للنقود حيث أن أقساط التأمين مستحقة ضمن تغطية العقود، والتي تبلغ سنة واحدة أو أقل.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الإلتزام عن التعويضات المتكبدة بشكل مشابه لقياس الإلتزام عن التعويضات المتكبدة بموجب نموذج القياس العام. يتم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً للقيمة الزمنية للنقود نظراً لأن عقود التأمين على السيارات الصادرة عن المجموعة والتي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط عادة ما يكون لها فترة تسوية تزيد عن عام واحد.

### عقود مثقلة بالأعباء - عنصر الخسارة في نهج تخصيص الأقساط

بالنسبة لجميع العقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تفترض المجموعة أنه لا توجد مثل هذه العقود المثقلة بالأعباء عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك.

بالنسبة للعقود غير مثقلة بالأعباء، تقوم المجموعة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في تطبيق الإلتزام عن الحقائق والظروف القابلة للتعويض في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود لديها إمكانية كبيرة لأن تصبح مثقلة بالأعباء.

وبالإضافة إلى ذلك، إذا أشارت الوقائع والظروف إلى أن بعض العقود مثقلة بالأعباء، يجري تقييم إضافي للتمييز بين العقود مثقلة بالأعباء والعقود غير مثقلة بالأعباء. وبمجرد تحديد مجموعة من العقود على أنها مثقلة بالأعباء عند التقييم الأولي أو اللاحق، تثبت الخسارة فوراً في قائمة الدخل الموحد في مصروفات خدمات التأمين.

ثم يطفأ عنصر الخسارة في قائمة الدخل الموحد خلال فترة التغطية لتعويض التعويضات المتكبدة في مصروفات خدمات التأمين. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن الربحية المتوقعة للمجموعة مثقلة بالأعباء خلال التغطية المتبقية قد تغيرت، فإن المجموعة تعيد قياسها وتعديل عنصر الخسارة كما هو مطلوب حتى يتم تخفيض عنصر الخسارة إلى الصفر. ويقاس عنصر الخسارة على أساس إجمالي ولكن يمكن تخفيفه بعنصر استرداد الخسارة إذا كانت العقود مشمولة بإعادة التأمين.

### تكاليف اقتناء التأمين

تدرج المجموعة التدفقات النقدية للاستحواذ التالية ضمن حدود عقد التأمين والتي تنشأ عن بيع واكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين وهي:

أ. التكاليف التي تتوزع مباشرة إلى العقود الفردية ومجموعات العقود؛ و

ب. التكاليف التي تتوزع مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة، والتي يتم تخصيصها على أساس معقول ومتسق لقياس مجموعة عقود التأمين.

وقبل الاعتراف بمجموعة من عقود التأمين، يمكن للمجموعة أن تدفع تكاليف اقتناء تعزى مباشرة إلى إنشائها. وعندما تكون هذه التكاليف المدفوعة مقدما قابلة للاسترداد في حالة إنهاء عقود التأمين، فإنها تسجل كأصل تدفقات نقدية لاقتناء التأمين المدفوع مقدما ضمن أصول أخرى وتخصص للقيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين عند الاعتراف بعقود التأمين لاحقا.

وتتم رسملة تكاليف الاقتناء عموماً وإثبات ذلك في قائمة الدخل الموحدة على مدى عمر العقود. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تتبع نهج تخصيص الأقساط، هناك خيار للاعتراف بأي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين كمصروفات عندما تتكبد المجموعة تلك التكاليف. ولا يعترف بأصول منفصلة لتكاليف الاقتناء المؤجلة، بدلا من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية المؤهلة لاقتناء التأمين في التزام التأمين للتغطية المتبقية.

### تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وتعكس التعويض الذي تحتاجه المجموعة لتحمل عدم اليقين بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية أثناء تنفيذ المجموعة لعقود التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية مقدار المخاطر التي يتم نقلها من قبل المجموعة إلى شركة إعادة التأمين.

### إيرادات التأمين

بما أن المجموعة تقدم خدمات بموجب مجموعة عقود التأمين، فإنها تقلل من الإلتزام عن التغطية المتبقية وتعترف بإيرادات التأمين. يصور مبلغ إيرادات التأمين المعترف بها في الفترة المشمولة بالتقرير تحويل الخدمات الموعودة بمبلغ يعكس جزء المقابل الذي تتوقع المجموعة أن تستحقه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة للعقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط، تشمل إيرادات التأمين ما يلي:

- المبالغ المتعلقة بالتغييرات في الإلتزام عن التغطية المتبقية:
  - أ. تعويضات التأمين المصاريف المتكبدة في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقعة في بداية الفترة، باستثناء:
    - المبالغ المتعلقة بعنصر الخسارة؛
    - سداد عناصر الاستثمار؛
    - مبالغ الضرائب القائمة على المعاملات المحصلة بصفة ائتمانية؛ و
    - نفقات اقتناء التأمين؛
  - ب. التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، باستثناء:
    - التغييرات المدرجة في إيرادات تمويل التأمين (النفقات)؛
    - التغييرات التي تتعلق بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية)؛ و
    - المبالغ المخصصة لعنصر الخسارة؛
  - ج. مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في قائمة الدخل للخدمات المقدمة في الفترة؛ و
  - د. تجربة التسويات الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة السابقة والحالية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والضرائب القائمة على الأقساط.

يتم تحديد استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين من خلال تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد تلك التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على التغطية المتوقعة لمجموعة من العقود.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تعترف المجموعة بإيرادات التأمين بناء على مرور الوقت خلال فترة تغطية مجموعة العقود.

## مصاريف خدمات التأمين

تشمل نفقات خدمة التأمين ما يلي:

- أ. التعويضات المتكبدة والمزايا باستثناء عناصر الاستثمار؛
- ب. نفقات خدمة التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛
- ج. تكاليف اقتناء التأمين المتكبدة واستهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين؛
- د. التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة (أي التغييرات في التدفق النقدي المستقبلي المتعلقة بالإلتزام عن التعويضات المتكبدة)؛ و
- هـ. التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر/الانعكاسات على مجموعات مثقلة بالأعباء من العقود من التغييرات في عناصر الخسارة).

بالنسبة للعقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط، ينعكس استهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في مصروفات خدمات التأمين بنفس المبلغ الذي ينعكس استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين ضمن إيرادات التأمين كما هو موضح أعلاه. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، يعتمد استهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين على مرور الوقت. يتم تضمين المصروفات الأخرى التي لا تفي بالفئات المذكورة أعلاه في مصروفات التشغيل الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

## صافي الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

- تعرض المجموعة الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس صاف بين المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين وتخصيص أقساط عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تشمل المبالغ التالية:
- أ. نفقات إعادة التأمين؛
  - ب. استرداد التعويضات المتكبدة؛
  - ج. نفقات خدمة التأمين الأخرى المتكبدة مباشرة؛
  - د. تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء شركة إعادة التأمين؛
  - هـ. بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (أي التغييرات في التدفق النقدي المستقبلي التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأساسية)؛ و
  - و. التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على التعويضات المتكبدة).

يتم إثبات نفقات إعادة التأمين بشكل مماثل لإيرادات التأمين. يصور مبلغ مصاريف إعادة التأمين المعترف بها في الفترة المشمولة بالتقرير تحويل الخدمات المستلمة بمبلغ يعكس الجزء من أقساط التنازل التي تتوقع المجموعة دفعها مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة للعقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط، تشمل نفقات إعادة التأمين المبالغ التالية المتعلقة بالتغييرات في التغطية المتبقية:

- أ. تعويضات التأمين واسترداد النفقات الأخرى في الفترة مقاسة بالمبالغ المتوقع تكبدها في بداية الفترة، باستثناء سداد عناصر الاستثمار.
- ب. التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، باستثناء:
  - التغييرات المدرجة في إيرادات التمويل (النفقات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و
  - التغييرات التي تتعلق بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية)؛
- ج. مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في قائمة الدخل للخدمات المستلمة في الفترة؛ و
- د. تعديلات قسط التأمين بناء على الخدمة السابقة والحالية.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تعترف المجموعة بنفقات إعادة التأمين بناء على مرور الوقت خلال فترة تغطية مجموعة من العقود.

إن التنازل عن العمولات التي لا تتوقف على تعويضات العقود الأساسية الصادرة يقلل من أقساط التنازل ويتم احتسابها كجزء من نفقات إعادة التأمين.

### إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تشمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

- أ. تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
- ب. تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين هي:

- أ. الفائدة المتراكمة على التدفق النقدي المستقبلي وهامش الخدمة التعاقدية؛
- ب. تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى؛ و
- ج. فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة عن العقود المقومة بعملة أجنبية.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين هي:

- أ. الفائدة المتراكمة على الالتزام عن التعويضات المتكبدة؛ و
- ب. تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

### معدلات الخصم

تبنى المجموعة نهجًا تصاعديًا في وضع معدلات الخصم المناسبة. ستُصبح نقطة البداية لمعدلات الخصم هي المنحنيات المرجعية السائلة الخالية من المخاطر، مع مراعاة خصائص العملات الخاصة بالعقود والتدفقات النقدية ذات الصلة. إن المنحنى المرجعي الخالي من المخاطر هو منحنى هيئة الدورية للتأمين والمعاشات المهنية، وسيتم تحميل علاوة مخاطر الائتمان الخاصة بالدولة عند الاقتضاء.

### تعديل المخاطر

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي ١٧ قياس عقود التأمين عند الاعتراف المبدئي بمجموعة من البنود التالية:

- التدفق النقدي المستقبلي والذي يتألف من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مع هيكل الخصم المناسب،
- تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.
- هامش الخدمة التعاقدية.

يمثل تعديل المخاطر غير المالية التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل حالة من عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنتج عن المخاطر غير المالية.

### استنباط تعديل المخاطر

قررت المجموعة أن استنباط تعديل المخاطر يجب تنفيذه على المستوى التشغيلي للمجموعة باستخدام منهجية مناسبة بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

تم تقدير تعديل المخاطر بالنسبة لالتزام التعويضات المتكبدة استنادًا إلى النهج الكمي الذي يتم تنفيذه على مثلثات المجموعة مع مراعاة معايير السوق.

على أساس متنوع. تطبق المجموعة أحكامًا معينة لتحديد تعديل المخاطر المناسب استنادًا إلى المخاطر غير المالية المرتبطة بعددٍ من عقود التأمين وذلك لتحديد تعديل المخاطر المطلوب.

## القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى 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

يجب ان تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة اذا حققت الشروط التالية:

- ان يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الاعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ان التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات فقط لاصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على اصل تلك الموجودات.

يتم قيد الموجودات بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العداوة/ الخصم (ان وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح اي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الإستثمارات تؤدي الى عدم امكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

ان مبلغ التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الاساسي.

يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة اذا كان ذلك يلغي أو يقلل الى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الاحيان عدم تطابق محاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم كأسس مختلفة.

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

- تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة 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 الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.



## ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أسهم الشركات لأغراض المتاجرة وأن الهدف منها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تفيد مصاريف الإقتناء على قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الإيرادات والمصروفات الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

## التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها فردياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

## الإستثمارات العقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي). يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة.

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

## النقد و ما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وبتواريخ استحقاق لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

## 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 الموحدة:

%	
٢	مبنى
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥-٢٠	ديكورات
١٥	أجهزة ومعدات
١٠	أثاث
١٥	وسائط نقل

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 الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 الموحدة.

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

### موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالكلفة، 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 الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، 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 الاستخدام الاصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار إيهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

### 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.

### الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر زمني محدد في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد برامج حاسوب وتقوم المجموعة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة 20٪ سنوياً.

## 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) 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 المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المجموعة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى 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. لاحقاً 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 تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

## المخصصات

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

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام 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.

## مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) لتسجيل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على المدينون والشيكات برسم التحصيل، وحساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة على كامل عمر المدينون والشيكات برسم التحصيل. قامت المجموعة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الإئتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية والبيئة الاقتصادية.

## مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تحديد الإلتزام المترتب على هذه الخطط من قبل خبير إكتواري. يتم أخذ مخصص للإلتزام وتكاليف التقاعد على أساس طريقة الوحدة الإضافية التقديرية. إن طريقة الوحدة الإضافية التقديرية تعتبر أن كل فترة خدمة للموظف تؤدي إلى زيادة الإلتزام ويتم تحديد كل وحدة بشكل منفصل للوصول إلى قيمة الإلتزام النهائي.

يتم الاعتراف بمصاريف الخدمة للسنوات السابقة كريح أو خسارة في تاريخ تعديل الخطة أو تاريخ الاعتراف بالمصاريف المتعلقة بها أيهما أسبق. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الإكتوارية ضمن بند الدخل الشامل الاخر في تاريخ حدوثها. تتحقق أرباح وخسائر تعديلات أو تسديدات منافع التقاعد عند حدوثها. يتم تسجيل إلتزام التقاعد المبكر على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية باستخدام معدل فائدة مماثل لمعدلات الفائدة على السندات الحكومية.

## إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ القوائم 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 الموحدة.

## ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

## أ- الضرائب المستحقة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الموحدة 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.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبة المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

## 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

## التقاص

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

## إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

## الاعتراف بالمصاريف

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

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

## استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والغير ملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم الاعتراف بخسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- 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 الموحدة 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 يتوي على إيجار. كما تقوم الإدارة باستخدام التقديرات لتحديد سعر الخصم المناسب لقياس مطلوبات عقود الإيجار.

## عقود التأمين وإعادة التأمين

### أ. تقييم ملائمة تطبيق نهج تخصيص الأقساط

قامت المجموعة بحساب الإلتزام عن لتغطية المتبقية (LRC) والأصل للتغطية المتبقية (ARC) لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتوبة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي حيث كانت فترة التغطية أكثر من سنة واحدة بعد حساب المطلوبات / الموجودات بتطبيق نهج تخصيص الأقساط ونهج نموذج القياس العام على التوالي ، تقوم المجموعة بعد ذلك بالتحقق من أي فروق جوهرية للعقود التي تزيد فترة تغطيتها عن عام واحد. في حالة ملاحظة المجموعة لأي اختلافات جوهرية، فإنها تتبع نهج نموذج القياس العام، وحيث لا يوجد فرق جوهرية، فقد اختارت المجموعة نهج تخصيص الأقساط. تم إجراء الحساب في إطار كلا النهجين المبسطين ، أي نهج تخصيص الأقساط (PAA) ونموذج القياس العام (GMM).

- الحالات التي قد تسبب في اختلاف الإلتزام عن التغطية المتبقية و/أو أصول التغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط عن الإلتزام عن التغطية المتبقية و/أو أصول التغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام
- عندما يتغير توقع ربحية التغطية المتبقية في تاريخ تقييم معين خلال فترة تغطية مجموعة من العقود ؛
  - إذا تغيرت منحنيات العائد بشكل كبير عن تلك الموجودة عند الاعتراف الأولي للمجموعة ؛
  - عندما يختلف حدوث تعويضات عن وحدات التغطية ؛ و
  - يخلق تأثير الخصم بموجب نموذج القياس العام فرقاً متأصلاً ، ويتفاقم هذا الاختلاف على مدى فترات عقد أطول.

## ب. الإلتزام عن التعويضات المتكبدة

الافتراض الرئيسي الكامن وراء هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة المجموعة السابقة في تطوير الإدعاءات لتوقع تطوير الإدعاءات المستقبلية وبالتالي تكاليف التعويضات النهائية. وتستنتج هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة التعويضات)، وأرقام التعويضات استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير التعويضات التاريخية بشكل أساسي حسب سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية ، وكذلك حسب خطوط الأعمال الهامة وأنواع التعويضات. وعادة ما تعالج التعويضات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لكي تعكس تطورها في المستقبل. في معظم الحالات ، لا يتم وضع افتراضات عن التعويضات المدرجة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم التعويضات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك المضمنة في بيانات تطوير الإدعاءات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى احتمال عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة تجاه التعويضات ، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم التعويضات ، الأحكام والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وخصائص السياسات وإجراءات التعامل مع التعويضات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدر للتعويضات التي تمثل نتيجة القيمة المتوقعة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ بعين الاعتبار من جميع الشكوك المعنية.

## ج. تحديد العقود المثقلة بالأعباء

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام ، تكون مجموعة العقود المثقلة بالأعباء عند الاعتراف الأولي إذا كان هناك صافي تدفق خارجي للتدفقات النقدية، ونتيجة لذلك، يتم إثبات الإلتزام بصافي التدفق الخارج كعنصر خسارة ضمن الإلتزام المتعلق بالتغطية المتبقية، وتثبت الخسارة فوراً في بيان الإيرادات في مصروفات خدمات التأمين. ثم يطفأ عنصر الخسارة في قائمة الدخل خلال فترة التغطية لتعويض المطالبات المتكبدة في مصروفات خدمات التأمين.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود في المحفظة مثقلة بالأعباء عند الاعتراف الأولي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك.

- كما تنظر المجموعة في الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مثقلة بالأعباء بناء على المدخلات الرئيسية التالية:
- معلومات التسعير: نسب الاكتتاب المجمع ونسب كفاية الأسعار.
  - النسبة التاريخية المجمع لمجموعات العقود المتشابهة والمقارنة.
  - أي مدخلات ذات صلة من المكتبيين؛
  - عوامل خارجية أخرى مثل التضخم والتغير في تجربة مطالبات السوق أو التغيير في اللوائح ؛ و
  - وللقياس اللاحق، تعتمد المجموعة أيضاً على نفس المجموعة من الخبرة الفعلية الناشئة المرجحة للعقود.

## د. توزيع المصروفات

تحدد المجموعة المصروفات التي تعزى مباشرة إلى الحصول على عقود التأمين (تكاليف الاستحواذ) والوفاء / الحفاظ على (النفقات الأخرى الموزعة) مثل هذه العقود وتلك النفقات التي لا تعزى مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصروفات غير الموزعة). لم تعد تكاليف الاقتناء ، مثل تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصروفات الأخرى باستثناء العمولة الأولية المدفوعة ، مثبتة في قائمة الدخل عند تكبدها وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود بناء على مرور الوقت.

وتوزع النفقات الأخرى المنسوبة على مجموعات العقود باستخدام آلية تخصيص تراعي مبادئ تقدير التكاليف على أساس الأنشطة. وقد حددت المجموعة التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، وكذلك التكاليف التي يطبق فيها حكم قضائي لتحديد حصة المصروفات كالإلتزام مقبول بالتعويض عن تلك المجموعة.

من ناحية أخرى، يتم إثبات النفقات غير المنسوبة مباشرة والنفقات العامة في قائمة الدخل الموحدة فور تكبدها. وستغير نسبة التكاليف المنسوبة مباشرة وغير المنسوبة في البداية النمط الذي تبيت به النفقات.

## (٤) ودائع لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣				داخل الأردن
	المجموع	ودائع تستحق من ثلاثة أشهر الى سنة	ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٩٢٢,٥٦٢	٢١,٢٧٢,٢٦٣	٢١,٢٧٢,٢٦٣	-	-	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٦٪ إلى ٦,٨٪ خلال عام ٢٠٢٣ مقابل ٣,٧٥٪ إلى ٦,٢٥٪ خلال عام ٢٠٢٢. بلغت الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي - بالإضافة الى وظيفته ٨٤,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨٠,٠٠٠).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي - بالإضافة الى وظيفته.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢١,٦٥٥,٩١٦	٣,٢١٨,٥٦٣	البنك الأردني الكويتي
١١,٤٣٦,٤٦٠	٢,٦٤٢,١٢٤	بنك القاهرة عمّان
١,٣٣٨,٢٨٨	٣,٢٢٨,٧٢	بنك المال الأردني
-	٣,٠٨٥,٦٨	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٥,٩٨٤,٩٢٩	-	البنك التجاري الأردني
٥,٢٣٢,٤٢٢	-	البنك العقاري المصري
٣,٦٧٠,٩٥٠	٣,١٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
٣,١٨٧,٤٥٧	٢,٨٤٨,٤٣٦	بنك المؤسسة العربية المصرفية
١,٦٧٣,١٩٢	-	البنك الاهلي الأردني
٦٧٤,٧٣٩	-	بنك الأردن
٣,١٦٨,٢٠٩	٣,٢٥٠,٠٠٠	البنك الاستثماري
٦٧,٠٢٢,٥٦٢	٢١,٣٧٢,٢٦٣	
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية*
٦٦,٩٢٢,٥٦٢	٢١,٢٧٢,٢٦٣	

\* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	١٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١٠٠,٠٠٠	-	المحول من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لدمج المدينة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

## (5) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	داخل الأردن :
دينار	دينار	عدد الأسهم	عدد الأسهم	
				<b>أسهم مدرجة:</b>
٢,٠٩٧,٨٧١	١,٣٦٢,٨٨١	١,١٤٠,١٤٧	٧٢٤,٩٣٧	شركة آفاق للطاقة
١,٤٦٤,٤٢٥	٨١٦,٩٩٥	١,٥٤١,٥٠٠	١,٥٤١,٥٠٠	شركة آفاق للاستثمار والتطوير العقاري
١٥١,٤٢٠	١٥٣,٦٨٠	١١٣,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	بنك القاهرة عقان
٩٧٠,٥٨٦	٢,٥٩٤,٤٩٢	٥٨٨,٢٣٤	١,٠٠٩,٥٣٠	البنك الأردني الكويتي
<b>٤,٦٨٤,٣٠٢</b>	<b>٤,٩٢٨,٠٤٨</b>			
				<b>أسهم غير مدرجة:</b>
١٥٤,٨٨٠	١٥٤,٨٨٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة سرايا العقبة للتنمية العقارية
٩,٥٧٩	٩,٥٧٩	٢٩,٨٥١	٢٩,٨٥١	الشركة المترابطة للاستثمار
<b>١٦٤,٤٥٩</b>	<b>١٦٤,٤٥٩</b>			
				<b>خارج الأردن :</b>
				<b>أسهم مدرجة:</b>
٥٣٤,٩٩٩	٤١٤,٥٥٥	٦٨٥,٠٠٠	٦٨٥,٠٠٠	شركة الخليج للمخازن
٥,٤٢٣	٤,٦٠٠	٩,٥٦٢	٩,٥٦٢	مصرف صفا/فلسطين مملوك لبنك القاهرة عقان
<b>٥٤٠,٤٢٢</b>	<b>٤١٩,١٦٥</b>			
				<b>أسهم غير مدرجة:</b>
١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠	٤٨٢,١٩٥,٦٥٥	٥٤٨,١٣٦,٤٧٣	شركة العراق الدولية للتأمين
<b>٧١١,٤٢٢</b>	<b>٥٩٠,١٦٥</b>			
<b>٥,٥٦٠,١٨٣</b>	<b>٥,٦٨٢,٦٧٢</b>			<b>مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>

## (6) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	داخل الأردن :
دينار	دينار	عدد الأسهم	عدد الأسهم	
				<b>أسهم مدرجة:</b>
-	١,٧٣١,٧٨٠	-	١٦٢,٠٠٠	شركة مناجم الفوسفات الأردنية
-	١,٤٩٢,٠٢٤	-	٥٧,١٠٠	شركة البوتاس العربية
-	٧٨٤,٩٠٠	-	١٦٧,٠٠٠	شركة مصفاة البترول الوطنية
-	<b>٤,٠٠٨,٧٠٤</b>			
				<b>خارج الأردن :</b>
				<b>أسهم مدرجة:</b>
-	٥٥١,٤٢٥	-	١٠٢,٤٠٠	بنك الرياض
-	٦١٩,٣٨٣	-	٨٤,٨١٤	البنك الأهلي السعودي
-	<b>١,١٧٠,٨٠٨</b>			
-	<b>٥,١٧٩,٥١٢</b>			<b>مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>



## (٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

داخل الأردن		٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
		دينار	دينار	عدد السندات	عدد السندات
<b>سندات غير مدرجة في الاسواق المالية</b>					
شركة العرب للتنمية العقارية *					
		١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	١٢٠
<b>سندات مدرجة في الاسواق المالية</b>					
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية**					
		٩,١٣٣,٦٦٨	٢٣,٢٠١,٤٧٥	١٢,٨٣٠	٣٢,٦٣٠
<b>مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الأردن</b>					
		١٠,٣٣٣,٦٦٨	٢٤,٤٠١,٤٧٥		
<b>خارج الأردن</b>					
سندات خزينة / المملكة العربية السعودية****					
		-	١٩,٦١٣,٦٥٣	-	٢٨,٠٠٠
سندات خزينة / الإمارات العربية المتحدة***					
		-	٥,٦٩٧,٣٩١	-	٨,٠٠٠
سندات خزينة / جمهورية مصر العربية*****					
		٢,٥٤٥,٥٤٥	٢,٧٤٥,٠٨٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
سندات شركة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات / قطر*****					
		-	٢,٣٧٠,١٥٧	-	٣,٥٠٠
سندات بنك أبوظبي التجاري*****					
		-	١,٩٦١,٨٦٢	-	٢,٨٠٠
بنك أبوظبي الأول*****					
		-	١,٧٧١,٣١٥	-	٢,٥٠٠
سندات شركة أبوظبي الوطنية للطاقة*****					
		-	٦٩٣,٥٩٢	-	١,٠٠٠
<b>مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة خارج الأردن</b>					
		٢,٥٤٥,٥٤٥	٣٤,٨٥٣,٠٥٠		
		١٢,٨٧٩,٢١٣	٥٩,٢٥٤,٥٢٥		
مخصص التدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة*					
		(١,٢٩٩,٠٠٠)	(١,٤٩٩,٠٠٠)		
		١١,٥٨٠,٢١٣	٥٧,٧٥٥,٥٢٥		

- \* لاحقاً لقرار هيئة مالي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته أمين الإصدار بالسير بالإجراءات القانونية بتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عقان للمطالبة بحقوق مالي الإسناد وبالتالي قامت المجموعة بتسجيل مخصص تدني بمبلغ ١,١٩٩,٠٠٠ دينار خلال السنوات السابقة.
- \*\* تتراوح تواريخ استحقاق سندات الخزينة / المملكة الأردنية الهاشمية ما بين تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ الى تاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢٩ و تحمل أسعار فوائد مقدارها ما بين ٥,٧٥% الى ٧,٧٥% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- \*\*\* تستحق سندات الخزينة / الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠٢٨ و تحمل سعر فائدة ٤,٥% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- \*\*\*\* تستحق سندات الخزينة / المملكة العربية السعودية ما بين تاريخ ١٧ حزيران ٢٠٢٦ الى تاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٨ و تحمل أسعار فوائد مقدارها ما بين ١,٦% الى ٥% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- \*\*\*\*\* تستحق سندات الخزينة / جمهورية مصر العربية بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٢٤ و تحمل سعر فائدة ٥,٧٥% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- \*\*\*\*\* تستحق سندات شركة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات / قطر بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٨ و تحمل سعر فائدة ٣,٨٧٥% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- \*\*\*\*\* تستحق سندات بنك أبوظبي التجاري بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٨ و تحمل سعر فائدة ٥,٣٧٥% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- \*\*\*\*\* تستحق سندات بنك ابو ظبي الأول بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٤ و تحمل سعر فائدة ٣,٨٧٥% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- \*\*\*\*\* تستحق سندات شركة أبوظبي الوطنية للطاقة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢٦ و تحمل سعر فائدة ٤,٣٧٥% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.

إن الحركة على مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,١٩٩,٠٠٠	١,٢٩٩,٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	٢٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١٠,٠٠٠	-	المحول من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للذمم مدينة متعلقة بعمليات التأمين
١,٢٩٩,٠٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

## (٨) إستثمار عقاري

يمثل هذا البند قطعة أرض تم تملكها مقابل ذمة مدينة من عميل لم يتمكن من السداد. تم تقييم قطعة الأرض بالقيمة العادلة وتم تسجيلها مقابل جزء من الذمة بنفس القيمة. لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

## (٩) النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٤,٠٠٤	٢١,٩٣٥	نقد في الصندوق
٧٧٨,٩٥٩	١,١٣٣,٤٨٦	أرصدة لدى البنوك
٨٠٢,٩٦٣	١,١٥٥,٤٢١	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٠٢,٩٦٣	١,١٥٥,٤٢١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦٦,٩٢٢,٥٦٢	٢١,٢٧٢,٢٦٣	يضاف: ودائع لدى البنوك
٦٦,١٢٢,٥٦٢	٢٠,٤٥٨,١٢٣	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة أكثر من ثلاثة أشهر
٨٠,٠٠٠	٨١٤,١٤٠	ينزل: ودائع مرهونة لأمر محافظ البنك المركزي
٧٥٣,٧٣٨	٧٦٨,٩٠٢	يضاف: النقد المرتبط بموجودات العمليات المتوقفة
١,٥٥٦,٧٠١	١,٩٢٤,٣٢٣	صافي النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## (١٠) موجودات / مطلوبات عقود التأمين

### مطلوبات عقود التأمين

١ كانون الثاني ٢٠٢٢			٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	المنهج العام (ب-١٠)	منهج تخصيص الأقساط (أ-١٠)	المجموع	المنهج العام (ب-١٠)	منهج تخصيص الأقساط (أ-١٠)	المجموع	المنهج العام (ب-١٠)	منهج تخصيص الأقساط (أ-١٠)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٥١٥,١٦٨	-	٦,٥١٥,١٦٨	١٤,٦٢٣,١٦٣	-	١٤,٦٢٣,١٦٣	١١,٨٩٨,٧٤٧	-	١١,٨٩٨,٧٤٧	الإلتزام عن التغطية المتبقية
٥١,١١٩,٩٨٢	-	٥١,١١٩,٩٨٢	٤٨,٤٣٠,٣١٤	-	٤٨,٤٣٠,٣١٤	٥٢,٢٧٣,٩٨٩	-	٥٢,٢٧٣,٩٨٩	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
٤٣٥,٣٧٤	٤٣٥,٣٧٤	-	٥٠١,٤٦٣	٥٠١,٤٦٣	-	٥٢٠,٨٤٤	٥٢٠,٨٤٤	-	القيمة الحالية للتدفقات النقدية
٣٤٤,٩٧٧	٣٤٤,٩٧٧	-	٩,٩٤٦	٩,٩٤٦	-	١٥,٤٣١	١٥,٤٣١	-	تعديلات المخاطر - غير المالية
-	-	-	-	-	-	٦٤,٥٢٦	٦٤,٥٢٦	-	هامش الخدمة التعاقدية
<b>٥٨,١٠٥,٥٠١</b>	<b>٤٧٠,٣٥١</b>	<b>٥٧,٦٣٥,١٥٠</b>	<b>٦٣,٥٦٤,٨٨٦</b>	<b>٥١١,٤٠٩</b>	<b>٦٣,٠٥٣,٤٧٧</b>	<b>٦٤,٧٧٣,٥٣٧</b>	<b>٦٠٠,٨٠١</b>	<b>٦٤,١٧٢,٧٣٦</b>	<b>المجموع</b>

### مطلوبات عقود إعادة التأمين

١ كانون الثاني ٢٠٢٢			٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	المنهج العام (ج-١٠)	منهج تخصيص الأقساط (ج-١٠)	المجموع	المنهج العام (ج-١٠)	منهج تخصيص الأقساط (ج-١٠)	المجموع	المنهج العام (ج-١٠)	منهج تخصيص الأقساط (ج-١٠)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٠,٢٩٤,٩١٣)	-	(١٠,٢٩٤,٩١٣)	(١,٤٠٤,٥٩٦)	-	(١,٤٠٤,٥٩٦)	(٣٩٥,٦٦٦)	-	(٣٩٥,٦٦٦)	الإلتزام عن التغطية المتبقية
٨,٥٤٤,١٧٤	-	٨,٥٤٤,١٧٤	٧٦١,٢٩٣	-	٧٦١,٢٩٣	٤٦,٤١١	-	٤٦,٤١١	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
-	-	-	٢٩٥,٨١٢	٢٩٥,٨١٢	-	(٣)	(٣)	-	القيمة الحالية للتدفقات النقدية
-	-	-	(٤١١,٢٦٥)	(٤١١,٢٦٥)	-	(٩,٥٩٩)	(٩,٥٩٩)	-	هامش الخدمة التعاقدية
<b>(١,٧٤٩,٩١٩)</b>	<b>-</b>	<b>(١,٧٤٩,٩١٩)</b>	<b>(٧٥٨,٧٥٦)</b>	<b>(١١٥,٤٥٣)</b>	<b>(٦٤٣,٣٠٣)</b>	<b>(٣٥٨,٨٥٧)</b>	<b>(٩,٦٠٢)</b>	<b>(٣٤٩,٢٥٥)</b>	<b>المجموع</b>

### موجودات عقود إعادة التأمين

١ كانون الثاني ٢٠٢٢			٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	المنهج العام (ج-١٠)	منهج تخصيص الأقساط (ج-١٠)	المجموع	المنهج العام (ج-١٠)	منهج تخصيص الأقساط (ج-١٠)	المجموع	المنهج العام (ج-١٠)	منهج تخصيص الأقساط (ج-١٠)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢,١٩٥,٣٠٠)	-	(٢,١٩٥,٣٠٠)	(١,٧٧٣,٧٩٥)	-	(١,٧٧٣,٧٩٥)	(١٤,٥٢٧,٣٥٢)	-	(١٤,٥٢٧,٣٥٢)	الإلتزام عن التغطية المتبقية
١١,٠٠٣,٥٥٠	-	١١,٠٠٣,٥٥٠	١٨,٧٦٥,٧١١	-	١٨,٧٦٥,٧١١	٢,٧٠٤,٠٣٥	-	٢,٧٠٤,٠٣٥	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
<b>٨,٨٠٨,٢٥٠</b>	<b>-</b>	<b>٨,٨٠٨,٢٥٠</b>	<b>٧,٩٩١,٩١٦</b>	<b>-</b>	<b>٧,٩٩١,٩١٦</b>	<b>٦,١٧٦,٦٨٣</b>	<b>-</b>	<b>٦,١٧٦,٦٨٣</b>	<b>المجموع</b>

## (أ-١٠) موجودات/ مطلوبات عقود التأمين - منهج تخصيص الأقساط

الإجمالي	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة		الإلتزام عن التغطية المتبقية		٢٠٢٣
	تعديلات المخاطر- غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عقود مثقلة بالأعباء	عقود غير مثقلة بالأعباء	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٠٥٣,٤٧٧	٣,٤٥٠,٤٤٠	٤٤,٩٧٩,٨٧٤	٢,٥٢٩,٠٠٠	١٢,٠٩٤,١٦٣	مطلوبات عقود التأمين كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٣
٦٣,٠٥٣,٤٧٧	٣,٤٥٠,٤٤٠	٤٤,٩٧٩,٨٧٤	٢,٥٢٩,٠٠٠	١٢,٠٩٤,١٦٣	التزام عقود التأمين كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٣
(١١٠,٠٤١,٤٧٢)	-	-	-	(١١٠,٠٤١,٤٧٢)	إيرادات تأمين
٩٢,١٧٧,٧٩٧	١,٢٧٢,٦٩٤	٨٨,٣٨٩,٥١٠	٢,٥١٥,٥٩٣	-	التعويضات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(١٠,٣٣٧,٥٧٦)	(٢,٤٠٩,٧٩٤)	(٧,٩٢٧,٧٨٢)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفق النقدي الحر المتعلق بالإلتزام عن التعويضات المتكبدة
(٣,٠٤٢,٥٩٣)	-	-	(٣,٠٤٢,٥٩٣)	-	خسائر العقود المجففة
٦,٧٤٢,٤٧١	-	-	-	٦,٧٤٢,٤٧١	إنخفاض قيمة موجودات التدفقات النقدية لحياسة عقود التأمين
٨٥,٥٤٠,٠٩٩	(١,١٣٧,١٠٠)	٨٠,٤٦١,٧٢٨	(٥٢٧,٠٠٠)	٦,٧٤٢,٤٧١	مصرفات خدمات التأمين
(٢٤,٥٠١,٣٧٣)	(١,١٣٧,١٠٠)	٨٠,٤٦١,٧٢٨	(٥٢٧,٠٠٠)	(١٠٣,٢٩٩,٠٠١)	نتيجة خدمات التأمين
٣,٣٧٢,١٠٩	٤١٣,٦٦٧	٢,٩٥٨,٤٤٢	-	-	مصرفات التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٢١,١٢٩,٢٦٤)	(٧٢٣,٤٣٣)	٨٣,٤٢٠,١٧٠	(٥٢٧,٠٠٠)	(١٠٣,٢٩٩,٠٠١)	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
					<b>التدفقات النقدية:</b>
١٠٧,٦٩٧,١٥٦	-	-	-	١٠٧,٦٩٧,١٥٦	أقساط مستلمة
(٧٨,٨٥٣,٠٦٢)	-	(٧٨,٨٥٣,٠٦٢)	-	-	التعويضات والمصرفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة
(٦,٥٩٥,٥٧١)	-	-	-	(٦,٥٩٥,٥٧١)	التدفقات النقدية لحياسة عقود التأمين
٢٢,٢٤٨,٥٢٣	-	(٧٨,٨٥٣,٠٦٢)	-	١٠١,١٠١,٥٨٥	إجمالي التدفقات النقدية
٦٤,١٧٢,٧٣٦	٢,٧٢٧,٠٠٧	٤٩,٥٤٦,٩٨٢	٢,٠٠٢,٠٠٠	٩,٨٩٦,٧٤٧	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦٤,١٧٢,٧٣٦	٢,٧٢٧,٠٠٧	٤٩,٥٤٦,٩٨٢	٢,٠٠٢,٠٠٠	٩,٨٩٦,٧٤٧	التزام عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

موجودات/ مطلوبات عقود التأمين - منهج تخصيص الأقساط

الإجمالي	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة		الإلتزام عن التغطية المتبقية		٢٠٢٢
	تعديلات المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عقود مثقلة بالأعباء	عقود غير مثقلة بالأعباء	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٦٣٥,١٥٠	٣,٣٢٠,٦٨٥	٤٧,٧٩٩,٢٩٧	١,٢٥٩,٤٩٤	٥,٢٥٥,٦٧٤	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٥٧,٦٣٥,١٥٠	٣,٣٢٠,٦٨٥	٤٧,٧٩٩,٢٩٧	١,٢٥٩,٤٩٤	٥,٢٥٥,٦٧٤	التزام عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(١٠١,٠٨٢,٨٣٩)	-	-	-	(١٠١,٠٨٢,٨٣٩)	إيرادات تأمين
٨٨,٨٦٠,١١٣	١,٤٩٠,٠٤١	٨٦,١٢٥,٥٧٧	١,٢٤٤,٤٩٥	-	التعويضات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(١٢,٤٢٠,٩٦٤)	(١,٤١٠,٨٣٨)	(١١,٠١٠,١٢٦)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفق النقدي الحر المتعلق بالإلتزام عن التعويضات المتكبدة
٢٥,٠١١	-	-	٢٥,٠١١	-	خسائر العقود المجففة
٦,٧٣٠,٤٤٨	-	-	-	٦,٧٣٠,٤٤٨	انخفاض قيمة موجودات التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
٨٣,١٩٤,٦٠٨	٧٩,٢٠٣	٧٥,١١٥,٤٥١	١,٢٦٩,٥٠٦	٦,٧٣٠,٤٤٨	مصروفات خدمات التأمين
(١٧,٨٨٨,٢٣١)	٧٩,٢٠٣	٧٥,١١٥,٤٥١	١,٢٦٩,٥٠٦	(٩٤,٣٥٢,٣٩١)	نتيجة خدمات التأمين
(٢٩١,٤٨٢)	٥٠,٥٥٢	(٣٤٢,٠٣٤)	-	-	مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة
(١٨,١٧٩,٧١٣)	١٢٩,٧٥٥	٧٤,٧٧٣,٤١٧	١,٢٦٩,٥٠٦	(٩٤,٣٥٢,٣٩١)	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
					التدفقات النقدية:
١٠٧,٧٥٠,٣١٢	-	-	-	١٠٧,٧٥٠,٣١٢	أقساط مستلمة
(٧٧,٥٩٢,٨٤٠)	-	(٧٧,٥٩٢,٨٤٠)	-	-	التعويضات والمصروفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة
(٦,٥٥٩,٤٣٢)	-	-	-	(٦,٥٥٩,٤٣٢)	التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
٢٣,٥٩٨,٠٤٠	-	(٧٧,٥٩٢,٨٤٠)	-	١٠١,١٩٠,٨٨٠	إجمالي التدفقات النقدية
٦٣,٠٥٣,٤٧٧	٣,٤٥٠,٤٤٠	٤٤,٩٧٩,٨٧٤	٢,٥٢٩,٠٠٠	١٢,٠٩٤,١٦٣	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٣,٠٥٣,٤٧٧	٣,٤٥٠,٤٤٠	٤٤,٩٧٩,٨٧٤	٢,٥٢٩,٠٠٠	١٢,٠٩٤,١٦٣	التزام عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

## ١٠- ب) موجودات/ مطلوبات عقود التأمين - المنهج العام

الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديلات المخاطر- غير المالية	القيمة الحالية	٢٠٢٣
			للتدفقات النقدية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١١,٤٠٩	-	٩,٩٤٦	٥٠١,٤٦٣	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٥١١,٤٠٩	-	٩,٩٤٦	٥٠١,٤٦٣	التزام عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
				<b>التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية:</b>
٦,٠١١	-	٦,٠١١	-	التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية نتيجة للمخاطر المنتهية
٧٥,٨٧٣	-	-	٧٥,٨٧٣	التعديلات على أساس الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمات التأمين
				<b>التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية:</b>
١٦,٣٦	(٣١١)	(٦٤,٦٢٦)	٨٠,٩٧٣	التغييرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
(٦١,٧٩٦)	-	٦٣,٢٨٣	(١٢٥,٧٩٦)	التغييرات في التقديرات التي تؤدي الى خسائر عقود مجدفة أو رد لهذه الخسائر
-	٦٠,٢٣٨	-	(٦٠,٢٣٨)	التعديلات على أساس الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والمتعلقة بالخدمة المستقبلية
<b>٣٦,١٢٤</b>	<b>٥٩,٩٢٧</b>	<b>٤,٦٦٨</b>	<b>(٢٨,٤٧١)</b>	<b>نتيجة خدمات التأمين</b>
٧٤,١٦٩	٤,٥٩٩	٨١٧	٦٨,٧٥٣	مصروفات تمويل من عقود التأمين الصادرة
<b>١١٠,٢٩٣</b>	<b>٦٤,٥٢٦</b>	<b>٥,٤٨٥</b>	<b>٤٠,٢٨٢</b>	<b>إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل</b>
				<b>التدفقات النقدية:</b>
٧٤,٣١٥	-	-	٧٤,٣١٥	أقساط مستلمة
(٩٥,٢١٦)	-	-	(٩٥,٢١٦)	التعويضات والمصروفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة
<b>(٢٠,٩٠١)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٢٠,٩٠١)</b>	<b>إجمالي التدفقات النقدية</b>
٦٠٠,٨٠١	٦٤,٥٢٦	١٥,٤٣١	٥٢٠,٨٤٤	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦٠٠,٨٠١	٦٤,٥٢٦	١٥,٤٣١	٥٢٠,٨٤٤	التزام عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

موجودات/ مطلوبات عقود التأمين - المنهج العام

		٢٠٢٢		
الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديلات المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٠,٣٥١	-	٣٤,٩٧٧	٤٣٥,٣٧٤	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٧٠,٣٥١	-	٣٤,٩٧٧	٤٣٥,٣٧٤	التزام عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
<b>التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية:</b>				
(١٨,٨٥١)	-	(١٨,٨٥١)	-	التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية نتيجة للمخاطر المنتهية
(٢٢٢,٩٢٦)	-	-	(٢٢٢,٩٢٦)	التعديلات على أساس الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمات التأمين
<b>التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية:</b>				
-	(١١,١٠٢)	(٥,٥٨٣)	١٦,٦٨٥	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
٣٣٩,٤٧٧	-	٨٥	٣٣٩,٣٩٢	التغيرات في التقديرات التي تؤدي الى خسائر عقود مجدفة أو رد لهذه الخسائر
٦٤,٣١٦	-	-	٦٤,٣١٦	العقود المعترف بها مبدئيًا
-	١١,١٠٢	-	(١١,١٠٢)	التعديلات على أساس الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة والمتعلقة بالخدمة المستقبلية
١٦٢,٠١٦	-	(٢٤,٣٤٩)	١٨٦,٣٦٥	<b>نتيجة خدمات التأمين</b>
(١٥٤,٧٢٨)	-	(٦٨٢)	(١٥٤,٠٤٦)	مصروفات تمويل من عقود التأمين الصادرة
٧,٢٨٨	-	(٢٥,٠٣١)	٣٢,٣١٩	<b>إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل</b>
<b>التدفقات النقدية:</b>				
٩٠,٢٩٧	-	-	٩٠,٢٩٧	أقساط مستلمة
(٥٦,٥٢٧)	-	-	(٥٦,٥٢٧)	التعويضات والمصروفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة
٣٣,٧٧٠	-	-	٣٣,٧٧٠	<b>إجمالي التدفقات النقدية</b>
٥١١,٤٠٩	-	٩,٩٤٦	٥٠١,٤٦٣	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥١١,٤٠٩	-	٩,٩٤٦	٥٠١,٤٦٣	التزام عقود التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

## شيكات برسم التحصيل متعلقة بعمليات التأمين

يمثل هذا البند شيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التأمين والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب موجودات ومطلوبات عقود التأمين.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤,٢٤٢,٢٨٧	٥,٤٨١,٨٩٥	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ٦ أشهر
٧٤١,٠٧	٧٢٠,٤٠٨	شيكات برسم التحصيل تستحق من ٦ أشهر الى سنة
<b>٤,٩٨٣,٢٩٤</b>	<b>٦,٢٠٢,٣٠٣</b>	
(٥٠٤,٤٦٩)	(٥٠٤,٤٦٩)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة*
<b>٤,٤٧٨,٨٢٥</b>	<b>٥,٦٩٧,٨٣٤</b>	

\* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
<b>٥١٣,٠٠٠</b>	<b>٥٠٤,٤٦٩</b>	رصيد بداية السنة
(٨,٥٣١)	-	المحول الى مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة
<b>٥٠٤,٤٦٩</b>	<b>٥٠٤,٤٦٩</b>	رصيد نهاية السنة

## ذمم مدينة متعلقة بعمليات التأمين

يمثل هذا البند الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب موجودات ومطلوبات عقود التأمين.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٢,٤٦٢,١٦٤	٣٥,٩٠٥,٤٦٤	ذمم حملة الوثائق*
٢,٤٦٤,٣٦٥	٢,٢٩٠,٢٦٤	ذمم الوكلاء
٩٨,٥٦٤	١٤٢,٨٩٩	ذمم الموظفين
١,٢٢,٣٨٠	٦٣٤,٢٥٣	ذمم أخرى
<b>٣٦,٠٤٧,٤٧٣</b>	<b>٣٨,٩٧٢,٨٨٠</b>	
(٩,٢٧١,٣٣٩)	(٩,٣٠٣,٣٤١)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة**
<b>٢٦,٧٧٦,١٣٤</b>	<b>٢٩,٦٦٩,٥٣٩</b>	

إن تفاصيل صافي اعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٠ - ٩٠ يوم	ذمم لم تستحق بعد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٦٦٩,٥٣٩	١٩٨,٧٤١	٩٠,١٠٦	٢,٠٣٢,٨٥٠	٦,٠٢٧,٢٤٨	٢,٥٠٤,٦٨٤	٢٠٢٣
٢٦,٧٧٦,١٣٤	١٨٧,٩٤٠	٨٧,٣٠٤	١,٩٣٣,٨٦٥	٦,٠٢٣,١٤٤	١٧,٧٦٠,٨٨١	٢٠٢٢

\* تشمل ذمم حملة الوثائق على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مجموعها ٢,٥٠٤,٦٨٤ دينار (١٧,٧٦٠,٨٨١) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٢).



\*\* ان الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠,٠٠٥,٢٨٤	٩,٢٧١,٣٣٩	رصيد بداية السنة
١٩١,٣٨١	٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
(٤٦٩,٠٢٣)	-	ديون معدومة
(٢٥٦,٣٠٣)	(١٧,٩٩٨)	المحول الى مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة
(١٠٠,٠٠٠)	-	المحول الى مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لموجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٠٠,٠٠٠)	-	المحول الى مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع لدى البنوك
٩,٢٧١,٣٣٩	٩,٣٠٣,٣٤١	رصيد نهاية السنة

### قروض حملة وثائق الحياة متعلقة بعمليات التأمين

يمثل هذا البند قروض حملة الوثائق المتعلقة بعمليات التأمين والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب موجودات ومطلوبات عقود التأمين. ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٧٥٧	-	قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد قيمتها عن قيمة تصفية الوثيقة

يمتد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي:

المجموع	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	٢٠٢٣
١١,٧٥٧	١١,٧٥٧	-	-	-	٢٠٢٢

### ذمم دائنة متعلقة بعمليات التأمين

يمثل هذا البند الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التأمين والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب موجودات ومطلوبات عقود التأمين.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٨٦٢,٢١٩	٣,٧٩٨,٠٣٠	ذمم تجارية وشركات
٢,١٥٥,٤٧١	٢,٢٦٤,٢٧٧	ذمم الشبكة الطبية
٥٨٤,٢٢١	٧٢٩,١٧٩	ذمم الوكلاء
٤٧٦,٢٤١	٤٥٦,٢٩٩	ذمم كراجات وقطع سيارات
٣٧,١٨٠	٣٢,٨٥٥	ذمم موظفين
٧,١١٥,٣٣٢	٧,٢٨٠,٦٤٠	

## ١٠-ج) موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين - منهج تخصيص الأقساط

الإجمالي	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة		الإلتزام عن التغطية المتبقية		٢٠٢٣
	تعديلات المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عقود مثقلة بالأعباء	عقود غير مثقلة بالأعباء	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٤٣,٣٠٣)	٨٦,٦٤٧	٦٧٤,٦٤٦	-	(١,٤٠٤,٥٩٦)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٣
٧,٩٩١,٩١٦	١,٠٧٣,٧٧٨	١٧,٦٩١,٩٣٣	-	(١٠,٧٧٣,٧٩٥)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٣
٧,٣٤٨,٦١٣	١,١٦٠,٤٢٥	١٨,٣٦٦,٥٧٩	-	(١٢,١٧٨,٣٩١)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤٧,٣٢٩,٤١١)	-	-	-	(٤٧,٣٢٩,٤١١)	مصرفات خدمات إعادة التأمين
٤٤,٥٨٧,٨٨٦	٥٤٠,٦٩٠	٤٤,٠٤٧,١٩٦	-	-	استرداد التعويضات المتكبدة
(١٠,٨٣٧,٢٢٧)	(٧٩٨,٤٣٧)	(١٠,٠٣٨,٧٩٠)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفق النقدي الحر المتعلق باسترداد التعويضات المتكبدة
(٢٣٤,١٣٧)	-	(٢٣٤,١٣٧)	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء من قبل الجهة المصدرة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٣,٨١٢,٨٨٩)	(٢٥٧,٧٤٧)	٣٣,٧٧٤,٢٦٩	-	(٤٧,٣٢٩,٤١١)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
٦٦٢,٨٣٠	١٢٩,٨١٠	٥٣٣,٠٢٠	-	-	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٣,١٥٠,٠٥٩)	(١٢٧,٩٣٧)	٣٤,٣٠٧,٢٨٩	-	(٤٧,٣٢٩,٤١١)	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
					<b>التدفقات النقدية:</b>
٤٤,٥٨٤,٧٨٤	-	-	-	٤٤,٥٨٤,٧٨٤	الأقساط المدفوعة بالصافي بعد عمولات الإسناد والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(٣٢,٩٥٥,٩١٠)	-	(٣٢,٩٥٥,٩١٠)	-	-	الاستردادات من إعادة التأمين
١١,٦٢٨,٨٧٤	-	(٣٢,٩٥٥,٩١٠)	-	٤٤,٥٨٤,٧٨٤	إجمالي التدفقات النقدية
(٣٤٩,٢٥٥)	١,٧٣٢	٤٤,٦٧٩	-	(٣٩٥,٦٦٦)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦,١٧٦,٦٨٣	١,٠٣٠,٧٥٦	١٩,٦٧٣,٢٧٩	-	(١٤,٥٢٧,٣٥٢)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥,٨٢٧,٤٢٨	١,٠٣٢,٤٨٨	١٩,٧١٧,٩٥٨	-	(١٤,٩٢٣,٠١٨)	صافي موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين - منهج تخصيص الأقساط

الإجمالي	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة		الإلتزام عن التغطية المتبقية		٢٠٢٣
	تعديلات المخاطر- غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عقود مثقلة بالأعباء	عقود غير مثقلة بالأعباء	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(١,٧٤٩,٩١٩)	٢١٥,٧٠١	٨,٣٢٨,٤٧٣	-	(١٠,٢٩٤,٠٩٣)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٢
٨,٨٠٨,٢٥٠	١,٠٤٣,٢٢٤	٩,٩٦٠,٣٢٦	-	(٢,١٩٥,٣٠٠)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٢
٧,٠٥٨,٣٣١	١,٢٥٨,٩٢٥	١٨,٢٨٨,٧٩٩	-	(١٢,٤٨٩,٣٩٣)	التزام عقود إعادة التأمين كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤,٤٦٦,٠٠٠)	-	-	-	(٤,٤٦٦,٠٠٠)	مصروفات خدمات إعادة التأمين
٣٩,٧٤٠,٤٣٧	٦٠٤,١٤٤	٣٩,١٣٦,٢٩٣	-	-	استرداد التعويضات المتكبدة
(١,٦٨٦,٥٦٦)	(٧٣٢,٨٩٩)	(٩,٩٥٣,٦٦٧)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفق النقدي الحر المتعلق باسترداد التعويضات المتكبدة
(٢٤٨,٧٨١)	-	(٢٤٨,٧٨١)	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء من قبل الجهة المصدرة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١١,٦٦٠,٩١٠)	(١٢٨,٧٥٥)	٢٨,٩٣٣,٨٤٥	-	(٤٠,٤٦٦,٠٠٠)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
١٠٧,٠٧٦	٣٠,٢٥٥	٧٦,٨٢١	-	-	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١١,٥٥٣,٨٣٤)	(٩٨,٥٠٠)	٢٩,٠١٠,٦٦٦	-	(٤٠,٤٦٦,٠٠٠)	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
					<b>التدفقات النقدية:</b>
٤٠,٧٧٧,٠٠٢	-	-	-	٤٠,٧٧٧,٠٠٢	الأقساط المدفوعة بالصافي بعد عمولات الإسناد والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(٢٨,٩٣٢,٨٨٦)	-	(٢٨,٩٣٢,٨٨٦)	-	-	الاسترداد من إعادة التأمين
١١,٨٤٤,١١٦	-	(٢٨,٩٣٢,٨٨٦)	-	٤٠,٧٧٧,٠٠٢	إجمالي التدفقات النقدية
(٦٤٣,٣٠٣)	٨٦,٦٤٧	٦٧٤,٦٤٦	-	(١,٤٠٤,٥٩٦)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٧,٩٩١,٩١٦	١,٠٧٣,٧٧٨	١٧,٦٩١,٩٣٣	-	(١٠,٧٧٣,٧٩٥)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٧,٣٤٨,٦١٣	١,١٦٠,٤٢٥	١٨,٣٦٦,٥٧٩	-	(١٢,١٧٨,٣٩١)	(التزام) موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

موجودات (مطلوبات) عقود إعادة التأمين - المنهج العام

الإجمالي	هامش الخدمة التعااقدي	تعديلات المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	٢٠٢٣
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١١٥,٤٥٣)	(٤١١,٢٦٥)	-	٢٩٥,٨١٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١١٥,٤٥٣)	(٤١١,٢٦٥)	-	٢٩٥,٨١٢	(التزام) موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
				<b>التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية:</b>
٦,٢٤٧	-	-	٦,٢٤٧	التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية نتيجة للمخاطر المنتهية
٥,٥٤٧	-	٥,٥٤٧	-	التعديلات على أساس الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمات التأمين
				<b>التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية:</b>
-	٤١٩,٤٤١	(٥,٥٤٧)	(٤١٣,٨٩٤)	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعااقدي
-	(٨,٤١٥)	-	٨,٤١٥	العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة
-	(٨,٢٥٨)	-	٨,٢٥٨	التعديلات على أساس الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والمتعلقة بالخدمة المستقبلية
<b>١١,٧٩٤</b>	<b>٤٠٢,٧٦٨</b>	<b>-</b>	<b>(٣٩٠,٩٧٤)</b>	<b>نتيجة خدمات إعادة التأمين</b>
١١٥,٠٦٦	(١,١٠٢)	-	١١٦,١٦٨	إيرادات تمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة
<b>١٢٦,٨٦٠</b>	<b>٤٠١,٦٦٦</b>	<b>-</b>	<b>(٢٧٤,٨٠٦)</b>	<b>إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل</b>
				<b>التدفقات النقدية:</b>
-	-	-	-	أقساط مستلمة
(٢١,٠٠٩)	-	-	(٢١,٠٠٩)	التعويضات والمصروفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
(٢١,٠٠٩)	-	-	(٢١,٠٠٩)	إجمالي التدفقات النقدية
(٩,٦٠٢)	(٩,٥٩٩)	-	(٣)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٩,٦٠٢)	(٩,٥٩٩)	-	(٣)	(التزام) موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(موجودات) مطلوبات عقود إعادة التأمين - المنهج العام

الإجمالي	هامش الخدمة التعااقدي	تعديلات المخاطر- غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	٢٠٢٢
				دينار
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	التزام عقود إعادة التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
				<b>التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية:</b>
-	-	-	-	التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية نتيجة للمخاطر المنتهية
٦	-	-	٦	التعديلات على أساس الخبرة المتعلقة بمصرفات خدمات التأمين
				<b>التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية:</b>
-	(٤١١,٢٦٥)	-	٤١١,٢٦٥	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعااقدي
-	-	-	-	التغيرات في التقديرات التي تؤدي الى خسائر عقود مجدفة أو رد لهذه الخسائر
-	-	-	-	التعديلات على أساس الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة والمتعلقة بالخدمة المستقبلية
٦	(٤١١,٢٦٥)	-	٤١١,٢٧١	<b>نتيجة خدمات إعادة التأمين</b>
(١١٥,٤٥٣)	-	-	(١١٥,٤٥٣)	مصرفات تمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة
(١١٥,٤٤٧)	(٤١١,٢٦٥)	-	٢٩٥,٨١٨	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
				<b>التدفقات النقدية:</b>
-	-	-	-	أقساط مستلمة
(٦)	-	-	(٦)	التعويضات والمصرفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	التدفقات النقدية لحيازة عقود التأمين
(٦)	-	-	(٦)	إجمالي التدفقات النقدية
(١١٥,٤٥٣)	(٤١١,٢٦٥)	-	٢٩٥,٨١٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(١١٥,٤٥٣)	(٤١١,٢٦٥)	-	٢٩٥,٨١٢	موجودات (التزام) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

## ذمم مدينة متعلقة بعمليات إعادة التأمين

يمثل هذا البند الذمم المدينة المتعلقة بعمليات إعادة التأمين والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٠٧,٩٧٦	٢,٠٧٨,٢٤٣	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (مطية)
٧٩٤,٨٢٦	٤٨٥,٥٩٩	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (خارجية)
<b>٢,٨٠٢,٨٠٢</b>	<b>٢,٥٦٣,٨٤٢</b>	
(١,١٥١,٠٠٤)	(١,٢٦٩,٠٠٤)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
<b>١,٦٥١,٧٩٨</b>	<b>١,٢٩٤,٨٣٨</b>	

\* ان الحركة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٨٦,١٧٠	١,١٥١,٠٠٤	رصيد بداية السنة
-	١٠٠,٠٠٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
٨,٥٣١	-	المحول من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل
٢٥٦,٣٠٣	١٧,٩٩٨	المحول من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمدينون
<b>١,١٥١,٠٠٤</b>	<b>١,٢٦٩,٠٠٤</b>	رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي:

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠٠ يوم	ذمم لم تستحق بعد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٩٤,٨٣٨	-	٥٩٧,٧٦٠	١٦٤,٧٥٩	٥١٣,٣٠١	١٩,١١٨	٢٠٢٣
١,٦٥١,٧٩٨	٢٤,٩٧٥	٣٤٠,٧٢٩	٢٧٥,٣١٥	١,٠٠,٧٧٩	-	٢٠٢٢

## ذمم دائنة متعلقة بعمليات إعادة التأمين

يمثل هذا البند الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات إعادة التأمين والتي تم اخذ اعتبارها في احتساب موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٢,٣٨٦,٢٨٥	٢٧,٠٠٥,٠١٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٥٧,٩٤٧	٢٣٤,٠٩٦	شركات التأمين المحلية
<b>٢٢,٧٤٤,٢٣٢</b>	<b>٢٧,٢٣٩,١١٣</b>	

## (II) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٤٨٣,٣٩٤	٢١٦,٧٥٥	رصيد بداية السنة
١٦٩,٧٦٩	٢١٦,٨٩٥	ضريبة المساهمة الوطنية
٤٩,١٩٦	١٢٠,٣٠٩	ضريبة مستحقة عن الإستثمارات خارج المملكة
(٢,٧٥٦,٦١٥)	(٣٤١,٢٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٧١,٠١١	-	ضريبة الدخل على الفوائد البنكية
٢١٦,٧٥٥	٢١٢,٦٩٧	رصيد نهاية السنة

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(معدلة)		
٤٩,١٩٦	١٢٠,٣٠٩	ضريبة مستحقة عن الإستثمارات خارج المملكة
١٦٩,٧٦٩	٢١٦,٨٩٥	ضريبة المساهمة الوطنية
٩٧,١٢٤	-	ضريبة دخل تخص سنوات سابقة
٢٤,٦٢٣	(١٣٧,٢٦١)	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥٦,٧١٢	١٩٩,٩٤٣	

## ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(معدلة)		
٨,٤٥٢,١٧٢	٩,٧٢٦,٨٣٥	الربح المحاسبي
(٢,٢٥١,٨٨٨)	(١,٤٣٧,٤٨٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩٣١,٩٢٢	٢,٤٣٦,٠٦٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١,٣٥٦,٦٢٨	١١٩,٣٤٦	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٤٨٨,٨٣٤	١٠,٨٤٤,٧٥٤	الربح الضريبي
-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٦٩,٧٦٩	٢١٦,٨٩٥	ضريبة المساهمة الوطنية
%٢	%٢	نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية الفعلية
%٢	%٢	نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية القانونية

إن شركة مجموعة الخليج للتأمين أصبحت معفاة من ضريبة الدخل اعتباراً من ١٧ تشرين الثاني ٢٠٢١ ولمدة ثلاث سنوات نتيجة الإندماج مع شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث وذلك وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (١٢٥٨٣) تاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٥ والمستند لأحكام المادة (٨/ب) من قانون الإستثمار رقم ٣٠ لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٩. تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للأعوام ٢٠٢٢ و٢٠٢١ و٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة. وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

## موجودات ضريبية مؤجلة

اكانون الثاني ٢٠٢٢	٢٠٢٣						
	٢٠٢٢	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(معدلة)	(معدلة)						
							<b>موجودات ضريبية مؤجلة:</b>
٨٦٣,٥٣٧	٨٦٣,٥٣٧	٨٦٣,٥٣٧	٣,٣٢١,٢٩٨	-	-	٣,٣٢١,٢٩٨	مخصص الخسائر الإثمانية المتوقعة للمدينون وذمم مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة
١٥٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مخصص مكافآت الموظفين
٣١١,٧٤٠	٣١١,٧٤٠	٣١١,٧٤٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠	خسارة تدني موجودات مالية
٢,٥٢١,١١٥	٢,٣٣٣,١٠٦	٢,٣٠٨,٧٢٤	٨,٨٧٩,٧٠٨	٩٣,٧٧٨	-	٨,٩٧٣,٤٨٦	مطلوبات عقود التأمين
٥٢٥,١٧١	٦٢٨,٥٥٧	٧٩٠,٢٠٠	٣,٠٣٩,٢٣١	١٠,١٧١	٧٢٢,٨٧٧	٢,٤١٧,٥٢٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٣٧٧,٥٦٣	٤,١٣٦,٩٤٠	٤,٢٧٤,٢٠١	١٦,٤٣٩,٢٣٧	١٩٤,٩٤٩	٧٢٢,٨٧٧	١٥,٩١١,٣٠٩	

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

اكانون الثاني ٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	
(معدلة)	(معدلة)		
٣,٧٣٩,٤٩٣	٤,٣٧٧,٥٦٣	٤,١٣٦,٩٤٠	رصيد بداية السنة
٦٣٨,٠٧٠	(٢٤٠,٦٢٣)	١٣٧,٢٦٠	المضاف (المحزر) ، بالصافي
٤,٣٧٧,٥٦٣	٤,١٣٦,٩٤٠	٤,٢٧٤,٢٠١	رصيد نهاية السنة



## (١٢) ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ*	وسائط النقل	أجهزة ومعدات	ديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	مبنى	أرض	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>الكلفة :</b>								
١٣,٢٩٨,٩٨٥	-	٣٢٩,١٠٤	٢,٢١٦,٩٢٤	١,٨٣٥,٠٥١	١,٦٦٨,٨٠٥	٣,٧١٦,٢٠٥	٣,٥٣٢,٨٩٦	الرصيد في بداية السنة
٦٤,٩٤٦	٢١,٥٨٣	١٠٥,٠٠٠	٦٨,١٦٨	٨٤,١٠٠	١٤٧,٠٩٥	-	-	إضافات
(٩٨,٧٥٧)	-	(٥٠,٠٠٠)	(٢٨,٠٣٨)	(٣,٤٠١)	(١٧,٣١٨)	-	-	استيعادات
١٣,٨١٥,١٧٤	٢١,٥٨٣	٣٨٤,١٠٤	٢,٢٥٧,٠٥٤	١,٩١٥,٧٥٠	١,٧٩٨,٥٨٢	٣,٧١٦,٢٠٥	٣,٥٣٢,٨٩٦	الرصيد في نهاية السنة
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>								
٦,٠٤,٥٣٥	-	٢٣٠,١٠٠	١,٨٨٣,٤٠٨	١,٥١٤,١٩٤	١,٣٢,٩٢٦	١,٩١,٩٩٧	-	الرصيد في بداية السنة
٤٤٥,١٣١	-	٣٣٥,٥٩٩	٧٧,٠٠٧	١٠٩,٣٣٧	١٥٠,٨٦٤	٧٤,٣٢٤	-	استهلاك السنة**
(٩٦,٤٠٠)	-	(٤٩,٩٩٩)	(٢٦,٩١٦)	(٢,٨٧٩)	(١٦,٦٠٦)	-	-	استيعادات
٦,٣٨٩,٢٦٦	-	٢١٣,٦٠٠	١,٩٣٣,٤٩٩	١,٦٢٠,٦٥٢	١,٤٥٥,١٨٤	١,١٦٦,٣٢١	-	الرصيد في نهاية السنة
<b>٧,٤٢٥,٩٠٨</b>	<b>٢١,٥٨٣</b>	<b>١٧٠,٤٩٤</b>	<b>٣٢٣,٥٥٥</b>	<b>٢٩٥,٠٩٨</b>	<b>٣٤٣,٣٩٨</b>	<b>٢,٥٤٩,٨٨٤</b>	<b>٣,٥٣٢,٨٩٦</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة</b>
<b>٢٠٢٢</b>								
<b>الكلفة :</b>								
١٢,٣٩٩,٤٣٨	-	٣٨١,٨٢٨	٢,١٨٣,١٩٦	١,٧٥٤,٠٨٣	١,٦٠٧,١٢٦	٣,٧١٦,٢٠٥	٢,٧٥٧,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,١٣٠,٨٨٢	-	٩٩,١٢٦	٧٦,٤٨٤	١٠١,٧١٩	٧٧,٦٥٧	-	٧٧٥,٨٩٦	إضافات
(٢٣١,٣٣٥)	-	(١٥١,٨٥٠)	(٤٢,٧٥٦)	(٢,٧٥١)	(١٥,٩٧٨)	-	-	استيعادات
١٣,٢٩٨,٩٨٥	-	٣٢٩,١٠٤	٢,٢١٦,٩٢٤	١,٨٣٥,٠٥١	١,٦٦٨,٨٠٥	٣,٧١٦,٢٠٥	٣,٥٣٢,٨٩٦	الرصيد في نهاية السنة
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>								
٥,٨٣٢,٣٧٩	-	٣٤٧,١٥٨	١,٨٣١,٩٨٠	١,٤٣٢,٢٢٥	١,٢٠٣,٣٤٣	١,٠١٧,٦٧٣	-	الرصيد في بداية السنة
٤٣٤,٥٢٢	-	٣٤,٧٠٢	٩٢,٠٦١	١٠٠,٤٢٨	١٣٣,٠٠٧	٧٤,٣٢٤	-	استهلاك السنة**
(٢٢٦,٣٦٦)	-	(١٥١,٨٥٠)	(٤,٦٣٣)	(١٨,٤٥٩)	(١٥,٤٢٤)	-	-	استيعادات
٦,٠٤,٥٣٥	-	٢٣٠,١٠٠	١,٨٨٣,٤٠٨	١,٥١٤,١٩٤	١,٣٢,٩٢٦	١,٩١,٩٩٧	-	الرصيد في نهاية السنة
<b>٧,٢٥٨,٤٥٠</b>	<b>-</b>	<b>٩٩,٠٩٤</b>	<b>٣٣٣,٥١٦</b>	<b>٣٢٠,٨٥٧</b>	<b>٣٤٧,٨٧٩</b>	<b>٢,٦٢٤,٢٠٨</b>	<b>٣,٥٣٢,٨٩٦</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة</b>

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٤,٣٥٨,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢,٩٣١,٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وما زالت تستخدم حتى تاريخه.

\* يمثل هذا البند التكلفة المتكبدة مشروع توسعة وتحسين الطابق الثاني لمبنى الشركة الرئيسي، بالإضافة الى التكاليف المتكبدة لشراء أجهزة الحاسب الآلي ومن المتوقع إنتهاء المشروع خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٤ بتكلفة اجمالية ٣٣٩,٨٢٤.

\*\* تم تحميل الاستهلاك كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٦١,٤٣٠	٢٦٤,١٩٦	استهلاكات وإطفاءات ضمن بند مصروفات عقود التأمين (إيضاح ٢٦)
١١٤,٣٤٠	١١٣,٤٢٨	تكاليف الاستحواذ ضمن بند مصروفات عقود التأمين (إيضاح ٢٦)
٥٨,٧٥٢	٦٧,٥٠٧	استهلاكات وإطفاءات غير موزعة
<b>٤٣٤,٥٢٢</b>	<b>٤٤٥,١٣١</b>	

### (١٣) موجودات غير ملموسة

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ*	أنظمة وبرامج الحاسوب	رخصة أعمال التأمين على الحياة	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
				<b>الكلفة:</b>
٧,٧٤٢,٣٧٩	-	٢,٥٤٣,٢٣٠	٥,١٩٩,١٤٩	الرصيد في بداية السنة
٣٥٧,٠٥٢	٢٥,٠٩٣	٣٣١,٩٥٩	-	إضافات
(١,٦٠٠)	-	(١,٦٠٠)	-	إستبعادات
<b>٨,٠٩٧,٨٣١</b>	<b>٢٥,٠٩٣</b>	<b>٢,٨٧٣,٥٨٩</b>	<b>٥,١٩٩,١٤٩</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
				<b>الإطفاء والتدني المتراكم:</b>
٢,٠١,١١٥	-	٢,٠١,١١٥	-	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٣٢٤	-	٢٠,٣٢٤	-	إطفاء السنة**
(١,٦٠٠)	-	(١,٦٠٠)	-	إستبعادات
٢,٢٠٨,٨٣٩	-	٢,٢٠٨,٨٣٩	-	الرصيد في نهاية السنة
(٤٠,٠٠٠)	-	-	(٤٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص التدني خلال السنة***
<b>٥,٤٨٨,٩٩٢</b>	<b>٢٥,٠٩٣</b>	<b>٦٦٤,٧٥٠</b>	<b>٤,٧٩٩,١٤٩</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة</b>

				٢٠٢٢
				<b>الكلفة:</b>
٧,٧٢٣,٨٥٦	-	٢,٥٢٤,٧٠٧	٥,١٩٩,١٤٩	الرصيد في بداية السنة
٣٠٨,٩٠٩	-	٣٠٨,٩٠٩	-	إضافات
(٢٩٠,٣٨٦)	-	(٢٩٠,٣٨٦)	-	إستبعادات
<b>٧,٧٤٢,٣٧٩</b>	<b>-</b>	<b>٢,٥٤٣,٢٣٠</b>	<b>٥,١٩٩,١٤٩</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
				<b>الإطفاء المتراكم:</b>
٢,٠٠٢,١٢١	-	٢,٠٠٢,١٢١	-	الرصيد في بداية السنة
١٩٦,٨١١	-	١٩٦,٨١١	-	إطفاء السنة**
(١٨٨,٨١٧)	-	(١٨٨,٨١٧)	-	إستبعادات
٢,٠١,١١٥	-	٢,٠١,١١٥	-	الرصيد في نهاية السنة
<b>٥,٧٣٢,٢٦٤</b>	<b>-</b>	<b>٥٣٣,١١٥</b>	<b>٥,١٩٩,١٤٩</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة</b>

\* يمثل هذا البند التكلفة المتكبدة مشروع نظام تأمين على الحياة من المتوقع إنتهاء المشروع خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٤ بتكلفة اجمالية ٨٣,٦٤٣ دينار.

\*\*تم تحميل الإطفاء كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٢٥,٩٥٨	١٢٨,٢٠٧	استهلاكات وإطفاءات ضمن بند مصروفات عقود التأمين (إيضاح ٢٦)
١٥,٧٤٤	١٦,٠٢٦	استهلاكات وإطفاءات غير موزعة
٥٥,١٠٩	٥٦,٠٩١	تكاليف الاستحواذ ضمن بند مصروفات عقود التأمين (إيضاح ٢٦)
<b>١٩٦,٨١١</b>	<b>٢٠٠,٣٢٤</b>	

\*\*\* إن الحركة على مخصص التدني كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	٤٠٠,٠٠٠	مخصص التدني خلال السنة
-	<b>٤٠٠,٠٠٠</b>	

## (١٤) حق استخدام الأصول

يمثل هذا البند حق استخدام الأصول لعقود الإيجار للمكاتب والفروع. يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والحركة عليها خلال السنة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
<b>٢٦٢,٦٠٢</b>	<b>٤٠١,٣٨٧</b>	رصيد بداية السنة
٣٩١,٤٧١	٢٢,٩٨٤	الإضافات
(٢٥٢,٦٨٦)	(٢٢٠,٨٨٠)	استهلاكات حق استخدام الأصول
<b>٤٠١,٣٨٧</b>	<b>٢٠٣,٤٩١</b>	رصيد نهاية السنة

## (١٥) موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	
(معدلة)	(معدلة)		
١,١٣٦,٤٧٢	١,٢٢٣,٢٦٧	١,٧٧٠,٨٠٥	إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٦٥٣,١٧١	١,٥٧١,٨٥٠	٢,١٠٠,٤٠٦	ذمم ضريبية
٥٧,٤٣١	٤٦٤,٤٣٧	٤٦٦,٨٠٢	تأمينات قابلة للاسترداد
٤٣,٦٥٢	١٧٤,٧٠٠	٤٤٠,٨٤٢	ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد الدائنة
٢٩٠,٩٩٣	١٦٣,٥٨٢	٢٦٢,٦٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥١,٥٢٥	٣١,٣٦٠	-	دفعات مقدمة لضريبة الدخل
-	١,٨٧٧	-	كفالات عطاءات التأمين
-	١٢٣,٧٣٣	٤,٣٤٢	أمانات ضريبة دخل
-	٣٥,٨٩٠	٢,٨٠٠	أخرى
<b>٣,٦٨٣,٢٤٤</b>	<b>٣,٧٩٠,٦٩٦</b>	<b>٥,٠٤٨,٦٤٢</b>	

## (١٦) التزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٣٥,٣٧١	٣٩٤,٢٨٧	رصيد بداية السنة
٣٩١,٤٧١	٢٢,٩٨٤	الإضافات
٣٠,٨٧٠	٢٣,٢٥٦	تكاليف تمويل عقود الإيجار
(٢٦٣,٤٢٥)	(٢٠٧,٦٧٩)	المدفوع خلال السنة
٣٩٤,٢٨٧	٢٣٢,٨٤٨	رصيد نهاية السنة

إن تفاصيل التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المجموع	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	المجموع	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٤,٢٨٧	١٧٣,٢٦٣	٢٢١,٠٢٤	٢٣٢,٨٤٨	٩٥,٨١٠	١٣٧,٠٣٨

## (١٧) مخصصات مختلفة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٤٠,١٩٣	٢,٦٣٢,٧١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
١٨٠,٤٢٥	٢٤٩,٨٨٤	مخصص التزامات محتملة**
٥,٣٧٥	٥,٠٠١	أخرى
٢,٢٢٥,٩٩٣	٢,٨٨٧,٥٩٨	

\* إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٨٣٣,٦٩٥	٢,٠٤٠,١٩٣	رصيد بداية السنة
٤٣٣,٣٣١	٧٢٢,٨٧٧	مخصص السنة
(٢٢٦,٨٣٣)	(٢٥٠,٣٥٧)	المدفوع خلال السنة
-	١٢٠,٠٠٠	خسائر إكتوارية ناتجة عن تغيير في الفرضيات
٢,٠٤٠,١٩٣	٢,٦٣٢,٧١٣	رصيد نهاية السنة

إن الافتراضات الإكتوارية الأساسية المستخدمة لتحديد قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%٥	%٥	معدل الخصم
%٠,٢٠	%٠,٦٠	معدل الوفيات
%٠,٥	%١	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٧,٥	%٧,٤	معدل الاستقالات

\*\* إن الحركة على مخصص التزامات محتملة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧٩٦,١٢٥	١٨٠,٤٢٥	رصيد بداية السنة
-	٦٩,٤٥٩	مخصص السنة
(٦١٥,٧٠٠)	-	المدفوع خلال السنة
١٨٠,٤٢٥	٢٤٩,٨٨٤	رصيد نهاية السنة

## (١٨) مطلوبات أخرى

١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	
(معدلة)	(معدلة)		
٣٥٦,٢٥٦	٣٢١,١٠٣	٣٣٠,١١٢	أمانات الضمان الاجتماعي ورسوم حكومية
٤٢٨,٠٠٦	١١٠,٢٨٢	١٢٢,٧٢٥	أمانات ضريبة دخل
١٤٣,١٢٣	١٣٦,٣٦٤	١٤٠,٥٥٢	مصاريف طوابع مستحقة
١٢٢,٥٥٧	١١٠,٤٠	-	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٨٢,٦٥٠	١٠٩,٢٨٨	٤٣,٤٥٣	أمانات الضريبة العامة على المبيعات
٥٧,٧٩٧	٥٧,٧١٢	٥٦,٩١٨	أمانات مساهمين رديات اكتاب
-	١٢٢,٤١٠	-	أمانات عملاء
٦,٦٢٥	٢,٦٤٦	٢٩,٦١٣	أخرى
١,٢٥١,٠١٤	٩٦٩,٨٤٥	٧٢٣,٣٧٣	

## (١٩) رأس المال المصرح به والمدفوع

قررت الهيئة العامة بإجتماعها المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصرح به والمدفوع من ٢٥,٤٣٨,٢٥٢ دينار موزعاً على ٢٥,٤٣٨,٢٥٢ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ليصبح ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار من خلال توزيع أسهم مجانية على مساهمي الشركة من رصيد الإحتياطي الخاص الوارد ضمن حقوق المساهمين بمبلغ ٤,٥٦١,٧٤٧ دينار ومن رصيد الأرباح المحدرة ٥٢١,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقد استكملت الإجراءات القانونية خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢.

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## (٢٠) الإحتياطيات القانونية

### إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لا يجوز وقف التحويل للإحتياطي الإجباري قبل أن يبلغ رصيده ٢٥٪ من رأس المال المصرح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الإستمرار في التحويل إلى أن يبلغ رصيد الإحتياطي الإجباري ١٠٪ من رأس المال الشركة المصرح به.

## (٢١) إحتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على إحتياطي القيمة العادلة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٩٦٧,٥٢)	(١,٦٨٤,٣٠٨)	رصيد بداية السنة
٩٢٥,٤٣٢	٤٣٩,٦٠٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٦٤٢,٦٨٨)	(٢٦٤,٤٦٤)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٢٠,٠٠٠)	خسائر إكتوارية ناتجة عن تغير في الفرضيات
(١,٦٨٤,٣٠٨)	(١,٦٢٩,١٦٥)	رصيد نهاية السنة

## (٢٢) أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(معدلة)		
١٠,٥٩٧,١٠٢	١٢,٦١٩,٣٨٢	رصيد بداية السنة
(٥,٥١٥,١٢٧)	-	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧)
٥,٠٨١,٩٧٥	١٢,٦١٩,٣٨٢	الرصيد المعدل
٧,٨٢٨,٥٩٦	٩,٤٨٨,٦٥٥	ربح السنة
		<b>ينزل:</b>
-	-	التغير في حقوق غير المسيطرين
(٥٢١,٥٢٧)	-	زيادة رأس المال
(١,٢٧١,٩١٣)	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة*
١,٦٤٢,٦٨٨	٢٦٤,٤٦٤	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤٠,٤٣٧)	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
١٢,٦١٩,٣٨٢	١٨,٤٧٢,٥٠١	رصيد نهاية السنة

\* قررت الهيئة العامة للشركة بإجتماعها غيرالعادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٣ توزيع نسبة ١٥٪ من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين أي ما يعادل ٣,٩٠٠,٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة للشركة بإجتماعها غيرالعادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ توزيع نسبة ٥٪ من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين أي ما يعادل ٩١٣,٢٧١,١ دينار.

## أرباح مقترح توزيعها

سيتقدم مجلس الإدارة في اجتماعه الذي سينعقد خلال عام ٢٠٢٤ بالتنسيق الى الهيئة العامة للمجموعة، بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٣,٩٠٠,٠٠٠ دينار على المساهمين أي ما نسبته ١٥٪ من راس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## (٢٣) قرض مساند

قامت مجموعة الخليج للتأمين (الشركة الأم) بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ بإقراض شركة مجموعة الخليج للتأمين /الأردن مبلغ (١٦,٣٦١,٠٧١ دولار أمريكي) وما يعادلها ١١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني كقرض مساند لرفع هامش ملاءة الشركة ليتماشى مع تعليمات إدارة التأمين رقم (٣) لسنة ٢٠٠٢ والقرارات الصادرة بمقتضاها. إن هذا القرض لا يحمل فائدة ولا يوجد له جدول زمني للسداد. تم خلال عام ٢٠١٩ سداد دفعة بقيمة (٣,٦٦٧,١٣٧ دولار أمريكي) وما يعادلها ٢,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني. وتم خلال عام ٢٠٢٠ سداد دفعة بقيمة (٤,٢٣١,٣١٢ دولار أمريكي) وما يعادلها ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني. كما وقامت الشركة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ سداد دفعة بقيمة (٢,١١٨,٦٤٤ دولار أمريكي) وما يعادلها ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني. كما وقامت الشركة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ سداد كامل القرض المساند بقيمة (٢,١١٨,٦٤٤ دولار أمريكي) وما يعادلها ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

## (٢٤) فوائد دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٥٥٦,٤١٠	١,٩٧٥,٩٥١	فوائد بنكية على الودائع لدى البنوك
٨١٨,٩٧٧	٢,٣٥٥,٩٧٥	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<b>٣,٣٧٥,٣٨٧</b>	<b>٤,٣٣١,٩٢٦</b>	

## ٢٥ إيرادات عقود التأمين

المجموع	حياته	حوادث عامة	طبي	بحري	مسؤولية	هندسي	الحريق	المركبات	٢٠٢٣	
									دينار	دينار
١٠,٦٠٩,٥٤٥	٢,٠١٠,٣٢٣	٣,٤٣٤,٥٠٣	٥٨,١٧٤,٤٧	١,٧٥٧,٨٣٥	١,٥٨٨,٤٦٩	٦٣٣,٧٦٥	١,٠٦٣,٩٩٢	٢٧,٨٢٥,٦١١	٣٧,٨٢٥,٦١١	إيرادات عقود التأمين
٣,٤٣٤,٥٠٣	٦,٠٢٣	٢,٣٧٤,٤٣٧	٢,٥٥٣,١٩٣	٥٧,٥٨٠	٢,١١٩	٢٥,٨٧٤	١٥٨,٥٥٠	٣٧,٨٢٥,٦١١	٣٧,٨٢٥,٦١١	رسوم إصدار عقود التأمين
١٧,٢٥١	١٧,٢٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة المتوقعة
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لافتتاء التأمين
٢,٠٩٢	٢,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	المصرفوات المتكبدة المتوقعة
(٦,١١)	(٦,١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في تعديلات المخاطر - غير المالية
١١٠,٥٥٩,٣٠٤	٢,٦٧٩,٢٧٨	٣,٦٧١,٩٤٠	٦٠,٧٢٧,٢٤٠	١,٨١٥,٤١٥	١,٥٣٩,٥٨٧	٦٥٩,٦٤٩	١٠,٨٢٢,٥٤٢	٢٨,١٤٣,٦٥٢	٢٨,١٤٣,٦٥٢	٢٠٢٢
٩٧,٥٣٣,٦٤٥	٢,٣٦٦,٢٧٢	٣,٨٨٠,٩٥٨	٥٣,٨٦١,٩٤٤	٢,٠٠٥,٥٨٠	١,٣٧٦,٩٨٦	٥٩٥,٨٢٤	١٠,٣٦٣,١٤١	٢٤,٧٩٢,٤٥٢	٢٤,٧٩٢,٤٥٢	إيرادات عقود التأمين
٣,٥٤٣,١٩٤	٢٨,٠٠٩	٢٠,٢٤٨	٢,٦٧٠,٨٩٥	٧٩,٧٥٧	١٩,٦٤٠	١٥,٩٤٣	١٦,١٠٨	٣٦٨,٥٩٤	٣٦٨,٥٩٤	رسوم إصدار عقود التأمين
٢١٩,٢٥١	٢١٩,٢٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة المتوقعة
١٨,٨٥١	١٨,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في تعديلات المخاطر - غير المالية
٣,٦٩٢	٣,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	المصرفوات المتكبدة المتوقعة
١٠١,٣٢٤,٣٦٩	٩٣٣,٠٧٥	٤,٠٨١,٢٠٦	٥٦,٥٣٢,٨٣٩	٢,٠٨٤,٨١٥	١,٣٩٦,٦٢٦	٦١١,٧٦٧	١٠,٥٢٣,٢٤٩	٢٥,١٦١,٠٤٦	٢٥,١٦١,٠٤٦	



## (٢٦) مصروفات عقود التأمين

المجموع	حياته	حوادث عامة	طبي	بحري	مسؤولية	هندسي	الحريق	٢٠٢٣	
								المركببات	ديتار
٦٨١,٨٢٥	١,٦٥٣,٦١٤	٣٩٢,٢٥٦	٤٤,٦٣١,٦٧٧	٥٢٢,١٤٢	٥٠٧,٢٠١	٤٢,٧٧٣	١,٤٣٤,٩٨٦	١٨,٥٥٦,٤١٦	مطالبات التأمين المتكبدة
٦,٧٤٦,٤٧٢	٢٢٠,٦٥٠	٤٢٦,٦٢٤	٣,٥٣٦,٧٣٠	١٠٧,٠٧٧	١٠٩,٥٦٩	٥٥,٥١١	٦٣٦,٩٧٣	١,٦٥٣,٣٢٨	إطفاء تكاليف الاستحواذ
٣,٤٦٤,٠٥٣	٦٧,٠٠٠	٩,٩٥٣	٦٠٨,٦٠٦	٥,٦٤١	٥,٢٤٤	٣,٣١٣	٣٤,٧٨٦	٩٨,٦٥٠	استهلاكات وإطفاءات (إيضاح ١٢, ١٣)
٩,٦٥٣,٦١٤	٦٦٦,٢٦٤	٥٥٦,٩٣٣	٥,١٦١,٠٩٩	٣٣٧,٨٧٨	٧٨٠,٣٠٧	٧٦,٣٦٦	٨٧٨,٤٦٧	٦,٤٦٢,٩٠٢	مصاريف إدارية وعمومية (إيضاح ٢٩)
٢,٤٦٦,٧١٣	(٤٥,٧٦١)	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٥,٥٧٣	خسارة العقود المثقلة بالأعباء
(٣,٤٦٤,٥٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٤,٥٩٣)	المسترد من خسارة العقود المثقلة بالأعباء
١,٦٧٢,٦٥٩	٥٧,٦٨١	٢١,١٠١	٥٠,٦٧٠	٣٣,٩٣٥	٦١,٤٦٩	٢١,٤٦٣	١٤١,٨٧٧	٤٦٧,٤٤٤	تعديلات المخاطر - غير المالية المحول من تكاليف الاستحواذ
٨٥,٥٤٢,٠٥٥	٢,٠٥٧,٢٩١	١,٠١٧,٧٧٤	٥٤,٠٦٠,٢٠١	٨٠٧,٥٧٣	٧٧٢,٣٠١	٥٤٩,٣١٦	٣,٠٨٢,٣٥٢	٢٢,٦٦٥,٧٣٧	٢٠٢٢
٦٤٤,٥٧٥,٣٤٦	٢٨٧,٢٩٢	(٣٣٤,٥٢٤)	٤٢,١٨٧,٦٠٦	٦٩١,٥١٦	٣١١,٥٦٦	٣٤١,٦٣١	٢,٤٦٥,٣٠٢	١٨,٧١١,٢١٩	مطالبات التأمين المتكبدة
٦٤٣,٣٠٧,٧١٠	٧٠,٢٧٦	٤٦٨,٧١٢	٣,٤٢٤,٧١٤	١٠٢,٦٣٦	١٢٢,٦٧٤	٥٦,٥٧٥	٦٦٦,٩٧٧	١,٨٠٧,٦٤٢	إطفاء تكاليف الاستحواذ
٣٧٨,٣٧٨	١١,٦١٧	١٠,٩٣٥	٢١٥,٤١٠	٦,٥٦٢	٤,٦٦٠	٣,٢٥٢	٧٢٦,٦٢٨	٩٨,٣١٩	استهلاكات وإطفاءات (إيضاح ١٢, ١٣)
٧,٧٧٨,٧٢٢	٢,٦١,٧٥٠	٢٧٢,٧١٢	٤,٨٥٣,٦٠٦	٤٤٧,٨٧٤	١٠٥,٠٠١	٤٦,٩٥٧	٧٢٥,٣٠٧	٢,٦١٥,٣٥٣	مصاريف إدارية وعمومية (إيضاح ٢٩)
١,٦٢٣,٣٤١	٤٠,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٤,٣٤١	خسارة العقود المثقلة بالأعباء
١١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	المسترد من خسارة العقود المثقلة بالأعباء
١,٤٩٠,٤٠٠	١,٠٧٧,٠٠٠	١٤,٦٤٧	٣,٧٨٠,٢٠٦	٣٣٧,٧٥١	٦٧,٨٧٧	٦,٦٩٢	١٤٣,٦٠٦	٦٦٨,٧٧٧	تعديلات المخاطر - غير المالية
٧١٣,٥٦٠,٥٦٤	١,٠٥٥,١٤١	٤٣٦,٥٦٧	٥١,٠٦١,١٦٨	٩١٤,٣٧٣	٥٧١,٧٧٥	٤٥٤,٩٥٨	٤,١٣٧,٤٣٤	٢٤,٩٧٠,٩٧٣	٢٠٢٣

## (٢٧) (مصاريف) إيرادات التمويل - عقود التأمين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٤٦,٢١٠	(٣,٤٤٦,٢٧٨)	إيرادات التمويل
<b>٤٤٦,٢١٠</b>	<b>(٣,٤٤٦,٢٧٨)</b>	

قامت المجموعة باستخدام معدلات خصم تتراوح بين ١,٤٣٪ و ١١,٢٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١١,٢٩٪ و ١٣,٠٩٪).

## (٢٨) إيرادات (مصاريف) التمويل - عقود إعادة التأمين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٨,٣٧٧)	٧٧٧,٨٩٦	إيرادات (مصاريف) التمويل
<b>(٨,٣٧٧)</b>	<b>٧٧٧,٨٩٦</b>	

قامت المجموعة باستخدام معدلات خصم تتراوح بين ١,٤٣٪ و ١١,٢٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١١,٢٩٪ و ١٣,٠٩٪).

## (٢٩) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦,٩٢,٨١١	٥,٨١,٤٤٦	رواتب ومكافآت
٥٩١,٣٩٣	٦٣٢,١٢٥	حصة المجموعة من الضمان الاجتماعي
٣١١,٥١٨	٥٤٧,٥٥٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٩,٤٧٠	١١٦,٨١٩	سفر وتقلات
٤١١,٧٦٩	٤٠٠,٦٠٠	مصاريف طبية
١٨,٢٨١	٢١,٩٣٥	تدريب وتطوير موظفين
١١٤,٨٨٦	٦٢,١١٢	رسوم هيئة التأمين
٦٥٨,٢٧٢	٧١٧,٩٤٤	مصاريف وأتعاب محاماة
-	٤٠٠,٠٠٠	مخصص تدني موجودات غير ملموسة
١٨٨,٤٧٥	١٧٧,٥٠٤	استهلاكات حق استخدام الأصول
٣٠٦,٤٤٥	٣١٩,١٣٦	دعاية وإعلان
٢٨١,٣٩٠	٤٦٦,١٥١	اتعاب واستشارات فنية
١٤٨,٣٧٨	١٥١,٩١٦	بريد واتصالات وطوابع
١٦٣,٧٦٢	١٥٦,٧١٩	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٦,٠٢٦	٢٦٦,١٤٢	رسوم حكومية ورسوم أخرى
١٤١,٧٨٦	١٨١,٩٣٥	صيانة
١,٣٣٠	١٣٦,٤٠٨	تبرعات
٨٦,٥٩٥	٧٦,٤٠٥	مياه وكهرباء وتدفئة
١١٢,٢٨٠	٩٥,٣٤٠	تقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٣,٣٥١	٥٤,٥١٨	مصاريف نظافة
٦٨,٢٦٧	١١٧,٥٤٤	اشتراكات
٢٢,٤٨٤	١٥,٧٨٧	تكاليف تمويل عقود الإيجار
٤١,٢٧٩	٥٣,١٣٧	إيجارات
٣٩,٩٩٩	١٠٦,١٥٦	أتعاب مهنية
٤٢,٠٦١	٥٩,٠٨٢	ضيافة
١٩,٢٣٠	٦٣,٣٢٠	مصاريف تأمين
١٠,٤٨٧	١١,٨٨٧	مصاريف إدارة بنائية المجموعة
١٠,٠٠٥	٦,٩٩٤	مصاريف سيارات المجموعة
٣,٢٢٠	٩,٣٨٠	أتعاب لجنة أعضاء مجلس الإدارة
١٤٧,٩٢٦	٣٤١,٠٢٧	مصاريف أخرى
<b>١٠,٤٥٢,٢٧٦</b>	<b>١١,٥٧٥,٩٢٦</b>	
٨,٧٢٨,٧٢٢	٩,٦٥٣,٩٢١	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على مصروفات عقود التأمين (إيضاح ٢٦)
١,٧٢٣,٥٥٤	١,٩٢٢,٠٠٥	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على مصروفات عقود التأمين

### (٣٠) مصاريف مستحقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٦٠,٦٤٠	٤٦٣,٠٥٠	نتائج أداء إدارة تنفيذية مستحقة
٣٢٨,٦٧٨	٥٨٣,٢١٧	مصاريف مستحقة
١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت حوافز الموظفين
١,٧٨٩,٣١٨	١,٨٤٦,٢٦٧	

### (٣١) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤,٩٨٩	-	إغلاق عقد إيجار فرع العبدلي
(٢,٩٨٢)	-	أخرى
٢,٠٠٧	-	

### (٣٢) (أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٢,٠٨٤	(٢٤,٢٣٧)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٦٢,٠٨٤	(٢٤,٢٣٧)	

### (٣٣) صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والإستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٣٤,٣٨٨	٣٢٧,٢٣٧	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩٧,٣٨٠	-	أرباح بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	(٧٤٦,٧٩٩)	خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٣١,٧٦٨	(٤١٩,٥٦٢)	

### (٣٤) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧,٨٢٨,٥٩٦	٩,٤٨٨,٦٥٥	ربح السنة (دينار)
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٣٠١	٠/٣٦٥	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة
٠/٣٠٤	٠/٣٦٦	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة من الأنشطة المستمرة

## (٣٥) الأنشطة غير المستمرة

قرر مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الشركة المندمجة) بتاريخ سابق إغلاق فروع فلسطين، وبالتالي تم تصنيف موجودات فروع فلسطين كموجودات العمليات المتوقفة ومطلوباتها كالتزامات مترتبة بموجودات العمليات المتوقفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. تم أيضاً عرض نتائج هذه الفروع في قائمة الدخل ضمن الأنشطة غير المستمرة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

## (٣٦) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للمجموعة، وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، وان جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي ملخص الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة خلال السنة:

المجموع	المجموع	المجموع	الجهات ذات العلاقة			
			مجلس الإدارة والإدارة العليا	شركة الخليج للتأمين (الشركة الأم)	البنك الأردني الكويتي (مساهم - شركة تابعة للشركة الأم النهائية)	
المجموع	٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار	دينار	دينار	
(معدلة)	(معدلة)					
						<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:</b>
						ودائع لأجل
١٨,٨٩٠,١٢١	٢١,٦٥٥,٩١٦	٣,٢١٨,٥٦٣	-	-	٣,٢١٨,٥٦٣	
٤٥٧,٤٩٤	١٥٢,١٢٨	١٦٨,٩٩٢	-	-	١٦٨,٩٩٢	حساب جاري مدين- تحت الطلب
٥٠٥,٩٠٦	٢١٦,٥٤٠	٢٤٢,٨٤٥	-	-	٢٤٢,٨٤٥	حسابات جارية
٤٤٣,١٢٧	٤٠٠,٦٥٩	٣٩٣,٢٧٨	-	-	٣٩٣,٢٧٨	تأمين كفالات
١,٧٥٣,٧٤٦	١,٨٠١,٨٠٨	١٠٠,٢٣٧	-	-	١٠٠,٢٣٧	مطلوبات عقود التأمين
١,١٩٩,٨٢٨	-	-	-	-	-	بنك دائن
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	قرض مساند
-	٩٧٠,٥٨٦	٢,٥٩٤,٤٩٢	-	-	٢,٥٩٤,٤٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩٢,٠٠٠	٤٦٠,٦٤٠	٤٦٣,٠٥٠	٤٦٣,٠٥٠	-	-	مصاريف مستحقة
						<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:</b>
٤,٤٣١,٢٧٠	٤,٠٠٦,٥٩٠	٣,٩٣٢,٧٨٠	-	-	٣,٩٣٢,٧٨٠	كفالات

المجموع	المجموع	الجهة ذات العلاقة		
		مجلس الإدارة والإدارة العليا	البنك الأردني الكويتي (مساهم - شركة تابعة للشركة الأم النهائية)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(معدلة)				
				عناصر قائمة الدخل الموحدة:
٦٧٢,٧٩٥	٤٢٣,٥٣٠	-	٤٢٣,٥٣٠	فوائد بنكية دائنة
٢,١٩٢,٨٧٣	٣,٢١٤,٩٠٠	-	٣,٢١٤,٩٠٠	إيرادات التأمين
١١٨,٥٩٦	٢٤٨,٨٥٩	-	٢٤٨,٨٥٩	مصاريق وفوائد بنكية مدينة
١,١١,٤٠٤	١,٠٥٦,٩٨٢	١,٠٥٦,٩٨٢	-	رواتب
٤٠٢,٨٦٥	٣٥٤,٩٢٣	٣٥٤,٩٢٣	-	مكافآت
١٢٥,٤٠٠	١٣٦,٢٠٠	١٣٦,٢٠٠	-	بدل تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	بدل مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٤,٦٠٠	١٣,٤٠٠	١٣,٤٠٠	-	بدل مكافأة أعضاء لجان مجلس الإدارة

لقد تم خلال عام ٢٠١١ الاتفاق مع مجموعة الخليج للتأمين (الشركة الأم) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال الشركة الأم، حيث بلغ رصيد المجموعة الدائن في نهاية عام ٢٠٢٣ مبلغ ٢٧٤,٤٠٥ دينار لصالح مجموعة الخليج (٢٠٢٢: ٤٥٨,٤٠٨ دينار).

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٤١٤,٢٦٩	١,٤١١,٩٠٥	رواتب ومكافآت
٨,٧٠٠	٨,٨٠٠	نفقات سفر
<b>١,٤٢٢,٩٦٩</b>	<b>١,٤٢٠,٧٠٥</b>	

## (٣٧) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

## (٣٨) إدارة المخاطر

### أولاً: الإفصاحات الوصفية :

إن إدارة المخاطر هي عملية قياس و تقييم للمخاطر وتطوير الإستراتيجيات لإدارتها، حيث تتضمن هذه الإستراتيجيات نقل المخاطر إلى جهة أخرى وتجنبها وتقليل آثارها السلبية على المجموعة بالإضافة الى قبول بعض أو كل تبعاتها. إن إدارة المخاطر تنقسم الى أربعة اقسام:

**أولاً:** المخاطر المادية ومن الأمثلة على هذا النوع من المخاطر (الكوارث الطبيعية والحرائق، الحوادث وغيرها من المخاطر الخارجية التي ليس لها علاقة بأعمال المجموعة).

**ثانياً:** المخاطر القانونية وهي المخاطر الناتجة عن الدعاوى القضائية أو أي مخاطر ناتجة عن القوانين والتشريعات الصادرة عن هيئة التأمين وعدم الإلتزام بها.

**ثالثاً:** المخاطر الناتجة عن أسباب مالية ومن الأمثلة عليها (أسعار الفائدة، مخاطر الإئتمان، مخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق).

**رابعاً:** المخاطر غير الملموسة والتي يصعب التعرف عليها ومثال على ذلك مخاطر المعرفة لدى الموظفين والتي تحدث عند تطبيق معرفة ناقصة. وكذلك مخاطر العلاقات وتحدث عند وجود تعاون غير فعال مع العملاء. هذه المخاطر جميعها تقلل بشكل مباشر إنتاجية الموظف في المعرفة وتقلل فعالية الإنفاق والربح والخدمة والنوعية والسمعة ونوعية المكاسب.

إن إدارة المخاطر المتبعة لدى المجموعة تعتمد على إعطاء الأولويات، بحيث أن المخاطر ذات الخسائر الكبيرة واحتمالية حدوثها عالية تعالج أولاً بينما المخاطر ذات الخسائر الأقل واحتمالية حدوث أقل تعالج فيما بعد.

### سياسة إدارة المخاطر

#### أولاً: التخطيط والتحضير

لقد تم وضع خطة نطاق العمل واسبس اعتماد وتقييم المخاطر في المجموعة من خلال استحداث دائرة الجودة والتطوير المؤسسي التي تراقب هذا الأداء .

#### ثانياً: تحديد المخاطر

تتمثل مخاطر اي عقد تأمين في امكانية وقوع الحدث المؤمن عليه. لذلك يجب التعرف على هذه الحوادث من مصدرها فعندما يتم التعرف على الحدث أو مصدرها فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر قد تقود إلى مخاطر جديدة يمكن معالجتها قبل حدوثها. هنالك طرق عديدة لتحديد المخاطر ومنها التحديد بناءً على الاهداف حيث أن كل قسم من اقسام المجموعة لديه اهداف معينة يسعى الى الوصول اليها ففي حالة وجود أي حدث يحد من الوصول الى هذه الاهداف يعتبر خطراً. على هذا الاساس يتم دراسة هذا الخطر ومتابعته. كما ان هنالك نوع لتحديد الخطر يتم فيه التحديد بناءً على التصنيف وما هو إلا عبارة عن تصنيف شامل لجميع المصادر المحتملة للمخاطر. وهنالك نوع آخر لتحديد المخاطر وهو النظر الى المخاطر الشائعة وخصوصا للشركات المشابهة.

#### ثالثاً: كيفية التعامل مع المخاطر

تقوم المجموعة بالتعامل مع المخاطر المحتملة بالطرق التالية:

- النقل: وهو عملية تحميل جهة اخرى للخطر وذلك عن طريق العقود أو الوقاية المالية.
- التجنب: وهو عملية فعالة لتفادي الخطر وذلك بتجنب الأعمال التي قد تؤدي الى حدوث الخطر. عملية التجنب هي خير وقاية من الخطر ولكن هذه العملية قد تؤدي الى حرمان المجموعة من ممارسة بعض الأعمال التي قد تكون مربحة للمجموعة.
- التقليص: هي عملية لتقليل الخسارة الناتجة عن حدوث الخطر.
- القبول: يجب ان يكون هنالك سياسة لقبول المخاطر التي لا يمكن تفاديها. حيث ان اساس القبول للمخاطر الصغيرة يعتبر إستراتيجية فعالة.

## رابعاً: الخطة

كما تم وضع خطة للتعامل مع المخاطر واضحة و سهلة التطبيق، من خلال سياسة التسعير التي تعتمد على الاحصائيات التاريخية لتفادي حصول خسائر في أي فرع من فروع التأمين بحيث يفي القسط بتغطية المخاطر التراكمية المحتملة.

## خامساً: التنفيذ

تقوم الدوائر الفنية بالمجموعة بتنفيذ الخطة ، بحيث يتم التخفيف من آثار المخاطر، كما يتم تجنب كافة المخاطر التي يمكن تجنبها.

## سادساً: مراجعة الخطة وتقييمها

تقوم دائرة المخاطر بمواكبة التطور الحاصل في المجموعة، بحيث تعمل على تطوير وتحديث الخطة المعمول بها بشكل دائم ومستمر.

## الترتيبات المتبعة لإدارة المخاطر

### المحددات

يتم إعطاء أولوية قصوى لدائرة المخاطر مما يؤثر على إنتاجية المجموعة ومدى ربحيتها. لذا تكون مهمة دائرة المخاطر التميز بين الخطر الفعلي و الشك، وتعطي الأولويات للمخاطر ذات الخسائر الكبيرة و احتمالية حدوثها كبيرة ليتسنى تفاديها.

## مسؤوليات إدارة المخاطر

- تحديث قاعدة بيانات المخاطرة بشكل دائم ومستمر.
- التنبؤ بأي خطر محتمل.
- التعاون مع الإدارة التنفيذية لمعالجة المخاطر والتقليل من الخطورة.
- إعداد الخطط والتقارير عن المخاطر بشكل مستمر، وذلك بهدف تفادي الخطر المحتمل أو التقليل من إمكانية حدوثه.

## إستراتيجية التعامل مع المخاطر

- تحديد أهداف المجموعة.
- توضيح الإستراتيجيات لأهداف المجموعة.
- تمييز الخطر.
- تقدير الخطر.
- إيجاد الطرق لمعالجة الخطر وتفاديه.

## ثانياً: الافصاحات الكمية:

### أ- مخاطر التأمين

#### ا - مخاطر التأمين

تمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإدعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه المجموعة هي إن الإدعاءات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإدعاءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى إنخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

تقوم المجموعة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، أعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي وأعمال التأمين على الحياة من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمّان - الدوار الثالث في مدينة عمّان وفروعها في منطقة ماركا «التريخيص» وشارع مكة والدوار الثامن والعبدي ومشروع العبدي -منطقة البوليغارد في مدينة عمّان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد.

تقوم المجموعة من خلال كادرها من موظفين مهنيين و اداريين بالعمل على تقديم افضل خدمة لعملائها ، حيث تم وضع خطة لحياتها من المخاطر المحتملة سواء كانت طبيعية أو غير طبيعية، وهذا يستلزم توفير المخصصات اللازمة وكذلك توفير الأجهزة الفنية اللازمة المتمكنة من الحفاظ على استمرارية المجموعة وديمومتها، ومن هنا جاءت الحاجة الماسة لوضع الإستراتيجية لإدارة المخاطر.

## الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

تعتمد هذه الخطوات على البيانات الداخلية المستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بهدف إستخلاص عقود التأمين القائمة، يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين على تقييم الآلية التي تعتبر الانسب لملاحظة التطور التاريخي.

## ٢ - تطور الإدعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها اكتتاب التأمين للتأمينات العامة الأخرى، كما يلي:

## تأمينات المركبات: الإجمالي:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٩٨,٥٧٨,٣٢٤	١٤,٨٧٨,١١٧	١٩,٥٤٩,٧٦٠	١٩,٩٤٤,٨٠٤	٢٧,١٦٨,٠٢٤	١٧٩,١١٩,٠٢٩
بعد سنة	١١٦,٢٣٣,٢٩٢	١٨,١٥٠,٧٢٥	٢٠,٦٦٦,٤٥٩	٢١,٨٧١,٣٥١	-	١٧٦,٩٢١,٨٢٧
بعد سنتين	١٢٦,٢٩١,٧٢٢	١٩,٠٥٦,٤٠٠	٢٢,٩٣٦,١٦٩	-	-	١٦٨,٢٨٤,٢٩١
بعد ثلاث سنوات	١٣١,١٣٦,٩٩٣	٢٠,٣٠,٥٨١	-	-	-	١٥١,١٦٧,٥٧٤
بعد أربع سنوات	١٣٣,٥٧٣,٣٥٦	-	-	-	-	١٣٣,٥٧٣,٣٥٦
بعد خمسة سنوات	١٠٧,٩٦٣,٦٩١	-	-	-	-	١٠٧,٩٦٣,٦٩١
بعد ستة سنوات	٨٢,٦٩٩,٥٨٧	-	-	-	-	٨٢,٦٩٩,٥٨٧
بعد سبعة سنوات	٥٢,٢٧٤,٨٨١	-	-	-	-	٥٢,٢٧٤,٨٨١
اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	١٢٤,١١٤,٣٦٨	١٧,٢٣٨,٩٤٨	١٨,٢٢١,٣٨٢	١٥,٦٦٦,٣٩٢	١٢,٤١٩,٣٠٢	١٨٧,٦٦١,٣٩٢
اجمالي المطلوبات	١٣٣,٦٧٥,٧١٤	٢٠,٣٠,٥٨١	٢٢,٩٣٦,١٦٩	٢١,٨٧١,٣٥١	٢٧,١٦٨,٠٢٤	٢٢٥,٦٨١,٨٣٩
اجمالي الإلتزام عن التعويضات المتكبدة	٩,٥٦١,٣٤٦	٢,٧٩١,٦٣٣	٤,٧١٤,٧٨٧	٦,٢٠٣,٩٥٩	١٤,٧٤٨,٧٢٢	٣٨,٠٢٠,٤٤٧
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	٣,٨٥٠,٤٦٦
اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	٩,٥٦١,٣٤٦	٢,٧٩١,٦٣٣	٤,٧١٤,٧٨٧	٦,٢٠٣,٩٥٩	١٤,٧٤٨,٧٢٢	٣٤,١٦٩,٩٨١



## الصافي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧١,٠٦٢,٤٤١	٢٥,٧١٠,٦٠٥	١٧,٧٩٠,٥٥١	١٨,٥٢٣,٠٩٣	١٣,٩٣٨,١٧٠	٩٥,١٠٠,٠٢٢	كما في نهاية السنة
١٧٠,٢٣٢,٤٦٢	-	٢,٦٠٣,٩٣٠	١٩,٦٧٢,٢١٠	١٧,١٦٥,٠٢٠	١١٢,٧٩١,٢٥١	بعد سنة
١٦٢,١٠٩,٢٤٥	-	-	٢١,٨٠٢,٣٨٧	١٨,٠٤٠,٧٤٤	١٢٢,٢٦٦,١١٤	بعد سنتين
١٤٥,٦٥٦,٩٧٤	-	-	-	١٨,٨٩٢,٠١٩	١٢٦,٧٦٤,٩٥٥	بعد ثلاث سنوات
١٢٨,٦٦٣,٧٨٤	-	-	-	-	١٢٨,٦٦٣,٧٨٤	بعد أربع سنوات
١٠٣,٩٩٢,١٨٩	-	-	-	-	١٠٣,٩٩٢,١٨٩	بعد خمسة سنوات
٧٩,٣٤٨,٧٢٠	-	-	-	-	٧٩,٣٤٨,٧٢٠	بعد ستة سنوات
٤٩,٥٨٢,٦٣٥	-	-	-	-	٤٩,٥٨٢,٦٣٥	بعد سبعة سنوات
١٨٠,٣٨٥,٧٣٢	١٢,٧٢,٨٣٥	١٤,٨٣٦,٠٠٧	١٧,٤٤٨,٧١٧	١٦,٢٨٨,٢٥٦	١١٩,٧٣٩,٩١٧	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٢١٥,١٨٩,٥٦٧	٢٥,٧١٠,٦٠٥	٢,٦٠٣,٩٣٠	٢١,٨٠٢,٣٨٧	١٨,٨٩٢,٠١٩	١٢٨,١٨٠,٦٢٦	اجمالي المطلوبات
٣٤٨,٠٣,٨٣٥	١٣,٦٣٧,٧٧٠	٥,٧٦٧,٩٢٣	٤,٣٥٣,٦٧٠	٢,٦٠٣,٧٦٣	٨,٤٤٠,٧٠٩	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
٣,٤٦٨,٠٢٩	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٣١,٣٣٥,٨٠٦	١٣,٦٣٧,٧٧٠	٥,٧٦٧,٩٢٣	٤,٣٥٣,٦٧٠	٢,٦٠٣,٧٦٣	٨,٤٤٠,٨٤٧	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## التأمين البحري والنقل الإجمالي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٨٣٢,٧٩٨	٨١٣,١٦٣	٥٨٧,٣٥٧	٢٥٠,٠٩٢	٣٥٩,٣٨٠	١,٨٢٢,٨٠٦	كما في نهاية السنة
٣,٣٩٠,٤٢٠	-	٥٩٠,٣٨	٣٠٩,٢١٠	٣٩٨,٥٠١	٢,٠٩٢,٦٢٠	بعد سنة
٢,٧٩٣,٥١٥	-	-	٣٠٩,٢٦٤	٣٩٢,٨٨٧	٢,٠٩١,٣٦٤	بعد سنتين
٢,٤٨٤,٧١٣	-	-	-	٣٩٣,٩٧٩	٢,٠٩٠,٧٣٤	بعد ثلاث سنوات
٢,١٧٦,٩٨٩	-	-	-	-	٢,١٧٦,٩٨٩	بعد أربع سنوات
١,١٧٤,١١٤	-	-	-	-	١,١٧٤,١١٤	بعد خمسة سنوات
١,٠٠٢,٧٥٠	-	-	-	-	١,٠٠٢,٧٥٠	بعد ستة سنوات
٤٤٨,٦٧٤	-	-	-	-	٤٤٨,٦٧٤	بعد سبعة سنوات
٣,٢١٦,٥٤١	٥٣٠,٢١٧	٥٦٩,١٤٠	٣٠٩,٢٤٣	٣٨٥,٨٨٧	١,٤٢٢,٠٥٤	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٤,٢٨٣,٠١٩	٨١٣,١٦٣	٥٩٠,٣٨	٣٠٩,٢٦٤	٣٩٣,٩٧٩	٢,١٧٦,٥٧٥	اجمالي المطلوبات
١,٦٦,٤٧٨	٢٨٢,٩٤٦	٢,٨٩٨	٢١	٨,٠٩٢	٧٥٤,٥٢١	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
٣,٧١٠	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
١,٠٣٥,٧٦٨	٢٨٢,٩٤٦	٢,٨٩٨	٢١	٨,٠٩٢	٧٥٤,٥٢١	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## الصافي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
١,٢٩٥,٤٣٦	٣٢٣,٧١١	٢٤٥,١٥٤	١٣٤,٣٥٠	١٥٣,٥٢٠	٤٣٨,٧٠١	كما في نهاية السنة
١,٢٣٢,٤٧٩	-	٢٨٥,١٨٨	١٦٧,٧٢٢	١٧١,٧٠٠	٦٠٧,٨٦٩	بعد سنة
٩٥٢,٥٤٧	-	-	١٦٧,٧٢٤	١٧١,٠٠٧	٦١٣,٨١٦	بعد سنتين
٧٨٥,٢٢٩	-	-	-	١٧١,٧٢٨	٦١٣,٥٠١	بعد ثلاث سنوات
٦٤٧,٧١٦	-	-	-	-	٦٤٧,٧١٦	بعد أربع سنوات
٤٩٧,٨٤٧	-	-	-	-	٤٩٧,٨٤٧	بعد خمسة سنوات
٤٢٧,٠٠٩	-	-	-	-	٤٢٧,٠٠٩	بعد ستة سنوات
١٧٩,٧٥٤	-	-	-	-	١٧٩,٧٥٤	بعد سبعة سنوات
١,٣٤٦,٩٣٢	٢١٠,٩٦٦	٢٧٢,٤٩٩	١٦٧,٧١٣	١٦٧,٥٠٧	٥٢٨,٢٤٧	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
١,٦٠٦,٩١٤	٣٢٣,٧١١	٢٨٥,١٨٨	١٦٧,٧٢٤	١٧١,٧٢٨	٦٦٨,٥٦٣	اجمالي المطلوبات
٢٦٩,٩٨٢	١١٢,٧٤٥	١٢,٦٨٩	١١	٤,٢٢١	١٤٠,٣١٦	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
٨,٣٦٨	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٢٦١,٦١٤	١١٢,٧٤٥	١٢,٦٨٩	١١	٤,٢٢١	١٤٠,٣١٦	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات الإجمالي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
٣,٦٢٠,٨١	٢,١٢,٤٩٥	٣,١٧٥,٢١٦	٩٨٠,٣٥٠	٤,٣٠٩,٦٨٤	٢,١٤٢,٣٣٦	كما في نهاية السنة
٢٥,٢٣٦,٥٣٣	-	٣,٣٥٨,٥٦٧	٩٥٨,٥٤٧	٣,٨١٣,٣١١	١٧,١٠٦,١٠٨	بعد سنة
٢١,٨٦٠,٥٨٧	-	-	٩٧٨,٢٢٦	٣,٤٥٤,٣٩٢	١٧,٤٢٦,٩٦٩	بعد سنتين
٢,٧٧٦,٥٨٩	-	-	-	٣,٣٥٢,١٤٥	١٧,٤٢٤,٤٤٤	بعد ثلاث سنوات
١٧,٦٢,٣٧٣	-	-	-	-	١٧,٦٢,٣٧٣	بعد أربع سنوات
١٣,٦٩٧,٦٦٨	-	-	-	-	١٣,٦٩٧,٦٦٨	بعد خمسة سنوات
١٢,١٣٤,٥٦٥	-	-	-	-	١٢,١٣٤,٥٦٥	بعد ستة سنوات
١٠,٨٨١,٤١٨	-	-	-	-	١٠,٨٨١,٤١٨	بعد سبعة سنوات
٢٤,٣٣٧,٦٩٥	٧٦٤,٠٨٦	٣,٢١٤,٨٢٥	٧٤٥,٤١٧	٣,٢٦٩,٧٧٢	١٦,٣٤٣,٥٩٥	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٢٦,٩٩٦,٧٨٢	٢,١٢,٤٩٥	٣,٣٥٨,٥٦٧	٩٧٨,٢٢٦	٣,٣٥٢,١٤٥	١٧,٢٩٥,٣٤٩	اجمالي المطلوبات
٢,٦٥٩,٠٨٧	١,٢٤٨,٤٠٩	١٤٣,٧٤٢	٢٣٢,٨٠٩	٨٢,٣٧٣	٩٥١,٧٥٤	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
١٥٠,٩٤١	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٢,٥٠٨,١٤٦	١,٢٤٨,٤٠٩	١٤٣,٧٤٢	٢٣٢,٨٠٩	٨٢,٣٧٣	٩٥١,٧٥٤	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## الصافي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
٥,٢٢٤,٥١٠	٣٣١,٣٥٦	٩١١,٨٣٩	٣١٥,٣٨٩	١,٥٠٨,٤١٩	٢,١٥٧,٥٠٧	كما في نهاية السنة
٤,٢٤٢,٧٣٨	-	٩٨٠,٤٢٣	٣١٩,٤٤٧	١,٥٠٩,٩٣٢	١,٨٨٢,٩٣٦	بعد سنة
٢,٩٣٥,٤٢٠	-	-	٣٢٩,٧٣٣	٧٠١,٩٤٣	١,٩٠٣,٧٤٤	بعد سنتين
٢,٥٧٩,٨٣٢	-	-	-	٦٨٤,٨٧٦	١,٨٩٤,٩٥٦	بعد ثلاث سنوات
٢,٠٨٠,٤٤٧	-	-	-	-	٢,٠٨٠,٤٤٧	بعد أربع سنوات
١,٧٠٥,٢٤٩	-	-	-	-	١,٧٠٥,٢٤٩	بعد خمسة سنوات
١,٣٠٩,٠٣١	-	-	-	-	١,٣٠٩,٠٣١	بعد ستة سنوات
١,٠٩٤,٤٣٩	-	-	-	-	١,٠٩٤,٤٣٩	بعد سبعة سنوات
٣,٩٥١,٠٩٥	٢٢٦,٦٥٠	٩١٦,٥٠٧	٢٥٨,١٠٩	٦٦٠,٨٣٤	١,٨٨٨,٩٩٥	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٤,٣٦٣,١١٤	٣٣١,٣٥٦	٩٨٠,٤٢٣	٣٢٩,٧٣٣	٦٨٤,٨٧٦	٢,٠٣٦,٧٢٦	اجمالي المطلوبات
٤١٢,٠١٩	١٠٤,٧٠٦	٦٣,٩١٦	٧١,٦٢٤	٢٤,٠٤٢	١٤٧,٧٣١	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
(٢٢,٣٨٩)	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٤٣٤,٤٠٨	١٠٤,٧٠٦	٦٣,٩١٦	٧١,٦٢٤	٢٤,٠٤٢	١٤٧,٧٣١	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## تأمينات المسؤولية المدنية الإجمالي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
٧,١٩٠,٢٩٨	٦٣٣,٢١٣	٣٠٣,٩١١	٨١,٨١٤	٥٨٦,٩٠٩	٥,٥٨٤,٤٥١	كما في نهاية السنة
٩,٧٦٥,٩٣٧	-	٩٢٨,٥٣٣	٤٨٥,٥٠٩	١,٢٧٠,٩٢٦	٧,٠٨٠,٩٦٩	بعد سنة
٩,٣٤٢,٤٩٨	-	-	٥٦٢,٩٦٣	١,٢٨٥,٢٩٦	٧,٤٩٤,٢٣٩	بعد سنتين
٩,٣٣٧,٧٦٦	-	-	-	١,٣١٠,٩٢٤	٨,٠٢٦,٨٤٢	بعد ثلاث سنوات
٩,١٨٣,٩٠٧	-	-	-	-	٩,١٨٣,٩٠٧	بعد أربع سنوات
٦,٥٧٥,٧٤٣	-	-	-	-	٦,٥٧٥,٧٤٣	بعد خمسة سنوات
٤,٥٠١,٧٥٣	-	-	-	-	٤,٥٠١,٧٥٣	بعد ستة سنوات
٣,٤٣٨,٣٠٢	-	-	-	-	٣,٤٣٨,٣٠٢	بعد سبعة سنوات
١٠,٦٧,٨٩٢	٢٩٣,٤١٥	٤٤٨,٥٠٩	٤١,٩١٢	١,٢٤١,٤٨٢	٧,٦٧٣,٥٧٤	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
١٣,١٣٨,٠٥٣	٦٣٣,٢١٣	٩٢٨,٥٣٣	٥٦٢,٩٦٣	١,٣١٠,٩٢٤	٩,٧٠٢,٤٢٠	اجمالي المطلوبات
٣,٧٠,١٦١	٣٣٩,٧٩٨	٤٨٠,٠٢٤	١٥٢,٠٥١	٦٩,٤٤٢	٢,٠٢٨,٨٤٦	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
١٨٦,٠٢٨	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٢,٨٨٤,١٣٣	٣٣٩,٧٩٨	٤٨٠,٠٢٤	١٥٢,٠٥١	٦٩,٤٤٢	٢,٠٢٨,٨٤٦	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## الصافي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٧٣,٤٧٩	٤٧٦,٦٥٠	١٣٦,٥٢٤	(٤٢,٨٦٣)	٣١١,٩٣٦	١,٧٩١,٢٣٢	كما في نهاية السنة
٣,٤٦٩,٩٣٢	-	٧١٩,١٤٧	٣٨٥,٦٧٧	٣٩٥,٨١٥	١,٩٦٩,٢٩٣	بعد سنة
٢,٦٢٠,٧٦٤	-	-	٤٤٤,٤٠٥	٤١٨,٧٦٥	١,٧٥٧,٥٩٤	بعد سنتين
٢,٢٧٢,٧٨٦	-	-	-	٤٤٢,٥٨٩	١,٨٣٠,١٩٧	بعد ثلاث سنوات
١,٩١٢,٩٢٧	-	-	-	-	١,٩١٢,٩٢٧	بعد أربع سنوات
١,٣٥٨,٤٨٨	-	-	-	-	١,٣٥٨,٤٨٨	بعد خمسة سنوات
٩٨٤,٧٨٥	-	-	-	-	٩٨٤,٧٨٥	بعد ستة سنوات
٨٥٧,٩٤٢	-	-	-	-	٨٥٧,٩٤٢	بعد سبعة سنوات
٣,٠٦٤,٥١٧	٢٤٩,٥٢٣	٣٤٧,٢٥٢	٣٤٩,٤٦٤	٣٩١,٩٦٥	١,٧٢٦,٣١٣	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٤,٤٧٤,٨٣٩	٤٧٦,٦٥٠	٧١٩,١٤٧	٤٤٤,٤٠٥	٤٤٢,٥٨٩	٢,٣٩٢,٠٤٨	اجمالي المطلوبات
١,٤١٠,٣٢٢	٢٢٧,١٢٧	٣٧١,٨٩٥	٩٤,٩٤١	٥٠,٦٢٤	٦٦٥,٧٣٥	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
٧٢,٨٢٩	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
١,٣٣٧,٤٩٣	٢٢٧,١٢٧	٣٧١,٨٩٥	٩٤,٩٤١	٥٠,٦٢٤	٦٦٥,٧٣٥	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## التأمينات الطبية

### الإجمالي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٣,٧٤٩,٥٤٣	٤٩,٧٩٥,٤٣٠	٤١,٣٢٦,٠٢٩	٣٧,٩٨٢,٠٧٥	٣١,٧٨٩,١٣٧	١٩٢,٨٥٦,٨٧٢	كما في نهاية السنة
٣٣٧,٠٤٦,٦٢٢	-	٤٣,٠٧٢,١٨٤	٣٩,٦٨٤,٦١١	٣٣,١٧٣,٤٧٣	٢٢١,١١٦,٣٥٤	بعد سنة
٢٩٤,١٠٠,٧١٤	-	-	٣٩,٦٩٢,٨٥١	٣٣,١٩٢,٦١٤	٢٢١,٢١٥,٢٤٩	بعد سنتين
٢٥٤,٤٠٧,١٨٦	-	-	-	٣٣,١٩١,٩٤٤	٢٢١,٢١٥,٢٤٢	بعد ثلاث سنوات
٢٢١,٢٣٣,٦٣٧	-	-	-	-	٢٢١,٢٣٣,٦٣٧	بعد أربع سنوات
١٨٢,٥٩٥,١٢٥	-	-	-	-	١٨٢,٥٩٥,١٢٥	بعد خمسة سنوات
١٣٧,١١٣,٥٤٥	-	-	-	-	١٣٧,١١٣,٥٤٥	بعد ستة سنوات
٧٥,٨٣٠,٢١٩	-	-	-	-	٧٥,٨٣٠,٢١٩	بعد سبعة سنوات
٣٧٦,٩٨٤,٢٤٨	٣٩,٩٢٣,٣٠٨	٤٣,٠١٨,٧٥٥	٣٩,٦٣٥,٠٠٣	٣٣,١٩١,٩٤٤	٢٢١,٢١٥,٢٣٨	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٣٨٦,٩٨٧,٦١٤	٤٩,٧٩٥,٤٣٠	٤٣,٠٧٢,١٨٤	٣٩,٦٩٢,٨٥١	٣٣,١٩١,٩٤٤	٢٢١,٢٣٥,٢٠٥	اجمالي المطلوبات
١,٠٠٣,٣٦٦	٩,٨٧٢,١٢٢	٥٣,٤٢٩	٥٧,٨٤٨	-	١٩,٩٦٧	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
١,٠٠٣,٣٦٦	٩,٨٧٢,١٢٢	٥٣,٤٢٩	٥٧,٨٤٨	-	١٩,٩٦٧	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## الصافي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
١١٨,٢٥٦,٨١٠	١,٠٣٥,٥١٢	١٦,٠٩٠,٣٦٦	١٤,٤٦٢,٠٣٠	١١,٢٤٥,٢٩٨	٦٥,٨٢٣,٦٠٤	كما في نهاية السنة
١١٩,٦٧٤,٥١١	-	١٦,٨٥٤,٥٩١	١٥,٢٣٥,٢٧٦	١١,٨٦٣,٦٨	٧٥,٧٢١,٥٧٦	بعد سنة
١٠٢,٨٦٣,٦٩٣	-	-	١٥,٢٣٩,٠٨٧	١١,٨٨١,٤٧٢	٧٥,٧٤٣,١٣٤	بعد سنتين
٨٧,٦٢٤,٣٦٩	-	-	-	١١,٨٨١,٢٣٨	٧٥,٧٤٣,١٣١	بعد ثلاث سنوات
٧٥,٧٤٩,٥٧٠	-	-	-	-	٧٥,٧٤٩,٥٧٠	بعد أربع سنوات
٦٢,٣٦٠,٩٣٩	-	-	-	-	٦٢,٣٦٠,٩٣٩	بعد خمسة سنوات
٤٦,٣٦٠,٥٠٢	-	-	-	-	٤٦,٣٦٠,٥٠٢	بعد ستة سنوات
٢٣,٥٩٢,٦٤٩	-	-	-	-	٢٣,٥٩٢,٦٤٩	بعد سبعة سنوات
١٣٢,٣٦٠,٩٧	١٢,٩٥٣,٤٤٨	١٦,٨٣٥,١٩٥	١٥,٢١٨,٠٨٧	١١,٨٨١,٢٣٨	٧٥,٧٤٣,١٢٩	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
١٣٠,٣٦٠,٨٠٦	١,٠٣٥,٥١٢	١٦,٨٥٤,٥٩١	١٥,٢٣٩,٠٨٧	١١,٨٨١,٢٣٨	٧٥,٧٥٠,٣٧٨	اجمالي المطلوبات
(٢,٢٧٠,٢٩١)	(٢,٣١٧,٩٣٦)	١٩,٣٩٦	٢١,٠٠٠	-	٧,٢٤٩	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
(٢,٢٧٠,٢٩١)	(٢,٣١٧,٩٣٦)	١٩,٣٩٦	٢١,٠٠٠	-	٧,٢٤٩	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## التأمينات الاخرى الإجمالي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
٦,٩٦٥,٢٥٦	٣٧٠,٧٧٠	٢٥١,٩٥٨	٣٦٩,٠٠٠	١,٨٥٧,٠٣٥	٤,١١٦,٤٩٣	كما في نهاية السنة
٦,٢٨٢,٦٣٩	-	٣٢٠,٨٨٥	٣٩٥,٨٢٧	١,٢٠٥,٩٤١	٤,٣٥٩,٩٨٦	بعد سنة
٥,٨٠٩,٨١٩	-	-	٤١٤,٥٤٩	١,٢٠٤,٤٠٣	٤,١٩٠,٨٦٧	بعد سنتين
٥,٢٠٨,٦٢٩	-	-	-	١,٢٠٤,٧٩٤	٤,٠٠٣,٨٣٥	بعد ثلاث سنوات
٤,٠٣٧,٩١٩	-	-	-	-	٤,٠٣٧,٩١٩	بعد أربع سنوات
٣,٨٨٨,٦٧٢	-	-	-	-	٣,٨٨٨,٦٧٢	بعد خمسة سنوات
٣,٤٥٠,٨٥٥	-	-	-	-	٣,٤٥٠,٨٥٥	بعد ستة سنوات
٣,١٣٢,٥٠٣	-	-	-	-	٣,١٣٢,٥٠٣	بعد سبعة سنوات
٥,٦٤٦,١٢٣	١٨٩,٢٧٣	١٨٩,٤٨٠	٢٧٥,٨٤٦	١,٢٠١,٩٠٣	٣,٧٨٩,٦٢١	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٦,٦٠٨,٥٤٦	٣٧٠,٧٧٠	٣٢٠,٨٨٥	٤١٤,٥٤٩	١,٢٠٤,٧٩٤	٤,٢٩٧,٥٤٨	اجمالي المطلوبات
٩٦٢,٤٢٣	١٨١,٤٩٧	١٣١,٤٠٥	١٣٨,٧٠٣	٢,٨٩١	٥٠٧,٩٢٧	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
٤٦,٩٦٤	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٩١٥,٤٥٩	١٨١,٤٩٧	١٣١,٤٠٥	١٣٨,٧٠٣	٢,٨٩١	٥٠٧,٩٢٧	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## الصافي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٩٥,٠٥١	١٥٣,٤٠٦	٩٢,٤٧٩	٥٧,٣٢٩	٥٥٧,٦٨٩	٦٣٤,١٤٨	كما في نهاية السنة
١,٣٥٥,٨٦٤	-	١٢٨,٠٠٤	٧٩,٠٤١	٥٧٦,٠٨٣	٥٧٢,٧٣٦	بعد سنة
١,١٧٢,٢٠٠	-	-	٩٠,١٣١	٥٧٥,٦٢٨	٥٠٦,٤٤١	بعد سنتين
١,١٠٨,٩٢٨	-	-	-	٥٧٥,٨١١	٥٣٣,١١٧	بعد ثلاث سنوات
٥٣٨,٣٣٤	-	-	-	-	٥٣٨,٣٣٤	بعد أربع سنوات
٥٨٢,٧٣٢	-	-	-	-	٥٨٢,٧٣٢	بعد خمسة سنوات
٥١٥,٨١٨	-	-	-	-	٥١٥,٨١٨	بعد ستة سنوات
٤٣٩,٧٤٤	-	-	-	-	٤٣٩,٧٤٤	بعد سبعة سنوات
١,٣٢٥,٦٢٥	٩٤,٦٢	٧٦,١٤٧	٣٠,٩٩٦	٥٧٥,٧٠	٥٤٩,٣٥٠	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
١,٦٢٧,٩٣٦	١٥٣,٤٠٦	١٢٨,٠٠٤	٩٠,١٣١	٥٧٥,٨١١	٦٨٠,٥٨٩	اجمالي المطلوبات
٣٠٢,٣١٦	٥٩,٣٤٤	٥١,٨٥٧	٥٩,١٣٥	٧٤١	١٣١,٢٣٩	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
١٦,٩٦٩	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٢٨٥,٣٤٧	٥٩,٣٤٤	٥١,٨٥٧	٥٩,١٣٥	٧٤١	١٣١,٢٣٩	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## الحياة

### الإجمالي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠١٨,٤٥٥	١,٦٨٨,٦١٣	٢٩٩,٨٤٢	٣٠,٠٠٠	-	-	كما في نهاية السنة
٤١٧,٦٢٢	-	٣٨٣,٩٩٣	٣٣,٦٢٩	-	-	بعد سنة
٥٢,٣٥٢	-	-	٣٣,٦٢٩	-	١٨,٧٢٣	بعد سنتين
(٤٩١)	-	-	-	-	(٤٩١)	بعد ثلاث سنوات
٣١,٣٨٥	-	-	-	-	٣١,٣٨٥	بعد أربع سنوات
٢٧,٩٧٦	-	-	-	-	٢٧,٩٧٦	بعد خمسة سنوات
٢٩,٦٠٦	-	-	-	-	٢٩,٦٠٦	بعد ستة سنوات
١١,٧٨٦	-	-	-	-	١١,٧٨٦	بعد سبعة سنوات
١,٣٤٨,١٨٤	٩٠٢,٢٨٦	٣٧٩,٣٩٥	٣٣,٦٢٩	-	٣٢,٨٧٤	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٢,١٥٨,٢٥٠	١,٦٨٨,٦١٣	٣٨٣,٩٩٣	٣٣,٦٢٩	-	٥٢,٠١٥	اجمالي المطلوبات
٨١,٠٦٦	٧٨٦,٣٢٧	٤,٥٩٨	-	-	١٩,١٤١	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
٥٢,٩٣٠	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٧٥٧,١٣٦	٧٨٦,٣٢٧	٤,٥٩٨	-	-	١٩,١٤١	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

## الصافي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
٤٦٢,٧٣٠	٣٤٦,٧١٠	١٠٤,٦٢٨	١١,٣٩٢	-	-	كما في نهاية السنة
٢٠٥,٣٠٤	-	١٩٣,٧٣١	١١,٥٧٣	-	-	بعد سنة
١٣,٤٤٥	-	-	١١,٥٧٣	-	١,٨٧٢	بعد سنتين
(١٧,٣٤٢)	-	-	-	-	(١٧,٣٤٢)	بعد ثلاث سنوات
(٧,٧٨٣)	-	-	-	-	(٧,٧٨٣)	بعد أربع سنوات
٩,٧٣١	-	-	-	-	٩,٧٣١	بعد خمسة سنوات
١,٤٠٩	-	-	-	-	١,٤٠٩	بعد ستة سنوات
٥,٤٤٠	-	-	-	-	٥,٤٤٠	بعد سبعة سنوات
٤٦٩,٧٧٥	٢٦٢,٦٠٩	١٨٩,١٣٢	١١,٥٧٣	-	٦,٤٦١	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٥٦٤,٧٦٤	٣٤٦,٧١٠	١٩٣,٧٣١	١١,٥٧٣	-	١٢,٧٥٠	اجمالي المطالبات
٩٤,٩٨٩	٨٤,١٠١	٤,٥٩٩	-	-	٦,٢٨٩	الإلتزام عن التعويضات المتكبدة
٢٦,١٨١	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٦٨,٨٠٨	٨٤,١٠١	٤,٥٩٩	-	-	٦,٢٨٩	اجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة

## ٣ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب أنواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي.

تتركز مخاطر بعض مكونات مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	٢٩,٤٧٧,٦٠٢	٣٢,٢٣٦,٢٨٣	٢٨,١١٨,٢٦٧	٣٠,٢٣٤,٣٨٤
البحري والنقل	٢٧٣,٣٥٣	٩٥٥,٠٩٦	٣٠٧,٨٣٦	١,٢٠١,٣٢٩
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٦٦٧,٨٣٣	٢,٢٤٠,٦٠٤	٤٧٩,٩٧٩	٣,٢٤٧,٥٤٦
المسؤولية المدنية	٩٢٦,٩٧٧	١,٣٢٥,٦٣٠	٤٨٠,٧٧٣	٩٦,٣٣٧
الطبي	٢,٠٢٨,٧٧٨	٥,٨٤٠,٩٩١	٢,٠٩٨,٩٧٤	٥,١٦٦,٤٣٨
حياة	١١٥,٣٥٧	٦٥٩,٣٤٩	٣٨,٣٨٥	٧٩,٧٧٨
فروع أخرى	٦٠٨,٣٠٦	٢,٣٨١,٨٢٠	٤١٣,٩٣٢	٢,١٦٤,٦٤٥
<b>المجموع</b>	<b>٣٤,٠٩٨,٢٠٦</b>	<b>٤٥,٦٣٩,٧٧٣</b>	<b>٣١,٩٣٧,٤٤٦</b>	<b>٤٣,٠٥٤,٤٥٧</b>

ان المجموعة تقوم بتغطية كافة اعمالها بموجب اتفاقيات إعادة تأمين نسبية واختيارية واتفاقية فائض الخسارة بالإضافة الى اتفاقيات تغطي نسبة احتفاظ المجموعة التراكمي تحت مسميات اتفاقيات إعادة تأمين اخطار الكوارث.

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

٢٠٢٣				
المطلوبات	الموجودات	مطلوبات إعادة التأمين	موجودات إعادة التأمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				<b>أ- حسب المناطق الجغرافية</b>
٩٠,٧٣٨,٥٨٨	٥١,٦٦٣,٢٣٧	٤,٦٤٦,٤١٧	٢٦,٠٩٩	داخل المملكة
٢٧,٥٣٥,٤٨٠	٢,٩٠٣,٢٦٢	١,٤٠٩,٩٩٩	١٤,٦١٧	دول الشرق الاوسط الأخرى
١١١,٦٠٧	١٥,٥٠١,٥٦٠	٥,٧١٥	٧٨,٠٤٣	أوروبا
٦٨,٩٨٥	٥,١١٦	٣,٥٣٣	٢٦	آسيا *
٢,١٦٨,٠٦٩	٤٤,٢١٨	١١١,٠١٩	٢٢٣	إفريقيا *
-	١,١٦٢,٠٠٠	-	٥,٨٤٩	أمريكا
<b>١٢٠,٦٢٢,٧٢٩</b>	<b>٧١,٢٧٩,٣٩٣</b>	<b>٦,١٧٦,٨٨٣</b>	<b>٣٥٨,٨٥٧</b>	<b>المجموع</b>
٢٠٢٢				
المطلوبات	الموجودات	مطلوبات إعادة التأمين	موجودات إعادة التأمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				<b>أ- حسب المناطق الجغرافية</b>
١١٢,١٤٠,٠٨٦	٥٢,٠٩٠,١٢٨	٧,٧٨٤,٩٤٤	٥٦٧,٢١٨	داخل المملكة
٦٩٥,٨٩٢	٢,٨٠١,٧٩٦	٤٨,٣١٠	٢٩,٦٥٥	دول الشرق الاوسط الأخرى
٩٤,٩٨٩	١٥,٢٤٣,٦٦٣	٦,٥٩٤	١٦١,٣٤٥	أوروبا
٦٤,٩١٥	٥,٥٤٥	٤,٥٠٦	٥٩	آسيا *
٢,١٢٥,٥٩٠	٤٥,٢٦٦	١٤٧,٥٦٢	٤٧٩	إفريقيا *
<b>١١٥,١٢١,٤٧٢</b>	<b>٧٠,١٨٦,٣٩٨</b>	<b>٧,٩٩١,٩١٦</b>	<b>٧٥٨,٧٥٦</b>	<b>المجموع</b>

\* باستثناء دول الشرق الاوسط.

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	المطلوبات	الموجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	المطلوبات	الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						<b>ب- حسب القطاع</b>
٢,٨٣١,٧٦٢	١,١٧٨,٠٦٧	١٦,٠١٥,٣٥٣	٢,٨٣١,٧٦٢	١,٤١١,٣١١	٢٧,٠٨٣,٩٩١	قطاع عام
						قطاع خاص:
١,١٩٨,٩٤٠	٦٣,٩٦٩,٨٤٢	٩٧,٠٠٨,١٢٢	١,١٩٨,٩٤٠	٦٥,٠٥٦,٧٤٣	٩٠,٩٦٩,٢٣٨	شركات ومؤسسات
-	٥,٠٣٨,٤٨٩	٢,٠٩٧,٩٩٧	-	٤,٨١١,٣٣٩	٢,٥٦٩,٥٠٠	أفراد
<b>٤,٠٣٠,٧٠٢</b>	<b>٧٠,١٨٦,٣٩٨</b>	<b>١١٥,١٢١,٤٧٢</b>	<b>٤,٠٣٠,٧٠٢</b>	<b>٧١,٢٧٩,٣٩٣</b>	<b>١٢٠,٦٢٢,٧٢٩</b>	<b>المجموع</b>



## حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح اثر التغيير الممكن المعقول في أسعار أقساط الاكتتاب على قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على حقوق الملكية*		الأثر على ربح السنة قبل الضريبة		هامش الخدمة التعاقدي		نسبة التغيير	٢٠٢٣
صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%	
(٨١٢)	(٥,٤٠٤)	(٨٢٩)	(٥,٥١٥)	(٢,٧٤٦)	(٣,٢٢٦)	٥	معدل الوفيات
(٢٤٤)	(١,٦٢١)	(٢٤٩)	(١,٦٥٤)	(٨٢٤)	(٩٦٨)	٥	الاعتلال
(١٦٢)	(١,٠٨١)	(١٦٦)	(١,١٠٣)	(٥٤٩)	(٦٤٥)	٥	طول العمر
(٨١)	(٥٤٠)	(٨٣)	(٥٥١)	(٢٧٥)	(٣٢٣)	٥	المصرفوات
(١٢٢)	(٨١١)	(١٢٤)	(٨٢٧)	(٤١٢)	(٤٨٤)	٥	معدل الانقضاء
الأثر على حقوق الملكية*		الأثر على ربح السنة قبل الضريبة		هامش الخدمة التعاقدي		نسبة التغيير	٢٠٢٢
صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%	
٦,٠١٤	(٣٥٧)	٦,١٣٧	(٣٦٤)	٢,٥٦٣	-	٥	معدل الوفيات
١,٨٠٤	(١٠٧)	١,٨٤١	(١٠٩)	٦,١٦٩	-	٥	الاعتلال
١,٢٠٣	(٧١)	١,٢٢٧	(٧٣)	٤,١١٣	-	٥	طول العمر
٦٠١	(٣٦)	٦١٤	(٣٦)	٢,٠٥٦	-	٥	المصرفوات
٩٠٢	(٥٤)	٩٢١	(٥٥)	٣,٠٨٤	-	٥	معدل الانقضاء

في حال كان هنالك تغيير سلبي يكون الأثر مساوي للتغيير أعلاه مع عكس الإشارة.

\* صافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل.

## ب - المخاطر المالية

إن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تتمحور حول امكانية عدم كفاية العائد على الإستثمارات لتمويل الإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين والإستثمارات.

تتبع المجموعة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة المجموعة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق.

وتتبع المجموعة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و المطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

## ا - مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغيير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف، ومخاطر التغيير في أسعار الأسهم. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

## ٢ - مخاطر أسعار الفائدة

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة بالإيداعات البنكية طويلة الأجل والودائع الأخرى. حيث تسعى المجموعة دائماً لتقليل هذا الخطر من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق. إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك والسحب على المكشوف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ٦٪ إلى ٦,٨٪ سنوياً على ودائع الدينار الأردني.

هذا ويبين الجدول أدناه حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالفائدة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. حيث تم إعداد التليل أدناه على فرض أن مبلغ الودائع بتاريخ القوائم المالية الموحدة كان قائماً طول الفترة المالية. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥٪ (نصف بالمائة) والتي تمثل تقييم إدارة المجموعة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة.

-% ٠,٥		+ % ٠,٥		الزيادة (النقص) في الربح للسنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٣٣٤,٦٠٣)	(١٠٦,٣٦١)	٣٣٤,٦٠٣	١٠٦,٣٦١	الزيادة (النقص) في الربح للسنة
(٣٣٤,٦٠٣)	(١٠٦,٣٦١)	٣٣٤,٦٠٣	١٠٦,٣٦١	حقوق المساهمين

الجدول أدناه يبين حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة على سندات خزينة جمهورية مصر العربية وحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و المملكة العربية السعودية وقطر وسندات خزينة وسندات أخرى في الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و سندات خزينة جمهورية مصر العربية وحكومة المملكة الأردنية الهاشمية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. حيث تم إعداد التليل أدناه على فرض أن مبلغ السندات القائم بتاريخ القوائم المالية الموحدة كان قائماً طول الفترة المالية. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥٪ (نصف بالمائة) والتي تمثل تقييم إدارة المجموعة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة.

-% ٠,٥		+ % ٠,٥		الزيادة (النقص) في الربح للسنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٤,٣٩٦)	(٢٩٦,٢٧٣)	٦٤,٣٩٦	٢٩٦,٢٧٣	الزيادة (النقص) في الربح للسنة
(٦٤,٣٩٦)	(٢٩٦,٢٧٣)	٦٤,٣٩٦	٢٩٦,٢٧٣	حقوق المساهمين

الجدول ادناه يبين حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة على مطلوبات عقود التأمين ومطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥٪ (نصف بالمائة) والتي تمثل تقييم إدارة المجموعة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة.

- ٠,٥٪		+ ٠,٥٪		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٤٥,٤٩٥)	(٢٤٩,٧٨٩)	٢٤٥,٤٩٥	٢٤٩,٧٨٩	مطلوبات عقود التأمين
(٥٥,٤٨١)	(٥٨,٠٧٤)	٥٥,٤٨١	٥٨,٠٧٤	موجودات عقود إعادة التأمين
(٥,٢٦٧)	(٣,٣٧٤)	٥,٢٦٧	٣,٣٧٤	مطلوبات عقود إعادة التأمين

### ٣- مخاطر العملات الأجنبية

ان مخاطر العملات الاجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الادوات المالية نتيجة للتغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية. يتم تمويل أغلبية موجودات ومطلوبات المجموعة باستخدام الدينار الأردني أو الدولار الأمريكي. حيث ان سعر الصرف بين الدينار الأردني والدولار الأمريكي ثابت بمعدل ٠/٧٠٩. وان احتمالية حدوث هذا الخطر ضئيلة. وعليه فإن المجموعة لا تتناط لمخاطر العملات الأجنبية للأسباب التالية:

- أن سعر صرف الدولار ثابت ما بين ٠,٧٠٨ إلى ٠,٧١٠، بيعاً وشراءً من قبل البنك المركزي الأردني.
- أن كافة حسابات المجموعة مع مختلف الجهات بما فيها معيدي التأمين هي بالدينار الأردني.
- كما لا يوجد حسابات بعملات أجنبية أخرى إلا أن المجموعة تراقب تقلبات أسعار صرف العملات بصورة مستمرة.

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغيّر قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيّر 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 إتباع إستراتيجيات للتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

تعتقد إدارة المجموعة ان مخاطر العملات الأجنبية وتأثيرها على القوائم المالية غير مادي.

### ٤- مخاطر السيولة

تتبع الإدارة نظاما ملائما لإدارة المخاطر المتعلقة بالتمويل قصير وطويل الاجل. وذلك من خلال الاحتفاظ بإحتياطات مناسبة من خلال المراقبة الفعلية على التدفقات النقدية المتوقعة ومقارنة استحقاق الموجودات من جهة والمطلوبات المالية والإلتزامات الفنية من الجهة الاخرى.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأديته في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومؤامنة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقيّة للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة):

المجموع	إستحقاق بدون دينار	من سنة حتى ٣ سنوات دينار	من ٦ شهور حتى سنة واحدة دينار	من ٣ شهور إلى ٦ شهور دينار	من شهر إلى ٣ شهور دينار	أقل من شهر دينار	٢٠٢٣
							دينار
<b>المطلوبات</b>							
٦٤,٧٧٣,٥٣٧	١,٩٤٣,٢٠٧	٧,٧٧٢,٨٢٤	١١,٠١١,٥٠١	١٦,٥١٧,٢٥٢	١٩,٢٧٠,١٢٧	٨,٢٥٨,٦٢٦	مطلوبات عقود التأمين
٣٥٨,٨٥٧	٦١,٠٠٥	٢٤٤,٠٢٣	١٠,٧٦٦	١٦,١٤٩	١٨,٨٤٠	٨,٠٧٤	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١,٨٤٦,٢٦٧	٢٣٤,٣٩٨	-	-	١٤٢,٥٩٧	١,٢٦٣,٠٥٠	٢٠,٦٢٢٢	مصاريف مستحقة
٢١٢,٦٩٧	-	-	-	١٢٨,٤٨٦	-	٨٤,٢١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٢,٨٤٨	-	٩٥,٨١٠	٣٤,٣٥٢	٢٣,٩٤١	١٧,٧٤٧	٦٠,٩٩٨	التزامات عقود الإيجار
٢,٨٨٧,٥٩٨	٢,٥٣٧,٧٨٤	-	-	-	-	٣٤٩,٨١٤	مخصصات مختلفة
٧٢٣,٣٧٣	٥٦,٩١٨	-	-	٤٢,١٥٣	٣٩,٨٧٢	٥٨٤,٤٣٠	مطلوبات أخرى
٢٤٤,٢١٦	٢٤٤,٢١٦	-	-	-	-	-	التزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقفة
<b>٧١,٢٧٩,٣٩٣</b>	<b>٥,٠٧٧,٥٢٨</b>	<b>٨,١١٢,٦٥٧</b>	<b>١١,٠٥٦,٦١٩</b>	<b>١٦,٨٧٠,٥٧٨</b>	<b>٢٠,٦٠٩,٦٣٦</b>	<b>٩,٥٥٢,٣٧٥</b>	<b>المجموع</b>
<b>١٢٠,٦٢٢,٧٢٩</b>	<b>٢٢,٩٠٢,٨٣٩</b>	<b>٦٠,٧٢٥,٠٨٣</b>	<b>١٤,٦٧٨,٩٢٨</b>	<b>١٠,٢٨١,٨٣٨</b>	<b>٤,١٧١,٢٥٧</b>	<b>٧,٨٦٢,٧٨٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>٢٠٢٢</b>							
<b>المطلوبات</b>							
٦٣,٥٦٤,٨٨٦	١,٩٠٦,٩٤٧	٧,٦٢٧,٧٨٦	١٠,٨٠٦,٠٣١	١٦,٢٠٩,٠٤٦	١٨,٩١٠,٥٥٣	٨,١٠٤,٥٢٣	مطلوبات عقود التأمين
٧٥٨,٧٥٦	١٢٨,٩٨٨	٥١٥,٩٥٤	٢٢,٧٦٣	٣٤,١٤٤	٣٩,٨٣٥	١٧,٠٧٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١,٧٨٩,٣١٨	-	-	-	١١٩,٤٤٩	١,٥٥٠,٦٤٠	١١٩,٢٢٩	مصاريف مستحقة
٢١٦,٧٥٥	-	-	-	١٦,٦٥٦	-	٢٠٠,٩٩٩	مخصص ضريبة الدخل
٣٩٤,٢٨٧	-	١٧٣,٢٦٣	٧٢,٥٨١	١٦,٠٠١	٩,٤٤١	١٢٣,٠٠١	التزامات عقود الإيجار
٢,٢٢٥,٩٩٣	٢,٠١٦,٥٨١	-	١٢٥,٢٢٧	٧٧,٧٢٨	٥,١٢٠	١,٣٣٧	مخصصات مختلفة
٩٦٩,٨٤٥	٢٤,٩٨٥	-	١٩,٦١٥	٢٨,٢٩٣	٤٣٣,٥١٣	٤٦٣,٤٣٩	مطلوبات أخرى
٢٦٦,٥٥٨	٢٦٦,٥٥٨	-	-	-	-	-	التزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقفة
<b>٧٠,١٨٦,٣٩٨</b>	<b>٤,٣٤٤,٠٥٩</b>	<b>٨,٣١٧,٠٠٣</b>	<b>١١,٠٤٦,٢١٧</b>	<b>١٦,٥٠١,٣١٧</b>	<b>٢٠,٩٤٩,١٠٢</b>	<b>٩,٠٢٨,٧٠٠</b>	<b>المجموع</b>
<b>١١٥,١٢١,٤٧٢</b>	<b>٢١,٨٥٨,٣٠٦</b>	<b>٥٧,٩٥٥,٥٨٦</b>	<b>١٤,٠٠٩,٤٦٤</b>	<b>٩,٨١٢,٩١٣</b>	<b>٣,٩٨١,٠١٨</b>	<b>٧,٥٠٤,١٨٥</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

## ٥- مخاطر اسعار الاسهم

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 الاخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان. وفيما يلي أثر التغير على حقوق المساهمين للمجموعة:

٢٠٢٣	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل
		دينار	
الاسواق المالية	٥٪ زيادة	٢٦٧,٣٦١	٢٥٨,٩٧٦
الاسواق المالية	٥٪ نقصان	(٢٦٧,٣٦١)	(٢٥٨,٩٧٦)
٢٠٢٢			
الاسواق المالية	٥٪ زيادة	٢٦١,٢٣٦	-
الاسواق المالية	٥٪ نقصان	(٢٦١,٢٣٦)	-

## ٦- مخاطر الائتمان

ينتج هذا النوع من المخاطر نتيجة عدم مقدرة الجهات الأخرى المدينة للمجموعة بالوفاء بالتزاماتها. وتنتج هذه المخاطر عن كل من:

- معيدي التأمين.
- حاملي البوالص.
- وسطاء التأمين.

للتخفيف من مخاطر الائتمان تقوم المجموعة بالإجراءات التالية:

- وضع الحدود الائتمانية للوسطاء والوكلاء.
- مراقبة الذمم المدينة.
- وضع سياسات لإعادة التأمين لدى اطراف اخرى مليئة ماليا.
- الاحتفاظ بالأرصدة النقدية الخاصة بالمجموعة مع بنوك محلية و عالمية.

## ٧- مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من التزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى المجموعة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

تقوم المجموعة ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، بالدخول في إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف اخرى.

تقوم المجموعة بتطبيق شروط إتفاقيات إعادة التأمين الإتفاقي والإختياري عند التقدم للاكتتاب بكافة الأخطار التأمينية مهما كان حجمها.

تقوم المجموعة باستكمال تغطيات إعادة التأمين لكل خطر يتم إحالته عليها قبل إصدار عقد التأمين في حال العقود الكبيرة التي تتجاوز حدود الإتفاقيات النسبية.

تقوم المجموعة إذا قررت إسناد ما يزيد عن ٣٠٪ من أي عقد تأمين توفير غطاء إعادة التأمين الإختياري بنسبة لا تقل عن ٦٠٪ من ذلك الاسناد إلى شركة إعادة تأمين مصنفة من المجموعة الأولى والثانية وفقاً لتعليمات هامش الملاعة.

تقوم المجموعة بإعادة ما نسبته ١٠٠٪ من الأخطار المستثناه من الإتفاقيات إعادة إختيارية إلى شركة أو شركات إعادة تأمين مصنفة من المجموعة الأولى والثانية وفقاً لتعليمات هامش الملاعة.

تقوم المجموعة بمتابعة تصنيف معيدي التأمين الإختياري والإتفاقي شهريا للتأكد من عدم تغيير التصنيف إلى ما هو دون الدرجة الأولى أو الثانية.

## ٨- المخاطر التشغيلية

هي المخاطر الناتجة عن تعطل الأنظمة أو يمكن ان تنتج عن اي خطأ بشري مقصود أو غير مقصود. حيث يمكن ان تؤثر هذه الاخطار على سمعة المجموعة حيث يمكن ان تؤدي الى خسارة مالية. ويمكن تفادي مثل هذه الاخطار بفصل الواجبات ووضع الاجراءات اللازمة للحصول على أي معلومات من الانظمة المستخدمة في المجموعة ومن خلال توعية و تدريب كوادر المجموعة.

## ٩- المخاطر القانونية

ينتج هذا النوع من الاخطار عن الدعاوى القانونية ضد المجموعة، ولتفادي هذه الاخطار قامت المجموعة بإنشاء دائرة قانونية مستقلة لمتابعة اعمال المجموعة بما يتلائم مع قانون تنظيم أعمال التأمين وتعليمات هيئة التأمين.

## (39) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢٠٢٣
			<b>الموجودات</b>
٢١,٢٧٢,٢٦٣	-	٢١,٢٧٢,٢٦٣	ودائع لدى البنوك
٥,٦٨٢,٦٧٢	٥,٦٨٢,٦٧٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٧٩,٥١٢	-	٥,١٧٩,٥١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٧,٧٥٥,٥٢٥	٥٣,٢٣٩,١٣٠	٤,٥١٦,٣٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٠,٤٦٤	١٧٠,٤٦٤	-	إستثمار عقاري
١,١٥٥,٤٢١	-	١,١٥٥,٤٢١	النقد وما في حكمه
٦,١٧٦,٦٨٣	٩٢٦,٥٠٣	٥,٢٥٠,١٨٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٤,٢٧٤,٢٠١	٤,٢٧٤,٢٠١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٤٢٥,٩٠٨	٧,٤٢٥,٩٠٨	-	ممتلكات ومعدات
٥,٤٨٨,٩٩٢	٥,٤٨٨,٩٩٢	-	موجودات غير ملموسة
٢٠٣,٤٩١	١٣١,٧٦٠	٧١,٧٣١	حق إستخدام الأصول
٥,٠٤٨,٦٤٢	-	٥,٠٤٨,٦٤٢	موجودات أخرى
٧٨٨,٩٥٥	٧٨٨,٩٥٥	-	موجودات العمليات المتوقفة
<b>١٢٠,٦٢٢,٧٢٩</b>	<b>٧٨,١٢٨,٥٨٥</b>	<b>٤٢,٤٩٤,١٤٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٦٤,٧٧٣,٥٣٧	٩,٧١٦,٠٣١	٥٥,٠٥٧,٥٠٦	مطلوبات عقود التأمين
١,٨٤٦,٢٦٧	-	١,٨٤٦,٢٦٧	مصاريف مستحقة
٣٥٨,٨٥٧	٣٠٥,٠٢٩	٥٣,٨٢٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٣٢,٨٤٨	٩٥,٨١٠	١٣٧,٠٣٨	إلتزامات عقود الإيجار
٢,٨٨٧,٥٩٨	-	٢,٨٨٧,٥٩٨	مخصصات مختلفة
٢١٢,٦٩٧	-	٢١٢,٦٩٧	مخصص ضريبة الدخل
٧٢٣,٣٧٣	-	٧٢٣,٣٧٣	مطلوبات أخرى
٢٤٤,٢١٦	٢٤٤,٢١٦	-	اللتزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقفة
<b>٧١,٢٧٩,٣٩٣</b>	<b>١٠,٣١٦,٠٨٦</b>	<b>٦٠,٩١٨,٣٠٧</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٤٩,٣٤٣,٣٣٦</b>	<b>٦٧,٧٦٧,٤٩٩</b>	<b>(١٨,٤٢٤,١٦٣)</b>	<b>الصافي</b>

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٣
<b>الموجودات</b>			
٦٦,٩٢٢,٥٦٢	-	٦٦,٩٢٢,٥٦٢	ودائع لدى البنوك
٥,٥٦٠,١٨٣	٥,٥٦٠,١٨٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٥٨٠,٢١٣	١١,٥٨٠,٢١٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٠,٤٦٤	١٧٠,٤٦٤	-	إستثمار عقاري
٨٠٢,٩٦٣	-	٨٠٢,٩٦٣	النقد وما في حكمه
٧,٩٩١,٩١٦	١,١٩٨,٧٨٧	٦,٧٩٣,١٢٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٤,١٣٦,٩٤٠	٤,١٣٦,٩٤٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٢٥٨,٤٥٠	٧,٢٥٨,٤٥٠	-	ممتلكات ومعدات
٥,٧٣٢,٢٦٤	٥,٧٣٢,٢٦٤	-	موجودات غير ملموسة
٤٠١,٣٨٧	١٨٧,٦٧٥	٢١٣,٧١٢	حق إستخدام الأصول
٣,٧٩٠,٦٩٦	-	٣,٧٩٠,٦٩٦	موجودات أخرى
٧٧٣,٤٣٤	٧٧٣,٤٣٤	-	موجودات العمليات المتوقفة
<b>١١٥,١٢١,٤٧٢</b>	<b>٣٦,٥٩٨,٤١٠</b>	<b>٧٨,٥٢٣,٠٦٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٦٣,٥٦٤,٨٨٦	٩,٥٣٤,٧٣٣	٥٤,٠٣٠,١٥٣	مطلوبات عقود التأمين
١,٧٨٩,٣١٨	-	١,٧٨٩,٣١٨	مصاريف مستحقة
٧٥٨,٧٥٦	٦٤٤,٩٤٣	١١٣,٨١٣	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣٩٤,٢٨٧	١٧٣,٢٦٣	٢٢١,٠٢٤	إلتزامات عقود الإيجار
٢,٢٢٥,٩٩٣	٢,٠١٦,٥٨١	٢٠٩,٤١٢	مخصصات مختلفة
٢١٦,٧٥٥	-	٢١٦,٧٥٥	مخصص ضريبة الدخل
٩٦٩,٨٤٥	-	٩٦٩,٨٤٥	مطلوبات أخرى
٢٦٦,٥٥٨	٢٦٦,٥٥٨	-	الالتزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقفة
<b>٧٠,١٨٦,٣٩٨</b>	<b>١٢,٦٣٦,٠٧٨</b>	<b>٥٧,٥٥٠,٣٢٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٤٤,٩٣٥,٠٧٤</b>	<b>٢٣,٩٦٢,٣٣٢</b>	<b>٢٠,٩٧٢,٧٤٢</b>	<b>الصافي</b>

## (٤٠) تحليل القطاعات الرئيسية

### أ - معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

لأغراض إدارية وكما هو موضح في إيضاح إيرادات عقود التأمين (إيضاح ٢٥) وإيضاح مصروفات عقود التأمين (إيضاح ٢٦) تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي، تأمين الحياة، الفروع الأخرى). يشكل هذا القطاع الاساس الذي تستخدمه المجموعة لظهور المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع اعلاه ايضا على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

فيما يلي توزيع موجودات و مطلوبات المجموعة المجموعه حسب نوع المنتج:

المجموع	فروع أخرى		الحياة		الطبي		المسؤولية		حريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٩٩١,٦٠٦	١,٥١٢,١٧٩	١,٤٨٦,٨٠٦	-	٢٥,٤٦٦	٨٨٦,٣٠١	١١٨,٧٨١	٢٧٦,٣٥٦	١٠٤,١٥٦	٢,٨٨٢,٨٠٤	١,٨٢٤,٦٠٠	٤٤٩,٦٩٣	٣٧٣,٧٨٤	١,٩٨٥,٣٠٣	٢,٢٤٣,٠٠٠
٢,٧٧٦,٣٤٤	١,٤٠,١٨٩	١,٠٥١,٥١٩	١٠٥,٣٠٤	٢٥٣,٨٤٤	١٥٠,٢٠٩٠١	١٦٧,٩٦٤	٣٧٠,٦١٥	٤٣١,٤٧٧	٢,٧٢٨,٧١٠	٢,٩٨٥,١١٥	٥٥٠,٩٠٠	٤٧٩,٧٤٥	٦,٨٥٩,٧٢٥	٧,٧٦٦,٣٧٥
١٧,٤٠٣,٩٦٤	١,٣٢٩,٨٤٢	٥,٣٢٣,٧٢٣	-	-	١٢,٧٥٧,٤٦٦	٥١٠,٧٠٦	١٢٨,٢٦٧	٥١٣,٤٦٤	١,٧٨٢,٣٣٥	٧,١٣٥,١٧٧	١,١٤٢,٤٩٢	٤٥٥,٧٣٠,٧٠٨	-	-
١٧,٤٠٣,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٤٠٣,٩٦٤	١٧,٤٠٣,٩٦٤
٣,٧٩٦,٦٦٤	٢٩٤,١٠١	٣,٥٠١,٧٠٠	-	-	٢,٨٢٦,٣٨٦	٣,٧٥٧,٦٦٦	٢٨,٦٣١	٣٧٧,٧٧٩	٣٩٤,١٧٤	٥٢٤,٩٨٠	٢٥٢,٦٦٩	٢٥٦,٥١٧	-	-
٥٥,٨٦٩,٦٠٦	٤,٢٦٦,٦٣٧	٨,٥٦٣,٧٤٨	١٠٥,٣٠٤	٢٧٩,٣١٠	١٢,٤٨٦,٠٥٤	٧١,٣٣٩,٥٤٧	٨٠,٣٠٥٨٦	١,٠٨٦,٨٦٦	٧,٧٨٧,٣٣٣	١٢,٤٦٩,٨٧٢	٢,٣٩٥,٨١٤	٥,٧٥٦,٧٥٤	٩,٠١٥,٤٩٢	١٠,١٧٩,٩١٩
٣٧,٧٦٦,٣٤٤	٢,٧٠٠,٧٧٣	٣,٢٨١,٠٣٠	٨٣١,٨٧٧	١,٢٩٤,٤٩٢	١٢,٣٣٢,٤٠٣	١٢,١٧٦,٣٩٦	١,٣٥٧,٥٤٢	١,٧١٥,٦٦٦	٧,٣٦٩,٩٧٧	٦,٤٤٤,٧٦١	٨١٤,٩٥٩	٦٣٨,٨١١	٣,٨١٤,٦٥٥	٣,٩٢٦,٠٤٤
٧٥٨,٧٥٧	٢١,٥٥٥	-	٤٢٢,٣٢٥	٣,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	٣١٤,٨٧٦	٣٢٨,٢٩٣	-	-
٢,٢٢٥,٩٩٣	١٧٢,٧٠٤	٢٢٤,٣٠٥	-	-	١,٦٥٦,٧٩٠	٢,١٤٩,٢١٧	٢١,٦٠٨	١٤٨,٣٧٣	٢٣٠,٢٦٥	١٤٨,٣٧٣	١٩٢,٤٧٣	-	-	-
٩٦٩,٨٤٥	٧٥,٢٤٥	٥٦,٢٣٣	-	-	٧٢٦,٨٤٨	٥٣٨,٤٠١	٧,٢٥٧	٥,٤١٣	١٠٠,٨٥٠	٧٥,٢٢٠	٤٨,٢٦٦	٤٨,٢٦٦	-	-
٦٧,٥١٩,٤٨٠	٢,٩٧٠,٢٧٧	٣,٥٦٦,١٧١	١,٢٥٤,٢٠٢	١,٣٢٥,٠٦٥	١٤,٦٦١,١٤١	١٤,٨٦٥,٤١٦	١,٣٨١,٤٥٦	١,٧٤٢,٦٨٤	٧,٧٠٢,٢٠٩	٦,٨٢٠,٣٠٦	١,٣٤٢,٨٥٣	١,٢٠٧,٧٩٣	٣,٨١٤,٦٥٥	٣,٩٢٦,٠٤٤



فيما يلي توزيع بنود قائمة الدخل الموحدة للمجموعة حسب نوع المنتج:

المجموع		فروع أخرى		الحياة		الطبي		المسؤولية		الدقيق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
١١٠,٣٢٤	١١٠,٥٩٤,٥٥	٤,٦٩٢,٩٧٣	٤,٣٣٣,٥٨٩	٩٣٣,٠٧٥	٩٣٣,٠٧٥	١٠,٧٢٧,٢٤٠	١٠,٥٢٣,٢٤٩	١٠,٥٣٩,٥٧٨	١٠,٨٢٢,٥٤٢	٢,٠٨٤,٨١٥	١,٨١٥,٤١٥	٢٥,١١٠,٠٤٦	٢٨,١٤٣,٦٥٢		
٨٣,٥٩٨,٤١٨	٨٥,٥٩٤,٥٥	١,٦٥٧,١٠٠	١,٠٥٥,١٤١	٢,٥٨٢,٤٧١	١,٠٥٥,١٤١	٥٤,٠٦٠,٠٦١	٤,٣٣٧,٤٣٤	٧٧٢,٣٠١	٣٣,٠٨٢,٣٥٢	٩١٤,٣٣٥٢	٨٠٧,٥٧٣	٢٤,٩٧٠,٩٧٣	٢٢,٦٧٥,٧٣٧		
١٧,٧٦٢,٢١٥	٢٤,٤٦٥,٢٤٩	٣,٨٠٥,٤١٨	٢,٦٧٤,٤٨٩	٩٦,٣٠٧	١٢٢,٠٥٦	٦,٧١١,٢١٩	٦,٣٨٥,٨١٥	٧٦٧,٢٨٧	٧,٧٤٠,١٩٠	١,١٧٠,٤٤٢	١,٠٧٠,٧٨٤	١٩٠,٠٧٣	٥٠,٤٦٧,٩١٥		
(٤,٤٦٦,٠٠٠)	(٤٧,٣٣٨,٦٢٤)	(٣,٢٢٧,٢٨٤)	(٢,٧٦٢,٨١٢)	(١,٤٣٩,٠٧٥)	(٥٠٧,٣٤٣)	(١,٠٦٧,٣٦٨)	(٧,١٨٢,٣٤٣)	(١,٦١١,٩٥٩)	(٧,٦٣٢,٥٢٩)	(٧١٢,٩٢٥)	(٦٥٢,١٩)	(١,٤٥٧,١٥٤)	(١,٧٠٨,٤٧٥)		
٢٨,٨٠٥,٠٦٦	٣٣,٥٣٧,٥٢٩	١٢٢,٤٠٥	٢٠٧,٩٢١	١٨١,٢٧٣	١٨١,٢٧٣	٣٠,٤٠٧,٣٠٣	٢,٢٤٤,٧٥٧	(٦١,٥٥٥)	٨١٥,٣٠٣	٣٢٠,٣١٠	٢٣٧,٠٨٤	٢٥٧,٥٩٣	٩٨٩,٢٩٠		
(١١,٦٦٠,٩٠٤)	(١٣,٨٠١,٩٥١)	(٣,١٠٤,٨٧٩)	(٢,٥٥٤,٨٧٩)	(٢١٦,٥٨٠)	(٢١٦,٥٨٠)	(١,٧٧٧,٠٩١)	(٤,٩٣٧,٧٧٦)	(١,٢٢٥,٩١٥)	(٦,٨١٧,٤٩٨)	(٣٩٢,٦١٥)	(٤١٤,٩٣٥)	(١,١٩٩,٥٦١)	(٧١٩,١٨٥)		
٦,٠٣٠,١٥٤	١٠,٦٦٤,١٥٤	٧٠٠,٥٣٥	١١٩,٥٩٨	(٤٤٨,٠٩٧)	(٤٤٨,٠٩٧)	٤,٩٣٤,١٢٨	١,٤٤٨,٠٣٥	(٤٥٨,٦٢٨)	٩٢٢,٦٩٢	٧٧٧,٨٢٧	٥٩٢,٩٠٧	(١,٠٠٩,٤٨٧)	٤,٧٤٨,٧٣٠		
٤٤٦,٢١٠	(٣,٤٤٦,٢٧٨)	(٣٤,٥٣٠)	(١٥٤,٥٣٠)	١٥٣,٥٩٧	(٨٢,٣١٥)	-	(٥٤,٤٢٢)	(٥٦,٧٧٩)	(٢٧٤,٤٧٦)	(٧١,٢٩٤)	(٦,٣٢٢)	٤١١,٠٥٢	(٢,٨١٧,٨٧٥)		
(٨,٣٧٧)	٧٧٧,٧٩٦	١٧٨,١١٧	١٧٨,١١٧	(١١٤,٧٨٤)	(١١٤,٧٨٤)	-	٤٤,٣٧٧	٢٩,٧٨٣	٢٢٦,٢٦٢	١٤,٧٧٤	٤٠,٧٥١	(١,٧٠٣)	١٨١,٨٤١		
٦,٥٣,١٤٤	٧,٩٩٥,٧٧٢	٧٠٥,٥٧٠	١٤٣,٦٨٦	(٣٩,٢٨٧)	(٤٠,٩٢٨)	٤,٩٣٤,١٢٨	١,٤٣٧,٩٩٤	(٤٨٥,٦٣٤)	٨٧٤,٥٤٧	٧٧٥,٣٠٧	٥٧٣,٣٠٧	(٦٠٠,١٣٩)	٢,١١٢,٦٩٦		

## ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس المجموعة نشاطات دولية من خلال حلفائها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٥,١٢١,٤٧٢	١٢٠,٦٢٢,٧٢٩	٢,٩٨١,٣٨٦	٢٩,٨٨٤,١٤٣	١١٢,١٤٠,٠٨٦	٩٠,٧٣٨,٥٨٦	مجموع الموجودات
١٠١,٣٢٤,٦٣٣	١١٠,٠٥٩,٣٠٤	٢,٦٢٤,٠٧٩	٢٧,٢٦٧,٠٦٦	٩٨,٧٠٠,٥٥٤	٨٢,٧٩٢,٢٣٨	إجمالي إيرادات عقود التأمين
١,٤٣٩,٧٩١	٩٧١,٩٩٨	-	-	١,٤٣٩,٧٩١	٩٧١,٩٩٨	المصرفوات الرأسمالية

## (41) إدارة رأس المال

تتمثل اهداف المجموعة عند إدارة رأس مالها بما يلي:

أ- الإلتزام بنظام الحد الأدنى لرأس مال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين، حيث يحدد الحد الأدنى لرأس مال المجموعة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لممارسة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها، مجتمعة أو منفردة، بمبلغ أربعة ملايين دينار.

ب- ضمان الاستمرارية للشركة، وبالتالي قدرة المجموعة على تزويد المساهمين بعوائد مناسبة على رأس المال.

ج- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

د- الإلتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملاعة.

هـ- يوضح الجدول أدناه ملخص رأس مال المجموعة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

و- الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه المجموعة لرأس المال ونسبة هامش الملاعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		<b>رأس المال الاساسي :</b>
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	الإحتياطي الاجباري
-	-	إحتياطي خاص
٧,٣٠٣,٦٣٣	٥,٥١٧,١٤٧	الربح للسنة بعد الاقتطاعات
١٠,٣٠٥,٩١٣	١٧,٦٠٩,٥٤٦	أرباح مدورة
<b>٥٠,١٠٩,٥٤٦</b>	<b>٥٥,٦٢٦,٦٩٣</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>رأس المال الاضافي :</b>
(١,٦٨٤,٣٠٨)	(١,٦٢٩,١٦٥)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	القرض المساند - أكثر من خمس سنوات
<b>(١٨٤,٣٠٨)</b>	<b>(١,٦٢٩,١٦٥)</b>	<b>مجموع رأس المال الاضافي</b>
<b>٤٩,٩٢٥,٢٣٨</b>	<b>٥٣,٩٩٧,٥٢٨</b>	<b>مجموع رأس المال التنظيمي (أ)</b>
<b>٢٧,٣١٠,٨٤٨</b>	<b>٣١,٣٣٥,٥٩٣</b>	<b>مجموع رأس المال المطلوب (ب)</b>
<b>%١٨٢,٨</b>	<b>%١٧٢,٣</b>	<b>هامش الملاعة (أ) / (ب)</b>

برأي مجلس إدارة المجموعة فإن رأس المال التنظيمي يتلائم وكافٍ مع حجم رأس المال وطبيعة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

## (42) القضايا المقامة على المجموعة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت المجموعة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني للمجموعة، ان المخصصات المأخوذة وبالبالغة ٤,٩٦٦,٩٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٥,٧٢٦,٠٤٣ دينار) كافية لمواجهة الإلتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل المجموعة ضد الغير ١٣,٠٥٦,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨,٢٤٥,٣١٠ دينار).

## (43) التزامات محتملة

هنالك تعهدات من المجموعة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٣,٩٥١,٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤,٣٠,٧٠٢ دينار) مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ٣٩٥,١٥٥ دينار (٢٠٢٢: ٤٠٢,٥٣٦ دينار).

#### (44) مستويات القيمة العادية

يطل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادية استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

**المستوى (1):** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛

**المستوى (2):** معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (1) الذي يتم رصده للأصل أو الإلتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛

**المستوى (3):** معلومات عن الأصل أو الإلتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي	المستوى (3)	المستوى (2)	المستوى (1)	المستوى (1)	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٣
٥,٦٨٢,٦٧٢	٣٣٥,٤٥٩	-	-	٥,٣٤٧,٢١٣	موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٧٩,٥١٢	-	-	٥,١٧٩,٥١٢	٥,١٧٩,٥١٢	موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر
<b>١٠,٨٦٢,١٨٤</b>	<b>٣٣٥,٤٥٩</b>	-	<b>١٠,٥٢٦,٧٢٥</b>	<b>١٠,٥٢٦,٧٢٥</b>	<b>٢٠٢٢</b>
٥,٥٦٠,١٨٣	٣٣٥,٤٥٩	-	٥,٢٢٤,٧٢٤	٥,٢٢٤,٧٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>٥,٥٦٠,١٨٣</b>	<b>٣٣٥,٤٥٩</b>	-	<b>٥,٢٢٤,٧٢٤</b>	<b>٥,٢٢٤,٧٢٤</b>	<b>٢٠٢٢</b>

#### (45) الأقساط المكتتبة حسب فرع التأمين

المجموع	فروع أخرى	الحياة	الطبي	المسؤولية	الأضرار	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	النقل والترحيل	المركبات		الإجمالي الأقساط المكتتبة
								البحري	البري	
٩٧,٦٧٤,٦٦٨	٣,٩٨٨,١٧١	٢,١٨٢,٧٧٧	٥٤,٩٨٦,٩٠٥	١,٤٢,٢٧٥	٩,٦٣١,٦٠٠	١,٠٧٢,٩٦٨	١,٧٦١,٦٠٨	٢٤,٨٧٢,٤٦٨	٢٧,١٣,٦٤٥	الأقساط المباشرة
٢,١٨٦,٧٤٢	٤٧,٤٨٩	٣,٥٤,٥٢٨	-	٣,٧٢٢	٥٨٠,٠٨٢	٣٤,٠٥٩١	٥,٨٤٥	١,٤٩٦,٢٢٢	١,٤٩,٢٢٩	الأقساط الواردة
<b>٩٩,٨٦١,٤١٠</b>	<b>٤,٠٣٥,٦٦٠</b>	<b>٢,٥٣٧,٣٠٥</b>	<b>٥٤,٩٨٦,٩٠٥</b>	<b>١,٤٠٥,٩٩٧</b>	<b>١٠,٢١١,٤٤٢</b>	<b>١,٠٩٥,٣٥٩</b>	<b>١,٧٦٧,٤٦٨</b>	<b>٢٦,٣٦٩,٧٩٤</b>	<b>٢٨,٥٥٣,٨٧٤</b>	<b>إجمالي الأقساط المكتتبة</b>
٢,٠٨٠,٦٤٨	٩٢,٢٥٦	٣,٣١,٤٤٥	-	٢٢,٣٦٠	٤٠,٨٢١	٣١١,٧١٨	٣,٦٧٤	٢٣,٩٩٩	١,٦٢١,٦٧٠	بنزل:
٤٧,٧١٣,٤٧٠	٢,٧١٠,٥٨٤	١,٠٧٠,٧٨٥	٤١,٥٩٨,٤٥٧	١,٢٣٣,٦٦٣	٨,٦٢٦,٢٠٧	٩٧,٠٠٥٤٢	١,٢٥٥,٠٨٩	٦٤,٨٨٣	١٠٤,٣٢٣	أقساط إعادة التأمين المحلية
٥٠,٥١٠,٩٣٨	٢,٧١٠,٥٨٤	١,٠٧٠,٧٨٥	٤١,٥٩٨,٤٥٧	١,٢٣٣,٦٦٣	٨,٦٢٦,٢٠٧	٩٧,٠٠٥٤٢	١,٢٥٥,٠٨٩	٦٤,٨٨٣	١٠٤,٣٢٣	أقساط إعادة التأمين الخارجية
<b>٥٠,٠٦٦,٧٩٢</b>	<b>١,٢٩٦,٣٠٨</b>	<b>١,٠٩٨,٠٧٥</b>	<b>٤١,٨٥٥,٦٠١</b>	<b>٢٢٠,٣٢٥</b>	<b>١,٢١٤,٤١٤</b>	<b>٩٤١,٢٩٩</b>	<b>٣٩٠,٨٣٣</b>	<b>٣٤٨,٧٠٦</b>	<b>٢٦,٨٦٧,٨٨١</b>	<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>

## (46) الاعتراف المتوقع في هامش الخدمة التعاقدية لنموذج القياس العام

عقود إعادة التأمين		عقود التأمين المصدرة		٢٠٢٣	
المجموع	حياة	المجموع	حياة		
دينار	دينار	دينار	دينار		
<b>عدد السنوات المتوقعة للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية</b>					
					سنة
٥,٨١٣	٥,٨١٣	(٦٨)	(٦٨)		
٨٨٤	٨٨٤	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩		سنتان
٣٧٧	٣٧٧	٧,٠٠٩	٧,٠٠٩		٣ سنوات
٣٧٨	٣٧٨	٦,٨٣٠	٦,٨٣٠		٤ سنوات
٣٨٥	٣٨٥	٦,١٢٠	٦,١٢٠		٥ سنوات
١,٧٥٠	١,٧٥٠	٢٣,٩٦٠	٢٣,٩٦٠		٦ الى ١٠ سنوات
١٢	١٢	٣,٤٠٦	٣,٤٠٦		اكثر من ١٠ سنوات
<b>٩,٥٩٩</b>	<b>٩,٥٩٩</b>	<b>٦٤,٥٢٦</b>	<b>٦٤,٥٢٦</b>		<b>المجموع</b>
عقود إعادة التأمين		عقود التأمين المصدرة		٢٠٢٢	
المجموع	حياة	المجموع	حياة		
دينار	دينار	دينار	دينار		
<b>عدد السنوات المتوقعة للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية</b>					
					سنة
٨٧,٢٨٦	٨٧,٢٨٦	-	-		
٨١,٩٢٤	٨١,٩٢٤	-	-		سنتان
٦٧,٦٥٥	٦٧,٦٥٥	-	-		٣ سنوات
٥٠,٦٣٤	٥٠,٦٣٤	-	-		٤ سنوات
٣٩,٧٠٢	٣٩,٧٠٢	-	-		٥ سنوات
٨٢,٧٤٦	٨٢,٧٤٦	-	-		٦ الى ١٠ سنوات
١,٣١٨	١,٣١٨	-	-		اكثر من ١٠ سنوات
<b>٤١١,٢٦٥</b>	<b>٤١١,٢٦٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>المجموع</b>

## (48) إطفاء تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التأمين

٢٠٢٣								
المجموع	فروع أخرى	حياة	طبي	بحري	مسؤولية	الحريق	المركبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								عدد السنوات المتوقعة لإطفاء تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التأمين
٢,٤٠٨,٦١٤	٢٢٦,٥٤٩	١٨,٧٩٠	١,١٨٨,٤٥٣	٨,١٤٢	٦,٨٤١	٢٥٨,٢٢٧	٦٤٧,٦١٢	سنة
٨,١٦٥	٨,١٦٥	-	-	-	-	-	-	سنتان
<b>٢,٤١٦,٧٧٩</b>	<b>٢٣٤,٧١٤</b>	<b>١٨,٧٩٠</b>	<b>١,١٨٨,٤٥٣</b>	<b>٨,١٤٢</b>	<b>٦,٨٤١</b>	<b>٢٥٨,٢٢٧</b>	<b>٦٤٧,٦١٢</b>	<b>المجموع</b>
٢٠٢٢								
المجموع	فروع أخرى	حياة	طبي	بحري	مسؤولية	الحريق	المركبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								عدد السنوات المتوقعة لإطفاء تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التأمين
٢,٤١٣,١٨٧	١٧٥,١٩٥	٥٦,٩٥٤	١,١٧٥,٠٠٨	٨,٧٠١	٦,٢٦٨	٣٠٧,٥٨٦	٦٢٩,٤٧٥	سنة
٥,٥٣١	٥,٥٣١	-	-	-	-	-	-	سنتان
<b>٢,٤١٨,٧١٨</b>	<b>١٨٠,٧٢٦</b>	<b>٥٦,٩٥٤</b>	<b>١,١٧٥,٠٠٨</b>	<b>٨,٧٠١</b>	<b>٦,٢٦٨</b>	<b>٣٠٧,٥٨٦</b>	<b>٦٢٩,٤٧٥</b>	<b>المجموع</b>

## (49) تحليل الذمم المدينة

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	الذمم المدينة	المجموع	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	الذمم المدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٥٩,٧٢٥	٣,٤٣٦,١٤٢	١,٢٩٥,٨٦٧	٧,٧٦٦,٣٧٥	٣,٤١٧,١٤٩	١١,١٨٣,٥٢٤	المركبات
٣٧٠,٦١٥	٧٨,٨٢٢	٤٤٩,٤٣٧	٤٣١,٤٧٧	٧٧,٨٥٤	٥٠٩,٣٣١	المسؤولية
٥٥٠,٩٦٠	١١١,٣٩٢	٦٦٢,٣٥٢	٤٧٩,٧٤٥	١٠٩,٦٦٦	٥٨٩,٤١١	بحري
١٤١,٦٧٤	٩٣,٧٩٠	٢٣٥,٤٦٤	٢٦٠,١٤٢	٩٢,٩٥٠	٣٥٣,٠٩٢	هندسي
٢,٧٢٨,٧١٠	٦٧٠,٣٩٦	٣,٣٩٩,١٠٦	٢,٩٨٥,١١٥	٦٥٩,٢٤٨	٣,٦٤٤,٣٦٣	الحريق
١٠٥,٠٣٤	-	١٠٥,٠٣٤	٢٥٣,٨٤٤	-	٢٥٣,٨٤٤	حياة
١٥٠,٢٠٩٠١	٤,٤٢٧,١١٠	١٩,٤٤٨,٠١١	١٦,٣٩١,٤٦٤	٤,٤٩٦,٠٤٢	٢٠,٨٨٧,٥٠٦	الطبي
٩٩٨,٥١٥	٤٥٣,٦٨٧	١,٤٥٢,٢٠٢	١,١٠١,٣٧٧	٤٥٠,٤٣٢	١,٥٥١,٨٠٩	أخرى
<b>٢٦,٧٧٦,١٣٤</b>	<b>٩,٢٧١,٣٣٩</b>	<b>٣٦,٠٤٧,٤٧٣</b>	<b>٢٩,٦٦٦,٥٣٩</b>	<b>٩,٣٠٣,٣٤١</b>	<b>٣٨,٩٧٢,٨٨٠</b>	<b>المجموع</b>

## (50) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على «البائع - المستأجر» استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام «البائع - المستأجر» بالإعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الإستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة 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.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كإلتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا.

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 الموحدة للمجموعة.

### ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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







## تقرير الحوكمة لعام 2023

### 1. نطاق تطبيق الحوكمة والالتزام بمبادئها

تولي شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن أهمية خاصة بمبادئ الحوكمة، والتي تهدف إلى تحديد وتحقيق الأهداف المؤسسية للشركة، وإدارة عمليات الشركة بشكل آمن بما يكفل حماية المساهمين في الشركة ومصالح المؤمن لهم والمستفيدين، والمساهمة في الحفاظ على سلامة قطاع التأمين. كما أنه من شأن ذلك كفالة الإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام الشركة بالقوانين والتعليمات والتشريعات ذات العلاقة ودليل الحوكمة المعتمد وأية سياسات داخلية أخرى. كما تسعى الشركة إلى إيجاد علاقة وثيقة بينهم وبين مجلس الإدارة وجميع الأطراف الأخرى ذات الصلة، والعمل الدؤوب على تحقيق هذه العلاقة للإطار العام للإستراتيجية التي تتبعها الشركة والوسائل اللازمة لتحقيق أهدافها، وتحقيق العدالة والمساواة بين جميع المساهمين في الحقوق والواجبات، وإمكانية حصولهم على جميع المعلومات المهمة حول الشركة، وتقديم المصلحة العامة للشركة وأصحاب المصالح على أي مصلحة خاصة، كما تهدف إلى قيام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولياتهم نحو الشركة والمساهمين بحسن نية ونزاهة وشرف وإخلاص.

لكل ما تقدم، فقد اعتمدت الشركة «دليل الحوكمة» في سنة 2022، والذي تم إعداده وفق أفضل المعايير والممارسات الدولية بهذا الخصوص، استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات الصلة، بحيث تضمن الشركة من خلال هذا الدليل تحقيق أفضل معايير الشفافية والإفصاح عن الوضع المالي للشركة وتحقيق مبدأ المساءلة والمسؤولية عن اتخاذ القرارات كافة من قبل مجلس إدارة الشركة، وبالتالي التعامل بعدالة وشفافية تجاه عملاء الشركة ومساهميها. ويهدف إلى تحديد مهام مجلس الإدارة ولجانه والدوائر الرقابية لدى الشركة بما يكفل ما تقدم ذكره. وتحرص الشركة على نشر هذا الدليل على موقعها الإلكتروني لما في ذلك تحقيقاً لمعايير العدالة والشفافية على النحو المتقدم ذكره. هذا ويقوم المجلس بمراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة في الشركة من وقت إلى آخر لتتوافق مع أفضل ممارسات نظم الحوكمة، وذلك على ضوء التقارير الدورية التي تُرفع إليه من قبل لجنة التدقيق واللجان الأخرى المنبثقة عنه، ويعمل المجلس على تطوير قواعد السلوك المهني بشكل دائم واستحداث ما يلزم منها من وقت لآخر.

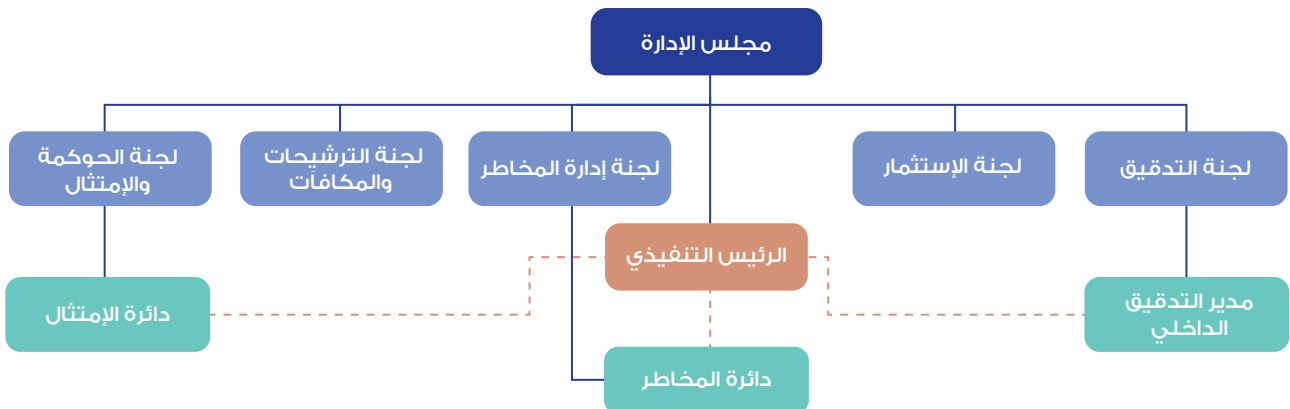
### 2. مجلس الإدارة

سخر المجلس جميع خبراته لرفع مستوى أداء الشركة ليتوافق مع تطلعات المساهمين وأصحاب المصالح، وواكبنا أطر الحوكمة لضمان فاعلية مجلس الإدارة وتأهيل أعضائه للقيام بمسؤولياتهم تجاه القضايا الرئيسية فضلاً عن التشجيع وتسهيل مساهماتهم الإيجابية والفعالة. واستعان المجلس بلجان تابعة له لإسناد بعض المهام والمسؤوليات إليها، بحيث تقوم كل لجنة برفع تقاريرها وتوصياتها بشكل دوري لمجلس الإدارة وذلك من باب حرص الشركة على تحقيق مبدأ المسؤولية والشفافية، وقد تم تسمية السيد عبدالناصر عبدالله ليكون ضابط ارتباط أصيل والسيد عامر جمال الدباس كضابط ارتباط بديل لشؤون وتطبيقات حوكمة الشركات.

### 2.1. بيان عن تشكيل مجلس الإدارة

من المتعارف عليه أن التنوع هو العامل الرئيسي للنجاح اليوم في ظل التطور السريع في بيئة الأعمال عالمياً ومحلياً، ولذلك يتكون مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن من أفراد ذوي خبرات ومهارات ومعارف واسعة النطاق ومتنوعة، ينتج عنها شكل متوازن وإيجابي للمجلس؛ مما يمكن المجلس من ممارسة مهامه ومسؤولياته، مع الأخذ بعين الإعتبار احتياجات الأعمال المتجددة.

الشكل التالي يوضح هيكل الحوكمة بالشركة:



ولما تقدم، فلمجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن هيكل تنظيمي متناسب مع حجم وطبيعة أنشطة الشركة وأيضاً مع المهام والمسؤوليات الموكلة إلى أعضائه، وقد تم الأخذ بعين الاعتبار عند تشكيل المجلس تنوع الخبرات المهنية والعملية والعمليّة والمهارات الفنية، بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت لدى المجلس بالتحقق من استيفاء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لمتطلبات الكفاءة والنزاهة.

يتكون مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن من (٩) أعضاء، جميعهم غير تنفيذيين منهم (٣) أعضاء مستقلين، وسيقوم مجلس الإدارة بدعوة الهيئة العامة للشركة لتصويب أوضاع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه من حيث استقلالية أعضائه وفقاً للمدد الزمنية المحددة بموجب التعليمات النافذة المفعول. جميع أعضاء مجلس الإدارة محترفين مع سجل حافل بعضوية مجالس إدارة للعديد من الشركات، ويمتلكون المهارات اللازمة لشغل هذه المناصب، وكذلك الخبرات والمعرفة بصناعة التأمين، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم عن طريق الهيئة العامة كل أربع (٤) سنوات، ويوضح الجدول التالي نبذة عن تشكيل مجلس الإدارة:

الرقم	الإسم	تصنيف العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ الانتخاب
١	ناصر أحمد عبدالكريم اللوزي	غير مستقل، غير تنفيذي	الخبرات العلمية والعملية المذكورة بالتفاصيل أدناه	٢٠٢١/١٢/٣١
٢	خالد سعود عبدالعزيز الحسن	غير مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١
٣	علاء محمد علي الزهيري	غير مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١
٤	بيجان خوسروشاهي	غير مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١
٥	علي كاظم عبدالعزيز الهندال	غير مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١
٦	توفيق عبدالقادر محمد مكحل	مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١
٧	هيام سليم يوسف حبش	غير مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١
٨	أحمد عدنان أحمد السلاخ	مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢٣/٠٤/٢٧
٩	مازن على عبدالغني طبلت	مستقل غير تنفيذي		٢٠٢٣/٠٤/٢٧

تطبق شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن قواعد تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ وتعدلاتها، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧، المتعلقة باستقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

## ٢.٢ أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٣:

لا يوجد

## ٢.٣ عضويات أعضاء مجلس الإدارة التي يشغلونها

### ١- ناصر أحمد عبد الكريم اللوزي (غير مستقل)

رئيس مجلس الإدارة

يحمل السيد/ ناصر اللوزي درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة تكساس في Arlington - الولايات المتحدة الأمريكية، وشغل السيد/ ناصر اللوزي عدة مناصب إدارية وقيادية لأكثر من ثلاثين عاماً في المملكة الأردنية الهاشمية، يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن ورئيس مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي (حتى تاريخ ٢٠/٢/٢٠٢٤) ورئيس مجلس إدارة صندوق الملك عبد الله للتنمية وعضو مجلس الأعيان، ولا يوجد له أية عضويات أخرى لدى شركات مساهمة عامة.

## ٢- خالد سعود عبدالعزيز الحسن (ممثل عن شركة مجموعة الخليج للتأمين) - (غير مستقل)

نائب رئيس مجلس الإدارة

يحمل السيد/ خالد الحسن درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة الكويت ١٩٧٦، ولديه خبرة تأمينية وإدارية تتجاوز الثلاثون عاماً في العديد من المناصب الإدارية والقيادية، وقد التحق بشركة الخليج للتأمين منذ العام ١٩٧٨. ويشغل السيد خالد الحسن حالياً منصب عضو ونائب رئيس مجلس الإدارة مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن والرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين، ورئيس مجلس الإدارة للإتحاد الكويتي للتأمين (الكويت) وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين، وعضو مجلس إدارة الإتحاد العام العربي للتأمين، وعضو مجلس إدارة شركة إعادة التأمين العربية في بيروت.

## ٣- علاء محمد علي الزهيري (ممثل عن شركة مجموعة الخليج للتأمين) - (غير مستقل)

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد/ علاء الزهيري درجة الدبلوم العالي في التأمينات العامة عدا الحياة من جامعة القاهرة - مصر، ولديه خبرة تأمينية وإدارية تتجاوز الثلاثون عاماً في العديد من المناصب الإدارية والقيادية، ويشغل السيد علاء الزهيري حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن، عضو مجلس الإدارة المنتدب - جي أي جي للتأمين - مصر والرئيس السابق للاتحاد الأفروآسيوي للتأمين وإعادة التأمين ونائب الرئيس الحالي، والرئيس السابق للاتحاد العام العربي للتأمين (GAIF) وعضو مجلس إدارة (GAIF) ونائب رئيس مجلس إدارة شركة جي أي جي تكافل حياة، وعضو مجلس إدارة سيجورتا الخليجية - تركيا، وعضو في الغرفة التجارية الأمريكية ورئيس لجنة التأمين في مصر، وعضو جمعية رجال الأعمال المصريين اللبنانيين.

## ٤- بيجان خوسروشاهي (ممثل عن شركة مجموعة الخليج للتأمين) - (غير مستقل)

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد/ بيجان خوسروشاهي ماجستير هندسة ميكانيك من جامعة ديكسل في الولايات المتحدة الأمريكية وشغل العديد من المناصب الإدارية والقيادية ويشغل السيد بيجان خوسروشاهي حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة فيرفاكس إنترناشونال - لندن، وعضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين - الكويت، وعضو مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين - الكويت، وعضو مجلس إدارة سيجورتا الخليجية - تركيا، وعضو مجلس إدارة / مجموع الخليج للتأمين - البحرين، وعضو مجلس إدارة المجموعة العربية المصرية للتأمين - مصر، وعضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن، وعضو مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي - الأردن، وعضو مجلس إدارة شركة الالينس للتأمين - دبي.

## ٥- علي كاظم عبدالعزيز الهندال (ممثل عن شركة مجموعة الخليج للتأمين) - (غير مستقل)

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد علي الهندال درجة البكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات وماجستير في إدارة الأعمال ودبلوم متقدم في التأمين ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي للعمليات لكافة الأعمال الفنية لمجموعة الخليج للتأمين - الكويت، وعضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن وعضو مجلس إدارة المصرية للتأمين التكافلي - مصر، وعضو مجلس إدارة تنفيذي - الشركة البحرينية الكويتية للتأمين - البحرين، كما شغل عدة مناصب منهم مساعد المدير العام في مجموعة الخليج للتأمين - الكويت، ومدير أول (تأمينات الحياة والطبي الجماعي) في مجموعة الخليج للتأمين - الكويت، وأمين سر مجلس الإدارة في مجموعة الخليج للتأمين - الكويت، ومدير (تأمينات الحياة والطبي الجماعي - الاكتتاب) في مجموعة الخليج للتأمين - الكويت، ورئيس وحدة العمليات الطبية بالوكالة في مجموعة الخليج للتأمين - الكويت، ومدير (تأمينات الحياة والطبي الجماعي - الاكتتاب) في مجموعة الخليج للتأمين - الكويت، والمدير التنفيذي للحسابات لمؤسسة البترول الكويتية KPC - (تأمينات الحياة والطبي الجماعي) في مجموعة الخليج للتأمين - الكويت.

## ٦- توفيق عبدالقادر محمد مكل (ممثل عن الشركة الاستراتيجية للإستثمارات) - (مستقل)

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد توفيق مكل درجة الثانوية العامة ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن وعضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض وشغل منصب نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية في البنك الأردني الكويتي ورئيس مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (سابقاً)، ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري وعضو مجلس إدارة الشركة الاستراتيجية للإستثمارات - الأردن وممثل البنك الأردني الكويتي.

## ٧- هيام سليم يوسف حبش (ممثل عن البنك الأردني الكويتي) (غير مستقل)

عضو مجلس الإدارة

تحمل السيدة هيام حبش درجة الصفومور في العلوم التطبيقية من كلية بيروت الجامعية بموجب الصلاحيات المعطاة لها من جامعة ولاية نيويورك، وتشغل حالياً عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن وشغلت منصب رئيس الإدارة المالية في البنك الأردني الكويتي، ورئيس الإدارة المالية في وكالة سياحية الشرق الأدنى (القدس)، والمدير المالي في المدارس الإنجليزية الحديثة والمدير المالي في بنك بترا.

## ٨- أحمد عدنان أحمد السلاخ (مستقل)

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد أحمد السلاخ درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من الجامعة الأردنية ودرجة الماجستير في الأعمال، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن، وعضو مجلس إدارة في شركة الزيوت النباتية الأردنية، وعضو مجلس كلية الهندسة - جامعة الحسين التقنية وعضو لجنة الاستثمار في الصندوق الأردني للريادة، وشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (سابقاً)، والرئيس التنفيذي لشركة النبيل للصناعات الغذائية، والرئيس التنفيذي لمجموعة كادبي الاستثمارية - مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير، والرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة.

## ٩- مازن علي عبدالغني طبلت (مستقل)

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد مازن طبلت درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية ودرجة الماجستير في دراسات التطوير والسلام من جامعة جوبا في السودان، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن، والرئيس التنفيذي لصندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية، وشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (سابقاً)، ومنصب برتبة وزير في الديوان الملكي الهاشمي، ومدير مكتب رئيس الديوان الملكي الهاشمي، والمستشار المالي لوكالة أفكار بروموسيفين للدعاية والإعلان.

وتجدر الإشارة إلى أنه خلال العام ٢٠٢٣، تم عقد ورش عمل تدريبية داخلية لأعضاء مجلس الإدارة حول أسس وتطبيقات حوكمة الشركات في الأردن. كما لا بد من التنويه إلى عدم اشغال أي من أعضاء مجلس الإدارة عضوية مجلس إدارة أخرى مشابهة أو منافسة في العمل، ولم يتم تقديم أي قروض نقدية من أي نوع لرئيس مجلس الإدارة أو الأعضاء.

## ٢.٤ بيان عن اجتماعات مجلس الإدارة

تتعقد اجتماعات المجلس بحضور غالبية الأعضاء، ففي السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تم عقد (٩) اجتماعات لمجلس الإدارة. حيث ترسل الدعوة وجدول الأعمال قبل خمسة عشر يوماً من الموعد المحدد على أقل تقدير بحيث يتمكن أعضاء المجلس بوقت كاف من دراسة الموضوعات المطروحة واتخاذ القرارات المناسبة، وتصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.

### اجتمع مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٣ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات مجلس الإدارة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٢٣	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٢٧		الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/١٢		الصفة
		كشفت آلية الحضور	كشفت آلية الحضور	كشفت آلية الحضور	كشفت آلية الحضور	
معالي السيد/ ناصر احمد عبدالكريم اللوزي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	رئيس مجلس الإدارة
شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ خالد سعود عبدالعزيز الحسن	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علاء محمد علي الزهيري	حضر	حضر	حضر	-	لم يحضر بعذر مقبول	عضو مجلس الإدارة
شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ بيجان خوسروشاهي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو مجلس الإدارة
شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علي كاظم عبدالعزيز الهندال	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو مجلس الإدارة
الشركة الاستراتيجية للإستثمارات ويمثلها السيد/ توفيق عبدالقادر محمد المكحل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو مجلس الإدارة
البنك الأردني الكويتي ويمثله السيدة/ هيام سليم يوسف حبش	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو مجلس الإدارة
السيد/ أحمد عدنان أحمد السلاخ	غير منتخب	-	غير منتخب	-	غير منتخب	عضو مجلس الإدارة
السيد/ مازن علي عبدالغني طبلت	غير منتخب	-	غير منتخب	-	غير منتخب	عضو مجلس الإدارة

الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧/٣٠		الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/١٩		الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٧		الصفة	أعضاء / اجتماعات مجلس الإدارة
آلية الحضور	كشف الحضور	آلية الحضور	كشف الحضور	آلية الحضور	كشف الحضور		
وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد/ ناصر احمد عبدالكريم اللوزي
وجاهي	حضر	-	لم يحضر بعذر مقبول	وجاهي	حضر	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ خالد سعود عبدالعزيز الحسن
وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس الإدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علاء محمد علي الزهيري
وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس الإدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ بيجان خوسرو شاهي
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس الإدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علي كاظم عبدالعزيز الهندال
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس الإدارة	الشركة الاستراتيجية للإستثمارات ويمثلها السيد/ توفيق عبدالقادر محمد المكحل
وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس الإدارة	البنك الأردني الكويتي ويمثله السيدة/ هيام سليم يوسف حبش
وجاهي	حضر	-	لم يحضر بعذر مقبول	وجاهي	حضر	عضو مجلس الإدارة	السيد/ أحمد عدنان أحمد السلخ
وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس الإدارة	السيد/ مازن علي عبدالغني طبلت

الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤		الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٩		الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/٢٨		الصفة	
آلية الحضور	كشف الحضور	آلية الحضور	كشف الحضور	آلية الحضور	كشف الحضور		
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد/ ناصر احمد عبدالكريم اللوزي
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	-	لم يحضر بعذر مقبول	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ خالد سعود عبدالعزيز الحسن
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس الإدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علاء محمد علي الزهيري
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس الإدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ بيجان خوسرو شاهی
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس الإدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علي كاظم عبدالعزيز الهندال
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس الإدارة	الشركة الاستراتيجية للإستثمارات ويمثلها السيد/ توفيق عبدالقادر محمد المكحل
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس الإدارة	البنك الأردني الكويتي ويمثله السيدة/ هيام سليم يوسف حبش
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	-	لم يحضر بعذر مقبول	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس الإدارة	السيد/ أحمد عدنان أحمد السلخ
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس الإدارة	السيد/ مازن علي عبدالغني طبلت

#### ٢.٥. نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية

يتم تشكيل اللجان وتعيين أعضائها من قبل مجلس الإدارة بعد كل دورة انتخابية للمجلس، وتُعتبر اللجان المنبثقة عن المجلس طلقات وصل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، فالغرض من تشكيل هذه اللجان هو تمكين المجلس من تأدية مهامه بشكل فعال. ولمجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن خمس لجان رئيسية وهي كالتالي:

١. لجنة التدقيق.
٢. لجنة إدارة المخاطر.
٣. لجنة الحوكمة والإمتثال.
٤. لجنة الترشيحات والمكافآت.
٥. لجنة الإستثمار.



قام مجلس إدارة الشركة بإقرار سياسات ومواثيق جميع اللجان والتي تتضمن تحديد مهام كل لجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها في ميثاق عمل محدد لكل لجنة، عطفاً على أن مهام وصلاحيات اللجان قد تم تحديدها بالإضافة إلى تفويض اللجان بها من قبل مجلس الإدارة.

### ٢.٥.١ لجنة التدقيق

الشركة على قناعة تامة بأن وجود لجنة للتدقيق تتمتع باستقلالية يعد من أحد السمات الرئيسية الدالة على تطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة، حيث تعمل لجنة التدقيق على ترسيخ ثقافة الإلتزام داخل الشركة وذلك من خلال ضمان سلامة ونزاهة تقارير التدقيق الداخلي المقدمة لإدارة الشركة، فضلاً عن التأكد من كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة.

تتمتع لجنة التدقيق في شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن بالاستقلالية التامة، فضلاً عن أن جميع أعضائها من ذوي الخبرات المتخصصة، وتتكون لجنة التدقيق من خمسة أعضاء، ويحضر كل من مدير دائرة التدقيق الداخلي ونائبه اجتماعات اللجنة بالإضافة إلى ممثل عن المدقق الخارجي الذي يحضر عند دعوته. كما تشرف لجنة التدقيق بالنيابة عن مجلس الإدارة على الأمور التي تتعلق بمتابعة مهام التدقيق الداخلي وفقاً لخطة التدقيق السنوية، وضمان أن المهام المنجزة تتم ضمن الضوابط المهنية اللازمة. مع ضرورة الإشارة إلى أن اجتماعات لجنة التدقيق تُعقد بشكل يأخذ في الحسبان الإعتبارات الزمنية لإصدار التقارير المالية الخاصة بالشركة للجهات الخارجية، وتجتمع اللجنة بما لا يقل عن أربع مرات سنوياً بشكل ربع سنوي.

### عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال ٢٠٢٣

اجتمعت اللجنة خمس مرات خلال العام ٢٠٢٣ على النحو التالي:

آلية الحضور	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٤	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٨/٢٢	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٤	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٤/٢٧	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢٣	الصفة	أعضاء / اجتماعات اللجنة
وجاهي	حضرت	لم تحضر بعذر مقبول	حضرت	حضرت	حضرت	رئيس اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٤	السيدة / هيام حبش
وجاهي	حضر	حضر	حضر	غير منتخب	غير منتخب	رئيس اللجنة من تاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٤	السيد/ مازن طبلت
وجاهي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو اللجنة	السيد/ علاء الزهيري
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	لم يحضر بعذر مقبول	لم يحضر بعذر مقبول	لم يحضر بعذر مقبول	لم يحضر بعذر مقبول	حضر	عضو اللجنة	السيد/ توفيق مكحل
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	حضر	لم يحضر بعذر مقبول	غير منتخب	غير منتخب	عضو اللجنة	السيد/ أحمد السلاخ
وجاهي	حضرت	لم تحضر بعذر مقبول	لم تحضر بعذر مقبول	حضرت	حضرت	أمين سر اللجنة	السيدة/ براء شريف
وجاهي	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	ضابط أول دائرة التدقيق الداخلي - مدعو	السيدة/ هبة أبو كر

اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي بواقع (٤) مرات خلال السنة و مرتين مع الإكتواري الخارجي ومرة واحدة مع دائرة إدارة المخاطر ودائرة الإمتثال خلال السنة. يتم تخصيص وقت للإجتماع بين لجنة التدقيق ومدقق الحسابات الخارجي في كل إجتماع ضمن جدول الاجتماع وبما يقل عن مرتين بشكل منفرد مع اللجنة.

## تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للشركة، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للشركة، وأيضاً مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في الشركة.
- دراسة العروض المقدمة من مكاتب المحاسبين القانونيين الخارجيين والتأكد من استيفائها للشروط الواردة في التعليمات النافذة ذات العلاقة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص العرض الأفضل من حيث الكفاءة المهنية وجودة خدمة التدقيق، والأتعاب وشروط التعاقد؛ ليتمكن مجلس الإدارة من اتخاذ القرار المناسب بشأن ترشيح أحد هذه العروض للهيئة العامة، وتأخذ اللجنة في الاعتبار أي أعمال أخرى يكلف المحاسب القانوني الخارجي بها خارج نطاق التدقيق.
- دراسة مدى استقلالية المحاسب القانوني الخارجي عند التقدم بعرضه ومراقبة استقلالية وموضوعية مكتب وفريق التدقيق سنوياً خلال مدة خدمة التدقيق، ورفع توصياتها لمجلس الإدارة بالخصوص.
- الاجتماع مع المحاسب القانوني الخارجي والإكتواري على الأقل مرتين سنوياً، والاجتماع مع مدير التدقيق الداخلي بشكل ربع سنوي، وذلك دون وجود الرئيس التنفيذي للشركة أو نائبه أو مساعده.
- الاجتماع مع مدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال في الشركة، حسب مقتضى الحال، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ بشكل سري عن أي خلل في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتدقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التدقيق ومعالجتها بموضوعية.
- التحقق من وجود تنسيق بين أعمال المحاسبين القانونيين الخارجيين في المهام والأعمال المكلفين بها في حال وجود أكثر من محاسب قانوني خارجي للشركة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المحاسب القانوني الخارجي وتقارير الخبير الإكتواري، ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والمالية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التحقق من مراجعة البيانات المالية من قبل دائرة التدقيق الداخلي قبل عرضها على مجلس الإدارة والتحقق بصفة خاصة من الإلتزام بمتطلبات البنك المركزي.
- التأكد من تقيّد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة وأشطتها.
- تقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير التدقيق الداخلي في الشركة.
- رفع محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها لمجلس الإدارة.
- التحقق من تقيد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقيائم خارجية مستقلة لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل وتزويد البنك المركزي بنسخة من نتائج هذه التقيائم.
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

## ٢.٥.٢ لجنة إدارة المخاطر

تقوم لجنة إدارة المخاطر في شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن بوضع السياسات واللوائح لإدارة المخاطر، وذلك بما يتسق مع نزعة الشركة لتحمل المخاطر. تتكون لجنة إدارة المخاطر من ستة أعضاء.

## عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال ٢٠٢٣

تُعقد لجنة إدارة المخاطر اجتماعات دورية، على الأقل مرتين خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها. اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ على النحو التالي:

آلية الحضور	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٢	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/٣	الصفة	أعضاء / اجتماعات اللجنة
وجاهي	حضر	حضر	رئيس اللجنة	السيد أحمد السلاخ
وجاهي	حضر	حضر	عضو اللجنة	معالي السيد/ ناصر اللوزي
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	حضر	عضو اللجنة	السيد/ بيجان خوسروشاهي
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	لم يحضر بعذر مقبول	عضو اللجنة	السيد/ علي الهندال
وجاهي	حضر	حضر	عضو اللجنة	الدكتور/ علي الوزني
وجاهي	حضرت	حضرت	عضو وأمين سر اللجنة	السيدة/ علا سمور

### حيث تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- المراجعة الدورية لمنهجية واستراتيجية إدارة المخاطر للشركة ورفع التوصية بشأنهم لمجلس الإدارة لإعتادهم من قبله.
- الإشراف على ضمان وجود كوادرات كافية ومؤهلة ومدربة في الدائرة المكلفة بمهام إدارة المخاطر في الشركة وضمان استقلاليتها وعدم تكليفها بأي مهام تنفيذية يومية.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالشركة، ورفع تقارير دورية عنها إلى مجلس إدارتها.
- التحقق من عدم وجود انحرافات في مستوى المخاطر الفعلية التي تتعرض لها الشركة عن مستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها مجلس إدارتها، ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة ومتابعة معالجتها في حال حدوثها.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة تقوم بها الشركة يمكن أن تعرضها لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى مجلس الإدارة ومتابعة معالجتها.
- تقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير إدارة المخاطر في الشركة.

### ٢.٥.٣ لجنة الحوكمة والامتثال

تختص لجنة الحوكمة والامتثال في شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن بتطبيقات الحوكمة، حيث يكون دورها الأساسي وضع إطار ودليل الحوكمة والإشراف على تنفيذها وتعديله عند الضرورة. تتكون لجنة الحوكمة والامتثال من خمسة أعضاء. تُعقد لجنة الحوكمة والامتثال اجتماعات دورية، على الأقل مرتين خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها.

عدد اجتماعات لجنة الحوكمة والامتثال خلال ٢٠٢٣  
اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٣	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤	آلية الحضور
السيد توفيق المكحل	رئيس اللجنة	حضر	حضر	وجاهي وعبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
معالي السيد/ ناصر اللوزي	عضو اللجنة	حضر	حضر	وجاهي وعبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ علي الهندال	عضو اللجنة	حضر	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ مازن طبلت	عضو اللجنة	حضر	حضر	وجاهي وعبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ أحمد السلاخ	عضو اللجنة	لم يحضر بعذر مقبول	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
الدكتور/ علي الوزني	الرئيس التنفيذي - مدعو	حضر	حضر	وجاهي
السيد/ سعد فرح	أمين سر مجلس الإدارة - مدعو	حضر	حضر	وجاهي
السيدة/ روان زبانه	أمين سر اللجنة	حضرت	مستقيل	وجاهي
السيد/ عبدالناصر عبدالله	أمين سر اللجنة	غير معين	حضر	وجاهي

**حيث تتولى هذه اللجنة المهام التالية:**

- التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه إلى مجلس الإدارة.
- متابعة الامتثال للتشريعات النافذة ذات العلاقة بالشركة وبأعمالها واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق ذلك، والتنسيق مع الدائرة المكلفة بالامتثال في الشركة لوضع أسس فعالة للامتثال بها.
- الإشراف على ضمان وجود كوادر كافية ومؤهلة ومدربة في الدائرة المكلفة بمهام الامتثال في الشركة وضمان استقلاليتها وعدم تكليفها بأي مهام تنفيذية يومية.
- مراجعة سياسة الامتثال المعدة من قبل الدائرة المكلفة بالامتثال في الشركة، والتي تضمن امتثال الشركة لجميع التشريعات النافذة ذات العلاقة بها وبأعمالها، وتعالج أية مهام أو مسؤوليات جديدة تطرأ على الامتثال، والتوصية بها لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- الإشراف والرقابة على أسس الامتثال في الشركة من خلال التقارير التي ترفعها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة تقارير الامتثال الصادرة عن الدائرة المكلفة بالامتثال وإصدار التوصيات إلى مجلس الإدارة بناء عليها وبعد دراستها.
- إصدار التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص أية تشريعات مستجدة صادرة عن الجهات الرقابية وكيفية تطبيقها.
- تقييم درجة الفعالية التي تدير بها الشركة مخاطر عدم الامتثال ودورية هذا التقييم ومراجعتها عند إجراء أية تغييرات عليها.
- تقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير الامتثال في الشركة.

## ٢.٥.٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

تختص لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن بالإشراف وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن جميع الأمور المتعلقة بالترشيحات والمكافآت وممارسات وسياسات الحوكمة فيما يتعلق بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وباقي الموظفين، واستراتيجية التعويضات والمكافآت للشركة. تُطبق اللجنة وتنفذ سياساتها الداخلية المُعتمدة لدى الشركة وتتألف هذه اللجنة من أربعة أعضاء.

### عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال ٢٠٢٣

تُعقد لجنة الترشيحات والمكافآت لدى الشركة اجتماعات دورية، على الأقل مرتين خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها.

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ على النحو التالي

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٠٢	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٢٣	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/١٨	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٢٦	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧/٠٩	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٦	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١١
معالي السيد/ ناصر اللوزي	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ خالد الحسن	عضو اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السيدة/ هيام حبش	عضو اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ توفيق مكل	عضو اللجنة	لم يحضر بعذر مقبول	لم يحضر بعذر مقبول	لم يحضر بعذر مقبول	لم يحضر بعذر مقبول	لم يحضر بعذر مقبول	لم يحضر بعذر مقبول	حضر
الدكتور/ علي الوزني	الرئيس التنفيذي - مدعو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ سعد فرح	أمين سر مجلس الإدارة - مدعو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الدكتورة/ ريم أبو عقاب	أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت	حضر	لم تحضر بعذر مقبول	حضر	حضر	لم تحضر بعذر مقبول	حضر	حضر
آلية الحضور		عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة

## تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- إعداد سياسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- التحقق من انطباق شروط الملائمة الواردة في القانون والتعليمات قبل قيامها بترشيح أي شخص لعضوية مجلس الإدارة، وفي حال إعادة ترشيح العضو على اللجنة أن تؤخذ في الاعتبار عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات مجلس الإدارة.
- تقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في ورشات عمل أو ندوات تتعلق بالتأمين وبالأنص إدارة المخاطر والحوكمة وآخر تطورات أعمال التأمين.
- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وفقاً لما نصت عليه هذه التعليمات ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وإعلام البنك المركزي في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو منهم.
- اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
- التأكد من وجود سياسة منح المكافآت للشركة ومن تطبيق هذه السياسة ومراجعتها بصورة دورية، كما توصي اللجنة لمجلس الإدارة بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الموظفين الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم عمل مجلس الإدارة ككل وعمل لجانته وأعضائه، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم مع نهاية كل عام.
- اعداد سياستين لتحديد مكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركة ومنح مكافآت مالية للموظفين وتقديمها لمجلس الإدارة لإعتمادها، بحيث يتوفر في هذه السياسات ما يلي:
  1. أن تمكن الشركة من استقطاب ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة، والحفاظ عليهم وتحفيزهم للارتقاء بأدائهم.
  2. أن تراعي المحافظة على ملائمة وسمعة الشركة.
  3. أن تراعي مخاطر الشركة ومتطلبات السيولة وتوقيت تحقق أرباحها.
  4. ألا تستند المكافأة على أدائه في السنة الحالية فقط، وإنما على المدى المتوسط أو الطويل لأدائه.
  5. أن تعبر عن أهداف الشركة وقيمتها واستراتيجيتها.
  6. أن تكون المكافأة على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات أسهم.
  7. أن تمكن من تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره.
  8. ألا يرتبط منح مكافآت مالية لموظفي الدوائر المكلفة بالمهام الرقابية بنتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.
  9. أن تتيح إمكانية الرجوع عن المكافآت المؤجلة للموظف في حال تبين لاحقاً وجود مشاكل في أدائه أو أنه عرّض الشركة لمخاطر عالية بسبب القرارات التي اتخذها ضمن صلاحياته وكان من الممكن تلافيها.

## ٢.٥.٥ لجنة الإستثمار

تهدف لجنة الإستثمار لدى شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن تحقيق أعلى عائد استثماري ممكن مع تحقيق التوازن بين السيولة والملاءمة ومتطلبات القوانين والتشريعات بهذا الخصوص. تُطبق اللجنة وتنفذ سياساتها الداخلية المُعتمدة لدى الشركة، وتتألف هذه اللجنة من أربعة أعضاء.

## عدد اجتماعات لجنة الاستثمار خلال ٢٠٢٣

تُعقد لجنة الاستثمار اجتماعات دورية، على الأقل مرتين خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها.

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ على النحو التالي:

الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٣	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/٢٨	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧/٢٥	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٧	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/١٢	الصفة	أعضاء / اجتماعات اللجنة
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	رئيس اللجنة	معالي السيد/ ناصر اللوزي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو اللجنة	السيد/ خالد الحسن
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عضو اللجنة	السيد/ بيجان خوسروشاهي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الرئيس التنفيذي عضو	الدكتور/ علي الوزني
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أمين سر اللجنة	السيد/ سعد فرح
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة		آلية الحضور

### تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- وضع استراتيجية وسياسة الاستثمار ورفع التوصية بشأنها لمجلس الإدارة لإ اعتمادها من قبله.
- مراجعة ومراقبة القرارات الاستثمارية وموافقتها لحدود الاستثمار المسموح بها لأنواع الإستثمارات المختلفة التي وافق عليها مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسة الاستثمارية في الشركة بشكل دوري للتأكد من أن منهجية إدارة المخاطر متلائمة معها.
- التعاون مع لجنة التدقيق لتحديد نطاق إجراءات التدقيق، للتأكد من شمولها لكافة الأنشطة الاستثمارية وقدرتها على الكشف عن نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وعيوب النظم التشغيلية في الوقت المناسب.
- تحديد طبيعة التقارير المطلوب عرضها على مجلس الإدارة وصلاحيته إعدادها ومراجعتها، ووضع أسس إعداد التقارير ودورها مع ضرورة تضمينها حالات الإنحراف والإجراءات التصحيحية.

### ٣. المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

#### ٣.١ أسماء الموظفين الرئيسيين الذين يشغلون مناصب الإدارة التنفيذية:

يشغل المناصب التنفيذية لدى مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن أفراداً من ذوي الخبرات المهنية والعملية والعلمية العالية بالإضافة إلى المهارات الفنية، ويستوفوا متطلبات الكفاءة والنزاهة المطلوبة من قبل الشركة، وذلك حتى تتمكن الشركة من إدارة أعمالها وفق أعلى المعايير المطلوبة وبما يتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة الشركة، وتالياً أسماء الإدارة التنفيذية لدى شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن:

- د. علي عادل أحمد الوزني - الرئيس التنفيذي.
- السيد سعد أمين توفيق فرح - رئيس الإدارة المالية - أمين سر المجلس.
- السيد طارق تيسير نعمة عماري - رئيس الإدارة الفنية حتى تاريخ ٢٠٢٣/٤/٥.
- السيد رامي كمال عودة دبانه - مدير تنفيذي / دائرة تطوير الأعمال والتسويق.
- السيد سليمان عبدالحافظ محمد دنديس - مدير تنفيذي / دائرة التأمين الطبي.
- السيد محمد أمين محمود صبح - مدير تنفيذي / الفروع والأعمال غير المباشرة.
- السيدة براء شريف - مدير - دائرة التدقيق الداخلي.
- المحامي عمر علي عثمان الجيلاني - مدير / الدائرة القانونية.

## ٣.٢ أسماء الموظفين الرئيسيين المستقلين خلال عام ٢٠٢٣

• السيد طارق تيسير نعمة عماري - رئيس الإدارة الفنية.

## ٤. الدوائر الرقابية لدى شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن

### ٤.١ دائرة التدقيق الداخلي

#### أبرز المهام والعمليات التي تقوم بها الدائرة:

١. يكون من مهامها التحقق من كفاية وفعالية نظام الضبط والرقابة الداخلي، وتناسب عمليات الشركة مع حجم أعمالها وطبيعة نشاطها من حيث:
  ١. أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه والتشريعات النافذة ذات العلاقة.
  ٢. أن الشركة تمارس أعمالها بشكل سليم ومنسجم مع أهدافها الاستراتيجية والسياسات المقررة من مجلس إدارتها.
  ٣. أن كافة العمليات في الشركة تتم وفقاً للمسؤوليات والصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارتها.
  ٤. أن الشركة تطبق إجراءات محاسبية ورقابية دقيقة وسليمة.
  ٥. أن استخدام موجودات الشركة وممتلكاتها يتم بشكل صحيح ومناسب وحسب الأصول.
  ٦. أن سجلات الشركة وملفاتها كاملة وشاملة ودقيقة وتحتوي على كافة المعلومات اللازمة.
  ٧. أن معايير التدقيق الداخلي مطبقة على الخدمات المقدمة من الجهات الخارجية وبنفس الطريقة المطبقة على العمليات الداخلية الأخرى في الشركة.
  ٨. أن الموظفين الرئيسيين يقومون باستمرار بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر العمل.
  ٩. أن الموظفين الرئيسيين يستجيبون لقرارات مجلس الإدارة المتعلقة بتوصيات لجنة التدقيق المستندة إلى تقارير التدقيق الداخلي.
  ١٠. إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي خلل أو عجز أو خطر يهدد الشركة عند اكتشافه، ومتابعة المعنيين فيها للقيام بالإجراءات التصحيحية اللازمة.
  ١١. تقديم تقارير بصورة منتظمة إلى مجلس الإدارة حول مدى كفاية وفعالية نظام الضبط والرقابة الداخلي.
  ١٢. التأكد من مدى انسجام اختبارات الأوضاع الضاغطة مع المنهجية التي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، لغايات وضع الإجراءات الواجب اتخاذها لتطوير منهجية إدارة المخاطر في الشركة.
  ١٣. إعداد تقرير لمجلس الإدارة بنتائج عمليات التدقيق الداخلي، بحيث يتضمن هذا التقرير التالي:
    - أ. نطاق التدقيق الداخلي وإجراءاته ووقت إنجازه.
    - ب. وضع الشركة المالي وجوده موجوداتها ومدى التزامها بالتشريعات النافذة ذات العلاقة وملاحظات المحاسب القانوني الخارجي.
    - ج. نقاط الضعف أو الغش أو الانتهاكات المادية، إن وجدت.
    - د. الإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها، إن لزم الأمر.
  ١٤. تقديم خطة التدقيق الداخلي للسنة اللاحقة قبل نهاية السنة الحالية إلى لجنة التدقيق، بحيث تتضمن الخطة نطاق التدقيق الداخلي وإجراءاته والوقت اللازم لإنجازه.
  ١٥. الاحتفاظ بتقرير نتائج عمليات التدقيق الداخلي والمستندات والوثائق المتعلقة بها لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ إجراء التدقيق الداخلي.
  ١٦. يعمل مدير التدقيق الداخلي بصورة مستقلة تمكّنه من القيام بالمهام المُكلّف بها ويرفع تقاريره وتوصياته مباشرة إلى لجنة التدقيق، مع إرسال نسخة عنها إلى الرئيس التنفيذي للشركة.
  ١٧. يشترط أن تتوافر في موظفي دائرة التدقيق الداخلي في الشركة المعرفة والخبرة المناسبة لممارسة أعمال التدقيق الداخلي ويجب عليهم الإلتزام بما يلي:
    ١. المحافظة على سرية العمل والوثائق الموجودة لديهم.
    ٢. تطبيق الممارسات والمعايير الدولية الخاصّة بمهنة التدقيق الداخلي.
  ١٨. تقوم الشركة تزويد البنك المركزي بتقارير التدقيق الداخلي بشكل سنوي بحيث تشمل بحد أدنى الملاحظات المكتشفة بخصوص أي مخالفات أو تجاوزات وردود الإدارة التنفيذية عليها والإجراءات التصويبية المتخذة من قبل الشركة لمعالجتها.



## ٤.٢ دائرة إدارة المخاطر

### أبرز المهام والعمليات التي تقوم بها الدائرة:

١. مراجعة منهجية إدارة مخاطر الشركة بالتنسيق مع لجنة إدارة المخاطر في الشركة.
٢. تنفيذ استراتيجية إدارة مخاطر الشركة وتطوير سياسات وإجراءات عمل الإدارة كافة أنواع المخاطر.
٣. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
٤. رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وتزويد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بنسخة منه، بحيث تتضمن التقارير معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة الشركة بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٥. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
٦. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي تواجهها الشركة.
٧. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرض الشركة للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر الشركة، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
٩. كما تقوم الدائرة المكلفة بإدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر الشركة بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

## ٤.٣ أبرز التطورات التي طرأت على دائرة المخاطر

تم تعديل تبعية دائرة المخاطر بحيث أصبحت تتبع بخط متصل إلى لجنة إدارة المخاطر وبخط متقطع مع الرئيس التنفيذي للشركة، وتم عكس ذلك التعديل على الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة ومصادقته من قبل مجلس الإدارة..

## ٤.٤ دائرة الامتثال

### أبرز المهام والعمليات التي تقوم بها الدائرة:

١. رفع تقارير دورية إلى لجنة الحوكمة والامتثال، بما يخص النتائج التي تم التوصل إليها في حال حدوث مخالفة لأي من التشريعات النافذة ذات العلاقة أو أي من السياسات المتعلقة بعمل الشركة، مع وضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك، وإرسال نسخة عن تلك التقارير إلى الرئيس التنفيذي للشركة.
٢. تقديم التوصيات إلى الموظفين الرئيسيين المعنيين بخصوص:
  - أ. المشاريع الخاصة بأي منتجات أو خدمات جديدة يتوقع أن تطرحها الشركة، ومراجعتها للتأكد من انسجامها مع التشريعات النافذة ذات العلاقة.
  - ب. السياسات والإجراءات المنظمة لأعمال وعمليات الشركة.
٣. نشر الوعي والثقافة لدى جميع الموظفين العاملين في الشركة بخصوص الامتثال، وإبلاغهم بواجباتهم فيما يتعلق بالتشريعات النافذة ذات العلاقة والمسؤوليات المترتبة عليهم في حال مخالفتها، والإبلاغ عن أية مخالفات أو انتهاكات القوانين أو الأنظمة أو التعليمات أو القرارات أو الممارسات السليمة والأمانة أو عدم توافق أي ممارسات مع إجراءات العمل التي تم وضعها لمدير الامتثال في الشركة.
٤. عرض جميع التشريعات، السياسات، الإجراءات، الإتفاقيات والإعلانات الخاصة بأعمال وعمليات الشركة على الموظفين العاملين فيها وتوجيههم بخصوصها.
٥. التنسيق مع دوائر الشركة ذات العلاقة لمتابعة تزويد الجهات الرقابية بالمتطلبات الواردة في التشريعات النافذة ذات العلاقة وفقاً للمواعيد المحددة فيها.

## ٤.٥ أبرز التطورات التي طرأت على دائرة الامتثال

تم تعديل تبعية دائرة الامتثال بحيث أصبحت تتبع بخط متصل إلى لجنة الحوكمة والامتثال وبخط متقطع مع الرئيس التنفيذي للشركة، وتم عكس ذلك التعديل على الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة ومصادقته من قبل مجلس الإدارة..

### ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة





## The 26<sup>th</sup> Annual Report

For The Year Ended  
December 31.2023



مجموعة الخليج للتأمين JORDAN  
GULF INSURANCE GROUP



# 2023

## Gulf Insurance Group - Jordan The 26<sup>th</sup> Annual Report

For The Year Ended  
December 31.2023







**His Majesty King Abdullah II**





**Crown Prince Hussein Bin Abdullah II**







**Sheikh Mishal Al-Ahmad Al-Jaber Al- Sabah  
Prince of Kuwait**



# Table of Contents

Content	Page No.
Board Of Directors	12
Chairman's Letter	13
Board Of Directors Report	16
Disclosure Statements	19
Board of Directors Bio's	20
Executive Management Bio's	24
Major Shareholders	27
Organizational Chart	28
Company's Acheivements	42
Key Financial Indicator's Developement	43
Auditor's Report	48
Consolidated Financial Statements	55
Consolidated Statement of Income	56
Consolidated Statement of Comprehensive Income	57
Consolidated Statement of Changes in Equity	58
Consolidated Statement of Cash flows	59
Notes to the Consolidated Financial Statements	60
Governance Report	146





## Board of Directors

### Chairman

H.E Eng. Naser Ahmad Abdul Kareem Al- Lozi

### Vice Chairman

Mr. Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan  
Representative of Gulf Insurance Group

### Member

Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry  
Representative of Gulf Insurance Group

### Member

Mr. Bijan Khosrowshahi  
Representative of Gulf Insurance Group

### Member

Mr. Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal  
Representative of Gulf Insurance Group

### Member

Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal  
Representative of the Strategic Investment Company

### Member

Ms. Hiyam Salim Yousef Habash  
Representative of Jordan Kuwait Bank

### Member Since 27/04/2023

Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat

### Member Since 27/04/2023

Mr. Ahmad Adnan Ahmad Sallakh

### CEO

Dr. Ali Adel Ahmad Al-Wazaney

### CFO - Secretary of the Board of Directors

Mr. Saad Ameen Tawfiq Farah

### External Auditors

Messrs. Ernst & Young

## Chairman's Letter

### Dear Shareholders,

On behalf of the members of the Board of Directors and myself, I'm pleased to present to you the twenty-sixth annual report of the company for the financial year ended on December 31, 2023.

Jordan has shown remarkable resilience in maintaining stability and growth reaching 2.7% in the first half of 2023 compared to 2.4% for 2022 despite the continuation of regional and global crises, the forefront being war in Gaza and the ongoing Russian-Ukrainian war. Growth was supported by the services sector, agriculture sector. Inflation decelerated significantly in 2023, to 1.4% in October 2023, supported by monetary policy tightening and lower commodity prices.

The Government of Jordan continues to deal with various challenges focusing on implementing a three-track, 10-year Political, Public Sector and Economic Modernization Agenda that was launched in 2021. Reforms focus on democratizing political life, including empowering women and youth; doubling Jordan's growth rate; creating new job opportunities; improving living conditions; enhancing sustainability and strengthening government effectiveness and accountability. (Source: World Bank Report)

As for your Company, International Financial Reporting Standard (IFRS) No. 17 "Insurance Contracts" was implemented starting from January 1, 2023. Your company was among the first to adopt this standard, issuing interim financial statements in accordance with its requirements.

Concerning your company's business results, the total insurance contracts revenues totaled to 110.1 million dinars for the period ending on December 31, 2023, compared to 101.3 million dinars for the period ending on December 31, 2022, reflecting an increase of 9%. This was accompanied by a rise in the total insurance contracts expenses, reaching 85.6 million dinars for the year 2023 compared to 83.6 million dinars for the year 2022, with an increase of 2%.

As for the Jordanian insurance market, preliminary results as of December 31, 2023, showed an increase in written insurance premiums of 6%, as the gross written premiums reached 739 million dinars, compared to 695 million dinars as of December 31, 2022. On the claims side, the total claims paid as of December 31, 2023, increased to 501 million dinars, an increase of 5% compared to the same period in 2022, which recorded claims of 476 million dinars. (Source: Jordan Insurance Federation—Preliminary Results)

As of December 31, 2023, the company's profit before tax was JD 9.73 million, an increase from JD 8.45 million as of the same date in 2022. The underwriting profit reached JD 8 million, or 82% of the company's total profit before tax, and investment returns of JD 3.9 million, or 40% of the company's total profit before tax. As of December 31, 2023, the company had net profit after taxes of JD 9.49 million, as opposed to JD 7.82 million at the end of the previous year.

The company's total assets increased by 5% from JD 115 million as of December 31, 2022, to JD 121 million as of December 31, 2023, including an increase in the Investments of JD 5.6 million to reach JD 90.3 million. This is despite paying JD 3.9 million in cash dividends.

When compared to the previous year, shareholders' equity increased from JD 43.4 million as of December 31, 2022, to JD 49.3 million as of December 31, 2023, which had a positive impact on book value per share, which rose from JD 1.67 to JD 1.9 per share.



As for the company's strategy for its term of 2022-2025, the company worked on the following pillars:

### **1. Balance between people and technology.**

This pillar aims to implement a hybrid agile model where automation and people work together, to increase the operational efficiency and improve customer's journey. The target is to shift from doing business by people relying on technology, to doing business with technology supported by people.

#### **The pillar is based on three initiatives to achieve the required objectives:**

1st initiative is automation, starting by thoroughly reviewing each process, identifying target balance between people and technology by assessing time and costs for each process, then aligning with the 2nd pillar of the strategy "rethinking value chain" for the automation and making necessary human resource allocation to achieve optimal utilization of talent. In 2023 we have identified most processes within GIG-Jordan, 889 to be exact, time of each process and automation possibility, 46% of identified processes can be automated, priorities are being arranged with 2nd pillar of the strategy.

2nd Initiative is people, the focus is on expanding training and development initiatives and directing towards technological advancement, automation, and AI while remaining relevant to the employee's core activities. In addition to the regular training courses and CII certification that are being conducted annually, in 2023 we added Advance Excel, PMP and ICDL courses.

3rd initiative is culture; insurance is the one of the most disrupted sectors in the global economy, the disruption reflects on the speed with which the industry responds to the social, technological, environmental, economic, and political changes. Culture is the differentiator to realizing an organization's potential, a more agile, innovative, risk-conscious, hybrid and customer-centric culture is set to be the primary competitive differentiator in the new landscape. In 2023 a hybrid working model was implemented, that offers flexible working arrangement.

### **2. Rethinking Value Chain:**

This pillar aims to optimize the overall customer experience and enhance value chain activities through the utilization of digital tools. The company has successfully executed numerous automation projects and entered into digital partnerships, with the objective of increasing revenue streams, improving operational efficiency, and optimizing the customer journey.

The implementation of the medical providers portal is considered one of the most important ongoing projects under development, contributing to enhancing the process of medical claims, increasing operational efficiency, and improving customer service. Additionally, the loyalty program has been completed, designed to appreciate customers in a manner that aligns with their expectations. The implementation of automated surveys and collecting customer feedback across touchpoints and customer service interactions has fostered a customer-centric approach, leading to the establishment of a Customer Satisfaction Index (CSI) for ongoing improvements.

Moreover, the company has established and finalized several digital partnerships aimed at diversifying revenue streams and expanding the company's exposure through new channels. These strategic initiatives collectively underscore our dedication to innovation and continued enhancement of customer-centric services.

### 3. Smart Growth:

In addition to the effective traditional methods of increasing the company's revenues and maximizing returns, a number of initiatives have been agreed upon to achieve the desired results through various traditional and non-traditional methods, such as establishing a department specialized in cross selling, moving forward in various stages of signing bancassurance agreements with a number of local banks, and providing different customers' installment solutions by creating effective partnerships with five local banks.

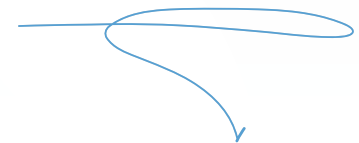
On the other hand, the company has diversified its investment portfolio by converting the biggest portion of this portfolio from bank deposits to medium-term bonds that guarantee the company stable returns on the medium term.

Many initiatives are still under development such as individual life insurance products, the bundling of various insurance products based on customers' needs, in addition to opening new branches with the aim of serving the customers.

Other initiatives include creating various partnerships with a number of regional insurance companies to sell their products in our region and our products in their countries. In addition to that, the company is refocusing on all revenue-generating factors, such as increasing the customers' retention ratio and collaborating more closely with its suppliers, including reinsurers.

In the end, allow me to congratulate all of you, the company's Board of Directors, and Gulf Insurance Group for the impressive results achieved. I would also like to thank the regulatory authorities represented by the Insurance Supervision Department in the Central Bank of Jordan, our external auditor, our partners in reinsurance, all our partners in success, insurance agents and brokers, and all company employees, and I look forward to the year 2024 with optimism to achieve better results and greater steps towards achieving our strategic goals for the coming years.

Chairman of the Board of Directors  
Naser Ahmad Lozi



## Board of Directors Report:

### First: Insurance Contracts Revenues

The total insurance contracts revenues for the year 2023 were JD 110,059,304 compared with JD 101,324,633 in 2022, an increase of 9%, distributed as follows:

- Marine Insurance: The total insurance contracts revenues of the Marine Insurance amounted to JD 1,815,415 in 2023 compared with JD 2,084,815 in 2022, a decrease of 13%.
- Fire Insurance: The total Insurance contracts revenues of the Fire Insurance amounted to JD 10,822,542 in 2023 compared with JD 10,523,249 in 2022, an increase of 3%.
- Liability, Engineering and Other Insurance Branches: The total insurance contracts revenues of Liability, Engineering and Other Insurance branches amounted to JD 5,871,177 in 2023 compared with JD 6,089,599 in 2022, a decrease of 4%.
- Motor Insurance: The total Insurance contracts revenues of the Motor Insurance amounted to JD 28,143,652 in 2023 compared with JD 25,161,046 in 2022, an increase of 12%.
- Life Insurance: The total insurance contracts revenues of the Life Insurance amounted to JD 2,679,278 in 2023 compared with JD 933,085 in 2022, an increase of 187%.
- Medical Insurance: The total Insurance contracts revenues of the Medical Insurance amounted to JD 60,727,240 in 2023 compared with JD 56,532,839 in 2022, an increase of 7%.

### Second: Insurance Contracts Expenses

The total amount of Insurance contracts expenses in 2023 amounted to JD 85,594,055 compared with JD 83,598,418 in 2022, an increase of 2% distributed as follows:

- Marine Insurance : The total Insurance contracts expenses for the Marine Insurance in 2023 amounted to JD 807,573 compared with JD 914,373 in 2022, a decrease of 12%.
- Fire Insurance : the total insurance contracts expenses for the Fire Insurance in 2023 amounted to JD 3,082,352 compared with JD 4,137,434 in 2022, a decrease of 26%.
- Liability, Engineering and Other Insurance Branches : The total Insurance contracts expenses for the Liability, Engineering and Other Insurance branches in 2023 amounted to JD 2,429,401 compared with JD 1,459,330 in 2022, an increase of 66%.
- Motor Insurance: The total Insurance contracts expenses for the Motor Insurance in 2023 amounted to JD 22,675,737 compared with JD 24,970,973 in 2022, a decrease of 9%.
- Life Insurance: The total Insurance contracts expenses for the Life Insurance amounted to JD 2,582,971 in 2023 compared to JD 1,055,141 in 2022, an increase of 144%.
- Medical Insurance : The total Insurance contracts expenses for the Medical Insurance in 2023 amounted to JD 54,016,021 compared with JD 51,061,167 in 2022, an increase of 6%.

### Third: Insurance Assets & Liabilities.

- The total Insurance contracts liabilities at the end of 2023 amounted to JD 64,773,537 compared with JD 63,564,886 in 2022, an increase of 2%.
- The total Reinsurance contracts assets at the end of 2023 amounted to JD 6,176,683 compared with JD 7,991,916 in 2022, a decrease of 23%.

### Fourth: Investments

The company's investments were distributed as follows:

- The company achieved credit interest amounting to JD 4,331,926 in 2022 compared with JD 3,375,387 in 2022, an increase of 28%.
- The value of financial investments at the end of 2023 amounted to JD 68,617,709 of which JD 5,682,672 is financial assets at fair value through other comprehensive income, JD 57,755,525 is financial assets at amortized cost, and JD 5,179,512 is financial assets at fair value through the Profit and Loss, while the company's deposits at banks amounted to JD 21,272,263, of which JD 814,140 is a restricted deposit in the name of the Governor of the Central Bank of Jordan as a legal requirement.

### Fifth: Insurance and reinsurance contracts results

The company's Insurance and reinsurance contracts results for 2023 amounted to a profit of JD 7,995,772 compared with a profit of JD 6,503,144 in 2022, an increase of 23%, distributed as follows:

- Marine Insurance: The Marine Insurance and reinsurance contracts results in 2023 amounted to a profit of JD 573,36 compared with JD 775,307 in 2022, a decrease of 26%
- Fire Insurance : The Fire Insurance and reinsurance contracts results in 2023 amounted to a profit of JD 874,547 compared with JD 1,437,994 in 2022, a decrease of 39%.
- Liability, Engineering and Other Insurance Branches: Total Liability, Engineering and Other Insurance branches insurance and reinsurance contracts results in 2023 amounted to losses of JD 342,448 compared with profits of JD 398,706 in 2022, a decrease 186%.
- Motor Insurance : The Motor Insurance and reinsurance contracts results in 2023 amounted to a profit of JD 2,112,696 compared with a loss of JD 600,139 in 2022, an increase of 452%.
- Life Insurance : The Life Insurance and reinsurance contracts results in 2023 amounted to a loss of JD 156,487 compared to loss of JD 409,283 in 2022, an increase of 62%.
- Medical Insurance: The Medical Insurance and reinsurance contracts results in 2023 amounted to a profit of JD 4,934,128 compared with JD 4,900,559 in 2022, an increase of 1%.
- The profit before tax and provisions for the year 2023 amounted to JD 9,726,835 compared with JD 8,452,172 in 2022, an increase of 15%.
- The company achieved a net profit after tax and provisions amounting to JD 9,488,655 in 2023, compared with JD 7,828,596 in 2022, an increase of 21%.
- The percentage of the net profit from the paid up capital for the year 2023 was approximately 37% while in 2022 it was 28%.

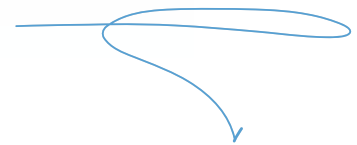
### Board of Directors Recommendations:

1. Address the outcomes of the previous general assembly meeting which was held on 27/04/2023.
2. Listening to the External Auditor's report.
3. Discuss and ratify the Board of Directors' report and the Company's future plan.
4. Discuss the Company's accounts and financial statements as of 31/12/2023 and approve it.
5. To Approve of the proposal of the Board of Directors at its meeting on 15/02/2024, concerning the distribution of cash dividends to shareholders at a rate of 15% of the company's capital for the year 2023 and to retain the remaining profits, provided the approval of the Central Bank of Jordan of this distribution.
6. Grant release of responsibilities to the Chairman and members of the Board of Directors for the year ended 31/12/2023.
7. Elect the Auditors for the year 2023 and authorize the Board of Directors to determine their fees.
8. Any other subjects addressed by the General Assembly according to law requirements.

In conclusion, I would like to express sincere thanks and gratitude to our esteemed clients for their support and confidence in our company and our services. I also would like to thank our shareholders for their confidence in and support to the board of directors and executive management. Further, I do thank our parent company "Gulf Insurance Group" for its permanent support to us and all parties that worked with us within the framework of outstanding strategic partnerships.

Finally, I wish more progress, advancement and security to our lovely Kingdom under the leadership of His Majesty King Abdullah II and his prudent government.

Chairman of the Board of Directors  
Naser Ahmad Lozi



## Disclosure Statement

1. a) The company is licensed to underwrite all types of insurance while the company's capital is 26,000,000 Jordanian Dinars as of December 31, 2023.
- b) The company has eleven branches: the first in Aqaba, the second in Mecca Street area, the third in Abdali area, the fourth in Prince Rashed Suburb (Medical City Street), which is the Motor Vehicles Claims Department, the fifth in Irbid city, the sixth in Marka area, the seventh in King Hussein Business Park, the eighth is Abdali Mall branch / Abdali area, the ninth is Galleria Mall branch / Sweifieh area, and the tenth is Amman Chamber of Commerce branch / Shmeisani area, in addition to the headquarters located in Jabal Amman area, Amman city, with the total of 436 employees as of December 31, 2023.

Branch	Number of Employees
Aqaba	2
Mecca Street	20
Abdali	17
Prince Rashed Suburb	34
Irbid	4
Marka	1
King Hussein Business Park	7
Abdali Mall	5
Galleria Mall	5
Amman Chamber of Commerce	5
Headquarters	336
<b>Total</b>	<b>436</b>

The company has no branches outside the kingdom.

- c) The company's capital investment amounted to 7,425,908 Jordanian Dinars as of 31/12/2023, as shown in disclosure number (12) of the Financial Statements.

### 2. Subsidiary Companies:

#### Gulf Horizons for Administrative Consultations Company:

- Company Type: Limited Liability
- Main Activity: Administrative Consultations
- Company Capital: 1,000 Jordanian Dinars
- Ownership Percentage of Gulf Insurance Group/Jordan: 100%
- Company Address: Amman
- Management Committee: 3 Members
- Number of Company Employees: No employees
- The subsidiary company has no branches.

#### First Gulf Badia for Administrative Consultations Company:

- Company Type: Limited Liability
- Main Activity: Administrative Consultations
- Company Capital: 1,000 Jordanian Dinars
- Ownership Percentage of Gulf Insurance Group/Jordan: 100%
- Company Address: Amman
- Management Committee: 3 Members
- Number of Company Employees: No employees
- The subsidiary company has no branches.

### 3. a. Board of Directors Bio's.

#### **HE. Mr. Naser Al Lozi** **Chairman of the Board of Directors.**

Date of Birth: 26/2/1957

Educational Qualification: Bachelor of Science in Civil Engineering - University of Texas at Arlington (USA)

Graduation Year: 1979

#### **Professional Experience:**

- Chairman of the Board of Directors of Jordan Kuwait Bank (2021 – February 2024).
- Chairman of the Board of Directors of King Abdullah Development Fund (2021 – Present).
- Member of the Senate (2016-Present).
- Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group - Jordan (2013 – Present).
- Chief of the Royal Hashemite Court (2008 – 2011).
- Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group - Jordan (2000 – 2008).
- Minister of Transport (1999 – 2000).
- Minister of Information and Culture (1999).
- Minister of Public Works, Housing, and Transport (1998 – 1999).
- Minister of Public Works and Housing (1997 – 1998).
- Minister of Transport (1996 – 1997).
- Private Sector / Contracting and Consulting Engineering (1984 – 1996).
- Arcon Contracting (1984 – 1996).
- Consultant – Siemens (1984 – 1996).
- Director of Maintenance and Traffic Department – Ministry of Public Works and Housing (1983 – 1984).
- Resident Engineer - Queen Alia International Airport Road Project, Ministry of Public Works and Housing (1980 – 1983).

#### **Membership in the Boards of Directors of Other Companies:**

- Chairman of the Board of Directors of Royal Jordanian Airlines (2006 – 2014).
- Chairman of the Executive Committee of the Jordanian Privatization Corporation (2006 – 2009).
- Chairman of the Board of Directors of Jordan Investment Corporation (2006 – 2009).
- Board Member - Jordan Iron Company (2002 – 2008).
- Jordan Cables Company (2002 – 2008).
- Board Member - Jordan Kuwait Bank (2001 – 2008).
- Board Member of King Hussein Foundation (1999 – Present).
- Board Member - Philadelphia Bank (1984 – 1996).

#### **Other Memberships:**

- Member of the Jordan Engineers Association.
- Member of the Alumni Club of the Islamic College.
- Member of the International Alumni Club - University of Texas at Arlington.

#### **Honors:**

- Order of the First Class Jordanian Star.
- Order of the Second Class Jordanian Star.

### **Mr. Khaled Al Hasan**

#### **Vice Chairman of the Board of Directors – Representative of Gulf Insurance Group.**

Date of Birth: 16/03/1953

Educational Qualification: Bachelor's degree in Economics and Political Science - Kuwait University

Year of Graduation: 1976

#### **Professional Experience:**

- Board Member and CEO of Gulf Insurance Group - Kuwait.
- Chairman of the Board of Kuwait Insurance Federation – Kuwait.
- Board Member of many of Gulf Insurance Group Subsidiaries.
- Board Member of General Arab Insurance Federation.
- Board Member of Arab Reinsurance Company – Lebanon.

### **Mr. Alaa Al Zoheiry**

#### **Member of the Board of Directors – Representative of Gulf Insurance Group.**

Date of Birth: 31/3/1964

Educational Qualifications: Diploma in General Insurance (excluding Life Insurance) - Cairo University, Egypt. Bachelor's degree in Business Administration from Sadat Academy for Management Sciences, Business Administration.

Year of Graduation: 1986

#### **Professional Experience:**

- Managing Director and Board Member - GIG Egypt (General Insurance Group) - Egypt.
- Board Member - Gulf Insurance Group - Jordan (since 2009).
- Former President of the Afro-Asian Insurance and Reinsurance Federation and current Vice Chairman.
- Chairman of the Egyptian Insurance Federation - Egypt (since 2017).
- Former President of the General Arab Insurance Federation (GAIF) in 2014 and Board Member of GAIF since 2008.
- Board Member - Sigorta Gulf - Turkey (since 2016).
- Vice Chairman of the Board of Directors - GIG Takaful Life Company (since 2011).
- Member of the American Chamber of Commerce in Egypt (since 2005).
- Member of the Egyptian-Lebanese Businessmen Association (since 2002).



## **Mr. Bijan Khosrowshahi**

### **Member of the Board of Directors – Representative of Gulf Insurance Group.**

Date of Birth: 23/7/1961

Education: MBA, 1986 and Bachelor degree in Mechanical Engineering, Drexel University, USA, 1983.

#### **Current Positions:**

- President of Fairfax International, London.
- Board member Gulf Insurance Group – Kuwait.
- Board member Gulf Insurance & Reinsurance Company (GIRI) – Kuwait.
- Board member Arab Misr Insurance Group – Egypt.
- Board member Gulf Insurance Group Company – Turkey.
- Board member Gulf Insurance Group Company – Bahrain.
- Board member Gulf Insurance Group Company – Jordan.
- Board member Jordan Kuwait Bank – Jordan.
- Board member Alliance Insurance - Dubai.
- Board member Tawuniya Insurance Company - Saudi Arabia.
- Board member Colonnade insurance – Luxembourg.
- Board member Southbridge compaina de seguros – Chile.
- Board member La Meridional compania – Argentina.
- Board member SBS seguros - Colombia.

#### **Previous Positions:**

- President & CEO, Fuji Fire and Marine Insurance Company, Japan (2004-2009).
- President, AIG's General Insurance operations, Seoul, Korea (2001-2004).
- Vice Chairman and Managing Director, AIG Sigorta, Istanbul, Turkey (1997-2001).
- Regional Vice President, AIG's domestic property and casualty operations for the Mid-Atlantic region, USA.
- Held various underwriting and management positions with increasing responsibilities, AIG, USA since 1986.
- Member of the Board of Directors / Foreign Affairs Council.
- Member of the Board of Directors of the Insurance Association (Philadelphia).
- Member of the USO Board in Korea.
- Chairman of the Insurance Committee at the American Chamber of Commerce in Korea.
- Member of the Turkish Businessmen's Association.

## **Mrs. Hiyam Habash**

### **Member of the Board of Directors – Representative of Jordan Kuwait Bank.**

Date of Birth: 13/06/1955

Educational Qualification: Bachelor's degree in Applied Sciences (Saffomore Degree) - Beirut University College (Currently Lebanese American University).

Year of Graduation: 1978

#### **Professional Experience:**

- Board Member of Gulf Insurance Group - Jordan.
- Chief Financial Officer at Jordan Kuwait Bank - Jordan (1999-2020).
- Chief Financial Officer - Middle East Travel Agency - Jerusalem (1997-1998).
- Financial Manager - Modern English Schools - Jordan (1992-1997).
- Financial Manager - Petra Bank - Jordan (1978-1989).

### **Mr. Ali Al Henda**

#### **Member of the Board of Directors – Representative of Gulf Insurance Group.**

Date of Birth: 12/05/1977

Educational Qualifications: Bachelor's degree in Information Technology / Master's degree in Business Administration / Advanced Diploma in Insurance

Year of Graduation: Bachelor's 2005 - Master's 2016

#### **Professional Experience:**

- Joined Gulf Insurance Group - Kuwait (2005).
- Board Member - Gulf Insurance Group - Jordan (2017 - present).
- Executive Vice President of Operations for all technical businesses - Gulf Insurance Group - Kuwait (2017 - present).
- Board Member at Egyptian Takaful Insurance Company - Life - Cairo, Egypt (2013 - 2017).
- Assistant General Manager - Life and Health Insurance - Gulf Insurance Group - Kuwait (2013 - 2016).
- Graduated from the second batch of the Management Development Program at Gulf Insurance Group, which aims to develop the next generation of senior management.
- Board Member of Yaku Medical Company - Kuwait 2022.
- Board Member of Bahrain Kuwait Insurance GIG - Bahrain (since 2023).

### **Mr. Tawfiq Mukahal**

#### **Member of the Board of Directors – Representative of Strategic Investments Company.**

Date of Birth: 15/04/1951

Educational Qualification: High School Diploma 1969, Joind the Faculty of Economics and trade Jordan University 1970-1971, Advanced Credit school of Citi Bank 1980-1981.

#### **Professional Experience:**

- Vice Chairman of the Board - Jordan Mortgage Refinance Company - Representative of Jordan Kuwait Bank.
- Board Member of Jordan Loan Guarantee Corporation - Representative of Jordan Kuwait Bank.
- Board Member at Gulf Insurance Group - Jordan - Independent Member.
- Board Member of Strategic Investments Company - Jordan.
- Board Member of Jordan Iron Company - Representative of Jordan Kuwait Bank.
- Board Member of Kingdom Electricity Company - Representative of Jordan Kuwait Bank.
- Board Member of Trust Financial Investments Company - Representative of Jordan Kuwait Bank.
- Chairman of the Board of Arab Life and Accident Insurance Company (formerly).
- Deputy General Manager / Head of Banking Group at Jordan Kuwait Bank (since 1991 - 2021).
- Assistant General Manager / Facilities (1998 - 2007) at Jordan Kuwait Bank.
- Executive Director / Facilities Management (1993 - 1997) at Jordan Kuwait Bank.
- Credit and Marketing Unit Manager (1991 - 1993) at Jordan Kuwait Bank.
- Credit and Marketing Manager at National Bank of Kuwait - Kuwait (1974 - 1990).

### **Mr. Mazen Tabbalat**

#### **Member of the Board of Directors Starting 27/04/2023**

Date of Birth: 26/5/1964

Educational Qualification: Bachelor's degree in Accounting and Master's degree in Development and Peace Studies

Year of Graduation: Bachelor's 1986 / Master's 2003

#### **Professional Experience:**

- Chief Executive Officer of the King Abdullah II Fund for Development (2023 - Present).
- Vice Chairman of the Board of Directors of Arab Life and Accident Insurance Company (2021).
- Ministerial-level position in the Royal Hashemite Court (2016).
- Director of the Office of the Chief of the Royal Hashemite Court (2007 - 2016).
- Assistant Master of Royal Protocols (2000 - 2005).
- Financial Advisor at Afkar Promosven Advertising Agency (1996 - 1998).
- Accountant - The Royal Hashemite Court and Royal Trips (1988 - 1996).

#### **Honors:**

- Independence Medal.

## **Mr. Ahmad Sallakh**

### **Member of the Board of Directors Starting 27/04/2023**

Date of Birth: 11/5/1968

Educational Qualification: Bachelor's degree in Mechanical Engineering

Year of Graduation: 1991

#### **Professional Experience:**

- Chief Executive Officer of Al Nabil Food Industries Company (2016 – 2023).
- Chief Executive Officer of KADDB Investment Group – King Abdullah II Design and Development Bureau (2011 – 2016).
- Chief Executive Officer of Middle East Specialized Cables Company (2005 – 2011).
- Deputy Chief Executive Officer of Middle East Specialized Cables Company (2004 – 2005).
- Board Member of Jordan Vegetable Oils Company (2018 – Present).
- Board Member of Arab Life and Accident Insurance Company (2021).
- Investment Committee Member at the Jordanian Fund for Entrepreneurship (2019 - Present).
- Member of the Faculty Council of Engineering - Al Hussein Technical University (2023 - present).

#### **b. Executive Management Team Bio's.**

## **Dr. Ali Adel Ahmad Al-Wazaney**

### **Job Title: CEO**

Education: PhD degree in Marketing (2010), MBA degree in Business Administration (1997), BSc degree in Accounting & Business Administration (1993), BSc degree in Law (2022).

#### **Current Positions:**

- CEO / Gulf Insurance Group - Jordan.
- Member – Board of Trustees – Board Member - RHAS (Royal Health Awareness Society).

#### **Previous Positions:**

- CEO / Solidarity – First Insurance Company (2008-2018).
- Chairman / Jordan Insurance Federation and Board Member.
- Member Board of Directors - General Arab Insurance Federation- Cairo -Egypt (2015-2017).
- Chairman - Jordan Association for Medical Insurance (2013-2015, 2015-2017).
- Member – Board of Trustees - Educational Sciences and Arts (UNRWA) - Amman- Jordan.
- Member - Board of Directors and Executive Committee- Solidarity –Jordan, Solidarity Takaful -Saudi Arabia and Board of Directors and Executive Committee - Al Ahlia Insurance- Bahrain.
- Part time Lecturer - Amman Arab University - Faculty of Business (2014-2015), Full time Lecturer - Al-Zaytoonah University (1998-2000).
- Member - Board of Directors - Jordan Association for Medical Insurance (2011-2013).
- Deputy General Manager GIG – Jordan (2000-2007).

### **Mr. Saad Ameen Tawfiq Farah**

#### **Job Title: CFO & Secretary of the Board of Directors**

Education: BA in Banking and Finance (2001) / Yarmouk University, Certified Management Accountant (CMA) / The Institute of Management Accountants (IMA) USA, Certified Financial Manager (CFM) / The Institute of Management Accountants (IMA) USA, Association of Chartered Certified Accountant (ACCA) .

#### **Previous Positions:**

- Deputy Chief Financial Officer - GIG - Jordan.
- Director – Corporate Finance - GIG - Jordan.
- Director – Group Head of Internal Audit - Al Sweilem Group - KSA.
- Member of the Board of Directors & Audit Committee Member - The Mortgage Loans Insurance Co (Darkom).
- Member of the Board of Directors & Audit Committee Member - Injaz - Jordan (2023).
- Director – Group Head of Internal Audit Department - United Arab Investors Company.
- AVP- Head of Internal Audit - Amwal Invest.
- Senior Manager – Internal Audit and Quality Control - GIG - Jordan.
- Accountant & Financial Analyst - Securities Depository Center.
- Financial Analyst - Talal Abu Ghazaleh & Co. International.

### **Mr. Tareq Tayseer Na'meh Ammary**

#### **Job Title: Chief Technical Officer until 5/4/2023**

Education: BA in Business Administration (1996), Masters in Insurance (2003), Cert. CII/London

#### **Previous Positions:**

- Director / Reinsuranc, Underwriting and Engineering department -GIG-Jordan (2011).
- Business Development manager – Dead Sea Elite (2007-2010).
- Director of Supervisory division on supporting services – Jordan Insurance Committee (2003-2006).
- International Clients Manager – RAS – Italy (2002-2003).
- Assistant Manager – Fire and General Insurance - Arab German Insurance Company (1997-2002).

### **Mr. Rami Kamal Oudeh Dababneh**

#### **Job Title: Director / Business Development and Marketing Department**

Education: BA in Business Administration (2001) / ACII

#### **Previous Positions:**

- Director - Key Accounts, General Claims, and Motor Claims Department at gig – Jordan (2011-2018).
- Deputy General Manager of Business Development Department at Arab German Insurance Company (2010-2011).
- Director of Business Development Department at Arab German Insurance Company (2006-2010).
- Director of Business Development Department at GIG-Jordan (2005-2006).
- Accounts Director - Business Development Department at GIG-Jordan (2003-2005).
- Account Manager - Business Development Department at GIG-Jordan (2002-2003).
- Member of the Jordanian-Canadian Business Association (JOCABA).

## **Mr. Suleiman Abed Al-Hafez Mohammad Dandis**

### **Job Title: Director / Medical Division**

Education: BSc, English Literature (2001), Masters Degree in Business Administration (2023)

#### **Previous Positions:**

- Deputy Director - Medical Insurance Department at gig - Jordan (2011-2017).
- Director of Medical Insurance Department at Trade Union Cooperative Insurance Company / Saudi Arabia (2010-2011).
- Medical Production and underwriting Manager at Med Net - Jordan (2006-2010).
- Assistant Manager of Medical Network Department at Med Net - Jordan (2001-2006).
- Member of Medical and life Executive committee - Jordan Insurance Federation (2018).
- Deputy of the Life (Takaful) and Health Insurance Committee (since 2023).
- Member of the Board of Directors of the Association for Medical Insurance (since 2023).

## **Mr. Mohammad Ameen Mahmoud Suboh**

### **Job Title: Director / Branches & Indirect Business Department**

Education: BSc, Economics and Administrative Sciences (2000).

#### **Previous Positions:**

- CEO - Arab Life & Accidents Insurance Company (3/2023 -11/2023).
- Job Title: Director - Branches & Indirect Business Department - GIG-Jordan (2018-3/2023).
- Deputy Director - Branches & Indirect Business Department and Bank Assurance GIG-Jordan (2011-2018).
- Director Customer Service / Direct Sales - Arab German Insurance Company (2007-2010).
- Manager Business Development - Customer service - Special Projects - GIG-Jordan (2006-2007).
- Officer - Customer Service - GIG-Jordan (2003-2006).
- Officer - General and Engineering underwriting department - Motor Underwriting department - Oasis Insurance (2001-2003).

## **Mrs. Baraa Kamel Nafiz Shareif**

### **Title: Manager / Internal Audit Department**

Education : BSc Accounting (2013), CPA, CII

#### **Previous Positions:**

- Team Leader - Internal Audit Department - GIG-Jordan (2021).
- Senior Officer - Internal Audit Department - GIG-Jordan (2019).
- Assistant Manager - Internal Audit Department - Deloitte & Touche (2013-2018).

## **Mr. Omar Ali Othman Al Jeelani**

### **Title: Manager / Legal Department**

Education: BSc, Law (2010).

#### **Previous Positions:**

- Lawyer / Legal Department - GIG-Jordan (2013).
- Legal Trainee - Itqan Law Firm (2012).
- Jordanian Bar Association Member (2013).

**Note:**

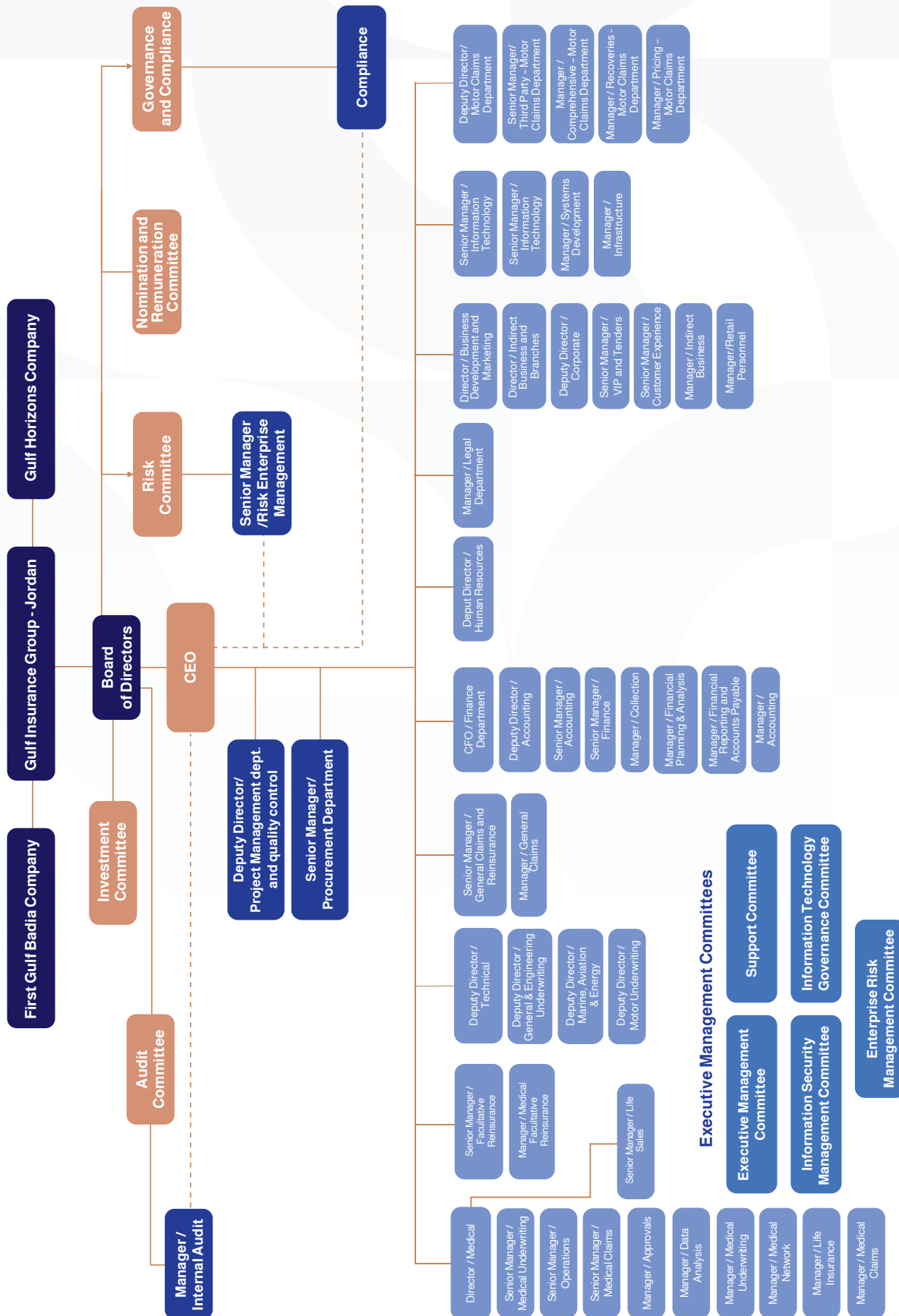
- According to The Board of Directors Resolution No. 5 at its seventh meeting held on December 27, 2017, the concept of senior management with executive authority in the company was defined as employees holding the title of Executive Director or above.
- External law firms have been appointed, namely "Dajani & Partners Lawyers and Legal Consultants", "Al Hammouri & Partners for Law and Legal Consultations", "Law Office of Samer Al-Aqrabawi", "Law Office of Osama Al-Tarawneh", "Law Office of Mubdi Dell", "Law Office of Sharif Al-Zu'bi", "Saltus Lawyers and Legal Consultants", "Al-Faraya & Abu Al-Essam Office". The duties of these firms include representing the company in cases brought by or against the company in various courts of the kingdom.

**4. Major Shareholders with 5% or More:**

Shareholder	2023		2022	
	Number of shares	% of Shares	Number of shares	% of Shares
Gulf Insurance Group	23,367,078	89.873%	23,376,078	89.908%
Omar Hamdi Badawi Elian	1,416,207	5.447%	1,416,207	5.447%

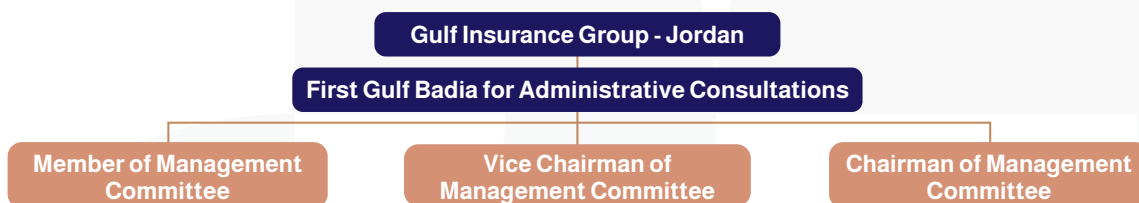
5. The Company ranked the first among local companies in term of written premiums, which reached 14.77% of the total written premiums in the market noting the company only operates in Jordan..
6. There is no reliance on specific suppliers or major clients (locally or internationally) accounting for 10% or more of total purchases and/or sales.
7. a. Following the merger of Arab Life and Accidents Insurance Company into Gulf Insurance Group - Jordan on 16/11/2021, the company was granted the following exemptions for a period of three years:
  - Exemption from income tax.
  - Exemption from fees imposed under the Insurance Law.
 Except for the above, the company does not have any governmental protection or privileges for any of its products under laws, regulations, or otherwise.
  - b. The company does not hold any patents or franchise rights.
8. a. There are no decisions issued by the government, international organizations, or others that have a material impact on the company's operations, products, or competitiveness.
  - b. International quality standards do not apply to the company, or the company does not adhere to international quality standards.

## 9. Company Employees and Training Courses: a Organizational Chart:



## A-2 : Subsidiaries Organization Charts:

- First Gulf Badia for Administrative Consultations LLC.



- Gulf Horizons for Administrative Consultations LLC.



**b. Company Employees:** The company employs 436 employees as of 31/12/2023, the majority of whom hold high academic qualifications and extensive experience in addition to receiving specialized training courses.

Educational Attainment	Number of Employees as of 31/12/2023
PhD	2
Master's	17
Bachelor's	352
Diploma	25
General Secondary Education	29
Below General Secondary Education	11
<b>Total</b>	<b>436</b>

c. Training Courses: Many employees, attended various internal training courses, in addition to participating in local and international conferences and seminars as outlined below.

Training Course	Number of Attendees
Online Selling training	20
Training (General insurance)	20
IT Orientation Session / Core IMS Session	120
Training (Motor insurance)	30
IT Orientation Session / Core IMS Session	120
Information Security Awareness Session	157
Bupa Awareness Session	65
Diligent system training for ERM team	2
The private sector workshop from the perspective of healthcare bill payers.	2
Underwriting and distribution in life insurance and health insurance products.	10



Training Course	Number of Attendees
Governance and compliance in Jordanian insurance companies between theoretical reality and practical implementation (Building a practical model on compliance and its applicability to the insurance sector).	2
Credit Policy	21
Digital marketing and its practical application in the insurance sector.	2
Occupational Safety and Health Supervisors Course.	3
ISO 22301:2019 (BCMS) Lead Implementer	1
Awareness Session - AML & High-Risk Countries	294
Microinsurance and practical applications.	2
Life insurance session	17
Corporate portal testing	50
Digital Transformation conference	2
Training (IPMI)	20
Training (Q&A Medical)	20
Training (ACOC)	20
Training (Medical insurance)	20
Online Orientation Session - Session about Technical Skills (VPN, Encryption, ...)	20
Practical application program in building a risk management matrix based on the operations of insurance companies.	2
Business Intelligence Platform Power BI	109
Certified Compliance Manager (CCM )	1
Brief about insurance	9
Training (Motor insurance)	20
Training (CRM/Script)	20
Training (IPMI)	20
Training (General)	20
FAIR Institute Summit 2023 - Middle East and Africa	3
Training (Credit policy)	30
Training (Central Bank Penalties)	9
Training (Online selling)	20
Training (P&P)	20
Training (KYC)	20
Training (CRM)	20
Training (General)	20
Training (Sales Skills)	20
Workflow and DMS (Document Management System)	150
Online CIPS Diploma in Procurement Supply Proposal	1
Individual price calculator	65

Training Course	Number of Attendees
Cyber Workshop	1
AIG Online Marine Academy	4
Training Session - Business Intelligence Platform (Power BI)	150
Training for Menaltech	100
Training (Life insurance)	50
Trend Micro Risk to resilience	140
Training (Life insurance)	50
Risk Engineer's Workshop	8
Certified Cyber Insurance Specialist	1
Training (Life insurance)	30
Orientation Session - New IMS Ticketing System	141
Knowledge Sharing Sessions: Cyber Security	100
Knowledge Sharing Session: Fairfax Innovation Award - 2022 Projects - Business Operations Model (BOM)	100
Effectiveness of early warning system in facing financial crises	2
Crime insurance for banks	2
Orientation Session - New IMS Ticketing System	130
The practical approach to social media channels	2
Motor Accident Inquiry Portal Awareness session	200
Workshop on accelerating Jordan's progress towards achieving sustainable development goals through establishing the infrastructure of an integrated financing framework.	1
Training on data analysis skills and artificial intelligence.	1
ISCEA CSCA Aug 2023	1
Uncover the Power of IBM Process Mining Event	2
Bancassurance	2
Promocode Portal	80
TOT-Training	5
Governance and Information Technology Management Framework	2
ISO 27001 Lead auditor Course with Exam	1
Training with Amman Chamber of Commerce	20
Training Course - Excel for Beginners / Life Insurance Department	16
Third Marine Insurance Open Day	2
Customer Service Training Program - BDM Team	19
Medico Legal Issues in Daily Practice	1
Automating medical insurance payments and claims.	2
The First International Conference: Artificial Intelligence and Future Technologies	3
Introduction to Aviation Insurance, Accidents, and Third-Party Legal Liabilities	2

Training Course	Number of Attendees
Orientation session - New IMS Core System	160
Building effective auditing departments with practical application for preparing an internal report on one of the departments.	2
DevOps training	14
KPI's	2
Principles of insurance and property insurance	20
Digital transformations in financial transactions	2
Inspection and detection of damages to modern vehicles	2
Home insurance	50
Principles of insurance and property insurance	50
General Insurance training	2
Loyalty Awareness Sessions	250
Training for Menaltech	70
Training (Q&A Medical)	20
Training (Motor insurance)	20
Reaching customers through mobile phones.	2
Artificial Intelligence for Non-Techies	2
Training (IPMI)	20
Training (Q&A Medical)	25
Training (Motor)	20
Launching new insurance products on electronic channels 2023	210
Awareness session - Terms and concepts of medical insurance	70
Digital Insurance	2
Orientation Session - Corporate Department / Promocode Portal	130
Orientation Session - FortiClient VPN	100
Engineering Insurance training	70
new travel insurance	100
Awareness Session - Purchase Request WF Process & Hospitality Portal	136
Training PMP	21
ICDL Training Course	20
Women Leadership Program - Big Sister Little Sister	9
Insurance broker licensing regulations.	1

**10. The company follows financial policies to manage various risks** within a specific strategy. Executive management oversees risk control and regulation through the Risk Department. The company optimally allocates assets and liabilities in the general budget, encompassing risks such as financial risks including interest rates, credit risks, foreign exchange risks, market risks, operational risks, compliance risks, insurance business risks, and reinsurance business risks.

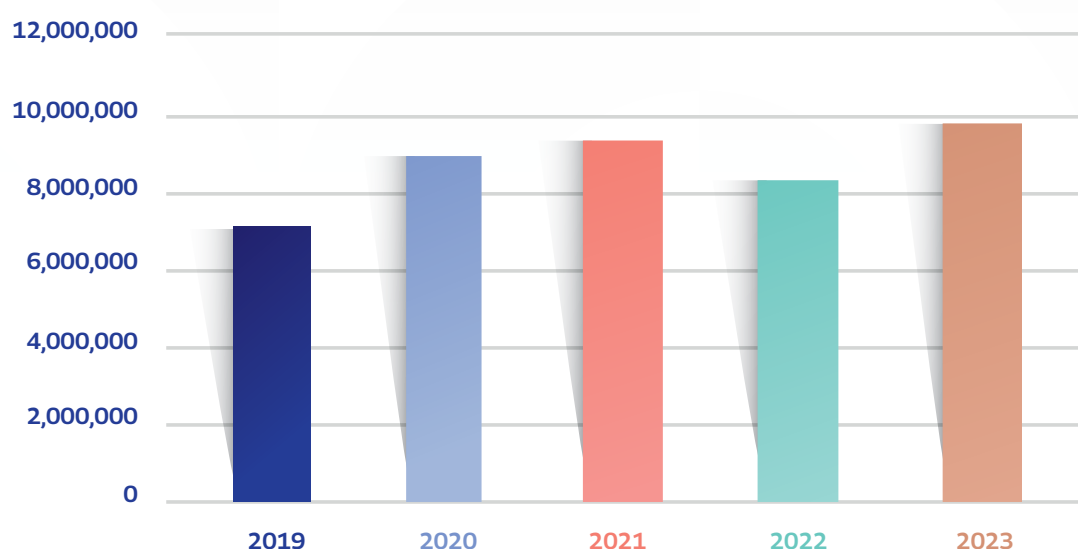
**11. Gross written premiums amounted to 109.1 million Jordanian Dinars as of the end of 2023.** The global rating agency A.M. Best affirmed the Long-Term Issuer Credit Rating of Gulf Insurance Group - Jordan, at bbb+ and the Financial Strength Rating at B++. The agency also confirmed a “stable” outlook for both ratings. During the year, the company focused on specialized types of insurance requiring advanced technical knowledge and strong relationships with global reinsurers. Significant progress was made in information systems facilitating workflow within the company, with several departments and divisions being developed in 2023.

**12. There is no financial impact from non-recurring operations that occurred during the fiscal year and do not fall within the company's core activities.**

**13. Historical realized profits or losses, distributed profits, net shareholders' equity, and share prices.**

Description	2019	2020	2021	2022	2023
Profit before tax	7,180,047	8,959,833	9,185,918	8,452,172	9,726,835
Cash Dividends	-	-	-	1,271,913	3,900,000
Stock Dividends	-	-	-	561,748	-
Net Equity	27,810,700	33,593,653	41,468,086	43,435,074	49,343,336
Net book value / Share JOD	1.30	1.57	1.63	1.67	1.90
Market value / Share JOD	1.14	1.17	1.55	2.00	1.78

### Realized Profits



#### 14. Financial Ratios and indicators:

Ratio	31/12/2023	31/12/2022
Liquidity Ratio	140%	139%
Cash Ratio	24%	77%
Working Capital	37,930,901	34,326,049
Return on Investments	4.31%	4.48%
Capital Adequacy	172.3%	182.8%
Net book Value per share / JOD	1.9	1.67
Assets turn over	0.76	0.74

#### 15. Future Plan:

- Achieving balance between people and technology to increase operational efficiency and enhance customer service.
- Developing individual life insurance products and creating cohesive packages of insurance products according to customer requirements.
- Balancing the insurance portfolio by focusing on attracting individual and small to medium-sized business insurance.
- Investing in human resources through intensive training programs leading to globally accredited technical certifications.
- Enhancing claims management and effective regulatory procedures to sustain our approved technical standards.
- Continuing to maintain the bancassurance project in collaboration with the Jordan Kuwait Bank and establishing partnerships with other banks and institutions to ensure the desired outcomes of this project.
- Focusing on cross selling as an effective and cost-efficient tool to increase the company's premiums from general insurance.
- Providing the highest and best possible levels of customer service and service providers through various available service channels, whether electronically or through the company's advanced customer service center and branches.
- Achieving a growth rate in the company's business volume that is not less than the market growth for the previous year 2023, and maintaining its ability to achieve appropriate returns for shareholders.

#### 16. Audit Fees for the Company:

The audit fees for the company's external auditors for 2023 was JD 87,593, JD 1,500 for Gulf Horizons for Administrative Consultations Company and JD 1,500 for First Gulf Badia for Administrative Consultations Company. Additionally, there were JD 3,500 for the issuance of an Anti-Money Laundry and Counter-Terrorist Financing certificate.

### 17. A. Securities Owned by Members of the Board of Directors and their Relatives as of 31/12/2023:

BOD Member	Title	Member Nationality	Representative Nationality	2023		2022		Other Controlled entities
				Number of shares	% of Share	Number of shares	% of Share	
H.E Naser Al louzi	Chairman	Jordanian	Jordanian	6900	0.0265%	6900	0.0265%	
Spouse's & Minor's Shares				0	0%	0	0%	
Gulf Insurance Group represented by	Vice Chairman	Kuwaiti	Kuwaiti	23,367,078	89.8734%	23,376,078	89.9080%	CEO of Gulf Insurance Group
Mr. Khaled Al Hasan				0	0%	0	0%	
Spouse's & Minor's Shares				0	0%	0	0%	
Gulf Insurance Group represented by	Member	Kuwaiti	Egyptian	23,367,078	89.8734%	23,376,078	89.9080%	
Mr. Alaa Al Zoheiry				0	0%	0	0%	
Spouse's & Minor's Shares				0	0%	0	0%	
Gulf Insurance Group represented by	Member	Kuwaiti	American	23,367,078	89.8734%	23,376,078	89.9080%	Board Member of Jordan Kuwait Bank
Mr. Bijan Khosrowshahi				0	0%	0	0%	
Spouse's & Minor's Shares				0	0%	0	0%	
Gulf Insurance Group represented by	Member	Kuwaiti	Kuwaiti	23,367,078	89.8734%	23,376,078	89.9080%	
Mr. Ali Al Hindal				0	0%	0	0%	
Spouse's & Minor's Shares				0	0%	0	0%	
Strategic Investments Company represented by	Member	Jordanian	Jordanian	11,980	0.0461%	11,980	0.0461%	
Mr. Tawfiq Mukahal				6027	0.0232%	6027	0.0232%	
Spouse's & Minor's Shares				0	0%	0	0%	
Jordan Kuwait Bank represented by	Member	Jordanian	Jordanian	8,612	0.0331%	8,612	0.0331%	
Mrs. Hiyam Habash				0	0%	0	0%	
Spouse's & Minor's Shares				0	0%	0	0%	
Mr. Ahmad Sallakh	Member	Jordanian	Jordanian	5,010	0.0193%	510	0.0020%	
Spouse's & Minor's Shares				0	0%	0	0%	
Mr. Mazen Tabbalat	Member	Jordanian	Jordanian	5,010	0.0193%	510	0.0020%	
Spouse's & Minor's Shares				0	0%	0	0%	

Apart from what has been mentioned above, there are no companies controlled by members of the board of directors and their relatives (spouses and minor children).

## b. Securities owned by senior management team and their relatives as of 31/12/2023:

Name	Title	Nationality	2023		2022	
			Number of Shares	% of Shares	Number of Shares	% of Shares
Dr. Ali Al Wazaney	CEO	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's & Minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Saad Farah	CFO	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's & Minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Tarek Ammary To 05/04/2023	Chief Technical Officer	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's & Minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Rami Dababneh	Director Business Development and Marketing	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's & Minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Suleiman Dandis	Director Medical Division	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's & Minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Mohammad Suboh	Director Branches & Indirect Business	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's & Minor's Shares			0	0%	0	0%
Mrs. Bara Sharif	Manager Internal Audit Department	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's & Minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Omar Al Jilani	Manager Legal Department	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's & Minor's Shares			0	0%	0	0%

There are no companies controlled by senior management personnel and their relatives (spouses and minor children).

### 18. Summary of the company's bonus policy, outlining bonuses for board members and key employees.

The company awards incentives and increases according to specific conditions and after prior approval by the board of directors based on the company's financial and technical results, ensuring that the total annual incentive and increases do not exceed a certain percentage of the total salaries in the year. The company disburses an annual incentive to employees as a percentage of pre-tax technical profits for employees working in the company, except for employees receiving monthly financial incentives. The distribution of the annual incentive amount is based on employee performance evaluation. The company grants an inflation increase on employees' monthly wages based on inflation rates announced by the General Statistics Department, subject to prior approval by the board of directors. Additionally, employees are promoted based on annual performance evaluations and recommendations from the executive management committee member, provided there is a vacant position. Employees are granted promotion increases according to the company's salary scale and grades.

- a. Board of Directors' bonuses amounted to 45,000 Jordanian Dinars, in addition to a sum of 136,200 Jordanian Dinars for transportation allowances, and a sum of 13,400 Jordanian Dinars for committee fees distributed among them as follows:

Name	Title	Reward	Transportation	Committees fees	Total
H.E Naser Al Lozi	Chairman	5,000	82,200	3,200	90,400
Mr. Khaled Al Hasan	Vice Chairman	5,000	7,200	2,400	14,600
Mr. Tawfiq Mukahal	Member	5,000	7,200	1,000	13,200
Mr. Ali Al-Hendal	Member	5,000	7,200	600	12,800
Mr. Alaa Al Zoheiry	Member	5,000	7,200	800	13,000
Mr. Bijan Khosrowshahi	Member	5,000	7,200	1,400	13,600
Mrs. Hiyam Habash	Member	5,000	7,200	2,200	14,400
Mr. Ahmad Sallakh	Member	5,000	5,400	1,000	11,400
Mr. Mazen Tabbalat	Member	5,000	5,400	800	11,200
<b>Total</b>		<b>45,000</b>	<b>136,200</b>	<b>13,400</b>	<b>194,600</b>

There is a company car for the use of the chairman of the board.

- b. The salaries of senior management employees amounted to 1,005,607 Jordanian Dinars, in addition to 27,803 Jordanian Dinars for the internal audit manager's salary and 23,572 Jordanian Dinars for the legal department manager's salary. Furthermore, the bonuses for senior management employees amounted to 344,423 Jordanian Dinars, in addition to 6,600 Jordanian Dinars for the internal audit manager's bonus and 3,900 Jordanian Dinars for the legal department manager's bonus. The total travel expenses amounted to 8,800 Jordanian Dinars, making the overall total 1,420,705 Jordanian Dinars during the year 2023, distributed according to the following table:

Name	Title	Annual Salary	Bonus	Travel expenses	Total
Dr. Ali Al Wazaney	CEO	384,000	160,240	5,500	549,740
Mr. Saad Farah	CFO	145,148	54,214	1,900	201,262
Mr. Tarek Ammary To 05/04/2023	Chief Technical Officer	147,899	54,153	--	202,052
Mr. Rami Dababneh	Director Business Development and Marketing	127,880	23,316	--	151,196
Mr. Suleiman Dandis	Director Medical Division	106,200	36,000	200	142,200
Mr. Mohammad Suboh	Director Branches & Indirect Business	94,480	16,500	750	111,730
Mrs. Bara Sharif	Manager Internal Audit Department	27,803	6,600	--	34,403
Mr. Omar Al Jeelani	Manager Legal Department	23,572	3,900	450	27,922
<b>Total</b>		<b>1,056,982</b>	<b>354,923</b>	<b>8,800</b>	<b>1,420,705</b>

There is a company car for the use of the CEO.



## 19. Donations: The Company has donated the total amount of JD 141,130 in 2023 as follows:

Donated to	Amount
Mrs. Sabah Hussein Mahmoud	360
Jordan Hashemite Charity Organization	120,000
Al Malath foundation for palliative care	3,200
King Hussein Cancer Center	15,000
Mashrek International school	500
SOS Childeren's Village	1,000
Prince Ali ibn Al Hussein Club for Deaf	350
Jordanian Hemophilia & Thalassemia society	700
German Jordan University	200
<b>Total</b>	<b>141,130</b>

## 20. Related Parties:

The group engaged in transactions with major shareholders, board members, and senior management as part of the group's ordinary business activities, using insurance premiums and commercial commissions. All outstanding balances with related parties are considered current and no provisions have been taken for them as of December 31, 2023. Below is a summary of balances and transactions with related parties during the year:

	2023			2022
	Jordan Kuwait Bank	BOD & Executive Management	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Balance Sheet Items:</b>				
Term Deposits	3,218,563	-	3,218,563	21,655,916
Debt Current Accounts	168,992	-	168,992	152,128
Current Bank Accounts	242,845	-	242,845	216,540
Letters of Guarantee deposits	393,278	-	393,78	400,659
Insurance Contracts Liabilities	100,237	-	100,237	1,801,808
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,594,492	-	2,594,492	970,586
Accrued expenses	-	463,050	463,050	460,640
<b>Off Balance sheet items</b>				
Letters of Gurantee	3,932,780	-	3,932,780	4,006,590
<b>Income Statement Items</b>				
Bank Interest income	423,530	-	423,530	672,795
Insurance contracts revenues	3,214,900	-	3,214,900	3,041,550
Bank charges	248,859	-	248,859	118,596
Salaries	-	1,056,982	1,056,982	1,011,404
Bonuses	-	354,923	354,923	402,865
BOD Transportation	-	136,200	136,200	125,400
BOD Bonuses	-	45,000	45,000	35,000
BOD Committees Fees	-	13,400	13,400	4,600

During the year 2011, an agreement was reached with Gulf Insurance Group (the parent company) for settling accounts with reinsurers through the parent company. The group's payable balance at the end of the year 2023 amounted to (274,405) Jordanian Dinars in favor of Gulf Insurance Group (2022: 458,408 Dinars).

## **21. A. Company's Contribution to Environmental Protection:**

In line with the company's commitment to playing its role in environmental protection, the following initiatives were undertaken during the year 2023:

- The company continued implementing the provisions of the recycling project established in 2022. Recycling stations were installed in the main company building and its branches. These stations facilitate the collection, sorting, and safe disposal of waste on a weekly basis. Recyclable materials such as paper, cardboard, glass, iron, and organic waste are sorted and recycled into raw materials for the production of other goods. Additionally, electronic waste such as printer cartridges and malfunctioning electronic devices are collected for safe disposal.

## **B. Based on the social responsibility pursued by the company each year, it has contributed to supporting several different community entities, including educational, health, humanitarian, and sports activities, as well as supporting community projects, including:**

- Workplace policies: The company continued to implement various measures consistent with social responsibilities such as health and safety, codes of conduct, employment, etc.
- Employment of persons with disabilities: The company closely collaborates with the Ministry of Labor and other job fairs to employ persons with disabilities.
- The company continued to enforce award winning policies by maintaining a smoke-free work environment.
- The company continued to grant Employee of the Month and Best Achievement awards to support positive employee behavior. The Employee of the Month award is given when a colleague recognizes a positive action by an employee, while the Best Achievement award is given for outstanding and unique accomplishments by employees.
- Youth support: The company continued to collaborate with one of the largest organizations, the Business Development Center (BDC), which was established in 2004 as a non-profit organization committed to promoting economic development and public reform in Jordan and the Middle East. BDC has been at the forefront of many successful projects valued at millions of dollars, operating within an ecosystem of contributors and potential participants such as business service providers, government entities, universities, and international partners. Gulf Insurance Group - Jordan collaborates closely with the BDC to attract young talents for training and potential employment.
- Medical day: The company invited several accredited medical entities to conduct medical and laboratory examinations for employees, which was widely welcomed by the staff.
- Working with INJAZ: The company continued to work with INJAZ, a non-profit organization focusing on youth empowerment, established in Jordan in 1999. The company signed an agreement with INJAZ to engage its employees in organizing training sessions and many employees participated in mentoring sessions in schools and colleges, which was a rewarding experience for them.
- Women's empowerment: The company signed an agreement with the Arab Women Organization to support women in our community in their small projects. The Arab Women Organization has been working tirelessly to enhance the status of Jordanian women to become equal and effective partners in development. Additionally, the company entered into cooperation agreements with Jordanian businesswomen to support and empower them professionally and personally through the Big Sister Little Sister agreement.
- Support for local charities: The company is committed to supporting various local charitable organizations by providing food and beverage services and office supplies.
- A memorandum of understanding was signed between Gulf Insurance Group - Jordan and the German Jordanian University to train new university students each year during the summer course throughout their university studies.
- The Environmental, Social, and Governance (ESG) Governance Committee held several meetings during the year 2023 to study proposals and good ideas supporting energy conservation and transitioning towards the use of environmentally friendly materials.

- A corporate social responsibility policy was developed to guide the company to become an active member of the community.
- A study was conducted for a project to use alternative energy through solar panels for the main building and all branches.
- Installation of air saturators and flow reducers on taps, as well as hand dryers in bathrooms and kitchens to reduce paper and water consumption.
- Reducing the use of printed paper and internal printing by digitizing and automating some processes.
- Reusing envelopes for internal mail, ensuring envelopes are used multiple times.
- Employees were encouraged not to print in color unless necessary and to print on both sides of the paper if possible.
- Employees were encouraged to use multiple signature formats for email in case of sending a new email, including employee and company identification briefly when replying to incoming emails.
- Efforts to reduce plastic usage within the company to minimize waste, with a list of plastic items used and their locations being identified.
- Environmentally friendly bags were purchased and distributed to customers and employees as an environmental recycling initiative.
- Promoting healthy lifestyles, and collaborating with several gyms to conduct Inbody tests and measure body mass index, subsidizing the subscription fees for employees who are physically fit.
- Agreement with the Aman Association for the Future of Orphans to provide financial support through monthly deductions from employees' accounts to the association's account.
- Agreement with the Charitable Clothing Bank to place a clothing donation box within the company, where employees can donate clothes or unnecessary items.
- Engaging in activities with the Jordanian Children's Villages Association.
- Organizing an Iced Coffee Day for employees.
- Participating in a football championship organized by the Jordan Insurance Federation for sector employees.
- Community Support and Donations: During the year 2023, the company and its employees provided financial support of 100,000 Jordanian Dinars through the Jordan Insurance Federation for the benefit of the Jordan Hashemite Charity Organization to extend assistance to families in Gaza affected by the devastating aggression.
- Community Support and Donations: During the year 2023, the company and its employees donated 10,000 Jordanian Dinars for their annual iftar event to the Hussein Cancer Center.
- Gulf Insurance Group - Jordan organized a Ramadan iftar at the Children's Museum for about 60 children, aiming to provide them with an enjoyable Ramadan evening. The company initiated this activity with the participation of volunteer employees, and the children, aged between six and twelve, enjoyed a museum tour, educational and entertainment activities, followed by a warm meal and distribution of gifts by company volunteers.
- Gulf Insurance Group - Jordan, in collaboration with INJAZ, organized the "Job of the Day" program to establish a real connection between school students and the job market. The program aimed to familiarize students with the real work environment through full-day work visits with employees at their workplaces, allowing students to experience different professions and jobs in the job market to help them determine their career paths in the future.
- The company planted approximately 150 trees in the Dibeen Reserve in implementation of the vision of the Environmental, Social, and Governance (ESG) Standards Committee.
- The ESG Standards Committee announced the launch of an incentive initiative through a memo sent to employees to encourage environmental protection and reduce pollution in its various forms. The initiative aimed to encourage employees to adopt positive environmental habits and behaviors, such as purchasing hybrid and electric vehicles, installing solar panels on rooftops, quitting smoking in all its forms, participating in cleaning public squares and parks, planting home plants and fruit / forest trees, regulating the use of plastic materials, and replacing them with recyclable materials.
- Fairfax signed a partnership agreement with the Cleveland Clinic to provide health awareness lectures via visual communication technology on mental and psychological health for employees.

- The company carried out restructuring works for the restroom facilities in the main building to make them environmentally friendly.
- Restructuring works were undertaken for some floors, and a walking path was created.

### Declarations

1. The board of directors of Gulf Insurance Group - Jordan acknowledges that there are no material matters that may affect the company's continuity during the next financial year.
2. The board of directors of Gulf Insurance Group - Jordan acknowledges its responsibility for preparing the financial statements and providing an effective control system within the company.
3. The board of directors of Gulf Insurance Group - Jordan acknowledges that they did not receive any financial or in-kind benefits during their tenure at the company, which were not disclosed, whether personal or for any related parties, for the year 2023.

**HE. Naser Al Lozi**  
Chairman of the Board



**Mr. Khaled Al Hasan**  
Vice Chairman



**Mr. Bijan Khosrowshahi**  
Member



**Mr. Alaa Al Zoheiry**  
Member



**Mr. Tawfiq Mukahal**  
Member



**Mrs. Hiyam Habash**  
Member



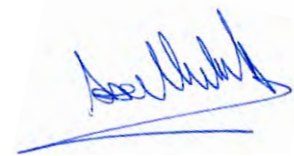
**Mr. Ali Al Hendal**  
Member



**Mr. Mazen Tabbalat**  
Member



**Mr. Ahmad Sallakh**  
Member



4. Gulf Insurance Group - Jordan affirms the accuracy and completeness of the information and data contained in the annual report for the fiscal year ended on 31/12/2023.

**Mr. Saad Farah**  
CFO



**Dr. Ali Al Wazaney**  
CEO



**HE. Naser Al Lozi**  
Chairman of the Board.



## Company's achievements since establishment:

Year	Gross written premiums	Net written premiums	Total Assets	Net Equity	Net profit (loss) before taxes
1997	371,204	360,851	1,302,631	1,070,566	77,290
1998	2,294,858	2,213,654	2,435,462	907,876	(170,044)
1999	2,358,746	2,255,697	3,993,622	2,029,272	136,083
2000	2,155,871	1,856,694	4,143,534	2,129,615	146,785
2001	4,314,450	2,940,156	5,329,804	2,270,161	132,483
2002	6,553,051	3,778,417	6,991,192	2,923,781	836,355
2003	11,228,137	7,181,127	10,813,198	3,441,571	450,376
2004	12,447,517	7,876,479	12,346,901	4,642,303	1,440,497
2005	18,229,371	10,148,395	15,862,468	5,729,486	2,009,271
2006	22,136,637	10,297,478	23,855,858	12,071,669	1,878,259
2007	25,824,460	11,891,273	27,830,337	12,598,127	1,869,051
2008	32,221,120	14,161,664	33,234,488	14,445,018	2,794,985
2009	44,588,661	18,327,853	41,570,361	16,985,020	3,145,120
2010	53,267,129	25,537,833	51,528,036	19,957,697	4,014,750
2011	66,102,873	29,190,482	60,125,256	23,115,107	4,163,187
2012	77,585,752	37,752,314	70,992,812	25,584,447	4,437,381
2013	86,019,536	41,989,922	83,614,187	28,357,096	5,370,951
2014	94,949,636	43,429,568	94,036,218	31,981,959	6,369,301
2015	102,671,190	46,072,339	103,157,538	34,214,079	5,670,764
2016	110,205,059	37,155,121	110,513,441	33,810,770	1,446,279
2017	95,427,353	36,540,841	105,999,076	22,727,786	(14,478,875)
2018	85,232,935	38,804,672	100,146,509	23,604,192	4,245,952
2019	85,695,019	40,582,312	109,037,871	27,810,700	7,180,047
2020	82,191,649	38,185,700	117,701,760	33,593,653	8,959,833
2021	92,094,085	45,310,357	108,472,543	38,952,959	9,185,918
2022	99,860,910	50,066,792	115,121,472	44,935,074	8,452,172
2023	109,066,971	48,175,471	120,622,729	49,343,336	9,726,835

## Development of the company's key financial indicators 2012- 2023

Indicator	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Total Assets*	70,992	83,614	94,036	103,158	110,513	105,999	100,147	109,038	117,702	108,473	115,121	120,663
Equity*	25,584	28,357	31,982	34,214	33,811	22,728	23,604	27,811	33,594	35,953	43,435	49,343
Paid in Capital*	18,725	20,035	21,438	21,438	21,438	21,438	21,438	21,438	21,438	25,438	26,000	26,000
Net Book value per share	1,37	1,42	1,49	1,60	1,58	1,06	1,10	1,30	1,57	1,41	1,67	1,90
Technical Profit*	6,330	6,280	7,268	9,739	4,389	(11,784)	6,179	7,595	10,569	10,620	6,503	7,996
Number of Employees*	257	266	278	311	346	356	330	353	370	417	391	436
Cash and Bank Deposits*	26,631	32,236	41,003	38,764	36,192	43,936	49,565	58,294	55,464	60,902	67,726	22,428
Other Investments*	1,646	4,430	5,167	6,510	7,575	9,868	7,523	5,960	15,696	17,422	17,323	68,788

(\*) In Thousands JOD

## Company Branches:

### Main Branch

Amman / Jabal Amman  
Phone: +(962) 6-5654550  
Fax: +(962) 6-5654551  
P.O. Box: 213590 Amman 11121 Jordan.

### Marka Branch

Branch Manager: Mr. Rami Saboh  
Amman / DVLD Marka  
Phone: +(962) 6-4872599  
Fax: +(962) 6-4872599

### Aqaba Branch

Branch Manager: Mr. Tareq Abo Fares.  
Aqaba / Jordan  
Phone: +(962) 3-2030406  
Fax: +(962) 3-2012012  
P.O. Box:1777 Aqaba 77110 Jordan

### King Hussein Business Park

Branch Manager: Mr. Munther Feddah  
Amman / King Hussein Business Park  
Phone: +(962) 6-5804477  
Fax: +(962) 6-5804480

### Irbid Branch

Branch Manager: Mr. Murad Al Muhur  
Irbid / Jordan  
Phone: +(962) 6-7255090  
Fax: +(962) 6-7255092

### Abdali Mall Branch

Branch Manager: Mr. Rami Issa  
Amman / Abdali  
Phone: +(962) 6-5609888  
Fax: +(962) 6-5654551

### Motor Claims Department

Branch Manager: Mr. Bashir Badarin  
Amman / Prince Rashid Suburb  
Phone: +(962) 6-5812128  
Fax: +(962) 6-5829966

### Mecca Street Branch

Branch Manager: Mr. Modar Mukahal  
Amman / Mecca Street  
Phone: +(962) 6-5544399  
Fax: +(962) 6-5544398

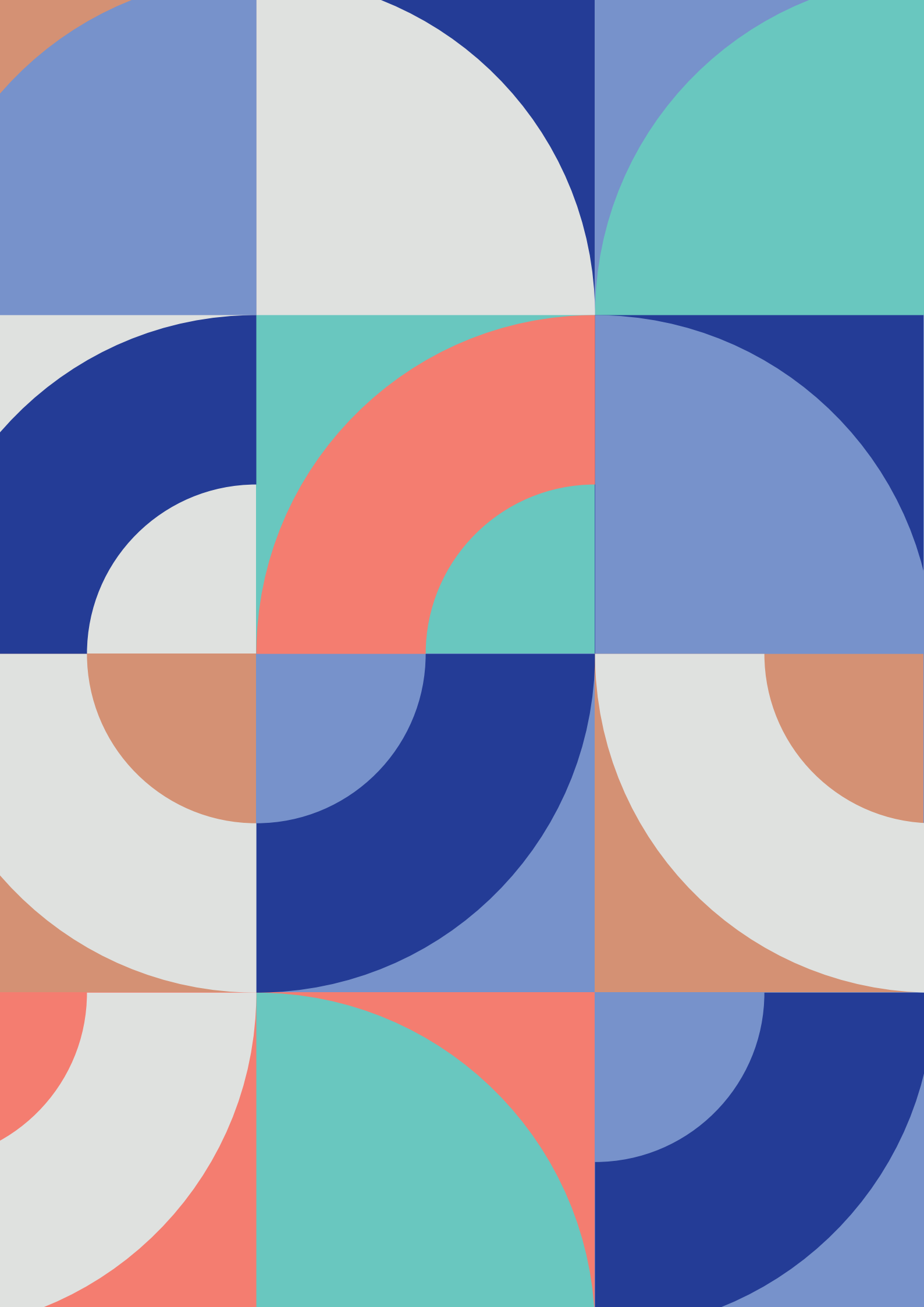
### Abdali Branch

Branch Manager: Mr. Rafat Khawaja  
Amman / Abdali  
Phone: +(962) 6-5669260  
Fax: +(962) 6-5669263

## Company's Agents:

Agents Name	Phone number
Ghaith Basem Jeries Farraj	0776888880
Alaa Zaid Ahmad Al Hmoud	0795663662
Maher Mohamad Natheer Al Khateeb	0799692236
Hanady Faraj Rasheed Hasan	0795652224
Mohammad Ahmad Naim Al Faouri	0796999958
Fouad Fathi Mohamad Mizher	0798766449
Niveen Mahmoud Rasheed Al Khaledi	0795001823
Lina Zaid Mohammad Al Hijawi	0797738127
Faisal Ghazi Fouad Hasan	0790834171





# *Financial Statements*

31 December 2023



Ernst & Young Jordan  
P.O. Box 1140  
300 King Abdulla Street  
Amman 11118  
Jordan  
Tel:00962 6 580 0777 /00962 6552 6111  
Fax:00962 6 5538 300  
www.ey.com

## **INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT** **To the Shareholders of Gulf Insurance Group/ Jordan Public Shareholding Company** **Amman – Jordan**

### **Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements**

#### **Opinion**

We have audited the Consolidated financial statements of Gulf Insurance Group/ Jordan public shareholding company and its subsidiaries (together the "Group") which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023, and the consolidated statement of income, the consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as at 31 December 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

#### **Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the [consolidated] Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *International Code of Ethics for Professional Accountants* (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

#### **Key Audit Matters**

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context .

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

1. Adoption of International Financial Reporting Standard No. (17) “Insurance Contracts”	How the key audit matter was addressed in the audit
<p>IFRS 17 replaces IFRS 4 for annual periods beginning on or after 1 January 2023.</p> <p>The Group applied International Financial Reporting Standard No. (17) “Insurance Contracts” by restating the comparative figures for the year 2022 while applying the transitional provisions of International Financial Reporting Standard No. (17) by adopting the full retrospective approach method.</p> <p>The impact of applying International Financial Reporting Standard No. (17) on retained earnings as of 1 January 2022 is JD 5,515,127 and disclosed in Note (3) to the consolidated financial statements.</p> <p>The adoption of the standard resulted in changes in the measurement of insurance contracts using updated estimates and assumptions that reflect the timing of cash flows, discount rate measurement, risk adjustment and other requirements.</p> <p>IFRS 17 requires management to apply significant judgments when applying it to the Group’s insurance contracts. The Group issues a wide range of insurance contracts and accordingly a significant number of judgments and estimates are applied and implemented respectively.</p> <p>The implementation of IFRS 17 has also had a consequential change in processes, systems and controls. Due to the complexity, and significant judgments applied and estimates made in determining the impact of IFRS 17, this is considered to be a key audit matter.</p> <p>The Group applies the Premium Allocation Approach (PAA) to all insurance contracts it issues and holds with a coverage period of less than one year. For other contracts issued and held where the coverage period is more than one year, the Group performs a premium allocation approach eligibility test to confirm whether the premium allocation approach can be applied. Subject to passing the eligibility test for the premium allocation approach, the Group applied the premium allocation approach to the contracts issued and reinsurance contracts that passed the test. According to the recent test conducted, the General Measurement Model (GMM) was applied to the life portfolio for individuals.</p>	<p>In relation to the application and impact of adoption of IFRS 17, with the assistance of the actuarial specialist, our audit procedures included:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- We obtained an understanding of the impact of the Group’s adoption of International Financial Reporting Standard No. (17) and identified internal controls, including entity level controls, adopted by the Group for the accounting process and system in accordance with the standard.</li> <li>- Reviewing the impact of applying International Financial Reporting Standard No. (17), including the impact of the measurement and disclosure transition as of 1 January 2022 and 31 December 2022.</li> <li>- We evaluated the competence and objectivity of the actuary appointed by the management. We also utilized our actuary to review whether the calculation methods and the model used were appropriate or not and to evaluate the main assumptions and methodology followed.</li> <li>- We evaluated if the estimates applied in the current and prior year were consistent.</li> <li>- We assessed the key technical accounting decisions, judgments, assumptions and accounting policy elections made in applying the requirements of IFRS 17 to determine if they were in compliance with the requirements of this standard.</li> <li>- We reperformed the mathematical accuracy of the supporting calculations and adjustments used to determine the impact on the Group’s equity opening balance as at 1 January 2022 and agreed the results of those calculations to the amounts reported in the consolidated financial statements.</li> <li>- We tested the completeness of insurance contract data by testing the reconciliations of the Group’s insurance contract assets and liabilities to insurance contracts disclosed in the 2022 consolidated financial statements. We also assessed the adequacy of the disclosures in the consolidated financial statements regarding this matter in accordance with IFRS.</li> </ul> <p>The disclosures related to the impact of adoption of International Financial Reporting Standard No. (17) is disclosed in Note (3) to consolidated financial statements.</p>

2. Recognition of insurance contracts revenue	How the key audit matter was addressed in the audit
<p>Revenue is an important determinant of the Group's profitability. In addition, there is a risk of improper revenue recognition, particularly with regard to the procedures for recognizing revenues in the correct period. The total insurance contracts revenues amounted to JD 110,059,304 for the year ended 31 December 2023.</p>	<p>Our audit procedures included:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Evaluating the accounting policies used to recognize the Group's revenues and evaluate whether the policies followed are in accordance with International Financial Reporting Standard No. (17).</li> <li>- We examined the Group's controls over revenue recognition, in addition to the main controls for these revenues.</li> <li>- We selected and reviewed a sample of insurance contracts before and after the date of the consolidated financial statements to ensure that revenues were recognized in the correct periods.</li> <li>- We performed analytical procedures on revenues accounts based on business activities.</li> <li>- We recalculated revenues for each business activity using data extracted from the Group's systems and acquisition costs based on the earning pattern of contracts. We also examined a sample of transactions and linked them with relevant policies to assess the accuracy of the extracted data. In addition, we tested and reviewed a sample of the entries recorded on the closing date of the consolidated financial statements.</li> </ul> <p>The disclosures related to accounting policies for revenue recognition and disclosure related to insurance contracts revenues are disclosed in note (3) and note (25) to the consolidated financial statement.</p>

<p><b>3. Measurement and completeness of insurance contracts liabilities in accordance with International Financial Reporting Standard No. (17)</b></p> <p>The Group's insurance contracts liabilities amounted to JD 64,773,537 representing 91% of the total liabilities as at 31 December 2023.</p> <p>Measuring the amount of insurance contracts liabilities involves assumptions and management's use of estimates to calculate and measure Insurance and reinsurance contracts liabilities through measuring the present value of cash flows, risk adjustments, measuring onerous contracts and measuring the discount rate and contract service margin.</p> <p>Based on all of the above, the measurement and completeness of insurance contracts liabilities was considered a key audit matter.</p>	<p><b>How the key audit matter was addressed in the audit</b></p> <p>Our audit procedures included, amongst others:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- We obtained an understanding of the Group's procedures related to measuring insurance contracts liabilities, including entity-level controls, which the Group has adopted for the accounting process under the standard.</li> <li>- Evaluating the Group's methodology for calculating insurance contracts liabilities and evaluating the policies in accordance with International Financial Reporting Standard 17.</li> <li>- We tested the accuracy and completeness of the historical data used to measure insurance contracts liabilities by tracking a sample of data for the contracts and reconciling the data to previous accounting records.</li> <li>- Testing samples from the claims reserves by comparing the estimated reserve amount of the case with the appropriate documentation and the amounts paid in subsequent periods.</li> <li>- We performed analytical procedures on liabilities accounts based on business activity, and recalculated the unearned premium reserve and issuance costs that constitute the liability for remaining coverage for each business activity using data extracted from the Group's systems.</li> <li>- We evaluated the competence and objectivity of the actuary appointed by the management.</li> <li>- We assessed the adequacy of the disclosures of the consolidated financial statement regarding these liabilities.</li> <li>- We assessed the disclosures in the consolidated financial statements relating to this matter against the requirements of IFRSs.</li> <li>- In addition, with the assistance of our internal actuarial, we performed the following: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determined if the calculation methods and the model used were appropriate.</li> <li>• Assessed the following key assumptions: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Loss ratios</li> <li>- Claims development factors</li> <li>- Discount rates</li> </ul> </li> <li>• Determined if the estimates applied in the current and prior year were consistent.</li> </ul> </li> </ul> <p>The disclosures related to accounting policies for insurance contracts liabilities and disclosure related to insurance contracts liabilities are disclosed in note (3) and note (10) to the consolidated financial statement.</p>
--	---



### **Other information included in the Group's 2023 annual report**

Other information consists of the information included in the Group's 2023 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Group's 2023 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

### **Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the consolidated Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.



As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.





From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

The Company maintains proper books of accounts which are in agreement with the consolidated financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Osama Fayez Shakhathreh; license number 1079.

Amman – Jordan  
15 February 2024

**ERNST & YOUNG**  
Amman - Jordan

## CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 December 2023

	Notes	2023	2022	1 January 2022
		JD	JD	JD
<b>Assets</b>			<b>(Restated)</b>	<b>(Restated)</b>
<b>Investments</b>				
Bank deposits	4	21,272,263	66,922,562	58,928,609
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5	5,682,672	5,560,183	5,331,673
Financial assets at fair value through profit or loss	6	5,179,512	-	-
Financial assets at amortized cost	7	57,755,525	11,580,213	11,896,795
Investment property	8	170,464	170,464	170,464
Right of use assets	14	203,491	401,387	262,602
<b>Total Investments</b>		<b>90,263,927</b>	<b>84,634,809</b>	<b>76,590,143</b>
Cash and cash equivalents	9	1,155,421	802,963	1,973,783
Re-insurance contracts assets	10	6,176,683	7,991,916	8,808,250
Deferred tax assets	11	4,274,201	4,136,940	4,377,563
Property and equipment	12	7,425,908	7,258,450	6,567,059
Intangible assets	13	5,488,992	5,732,264	5,721,735
Other assets	15	5,048,642	3,790,696	3,683,244
Discontinued operations' assets	35	788,955	773,434	750,766
<b>Total Assets</b>		<b>120,622,729</b>	<b>115,121,472</b>	<b>108,472,543</b>
<b>Liabilities and Equity</b>				
<b>Liabilities</b>				
<b>Insurance contracts liabilities</b>				
Insurance contracts liabilities	10	64,773,537	63,564,886	58,105,501
<b>Total Insurance contract liabilities</b>		<b>64,773,537</b>	<b>63,564,886</b>	<b>58,105,501</b>
Accrued expenses	30	1,846,267	1,789,318	1,309,256
Re-insurance contracts liabilities	10	358,857	758,756	1,749,919
Lease contracts liabilities	16	232,848	394,287	235,371
Other provisions	17	2,887,598	2,225,993	2,634,977
Bank overdraft		-	-	1,199,828
Income tax provision	11	212,697	216,755	2,483,394
Other liabilities	18	723,373	969,845	1,251,014
Liabilities related to discontinued operations' assets	35	244,216	266,558	550,324
<b>Total Liabilities</b>		<b>71,279,393</b>	<b>70,186,398</b>	<b>69,519,584</b>
<b>Equity</b>				
Authorized and paid-in capital	19	26,000,000	26,000,000	25,438,252
Statutory reserve	20	6,500,000	6,500,000	6,359,563
Special reserve		-	-	40,221
Fair value reserve	21	(1,629,165)	(1,684,308)	(967,052)
Retained earnings	22	18,472,501	12,619,382	5,081,975
<b>Total Equity</b>		<b>49,343,336</b>	<b>43,435,074</b>	<b>35,952,959</b>
Subordinated loan	23	-	1,500,000	3,000,000
		<b>49,343,336</b>	<b>44,935,074</b>	<b>38,952,959</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>120,622,729</b>	<b>115,121,472</b>	<b>108,472,543</b>

The attached notes 1 to 50 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer




## CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

As At 31 December 2023

	Notes	2023	2022
		JD	JD
<b>Continuing operations</b>			<b>(Restated)</b>
<b>Revenues</b>			
Insurance contracts revenues	25	110,059,304	101,324,633
Less: Insurance contracts expenses	26	85,594,055	83,598,418
<b>Insurance contracts services results</b>		<b>24,465,249</b>	<b>17,726,215</b>
Re-insurance contracts results		(47,338,624)	(40,466,000)
Re-insurance contracts recoveries		33,537,529	28,805,096
<b>Re-insurance contracts services results</b>		<b>(13,801,095)</b>	<b>(11,660,904)</b>
<b>Net insurance and re-insurance contracts results</b>		<b>10,664,154</b>	<b>6,065,311</b>
Finance (expense) income - insurance contracts	27	(3,446,278)	446,210
Finance income (expense) - re-insurance contracts	28	777,896	(8,377)
<b>Net insurance and re-insurance contracts results</b>		<b>7,995,772</b>	<b>6,503,144</b>
Interest income	24	4,331,926	3,375,387
(Loss) Gain from financial assets and investments	33	(419,562)	431,768
Other revenues	31	-	2,007
<b>Total revenues</b>		<b>11,908,136</b>	<b>10,312,306</b>
Unallocated general and administrative expenses	29	1,922,005	1,723,554
Unallocated depreciation and amortization	13,12	83,533	74,496
Provision for expected credit losses for financial assets at amortized cost	7	200,000	-
(Gains) losses from sale of property and equipment	32	(24,237)	62,084
<b>Total expenses</b>		<b>2,181,301</b>	<b>1,860,134</b>
<b>Profit for the year from continuing operations before income tax</b>		<b>9,726,835</b>	<b>8,452,172</b>
Less: income tax expense	11	199,943	556,712
<b>Profit for the year from continuing operations</b>		<b>9,526,892</b>	<b>7,895,460</b>
<b>Discontinued operations</b>			
Loss for the year after tax from discontinued operations		(38,237)	(66,864)
<b>Profit for the year</b>		<b>9,488,655</b>	<b>7,828,596</b>
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share from the profit attributable to the Company's shareholders	34	0/365	0/301
Basic and diluted earnings per share for the year from continuing operations	34	0/366	0/304

The attached notes 1 to 50 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors



Chief Executive Officer



## CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

As At 31 December 2023

	2023	2022
	JD	JD
Profit for the year	9,488,655	7,828,596
<b>Add: Other comprehensive income not to be reclassified to consolidated statement of income in subsequent periods</b>		
Change in fair value of financial assets through other comprehensive income	439,607	925,432
Actuarial losses resulted from changes in assumptions	(120,000)	-
<b>Total comprehensive income for the year</b>	<b>9,808,262</b>	<b>8,754,028</b>

The attached notes 1 to 50 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors



Chief Executive Officer



## CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

As At 31 December 2023

2023	Authorized and paid-in capital	Statutory reserve	Special reserve	Fair value reserve	Retained earnings *			Total equity
					Realised	Unrealised	Total retained earnings	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	26,000,000	6,500,000	-	(1,684,308)	12,619,382	-	12,619,382	43,435,074
Total comprehensive income for the year	-	-	-	319,607	10,235,454	(746,799)	9,488,655	9,808,262
Gain from sale of financial assets through other comprehensive income	-	-	-	(264,464)	264,464	-	264,464	-
Dividends distribution (note 22)	-	-	-	-	(3,900,000)	-	(3,900,000)	(3,900,000)
<b>Balance at 31 December 2023</b>	<b>26,000,000</b>	<b>6,500,000</b>	<b>-</b>	<b>(1,629,165)</b>	<b>19,219,300</b>	<b>(746,799)</b>	<b>18,472,501</b>	<b>49,343,336</b>
<b>2022</b>								
Balance at 1 January 2022	25,438,252	6,359,563	40,221	(967,052)	10,597,102	-	10,597,102	41,468,086
The effect of IFRS 17 adoption	-	-	-	-	(5,515,127)	-	(5,515,127)	(5,515,127)
<b>Balance as at 1 January 2022 (Restated)</b>	<b>25,438,252</b>	<b>6,359,563</b>	<b>40,221</b>	<b>(967,052)</b>	<b>5,081,975</b>	<b>-</b>	<b>5,081,975</b>	<b>35,952,959</b>
Total comprehensive income for the year	-	-	-	925,432	7,828,596	-	7,828,596	8,754,028
Gain from sale of financial assets through other comprehensive income	-	-	-	(1,642,688)	1,642,688	-	1,642,688	-
Dividends distribution (note 22)	-	-	-	-	(1,271,913)	-	(1,271,913)	(1,271,913)
Capital increase (note 19)	561,748	-	(40,221)	-	(521,527)	-	(521,527)	-
Transfer to statutory reserve	-	140,437	-	-	(140,437)	-	(140,437)	-
<b>Balance at 31 December 2022</b>	<b>26,000,000</b>	<b>6,500,000</b>	<b>-</b>	<b>(1,684,308)</b>	<b>12,619,382</b>	<b>-</b>	<b>12,619,382</b>	<b>43,435,074</b>

\* Retained earnings include an amount of JD 4,274,201 as at 31 December 2023 (31 December 2022: JD 4,136,940) representing deferred tax assets that is restricted from use in accordance with the Jordan Securities Commission instructions. Furthermore, an amount of JD 1,629,165 as at 31 December 2023 (31 December 2022: JD 1,684,308) of the retained earnings is restricted from use which represents the negative balance of the fair value reserve, and an amount of JD 746,799 as at 31 December 2023 is restricted from use which represents the unrealized losses from financial assets at fair value through profit or loss.

The attached notes 1 to 50 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

## CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

As At 31 December 2023

	Notes	2023	2022
		JD	JD
			<b>(Restated)</b>
<b>Cash Flow From Operating Activities</b>			
Profit for the year from continuing operations before tax		9,726,835	8,452,172
Loss from discontinued operations before tax		(38,237)	(66,864)
<b>Adjustments</b>			
Interest income		(4,331,926)	(3,375,387)
Depreciation and amortization	13,12	645,455	631,333
Impairment loss on intangible assets	13	400,000	-
Depreciation on right of use assets		220,880	252,686
Interest on lease contracts liabilities		23,256	30,870
Unrealised losses for financial assets at fair value through profit or loss	33	746,799	-
Provision for expected credit losses on financial assets at amortized cost		200,000	100,000
Provision for expected credit losses	10	150,002	91,381
Gain from sale of financial assets at amortized cost		-	(197,380)
(Gain) loss from sale of property and equipment	32	(24,237)	62,084
End-of-service indemnity provision	17	722,877	433,331
<b>Cash flows from operating activities before changes in working capital</b>		<b>8,441,704</b>	<b>6,414,226</b>
Re-insurance contracts assets		1,715,231	816,334
Insurance contracts liabilities		1,158,651	5,268,004
Re-insurance contracts liabilities		(399,899)	(991,163)
Other assets		(710,765)	(106,867)
Accrued expenses		56,949	480,062
Other provisions		69,085	(365,743)
Other liabilities		(268,814)	(564,935)
Paid from end-of-service provision	17	(250,357)	(226,833)
Income tax paid	11	(341,262)	(2,756,615)
<b>Net cash flows from operating activities</b>		<b>9,470,523</b>	<b>7,966,470</b>
<b>Cash Flow From Investing Activities</b>			
Deposits at banks maturing after three months		45,650,299	(8,408,303)
Interest received		2,914,242	3,376,109
Purchase of property and equipment	12	(614,946)	(1,130,882)
Proceeds from sale of property and equipment		26,594	44,454
Purchase of financial assets at fair value through profit or loss		(5,926,311)	-
Purchase of financial assets at amortized cost		(45,505,166)	(2,523,750)
Purchase of intangible assets	13	(357,052)	(308,909)
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(802,272)	(1,569,726)
Proceeds from sale of financial assets through other comprehensive income		1,119,390	2,277,591
Proceeds from sale of financial assets at amortized cost		-	2,950,195
<b>Net cash flows used in investing activities</b>		<b>(3,495,222)</b>	<b>(5,293,221)</b>
<b>Cash Flow From Financing Activities</b>			
Repayment of subordinated loan	23	(1,500,000)	(1,500,000)
Paid distributed dividends	22	(3,900,000)	(1,271,913)
Lease payments	16	(207,679)	(263,425)
<b>Net cash flow used in financing activities</b>		<b>(5,607,679)</b>	<b>(3,035,338)</b>
<b>Net increase (decrease) in cash and cash equivalent</b>		<b>367,622</b>	<b>(362,089)</b>
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		1,556,701	1,918,790
<b>Cash and cash equivalents at the end of the year</b>	<b>9</b>	<b>1,924,323</b>	<b>1,556,701</b>

The attached notes 1 to 50 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer




Gulf Insurance Group - Jordan  
26<sup>th</sup> Annual Report - 2023

# NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2023

## (1) General

Gulf Insurance Group Company/Jordan Public Shareholding Company was established in 1996 and registered under No. (309), with a paid in capital of JD 2,000,000 divided into 2,000,000 shares with a par value of JD 1 each. The paid in capital increased several times; the last of which was during 2022, the authorized and paid in capital became JD 26,000,000 divided into 26,000,000 shares with a par value of JD 1 each.

The Group is engaged in insurance business against fire, accidents, marine and transportation and motor insurance, liability, aviation, medical insurance and life insurance through its main branch located at Jabal Amman 3rd circle in Amman, and other branches at Marca "licensing services center", Mecca Street, 8th Circle, Business Park, Abdali in Amman city, Aqaba branch in Aqaba City and in Irbid branch in Irbid city.

The General Assembly decided in its meeting held on 31 May 2022 to change the legal name of the company from (Arab Orient Insurance Company) to (Gulf Insurance Group Company / Jordan). Legal procedures were completed during the third quarter of 2022.

Gulf Insurance Group Company/ Jordan Public Shareholding Company is 89.91% owned by Gulf Insurance Company (parent Company) as at 31 December 2023. The Company's financial statements are consolidated with the parent Company.

The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting held on 15 February 2024.

## (2) Basis of Preparation Consolidated Financial Statements

The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the Standards issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

The consolidated financial statements have been prepared on historical cost basis, except for financial assets at fair value through profit or loss and financial assets at fair value through other comprehensive income that have been measured at fair value as of the date of the consolidated financial statements.

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinars ("JD") which is the functional currency of the Group.

### Basis of consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of Gulf Insurance Group/ Jordan ("the Company") and its following subsidiaries (referred to as "the Group") as of 31 December 2023.

Name of Company	Legal Status	Country	Ownership percentage
Badeyet al Khaleej First Company for Management Consulting *	Limited liability	Jordan	100%
The Arabian Gulf Horizons Company for Management Consulting **	Limited liability	Jordan	100%

\* Badeyet Al Khaleej First Company for Management Consulting, a limited liability Company, was established and registered at the Ministry of Industry and Trade on 29 December 2020 with a paid in capital of JD 1,000 and is fully owned by the Gulf Insurance Group/ Jordan (Public Shareholding Company). The Company's main objectives are to acquire, sell and mortgage movable and immovable assets to achieve the Company's objectives.

\*\* The Arabian Gulf Horizons Company for Management Consulting, a limited liability Company, was established and registered at the Ministry of Industry and Trade on 29 December 2020, with a paid in capital of JD 1,000 and is fully owned by the Gulf Insurance Group/ Jordan (Public Shareholding Company). The Company's main objectives are to acquire, sell and mortgage movable and immovable assets to achieve the Company's objectives.

Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee.

Specifically, the Group controls an investee if and only if the Group has:

- Power over the investee (i.e, existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee)
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee, and
- The ability to use its power over the investee to affect its returns.

When the Group has less than a majority of the voting or similar rights of an investee, the Group considers all relevant facts and circumstances in assessing whether it has power over an investee, including:

- The contractual arrangement with the other vote holders of the investee
- Rights arising from other contractual arrangements
- The Group's voting rights and potential voting rights

The Group re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control. Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. Income and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the consolidated statement of comprehensive income from the date the Group gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.

Profit or loss and each component of other comprehensive income (OCI) are attributed to the equity holders of the parent of the Group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

A change in the ownership interest of a subsidiary without a loss of control is accounted for as an equity transaction, If the Group loses control over a subsidiary, it:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the carrying amount of any non- controlling interests.
- Derecognizes the cumulative translation differences, recorded in equity.
- Recognizes the fair value of the consideration received.
- Recognizes the fair value of any investment retained.
- Recognizes the gain or loss resulted from loss of control.
- Reclassifies the parent's share of components previously recognized in OCI to profit or loss or
- Retained earnings, in the event that the group has directly excluded its assets or liabilities.

The financial statements of the Company and the subsidiary are prepared for the same financial year, using the same accounting policies.

All balances, transactions, revenues and expenses resulting from transactions between the Company and its subsidiary are excluded.



### (3) Changes In Accounting Policies

The accounting policies used in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2022 except for the adoption of new amendments to the standards effective as of 1 January 2023 shown below:

#### IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 replaces IFRS 4 Insurance Contracts for annual periods on or after 1 January 2023.

The Group has restated comparative figures for 2022, applying the transitional provisions in IFRS 17 adopting the full retrospective approach. The nature of the changes in accounting policies can be summarized, as follows:

#### Changes to classification and measurement:

IFRS 17 establishes specific principles for the recognition and measurement of insurance contracts issued and reinsurance contracts held by the Group.

The key principles of IFRS 17 are that the Group:

- Identifies insurance contracts as those under which the Group accepts significant insurance risk from another party (the policyholder) by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholder
- Separates specified embedded derivatives, distinct investment components and distinct goods or services other than insurance contract services from insurance contracts and accounts for them in accordance with other standards
- Divides the insurance and reinsurance contracts into groups it will recognise and measure

Recognises and measures groups of insurance contracts at:

- A risk-adjusted present value of the future cash flows (the fulfilment cash flows) that incorporates all available information about the fulfilment cash flows in a way that is consistent with observable market information

Plus

- An amount representing the unearned profit in the group of contracts (the contractual service margin or CSM)
- Recognises profit from a group of insurance contracts over each period the Group provides insurance contract services, as the Group is released from risk. If a group of contracts is expected to be onerous (i.e., loss-making) over the remaining coverage period, the Group recognises the loss immediately.
- Recognises an asset for insurance acquisition cash flows in respect of acquisition cash flows paid, or incurred, before the related group of insurance contracts is recognised. Such an asset is derecognised when the insurance acquisition cash flows are included in the measurement of the related group of insurance contracts.

Under IFRS 17, the Group's insurance contracts issued, and reinsurance contracts held are eligible to be measured by applying the Premium Allocation Approach (PAA) or Variable fee approach (VFA). The PAA simplifies the measurement of insurance contracts in comparison with the General Model (GM) in IFRS 17.

The measurement principles of the PAA differ from the 'earned premium approach' used by the Group under IFRS 4 in the following key areas:

- The liability for remaining coverage (LRC) reflects premiums received less deferred insurance acquisition cash flows and less amounts recognised in revenue for insurance services provided.
- For GMM and VFA measurement of the LRC involves an explicit evaluation of risk adjustment for non-financial risk when a group of contracts is onerous in order to calculate a loss component (previously these have formed part of the unexpired risk reserve provision).
- Measurement of the liability for incurred claims (LIC) (previously outstanding claims and incurred-but-not-reported (IBNR) reserves) is determined on a discounted probability-weighted expected value basis and includes an explicit risk adjustment for non-financial risk. The liability includes the Group's obligation to pay other incurred insurance contracts revenues.
- Measurement of the asset for remaining coverage (reflecting reinsurance premiums paid for reinsurance held) is adjusted to include a loss-recovery component to reflect the expected recovery of onerous contract losses where such contracts reinsure onerous direct contracts.

The Group has determined that the majority of its insurance contracts qualify for the simplified approach. As a result, the Group has established its policy choice to account for its insurance contracts under the Premium Allocation Approach, where eligible.

The application of the PAA model is optional. This means that if the eligibility criteria are fulfilled for a certain group of insurance contracts, an entity can choose between measuring this group of contracts under the General Model (GM) or under the PAA.

The Group has determined that contracts are eligible for the PAA if they have a coverage period of one year or less (Criteria 1) or the liability for remaining coverage would not differ materially from the liability for remaining coverage under the GM in any of the given reporting periods (Criteria 2) or if the volatility in historical expectations was low, i.e. when expectations were stable over time (Criteria 3).

Variable Fee Approach (VFA) will be applied to all those life contracts where an underlying item can be identified.

### **Changes to presentation and disclosure**

For presentation in the consolidated statement of financial position, the Group aggregates insurance and re-insurance contracts issued and re-insurance contracts held, respectively and presents separately:

- \* Portfolios of insurance and re-insurance contracts issued that are assets.
- \* Portfolios of insurance and re-insurance contracts issued that are liabilities.
- \* Portfolios of re-insurance contracts held that are assets.
- \* Portfolios of re-insurance contracts held that are liabilities.

The portfolios referred to above are those established at initial recognition in accordance with the IFRS 17 requirements.

Portfolios of insurance contracts issued include any assets for insurance acquisition cash flows.

The line-item descriptions in the consolidated statement of income have been changed significantly compared with last year.

## Transition to IFRS 17

On transition date, 1 January 2022, the Group:

- Has identified, recognised and measured each group of insurance contracts as if IFRS 17 had always applied.
- Has identified, recognised and measured assets for insurance acquisition cash flows as if IFRS 17 has always applied. At transition date, a recoverability assessment was performed, and no impairment loss was identified.
- Derecognised any existing balances that would not exist had IFRS 17 always applied.
- Recognised any resulting net difference in retained earnings.

## Full retrospective approach

On transition to IFRS 17, the Group has applied the full retrospective approach unless impractical. The Group has applied the full retrospective approach on transition to all contracts issued on or after 1 January 2022.

The impact of the adoption of IFRS 17 was as follows:

Items presented for primary insurance contracts and Re-insurance contracts	Impact on retained earnings as of 1 January 2022
	JD
Change in best estimate	(3,612,501)
Loss component impact	(575,494)
Risk adjustment	(2,299,002)
Deferred acquisition cost	(1,188,095)
Discounting impact	2,945,575
Issuance costs	(1,461,822)
Deferred tax assets	638,069
Others	38,143
	<b>(5,515,127)</b>

## Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS 8

The amendments to IAS 8 clarify the distinction between changes in accounting estimates, changes in accounting policies and the correction of errors. They also clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

These amendments were applied from January 1, 2023 and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the beginning of that period. Early application is allowed as long as it is disclosed.

The amendments had no impact on the Group's consolidated financial statements.

## Disclosure of Accounting Policies - Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2

The amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements provide guidance and examples to help entities apply materiality judgements to accounting policy disclosures. The amendments aim to help entities provide accounting policy disclosures that are more useful by replacing the requirement for entities to disclose their 'significant' accounting policies with a requirement to disclose their 'material' accounting policies and adding guidance on how entities apply the concept of materiality in making decisions about accounting policy disclosures.

These amendments were applied from January 1, 2023 and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the beginning of that period. Early application is allowed as long as it is disclosed.

The amendments had no impact on the Group's consolidated financial statements.

#### **Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction - Amendments to IAS 12**

In May 2021, the Board issued amendments to IAS 12, which narrow the scope of the initial recognition exception under IAS 12, so that it no longer applies to transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

The amendments should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period presented, a deferred tax asset (provided that sufficient taxable profit is available) and a deferred tax liability should also be recognised for all deductible and taxable temporary differences associated with leases and decommissioning obligations.

The amendments are effective from 1 January 2023, and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments had no impact on the Group's consolidated financial statements.

#### **International Tax Reform—Pillar Two Model Rules - Amendments to IAS 12**

The amendments to IAS 12 have been introduced in response to the OECD's BEPS Pillar Two rules and include:

- A mandatory temporary exception to the recognition and disclosure of deferred taxes arising from the jurisdictional implementation of the Pillar Two model rules; and
- Disclosure requirements for affected entities to help users of the financial statements better understand an entity's exposure to Pillar Two income taxes arising from that legislation, particularly before its effective date.

The mandatory temporary exception - the use of which is required to be disclosed - applies immediately. The remaining disclosure requirements apply for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023, but not for any interim periods ending on or before 31 December 2023.

The amendments had no impact on the Group's consolidated financial statements as the Group is not in scope of the Pillar Two model rules as its revenue is less than EUR 750 million/year.

#### **Material accounting policies**

The following are the major material accounting policies applied:

##### **Business Sector**

The business sector represents a set of assets and operations that jointly provide products and service subject to risks and returns different from those of other business sector which is measured based on the reports used by the chief operating decision maker.

The geographic sector relates to providing products and services in a defined economic environment subject to risks and returns different from those of other economic environments.

## Date of Recognition of Financial Assets

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trade date (that being the date at which the sale or purchase takes place).

## IFRS 17 Insurance Contracts

### Insurance Contract Definition

The definition of an insurance contract in IFRS 17 is 'a contract under which one party (the insurer) accepts significant insurance risk from another party (the policyholder) by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholder, Groups of insurance contracts issued are initially recognized from the earliest of the following:

- the beginning of the coverage period;
- the date of the first payment
- the date when the contract is considered onerous.

As for insurance contracts that contain the direct participation feature and that have economic characteristics similar to the insurance contract (long coverage period, recurring premiums and the amount or timing of the return at the discretion of the issuer) and are linked to the same assets or participation in the performance of insurance contracts, contracts that contain that feature at the beginning of the contracts is as follows:

- Participation of the insured/beneficiaries with a share of the insurance contract portfolio.
- The possibility that the company will pay the insureds/beneficiaries a significant share of the fair value proceeds of the investments associated with the group of insurance contracts.
- There is a high possibility that the amounts paid to the insured/beneficiaries will change by changing the fair value of the investments associated with the group of insurance contracts.

As for contracts that are not classified as an insurance contract, they are, for example, the following:

- Investment contracts that have a legal form similar to an insurance contract, but they do not transfer material insurance risks to the insurance company and include financial risks such as implicit derivatives, change in the fair value of a financial instrument, change in interest rates, change in currency exchange rates, or credit rating, so that they are classified as investment contracts in accordance with IFRS 9.
- Investment contracts that contain the optional participation feature, which are investment contracts with a legal form similar to an insurance contract, except that they do not transfer substantial insurance risks to the issuer and do not meet the definition of an insurance contract, but are classified according to IFRS 17.
- Self-insurance (i.e. maintaining the risks that could have been covered by the insurance contract within the company, i.e. there is no other party to the contract), such as the company issuing an insurance contract in the name of the company, a subsidiary or an associate company, classified in accordance with IFRS 15.

## Insurance Contract Liabilities

Insurance contract liabilities are recognized when the Company has liabilities at the date of the consolidated financial statements arising from past events related to insurance contracts, and repayment of obligations is probable and reliably measurable.

The amounts recognized as insurance contract liabilities represent the best estimate of the amounts required to settle the obligation as at the date of the consolidated financial statements, taking into account the risks and uncertainties associated with insurance contract liabilities. When liabilities are valued on the basis of the estimated cash flows to settle the current obligation, the carrying amount represents the present value of those cash flows.

When some or all of the economic benefits required from third parties to settle liabilities are expected to be recovered, the receivable is recognized as an asset if the actual receipt of compensation is certain and its value can be reliably measured.

### **Retained reinsurance contracts**

They are contracts concluded with reinsurers to compensate the insurance company for claims arising from insurance contracts issued by it.

### **Reinsurance contracts held are recognized:**

- - The beginning of the coverage period of the reinsurance contract or upon the initial recognition of the insurance contract issued by the company if the reinsurance contract is proportional with the set of insurance contracts.
- - From the beginning of the coverage period for the set of reinsurance contracts held for other cases.

### **Liabilities for remaining coverage**

The amount that the company must monitor upon recognition of insurance contracts, which pertains to subsequent financial periods as a result of valid insurance contracts.

### **Liabilities for incurred claims**

It is the total value of the expected costs incurred by the company as a result of insurance contract covered notices that were signed before the end of the financial period and include those reported and unreported claims, in addition to related expenses.

### **Contractual Service Margin**

It is the unearned profit from the remaining coverage that is expected to be profitable, which is recognized in conjunction with the provision of insurance contract services.

### **Initial Recognition of Insurance Contracts / General Measurement Model**

The group of insurance contracts at initial recognition is measured according to the following:

1. Cash flows to meet obligations arising from contracts which include:
  - Estimates of future cash flows
  - Adjustments to the time value of money and financial risks associated with future cash flows by not including such financial risks in future cash flow estimates.
  - Non-financial risk adjustments
2. Contractual Service Margin

### **Post-measurement of insurance contracts / General measurement model**

The company shall recognize the book value of any of the insurance contract groups at the end of each period and the sum of the following shall be:

1. Liabilities for remaining coverage, which includes the net value of cash inflows and outflows after applying the discount rate plus adjustments for non-financial risks and contractual service margin.
2. Liabilities for incurred claims, which is calculated according to the best estimate of future cash flows for payment of claims plus adjustments for non-financial risks, taking into account the application of the discount rate on claims expected to be paid after more than one year.

### **Initial recognition of insurance contracts / Premiums allocation approach**

The group of insurance contracts at initial recognition is measured according to the following:

- Insurance premiums received upon initial recognition.
- Minus any costs paid for the acquisition of insurance contracts on that date.
- Plus or minus any amount arising from cash flows related to the costs of acquiring insurance contracts.

## Subsequent measurement / Premium allocation approach

- At the end of each subsequent period, the company shall recognize the book value of the obligation, taking into account the following adjustments to the balance of the obligation:
  - Add insurance premiums received for the period.
  - Minus the cash flows to acquire insurance contracts.
  - Add any amounts related to the amortization of cash flows to acquire insurance contracts recognized as an expense.
  - Adding amendments to the financing component.
  - Minus the amount recognized as insurance income for coverage provided in that period.
  - Minus any paid investment component or transfer of liabilities related to claims incurred.
- Liabilities for incurred claims, which is calculated according to the best estimate of future cash flows for the payment of claims plus adjustments for non-financial risks, taking into account the application of the discount rate on claims.

## Amendment of insurance contracts

The Company amends insurance contracts by addressing anticipated changes in future cash flows as a result of changes in estimates of cash flows for the fulfillment of contracts unless the conditions for the cancellation of recognition of insurance contracts apply.

## De-recognition of insurance contracts

The company derecognise the recognition of insurance contracts in the following cases:

- Termination of the contract (expiry, fulfillment or cancellation of the obligation specified in the insurance contract)
- In the event that the insurance contract is amended and this amendment does not meet the conditions of the amendment according to the requirements of the standard, the company cancels the contract and recognizes a new contract.

## Insurance contracts expected to be lost

The Company recognizes insurance contracts as contracts expected to lose if the contract is expected to be lost on the date of initial recognition and the loss component is measured by comparing the expected cash flows to meet the requirements of the contract or group of contracts with the cash flows obtained from this contract or group of contracts. The Company shall disclose the loss component if the contractual service margin is zero (applicable only to the general measurement model and variable fee approach).

## Summary of Measurement Approach

The group classifies insurance and reinsurance contracts according to the following:

Insurance contract		Reinsurance contract	
Type	Measurement approach	Type	Measurement approach
Motors	Premium allocation approach	Motors	Premium allocation approach
Marine	Premium allocation approach	Marine	Premium allocation approach
Fire and damages property	Premium allocation approach	Fire and damages property	Premium allocation approach
Liability	Premium allocation approach	Liability	Premium allocation approach
Medical	Premium allocation approach	Medical	Premium allocation approach
Life - Group	Premium allocation approach	Life - Group	Premium allocation approach
Life - Individual	General approach	Life - Individual	General approach
Others	Premium allocation approach	Others	Premium allocation approach

## Level of Aggregation

IFRS 17 requires the Group to determine the level of aggregation for applying its requirements.

Insurance contract portfolios are divided into groups by underwriting year so that they group portfolios of insurance contracts with similar risks and managed together.

The level of aggregation for the Group is determined firstly by dividing the business written into portfolios. Portfolios comprise groups of contracts with similar risks which are managed together.

The group adopted the method of full retrospective application of the transition to IFRS 17 under the approach of premium allocation. Portfolios are further divided by year of issue and profitability for recognition and measurement purposes. Hence, the portfolios of contracts during each year of issue are divided into three groups, as follows:

- Any onerous contracts upon initial recognition.
- Any contracts that, upon initial recognition, do not have a substantial probability of becoming onerous later.
- Any remaining contracts in the portfolio.

## The level of profitability

The groups of contracts referred to in the previous level are classified into the classifications shown below, according to the expected net cash flows from the contract and the accounting approach used in processing the groups of contracts:

- Contracts for which there is no probability of becoming onerous upon initial recognition.
- Contracts expected to be onerous.
- Other contracts-if any -.

The profitability of groups of contracts is assessed by actuarial valuation models that take into consideration existing and new business. The Group assumes that no contracts in the portfolio are onerous at initial recognition unless facts and circumstances indicate otherwise. For contracts that are not onerous, the Group assesses, at initial recognition, that there is no significant possibility of becoming onerous subsequently by assessing the likelihood of changes in applicable facts and circumstances. The Group considers facts and circumstances to identify whether a group of contracts are onerous based on:

- Pricing information
- Historical information
- Results of similar contracts it has recognised
- Environmental factors, e.g., a change in market experience or regulations

## Recognition

The Group recognises groups of insurance contracts it issues from the earliest of the following:

- The beginning of the coverage period of the group of contracts
- The date when the first payment from a policyholder in the group is due or when the first payment is received if there is no due date.
- For a group of onerous contracts, if facts and circumstances indicate that the group is onerous.

The Group recognises a group of re-insurance contracts held it has entered into from the earlier of the following:

- The beginning of the coverage period of the group of re-insurance contracts held. (However, the Group delays the recognition of a group of re-insurance contracts held that provide proportionate coverage until the date any underlying insurance contract is initially recognised, if that date is later than the beginning of the coverage period of the group of re-insurance contracts held.
- The date the Group recognises an onerous group of underlying insurance contracts if the Group entered into the related re-insurance contract held in the group of re-insurance contracts held at or before that date.

The Group adds new contracts to the group in the reporting period in which that contract meets one of the criteria set out above.



## Insurance contracts – modification and derecognition

The Group derecognises insurance contracts when:

- The rights and obligations relating to the contract are extinguished (i.e., discharged, cancelled or expired), or
- The contract is modified such that the modification results in a change in the measurement model or the applicable standard for measuring a component of the contract, substantially changes the contract boundary, or requires the modified contract to be included in a different group. In such cases, the Group derecognises the initial contract and recognises the modified contract as a new contract

When a modification is not treated as a derecognition, the Group recognises amounts paid or received for the modification with the contract as an adjustment to the relevant liability for remaining coverage.

## Unit of account

The Group manages insurance contracts issued by product lines within an operating segment, where each product line includes contracts that are subject to similar risks. All insurance contracts within a product line represent a portfolio of contracts. Each portfolio is further disaggregated into Groups of contracts that are issued within a calendar year (annual cohorts) and are:

- contracts that are onerous at initial recognition
- contracts that at initial recognition have no significant possibility of becoming onerous subsequently; or
- a Group of remaining contracts. These Groups represent the level of aggregation at which insurance contracts are initially recognized and measured. Such Groups are not subsequently reconsidered.

For each portfolio of contracts, the Group determines the appropriate level at which reasonable and supportable information is available to assess whether these contracts are onerous at initial recognition and whether non-onerous contracts have a significant possibility of becoming onerous. This level of granularity determines sets of contracts. The Group uses significant judgement to determine at what level of granularity the Group has reasonable and supportable information that is sufficient to conclude that all contracts within a set are sufficiently homogeneous and will be allocated to the same Group without performing an individual contract assessment.

For life risk and savings product lines, sets of contracts usually correspond to policyholder pricing Groups that the Group determined to have similar insurance risk and that are priced within the same insurance rate ranges. The Group monitors the profitability of contracts within portfolios and the likelihood of changes in insurance, financial and other exposures resulting in these contracts becoming onerous at the level of these pricing Groups with no information available at a more granular level.

Contracts issued within participating product lines are always priced with high expected profitability margins, and thus, such contracts are allocated to Groups of contracts that have no significant possibility of becoming onerous at the time of initial recognition.

Portfolios of reinsurance contracts held are assessed for aggregation separately from portfolios of insurance contracts issued. Applying the grouping requirements to reinsurance contracts held, the Group aggregates reinsurance contracts held concluded within a calendar year (annual cohorts) into groups of

- contracts for which there is a net gain at initial recognition, if any;
- contracts for which at initial recognition there is no significant possibility of a net gain arising subsequently; and
- remaining contracts in the portfolio, if any.

Reinsurance contracts held are assessed for aggregation requirements on an individual contract basis. The Group tracks internal management information reflecting historical experiences of such contracts' performance. This information is used for setting pricing of these contracts such that they result in reinsurance contracts held in a net cost position without a significant possibility of a net gain arising subsequently.

### **Fulfilment cash flows within contract boundary**

The FCF are the current estimates of the future cash flows within the contract boundary of a Group of contracts that the Group expects to collect from premiums and pay out for claims, benefits and expenses, adjusted to reflect the timing and the uncertainty of those amounts.

The estimates of future cash flows:

- (a) are based on a probability weighted mean of the full range of possible outcomes.
- (b) are determined from the perspective of the Group, provided the estimates are consistent with observable market prices for market variables; and
- (c) reflect conditions existing at the measurement date.

An explicit risk adjustment for non-financial risk is estimated separately from the other estimates. For contracts measured under the PAA, unless the contracts are onerous, the explicit risk adjustment for non-financial risk is only estimated for the measurement of the LIC.

The estimates of future cash flows are adjusted using the current discount rates to reflect the time value of money and the financial risks related to those cash flows, to the extent not included in the estimates of cash flows. The discount rates reflect the characteristics of the cash flows arising from the Groups of insurance contracts, including timing, currency and liquidity of cash flows. The determination of the discount rate that reflects the characteristics of the cash flows and liquidity characteristics of the insurance contracts requires significant judgement and estimation.

Risk of the Group's non-performance is not included in the measurement of Groups of insurance contracts issued.

In the measurement of reinsurance contracts held, the probability weighted estimates of the present value of future cash flows include the potential credit losses and other disputes of the reinsurer to reflect the non-performance risk of the reinsurer.

The Group estimates certain FCF at the portfolio level or higher and then allocates such estimates to Groups of contracts. The Group uses consistent assumptions to measure the estimates of the present value of future cash flows for the group of reinsurance contracts held and such estimates for the Groups of underlying insurance contracts.

### **Contract boundary**

The Group uses the concept of contract boundary to determine what cash flows should be considered in the measurement of Groups of insurance contracts. Cash flows are within the boundary of an insurance contract if they arise from the rights and obligations that exist during the period in which the policyholder is obligated to pay premiums, or the Group has a substantive obligation to provide the policyholder with insurance coverage or other services. A substantive obligation ends when:

- a) the Group has the practical ability to reprice the risks of the particular policyholder or change the level of benefits so that the price fully reflects those risks; or
- b) both of the following criteria are satisfied:
  - i. the Group has the practical ability to reprice the contract or a portfolio of contracts so that the price fully reflects the reassessed risk of that portfolio; and
  - ii. the pricing of premiums related to coverage to the date when risks are reassessed does not reflect the risks related to periods beyond the reassessment date.

Liabilities or assets related to expected premiums or compensation outside the boundaries of the insurance contract are not recognized. These amounts relate to future insurance contracts.

## Measurement Model Application

The Group applies the Premium Allocation Approach (PAA) to all the insurance contracts that it issues and reinsurance contracts that it holds for which the coverage period is less than one year. For other contracts issued and held where the coverage period is more than one year, the Group performs PAA Eligibility testing as disclosed in Note 2.3 to confirm whether the PAA may be applied. Subject to passing the PAA eligibility testing, the Group applied PAA on contract issued and reinsurance contracts held that pass the testing. As per the recent testing performed the following could not pass the testing hence, General Measurement Model (GMM) has been applied.

When measuring liabilities for remaining coverage (LRC), the PAA is broadly similar to the Group's previous accounting treatment under IFRS 4. However, when measuring liabilities for incurred claims, the Group now discounts cash flows that are expected to occur more than one year after the date on which the claims are incurred and includes an explicit risk adjustment for non-financial risk.

## Initial measurement – Groups of contracts not measured under the PAA -contractual service margin (CSM)

The CSM is a component of the carrying amount of the asset or liability for a Group of insurance contracts issued representing the unearned profit that the Group will recognize as it provides coverage in the future.

At initial recognition, the CSM is an amount that results in no income or expenses (unless a Group of contracts is onerous) arising from:

- a) the initial recognition of the FCF;
- b) the derecognition at the date of initial recognition of any asset or liability recognized for insurance acquisition cash flows; and
- c) cash flows arising from the contracts in the Group at that date.

A negative CSM at the date of inception means the group of insurance contracts issued is onerous. A loss from onerous insurance contracts is recognized in the consolidated statement of income immediately with no CSM recognized on the balance sheet on initial recognition.

For groups of reinsurance contracts held, any net gain or loss at initial recognition is recognized as the CSM unless the net cost of purchasing reinsurance relates to past events, in which case the Group recognizes the net cost immediately in the consolidated statement of income. For reinsurance contracts held, the CSM represents a deferred gain or loss that the Group will recognize as a reinsurance expense as it receives reinsurance coverage in the future.

For insurance contracts acquired through business combination, at initial recognition, the CSM is an amount that results in no income or expenses arising from:

- a) the initial recognition of the FCF; and
- b) cash flows arising from the contracts in the Group at that date, including the fair value of the groups of contracts acquired at the acquisition date as a proxy of the premiums received.

No contracts acquired were assessed as onerous at initial recognition.

## Subsequent measurement – Groups of contracts not measured under the PAA

The carrying amount at the end of each reporting period of a group of insurance contracts issued is the sum of:

- a) the LRC, comprising:
  - i. the FCF related to future service allocated to the Group at that date; and
  - ii. the CSM of the Group at that date; and
- b) the LIC, comprising the FCF related to past service allocated to the Group at the reporting date.

The carrying amount at the end of each reporting period of a group of reinsurance contracts held is the sum of:

- a) the remaining coverage, comprising:
  - i. the FCF related to future service allocated to the Group at that date; and
  - ii. the CSM of the Group at that date; and
- b) the incurred claims, comprising the FCF related to past service allocated to the Group at the reporting date.

### Changes in fulfilment cash flows

The FCF are updated by the Group for current assumptions at the end of every reporting period, using the current estimates of the amount, timing and uncertainty of future cash flows and of discount rates.

The way in which the changes in estimates of the FCF are treated depends on which estimate is being updated:

- a) changes that relate to current or past service are recognized in the consolidated statement of income; and
- b) changes that relate to future service are recognized by adjusting the CSM or the loss component within the LRC as per the policy below.

For insurance contracts under the GMM, the following adjustments relate to future service and thus adjust the CSM:

- a) experience adjustments arising from premiums received in the period that relate to future service and related cash flows such as insurance acquisition cash flows and premium-based taxes;
- b) changes in estimates of the present value of future cash flows in the LRC, except those described in the following paragraph;
- c) differences between any investment component expected to become payable in the period and the actual investment component that becomes payable in the period; and
- d) changes in the risk adjustment for non-financial risk that relate to future service.

Adjustments a, b and c above are measured using the locked-in discount rates as described in the section Interest accretion on the CSM below.

### Changes to the contractual service margin

For insurance contracts issued, at the end of each reporting period, the carrying amount of the CSM is adjusted by the Group to reflect the effect of the following changes:

- a) The effect of any new contracts added to the Group.
- b) For contracts measured under the GMM, interest accreted on the carrying amount of the CSM.
- c) Changes in the FCF relating to future service are recognized by adjusting the CSM. Changes in the FCF are recognized in the CSM to the extent the CSM is available. When an increase in the FCF exceeds the carrying amount of the CSM, the CSM is reduced to zero, the excess is recognized in insurance service expenses and a loss component is recognized within the LRC. When the CSM is zero, changes in the FCF adjust the loss component within the LRC with correspondence to insurance service expenses. The excess of any decrease in the FCF over the loss component reduces the loss component to zero and reinstates the CSM.
- d) The effect of any currency exchange differences.
- e) The amount recognized as insurance contracts revenues for services provided during the period determined after all other adjustments above.

For a group of reinsurance contracts held, the carrying amount of the CSM at the end of each reporting period is adjusted to reflect changes in the FCF in the same manner as a group of underlying insurance contracts issued, except that when underlying contracts are onerous and thus changes in the underlying FCF related to future service are recognized in insurance service expenses by adjusting the loss component, respective changes in the FCF of reinsurance contracts held are also recognized in the insurance service result.

### **Onerous contracts – Loss component on GMM**

When adjustments to the CSM exceed the amount of the CSM, the group of contracts becomes onerous, and the Group recognizes the excess in insurance service expenses and records it as a loss component of the LRC.

When a loss component exists, the Group allocates the following between the loss component and the remaining component of the LRC for the respective group of contracts, based on the ratio of the loss component to the FCF relating to the expected future cash outflows:

- a) expected incurred claims and expenses for the period;
- b) changes in the risk adjustment for non-financial risk for the risk expired; and
- c) finance income (expenses) from insurance contracts issued.

The amounts of loss component allocation in a. and b. above reduce the respective components of insurance contracts revenues and are reflected in insurance service expenses.

Decreases in the FCF in subsequent periods reduce the remaining loss component and reinstate the CSM after the loss component is reduced to zero. Increases in the FCF in subsequent periods increase the loss component.

### **Initial and subsequent measurement – Groups of contracts measured under the PAA**

The Group uses the PAA for measuring contracts with a coverage period of one year or less and on contracts that pass the eligibility testing as stated above.

The excess of loss reinsurance contracts held provide coverage on the insurance contracts originated for claims incurred during an accident year and are accounted for under the PAA.

For insurance contracts issued, on initial recognition, the Group measures the LRC at the amount of premiums received, less any acquisition cash flows paid and any amounts arising from the derecognition of the prepaid acquisition cash flows asset.

For reinsurance contracts held on initial recognition, the Group measures the remaining coverage at the amount of ceding premiums paid.

The carrying amount of a group of insurance contracts issued at the end of each reporting period is the sum of:

- a) the LRC; and
- b) the LIC, comprising the FCF related to past service allocated to the group at the reporting date.

The carrying amount of a group of reinsurance contracts held at the end of each reporting period is the sum of:

- a) the remaining coverage; and
- b) the incurred claims, comprising the FCF related to past service allocated to the group at the reporting date.

For insurance contracts issued, at each of the subsequent reporting dates, the LRC is:

- a) increased for premiums received in the period;
- b) decreased for insurance acquisition cash flows paid in the period;
- c) decreased for the amounts of expected premiums received recognized as insurance contracts revenues for the services provided in the period; and
- d) increased for the amortization of insurance acquisition cash flows in the period recognized as insurance service expenses.

For reinsurance contracts held, at each of the subsequent reporting dates, the remaining coverage is:

- a) increased for ceding premiums paid in the period; and
- b) decreased for the amounts of ceding premiums recognized as reinsurance contracts revenues for the services received in the period.

The Group does not adjust the LRC for insurance contracts issued and the remaining coverage for reinsurance contracts held for the effect of the time value of money as insurance premiums are due within the coverage of contracts, which is one year or less.

For contracts measured under the PAA, the LIC is measured similarly to the LIC's measurement under the GMM. Future cash flows are adjusted for the time value of money since motor insurance contracts issued by the Group and measured under the PAA typically have a settlement period of over one year.

### **Onerous contracts – Loss component on PAA**

For all contracts measured under PAA, the Group assumes that no such contracts are onerous at initial recognition, unless facts and circumstances indicate otherwise.

For non-onerous contracts, the Group assesses the likelihood of changes in the applicable facts and circumstances in the subsequent periods in determining whether contracts have a significant possibility of becoming onerous.

In addition, if facts and circumstances indicate that some contracts are onerous, an additional assessment is performed to distinguish onerous contracts from non-onerous ones. Once a group of contracts is determined as onerous on initial or subsequent assessment, loss is recognized immediately in the consolidated statement of income in insurance service expense.

The loss component is then amortized to the consolidated statement of income over the coverage period to offset incurred claims in insurance service expense. If facts and circumstances indicate that the expected profitability of the onerous group during the remaining coverage has changed, then the Group remeasures the same and adjusts the loss component as required until the loss component is reduced to zero. The loss component is measured on a gross basis but may be mitigated by a loss recovery component if the contracts are covered by reinsurance.

### **Insurance acquisition costs**

The Group includes the following acquisition cash flows within the insurance contract boundary that arise from selling, underwriting and starting a group of insurance contracts and that are:

- a) costs directly attributable to individual contracts and groups of contracts; and
- b) costs directly attributable to the portfolio of insurance contracts to which the group belongs, which are allocated on a reasonable and consistent basis to measure the group of insurance contracts.

Before a group of insurance contracts is recognized, the Group could pay directly attributable acquisition costs to originate them. When such prepaid costs are refundable in case of insurance contracts termination, they are recorded as a prepaid insurance acquisition cash flows asset within other assets and allocated to the carrying amount of a group of insurance contracts when the insurance contracts are subsequently recognized.

The acquisition costs are generally capitalized and recognized in the consolidated statement of income over the life of the contracts. However, for contracts under PAA approach, there is an option to recognize any insurance acquisition cash flows as an expense when the Group incurs those costs. The Group has elected not to choose the option except for insurance contracts and has capitalized the costs which would then be recognized over the life of contracts. No separate asset is recognized for deferred acquisition costs. Instead, qualifying insurance acquisition cash flows are subsumed into the insurance liability for remaining coverage.

### **Risk adjustment for non-financial risk**

The risk adjustment for non-financial risk is applied to the present value of the estimated future cash flows, and it reflects the compensation that the Group requires for bearing the uncertainty about the amount and timing of the cash flows from non-financial risk as the Group fulfils insurance contracts.

For reinsurance contracts held, the risk adjustment for non-financial risk represents the amount of risk being transferred by the Group to the reinsurer.

### **Insurance contracts revenues**

As the Group provides services under the group of insurance contracts, it reduces the LRC and recognizes insurance contracts revenues. The amount of insurance contracts revenues recognized in the reporting period depicts the transfer of promised services at an amount that reflects the portion of consideration the Group expects to be entitled to in exchange for those services.

For contracts not measured under the PAA, insurance contracts revenues comprises the following:

- Amounts relating to the changes in the LRC:
  - a. insurance claims and expenses incurred in the period measured at the amounts expected at the beginning of the period, excluding:
    - i. amounts related to the loss component;
    - ii. repayments of investment components;
    - iii. amounts of transaction-based taxes collected in a fiduciary capacity; and
    - iv. insurance acquisition expenses;
  - b. changes in the risk adjustment for non-financial risk, excluding:
    - i. changes included in insurance finance income (expenses);
    - ii. changes that relate to future coverage (which adjust the CSM); and
    - iii. amounts allocated to the loss component;
  - c. amounts of the CSM recognized in statement of income for the services provided in the period; and
  - d. experience adjustments arising from premiums received in the period that relate to past and current service and related cash flows such as insurance acquisition cash flows and premium-based taxes.
- Insurance acquisition cash flows recovery is determined by allocating the portion of premiums related to the recovery of those cash flows on the basis of the passage of time over the expected coverage of a group of contracts.

For groups of insurance contracts measured under the PAA, the Group recognizes insurance contracts revenues based on the passage of time over the coverage period of a Group of contracts.

### Insurance service expenses

Insurance service expenses include the following:

- a) incurred claims and benefits excluding investment components;
- b) other incurred directly attributable insurance service expenses;
- c) Insurance acquisitions costs incurred and amortization of insurance acquisition cash flows;
- d) changes that relate to past service (i.e. changes in the FCF relating to the LIC); and
- e) changes that relate to future service (i.e. losses/reversals on onerous groups of contracts from changes in the loss components).

For contracts not measured under the PAA, amortization of insurance acquisition cash flows is reflected in insurance service expenses in the same amount as insurance acquisition cash flows recovery reflected within insurance contracts revenues as described above.

For contracts measured under the PAA, amortization of insurance acquisition cash flows is based on the passage of time.

Other expenses not meeting the above categories are included in other operating expenses in the statement of income.

### Net income (expenses) from reinsurance contracts held

The Group presents financial performance of groups of reinsurance contracts held on a net basis between the amounts recoverable from reinsurers and allocation of the premiums for reinsurance contracts held, comprising the following amounts:

- a) reinsurance contracts revenues;
- b) incurred claims recovery;
- c) other incurred directly attributable insurance service expenses;
- d) effect of changes in risk of reinsurer non-performance;
- e) for contracts measured under the GMM, changes that relate to future service (i.e. changes in the FCF that do not adjust the CSM for the group of underlying insurance contracts); and
- f) changes relating to past service (i.e. adjustments to incurred claims).

Reinsurance contracts revenues are recognized similarly to insurance contracts revenues. The amount of reinsurance contracts revenues recognized in the reporting period depicts the transfer of received services at an amount that reflects the portion of ceding premiums the Group expects to pay in exchange for those services.

For contracts not measured under the PAA, reinsurance contracts revenues comprise the following amounts relating to changes in the remaining coverage:

- a) insurance claims and other expenses recovery in the period measured at the amounts expected to be incurred at the beginning of the period, excluding repayments of investment components.
- b) changes in the risk adjustment for non-financial risk, excluding:
  - changes included in finance income (expenses) from reinsurance contracts held; and
  - changes that relate to future coverage (which adjust the CSM);
- c) amounts of the CSM recognized in statement of income for the services received in the period; and
- d) ceded premium experience adjustments relating to past and current service.

For groups of reinsurance contracts held measured under the PAA, the Group recognizes reinsurance contracts revenues based on the passage of time over the coverage period of a group of contracts.

Ceding commissions that are not contingent on claims of the underlying contracts issued reduce ceding premiums and are accounted for as part of reinsurance contracts revenues.



## Insurance finance income or expenses

Insurance finance income or expenses comprise the change in the carrying amount of the group of insurance contracts arising from:

- a) the effect of the time value of money and changes in the time value of money; and
- b) the effect of financial risk and changes in financial risk.

For contracts measured under the GMM, the main amounts within insurance finance income or expenses are:

- a) interest accreted on the FCF and the CSM;
- b) the effect of changes in interest rates and other financial assumptions; and
- c) foreign exchange differences arising from contracts denominated in a foreign currency.

For contracts measured under the VFA, the main amounts within insurance finance income or expenses are:

- a) changes in the fair value of underlying items;
- b) interest accreted on the FCF relating to cash flows that do not vary with returns on underlying items; and
- c) the effect of changes in interest rates and other financial assumptions on the FCF relating to cash flows that do not vary with returns on underlying items.

For contracts measured under the PAA, the main amounts within insurance finance income or expenses are:

- a) interest accreted on the LIC; and
- b) the effect of changes in interest rates and other financial assumptions.

## Discount rates

The Group adopt a bottom-up approach in deriving appropriate discount rates. The starting point for these discount rates will be appropriate reference liquid risk-free curves- taking consideration for the currency characteristics of the contracts and their respective cashflows. The risk-free reference curve will be the European Insurance and Occupational Pensions Authority curve, and the relevant country specific credit risk premium will be loaded as required.

## Risk adjustments

IFRS 17 requires to measure insurance contracts at initial recognition as the sum of the following items:

- Future Cash Flow (FCF) and comprising the Present Value of Future Cash Flows (PVFCF) with an appropriate discounting structure.
- Risk Adjustment (RA) for non-financial risk.
- Contractual Service Margin (CSM).

The risk adjustment for non-financial risk is the compensation that the entity requires for bearing the uncertainty about the amount and timing of cash flows that arises from non-financial risk.

## Derivation of the risk adjustment

The Group has determined that the derivation of the risk adjustment shall be performed at the operating Group level using an appropriate methodology that is in line with IFRS 17 guidelines.

The Risk Adjustment for the Liability for Incurred Claims (LIC) has been estimated based the quantile approach performed on Group's triangles with consideration to market benchmarks.

The Group will a set confidence level in the range of the 60th to 75th percentile, on a diversified basis. The Group applies judgment to determine the appropriate Risk Adjustment based on the non-financial risks associated with their portfolios of insurance contracts to determine the desired Risk Adjustment.

## Fair Value

The closing prices (purchase of assets/sale of liabilities) at the date of the consolidated financial statements in active markets represent the fair value of instruments that have market prices.

For financial instruments where there is no active market fair value is normally based on one of the following methods:

- Comparison with the current market value of a highly similar financial instrument.
- The expected cash flows discounted at current rates applicable for items with similar terms and risk characteristics.
- Option pricing models.

The objective of the valuation method is to show a fair value that reflects market expectations. Where the fair value of an investment cannot be reliably measured, it is stated at cost less any impairment in the value.

### A- Financial assets at amortized cost

Financial assets at amortized cost must be measured if the following conditions are met:

- Financial assets are measured at amortized cost only if these assets are held within a business model whose objective is to hold the assets to collect their contractual cash flows.
- The cash flows according to contractual condition for these assets arise in specific dates and only represent payment for the asset amount and for the interest calculated on these assets.

Assets at amortized cost are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses, the premium/ discount (if any) is amortized by using the effective interest rate method records on the interest or for its account. Any provisions resulted from impairment in its value is deducted and any impairment in its value is recorded in the consolidated statement of income.

The amount of the impairment consists of the difference between the book value and present value of the expected future cash flows discounted at the original effective interest rate.

The standard permits in cases to measure these assets at fair value through profit or loss if that eliminates or reduces to a large extent the inconsistency in measurement (sometimes called accounting mismatch) that arise from measurement of assets or liabilities or profit and loss recognition resulted from them in different basis.

### B- Financial assets at fair value through other comprehensive income

- Equity investments that are not held for sale in the near future.
- These financial instruments are initially measured at their fair value plus transaction costs, Subsequently, they are measured at fair value. Gains or losses arising on subsequent measurement of these equity investments including the change in fair value arising from non-monetary assets in foreign currencies are recognized in other comprehensive income in the statement of changes in equity. The gain or loss on disposal of these asset are reclassified from fair value reserve to retained earnings and not through statement of income.
- These financial assets are not subject to impairment testing.
- Dividend income is recognized in the consolidated statement of income.

### C- Financial assets at fair value through profit or loss

These assets represent investments in shares of companies for trading purposes and that their purpose is to generate profits from short-term market price fluctuations or trading profit margin.

These assets are recognized at fair value upon purchase (acquisition expenses are charged to the Consolidated Statement of income and expenses upon purchase) and subsequently revalued at fair value. The change in fair value is reflected in the Consolidated Statement of income and expenses, including the change in fair value resulting from the differences in the conversion of items of non-cash assets in foreign currencies. In the event of the sale of these assets or part of them, the resulting profit or loss is taken into account in the Consolidated Statement of income.

Dividends or accrued interest are recorded in the consolidated statement of income.

### Impairment in Financial Assets Value

An assessment is made at each statement of financial position date to determine whether there is objective evidence that a specific financial asset may be impaired. If such evidence exists, the recoverable value is estimated in order to determine impairment loss.

Impairment amounts are determined by the following:

- Impairment in financial assets recorded at amortized cost is determined on the basis of the present value of the expected cash flows discounted at the original interest rate.

Impairment loss is recognized in the statement of income. Any recoveries in the future resulting from previously recognized impairment is credited to the consolidated statement of income.

### Investment Properties

Investment properties are stated at cost less accumulated depreciation and are depreciated (excluding lands). The impairment loss is recorded in the statement of income, Operating revenues and expenses related to these investments are recorded in the consolidated statement of income.

Investment properties are revalued accordance to the Insurance Administration's instructions and the related fair value is disclosed in the related note.

### Cash and Cash equivalents

For cash flow purpose cash and cash equivalents comprise cash on hand and at banks, and bank deposits maturing within three months, less bank overdrafts and restricted balances.

### Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses. Property and equipment (except land) are depreciated when its ready for use. Depreciation is computed on a straight-line basis using the following depreciation rates, and the depreciation expense is recorded in the consolidated statement of income:

	%
Building	2
Computers	20
Decorations	15-20
Tools and equipment	15
Furniture	10
Vehicles	15

Depreciation expense is calculated when property and equipment are ready for use.

Property and equipment under construction are stated at cost less impairment loss.

Assets are written down to their recoverable amount, being the higher of their fair value less costs to sell and their value in use. The impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

The useful life and depreciation method are reviewed periodically to ensure that the method and period of depreciation are consistent with the expected pattern of economic benefits from items of property and equipment.

Any gain or loss arising on the disposal or retirement of an item of property and equipment which represents the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the asset is recognized in the consolidated statement of income.

Any item of property and equipment derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected to arise from the continued use of the asset.

### **Right-of-use assets**

The Group recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Group is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life and the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

### **Pledged financial assets**

Represent those financial assets pledged to other parties with the existence of the right of use for the other party (sale, repledge), A periodic review is performed for those properties as per the applicable accounting policies to evaluate each based on their respective class.

### **Intangible assets**

Intangible assets acquired through business combinations are recorded at their fair value on that date, Other intangible assets acquired through other way are measured on initial recognition at cost.

Intangible assets are classified based on either its estimated usual economic lives or indefinite useful lives. Intangible assets, with finite lives, are amortized over the useful economic lives and is in the income statement while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date or when there is an indication that the intangible asset may be impaired, and any impairment is taken to the consolidated statement of income.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed for and their useful economic lives are reassessed at each reporting date. Adjustments are reflected in the current and subsequent periods.

Intangible assets include computer software and software licenses. These intangible assets are amortized on a straight-line basis at 20% amortization rate.

### **Lease contract liabilities**

At the commencement date of the lease, the Group recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Group and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Group exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

In calculating the present value of lease payments, the Group uses the incremental borrowing rate at the lease commencement date if the interest rate implicit in the lease is not readily determinable.

After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the in-substance fixed lease payments or a change in the assessment to purchase the underlying asset.

### **Provisions**

Provisions are recognized when the Group has an obligation at the date of the financial statements as a result of past events, and the cost to settle the obligation are both probable and measured reliably.

The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the financial statements date, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation where a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is the present value of these cash flow.

When it is expected to recover some or all amounts due from other parties, the due amount will be recognized within the assets if the value can be measured reliably.

### **Provision for expected credit losses**

The Group has applied the standard's simplified approach of International Financial Reporting Standard (IFRS 9) and has calculated the expected credit losses on accounts receivable and checks under collection, The Group has established a provision matrix that is based on the Group's historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors and economic environment.

### **End of service provision**

The plans liability is determined actuarial expert. The obligation provision and pension costs are determined using the projected unit credit method. The projected unit credit method considers each period of service as giving rise to an additional unit of benefit entitlement and measures each unit separately to build up the final obligation.

Past service costs are recognized in profit or loss on the earlier of the date of plan amendment or the date that the company recognizes related costs. Actuarial gains or losses are recognized in OCI in the period in which they occur. Gain or loss is realized from amendment or payment of the benefits when it occurs. The end of service obligation is measured at the present value of estimated future cash flows using a discount rate that is similar to the interest rate on government bonds.

### **Liability adequacy test**

At each statement of financial position date, the Group assesses whether its recognized insurance contracts revenues are adequate using current estimates of future cash flows under its insurance contracts.

If the valuation shows that the present value of insurance contracts revenues is insufficient compared to the expected future cash flows, then the full value of the deficiency is included in the consolidated statement of income.

### **Income Tax**

Income tax represents accrued and deferred tax.

#### **A- Accrued Income Tax**

The accrued income tax expense is calculated based on taxable income, The taxable income differs from the actual income in the statement of income because the accounting income contains expenditures and revenues that are not tax deductible in the current year but in the preceding years or the accepted accumulated losses or any other not deductibles for tax purposes.

The taxes are calculated based on enacted tax percentages which are stated by laws and regulation in the Hashemite Kingdom of Jordan.

#### **B- Deferred Tax**

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary differences between the time value of the assets or liabilities in the financial statements and the value that is calculated on the basis of taxable profit.

Deferred tax is provided using the liability method on temporary differences at the liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax assets to allow all or part of deferred tax asset to be utilized.

### **Offsetting**

Financial assets and financial liabilities are only offset, and the net amount is reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts and the Group intends to either settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

### **Dividend and interest revenues**

The Dividends revenues are realized when the shareholders have the right to receive the payment once declared by the General Assembly of Shareholders.

Interest revenues are recorded using the accrual basis based on the accrual periods, principle amount and interest rate.

### **Expenses recognition**

Expenses are recognized using the accrual basis.

## Foreign currencies

Transactions in foreign currencies are recorded at the rates of exchange prevailing at the transactions dates.

Monetary assets and liabilities in foreign currencies are translated into JD at rates of exchange prevailing at the consolidated statement of financial position date as issued by Central Bank of Jordan.

Non-financial assets and non-monetary liabilities demimonde in foreign currencies at fair value are translated at the date of the determined fair value.

Any gains or losses are taken to the consolidated statement of income.

Translation gains or losses on non-monetary items are recorded as part of change in fair value.

## Use of Estimates

The preparation of the consolidated financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions, In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the level of provisions required. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

The details of significant estimates made by management as follows:

- A provision for expected credit losses is estimated by the management based on their principles and assumptions according to International Financial Reporting Standards.
- The financial year is charged with its related income tax in accordance with laws and regulations.
- The management periodically reviews tangible and intangible assets useful life in order to calculate the depreciation and amortization amount depending on the status of these assets and future benefit, The impairment loss (if any) appears on the consolidated statement of income.
- A provision on lawsuit against the Group is made based on the Group's lawyers' studies in which contingent risk is determined, review of such study is performed periodically.
- The management periodically reviews whether a financial asset or group of financial assets is impaired, if so, this impairment is taken to the consolidated statement of income for the year.
- The management of the Group assesses the factors that affect the measurement of the right of use assets and lease liabilities related to them and takes into account all the factors related to the option to extend or renew the lease contracts, noting that the management conducts tests to determine whether the contract contains rent. Management also uses estimates to determine the appropriate discount rate to measure lease contracts liabilities.

## Insurance and reinsurance contracts

### A. PAA Eligibility Assessment

The Group has calculated a Liability for remaining coverage (LRC) and Asset for remaining coverage (ARC) for those groups of insurance contracts written and reinsurance contracts held respectively where the coverage period was more than one year. After calculating the liabilities/assets applying PAA and GMM approach respectively, the Group then checks for any material differences for the contracts with coverage period of more than one year. In case the Group notes any material differences, it follows the GMM approach, and where there is no material difference, the Group has opted for PAA approach. The calculation was performed under both simplified approaches i.e., Premium Allocation Approach (PAA) and General Measurement Model (GMM).

Situations, which may cause the LRC and / or ARC under the PAA to differ from the LRC and / or ARC under the GMM:

- When the expectation of the profitability for the remaining coverage changes at a particular valuation date during the coverage period of a group of contracts;
- If yield curves change significantly from those in place at the group's initial recognition;
- When the incidence of claims occurrence differs from the coverage units; and
- The effect of discounting under the GMM creates an inherent difference, this difference compounds over longer contract durations.

#### **b. Liability for incurred claims**

The main assumption underlying these techniques is that a Group's past claims development experience can be used to project future claims development and hence ultimate claims costs. These methods extrapolate the development of paid and incurred losses, average costs per claim (including claims handling costs), and claim numbers based on the observed development of earlier years and expected loss ratios. Historical claims development is mainly analyzed by accident years, but can also be further analyzed by geographical area, as well as by significant business lines and claim types. Large claims are usually separately addressed, either by being reserved at the face value of loss adjuster estimates or separately projected in order to reflect their future development. In most cases, no explicit assumptions are made regarding future rates of claims inflation or loss ratios. Instead, the assumptions used are those implicit in the historical claims development data on which the projections are based. Additional qualitative judgement is used to assess the extent to which past trends may not apply in future, (e.g., to reflect one-off occurrences, changes in external or market factors such as public attitudes to claiming, economic conditions, levels of claims inflation, judicial decisions and legislation, as well as internal factors such as portfolio mix, policy features and claims handling procedures) in order to arrive at the estimated ultimate cost of claims that present the probability weighted expected value outcome from the range of possible outcomes, taking account of all the uncertainties involved.

#### **c. Onerosity determination**

For contracts measured under GMM a group of contracts is onerous at initial recognition if there is a net outflow of fulfilment cash flows. As a result, a liability for the net outflow is recognized as a loss component within the liability for remaining coverage and a loss is recognized immediately in the statement of income in insurance service expense. The loss component is then amortized to statement of income over the coverage period to offset incurred claims in insurance service expense.

For contracts measured under PAA, the Group assumes that no contracts in the portfolio are onerous at initial recognition unless facts and circumstances indicate otherwise.

The Group also considers facts and circumstances to identify whether a group of contracts are onerous based on the following key inputs:

- Pricing information: Underwriting combined ratios and price adequacy ratios.
- Historical combined ratio of similar and comparable sets of contracts.
- Any relevant inputs from underwriters;
- Other external factors such as inflation and change in market claims experience or change in regulations; and
- For subsequent measurement, the Group also relies on the same group of contracts' weighted actual emerging experience.

#### **D. Expense attribution**

The Group identifies expenses which are directly attributable towards acquiring insurance contracts (acquisition costs) and fulfilling /maintaining (other attributable expenses) such contracts and those expenses which are not directly attributable to the aforementioned contracts (non-attributable expenses). Acquisition costs, such as underwriting costs including other expenses except for initial commission paid, are no longer recognized in the consolidated statement of income when incurred and instead spread over the lifetime of the group of contracts based on the passage of time.



Other attributable expenses are allocated to the groups of contracts using an allocation mechanism considering the activity-based costing principles. The Group has determined costs directly identified to the groups of contracts, as well as costs where a judgement is applied to determine the share of expenses as applicable to that group.

On the other hand, non-directly attributable expenses and overheads are recognized in the consolidated statement of income immediately when incurred. The proportion of directly attributable and non-attributable costs at inception will change the pattern at which expenses are recognized.

#### (4) Bank Deposits

	2023				2022
	Deposits maturing in 1 month	Deposits maturing in 1 month to 3 months	Deposits maturing in 3 months to one year	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	-	-	21,272,263	21,272,263	66,922,562

Interest rates on bank deposits balances range between 6% to 6.8% during 2023 compared to 3.75% to 6.25% during 2022.

Deposits pledged in favor of the Central Bank of Jordan Governor amounted to JD 814,140 as at 31 December 2023 (31 December 2022: JD 800,000).

There are no restricted balances except for restricted balances which represent pledged deposits in favor of the Central Bank of Jordan Governor.

Below is the distribution of the Group's banks deposits:

	2023	2022
	JD	JD
Jordan Kuwait Bank	3,218,563	21,655,916
Cairo Amman Bank	2,642,124	11,436,460
Capital Bank of Jordan	3,228,072	10,338,288
Housing Bank	3,085,068	-
Jordan Commercial Bank	-	5,984,929
Egyptian Arab Land Bank	-	5,232,422
Etihad Bank	3,100,000	3,670,950
Arab Banking Corporation Bank	2,848,436	3,187,457
Jordan Ahli Bank	-	1,673,192
Bank of Jordan	-	674,739
Invest Bank	3,250,000	3,168,209
	<b>21,372,263</b>	<b>67,022,562</b>
Less: Provision for expected credit losses*	(100,000)	(100,000)
	<b>21,272,263</b>	<b>66,922,562</b>

\*The movement on the provision for expected credit losses is as follows:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>100,000</b>	-
Transferred from provision for expected credit losses for trade receivable	-	100,000
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>100,000</b>	<b>100,000</b>

## (5) Financial Assets At Fair Value Through Other Comprehensive Income

Inside Jordan	2023	2022	2023	2022
	Number of shares	Number of shares	JD	JD
<b>Listed shares</b>				
Afaq for Energy	724,937	1,140,147	1,362,881	2,097,871
Afaq for Investment and Real Estate Development	1,541,500	1,541,500	816,995	1,464,425
Cairo Amman Bank	113,000	113,000	153,680	151,420
Jordan Kuwait Bank	1,009,530	588,234	2,594,492	970,586
			<b>4,928,048</b>	<b>4,684,302</b>
<b>Unlisted shares</b>				
Saraya Aqaba Real Estate Development Company	500,000	500,000	154,880	154,880
Al-Motarabetah Investment Company	29,851	29,851	9,579	9,579
			<b>164,459</b>	<b>164,459</b>
<b>Outside Jordan</b>				
<b>Listed shares</b>				
Gulf Warehousing Company	685,000	685,000	414,555	534,999
SafaBank/ Palestine owned by Cairo Amman Bank	9,562	9,562	4,610	5,423
			419,165	540,422
<b>Unlisted shares</b>				
Iraq International Insurance Company	548,136,473	482,195,655	171,000	171,000
			<b>590,165</b>	<b>711,422</b>
<b>Financial assets at fair value through other comprehensive income</b>			<b>5,682,672</b>	<b>5,560,183</b>

## (6) Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

Inside Jordan	2023	2022	2023	2022
	Number of shares	Number of shares	JD	JD
<b>Listed shares</b>				
Jordan Phosphate Mining Company	162,000	-	1,731,780	-
Arab Potash Company	57,100	-	1,492,024	-
National Petroleum Refinery Company	167,000	-	784,900	-
			<b>4,008,704</b>	-
<b>Outside Jordan</b>				
<b>Listed shares</b>				
Riyad Bank	102,400	-	551,425	-
Saudi National Bank	84,814	-	619,383	-
			<b>1,170,808</b>	-
<b>Total financial assets at fair value through profit or loss</b>			<b>5,179,512</b>	-

## (7) Financial Assets at Amortized Cost

Inside Jordan	2023	2022	2023	2022
	Number of bonds	Number of bonds	JD	JD
<b>Unlisted Bonds in financial market</b>				
Arab Real Estate Development Company*	120	120	1,200,000	1,200,000
<b>Listed bonds in financial markets</b>				
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan**	32,630	12,830	23,201,475	9,133,668
<b>Total financial assets at amortized cost inside Jordan</b>			<b>24,401,475</b>	<b>10,333,668</b>
<b>Outside Jordan</b>				
Treasury bonds/ Kingdom of Saudi Arabia****	28,000	-	19,613,653	-
Treasury bonds/ United Arab Emirates***	8,000	-	5,697,391	-
Treasury bonds/ Egypt*****	4,000	4,000	2,745,080	2,545,545
Ooredoo bonds/Qatar*****	3,500	-	2,370,157	-
Abu Dhabi Commercial Bank bonds*****	2,800	-	1,961,862	-
First Abu Dhabi Bank*****	2,500	-	1,771,315	-
The Abu Dhabi National Energy Company bonds*****	1,000	-	693,592	-
<b>Total financial assets at amortized cost outside Jordan</b>			<b>34,853,050</b>	<b>2,545,545</b>
			<b>59,254,525</b>	<b>12,879,213</b>
Provision for impairment of financial assets at amortized cost*			(1,499,000)	(1,299,000)
			<b>57,755,525</b>	<b>11,580,213</b>

\* Following the decision of the General Assembly of the Bonds owners in its meeting held on 26 October 2011 the Housing Bank for Trade and Finance, as the trustee, initiated legal proceedings against Arab Real Estate Development Company (Arab Corp) and filed a lawsuit under number (3460/2011) at the First Instance Court of Amman to demand the rights of the Bonds owners, therefore Arab Real Estate Development Company Bonds are stated at cost less impairment loss for an amount of JD 1,199,000 during previous years.

\*\* Maturity dates of Treasury Bonds / the Hashemite Kingdom of Jordan range between 29 January 2026 to 13 January 2029, bear interest rate between 5.75% to 7.75% and are repayable in equal semi - annual installments.

\*\*\* Maturity date of Treasury bonds/ United Arab Emirates is on 7 November 2028 and bear interest rate of 4.5% and are repayable in equal semi - annual installments.

\*\*\*\* Maturity date of Treasury bonds/ Kingdom of Saudi Arabia range between 17 June 2026 to 27 September 2028 and bear interest rate between 1.6% to 5% and are repayable in equal semi - annual installments.

\*\*\*\*\* Maturity date of Treasury bonds/ Egypt is on 29 May 2024 and bear interest rate of 5.75% and are repayable in equal semi - annual installments.

\*\*\*\*\* Maturity date of Ooredoo bonds/Qatar is on 31 January 2024 and bear interest rate of 3.875% and are repayable in equal semi - annual installments.

\*\*\*\*\* Maturity date of Abu Dhabi Commercial Bank bonds is on 18 July 2028 and bear interest rate of 5.375% and are repayable in equal semi - annual installments.

\*\*\*\*\* Maturity date of First Abu Dhabi Bank is on 22 January 2026 and bear interest rate of 4.375% and are repayable in equal semi - annual installments.

\*\*\*\*\* Maturity date of The Abu Dhabi National Energy Company bonds is on 22 June 2026 and bear interest rate of 4.375% and are repayable in equal semi - annual installments.

The movement on the provision for impairment on financial assets at amortized cost provision is as follows:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>1,299,000</b>	<b>1,199,000</b>
Provision for expected credit losses	200,000	-
Transferred from provision for expected credit losses for trade receivables related to insurance operations	-	100,000
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>1,499,000</b>	<b>1,299,000</b>

## (8) Investment Property

This item consists of land which was acquired in exchange of a receivable balance from a client who was not able to make payment. The land was valued and recorded at its fair value in exchange for a portion of the receivable balance. There are no material differences between the book value and the fair value as at 31 December 2023 and 2022.

## (9) Cash And Cash Equivalents

	2023	2022
	JD	JD
Cash on hand	21,935	24,004
Bank balances	1,133,486	778,959
	<b>1,155,421</b>	<b>802,963</b>

Cash and cash equivalents which appears in the consolidated statement of cash flows consist of the following:

	2023	2022
	JD	JD
Cash on hand and at banks	1,155,421	802,963
Add: Deposits at banks	21,272,263	66,922,562
Less: Deposits at banks with original maturity date more than three months	20,458,123	66,122,562
Less: Restricted deposits to the favor of the Governor of the Central Bank of Jordan	814,140	800,000
Add: Cash related to discontinued operations' assets	768,902	753,738
<b>Net cash and cash equivalents at the end of the year</b>	<b>1,924,323</b>	<b>1,556,701</b>

## (10) Insurance Contracts Assets/Liabilities

### Insurance contracts liabilities

	2023			2022			1 January 2022		
	Premium allocation approach (10-A)	General approach (10-B)	Total	Premium allocation approach (10-A)	General approach (10-B)	Total	Premium allocation approach (10-A)	General approach (10-B)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liability of remaining coverage	11,898,747	-	11,898,747	14,623,163	-	14,623,163	6,515,168	-	6,515,168
Liability of incurred claims	52,273,989	-	52,273,989	48,430,314	-	48,430,314	51,119,982	-	51,119,982
Present value of future cash flows	-	520,844	520,844	-	501,463	501,463	-	435,374	435,374
Risk adjustment - non-financial	-	15,431	15,431	-	9,946	9,946	-	34,977	34,977
CSM	-	64,526	64,526	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>64,172,736</b>	<b>600,801</b>	<b>64,773,537</b>	<b>63,053,477</b>	<b>511,409</b>	<b>63,564,886</b>	<b>57,635,150</b>	<b>470,351</b>	<b>58,105,501</b>

### Re-insurance contracts liabilities

	2023			2022			1 January 2022		
	Premium allocation approach (10-C)	General approach (10-C)	Total	Premium allocation approach (10-C)	General approach (10-C)	Total	Premium allocation approach (10-C)	General approach (10-C)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liability of remaining coverage	(395,666)	-	(395,666)	(1,404,596)	-	(1,404,596)	(10,294,093)	-	(10,294,093)
Liability of incurred claims	46,411	-	46,411	761,293	-	761,293	8,544,174	-	8,544,174
Present value of future cash flows	-	(3)	(3)	-	295,812	295,812	-	-	-
CSM	-	(9,599)	(9,599)	-	(411,265)	(411,265)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(349,255)</b>	<b>(9,602)</b>	<b>(358,857)</b>	<b>(643,303)</b>	<b>(115,453)</b>	<b>(758,756)</b>	<b>(1,749,919)</b>	<b>-</b>	<b>(1,749,919)</b>

### Re-insurance contracts assets

	2023			2022			1 January 2022		
	Premium allocation approach (10-C)	General approach (10-C)	Total	Premium allocation approach (10-C)	General approach (10-C)	Total	Premium allocation approach (10-C)	General approach (10-C)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liability of remaining coverage	(14,527,352)	-	(14,527,352)	(10,773,795)	-	(10,773,795)	(2,195,300)	-	(2,195,300)
Liability of incurred claims	20,704,035	-	20,704,035	18,765,711	-	18,765,711	11,003,550	-	11,003,550
<b>Total</b>	<b>6,176,683</b>	<b>-</b>	<b>6,176,683</b>	<b>7,991,916</b>	<b>-</b>	<b>7,991,916</b>	<b>8,808,250</b>	<b>-</b>	<b>8,808,250</b>

## (10-A) Insurance Contracts Assets/Liabilities – Premium Allocation Approach

2023	Liability for remaining coverage		Liability for incurred claims		Total
	Non-onerous contracts	Onerous contracts	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	
	JD	JD	JD	JD	
<b>Insurance contracts liabilities as at 1 January 2023</b>	<b>12,094,163</b>	<b>2,529,000</b>	<b>44,979,874</b>	<b>3,450,440</b>	<b>63,053,477</b>
<b>Insurance contracts assets as at 1 January 2023</b>	-	-	-	-	-
<b>Insurance contracts liabilities as at 1 January 2023</b>	<b>12,094,163</b>	<b>2,529,000</b>	<b>44,979,874</b>	<b>3,450,440</b>	<b>63,053,477</b>
Insurance contracts revenues	(110,041,472)	-	-	-	(110,041,472)
Incurred claims and other directly attributable expenses	-	2,515,593	88,389,510	1,272,694	92,177,797
Changes that relate to past service-changes in FCF relating to LIC	-	-	(7,927,782)	(2,409,794)	(10,337,576)
Losses on onerous contracts	-	(3,042,593)	-	-	(3,042,593)
Insurance acquisition cash flows assets impairment	6,742,471	-	-	-	6,742,471
<b>Insurance services expenses</b>	<b>6,742,471</b>	<b>(527,000)</b>	<b>80,461,728</b>	<b>(1,137,100)</b>	<b>85,540,099</b>
<b>Insurance services results</b>	<b>(103,299,001)</b>	<b>(527,000)</b>	<b>80,461,728</b>	<b>(1,137,100)</b>	<b>(24,501,373)</b>
Finance expenses from insurance contracts issued	-	-	2,958,442	413,667	3,372,109
<b>Total amounts recognised in the statement of income</b>	<b>(103,299,001)</b>	<b>(527,000)</b>	<b>83,420,170</b>	<b>(723,433)</b>	<b>(21,129,264)</b>
<b>Cash flows</b>					
Premiums received	107,697,156	-	-	-	107,697,156
Claims and other directly attributable expenses paid	-	-	(78,853,062)	-	(78,853,062)
Insurance contracts acquisition cash flows	(6,595,571)	-	-	-	(6,595,571)
<b>Total cash flows</b>	<b>101,101,585</b>	<b>-</b>	<b>(78,853,062)</b>	<b>-</b>	<b>22,248,523</b>
<b>Insurance contracts liabilities as at 31 December 2023</b>	<b>9,896,747</b>	<b>2,002,000</b>	<b>49,546,982</b>	<b>2,727,007</b>	<b>64,172,736</b>
<b>Insurance contracts assets as at 31 December 2023</b>	-	-	-	-	-
<b>Insurance contracts liabilities as at 31 December 2023</b>	<b>9,896,747</b>	<b>2,002,000</b>	<b>49,546,982</b>	<b>2,727,007</b>	<b>64,172,736</b>

## Insurance Contracts Assets/Liabilities – Premium Allocation Approach

2022	Liability for remaining coverage		Liability for incurred claims		Total
	Non-onerous contracts	Onerous contracts	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	
	JD	JD	JD	JD	
<b>Insurance contracts liabilities as at 1 January 2022</b>	<b>5,255,674</b>	<b>1,259,494</b>	<b>47,799,297</b>	<b>3,320,685</b>	<b>57,635,150</b>
<b>Insurance contracts assets at 1 January 2022</b>	-	-	-	-	-
<b>Insurance contracts liabilities as at 1 January 2022</b>	<b>5,255,674</b>	<b>1,259,494</b>	<b>47,799,297</b>	<b>3,320,685</b>	<b>57,635,150</b>
Insurance contracts revenues	(101,082,839)	-	-	-	(101,082,839)
Incurred claims and other directly attributable expenses	-	1,244,495	86,125,577	1,490,041	88,860,113
Changes that relate to past service-changes in FCF relating to LIC	-	-	(11,010,126)	(1,410,838)	(12,420,964)
Losses on onerous contracts	-	25,011	-	-	25,011
Insurance acquisition cash flows assets impairment	6,730,448	-	-	-	6,730,448
<b>Insurance services expenses</b>	<b>6,730,448</b>	<b>1,269,506</b>	<b>75,115,451</b>	<b>79,203</b>	<b>83,194,608</b>
<b>Insurance services results</b>	<b>(94,352,391)</b>	<b>1,269,506</b>	<b>75,115,451</b>	<b>79,203</b>	<b>(17,888,231)</b>
Finance expenses from insurance contracts issued	-	-	(342,034)	50,552	(291,482)
<b>Total amounts recognised in the statement of income</b>	<b>(94,352,391)</b>	<b>1,269,506</b>	<b>74,773,417</b>	<b>129,755</b>	<b>(18,179,713)</b>
<b>Cash Flows</b>					
Premiums received	107,750,312	-	-	-	107,750,312
Claims and other directly attributable expenses paid	-	-	(77,592,840)	-	(77,592,840)
Insurance contracts acquisition cash flows	(6,559,432)	-	-	-	(6,559,432)
<b>Total cash flows</b>	<b>101,190,880</b>	<b>-</b>	<b>(77,592,840)</b>	<b>-</b>	<b>23,598,040</b>
<b>Insurance contracts liabilities as at 31 December 2022</b>	<b>12,094,163</b>	<b>2,529,000</b>	<b>44,979,874</b>	<b>3,450,440</b>	<b>63,053,477</b>
<b>Insurance contracts assets as at 31 December 2022</b>	-	-	-	-	-
<b>Insurance contracts liabilities as at 31 December 2022</b>	<b>12,094,163</b>	<b>2,529,000</b>	<b>44,979,874</b>	<b>3,450,440</b>	<b>63,053,477</b>

## (10-B) Insurance Contracts Assets/Liabilities – General Approach

2023	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	CSM	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Insurance contracts liabilities as at 1 January 2023</b>	<b>501,463</b>	<b>9,946</b>	<b>-</b>	<b>511,409</b>
<b>Insurance contracts assets as at 1 January 2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Insurance contracts liabilities as at 1 January 2023</b>	<b>501,463</b>	<b>9,946</b>	<b>-</b>	<b>511,409</b>
<b>Changes related to current service</b>				
Changes in the risk adjustment for non-financial risk for the risk expired	-	6,011	-	6,011
Experience adjustments-relating to insurance services expenses	75,873	-	-	75,873
<b>Changes related to future service</b>				
Changes in estimates that adjust the CSM	80,973	(64,626)	(311)	16,036
Changes in estimate that results in onerous contract losses or reversal of such losses	(125,079)	63,283	-	(61,796)
Experience adjustments-arising from premiums received in the period that relate to future service	(60,238)	-	60,238	-
<b>Insurance services results</b>	<b>(28,471)</b>	<b>4,668</b>	<b>59,927</b>	<b>36,124</b>
Finance expenses from insurance contracts issued	68,753	817	4,599	74,169
<b>Total amounts recognised in the statement of income</b>	<b>40,282</b>	<b>5,485</b>	<b>64,526</b>	<b>110,293</b>
<b>Cash flows</b>				
Premiums received	74,315	-	-	74,315
Claims and other directly attributable expenses paid	(95,216)	-	-	(95,216)
<b>Total cash flows</b>	<b>(20,901)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20,901)</b>
<b>Insurance contracts liabilities as at 31 December 2023</b>	<b>520,844</b>	<b>15,431</b>	<b>64,526</b>	<b>600,801</b>
<b>Insurance contracts assets as at 31 December 2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Insurance contracts liabilities as at 31 December 2023</b>	<b>520,844</b>	<b>15,431</b>	<b>64,526</b>	<b>600,801</b>



## Insurance Contracts Assets/Liabilities - General Approach

2022	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	CSM	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Insurance contracts liabilities as at 1 January 2022</b>	<b>435,374</b>	<b>34,977</b>	-	<b>470,351</b>
<b>Insurance contracts assets as at 1 January 2022</b>	-	-	-	-
<b>Insurance contracts liabilities as at 1 January 2022</b>	<b>435,374</b>	<b>34,977</b>	-	<b>470,351</b>
<b>Changes related to current service</b>				
Changes in the risk adjustment for non-financial risk for the risk expired	-	(18,851)	-	(18,851)
Experience adjustments-relating to insurance services expenses	(222,926)	-	-	(222,926)
<b>Changes related to future service</b>				
Changes in estimates that adjust the CSM	16,685	(5,583)	(11,102)	-
Changes in estimate that results in onerous contract losses or reversal of such losses	339,392	85	-	339,477
Contracts initially recognised in the period	64,316	-	-	64,316
Experience adjustments-arising from premiums received in the period that relate to future service	(11,102)	-	11,102	-
<b>Insurance services results</b>	<b>186,365</b>	<b>(24,349)</b>	-	<b>162,016</b>
Finance expenses from insurance contracts issued	(154,046)	(682)	-	(154,728)
<b>Total amounts recognised in the statement of income</b>	<b>32,319</b>	<b>(25,031)</b>	-	<b>7,288</b>
<b>Cash flows</b>				
Total premiums received	90,297	-	-	90,297
Claims and other directly attributable expenses paid	(56,527)	-	-	(56,527)
<b>Total cash flows</b>	<b>33,770</b>	-	-	<b>33,770</b>
<b>Insurance contracts liabilities as at 31 December 2022</b>	<b>501,463</b>	<b>9,946</b>	-	<b>511,409</b>
<b>Insurance contracts assets as at 31 December 2022</b>	-	-	-	-
<b>Insurance contracts liabilities as at 31 December 2022</b>	<b>501,463</b>	<b>9,946</b>	-	<b>511,409</b>

### Checks Under Collection related to insurance operations

This item represents checks under collection related to insurance operations, which were taken into account in calculating the insurance contracts assets and liabilities.

	2023	2022
	JD	JD
Checks under collection due within six months	5,481,895	4,242,287
Checks under collection due within more than six months up to one year	720,408	741,007
	<b>6,202,303</b>	<b>4,983,294</b>
Less: Provision for expected credit losses*	(504,469)	(504,469)
	<b>5,697,834</b>	<b>4,478,825</b>

\* Movements on provision for expected credit losses during the year were as follows:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>504,469</b>	<b>513,000</b>
Transferred to provision for doubtful re-insurance receivables	-	(8,531)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>504,469</b>	<b>504,469</b>

### Accounts Receivable related to insurance operations

This item represents receivables related to insurance operations that were taken into account in the calculation of insurance contracts assets and liabilities.

	2023	2022
	JD	JD
Policyholders *	35,905,464	32,462,164
Brokers receivables	2,290,264	2,464,365
Employees' receivables	142,899	98,564
Other receivables	634,253	1,022,380
	<b>38,972,880</b>	<b>36,047,473</b>
Less: Provision for expected credit losses **	(9,303,341)	(9,271,339)
	<b>29,669,539</b>	<b>26,776,134</b>

The details of the aging of receivables are as follows:

	Undue receivables	0-90 days	91-180 days	181-365 days	More than 365 days	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2023	20,504,684	6,027,248	2,032,850	906,016	198,741	29,669,539
2022	17,760,881	6,023,144	1,933,865	870,304	187,940	26,776,134

\* Policy holders receivables includes scheduled payments in the amount of JD 20,504,684 as at 31 December 2023 (JD 17,760,881 as at 31 December 2022).

\*\* Movement on the provision for expected credit losses during the year were as follows:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>9,271,339</b>	<b>10,005,284</b>
Provision for expected credit losses for the year	50,000	191,381
Receivables written off	-	(469,023)
Transferred to provision for doubtful debts of reinsurance receivables	(17,998)	(256,303)
Transferred to provision for impairment on financial assets at amortized cost	-	(100,000)
Transferred to provision for expected credit loss for deposits at banks	-	(100,000)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>9,303,341</b>	<b>9,271,339</b>

### Life Policyholders' Loans related to insurance operations

This item represents policyholder loans related to insurance operations, which are taken into account in the calculation of insurance contracts assets and liabilities.

This item consists of the following:

	2023	2022
	JD	JD
Loans to life policyholders which do not exceed the surrender value	-	11,757

The maturity date for loans to life policyholders consists the following:

	From 1 month to 3 months	From 3 months to 6 months	From 6 months to a year	More than a year	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2023	-	-	-	-	-
2022	-	-	-	11,757	11,757

### Account Payables related to insurance operations

This item represents the payables related to insurance operations that were taken into account in the calculation of insurance contracts assets and liabilities.

	2023	2022
	JD	JD
Trade and Companies' payables	3,798,030	3,862,219
Medical network payables	2,264,277	2,155,471
Agents' payables	729,179	584,221
Garages' payables and vehicle's parts	456,299	476,241
Employees' payables	32,855	37,180
	<b>7,280,640</b>	<b>7,115,332</b>

## (10-C) Re-insurance Contracts Assets/ Liabilities - Premium Allocation Approach

2023	Liability for remaining coverage		Liability for incurred claims		Total
	Non-onerous contracts	Onerous contracts	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	
	JD	JD	JD	JD	
<b>Re-insurance contracts liabilities as at 1 January 2023</b>	<b>(1,404,596)</b>	<b>-</b>	<b>674,646</b>	<b>86,647</b>	<b>(643,303)</b>
<b>Re-insurance contracts assets as at 1 January 2023</b>	<b>(10,773,795)</b>	<b>-</b>	<b>17,691,933</b>	<b>1,073,778</b>	<b>7,991,916</b>
<b>Re-insurance contracts assets as at 1 January 2023</b>	<b>(12,178,391)</b>	<b>-</b>	<b>18,366,579</b>	<b>1,160,425</b>	<b>7,348,613</b>
Re-insurance contracts revenues	(47,329,411)	-	-	-	(47,329,411)
Incurred claims recovery	-	-	44,047,196	540,690	44,587,886
Changes that relate to past service-changes in the FCF relating to incurred claims recovery	-	-	(10,038,790)	(798,437)	(10,837,227)
Effect of changes in risk of non-performance by issuer of re-insurance contracts held	-	-	(234,137)	-	(234,137)
<b>Re-insurance services results</b>	<b>(47,329,411)</b>	<b>-</b>	<b>33,774,269</b>	<b>(257,747)</b>	<b>(13,812,889)</b>
Finance income from re-insurance contracts held	-	-	533,020	129,810	662,830
<b>Total amounts recognised in the statement of income</b>	<b>(47,329,411)</b>	<b>-</b>	<b>34,307,289</b>	<b>(127,937)</b>	<b>(13,150,059)</b>
<b>Cash flows</b>					
Total premiums paid net of ceding commissions and other directly attributable expenses	44,584,784	-	-	-	44,584,784
Recoveries from re-insurance	-	-	(32,955,910)	-	(32,955,910)
<b>Total cash flows</b>	<b>44,584,784</b>	<b>-</b>	<b>(32,955,910)</b>	<b>-</b>	<b>11,628,874</b>
<b>Re-insurance contracts liabilities as at 31 December 2023</b>	<b>(395,666)</b>	<b>-</b>	<b>44,679</b>	<b>1,732</b>	<b>(349,255)</b>
<b>Re-insurance contracts assets as at 31 December 2023</b>	<b>(14,527,352)</b>	<b>-</b>	<b>19,673,279</b>	<b>1,030,756</b>	<b>6,176,683</b>
<b>Re-insurance contracts net assets as at 31 December 2023</b>	<b>(14,923,018)</b>	<b>-</b>	<b>19,717,958</b>	<b>1,032,488</b>	<b>5,827,428</b>

## Re-insurance Contracts Assets/ Liabilities – Premium Allocation Approach

2022	Liability for remaining coverage		Liability for incurred claims		Total
	Non-onerous contracts	Onerous contracts	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	
	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Re-insurance contracts liabilities as at 1 January 2022</b>	<b>(10,294,093)</b>	<b>-</b>	<b>8,328,473</b>	<b>215,701</b>	<b>(1,749,919)</b>
<b>Re-insurance contracts assets as at 1 January 2022</b>	<b>(2,195,300)</b>	<b>-</b>	<b>9,960,326</b>	<b>1,043,224</b>	<b>8,808,250</b>
<b>Re-insurance contracts liabilities as at 1 January 2022</b>	<b>(12,489,393)</b>	<b>-</b>	<b>18,288,799</b>	<b>1,258,925</b>	<b>7,058,331</b>
Re-insurance contracts revenues	(40,466,000)	-	-	-	(40,466,000)
Incurred claims recovery	-	-	39,136,293	604,144	39,740,437
Changes that relate to past service-changes in the FCF relating to incurred claims recovery	-	-	(9,953,667)	(732,899)	(10,686,566)
Effect of changes in risk of non-performance by issuer of re-insurance contracts held	-	-	(248,781)	-	(248,781)
<b>Insurance services results</b>	<b>(40,466,000)</b>	<b>-</b>	<b>28,933,845</b>	<b>(128,755)</b>	<b>(11,660,910)</b>
Finance income from re-insurance contracts held	-	-	76,821	30,255	107,076
<b>Total amounts recognised in the statement of income</b>	<b>(40,466,000)</b>	<b>-</b>	<b>29,010,666</b>	<b>(98,500)</b>	<b>(11,553,834)</b>
<b>Cash flows</b>					
Total premiums paid net of ceding commissions and other directly attributable expenses	40,777,002	-	-	-	40,777,002
Recoveries from re-insurance	-	-	(28,932,886)	-	(28,932,886)
<b>Total cash flows</b>	<b>40,777,002</b>	<b>-</b>	<b>(28,932,886)</b>	<b>-</b>	<b>11,844,116</b>
<b>Re-insurance contracts liabilities as at 31 December 2022</b>	<b>(1,404,596)</b>	<b>-</b>	<b>674,646</b>	<b>86,647</b>	<b>(643,303)</b>
<b>Re-insurance contracts assets as at 31 December 2022</b>	<b>(10,773,795)</b>	<b>-</b>	<b>17,691,933</b>	<b>1,073,778</b>	<b>7,991,916</b>
<b>Re-insurance contracts (liabilities) assets as at 31 December 2022</b>	<b>(12,178,391)</b>	<b>-</b>	<b>18,366,579</b>	<b>1,160,425</b>	<b>7,348,613</b>

## Re-insurance Contracts Assets/ Liabilities – General Approach

2023	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	CSM	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Re-insurance contracts liabilities as at 1 January 2023</b>	<b>295,812</b>	<b>-</b>	<b>(411,265)</b>	<b>(115,453)</b>
<b>Re-insurance contracts assets as at 1 January 2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Re-insurance contracts (liabilities) assets as at 1 January 2023</b>	<b>295,812</b>	<b>-</b>	<b>(411,265)</b>	<b>(115,453)</b>
<b>Changes related to current service</b>				
Changes in the risk adjustment for non-financial risk for the risk expired	6,247	-	-	6,247
Experience adjustments-relating to insurance services expenses	-	5,547	-	5,547
<b>Changes related to future service</b>				
Changes in estimates that adjust the CSM	(413,894)	(5,547)	419,441	-
Contracts initially recognised in period	8,415	-	(8,415)	-
Experience adjustments – arising from ceded premiums paid in the period that relate to future service	8,258	-	(8,258)	-
<b>Re-insurance services results</b>	<b>(390,974)</b>	<b>-</b>	<b>402,768</b>	<b>11,794</b>
Finance expenses from insurance contracts issued	116,168	-	(1,102)	115,066
<b>Total amounts recognised in the statement of income</b>	<b>(274,806)</b>	<b>-</b>	<b>401,666</b>	<b>126,860</b>
<b>Cash flows</b>				
Premiums received	-	-	-	-
Claims and other directly attributable expenses paid	(21,009)	-	-	(21,009)
Insurance contracts acquisition cash flows	-	-	-	-
<b>Total cash flows</b>	<b>(21,009)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21,009)</b>
<b>Re-insurance contracts liabilities as at 31 December 2023</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>(9,599)</b>	<b>(9,602)</b>
<b>Re-insurance contracts assets as at 31 December 2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Re-insurance contracts (liabilities) assets as at 31 December 2023</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>(9,599)</b>	<b>(9,602)</b>

## Re-insurance Contracts Assets/ Liabilities – General Approach

2022	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	CSM	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Re-insurance contracts liabilities as at 1 January 2022</b>	-	-	-	-
<b>Re-insurance contracts assets as at 1 January 2022</b>	-	-	-	-
<b>Re-insurance contracts liabilities as at 1 January 2022</b>	-	-	-	-
<b>Changes related to current service</b>				
Changes in the risk adjustment for non-financial risk for the risk expired	-	-	-	-
Experience adjustments-relating to insurance service expenses	6	-	-	6
<b>Changes related to future service</b>				
Changes in estimates that adjust the CSM	411,265	-	(411,265)	-
Changes in estimate that results in onerous contract losses or reversal of such losses	-	-	-	-
Experience adjustments - arising from ceded premiums paid in the period that relate to future service	-	-	-	-
<b>Insurance services results</b>	<b>411,271</b>	<b>-</b>	<b>(411,265)</b>	<b>6</b>
Finance expenses from insurance contracts issued	(115,453)	-	-	(115,453)
Total amounts recognised in the statement of income	295,818	-	(411,265)	(115,447)
<b>Cash flows</b>				
Premiums received	-	-	-	-
Claims and other directly attributable expenses paid	(6)	-	-	(6)
Insurance contracts acquisition cash flows	-	-	-	-
<b>Total cash flows</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>
<b>Re-insurance contracts liabilities as at 31 December 2022</b>	<b>295,812</b>	<b>-</b>	<b>(411,265)</b>	<b>(115,453)</b>
<b>Re-insurance contracts assets as at 31 December 2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Re-insurance contracts assets (liabilities) as at 31 December 2022</b>	<b>295,812</b>	<b>-</b>	<b>(411,265)</b>	<b>(115,453)</b>

## Accounts Receivable related to re-insurance operations

This item represents receivables related to reinsurance operations that have been taken into account in the calculation of reinsurance contracts assets and liabilities.

	2023	2022
	JD	JD
Re-insurance contract assets (local)	2,078,243	2,007,976
Re-insurance contract assets (foreign)	485,599	794,826
	<b>2,563,842</b>	<b>2,802,802</b>
Less: Provision for expected credit losses *	(1,269,004)	(1,151,004)
	<b>1,294,838</b>	<b>1,651,798</b>

\* Movements on provision for expected credit losses during the year:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>1,151,004</b>	<b>886,170</b>
Provision for expected credit losses for the year	100,002	-
Transferred from allowance for expected credit losses for checks under collection	-	8,531
Transferred to provision for expected credit losses on accounts receivable	17,998	256,303
<b>Balance at end of the year</b>	<b>1,269,004</b>	<b>1,151,004</b>

The details of the aging of the reinsurance receivables are as follows:

	Undue receivables	0-90 days	91-180 days	181-365 days	More than 365 days	Total
	JD	JD	JD	JD		JD
2023	19,118	513,301	164,759	597,760	-	1,294,838
2022	-	1,010,779	275,315	340,729	24,975	1,651,798

## Account Payables related to re-insurance operations

This item represents payables related to reinsurance operations that were taken into account in the calculation of reinsurance contracts assets and liabilities.

	2023	2022
	JD	JD
Foreign reinsurance Companies	27,005,017	22,386,285
Local insurance Companies	234,096	357,947
	<b>27,239,113</b>	<b>22,744,232</b>



## (11) Income Tax

### A- Income tax provision

Movements on the income tax provision were as follows:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>216,755</b>	<b>2,483,394</b>
National contribution tax	216,895	169,769
Taxes on the investments outside Jordan	120,309	49,196
Income tax paid	(341,262)	(2,756,615)
Income tax on bank interests	-	271,011
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>212,697</b>	<b>216,755</b>

The income tax expense appears in the consolidated statement of income represents the following:

	2023	2022
	JD	JD
		(Restated)
Taxes on the investments outside Jordan	120,309	49,196
National contribution tax	216,895	169,769
Income tax for previous years	-	97,124
Deferred tax assets	(137,261)	240,623
	<b>199,943</b>	<b>556,712</b>

A summary of the reconciliation between accounting profit and taxable profit is as follows:

	2023	2022
	JD	JD
		(Restated)
Accounting profit	9,726,835	8,452,172
Non-taxable profits	(1,437,489)	(2,251,888)
Non-deductible expenses	2,436,062	931,922
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income	119,346	1,356,628
<b>Taxable profit</b>	<b>10,844,754</b>	<b>8,488,834</b>
Income tax expense	-	-
National contribution tax	216,895	169,769
Effective income tax and national contribution rate	2%	2%
Statutory income tax rate	2%	2%

Gulf Insurance Group / Jordan became exempt from income tax starting from 17 November 2021 for a period of three years due to its merger with Arab Life and Accident Insurance Company, in accordance with the decision of the prime ministry No. (12583) dated 19 November 2015 in accordance with Article (8/B) of Investment Law No. 30 of 2014.

Final settlement for income tax was reached with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2019. Income tax return was submitted for the years 2022, 2021, and 2020. The Income and Sales Tax Department have reviewed the tax returns but have not issued its final decision as at the date of the consolidated financial statements. In the opinion of the management and the Company's tax advisor, the income tax provision is sufficient to meet any tax obligations.

## B- Deferred tax assets

	2023					2022	1 January 2022
	Balance at the beginning of the year	Additions	Released Amounts	Balance at the end of the year	Deferred Tax	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Restated)	(Restated)
<b>Deferred tax assets:</b>							
Provision for expected credit losses on accounts receivable and provision for doubtful debt for re-insurance receivable	3,321,298	-	-	3,321,298	863,537	863,537	863,537
Provision for employees' incentives	-	-	-	-	-	-	156,000
Impairment loss on financial liabilities	1,199,000	-	-	1,199,000	311,740	311,740	311,740
Insurance contracts liabilities	8,973,486	-	93,778	8,879,708	2,308,724	2,333,106	2,521,115
Provision for end of service indemnity	2,417,525	722,877	101,171	3,039,231	790,200	628,557	525,171
	<b>15,911,309</b>	<b>722,877</b>	<b>194,949</b>	<b>16,439,237</b>	<b>4,274,201</b>	<b>4,136,940</b>	<b>4,377,563</b>

Movements on deferred tax assets were as follows:

	2023	2022	1 January 2022
	JD	JD	JD
		(Restated)	(Restated)
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>4,136,940</b>	<b>4,377,563</b>	<b>3,739,493</b>
Addition (released), net	137,261	(240,623)	638,070
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>4,274,201</b>	<b>4,136,940</b>	<b>4,377,563</b>

## (12) Property and Equipment

2023	Land	Building	Computers	Decorations	Tools, equipment and furniture	Vehicles	Projects under progress*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Cost</b>								
Balance at the beginning of the year	3,532,896	3,716,205	1,668,805	1,835,051	2,216,924	329,104	-	13,298,985
Additions	-	-	147,095	84,100	68,168	105,000	210,583	614,946
Disposals	-	-	(17,318)	(3,401)	(28,038)	(50,000)	-	(98,757)
Balance at the end of the year	3,532,896	3,716,205	1,798,582	1,915,750	2,257,054	384,104	210,583	13,815,174
<b>Accumulated depreciation</b>								
Balance at the beginning of the year	-	1,091,997	1,320,926	1,514,194	1,883,408	230,010	-	6,040,535
Depreciation for the year**	-	74,324	150,864	109,337	77,007	33,599	-	445,131
Disposals	-	-	(16,606)	(2,879)	(26,916)	(49,999)	-	(96,400)
Balance at the end of the year	-	1,166,321	1,455,184	1,620,652	1,933,499	213,610	-	6,389,266
<b>Net book value at the end of the year</b>	<b>3,532,896</b>	<b>2,549,884</b>	<b>343,398</b>	<b>295,098</b>	<b>323,555</b>	<b>170,494</b>	<b>210,583</b>	<b>7,425,908</b>
<b>2022</b>								
<b>Cost</b>								
Balance at the beginning of the year	2,757,000	3,716,205	1,607,126	1,754,083	2,183,196	381,828	-	12,399,438
Additions	775,896	-	77,657	101,719	76,484	99,126	-	1,130,882
Disposals	-	-	(15,978)	(20,751)	(42,756)	(151,850)	-	(231,335)
Balance at the end of the year	3,532,896	3,716,205	1,668,805	1,835,051	2,216,924	329,104	-	13,298,985
<b>Accumulated depreciation</b>								
Balance at the beginning of the year	-	1,017,673	1,203,343	1,432,225	1,831,980	347,158	-	5,832,379
Depreciation for the year**	-	74,324	133,007	100,428	92,061	34,702	-	434,522
Disposals	-	-	(15,424)	(18,459)	(40,633)	(151,850)	-	(226,366)
Balance at the end of the year	-	1,091,997	1,320,926	1,514,194	1,883,408	230,010	-	6,040,535
<b>Net book value at the end of the year</b>	<b>3,532,896</b>	<b>2,624,208</b>	<b>347,879</b>	<b>320,857</b>	<b>333,516</b>	<b>99,094</b>	<b>-</b>	<b>7,258,450</b>

Property and equipment includes fully depreciated assets of JD 4,358,889 as at 31 December 2023 compared to JD 2,931,892 as at 31 December 2022 and is still in use to date.

\* This item represents the cost incurred for the expansion and improvement of the second floor of the company's main building, in addition to the costs incurred to purchase computers, and the project is expected to be completed during the first quarter of 2024 at a total cost of JD 339,824.

\*\*Depreciation expense was allocated as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Depreciation and amortization under insurance contract expenses (note 26)	264,196	261,430
Acquisition costs under insurance contract expenses (note 26)	113,428	114,340
Undistributed depreciation and amortization	67,507	58,752
	<b>445,131</b>	<b>434,522</b>

### (13) Intangible Assets

2023	Life insurance license	Programs and computer systems	Projects under progress*	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Cost</b>				
Balance at the beginning of the year	5,199,149	2,543,230	-	7,742,379
Additions	-	331,959	25,093	357,052
Disposals	-	(1,600)	-	(1,600)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>5,199,149</b>	<b>2,873,589</b>	<b>25,093</b>	<b>8,097,831</b>
<b>Accumulated Amortization</b>				
Balance at the beginning of the year	-	2,010,115	-	2,010,115
Amortization for the year**	-	200,324	-	200,324
Disposals	-	(1,600)	-	(1,600)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>-</b>	<b>2,208,839</b>	<b>-</b>	<b>2,208,839</b>
Less: impairment provision for the year***	(400,000)	-	-	(400,000)
<b>Net book value at the end of the year</b>	<b>4,799,149</b>	<b>664,750</b>	<b>25,093</b>	<b>5,488,992</b>
<b>2022</b>				
<b>Cost</b>				
Balance at the beginning of the year	5,199,149	2,524,707	-	7,723,856
Additions	-	308,909	-	308,909
Disposals	-	(290,386)	-	(290,386)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>5,199,149</b>	<b>2,543,230</b>	<b>-</b>	<b>7,742,379</b>
<b>Accumulated Amortization</b>				
Balance at the beginning of the year	-	2,002,121	-	2,002,121
Amortization for the year**	-	196,811	-	196,811
Disposals	-	(188,817)	-	(188,817)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>-</b>	<b>2,010,115</b>	<b>-</b>	<b>2,010,115</b>
<b>Net book value at the end of the year</b>	<b>5,199,149</b>	<b>533,115</b>	<b>-</b>	<b>5,732,264</b>

\* This item represents the cost incurred life insurance system project. The project is expected to be completed during the first quarter of 2024 at a total cost of JD 83,643.

\*\* Amortization expense was allocated as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Depreciation and amortization under insurance contract expenses (note 26)	128,207	125,958
Undistributed depreciation and amortization	16,026	15,744
Acquisition costs under insurance contract expenses (note 26)	56,091	55,109
	<b>200,324</b>	<b>196,811</b>

\*\*\* Movements on the impairment provision were as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-
Impairment provision for the year	(400,000)	-
	<b>(400,000)</b>	-

## (14) Right of Use Assets

This item represents the right to use assets for leases for offices and branches.

The table shown below shows the book value for right of use assets along with the movement during the year:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>401,387</b>	<b>262,602</b>
Additions	22,984	391,471
Depreciation on right of use assets	(220,880)	(252,686)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>203,491</b>	<b>401,387</b>

## (15) Other Assets

	2023	2022	1 January 2022
	JD	JD	JD
		(Restated)	(Restated)
Accrued interest revenues	1,770,805	1,223,267	1,136,472
Tax receivable	2,100,406	1,571,850	1,653,171
Refundable deposits	466,802	464,437	507,431
Income tax paid on interest income	440,842	174,700	43,652
Prepaid expenses	262,645	163,582	290,993
Advance payments for income tax	-	31,360	51,525
Insurance guarantees	-	1,877	-
Income tax deposits	4,342	123,733	-
Others	2,800	35,890	-
	<b>5,048,642</b>	<b>3,790,696</b>	<b>3,683,244</b>

## (16) Lease contracts liabilities

The table below shows the book value for lease contract liabilities and the movement during the year ended:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>394,287</b>	<b>235,371</b>
Additions	22,984	391,471
Interest on lease contracts liabilities	23,256	30,870
Paid during the year	(207,679)	(263,425)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>232,848</b>	<b>394,287</b>

\* Lease contracts liabilities details are as follows:

2023			2022		
Short term	Long term	Total	Short term	Long term	Total
JD	JD	JD	JD	JD	JD
137,038	95,810	232,848	221,024	173,263	394,287

## (17) Other provisions

	2023	2022
	JD	JD
End of service provision *	2,632,713	2,040,193
Contingent liabilities provision **	249,884	180,425
Others	5,001	5,375
	<b>2,887,598</b>	<b>2,225,993</b>

\*Movements on end of service provision during the year were as follows:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>2,040,193</b>	<b>1,833,695</b>
Provision for the year (note 30)	722,877	433,331
Paid during the year	(250,357)	(226,833)
Actuarial losses resulted from changes in assumptions	120,000	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>2,632,713</b>	<b>2,040,193</b>

The actuarial assumptions used in determining the value of employees' end of service provision are as follows:

	2023	2022
Discount rate	5%	5%
Mortality rate	0.060%	0.020%
Annual salaries increments rate	1%	0.5%
Resignation rate	7.4%	7.5%

\*\*Movements on contingent liability provision during the year were as follows:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>180,425</b>	<b>796,125</b>
Provision for the year	69,459	-
Paid during the year	-	(615,700)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>249,884</b>	<b>180,425</b>

## (18) Other Liabilities

	2023	2022	1 January 2022
	JD	JD	JD
		(Restated)	(Restated)
Social security deposits and governmental fees	330,112	321,103	356,256
Income tax withholdings	122,725	110,282	428,006
Stamps	140,552	136,364	143,123
Accrued expenses	-	110,040	122,557
Sales tax withholdings	43,453	109,288	82,650
Due to shareholders - subscription refunds	56,918	57,712	57,797
Due to customers	-	122,410	-
Others	29,613	2,646	60,625
	<b>723,373</b>	<b>969,845</b>	<b>1,251,014</b>

## (19) Authorized And Paid In Capital

The general assembly decided in its meeting held on 31 May 2022 to increase the authorized and paid-in capital from 25,438,252 divided into 25,438,252 shares with a par value of JD 1 each to become JD 26,000,000 through distributing of free shares to the Company's shareholders, from the special reserve balance within the shareholders' equity with an amount of JD 40,221 and from retained earnings balance with an amount of JD 521,527 as of 31 December 2021. Legal procedures have been completed during the third quarter of 2022.

The authorized and paid in capital is JD 26,000,000 divided into 26,000,000 shares at par value of JD 1 each as at 31 December 2023.

## (20) Legal Reserves

### Statutory reserve

This amount represents appropriations at 10% of net income before income tax during this year and prior years, this reserve is not available for distribution to shareholders. The transfer of the statutory reserve should not be stopped before its balance reaches 25% of the authorized capital. However, with the approval of the company's general assembly, the transfer may continue until the balance of the statutory reserve reaches 100% of the Company's authorized capital.

## (21) Fair Value Reserve

Movements on the fair value reserve were as follows:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>(1,684,308)</b>	<b>(967,052)</b>
Change in fair value of financial assets through other comprehensive income	439,609	925,432
Realized gains from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(264,464)	(1,642,688)
Actuarial losses resulting from a change in assumptions	(120,000)	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>(1,629,165)</b>	<b>(1,684,308)</b>

## (22) Retained Earnings

Movements on retained earnings during the year were as follows:

	2023	2022
	JD	JD
		(Restated)
<b>Balances at the beginning of the year</b>	<b>12,619,382</b>	<b>10,597,102</b>
Effect of the implementation of IFRS 17	-	(5,515,127)
Adjusted Balance	12,619,382	5,081,975
Profit for the year	9,488,655	7,828,596
<b>Less</b>		
Change in non-controlling interest	-	-
Capital increase	-	(521,527)
Retained earnings*	(3,900,000)	(1,271,913)
Gain (losses) on sale of financial assets through other comprehensive income	264,464	1,642,688
Transfer to statutory reserve	-	(140,437)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>18,472,501</b>	<b>12,619,382</b>

\* The General Assembly of the Company decided in its extraordinary meeting held on 27 April 2023 to distribute 15% of the capital as cash dividends to the shareholders equivalent to JD 3,900,000.

The General Assembly of the Company decided in its extraordinary meeting held on 28 April 2022 to distribute 5% of the capital as cash dividends to the shareholders equivalent to JD 1,271,913.



### Dividend suggested to be distributed

The Board of Directors will submit in its meeting to be held during 2024 the recommendation to the General Assembly of the Group to distribute cash dividends of JD 3,900,000 to shareholders, which equals to 15% of the company's capital as at 31 December 2023.

### (23) Subordinated Loan

On 15 November 2017, the Company borrowed from Gulf Insurance Group an amount of (USD 16,361,071) equivalent to JD 11,600,000 as a subordinated loan to increase the Company solvency margin in line with the Insurance Administration Instruction No.3 of 2002 and the decisions issued there under. This loan bears no interest and no repayment schedule. During 2019, the Company paid an amount of (USD 3,667,137) equivalent to JD 2,600,000 and during 2020, the Company paid an amount of (USD 4,231,312) equivalent to JD 3,000,000. During 2021, the Company paid an amount of (USD 4,231,312) equivalent to JD 3,000,000. During 2022, the Company paid an amount of (USD 2,118,644) equivalent to JD 1,500,000. During the first quarter of 2023, the Company paid the balance of the subordinated loan in the amount of (USD 2,118,644) equivalent to JD 1,500,000.

### (24) Interest Income

	2023	2022
	JD	JD
Interest on bank deposits	1,975,951	2,556,410
Interest on financial assets at amortized cost	2,355,975	818,977
	<b>4,331,926</b>	<b>3,375,387</b>

## (25) Insurance Contracts Revenues

2023	Motor	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Insurance contracts revenues	27,825,611	10,663,992	633,765	1,518,469	1,757,835	58,174,047	3,434,503	2,601,323	106,609,545
Insurance contract issuance fees	318,041	158,550	25,884	21,119	57,580	2,553,193	237,437	60,123	3,431,927
Expected incurred claims	-	-	-	-	-	-	-	17,251	17,251
Allocation of a portion of the premiums related to the recovery of cash flows for the acquisition of insurance	-	-	-	-	-	-	-	4,500	4,500
Expected incurred expenses	-	-	-	-	-	-	-	2,092	2,092
Change in risk adjustments - non- financial	-	-	-	-	-	-	-	(6,011)	(6,011)
	<b>28,143,652</b>	<b>10,822,542</b>	<b>659,649</b>	<b>1,539,588</b>	<b>1,815,415</b>	<b>60,727,240</b>	<b>3,671,940</b>	<b>2,679,278</b>	<b>110,059,304</b>
2022	Motor	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Insurance contracts revenues	24,792,452	10,363,141	595,824	1,376,986	2,005,058	53,861,944	3,880,958	663,282	97,539,645
Insurance contract issuance fees	368,594	160,108	15,943	19,640	79,757	2,670,895	200,248	28,009	3,543,194
Expected incurred claims	-	-	-	-	-	-	-	219,251	219,251
Change in risk adjustments - non- financial	-	-	-	-	-	-	-	18,851	18,851
Expected incurred expenses	-	-	-	-	-	-	-	3,692	3,692
	<b>25,161,046</b>	<b>10,523,249</b>	<b>611,767</b>	<b>1,396,626</b>	<b>2,084,815</b>	<b>56,532,839</b>	<b>4,081,206</b>	<b>933,085</b>	<b>101,324,633</b>

## (26) Insurance Contracts Expenses

	Motor	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>2023</b>									
Incurring insurance claims	18,556,416	1,434,986	402,713	507,021	522,142	44,631,677	392,256	1,653,614	68,100,825
Amortization of acquisition costs	1,653,328	632,973	55,511	109,569	107,087	3,536,730	426,624	220,650	6,742,472
Depreciation and amortization (note 12,13)	98,650	34,078	3,231	5,244	5,641	208,606	9,953	27,000	392,403
Administrative expenses (note 29)	2,426,902	838,427	66,398	129,038	138,768	5,132,169	257,932	664,287	9,653,921
Loss from onerous contracts	2,515,593	-	-	-	-	-	-	(45,761)	2,469,832
Recovered from loss from onerous contracts	(3,042,593)	-	-	-	-	-	-	-	(3,042,593)
Risk adjustments - non-financial	467,441	141,888	21,463	21,429	33,935	506,839	21,019	58,681	1,272,695
Transferred from amortization costs	-	-	-	-	-	-	-	4,500	4,500
	<b>22,675,737</b>	<b>3,082,352</b>	<b>549,316</b>	<b>772,301</b>	<b>807,573</b>	<b>54,016,021</b>	<b>1,107,784</b>	<b>2,582,971</b>	<b>85,594,055</b>
<b>2022</b>									
Incurring insurance claims	18,711,291	2,465,301	341,163	311,566	619,154	42,187,260	(334,524)	287,292	64,588,503
Amortization of acquisition costs	1,807,642	666,988	56,589	122,674	102,632	3,424,814	468,721	80,389	6,730,449
Depreciation and amortization (note 12,13)	98,319	36,628	3,257	4,660	6,562	215,410	10,935	11,617	387,388
Administrative expenses (note 29)	2,215,353	825,308	46,957	105,001	147,874	4,853,661	272,818	261,750	8,728,722
Loss from onerous contracts	1,244,495	-	-	-	-	-	-	403,810	1,648,305
Recovered from loss from onerous contracts	25,011	-	-	-	-	-	-	-	25,011
Risk adjustments - non-financial	868,862	143,209	6,992	27,874	38,151	380,022	14,647	10,283	1,490,040
	<b>24,970,973</b>	<b>4,137,434</b>	<b>454,958</b>	<b>571,775</b>	<b>914,373</b>	<b>51,061,167</b>	<b>432,597</b>	<b>1,055,141</b>	<b>83,598,418</b>

## (27) Finance (expense) Income – Insurance Contracts

	2023	2022
	JD	JD
Finance (expense) income	(3,446,278)	446,210
	<b>(3,446,278)</b>	<b>446,210</b>

The Group used discount rates that ranged between 10.43% and 11.26% as at 31 December 2023 (31 December 2022: 11.29% and 13.09%).

## (28) Finance Income (Expense) – Re-insurance Contracts

	2023	2022
	JD	JD
Finance income	777,896	(8,377)
	<b>777,896</b>	<b>(8,377)</b>

The Group used discount rates that ranged between 10.43% and 11.26% as at 31 December 2023 (31 December 2022: 11.29% and 13.09%).

## (29) General and Administrative Expenses

	2023	2022
	JD	JD
Salaries and bonuses	5,810,446	6,092,811
Group's share of social security	632,125	591,393
End-of-service provision expense	547,557	311,518
Travel and transportation	116,819	109,470
Medical expenses	400,600	411,769
Staff training and development	21,935	18,281
Insurance federation fees	62,012	114,886
Lawyer fees and expenses	717,944	658,272
Impairment provision for intangible assets	400,000	-
Depreciation on right of use assets	177,504	188,475
Advertisements	319,136	306,445
Technical consulting fees	466,151	281,390
Postage telecommunications and stamps	151,916	148,378
Stationery and printing	156,719	163,762
Government and other fees	266,142	256,026
Maintenance	181,935	141,786
Donations	136,408	1,330
Water, electricity and heating	76,405	86,595
Board members transportation fees	95,340	112,280
Cleaning expenses	54,518	53,351
Subscriptions	117,544	68,267
Interest on lease contracts liabilities	15,787	22,484
Rent	53,137	41,279
Professional fees	106,156	39,099
Hospitality	59,082	42,061
Insurance expenses	63,320	19,230
Building management fees	11,887	10,487
Vehicles expenses	6,994	10,005
Board Members Committee Fees	9,380	3,220
Other expenses	341,027	147,926
	<b>11,575,926</b>	<b>10,452,276</b>
Allocated general and administrative expenses to the insurance contracts expenses (note 26)	9,653,921	8,728,722
Unallocated general and administrative expenses to the insurance contracts expenses	1,922,005	1,723,554

### (30) Accrued Expenses

	2023	2022
	JD	JD
Accrued executive management performance results	463,050	460,640
Accrued expenses	583,217	328,678
Employees incentive bonus allowance	800,000	1,000,000
	<b>1,846,267</b>	<b>1,789,318</b>

### (31) Other Revenues

This item consists of the following:

	2023	2022
	JD	JD
Closing Abdali branch rent contract	-	4,949
Others	-	(2,982)
	-	<b>2,007</b>

### (32) (Gain) Loss from Sale of Property Plant and Equipment

This item consists of the following:

	2023	2022
	JD	JD
(Gain) loss from sale of property, plant and equipment	(24,237)	62,084
	<b>(24,237)</b>	<b>62,084</b>

### (33) Net (Loss) Gain from Financial Assets and Investments

This item consists of the following:

	2023	2022
	JD	JD
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	327,237	234,388
Gain from sale of financial assets at amortized cost	-	197,380
Unrealized gains on financial assets at fair value through profit or loss	(746,799)	-
	<b>(419,562)</b>	<b>431,768</b>

### (34) Basic and Diluted Earnings Per Share from Profit for the Year

The profit per share is calculated by dividing the profit for the year by the weighted average number of shares during the year as the following:

	2023	2022
Profit for the year (JD)	9,488,655	7,828,596
Weighted average number of shares (shares)	26,000,000	26,000,000
	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share for the year	0/365	0/301
Basic and diluted earnings per share for the year from continuing operations	0/366	0/304

## (35) Discontinued Operations

The Board of Directors of Arab Life and Accidents Insurance Company (the merged Company) decided on a previous date, to close Palestine's branches and, therefore, Palestine's branches' assets were classified as discontinued operations' assets and its obligations as liabilities related to discontinued operations' assets as at 31 December 2023. In additions, the results of these branches were presented in the consolidated statement of income within discontinued operations for the year ended 31 December 2023.

## (36) Related Party Transactions and Balances

The Group entered into transactions with major shareholders, board members and directors within the normal activities of the Company using insurance premium and commercial commission. All related parties' balances are considered performing and no provision has been taken against them as at 31 December 2023.

Below is a summary of related parties balances and transactions during the year:

	Related parties			Total	Total	Total
	Jordan Kuwait Bank (Shareholder-Subsidiary of the ultimate parent Company)	Gulf Insurance Group (Parent Company)	Top Executive Management	2023	2022	1 January 2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
					(Restated)	(Restated)
<b>Consolidated statement of financial position items</b>						
Time deposits	3,218,563	-	-	3,218,563	21,655,916	18,890,121
Debit current accounts	168,992	-	-	168,992	152,128	457,494
Current accounts	242,845	-	-	242,845	216,540	505,906
Letters of guarantee deposits	393,278	-	-	393,278	400,659	443,127
Insurance contracts liabilities	100,237	-	-	100,237	1,801,808	1,753,746
Overdraft account	-	-	-	-	-	1,199,828
Subordinated loan	-	-	-	-	1,500,000	3,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,594,492	-	-		970,586	-
Accrued expenses	-	-	463,050	463,050	460,640	192,000
<b>Off-statement of interim consolidated statement of financial position items</b>						
Letters of guarantee	3,932,780	-	-	3,932,780	4,006,590	4,431,270

	Related parties		Total	Total
	Jordan Kuwait Bank (Shareholder-Subsidiary of the ultimate parent Company)	Top Executive Management	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
<b>Consolidated Statement of comprehensive income Items</b>				
Bank interest income	423,530	-	423,530	672,795
Insurance revenues	3,214,900	-	3,214,900	2,192,873
Bank expenses and interest	248,859	-	248,859	118,596
Salaries	-	1,056,982	1,056,982	1,011,404
Bonuses	-	354,923	354,923	402,865
Transportation for members of the Board of Directors	-	136,200	136,200	125,400
Bonuses for members of the Board of Directors	-	45,000	45,000	35,000
Board of Directors committees' bonuses	-	13,400	13,400	4,600

During 2011, it was agreed with Gulf Insurance Group (Parent Company) to settle all treaty reinsurance accounts through Gulf Insurance Company, where the Group's credit balance amounts to JD 274,405 at the end of the year 2023 (2022: JD 458,408).

Top Executive management (salaries, bonuses, and other benefits) are as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Salaries and bonuses	1,411,905	1,414,269
Travel expenses	8,800	8,700
	<b>1,420,705</b>	<b>1,422,969</b>

### (37) The fair value of financial assets and liabilities that are not shown at fair value in the financial statements

There are no material differences between the book value and fair value of the financial assets and financial liabilities at the end of 2023 and 2022.

## (38) Risk Management

### Explanatory Disclosures:

Risk management is the evaluation of the risk process of measurement and development of strategies to manage it. These strategies include the transfer of risks to another party, avoiding and mitigating their adverse effect on the Group, in addition to accepting the related consequences partially or wholly, Risk management can be divided into four sections:

- First:** Material risks such as (natural catastrophes, fires, accidents, and other external risks not relating to the Group's operations).
- Second:** Legal risks resulting from legal claims or any risks arising from the laws and regulations issued by the Insurance Commission and the related non-compliance.
- Third:** Risks arising from financial matters such as (interest rate, credit risk, foreign currencies risks, and market risk).
- Fourth:** Intangible risks that are difficult to identify such as knowledge risk that occurs upon the application of inadequate knowledge by employees, Moreover, relationships risks occur when there is inefficient cooperation with clients. All these risks reduce the employee's productivity in knowledge and lessen the effectiveness of expenditures, profit, service, quality, reputation, and the quality of gains.

Management of risks adopted by the Group relies on prioritizing so that risks with huge losses and high probability are treated first while risks with lower losses and lesser probability are treated later on.

### Risk Management Policy

#### First: Planning and Preparation

The work scope plan and criteria for adopting and evaluating risks at the Group have been set through creating the Institutional Development and Quality Department that monitors this performance.

#### Second: Identification of Risks

Risks represent events that create problems upon their occurrence. Therefore, these problems should be identified at their origin, When the problem or its origin is identified, the related accident may lead to new risks that can be treated prior to their occurrence. There are many ways to identify risks such as identification based on objectives as each of the Group's sections has certain objectives it endeavors to achieve. Any event that threatens the achievement of these objectives is considered a risk. Based on this, risks are studied and pursued. Moreover, there is a type of risk identification based on a comprehensive classification of all probable sources of risk. Still another type of risk identification is common risks especially for similar companies.

#### Third: Risk Treatment Method

The Group deals with probable risks by means of the following methods:

- Transfer:** This represents the process of transferring the risk to another party through contracts or financial protection.
- Avoidance:** This is an active process to ward off risk through avoiding works that lead to risks. Avoidance is the best preventive method against risk. This may deprive the Group from conducting certain activities profitable for the Group.
- Reduction:** This is the process of decreasing the loss arising from the occurrence of risk.
- Acceptance:** There should be a policy to accept unavoidable risks as acceptance of small risks is an effective strategy.



#### **Fourth: Plan**

An easy and clear plan has been set to deal with risks through a pricing policy that relies on historical statistics to avoid the occurrence of risks from any insurance branch so that the premium covers the probable cumulative risks.

#### **Fifth: Execution**

The Group's technical departments execute the plan so that the risk effects are mitigated. Moreover, all avoidable risks are avoided.

#### **Sixth: Plan Review and Evaluation**

The Risks Department follows up on the Group's development and constantly and continuously develops and upgrades the plan in effect.

### **Risk Management Arrangements Determinants**

Top priority is given to the Risks Department, This affects the Group's productivity and profitability, Moreover, the Risks Department distinguishes between actual risk and doubt, priorities are given to risks with huge losses and high probability so as to avoid them.

### **Risks Management Responsibilities**

- Upgrading the risk data base constantly and continuously.
- Predicting any probable risk.
- Cooperating with executive management to treat risks and mitigate risk.
- Preparing plans and risk reports continuously in order to avoid the probable risk or reduce the probability of its occurrence.

### **Risk Treatment Strategy**

- Determining the Group's objectives.
- clarifying strategies for the Group's objectives.
- Distinguishing risk.
- Assessing risk.
- Identifying methods to avoid and treat risk.

## **Second: Quantitative Disclosures:**

### **A. Insurance Risk**

#### **1. Insurance Risk**

Risks of any insurance policy represent the probability of occurrence of the insured accident and the uncertainty of the related claim amount due to the nature of the insurance policy whereby the risks are volatile and unexpected in connection with insurance policies of a certain insurance class. As regards the application of the probability theory on pricing and the reserve, the primary risks facing the Group are that incurred claims and the related payments may exceed the book value of the insurance obligations. This may happen if the probability and risk of claims are greater than expected. As insurance accidents are unstable and vary from one year to another, estimates may differ from the related statistics.

Studies have shown that the more similar the insurance policies are, the nearer the expectations are to the actual loss, Moreover, diversifying the types of insurance risks covered decreases the probability of the overall insurance loss.

The Group is engaged in insurance business against fire, accidents, marine and transportation, and motor insurance, public liability, aviation and medical insurance through its main branch located in Jabal Amman, 3rd circle in Amman and its branches in Marka "licensing services center", 8th circle, Al Abdali and Abdali- Boulevard in Amman, Aqaba branch in Aqaba city and Irbid Branch in Irbid city.

Through its personnel consisting of professionals and administrative staff, the Group provides the best service to its clients, Moreover, a plan has been set to protect it against probable risks whether natural or unnatural. This requires that the necessary provisions as well as the necessary technical equipment be made available to maintain the Group's continuity and viability, hence, the necessity to set the risk management strategy.

### Steps in Determining Assumptions

These steps rely on the internal data derived from the quarterly claims reports and the sorting of the executed insurance policies as of the statement of financial position date to identify the outstanding insurance policies, The effective results for the year's accidents are selected for each type of insurance based on the evaluation of the most appropriate mechanism for observing the historical development.

## 2. Claims Development

The schedules below show the actual claims (based on management's estimates at year- end) compared to the expectations for the past four years based on the year in which the vehicles insurance claims were reported and on the year in which underwriting of the other general insurance types was executed as follows:

### Motor Insurance:

#### Gross :

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	98,578,324	14,878,117	19,549,760	18,944,804	27,168,024	179,119,029
After one year	116,233,292	18,150,725	20,666,459	21,871,351	-	176,921,827
After two years	126,291,722	19,056,400	22,936,169	-	-	168,284,291
After three years	131,136,993	20,030,581	-	-	-	151,167,574
After four years	133,573,356	-	-	-	-	133,573,356
After five years	107,963,691	-	-	-	-	107,963,691
After six years	82,699,587	-	-	-	-	82,699,587
After seven years	52,274,881	-	-	-	-	52,274,881
Total accumulated claims paid	124,114,368	17,238,948	18,221,382	15,667,392	12,419,302	187,661,392
Total liabilities	133,675,714	20,030,581	22,936,169	21,871,351	27,168,024	225,681,839
Liability for incurred claims	9,561,346	2,791,633	4,714,787	6,203,959	14,748,722	38,020,447
Discounting effect	-	-	-	-	-	3,850,466
Total liabilities for incurred claims	9,561,346	2,791,633	4,714,787	6,203,959	14,748,722	34,169,981

## Net

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	95,100,022	13,938,170	18,523,093	17,790,551	25,710,605	171,062,441
After one year	112,791,251	17,165,020	19,672,261	20,603,930	-	170,232,462
After two years	122,266,114	18,040,744	21,802,387	-	-	162,109,245
After three years	126,764,955	18,892,019	-	-	-	145,656,974
After four years	128,663,784	-	-	-	-	128,663,784
After five years	103,992,189	-	-	-	-	103,992,189
After six years	79,348,720	-	-	-	-	79,348,720
After seven years	49,582,635	-	-	-	-	49,582,635
Total accumulated claims paid	119,739,917	16,288,256	17,448,717	14,836,007	12,072,835	180,385,732
Total liabilities	128,180,626	18,892,019	21,802,387	20,603,930	25,710,605	215,189,567
Liability for incurred claims	8,440,709	2,603,763	4,353,670	5,767,923	13,637,770	34,803,835
Discounting effect	-	-	-	-	-	3,468,029
Total liabilities for incurred claims	8,440,847	2,603,763	4,353,670	5,767,923	13,637,770	31,335,806

## Marine:

### Gross:

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	1,822,806	359,380	250,092	587,357	813,163	3,832,798
After one year	2,092,620	398,501	309,261	590,038	-	3,390,420
After two years	2,091,364	392,887	309,264	-	-	2,793,515
After three years	2,090,734	393,979	-	-	-	2,484,713
After four years	2,176,989	-	-	-	-	2,176,989
After five years	1,174,114	-	-	-	-	1,174,114
After six years	1,002,750	-	-	-	-	1,002,750
After seven years	448,674	-	-	-	-	448,674
Total accumulated claims paid	1,422,054	385,887	309,243	569,140	530,217	3,216,541
Total liabilities	2,176,575	393,979	309,264	590,038	813,163	4,283,019
Liability for incurred claims	754,521	8,092	21	20,898	282,946	1,066,478
Discounting effect	-	-	-	-	-	30,710
Total liabilities for incurred claims	754,521	8,092	21	20,898	282,946	1,035,768

**Net:**

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	438,701	153,520	134,350	245,154	323,711	1,295,436
After one year	607,869	171,700	167,722	285,188	-	1,232,479
After two years	613,816	171,007	167,724	-	-	952,547
After three years	613,501	171,728	-	-	-	785,229
After four years	647,716	-	-	-	-	647,716
After five years	497,847	-	-	-	-	497,847
After six years	427,009	-	-	-	-	427,009
After seven years	179,754	-	-	-	-	179,754
Total accumulated claims paid	528,247	167,507	167,713	272,499	210,966	1,346,932
Total liabilities	668,563	171,728	167,724	285,188	323,711	1,616,914
Liability for incurred claims	140,316	4,221	11	12,689	112,745	269,982
Discounting effect	-	-	-	-	-	8,368
Total liabilities for incurred claims	140,316	4,221	11	12,689	112,745	261,614

**Fire:****Gross:**

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	20,142,336	4,309,684	980,350	3,175,216	2,012,495	30,620,081
After one year	17,106,108	3,813,311	958,547	3,358,567	-	25,236,533
After two years	17,427,969	3,454,392	978,226	-	-	21,860,587
After three years	17,424,444	3,352,145	-	-	-	20,776,589
After four years	17,620,373	-	-	-	-	17,620,373
After five years	13,697,668	-	-	-	-	13,697,668
After six years	12,134,565	-	-	-	-	12,134,565
After seven years	10,881,418	-	-	-	-	10,881,418
Total accumulated claims paid	16,343,595	3,269,772	745,417	3,214,825	764,086	24,337,695
Total liabilities	17,295,349	3,352,145	978,226	3,358,567	2,012,495	26,996,782
Liability for incurred claims	951,754	82,373	232,809	143,742	1,248,409	2,659,087
Discounting effect	-	-	-	-	-	150,941
Total liabilities for incurred claims	951,754	82,373	232,809	143,742	1,248,409	2,508,146

**Net:**

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	2,157,507	1,508,419	315,389	911,839	331,356	5,224,510
After one year	1,882,936	1,059,932	319,447	980,423	-	4,242,738
After two years	1,903,744	701,943	329,733	-	-	2,935,420
After three years	1,894,956	684,876	-	-	-	2,579,832
After four years	2,080,447	-	-	-	-	2,080,447
After five years	1,705,249	-	-	-	-	1,705,249
After six years	1,309,031	-	-	-	-	1,309,031
After seven years	1,094,439	-	-	-	-	1,094,439
Total accumulated claims paid	1,888,995	660,834	258,109	916,507	226,650	3,951,095
Total liabilities	2,036,726	684,876	329,733	980,423	331,356	4,363,114
Liability for incurred claims	147,731	24,042	71,624	63,916	104,706	412,019
Discounting effect	-	-	-	-	-	(22,389)
Total liabilities for incurred claims	147,731	24,042	71,624	63,916	104,706	434,408

**Social liability:**

**Gross:**

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	5,584,451	586,909	81,814	303,911	633,213	7,190,298
After one year	7,080,969	1,270,926	485,509	928,533	-	9,765,937
After two years	7,494,239	1,285,296	562,963	-	-	9,342,498
After three years	8,026,842	1,310,924	-	-	-	9,337,766
After four years	9,183,907	-	-	-	-	9,183,907
After five years	6,575,743	-	-	-	-	6,575,743
After six years	4,501,753	-	-	-	-	4,501,753
After seven years	3,438,302	-	-	-	-	3,438,302
Total accumulated claims paid	7,673,574	1,241,482	410,912	448,509	293,415	10,067,892
Total liabilities	9,702,420	1,310,924	562,963	928,533	633,213	13,138,053
Liability for incurred claims	2,028,846	69,442	152,051	480,024	339,798	3,070,161
Discounting effect	-	-	-	-	-	186,028
Total liabilities for incurred claims	2,028,846	69,442	152,051	480,024	339,798	2,884,133

**Net:**

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	1,791,232	311,936	(42,863)	136,524	476,650	2,673,479
After one year	1,969,293	395,815	385,677	719,147	-	3,469,932
After two years	1,757,594	418,765	444,405	-	-	2,620,764
After three years	1,830,197	442,589	-	-	-	2,272,786
After four years	1,912,927	-	-	-	-	1,912,927
After five years	1,358,488	-	-	-	-	1,358,488
After six years	984,785	-	-	-	-	984,785
After seven years	857,942	-	-	-	-	857,942
Total accumulated claims paid	1,726,313	391,965	349,464	347,252	249,523	3,064,517
Total liabilities	2,392,048	442,589	444,405	719,147	476,650	4,474,839
Liability for incurred claims	665,735	50,624	94,941	371,895	227,127	1,410,322
Discounting effect	-	-	-	-	-	72,829
Total liabilities for incurred claims	665,735	50,624	94,941	371,895	227,127	1,337,493

**Medical:****Gross:**

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	192,856,872	31,789,137	37,982,075	41,326,029	49,795,430	353,749,543
After one year	221,116,354	33,173,473	39,684,611	43,072,184	-	337,046,622
After two years	221,215,249	33,192,614	39,692,851	-	-	294,100,714
After three years	221,215,242	33,191,944	-	-	-	254,407,186
After four years	221,233,637	-	-	-	-	221,233,637
After five years	182,595,125	-	-	-	-	182,595,125
After six years	137,113,545	-	-	-	-	137,113,545
After seven years	75,830,219	-	-	-	-	75,830,219
Total accumulated claims paid	221,215,238	33,191,944	39,635,003	43,018,755	39,923,308	376,984,248
Total liabilities	221,235,205	33,191,944	39,692,851	43,072,184	49,795,430	386,987,614
Liability for incurred claims	19,967	-	57,848	53,429	9,872,122	10,003,366
Discounting effect	-	-	-	-	-	-
Total liabilities for incurred claims	19,967	-	57,848	53,429	9,872,122	10,003,366

**Net:**

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	65,823,604	11,245,298	14,462,030	16,090,366	10,635,512	118,256,810
After one year	75,721,576	11,863,068	15,235,276	16,854,591	-	119,674,511
After two years	75,743,134	11,881,472	15,239,087	-	-	102,863,693
After three years	75,743,131	11,881,238	-	-	-	87,624,369
After four years	75,749,570	-	-	-	-	75,749,570
After five years	62,360,939	-	-	-	-	62,360,939
After six years	46,360,502	-	-	-	-	46,360,502
After seven years	23,592,649	-	-	-	-	23,592,649
Total accumulated claims paid	75,743,129	11,881,238	15,218,087	16,835,195	12,953,448	132,631,097
Total liabilities	75,750,378	11,881,238	15,239,087	16,854,591	10,635,512	130,360,806
Liability for incurred claims	7,249	-	21,000	19,396	(2,317,936)	(2,270,291)
Discounting effect	-	-	-	-	-	-
Total liabilities for incurred claims	7,249	-	21,000	19,396	(2,317,936)	(2,270,291)

**Others:****Gross:**

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	4,116,493	1,857,035	369,000	251,958	370,770	6,965,256
After one year	4,359,986	1,205,941	395,827	320,885	-	6,282,639
After two years	4,190,867	1,204,403	414,549	-	-	5,809,819
After three years	4,003,835	1,204,794	-	-	-	5,208,629
After four years	4,037,919	-	-	-	-	4,037,919
After five years	3,888,672	-	-	-	-	3,888,672
After six years	3,450,855	-	-	-	-	3,450,855
After seven years	3,132,503	-	-	-	-	3,132,503
Total accumulated claims paid	3,789,621	1,201,903	275,846	189,480	189,273	5,646,123
Total liabilities	4,297,548	1,204,794	414,549	320,885	370,770	6,608,546
Liability for incurred claims	507,927	2,891	138,703	131,405	181,497	962,423
Discounting effect	-	-	-	-	-	46,964
Total liabilities for incurred claims	507,927	2,891	138,703	131,405	181,497	915,459

**Net:**

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	634,148	557,689	57,329	92,479	153,406	1,495,051
After one year	572,736	576,083	79,041	128,004	-	1,355,864
After two years	506,441	575,628	90,131	-	-	1,172,200
After three years	533,117	575,811	-	-	-	1,108,928
After four years	538,334	-	-	-	-	538,334
After five years	582,732	-	-	-	-	582,732
After six years	515,818	-	-	-	-	515,818
After seven years	439,744	-	-	-	-	439,744
Total accumulated claims paid	549,350	575,070	30,996	76,147	94,062	1,325,625
Total liabilities	680,589	575,811	90,131	128,004	153,406	1,627,936
Liability for incurred claims	131,239	741	59,135	51,857	59,344	302,316
Discounting effect	-	-	-	-	-	16,969
Total liabilities for incurred claims	131,239	741	59,135	51,857	59,344	285,347

**Life:****Gross:**

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	-	-	30,000	299,842	1,688,613	2,018,455
After one year	-	-	33,629	383,993	-	417,622
After two years	18,723	-	33,629	-	-	52,352
After three years	(491)	-	-	-	-	(491)
After four years	31,385	-	-	-	-	31,385
After five years	27,976	-	-	-	-	27,976
After six years	29,606	-	-	-	-	29,606
After seven years	11,786	-	-	-	-	11,786
Total accumulated claims paid	32,874	-	33,629	379,395	902,286	1,348,184
Total liabilities	52,015	-	33,629	383,993	1,688,613	2,158,250
Liability for incurred claims	19,141	-	-	4,598	786,327	810,066
Discounting effect	-	-	-	-	-	52,930
Total liabilities for incurred claims	19,141	-	-	4,598	786,327	757,136



Net:

The accident year	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	-	-	11,392	104,628	346,710	462,730
After one year	-	-	11,573	193,731	-	205,304
After two years	1,872	-	11,573	-	-	13,445
After three years	(17,342)	-	-	-	-	(17,342)
After four years	(7,783)	-	-	-	-	(7,783)
After five years	9,731	-	-	-	-	9,731
After six years	10,409	-	-	-	-	10,409
After seven years	5,440	-	-	-	-	5,440
Total accumulated claims paid	6,461	-	11,573	189,132	262,609	469,775
Total liabilities	12,750	-	11,573	193,731	346,710	564,764
Liability for incurred claims	6,289	-	-	4,599	84,101	94,989
Discounting effect	-	-	-	-	-	26,181
Total liabilities for incurred claims	6,289	-	-	4,599	84,101	68,808

### 3. Insurance Risk Concentrations

Below are schedules presenting risk concentration based on insurance types and the geographical distribution:

Insurance liabilities are concentrated based on insurance type as follows:

Insurance types	2023		2022	
	Net	Gross	Net	Gross
	JD	JD	JD	JD
Motor	29,477,602	32,236,283	28,118,267	30,234,384
Marine	273,353	955,096	307,836	1,201,329
Fire and properties	667,833	2,240,604	479,979	3,247,546
Social liability	926,977	1,325,630	480,073	960,337
Medical	2,028,778	5,840,991	2,098,974	5,166,438
Life	115,357	659,349	38,385	79,778
Others	608,306	2,381,820	413,932	2,164,645
<b>Total</b>	<b>34,098,206</b>	<b>45,639,773</b>	<b>31,937,446</b>	<b>43,054,457</b>

The Group covers all its activities by proportional and non- proportional reinsurance treaties, facultative and excess of loss treaties, in addition to treaties that cover the Group's retention under the name of catastrophe risk treaties.

Assets, liabilities and off consolidated statement of financial position items are concentrated based on geographical distribution and sectors as follows:

	2023			
	Assets	Liabilities	Re-insurance assets	Re-insurance liabilities
	JD	JD	JD	JD
<b>A- According to geographical area</b>				
Inside Jordan	90,738,588	51,663,237	4,646,417	260,099
Other Middle East Countries	27,535,480	2,903,262	1,409,999	14,617
Europe	111,607	15,501,560	5,715	78,043
Asia *	68,985	5,116	3,533	26
Africa *	2,168,069	44,218	111,019	223
United states of America	-	1,162,000	-	5,849
<b>Total</b>	<b>120,622,729</b>	<b>71,279,393</b>	<b>6,176,683</b>	<b>358,857</b>
	2022			
	Assets	Liabilities	Re-insurance assets	Re-insurance liabilities
	JD	JD	JD	JD
<b>A- According to geographical area</b>				
Inside Jordan	112,140,086	52,090,128	7,784,944	567,218
Other Middle East Countries	695,892	2,801,796	48,310	29,655
Europe	94,989	15,243,663	6,594	161,345
Asia *	64,915	5,545	4,506	59
Africa *	2,125,590	45,266	147,562	479
<b>Total</b>	<b>115,121,472</b>	<b>70,186,398</b>	<b>7,991,916</b>	<b>758,756</b>

\* Excluding Middle East countries.

	2023			2022		
	Assets	Liabilities	Off- Consolidated Statement of Financial Position	Assets	Liabilities	Off- Consolidated Statement of Financial Position
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>B- According to Sector</b>						
Public sector	27,083,991	1,411,311	2,831,762	16,015,353	1,178,067	2,831,762
Private Sector:						
Companies and corporations	90,969,238	65,056,743	1,198,940	97,008,122	63,969,842	1,198,940
Individuals	2,569,500	4,811,339	-	2,097,997	5,038,489	-
<b>Total</b>	<b>120,622,729</b>	<b>71,279,393</b>	<b>4,030,702</b>	<b>115,121,472</b>	<b>70,186,398</b>	<b>4,030,702</b>

## Insurance Risk Sensitivity

The table below shows the effect of the possible reasonable change in underwriting premium rates on the consolidated statement of income and equity keeping all other affecting variables fixed.

2023	Change	CSM		Effect on the current year pre-tax profit		Effect on equity*	
		Gross	Net	Gross	Net	Gross	Net
		%	JD	JD	JD	JD	JD
Mortality rate	5	(3,226)	(2,746)	(5,515)	(829)	(5,404)	(812)
Longevity	5	(968)	(824)	(1,654)	(249)	(1,621)	(244)
Age expectancy	5	(645)	(549)	(1,103)	(166)	(1,081)	(162)
Expenses	5	(323)	(275)	(551)	(83)	(540)	(81)
Expiration rate	5	(484)	(412)	(827)	(124)	(811)	(122)
2022	Change	CSM		Effect on the current year pre-tax profit		Effect on equity*	
		Gross	Net	Gross	Net	Gross	Net
		%	JD	JD	JD	JD	JD
Mortality rate	5	-	20,563	(364)	6,137	(357)	6,014
Longevity	5	-	6,169	(109)	1,841	(107)	1,804
Age expectancy	5	-	4,113	(73)	1,227	(71)	1,203
Expenses	5	-	2,056	(36)	614	(36)	601
Expiration rate	5	-	3,084	(55)	921	(54)	902

If there is a negative change the effect equals and is opposite to the change above.

\* Net after deducting income tax effect.

## B- Financial Risks

The risks that the group face revolve around the possibility of insufficient return on investments to fund the obligations arising from insurance contracts and investments.

The Group follows financial policies to manage several risks within a specified strategy, The Group's management controls the risk and determines the most suitable strategic risk distribution procedures for each of the financial assets and liabilities. This risk includes interest rate risk, credit risk, foreign currency risk and market risk.

The Group follows a hedging policy for each of its assets and liabilities when required, the hedging policy is related to future expected risks.

### 1- Market Risks

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate as a result of changes in market prices such as interest rates, currency prices and stock prices. These risks are monitored according to specific policies and procedures and through specialized committees and business units, Market risk and its related controls are measured through sensitivity analysis.

## 2- Interest Rate Risk

Interest rate risks relate to long term bank deposits, development bonds, and other deposits, Moreover, the Group always aims to mitigate these risks through monitoring the changes in interest rates in the market. Interest rate risks relate to fixed deposits at banks and overdraft accounts, as of 31 December 2022. The interest rate on bank deposits range between 6% to 6.8% annually on Jordanian Dinar deposits.

The following table illustrates the sensitivity of exposure to interest rate at the date of the financial statements, Moreover, the analysis below has been prepared assuming that the amount of deposits outstanding at the consolidated statement of financial position date was outstanding for the whole financial year, An increase / decrease of 0.5% (half percent) is used representing the Group's assessment of the probable and acceptable change of interest rates.

	+ 0.5%		- 0.5%	
	For the Year Ended 31 December			
	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
Increase (decrease) in profit for the year	106,361	334,613	(106,361)	(334,613)
Shareholders' equity	106,361	334,613	(106,361)	(334,613)

The table below shows the sensitivity of exposure to interest rates on the sovereign bonds of Egypt, the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan, Kingdom of Saudi Arabia, Qatar bonds, United Arab of Emirates bonds and other bonds as at 31 December 2023. Sovereign bonds of Egypt and the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan as at 31 December 2022, Moreover, the analysis below has been prepared assuming that the amount of bonds outstanding of financial position date was outstanding for the whole financial year. An increase/ decrease of 0.5% (half percent) is used representing the Group's assessment of the probable and acceptable change of interest rates.

	+ 0,5%		- 0,5%	
	For the Year Ended 31 December			
	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
Increase (decrease) in profit for the year	296,273	64,396	(296,273)	(64,396)
Shareholders' equity	296,273	64,396	(296,273)	(64,396)

The table below shows the sensitivity of exposure to interest rates related to insurance contract liabilities and reinsurance contract liabilities as at 31 December 2023. An increase or decrease of 0.5% (half a percent) is used which represents the Group's management's assessment of the potential and acceptable change in interest rates.

	+ 0,5%		- 0,5%	
	For the Year Ended 31 December			
	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
Insurance contracts liabilities	249,789	245,495	(249,789)	(245,495)
Re-insurance contracts assets	58,074	55,481	(58,074)	(55,481)
Re-insurance contracts liabilities	3,374	5,267	(3,374)	(5,267)

### 3- Foreign Currencies Risks

Foreign currencies risks are the risks resulting from the fluctuations in the value of the financial instruments due to the changes in the exchange rates of foreign currencies. Most of the Group's assets and liabilities are funded in Jordanian Dinar or US Dollar. The exchange rate of the US Dollar to Jordanian Dinar is fixed at 0.709 and the probability of this risk is very minimal, Consequently, the Group does not hedge for the foreign currencies risk due to the following reasons:

- The US Dollar exchange rate is fixed within a range from 0.708 to 0.710 selling and buying by the Central Bank of Jordan.
- All of the Group's accounts with the various parties including reinsurers are in Jordanian Dinar.
- There are no other foreign currencies denominated accounts. However, the Group monitors the fluctuation in the foreign currency exchange rate continuously.

The foreign currencies risks are the risks relating to the change in the value of the financial instruments due to the change in the foreign currencies exchange rates. Moreover, the Jordanian Dinar is considered the Group's functional currency. The Board of Directors sets the limits for the financial position of each currency at the Group. Additionally, the foreign currencies positions are monitored daily. Strategies are adopted to ensure that the positions of foreign currencies are maintained within the approved limits.

The Group's management believes that the foreign currencies risks and their impact on the consolidated financial statements are immaterial.

### 4- Liquidity Risk

The Management applies a suitable system to manage its short- and long-term funding risk and maintains sufficient reserves through monitoring the expected cash flows and comparing the maturity of assets with the maturity of financial and technical liabilities on the other hand.

Liquidity risk is the risk that the Group will not be able to meet its obligations associated as they fall due. To limit this risk, management arranges diversified funding sources, manages assets and liabilities, and monitors liquidity daily and maintains sufficient amount of cash and cash equivalents and these traded instruments.

The table below summarizes the maturity profile of financial liabilities (based on the remaining maturity period from the date of the consolidated financial statements).

2023	Less than month	1 month to 3 months	3-6 months	6 months to 1 year	1-3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Liabilities</b>							
Insurance contracts liabilities	8,258,626	19,270,127	16,517,252	11,011,501	7,772,824	1,943,207	64,773,537
Re-insurance contracts liabilities	8,074	18,840	16,149	10,766	244,023	61,005	358,857
Accrued expenses	206,222	1,263,050	142,597	-	-	234,398	1,846,267
Income tax provision	84,211	-	128,486	-	-	-	212,697
Lease contracts liabilities	60,998	17,747	23,941	34,352	95,810	-	232,848
Other provisions	349,814	-	-	-	-	2,537,784	2,887,598
Other liabilities	584,430	39,872	42,153	-	-	56,918	723,373
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	-	-	-	-	244,216	244,216
<b>Total</b>	<b>9,552,375</b>	<b>20,609,636</b>	<b>16,870,578</b>	<b>11,056,619</b>	<b>8,112,657</b>	<b>5,077,528</b>	<b>71,279,393</b>
<b>Total Assets</b>	<b>7,862,784</b>	<b>4,171,257</b>	<b>10,281,838</b>	<b>14,678,928</b>	<b>60,725,083</b>	<b>22,902,839</b>	<b>120,622,729</b>
<b>2022</b>							
<b>Liabilities</b>							
Insurance contracts liabilities	8,104,523	18,910,553	16,209,046	10,806,031	7,627,786	1,906,947	63,564,886
Re-insurance contracts liabilities	17,072	39,835	34,144	22,763	515,954	128,988	758,756
Accrued expenses	119,229	1,550,640	119,449	-	-	-	1,789,318
Income tax provision	200,099	-	16,656	-	-	-	216,755
Lease contracts liabilities	123,001	9,441	16,001	72,581	173,263	-	394,287
Other provisions	1,337	5,120	77,728	125,227	-	2,016,581	2,225,993
Other liabilities	463,439	433,513	28,293	19,615	-	24,985	969,845
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	-	-	-	-	266,558	266,558
<b>Total</b>	<b>9,028,700</b>	<b>20,949,102</b>	<b>16,501,317</b>	<b>11,046,217</b>	<b>8,317,003</b>	<b>4,344,059</b>	<b>70,186,398</b>
<b>Total Assets</b>	<b>7,504,185</b>	<b>3,981,018</b>	<b>9,812,913</b>	<b>14,009,464</b>	<b>57,955,586</b>	<b>21,858,306</b>	<b>115,121,472</b>

## 5- Share Price Risk

The following table shows the sensitivity of the consolidated statement of income (for financial assets at fair value through the profit or loss) and the cumulative change in fair value (for financial assets through other comprehensive income) as a result of reasonably possible changes in share prices, while remaining all other variables are fixed.

The change in the stock exchange index as at the consolidated financial statements date was +5% or - 5%, The following is the impact of the change on the Group's shareholders' equity:

2023	Change in Index	Impact on Shareholders' equity	Impact on the consolidated statement of income
		JD	JD
Stock Exchange	5% Increase	267,361	258,976
Stock Exchange	5% Decrease	(267,361)	(258,976)
2022			
Stock Exchange	5% Increase	261,236	-
Stock Exchange	5% Decrease	(261,236)	-

## 6- Insurance Risk

This risk arises from the other parties' inability to meet their obligations. These risks arise from the following:

- Reinsurers.
- Policyholders.
- Insurance agents.

To mitigate insurance risks, the Group performs the following:

- Sets credit limits for agents and brokers.
- Controls accounts receivable.
- Sets reinsurance policies at other financially solvent parties.
- Maintains the Group's cash balances at local and international banks.

## 7- Reinsurance Risk

As is the case with insurance companies, in order to reduce its exposure to major losses that may arise from major insurance claims, the Group, within the normal course of its business, enters into reinsurance agreements with other parties.

In order to reduce its exposure to major losses arising from the insolvency of reinsurance companies, the Group evaluates the financial position of the reinsurance companies it deals with while monitoring credit concentrations coming from geographic areas and activities or economic components similar to those companies. Moreover, the reinsurance policies issued do not exempt the Group from its obligations towards policyholders. As a result, the Group remains committed to the reinsured claims balance in case the reinsurers are unable to meet their obligations according to the reinsurance agreements.

In order to reduce its exposure to major losses that may arise from major insurance claims, the Group, within the normal course of its business, enters into reinsurance agreements with other parties.

The Group applies the treaty and facultative reinsurance agreements terms upon underwriting for all types of insurance regardless of the size.

The Group completes the reinsurance coverage for each risk assigned to it before the issuance of the insurance policy in case of insurance policies exceeding the relative agreements limits.

If the Group decides to assign more than 30% of any insurance contract, it provides a facultative reinsurance cover by at least 60% of that of contract to a reinsurance Company that is classified as first and second class in accordance with the instructions of the solvency margin.

The Group reinsures on a facultative basis 100% of risks excluded from treaties to a reinsurance company (companies) classified as 1st or 2nd class according to the solvency margin instructions.

The Group follows up on the treaty and facultative reinsurance Companies monthly to ensure that the classification is not downgraded below 1st and 2nd class.

## 8- Operational Risks

Operational risks relate to systems downtime or may result from any intentional or unintentional human error. These risks may affect the Group's reputation as they may lead to financial losses. These risks may be avoided through segregating duties, setting the necessary procedures to obtain any information from the Group's systems, and making aware and training the Group's personnel.

## 9- Legal Risks

These risks relate to the lawsuits against the Group. In order to avoid these risks, the Group set up an independent legal department to follow up on the Group's operations in a manner that complies with the Insurance Law and the Insurance Commission's Regulations.

## (39) Maturity Analysis of Assets and Liabilities

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

2023	Within 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
<b>Assets</b>			
Banks deposits	21,272,263	-	21,272,263
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	5,682,672	5,682,672
Financial assets at fair value through profit or loss	5,179,512	-	5,179,512
Financial assets at amortized cost	4,516,395	53,239,130	57,755,525
Investment property	-	170,464	170,464
Cash and cash equivalents	1,155,421	-	1,155,421
Re-insurance assets	5,250,180	926,503	6,176,683
Deferred tax assets	-	4,274,201	4,274,201
Property and equipment	-	7,425,908	7,425,908
Intangible assets	-	5,488,992	5,488,992
Right of use assets	71,731	131,760	203,491
Other assets	5,048,642	-	5,048,642
Discontinued operations' assets	-	788,955	788,955
<b>Total Assets</b>	<b>42,494,144</b>	<b>78,128,585</b>	<b>120,622,729</b>
<b>Liabilities</b>			
Insurance contracts liabilities	55,057,506	9,716,031	64,773,537
Accrued expenses	1,846,267	-	1,846,267
Re-insurance contracts liabilities	53,828	305,029	358,857
Lease contracts liabilities	137,038	95,810	232,848
Other provisions	2,887,598	-	2,887,598
Income tax provision	212,697	-	212,697
Other liabilities	723,373	-	723,373
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	244,216	244,216
<b>Total Liabilities</b>	<b>60,918,307</b>	<b>10,361,086</b>	<b>71,279,393</b>
<b>Net</b>	<b>(18,424,163)</b>	<b>67,767,499</b>	<b>49,343,336</b>



2022	Within 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
<b>Assets</b>			
Banks deposits	66,922,562	-	66,922,562
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	5,560,183	5,560,183
Financial assets at amortized cost	-	11,580,213	11,580,213
Investment property	-	170,464	170,464
Cash and cash equivalents	802,963	-	802,963
Re-insurance assets	6,793,129	1,198,787	7,991,916
Deferred tax assets	-	4,136,940	4,136,940
Property and equipment	-	7,258,450	7,258,450
Intangible assets	-	5,732,264	5,732,264
Right of use assets	213,712	187,675	401,387
Other assets	3,790,696	-	3,790,696
Discontinued operations' assets	-	773,434	773,434
<b>Total Assets</b>	<b>78,523,062</b>	<b>36,598,410</b>	<b>115,121,472</b>
<b>Liabilities</b>			
Insurance contracts liabilities	54,030,153	9,534,733	63,564,886
Accrued expenses	1,789,318	-	1,789,318
Re-insurance contracts liabilities	113,813	644,943	758,756
Lease contracts liabilities	221,024	173,263	394,287
Other provisions	209,412	2,016,581	2,225,993
Income tax provision	216,755	-	216,755
Other liabilities	969,845	-	969,845
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	266,558	266,558
<b>Total Liabilities</b>	<b>57,550,320</b>	<b>12,636,078</b>	<b>70,186,398</b>
<b>Net</b>	<b>20,972,742</b>	<b>23,962,332</b>	<b>44,935,074</b>

## (40) Analysis Of Main Sectors

### A- Background for the Group business sectors

For administrative purposes as explained in insurance contract revenues (note 25) and insurance contract expenses (note 26), the Group is organized to include the general insurance sector and includes (motor insurance, marine and transportation insurance, fire and other property damage insurance, liability insurance, medical insurance, life insurance, and others). This sector forms the basis used by the Group to show information related to key sectors. The above segment also includes investments and cash management for the company's own account. Transactions between business sectors are carried out on the basis of estimated market prices and on the same terms as those dealing with third parties.

The following is the distribution of the assets and liabilities of the Group by product type:

	Motor		Marine		Fire and damages property		Social Liability		Medical		Others		Life		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Assets</b>																
Insurance contracts assets	2,243,080	1,985,303	373,784	449,693	1,824,610	2,882,084	104,156	276,356	118,781	886,301	25,466	-	1,486,806	1,512,179	6,176,683	7,991,916
Accounts receivable	7,766,375	6,859,725	479,745	550,960	2,985,115	2,728,710	431,477	370,615	16,391,464	15,020,901	253,844	105,034	1,361,519	1,140,189	29,669,539	26,776,134
Financial assets	-	-	4,573,708	1,142,492	7,135,177	1,782,335	513,464	128,261	51,071,637	12,757,466	-	-	5,323,723	1,329,842	68,617,709	17,140,396
Investments property	170,464	170,464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170,464	170,464
Other assets	-	-	336,517	252,669	524,980	394,174	37,779	28,366	3,757,666	2,821,386	-	-	391,700	294,101	5,048,642	3,790,696
<b>Total assets</b>	<b>10,179,919</b>	<b>9,015,492</b>	<b>5,763,754</b>	<b>2,395,814</b>	<b>12,469,882</b>	<b>7,787,303</b>	<b>1,086,876</b>	<b>803,598</b>	<b>71,339,548</b>	<b>31,486,054</b>	<b>279,310</b>	<b>105,034</b>	<b>8,563,748</b>	<b>4,276,311</b>	<b>109,683,037</b>	<b>55,869,606</b>
<b>Liabilities</b>																
Insurance contracts liabilities	39,221,044	38,147,255	638,811	814,959	6,444,821	7,369,977	1,715,663	1,357,542	12,177,693	12,342,503	1,294,492	831,877	3,281,013	2,700,773	64,773,537	63,564,886
Re-insurance contracts Liabilities	-	-	328,293	314,876	-	-	-	-	-	-	30,564	422,325	-	21,555	358,857	758,756
Other provisions	-	-	192,473	148,373	300,265	231,469	21,608	16,657	2,149,217	1,656,790	-	-	224,035	172,704	2,887,598	2,225,993
Other liabilities	-	-	48,216	64,645	75,220	100,850	5,413	7,257	538,401	721,848	-	-	56,123	75,245	723,373	969,845
<b>Total liabilities</b>	<b>39,221,044</b>	<b>38,147,255</b>	<b>1,207,793</b>	<b>1,342,853</b>	<b>6,820,306</b>	<b>7,702,296</b>	<b>1,742,684</b>	<b>1,381,456</b>	<b>14,865,311</b>	<b>14,721,141</b>	<b>1,325,056</b>	<b>1,254,202</b>	<b>3,561,171</b>	<b>2,970,277</b>	<b>68,743,365</b>	<b>67,519,480</b>

The following is the distribution of the consolidated statement of income items of the Group by product type:

	Motor		Marine		Fire and damages property		Social Liability		Medical		Life		Others		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Continued operations</b>																
<b>Revenues</b>																
Insurance contracts revenues	28,143,652	25,161,046	1,815,415	2,084,815	10,822,542	10,523,249	1,539,588	1,396,626	60,727,240	56,532,839	2,679,278	933,085	4,331,589	4,692,973	110,059,304	101,324,633
Less: insurance contracts expenses	22,675,737	24,970,973	807,573	914,373	3,082,352	4,137,434	772,301	571,775	54,016,021	51,061,167	2,582,971	1,055,141	1,657,100	887,555	85,594,055	83,598,418
<b>Insurance contracts services results</b>	<b>5,467,915</b>	<b>190,073</b>	<b>1,007,842</b>	<b>1,170,442</b>	<b>7,740,190</b>	<b>6,385,815</b>	<b>767,287</b>	<b>824,851</b>	<b>6,711,219</b>	<b>5,471,672</b>	<b>96,307</b>	<b>(122,056)</b>	<b>2,674,489</b>	<b>3,805,418</b>	<b>24,465,249</b>	<b>17,726,215</b>
Re-insurance contracts results	(1,708,475)	(1,457,154)	(652,019)	(712,925)	(7,632,529)	(7,182,634)	(1,161,959)	(1,067,368)	(31,981,794)	(26,311,321)	(1,439,036)	(507,314)	(2,762,812)	(3,227,284)	(47,338,624)	(40,466,000)
Re-insurance contracts recoveries	989,290	257,593	237,084	320,310	815,031	2,244,858	(63,956)	(61,551)	30,204,703	25,740,208	1,147,456	181,273	207,921	122,405	33,537,529	28,805,096
<b>Re-insurance contracts services results</b>	<b>(719,185)</b>	<b>(1,199,561)</b>	<b>(414,935)</b>	<b>(392,615)</b>	<b>(6,817,498)</b>	<b>(4,937,776)</b>	<b>(1,225,915)</b>	<b>(1,128,919)</b>	<b>(1,777,091)</b>	<b>(571,113)</b>	<b>(291,580)</b>	<b>(326,041)</b>	<b>(2,554,891)</b>	<b>(3,104,879)</b>	<b>(13,801,095)</b>	<b>(11,660,904)</b>
<b>Net insurance and re-insurance contracts results</b>	<b>4,748,730</b>	<b>(1,009,488)</b>	<b>592,907</b>	<b>777,827</b>	<b>922,692</b>	<b>1,448,039</b>	<b>(458,628)</b>	<b>(304,068)</b>	<b>4,934,128</b>	<b>4,900,559</b>	<b>(195,273)</b>	<b>(448,097)</b>	<b>119,598</b>	<b>700,539</b>	<b>10,664,154</b>	<b>6,065,311</b>
Finance (expense) income - insurance contracts	(2,817,875)	411,052	(60,322)	(17,294)	(274,407)	(54,422)	(56,789)	(12,194)	-	-	(82,355)	153,598	(154,530)	(34,530)	(3,446,278)	446,210
Finance income (expense) - re-insurance contracts	181,841	(1,703)	40,751	14,774	226,262	44,377	29,783	9,398	-	-	121,141	(114,784)	178,118	39,561	777,896	(8,377)
<b>Net insurance and re-insurance contracts results</b>	<b>2,112,696</b>	<b>(600,139)</b>	<b>573,336</b>	<b>775,307</b>	<b>874,547</b>	<b>1,437,994</b>	<b>(485,634)</b>	<b>(306,864)</b>	<b>4,934,128</b>	<b>4,900,559</b>	<b>(156,487)</b>	<b>(409,283)</b>	<b>143,186</b>	<b>705,570</b>	<b>7,995,772</b>	<b>6,503,144</b>

## B- Geographic concentration of risk

This disclosure illustrates the geographic distribution of the Group's operations, the Group mainly operates in Jordan, which represents domestic operations, Also, the Group exercises international activities through its allies in the Middle East, Europe, Asia, America and the Near East, which represent international business,

The following table represents the distribution of revenues and assets of the Group and capital expenditure by geographic region:

	Inside the Kingdom		Outside the Kingdom		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	90,738,586	112,140,086	29,884,143	2,981,386	120,622,729	115,121,472
Insurance contracts revenues	82,792,238	98,700,554	27,267,066	2,624,079	110,059,304	101,324,633
Capital expenditures	971,998	1,439,791	-	-	971,998	1,439,791

## (41) Capital Management

The Group's objectives as to the management of capital are as follows:

- To adhere to the Group's minimum capital issued by the Insurance Law. Moreover, the Group's minimum capital prior to the enforcement of the law according to which it was licensed to practice general insurance in all of its branches, jointly and severally, is JD 4 million.
- To secure the continuity of the Group, and consequently, the Group's ability to provide the shareholders with good returns on capital.
- To make available the proper return to shareholders through pricing insurance policies in a manner compatible with the risks associated with those policies.
- To comply with the Insurance Commission instructions associated with the solvency margin.
- The below table shows the summary of the Group's capital and the minimum required capital:

	2023	2022
	JD	JD
Paid in Capital	26,000,000	26,000,000
Minimum Capital According to the Insurance Law	8,000,000	8,000,000

f. The following table shows the amount contributed to capital by the Group and the net solvency margin ratio as of 31 December 2023 and 2022:

	2023	2022
	JD	JD
<b>Core capital:</b>		
Paid-in capital	26,000,000	26,000,000
Statutory reserve	6,500,000	6,500,000
Special reserve	-	-
Profit for the year net of deductions	5,517,147	7,303,633
Retained earnings	17,609,546	10,305,913
<b>Total core capital</b>	<b>55,626,693</b>	<b>50,109,546</b>
<b>Supplementary capital:</b>		
Cumulative change in fair value	(1,629,165)	(1,684,308)
Subordinated loan - over 5 years	-	1,500,000
<b>Total Supplementary Capital</b>	<b>(1,629,165)</b>	<b>(184,308)</b>
<b>Total regulatory capital (a)</b>	<b>53,997,528</b>	<b>49,925,238</b>
<b>Total required capital (b)</b>	<b>31,335,593</b>	<b>27,310,848</b>
<b>Solvency margin (a) / (b)</b>	<b>172.3%</b>	<b>182.8%</b>

In the opinion of the Group's management, the regulatory capital is compatible with and adequate to the size of capital and nature of risks to which the Group is exposed.

## (42) Lawsuits Against the Group

The Group appears as defendant in a number of lawsuits, the Group booked a sufficient provision to meet any obligations towards these lawsuits, In the opinion of the Group's management and its legal consultant, the provision for a total amount of JD 4,966,961 as at 31 December 2023 (31 December 2022: JD 5,726,043) is sufficient to meet any obligations towards these lawsuits, Total amount of the cases raised by the Group against others is JD 13,056,379 as at 31 December 2023 (31 December 2022: JD 8,245,310).

## (43) Contingent Liabilities

At 31 December 2023, the Group has letters of guarantees in the amount of JD 3,951,550 (2022: JD 4,030,702) against cash margins of JD 395,155 are recorded (2022: JD 402,536).

#### (44) Fair Value Hierarchy

The following table analyzes the financial instruments recorded at fair value based on the valuation method which is defined at different levels as follows:

**Level 1:** Quoted prices (unadjusted) for identical assets or liabilities in active markets;

**Level 2:** Information not included in level (1) quoted prices monitored for the asset or liability, either directly (e.g. prices) or indirectly (i.e. derived from prices);

**Level 3:** information on the asset or liability not based on those observed from the market (unobservable inputs),

	2023		Level (1)		Level (2)		Level (3)		Total	
	2023	JD	2023	JD	2023	JD	2023	JD	2023	JD
Financial assets at fair value through other comprehensive income		5,347,213		-		335,459		5,682,672		
Financial assets at fair value through profit or loss		5,179,512		-		-		5,179,512		
		<b>10,526,725</b>		<b>-</b>		<b>335,459</b>		<b>10,862,184</b>		
Financial assets at fair value through other comprehensive income		5,224,724		-		335,459		5,560,183		
		<b>5,224,724</b>		<b>-</b>		<b>335,459</b>		<b>5,560,183</b>		

#### (45) Written Premiums by Insurance Branch

	Motor		Marine		Fire and damages property		Social Liability		Medical		Others		Life		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Written premiums																
Direct premiums	27,103,645	24,872,468	1,613,852	1,761,618	10,612,968	9,661,360	1,648,792	1,402,275	58,991,503	54,986,905	2,182,777	1,001,371	4,588,380	3,988,171	106,741,917	97,674,168
Indirect premiums	1,490,229	1,426,622	13,942	5,845	340,591	580,082	338	3,722	-	-	354,528	122,982	125,426	47,489	2,325,054	2,186,742
<b>Total written premiums</b>	<b>28,593,874</b>	<b>26,299,090</b>	<b>1,627,794</b>	<b>1,767,463</b>	<b>10,953,559</b>	<b>10,241,442</b>	<b>1,649,130</b>	<b>1,405,997</b>	<b>58,991,503</b>	<b>54,986,905</b>	<b>2,537,305</b>	<b>1,124,353</b>	<b>4,713,806</b>	<b>4,035,660</b>	<b>109,066,971</b>	<b>99,860,910</b>
<b>Less:</b>																
Re-insurance premiums - local	1,621,670	1,508,069	23,999	36,714	311,718	400,821	21,801	22,360	-	-	331,445	20,428	69,929	92,256	2,380,562	2,080,648
Re-insurance premiums - foreign	104,323	64,883	1,255,089	1,339,916	9,700,542	8,626,207	1,397,173	1,163,312	41,598,457	33,131,704	1,107,785	675,864	3,347,569	2,711,584	58,510,938	47,713,470
<b>Net re-insurance premiums</b>	<b>26,867,881</b>	<b>24,726,138</b>	<b>348,706</b>	<b>390,833</b>	<b>941,299</b>	<b>1,214,414</b>	<b>230,156</b>	<b>220,325</b>	<b>17,393,046</b>	<b>21,855,201</b>	<b>1,098,075</b>	<b>428,061</b>	<b>1,296,308</b>	<b>1,231,820</b>	<b>48,175,471</b>	<b>50,066,792</b>

## (46) Expected Recognition in the CSM of the General Approach Model

2023	Issued insurance contracts		Reinsurance contracts	
	Life	Total	Life	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Expected years of CSM recognition</b>				
One year	(68)	(68)	5,813	5,813
Two years	17,269	17,269	884	884
Three years	7,009	7,009	377	377
Four years	6,830	6,830	378	378
Five years	6,120	6,120	385	385
Six to ten years	23,960	23,960	1,750	1,750
More than ten years	3,406	3,406	12	12
<b>Total</b>	<b>64,526</b>	<b>64,526</b>	<b>9,599</b>	<b>9,599</b>
2022	Issued insurance contracts		Reinsurance contracts	
	Life	Total	Life	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Expected years of CSM recognition</b>				
One year	-	-	87,286	87,286
Two years	-	-	81,924	81,924
Three years	-	-	67,655	67,655
Four years	-	-	50,634	50,634
Five years	-	-	39,702	39,702
Six to ten years	-	-	82,746	82,746
More than ten years	-	-	1,318	1,318
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>411,265</b>	<b>411,265</b>

## (48) Amortization of Acquisition Expenses for Insurance Contracts Assets

	2023							
	Motor	Marine	Fire and damages property	Social Liability	Medical	Others	Life	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Expected years for the amortization of acquisition expenses for insurance contracts assets								
One year	647,612	258,227	60,841	8,142	1,188,453	18,790	226,549	2,408,614
Two years	-	-	-	-	-	-	8,165	8,165
<b>Total</b>	<b>647,612</b>	<b>258,227</b>	<b>60,841</b>	<b>8,142</b>	<b>1,188,453</b>	<b>18,790</b>	<b>234,714</b>	<b>2,416,779</b>
	2022							
	Motor	Marine	Fire and damages property	Social Liability	Medical	Others	Life	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Expected years for the amortization of acquisition expenses for insurance contracts assets								
One year	629,475	307,586	60,268	8,701	1,175,008	56,954	175,195	2,413,187
Two years	-	-	-	-	-	-	5,531	5,531
<b>Total</b>	<b>629,475</b>	<b>307,586</b>	<b>60,268</b>	<b>8,701</b>	<b>1,175,008</b>	<b>56,954</b>	<b>180,726</b>	<b>2,418,718</b>

## (49) Analysis of Accounts Receivable

	2023			2022		
	Accounts receivable	Provision for expected credit losses	Total	Accounts receivable	Provision for expected credit losses	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Motor	11,183,524	3,417,149	7,766,375	10,295,867	3,436,142	6,859,725
Liability	509,331	77,854	431,477	449,437	78,822	370,615
Marine	589,411	109,666	479,745	662,352	111,392	550,960
Engineering	353,092	92,950	260,142	235,464	93,790	141,674
Fire	3,644,363	659,248	2,985,115	3,399,106	670,396	2,728,710
Life	253,844	-	253,844	105,034	-	105,034
Medical	20,887,506	4,496,042	16,391,464	19,448,011	4,427,110	15,020,901
Others	1,551,809	450,432	1,101,377	1,452,202	453,687	998,515
	<b>38,972,880</b>	<b>9,303,341</b>	<b>29,669,539</b>	<b>36,047,473</b>	<b>9,271,339</b>	<b>26,776,134</b>



## (50) Standards issued but not yet effective

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Group's consolidated financial statements are disclosed below. The Group intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

### **Amendments to IFRS 16: Lease Liability in a Sale and Leaseback**

In September 2022, the IASB issued amendments to IFRS 16 to specify the requirements that a seller-lessee uses in measuring the lease liability arising in a sale and leaseback transaction, to ensure the seller-lessee does not recognise any amount of the gain or loss that relates to the right of use it retains.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively to sale and leaseback transactions entered into after the date of initial application of IFRS 16. Earlier application is permitted and that fact must be disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group's consolidated financial statements.

### **Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current**

In January 2020 and October 2022, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement
- That a right to defer must exist at the end of the reporting period
- That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right
- That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification

In addition, a requirement has been introduced to require disclosure when a liability arising from a loan agreement is classified as non-current and the entity's right to defer settlement is contingent on compliance with future covenants within twelve months.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively. The Group is currently assessing the impact the amendments will have on current practice and whether existing loan agreements may require renegotiation.

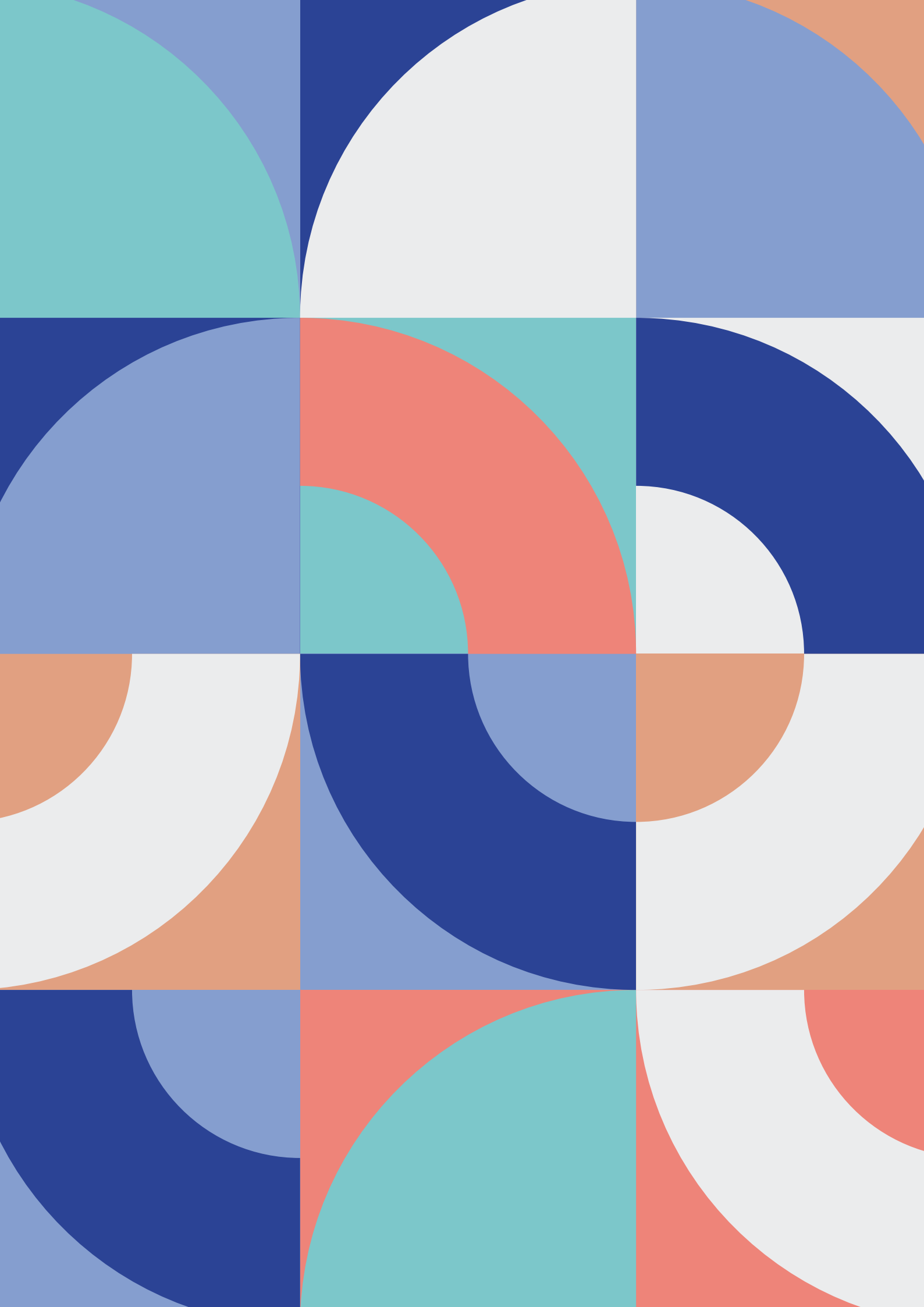
### **Supplier Finance Arrangements - Amendments to IAS 7 and IFRS 7**

In May 2023, the IASB issued amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures to clarify the characteristics of supplier finance arrangements and require additional disclosure of such arrangements. The disclosure requirements in the amendments are intended to assist users of financial statements in understanding the effects of supplier finance arrangements on an entity's liabilities, cash flows and exposure to liquidity risk.

The amendments will be effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Early adoption is permitted but will need to be disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group's consolidated financial statements.







## Governance Report 2023

### Scope of Application of Governance and Adherence to its Principles

Gulf Insurance Group/ Jordan Company gives special importance to the principles of governance, which aim to identify and achieve the corporate objectives of the Company, securely manage the Company's operations to ensure the protection of the Company's shareholders and the interests of the insured and beneficiaries and contribute in maintaining the safety of the insurance sector. Additionally, this would ensure the compliance with the due responsibility towards shareholders and other stakeholders, and the Company's commitment to relevant laws, instructions, legislation, approved governance guide and any internal policy. The Company also seeks to establish a close relationship with the Board of Directors and the other concerned parties and the diligent work to achieve this relationship within the general framework of the strategy followed by the Company and the necessary means to achieve its objectives, achieving justice and equality among all shareholders in terms of rights and duties, the possibility of obtaining access to all important information about the Company, and give priority to the general interest of the Company and its stakeholders over any private interest. In addition to ensuring that the members of the Board of Directors perform their responsibilities towards the Company and shareholders in good faith, integrity, honor and sincerity.

Accordingly, the Company has adopted the "Governance Guide" in 2022, which was prepared in accordance with the best international standards and practices in this regard, based on the instructions of the Central Bank of Jordan and the relevant supervisory authorities, so that the Company, through this Guide, ensures the achievement of the best standards of transparency and disclose of the Company's financial position, achieves the principle of accountability and responsibility for making all decisions by the Company's Board of Directors, and thus dealing with fairness and transparency towards the Company's clients and shareholders. It aims to identify the duties of the Board of Directors, its committees and the supervisory departments of the Company to ensure the aforementioned. The Company also ensures to publish this Guide on its official website to achieve the mentioned related to standards of justice and transparency. The Board of Directors also reviews and updates the governance applications in the Company from time to time in order to be consistent with the best practices of the governance systems, in light of the periodic reports submitted by the Audit Committee and other relevant departments, and the Board also constantly develops, from time to time, and updates the code of conduct and ethics.

### 2. Board of Directors

The Board has dedicated all its expertise to increase the performance level of the Company to match the aspirations of shareholders and stakeholders, and we have kept pace with the governance frameworks to ensure the effectiveness of the Board of Directors and qualify its members to carry out their responsibilities towards key issues as well as encourage and facilitate their positive and effective contributions. The Board employed its affiliated committees to assign some tasks and responsibilities to them, so that each committee submits its reports and recommendations periodically to the Board of Directors, as the Company is keen to achieve the principle of responsibility and transparency. Mr. Abdelnaser Nabeel Abdallah has been appointed to be a principal liaison officer and Mr. Amer Jamal Al-Dabbas as an alternative liaison officer for the corporate governance affairs and applications.

The following figure shows the corporate governance structure:



## 2.1 Statement on the formation of the Board of Directors

It is well known that diversity, today, is the main factor for success in light of the rapid development in the business environment globally and locally. Therefore, the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan consists of individuals with extensive and diverse experiences, skills and knowledge, which results in a balanced and positive form of the Board. This enables the Board to exercise its duties and responsibilities, taking into account the needs of the renewable businesses.

Consequently, the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan has an organizational structure commensurate with the size and nature of the Company's activities and also with the duties and responsibilities assigned to its members. The diversity of professional, scientific and practical experiences and technical skills has been taken into account when forming the Board. In addition, the Nominations and Remuneration Committee of the Board validates that the members of the Board of Directors and the executive management meet the requirements of efficiency and integrity.

The Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan consists of Nine members; all of whom are non-executive; three of them are independent members, and the Board of Directors will invite the Company's general assembly, as per the time periods specified by the instructions in force, to rectify the situation of the Board of Directors and its committees in terms of the and their independence. All the Board of Directors' members are professionals with a proven record of membership in the boards of directors of many companies, and they possess the necessary skills to fill these positions, as well as experience and knowledge in the insurance industry. Furthermore, all the Board of Directors' members are elected by the general assembly every four years. The following table shows the formation of the Board of Directors:

No.	Name	Member Classification (Executive / Non-executive / Independent)	Qualifications & Experience	Election Date
1	Naser Ahmad Abdul Kareem Al- Lozi	Non-independent, non-executive	Academic and practical experience is mentioned below	31/12/2021
2	Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan	Non-independent, non-executive		31/12/2021
3	Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	Non-independent, non-executive		31/12/2021
4	Bijan Khosrochahi	Non-independent, non-executive		31/12/2021
5	Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal	Non-independent, non-executive		31/12/2021
6	Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Independent, non-executive		31/12/2021
7	Hiyam Salim Youssef Habash	Non-independent, non-executive		31/12/2021
8	Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Independent, non-executive		27/04/2023
9	Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Independent, non-executive		27/04/2023

Gulf Insurance Group / Jordan adheres to the rules of insurance companies governance instructions No. 1 for the year 2022, and the instructions for the governance of listed joint-stock companies for the year 2017, regarding the independence of board members.

## 2. Names of the board members who resigned during 2023:

None.

## 2.3 The memberships held by the members of the Board of Directors

### 1- Naser Ahmad Abdul Kareem Al- Lozi (non-independent)

#### Chairman of Board of Directors

Mr. Naser Al-Lozi holds a Bachelor's degree in Civil Engineering from the University of Texas at Arlington - USA. He has held several managerial and leadership positions for more than thirty years in the Hashemite Kingdom of Jordan. He is currently the Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan, Chairman of the Board of Directors of the Jordan Kuwait Bank (until 20/02/2024), Chairman of the Board of Directors of the King Abdullah Fund for Development, and a member of the Senate. He has no other memberships with public shareholding companies.

### 2- Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan (a representative of Gulf Insurance Group) - (non-independent)

#### Vice-Chairman of the Board

Mr. Khaled Al Hassan holds a Bachelor's degree in Economics and Political Science from Kuwait University in 1976, and he has insurance and administrative experience of more than thirty years in many administrative and leadership positions. He joined Gulf Insurance Company in 1978. Mr. Khaled Al-Hassan currently holds the position of a member and Vice-Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan, CEO of Gulf Insurance Group, Chairman of the Board of Directors of Kuwait Insurance Federation, member of the Board of Directors of several companies affiliated with the Gulf Insurance Group, and he is a member of the Board of Directors of General Arab Insurance Federation, also he is member of the Board of Directors of the Arab Reinsurance Company in Beirut.

### 3- Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry (a representative of Gulf Insurance Group Company) - (non-independent)

#### Member of the Board of Directors

Mr. Alaa Al- Al Zoheiry holds a higher diploma in general insurance, other than life insurance, from Cairo University - Egypt, and has insurance and administrative experience of more than thirty years in many administrative and leadership positions. Mr. Alaa Al- Al Zoheiry is currently a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan, he is member representative of Gulf Insurance Group Company - Egypt, former CEO of Afro-Asian Insurance and Reinsurance Federation and current Vice - Chairman, former CEO of General Arab Insurance Federation, and he is currently a member of the General Arab Insurance Federation, Vice-Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Life Takaful, and a member of the Board of Directors of the Arab Egyptian Insurance Group - Egypt, a member of the Board of Directors of Gulf Sigurta - Turkey, Vice Chairman of the Board of Directors of the Egyptian Takaful Insurance - Egypt, President of the Egyptian Insurance Federation and Managing Director of Arab Misr Insurance Group.

### 4- Bijan Khosrowshahi (a representative of Gulf Insurance Group Company) - (non-independent)

#### Member of the Board of Directors

Mr. Bijan Khosrochahi holds a master's degree in mechanical engineering from Drexel University in the USA and has held many managerial and leadership positions. Mr. Bijan Khosrochahi is currently the President of Fairfax International - London, a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group - Kuwait, a member of the Board of Directors of Gulf Insurance and Reinsurance Company - Kuwait, a member of the Board of Directors of Gulf Sigurta - Turkey, a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Bahrain, a member of the Board of Directors of the Arab Misr Insurance Group - Egypt, a member of the Board of Directors of the Commercial International Bank - Egypt, a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan, a member of the Board of Directors of the Jordan Kuwait Bank - Jordan, and a member of the Board of Directors of the Alliance Insurance Company - Dubai

**5- Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal (a representative of Gulf Insurance Group Company) - (non-independent)  
Member of the Board of Directors**

Mr. Ali Al- Hendal holds a Bachelor's degree in Information Technology, a Master's in Business Administration and an advanced diploma in insurance. He currently occupies the position of Executive Vice President of Operations for all technical businesses of Gulf Insurance Group - Kuwait, a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan, and a member of the Board of Directors of the Egyptian Takaful Insurance - Egypt. an Executive member of the Board of Directors of Bahrain Kuwait Insurance Company - Bahrain, He also held several positions, including Assistant General Manager at Gulf Insurance Group - Kuwait, Senior Manager (Life and Group Medical Insurance) at Gulf Insurance Group - Kuwait, Secretary of the Board of Directors at Gulf Insurance Group - Kuwait, Director (Life and Group Medical Insurance - Underwriting ) in Gulf Insurance Group - Kuwait, Acting Head of Medical Operations Unit in Gulf Insurance Group - Kuwait, Manager (Life and Group Medical Insurance - Underwriting) in Gulf Insurance Group - Kuwait, and Executive Director of Accounts for Kuwait Petroleum Corporation KPC - (Life and Group Medical Insurance) in Gulf Insurance Group - Kuwait

**6- Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal (a representative of the Strategic Investments Company)  
- (Independent)**

**Member of the Board of Directors**

Mr. Tawfiq Mukahal holds a high school degree and currently occupies the position of a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan and a member of the Board of Directors of the Jordanian Loan Guarantee Company, and he held the position of Deputy General Manager / Head of the Banking Group in the Jordan Kuwait Bank and Chairman of the Board of Directors of the Arab Life and Accident Insurance Company (Formerly), and he is the Chairman of Board of Directors of the Jordan Mortgage Refinance Company, a board member of the Strategic Investments Company - Jordan, a representative of the Jordan Kuwait Bank, and a board member of the Jordan Loan Guarantee Corporation.

**7- Hiyam Salim Yousef Habash (a representative of the Jordan Kuwait Bank) (non-independent)  
Member of the Board of Directors**

Ms. Hiyam Habash holds a Junior Degree in Applied Sciences from Beirut University College under the powers given to it by the State University of New York. She is currently a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan and has held the position of Head of Financial Department at the Jordan Kuwait Bank, Head of Financial Department at the Near East Tourist Agency (Jerusalem), CFO at Modern English Schools, and CFO at Petra Bank.

**8- Ahmad Adnan Ahmad Al-Sallakh (Independent)**

Mr. Ahmad Al-Sallakh holds a bachelor's degree in mechanical engineering from the University of Jordan. He currently serves as a board member of Gulf Insurance Group/ Jordan, a board member of Jordan Vegetable Oil industries, a board Member of the Council of the College of Science - Al-Hussein Technical University, Member of the Investment Committee of the Jordanian Entrepreneurship Fund, and has previously held a position as a board member of Arab Life and Accident Insurance Company (Formerly). He is also a member of the investment committee at the Innovative Startups and SMEs Fund, CEO of al Nabil food industries company industries, CEO of KADDB Investment Group - King Abdullah II Design and Development Center, CEO of Middle East Specialized Cables Company.

**9- Mazen Ali Abdelghani Tabbalat (Independent)**

Mr. Mazen Tabbalat holds a bachelor's degree in accounting from the University of Jordan and a master's degree in development and Peace Studies from Juba University in Sudan. He currently serves as a board member of Gulf Insurance Group/ Jordan and the CEO of the King Abdullah II Fund for Development, He has previously held positions as Vice Chairman of the Board of Directors of Arab Life and Accident Insurance Company (Formerly), held a Ministerial Rank in the Royal Hashemite Court, served as Director of the Office of the Chief of the Hashemite Royal Court, and served as Financial Advisor to Afkar Promoseven Advertising Agency.



It is noteworthy that during 2023, internal training workshops were held for the members of the Board of Directors on the foundations and applications of corporate governance in Jordan. It should also be noted that none of the members of the Board of Directors occupies the membership of another similar or competing board of directors, and no cash loans of any kind were provided to the Chairman of the Board of Directors or members.

## 2.4 Statement of the Board of Directors Meetings

The meetings of the Board are held in the presence of the majority of the members. In the fiscal year ending on December 31st, 2023, (9) meetings of the Board of Directors were held. The invitation and the meeting agenda are sent at least fifteen days prior to the specified date so that the members of the Board can have sufficient time to study the issues raised and take the appropriate decisions. The decisions of the Board are issued by the absolute majority of the members present, and if the votes are equal, the side with which the Chairman voted prevails.

The Board of Directors met during 2023 as follows:

Members/ Board of Directors Meetings	Capacity	The meeting held on 12-02-2023		The meeting held on 23-02-2023		The meeting held on 27-03-2023	
		Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance
His Excellency Mr. Naser Ahmad Abdul Kareem AL- Lozi	Chairman of Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Khaled Soud Abdul Aziz AL Hasan	Vice Chairman of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Alaa Mohammad Ali AL Zoheiry	Member of the Board of Directors	Did not Attend / with an acceptable excuse	-	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Bijan Khosrochahi	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Ali Kathem Abdul Aziz AL-Hendal	Member of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
The Strategic Investments Company, represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Jordan Kuwait Bank, represented by Mrs. Hiyam Salim Yusef Habash	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Member of the Board of Directors	Non-elected	-	Non-elected	-	Non-elected	-
Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Member of the Board of Directors	Non-elected	-	Non-elected	-	Non-elected	-

Members / Board of Directors Meetings	Capacity	The meeting held on 27-04-2023		The meeting held on 19-06-2023		The meeting held on 30-07-2023	
		Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance
His Excellency Mr. Naser Ahmad Abdul Kareem Al- Lozi	Chairman of Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan	Vice Chairman of the Board of Directors	Attended	In person	Did not Attend / with an acceptable excuse	—	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Bijan Khosrochahi	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
The Strategic Investments Company, represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Jordan Kuwait Bank, represented by Mrs. Hiyam Salim Yousef Habash	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	In person
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Did not Attend / with an acceptable excuse	—	Attended	In person
Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	In person	Attended	In person

Members/ Board of Directors Meetings	Capacity	The meeting held on 28-9-2023		The meeting held on 29-10-2023		The meeting held on 14-12-2023	
		Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance
His Excellency Mr. Naser Ahmad Abdul Kareem AL- Lozi	Chairman of Board of Directors	Attended	audio-visual means of communication	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Khaled Soud Abdul Aziz AL Hasan	Vice Chairman of the Board of Directors	Attended	audio-visual means of communication	Did not Attend / with an acceptable excuse	-	Attended	audio-visual means of communication
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	Member of the Board of Directors	Attended	audio-visual means of communication	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Bijan Khosrochahi	Member of the Board of Directors	Attended	audio-visual means of communication	Attended	audio-visual means of communication	Attended	audio-visual means of communication
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Ali Kathem Abdul Aziz AL-Hendal	Member of the Board of Directors	Attended	audio-visual means of communication	Attended	audio-visual means of communication	Attended	audio-visual means of communication
The Strategic Investments Company, represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Member of the Board of Directors	Attended	audio-visual means of communication	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Jordan Kuwait Bank, represented by Mrs. Hiyam Salim Yousef Habash	Member of the Board of Directors	Attended	audio-visual means of communication	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication
Mr. Ahmad Adnan Ahmad AL Sallakh	Member of the Board of Directors	Attended	audio-visual means of communication	Did not Attend / with an acceptable excuse	—	Attended	audio-visual means of communication
Mr.Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Member of the Board of Directors	Attended	audio-visual means of communication	Attended	In person	Attended	audio-visual means of communication

## 2.5 Brief about the implementation of the requirements for the Board of Directors to form specialized independent committees

Committees are formed and their members are appointed by the Board of Directors after each election session of the Board. The committees formed by the Board are considered the links between the executive management and the Board of Directors. The purpose of forming these committees is to enable the Board to perform its duties effectively. The Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan has five main committees, which are as follows:

1. Audit Committee.
2. Risk Management Committee.
3. Governance and Compliance Committee.
4. The Nominations and Remuneration Committee.
5. Investment Committee.

The Board of Directors of the Company has approved the policies and charters of all committees, which include identifying the tasks of each committee, the duration of its work, the powers granted to it during this period, and how the Board of Directors supervises it in a specific work charter for each committee, noting that the tasks and powers of the committees have been identified and delegated to the committees by the Board of Directors.

### 2.5.1 Audit Committee

The Company believes that the existence of an independent Audit Committee is one of the main features which indicates the application of good governance rules, as the Audit Committee establishes a culture of commitment within the Company by ensuring the integrity of internal audit reports submitted to the Company's management, in addition to ensuring the adequacy and effectiveness of the control and internal control systems applied in the Company.

The Audit Committee of Gulf Insurance Group / Jordan has complete independence, in addition to the fact that all its members have specialized expertise. The Audit Committee consists of five members. The Manager of the Internal Audit Department and his deputy attend the meetings of the Committee, in addition to a representative of the external auditor who attends when invited. The Audit Committee, on behalf of the Board of Directors, also supervises matters related to the follow-up of internal audit tasks in accordance with the annual audit plan, and ensures that the tasks performed are carried out within the necessary professional controls. It should be noted that the meetings of the Audit Committee are held in a manner that takes into account the time considerations for issuing the Company's financial reports to external parties, The Committee meets at least four times a year on a quarterly basis.

#### Number of Audit Committee Meetings during 2023

The Committee met five times during 2023 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	Meeting held on 23/2/2023	Meeting held on 27/4/2023	Meeting held on 24/7/2023	Meeting held on 22/8/2023	Meeting held on 24/10/2023	Means of Attendance
Ms. Hiyam Habash	Chairman of the Committee until 24/07/2023	Attended	Attended	Attended	Did not Attend / with an acceptable excuse	Attended	In person
Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Chairman of the Committee since 24/07/2023	Non-elected	Non-elected	Attended	Attended	Attended	In person
Mr. Alaa Al-Zuhairi	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	In person
Mr. Tawfiq Mukahal	Committee member	Attended	Did not Attend / with an acceptable excuse	Did not Attend / with an acceptable excuse	Did not Attend / with an acceptable excuse	Did not Attend / with an acceptable excuse	Via audio- visual means of communication
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Committee member	Non-elected	Non-elected	Did not Attend / with an acceptable excuse	Attended	Attended	Via audio- visual means of communication
Mrs. Baraa Sharif	Secretary of the Committee	Attended	Attended	Did not Attend / with an acceptable excuse	Did not Attend / with an acceptable excuse	Attended	In person
Mrs. Heba Abu-Kar	Senior Officer- Internal Audit Invited	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	In person

The Audit Committee met with the external auditor four times during the year, and two times with the appointed actuary and one time with the Risk department and Compliance department. A time is set for a meeting between the Audit Committee and the external auditor at each meeting within the agenda of the meeting, at least once and individually with the committee.

### **This Committee undertakes the following tasks:**

- Reviewing the scope, results and adequacy of the Company's internal and external audit, reviewing accounting issues that have a fundamental impact on the Company's financial statements, and reviewing the Company's internal controls and control systems.
- Studying the offers submitted by the external auditor offices, ensuring that they meet the conditions contained in the relevant instructions in force, and making recommendations to the Board of Directors regarding the best offer in terms of professional competence, quality of audit service, fees and contracting terms; in order for the Board of Directors to take the appropriate decision regarding the nomination of one of these proposals to the General Assembly, and the Committee takes into account any other work assigned to the external auditor outside the scope of auditing.
- Studying the extent of the independence of the external auditor when submitting his offer, monitoring the independence and objectivity of the office and the audit team annually during the period of audit service, and submitting its recommendations to the Board of Directors in this regard.
- Meeting with the external auditor and actuary at least twice annually, and meeting with the internal audit manager on a quarterly basis, without the presence of the Company's CEO, his deputy or assistant.
- Meeting with the Manager of Risk Management and the Manager of Compliance in the Company, as appropriate, at least once a year.
- Reviewing and monitoring the procedures that enable the Company's employees to confidentially report any defect in the financial reports or any other matters. The Committee ensures that the necessary arrangements for independent investigation are in place and that the results of the investigation are followed up and dealt with objectively.
- Checking if there is coordination between the external auditor in terms of the tasks and duties assigned to them in the event that there is more than one external auditor of the Company.
- Reviewing the observations contained in the reports of the Central Bank, the reports of the external auditor, and the reports of the actuary, and following up on the actions taken in this regard.
- Studying the annual internal audit plan, reviewing the observations contained in the internal audit reports, and following up on the actions taken in this regard.
- Ensuring the accuracy and integrity of accounting, financial and control procedures and the extent of compliance with them.
- Verifying the review of the financial statements by the Internal Audit Department before presenting them to the Board of Directors, and verifying compliance with the requirements of the Central Bank in particular.
- Ensuring that the Company complies with the laws, regulations, instructions and decisions to which the Company's business and activities are subject.
- Submitting a recommendation to the Board of Directors approving the appointment, resignation or dismissal of the Company's internal audit manager.
- Submitting the minutes of its meetings and its reports to the Board of Directors.
- Verifying that the Internal Audit Department complies with the International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing issued by the Institute of Internal Auditors, including conducting independent external assessments of internal audit activity at least once every five years and providing the Central Bank with a copy of the results of these assessments.
- Verifying that the internal audit staff are not assigned any executive tasks.

### 2.5.2 Risk Management Committee

The Risk Management Committee in Gulf Insurance Group Company / Jordan sets policies and regulations for risk management, in line with the Company's tendency to bear risks. The Risk Management Committee consists of six members.

#### Number of Meetings of the Risk Management Committee During 2023

The Risk Management Committee holds periodic meetings, at least twice a year, and when the need arises, and records the minutes of its meetings.

#### The Committee met during 2023 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	The meeting held on 03/09/2023	The meeting held on 12/12/2023	Means of Attendance
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Chairman of the Committee	Attended	Attended	In person
His Excellency Mr. Naser Al-Lozi	Committee member	Attended	Attended	In person
Mr. Ali Al-Hindal	Committee member	Did not Attend / with an acceptable excuse	Attended	via audio- visual means of communication
Dr. Ali Al-Wazani	Committee member	Attended	Attended	In person
Mr. Bijan Khosrochahi	Committee member	Attended	Attended	via audio- visual means of communication
Mrs. Ola Samour	Member and Secretary of the Committee	Attended	Attended	In person

#### This Committee undertakes the following tasks:

- Periodic review of the Company's risk management methodology and strategy and submitting relevant recommendations to the Board of Directors for approval.
- Supervising the presence of sufficient, qualified and trained staff in the department entrusted with risk management tasks and ensuring its independence and not assigning any daily executive tasks to it.
- Keeping up with the developments affecting the Company's risk management, and submitting periodic reports thereon to its Board of Directors.
- Verifying that there are no deviations in the level of actual risks to which the Company is exposed from the level of acceptable risks approved by its Board of Directors, submitting reports to the Board of Directors, and following up on their treatment if they occur.
- Creating appropriate conditions that ensure the identification of risks with a significant impact, and any activities carried out by the Company that may expose it to risks greater than the level of acceptable risks, submitting reports thereon to the Board of Directors and following up on their treatment.
- Submitting a recommendation to the Board of Directors approving the appointment, resignation or dismissal of the risk management manager in the Company.

### 2.5.3 Governance and Compliance Committee

The Governance and Compliance Committee in Gulf Insurance Group / Jordan is concerned with governance applications, as its primary role is to set a governance framework, guide and supervise its implementation and amend it when necessary. The Governance and Compliance Committee consists of five members. It holds periodic meetings, at least twice a year, and when the need arises, and records the minutes of its meetings.

## Number of Meetings of the Governance and Compliance Committee during 2023

The Committee met during 2023 as follows:

Members / committee meetings	Capacity	The meeting held on 23/10/2023	The meeting held on 14/12/2023	Means of Attendance
Mr. Tawfiq Makhal	Chairman of the Committee	Attended	Attended	In person and via audio-visual means of communication
His Excellency Mr. Naser Al-Lozi	Committee member	Attended	Attended	In person and via audio-visual means of communication
Mr. Ali Al-Hindal	Committee member	Attended	Attended	Via audio- visual means of communication
Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Committee member	Attended	Attended	In person and via audio-visual means of communication
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Committee member	Did not Attend / with an acceptable excuse	Attended	via audio-visual means of communication
Dr. Ali Al-Wazani	Chief Executive Officer - invited	Attended	Attended	In person
Mr. Saad Farah	Secretary of the Board of Directors - invited	Attended	Attended	In person
Mrs. Rawan Zabaneh	Secretary of the Committee	Attended	Resigned	In person
Mr. Abdelnaser Abdallah	Secretary of the Committee	Non-appointed	Attended	In person

### This Committee undertakes the following tasks:

- Directing and supervising the preparation and updating of the Governance Guide and monitoring its implementation.
- Preparing the governance report and submitting it to the Board of Directors.
- Following up on compliance with the applicable legislations related to the Company and its business and taking the necessary measures to achieve this, and coordinating with the department in charge of compliance in the Company to lay down effective bases to comply with.
- Supervising the presence of sufficient, qualified and trained staff in the department entrusted with compliance tasks in the Company, ensuring its independence and not assigning any daily executive tasks to it.
- Reviewing the compliance policy prepared by the department in charge of compliance in the Company, which ensures the Company's compliance with all applicable legislations related to it and its business, and addresses any new tasks or responsibilities that arise in compliance, and recommends it for approval by the Board of Directors.
- Supervising and controlling compliance bases in the Company through reports submitted to the Board of Directors.
- Reviewing the compliance reports issued by the department in charge of compliance and issuing recommendations to the Board of Directors based on them and after studying them.
- Issuing recommendations to the Board of Directors regarding any new legislation issued by the regulatory authorities and how to implement them.
- Evaluating the degree of effectiveness with which the Company manages non-compliance risks and the periodicity of this evaluation, and reviewing it when any changes are made.
- Submitting a recommendation to the Board of Directors approving the appointment, resignation or dismissal of the Company's Compliance Manager.

## 2.5.4 Nominations and Remuneration Committee

The Nominations and Remuneration Committee of Gulf Insurance Group / Jordan is responsible for supervising and giving advice to the Board of Directors on all matters related to nominations, remunerations, governance practices and policies with regard to members of the Board of Directors, executive management and the rest of the employees, and the compensation and rewards strategy of the Company. The Committee applies and implements its internal policies approved by the Company, and it consists of four members.

### Number of Meetings of the Nominations and Remuneration Committee during 2023

The Company's Nominations and Remuneration Committee holds periodic meetings, at least twice a year, and when the need arises, and records the minutes of its meetings.

#### The committee met during 2023 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	The meeting held on 02/2/2023	The meeting held on 23/02/2023	The meeting held on 18/03/2023	The meeting held on 26/03/2023	The meeting held on 09/07/2023	The meeting held on 26/10/2023	The meeting held on 11/12/2023
His Excellency Mr. Naser Al-Lozi	Chairman of the Committee	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Khaled Al-Hassan	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Ms. Hiyam Habash	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Tawfiq Makhal	Committee member	Did not Attend / with an acceptable excuse	Did not Attend / with an acceptable excuse	Did not Attend / with an acceptable excuse	Did not Attend / with an acceptable excuse	Did not Attend / with an acceptable excuse	Did not Attend / with an acceptable excuse	Attended
Dr. Ali Al-Wazani	Chief Executive Officer - invited	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Saad Farah	Secretary of the Board of Directors - invited	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Dr. Reem Abu Okab	Secretary of the Committee	Attended	Did not Attend / with an acceptable excuse	Attended	Attended	Did not Attend / with an acceptable excuse	Attended	Attended
Means of Attendance		Via audio-visual means of communication	In person	Via audio-visual means of communication	Via audio-visual means of communication	Via audio-visual means of communication	Via audio-visual means of communication	Via audio-visual means of communication



### **This Committee undertakes the following tasks:**

- Preparing and recommending the adequacy policy for the members of the Board of Directors to the Board of Directors.
- Verifying the compliance of the adequacy conditions stipulated in the law and instructions before nominating any person for the membership of the Board of Directors, and in the event that the member is re-nominated, the Committee should take into account the number of times he attends and the effectiveness of his participation in the meetings of the Board of Directors.
- Submitting recommendations to the Board of Directors approving the appointment, resignation or dismissal of any member of the Senior Executive Management.
- Ensuring the participation of the members of the Board of Directors in workshops or seminars related to insurance, especially risk management, governance and the latest developments in the insurance business.
- Ensuring the independence of the independent members in accordance with the provisions of these instructions and reviewing that on an annual basis, and informing the Central Bank in the event that any member is no longer independent.
- Following specific and approved principles in evaluating the performance of the Board of Directors and the Chief Executive Officer, so that the standard for performance evaluation is objective.
- Ensuring that there is a policy for rewards in the Company and that this policy is implemented and reviewed periodically. The Committee also recommends to the Board of Directors the specification of salaries for the Chief Executive Officer and the rest of the main employees, their bonuses and other privileges.
- The Nominations and Remuneration Committee annually evaluates the work of the Board of Directors as a whole and the work of its committees and members, and informs the Central Bank of the outcome of this evaluation at the end of each year.
- Preparing two policies to determine the bonuses for the members of the Board of Directors of the Company and granting financial rewards to the employees and presenting them to the Board of Directors for approval, so that these policies contain the following:
  1. To enable the Company to attract talents with the necessary competencies, skills and experience, and to maintain and motivate them to improve their performance.
  2. To preserve of the solvency and reputation of the Company.
  3. To take into account the Company's risks, liquidity requirements and the timing of realizing its profits.
  4. The reward should not be based on the person's performance in the current year only, but rather on the medium or long term of his performance.
  5. To express the Company's objectives, values and strategy.
  6. The reward shall be in the form of fees, salaries, allowances, bonuses or stock options.
  7. To enable deferring the payment of a reasonable percentage of the rewards, and this percentage and the deferral period should be determined on the basis of the nature and risks of the work.
  8. The granting of financial rewards to employees of the departments entrusted with control tasks should not be related to the work results of the departments they supervise.
  9. To allow the possibility of withdrawing the deferred rewards in the event that there are problems in the employee's performance or that he exposed the Company to high risks because of the decisions he took within his powers and could have been avoided.

### 2.5.5 Investment Committee

The Executive and Investment Committee of Gulf Insurance Group / Jordan aims to achieve the highest possible investment return while achieving a balance between liquidity and solvency and the requirements of laws and legislations in this regard. The Committee applies and implements its internal policies approved by the Company, and it consists of four members.

Number of Meetings of the Investment Committee During 2023

The Executive and Investment Committee holds periodic meetings, at least twice a year, and when the need arises, and records the minutes of its meetings.

The Committee met during 2023 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	The meeting held on 12/02/2023	The meeting held on 27/04/2023	The meeting held on 25/07/2023	The meeting held on 28/09/2023	The meeting held on 13/12/2023
His Excellency Mr. Naser Al-Lozi	Chairman of the Committee	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Khaled Al-Hassan	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Bijan Khosrochahi	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Dr. Ali Al-Wazani	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Saad Farah	Secretary of the Board of Directors - invited	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Means of Attendance		Via audio-visual means of communication	Via audio-visual means of communication	Via audio-visual means of communication	Via audio-visual means of communication	Via audio-visual means of communication

This Committee undertakes the following tasks:

- Developing the investment strategy and policy and submitting recommendations thereon to the Board of Directors for approval.
- Reviewing and monitoring investment decisions and their approval of the permissible investment limits for the various types of investments approved by the Board of Directors.
- Reviewing the Company's investment policy periodically to ensure that the risk management methodology is compatible with it.
- Cooperating with the Audit Committee to define the scope of audit procedures, in order to ensure that they cover all investment activities and able to detect weaknesses in internal control and defects in operational systems in a timely manner.
- Identifying, preparing and reviewing the reports to be presented to the Board of Directors, and laying the foundations for preparing periodic reports, with the need to include cases of deviation and corrective measures.

### 3. Executive Positions in the Company and the Persons Occupying them

#### 3.1 Names of key employees who hold executive management positions:

The executive positions at Gulf Insurance Group / Jordan are held by individuals with high professional, practical and scientific experience in addition to the technical skills, and they meet the requirements of competency and integrity required by the Company, so that the Company can manage its business according to the highest standards required and the size and nature of the Company's activities. The following are the names of the executive managers at Gulf Insurance Group / Jordan:

- Dr. Ali Adel Ahmad Al Wazaney - Chief Executive Officer
- Mr. Saad Amin Tawfiq Farah - Chief Financial Officer - Secretary of the Board
- Mr. Tarek Tayseer Nema Ammari - Head of Technical Department to 5/4/2023.
- Mr. Rami Kamal Odeh Dababneh - Executive Director/ Business Development and Marketing Department
- Mr. Suleiman Abdul Hafez Muhammad Dandis - Executive Director / Medical Insurance Department
- Mr. Mohammad Amin Mahmoud Sobh - Executive Director / Branches and Indirect Businesses
- Mrs. Baraa Sharif - Manager/ Internal Audit Department
- Advocate Omar Ali Othman Al-Jilani - Manager / Legal Department.

#### 3.2 Names of key employees who resigned during the year 2023.

- Mr. Tariq Tayseer Neama Amari - Chief Technical Officer.

### 4. Supervisory Departments of Gulf Insurance Group / Jordan

#### 4.1 Internal Audit Department

The major tasks and operations carried out by the department are:

1. Verifying the adequacy and effectiveness of the internal control system, and the suitability of the Company's operations with the size and nature of its activity in terms of:
  - 1- The Company operates in accordance with the provisions of the law, regulations, instructions and decisions issued pursuant thereto, and the relevant legislation in force.
  - 2- The Company conducts its business properly and in harmony with its strategic objectives and policies approved by its Board of Directors.
  - 3- All operations in the Company are carried out in accordance with the responsibilities and powers specified by its Board of Directors.
  - 4- The Company applies accurate and sound accounting and control procedures.
  - 5- The Company's assets and properties are used in a correct, appropriate and due manner.
  - 6- The Company's records and files are complete, comprehensive and accurate and contain all necessary information.
  - 7- The internal audit standards are applied to the services provided by external parties in the same manner as applied to other internal operations in the Company.
  - 8- The key employees constantly identify, evaluate and manage business risks.
  - 9- The key employees respond to the decisions of the Board of Directors related to the recommendations of the Audit Committee based on the internal audit reports.
  - 10- Informing the Board of Directors immediately of any defect, incapacity or danger that threatens the Company when it is discovered and following up with those concerned to take the necessary corrective measures.
  - 11- Submitting regular reports to the Board of Directors on the adequacy and effectiveness of the internal control system.

- 12- Ensuring the consistency of stress tests with the methodology approved by the Board of Directors, in order to set the procedures that shall be applied to develop the risk management methodology in the Company.
  - 13- Preparing a report for the Board of Directors on the results of internal audits, which includes the following:
    - a) Scope, procedures and time of completion of the internal audit.
    - b) The Company's financial position, the quality of its assets, the extent of its compliance with the relevant legislation in force, and the observations of the external auditor.
    - c) Weaknesses, fraud or material violations, if any.
    - d) Corrective actions to be taken, if necessary.
  - 14- Submitting the internal audit plan for the subsequent year before the end of the current year to the Audit Committee, whereas the plan shall include the scope of the internal audit, its procedures and the time required for its completion.
  - 15- Keeping the report of the results of the internal audit operations and the documents related thereto for a period of no less than five years from the date of conducting the internal audit.
2. The internal audit manager works independently to be able to carry out the tasks entrusted to him and submits their reports and recommendations directly to the Audit Committee, with a copy sent to the CEO of the Company.
  3. The employees of the internal audit department in the Company are required to have the appropriate knowledge and experience to carry out the work of internal audit, and they must adhere to the following:
    - 1- Maintaining the confidentiality of work and documents they have.
    - 2- Applying international practices and standards related to the internal audit profession.
  4. The Company provides the Central Bank with internal audit reports on an annual basis, which include the observations discovered regarding any violations or abuses, the executive management's responses to them, and the corrective measures taken by the Company to address them.

#### 4.2 Risk Management Department

##### The major tasks and operations carried out by the department are:

1. Reviewing the Company's risk management methodology in coordination with the Company's Risk Management Committee.
2. Implementing the Company's risk management strategy and developing policies and procedures for managing all types of risks.
3. Developing methodologies to identify, measure, monitor and control each type of risk.
4. Submitting reports to the Board of Directors through the Risk Management Committee and providing members of the senior executive management with a copy that include information on the actual risk system for all the Company's activities in comparison with the accepted risk document, and following up on addressing negative deviations.
5. Verifying the integration of the risk measurement mechanisms with the used management information systems.
6. Studying and analyzing all types of risks that the Company faces.
7. Submitting recommendations to the Risk Management Committee on the Company's exposure to risks, and recording cases of exceptions to the risk management policy.
8. Providing the necessary information about the Company's risks to be used for disclosure purposes.
9. The department in charge of risk management monitors the commitment of the Company's departments to the specified levels of acceptable risks.

### 4.3 The significant development that occurred within the Risk Department

The reporting structure of the Risk department has been revised, now it reports directly to the Risk Committee, and indirectly to the Company's CEO, this change has been reflected in the company's Organizational structure and has been approved by the Board of Directors.

### 4.4 Compliance Department

The major tasks and operations carried out by the department are:

1. Submitting periodic reports to the Governance and Compliance Committee, regarding the results reached in case of a violation of any of the relevant applicable legislation or any of the policies related to the Company's business, and conducting necessary recommendations to reduce the risks arising from the same, and sending a copy of such reports to the CEO of the Company.
2. Conducting recommendations to the relevant key personnel regarding:
  - a- projects related to any new products or services expected to be offered by the Company, and reviewing them to ensure their compliance with the relevant legislation in force.
  - b- policies and procedures regulating the Company's business and operations.
3. Raising the awareness of all employees in the Company regarding compliance, informing them of their duties in relation to the relevant applicable legislation and their responsibilities in case of violation, and reporting any violations or violations of laws, regulations, instructions, decisions, sound and safe practices, or incompatibility of any practices with business procedures that have been developed to the Company's Compliance Manager.
4. Presenting all legislations, policies, procedures, agreements and announcements related to the Company's business and operations to the employees and guiding them in this regard.
5. Coordinating with the relevant departments of the Company to follow up on providing the regulatory authorities with the requirements contained in the relevant legislation in force in accordance with the dates specified therein.

### 4.5 The significant development that occurred within the Compliance Department.

The reporting structure of the Compliance department has been revised, now it reports directly to the Governance and Compliance Committee, and indirectly to the Company's CEO, this change has been reflected in the company's Organizational structure and has been approved by the Board of Directors.

**Naser Al-Lozi**

Chairman of the Board of Directors

