

2022

التقرير السنوي الخامس والعشرون



SHAPING THE FUTURE

مجموعة الخليج للتأمين - الأردن

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

GIG 
مجموعة الخليج للتأمين JORDAN
GULF INSURANCE GROUP

2022

مجموعة الخليج للتأمين - الأردن
التقرير السنوي الخامس والعشرون

للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2022







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 نواف 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
٤٠	الإقرارات
٤١	جدول بأعمال الشركة منذ تأسيسها
٤٣	تطور أهم المؤشرات المالية للشركة للفترة ٢٠١١ - ٢٠٢٢
٤٤	فروع الشركة
٤٨	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٥٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٥٣	قائمة الدخل الموحدة
٥٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٥٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٥٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥٧	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
٥٨	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
٥٩	حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
٦٠	حساب إيراد الاكتتاب لأعمال التأمين العامة
٦١	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
٦٢	حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
٦٣	إيضاحات حول القوائم المالية
١١٨	تقرير الحوكمة



التقرير السنوي الخامس 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 مكل
ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات

عضو مجلس الإدارة
السيدة / هيام سليم يوسف حبش
ممثلة البنك الأردني الكويتي

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 الخامس والعشرين للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الدول ٢٠٢٢.

كان العام ٢٠٢٢ زائراً بالأحداث السياسية والاقتصادية، وعمقت هذه الأحداث من آثار التضخم وارتفاع أسعار الفوائد العالمية وانعكاساتها على معدلات النمو، وفي مقدمة هذه الأحداث الحرب الروسية الأوكرانية التي جاءت بمزيد من الضغط على فرص النمو الاقتصادي. وكغيرها من دول العالم فقد تأثر الأردن بهذه التحديات وتعامل معها بما يحافظ على الاستقرار النقدي والمالي كما أطلق الأردن رؤية جديدة للتحديث الاقتصادي تستهدف تشجيع النمو وخلق الفرص في البلاد على مدى السنوات العشر المقبلة وخطة لتحديث القطاع العام إضافة إلى مصفوفة الإصلاحات الحكومية وبرنامج أولويات عمل الحكومة الاقتصادي من خلال إعطاء الأولوية لإصلاحات بيئة الأعمال الرئيسية وتفعيل الشراكات بين القطاعين العام والخاص والتمويل في القطاعات الرئيسية لتعزيز الاستثمار وخلق فرص العمل. (المصدر: تقرير البنك الدولي)

وفيما يخص قطاع التأمين في الأردن فقد أظهرت النتائج الأولية الإجمالية لسوق التأمين الأردني كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ارتفاعاً في أقساط التأمين المكتتبه بنسبة ١١,٣٪ حيث بلغ إجمالي الأقساط ٧٠٥ مليون دينار مقارنة مع ٦٣٣ مليون دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١. وفي جانب التعويضات ارتفع إجمالي التعويضات المدفوعة لسوق التأمين في ٢٠٢٢/١٢/٣١ إلى ٤٨٨ مليون دينار، وبزيادة نسبتها ٦.٩٪ مقارنة مع نفس الفترة من عام ٢٠٢١ التي سجلت تعويضات بقيمة ٤٥٧ مليون دينار. (المصدر: الاتحاد الأردني لشركات التأمين - بيانات أولية).

وعلى مستوى نتائج أعمال شركتكم، فقد حافظت الشركة على ترتيبها القيادي في سوق التأمين الأردني من حيث الحصة السوقية من الأقساط المكتتبه، حيث بلغت ١٠٠,٢ مليون دينار للفترة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مقارنة مع ٩٢,١ مليون دينار للفترة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ وبنسبة ارتفاع بلغت ٨,٧٪، رافق ذلك ارتفاعاً في إجمالي التعويضات المدفوعة حيث بلغت ٦٩,٣ مليون دينار لعام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٦٧,٨ مليون دينار لعام ٢٠٢١ وبنسبة ارتفاع بلغت ٢,١٪ نتيجة الارتفاع في حجم التعويضات المدفوعة لفروع البحري والنقل والطبي.

كما تمكنت الشركة من تحقيق ربح قبل الضريبة بمقدار ٧,٩ مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مقارنة مع ٩,٢ مليون دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١، وقد بلغت الأرباح الفنية ما قيمته ٤,١ مليون دينار تشكل ما نسبته ٥٢٪ من أرباح الشركة الإجمالية قبل الضريبة، وبلغت أرباح الاستثمارات قيمة ٣,٨ مليون دينار تشكل ما نسبته ٤٨٪ من أرباح الشركة الإجمالية قبل الضريبة. وحققت أرباحاً صافية بعد الضريبة ٧,٣ مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مقارنة مع ٥,١ مليون دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١.

فيما ارتفع حجم موجودات الشركة بنسبة ٣,٨٪ من ١٣٣ مليون دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ إلى ١٣٨ مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١، منها ارتفاع الودائع البنكية بما مقداره ٨ مليون دينار لتصل إلى ٦٦ مليون دينار على الرغم من قيام الشركة بتوزيع أرباح نقدية بما مقداره ١,٢٧ مليون دينار وتسديد ١,٥ مليون دينار من رصيد القرض المساند خلال العام ٢٠٢٢.

وكذلك فقد ارتفعت حقوق المساهمين من ٤١,٥ مليون دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ إلى ٤٨,٤ مليون دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مما انعكس إيجاباً على القيمة الدفترية للسهم والتي بلغت ١,٨٦ دينار للسهم الواحد بالمقارنة مع ١,٦٣ دينار للسهم الواحد للعام الماضي. وعلى مستوى الاستثمار في الأسهم، فقد سجلت الشركة أرباحاً غير متحققة في تقييم المحفظة بلغت ٩٢٥ ألف دينار تقريباً خلال عام ٢٠٢٢ مقارنة مع أرباحاً غير متحققة بلغت ١,٠٨ مليون دينار خلال عام ٢٠٢١.

ونتيجة لعملية الاندماج مع شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث بتاريخ ٢٠٢١/١١/١٧ ، حصلت الشركة على مجموعة من الحوافز الحكومية تمثلت فيما يلي:
- الإعفاء من ضريبة الدخل.
- الإعفاء من الرسوم السنوية المفروضة بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين.
- الإعفاء من رسوم رفع رأس المال.

وقد شهد العام ٢٠٢٢ البدء باستراتيجية الشركة لدورتها ٢٠٢٢ - ٢٠٢٥ والتي تركز على المحاور التالية:

١. التوازن ما بين فريق العمل والتكنولوجيا (Balance between People & technology):

بدأت رحلة التحول الرقمي في الشركة خلال العام ٢٠١٨ لأتمتة وتطوير التسلسل الأمثل للعمليات وتطوير خدمة العملاء، وذلك من خلال الشراكة مع الشركات المتخصصة في الأنظمة التقنية وربطها بالمنصات والمنتجات والحلول التقنية مثل Telematics, Chatbot and Sanad. كما قامت الشركة باستخدام تقنية الروبوت RPA لأتمتة العمليات التي كانت تتم يدوياً بالسابق. إضافة إلى ذلك وبالتعاون مع مطوري النظام الرئيسي للشركة حيث تم تطوير العمليات اليومية للمستخدمين وأسس التواصل ما بين الدوائر المختلفة والجهات الخارجية.

خلال الأعوام الخمسة السابقة تم دعم دائرة تكنولوجيا المعلومات بالكوادر لتمكينهم من إنجاز أعمالهم بأسرع وقت وأكثر دقة. كما تم استحداث مهام جديدة لدعم رحلة التحول الرقمي مثل وحدة تطوير المشاريع PMO ودائرة الرقابة على الجودة وغيرها. واستكمالاً لذلك ستركز هذه الإستراتيجية على التوازن ما بين فريق العمل والتكنولوجيا وذلك بهدف تطوير خدمات العملاء وتنويع المنتجات التأمينية و تحسين إشراك الموظفين وانتمائهم المؤسسي من خلال استكشاف المواهب القيمة والتميز لفريق العمل، تنظيم التكنولوجيا حول فريق العمل، إعداد وتطوير سياسات العمل، صياغة فريق العمل وتحديد وتطوير العمليات، كما سيتم تعزيز الشراكة مع شركائنا وموردنا من ناحية اختيار أفضل الموردين لتسريع وتقديم أفضل الخدمات لعملائنا.

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

مع الابتكارات الأخيرة المتسارعة في مجال التكنولوجيا، ظهرت نماذج أعمال جديدة تعتمد بشكل كامل على التواجد الرقمي وأثبتت مئانها وقدرتها التنافسية، علاوة على ذلك، أدى هذا إلى تغيير سلوكيات المستهلك من خلال إنشاء جيل جديد من المستهلكين يفضلون التداول رقمياً. كما رافق التحول التدريجي في سلوك المستهلكين القدامى الفائمين على النماذج التقليدية الذين أصبحوا على دراية مع مرور الوقت بمزايا وفوائد التكنولوجيا في التجارة.

تهدف هذه الركيزة من استراتيجية الشركة على إعادة النظر في الطرق والأساليب والمناهج المستخدمة في كافة سلاسل القيمة المضافة سواء كانت في التعامل مع زبائن الشركة أو مورديها أو أصحاب المصالح بحيث يكون لإدخال التكنولوجيا والتحول الرقمي في هذه السلاسل قيمة مضافة عليها ويعمل على جعل هذه التعاملات أكثر ملائمة لهم وتعطي الشركة ميزة تنافسية أعلى .

٣. النمو الذكي (Smart Growth):

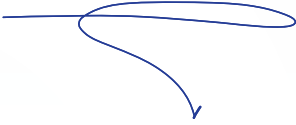
دائماً ما تبحث الشركات عموماً عن النمو سواء كان في حجم مبيعاتها أو في حجم أعمالها، ويعتمد الكثير منهم على النمو بطرق تقليدية مثل زيادة فريق المبيعات والمنافسة في الأسعار وهي كلها طرق فاعلة في التأثير على حجم الأعمال، وعلى النحو الآخر فإن زيادة ربحية الشركة وتعظيم العائد على حقوق مساهميها يمكن تحقيقه أيضاً بطرق غير تقليدية، وهذا ما تهدف إليه هذه الركيزة من الاستراتيجية، فهي تسعى إلى خلق فرص وعوامل تحقق ما هو مطلوب بطرق غير اعتيادية.

ومن تلك الطرق خلق شراكات إقليمية وعالمية مع شركات التأمين لبيع منتجاتهم في منطقتنا ومنتجاتنا في بلدانهم، وإعادة التركيز على كافة العوامل التي تؤثر في دخل الشركة مثل رفع نسب تجديد وثائق التأمين والتعاون بشكل أوثق مع موردي الشركة بما فيهم معيدي التأمين وزيادة العوائد على الاستثمارات.

كما أن طرح منتجات تأمينية جديدة سواء كانت في فرع التأمين على الحياة أو ضمن حزم مختلفة تضم أنواعاً عدة من وثائق التأمين سيسهم في تحقيق النمو المطلوب، كما أن خلق شراكات استراتيجية مع كافة المتعاملين مع الشركة في سلاسل القيمة المضافة سيكون له أثر ملموس على نمو أرباح الشركة على المدى المتوسط.

وفي الختام اسمحوا لي أن أبارك لكم وللمجلس إدارة الشركة وللمجموعة 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 ٢٠٢٣ بمزيد من التفاؤل، للوصول إلى أهدافنا الاستراتيجية.

رئيس مجلس الإدارة
ناصر أحمد اللوزي



تقرير مجلس الإدارة

أولاً: أقساط التأمين

- بلغت أقساط التأمين الإجمالية لهذا العام ١٠٠,١٦١,٧٣٥ دينار أردني مقارنة مع ٩٢,٠٩٤,٨٥ دينار أردني للعام ٢٠٢١، أي بزيادة نسبتها ٨,٧٦٪ توزعت على النحو التالي:
- أقساط فرع التأمين البحري: بلغت أقساط التأمين البحري خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ١,٧٦٧,٤٦٣ دينار أردني مقارنة مع ١,٦٦٧,٩٢٦ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٥,٩٧٪.
- أقساط فرع تأمين الحريق: بلغت أقساط تأمين الحريق خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ١٠,٧٠٤,٢٩٣ دينار أردني مقارنة مع ١١,٥١٠,٨٥٨ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بانخفاض نسبته ٧,١٪.
- أقساط الفروع الأخرى والمسؤولية والطيران: بلغت أقساط تأمينات الفروع الأخرى والمسؤولية والطيران خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٥,٢٧٩,٦٣١ دينار أردني مقارنة مع ٤,٩٧٨,٢٥٥ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٦,٠٥٪.
- أقساط فرع تأمين المركبات: بلغت أقساط تأمين المركبات خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٢٦,٢٩٩,٠٩٠ دينار أردني مقارنة مع ٢٢,١٩٩,٣٥٢ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ١٨,٤٧٪.
- أقساط فرع تأمين الحياة: بلغت أقساط تأمين الحياة خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ١,١٢٤,٣٥٣ دينار أردني مقارنة مع ١٢٩,٢٤٢ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٧٦٩,٩٦٪.
- أقساط فرع التأمين الطبي: بلغت أقساط التأمين الطبي خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٥٤,٩٨٦,٩٠٥ دينار أردني مقارنة مع ٥١,٦٠٨,٤٥٢ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٦,٥٥٪.

ثانياً: التعويضات

- بلغ مجموع التعويضات المدفوعة للعام ٢٠٢٢ مبلغ ٦٩,٢٦٣,٧٢٧ دينار أردني مقارنة مع ٦٧,٨٠٢,١٣٠ دينار أردني للعام ٢٠٢١، أي بزيادة نسبتها ٢,١٦٪ توزعت على النحو التالي:
- تعويضات فرع التأمين البحري: بلغ مجموع التعويضات المدفوعة لفرع التأمين البحري خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٤٣٦,٦٢٧ دينار أردني مقارنة مع ٢٨٨,٠٦٤ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٥١,٥٧٪.
- تعويضات فرع تأمين الحريق: بلغ مجموع التعويضات المدفوعة لفرع تأمين الحريق خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٥٩٧,٨٧٠ دينار أردني مقارنة مع ٣,٧٢٢,٦٤٦ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بانخفاض نسبته ٣٠,٢١٪.
- تعويضات الفروع الأخرى والمسؤولية والطيران: بلغ مجموع التعويضات المدفوعة لفرع التأمين الأخرى والمسؤولية والطيران خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٥٥٣,٠٦٨ دينار أردني مقارنة مع ٦٤٥,٢٦٤ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بانخفاض نسبته ١٤,٢٩٪.
- تعويضات فرع تأمين المركبات: بلغ مجموع التعويضات المدفوعة لفرع تأمين المركبات خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٢٢,٣٣٥,٨٧١ دينار أردني مقارنة مع ٢٤,٤٨٩,٦٢٩ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بانخفاض نسبته ٨,٧٩٪.
- تعويضات فرع تأمين الحياة: بلغ مجموع التعويضات المدفوعة لفرع تأمين الحياة خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٢٩٢,٠١٦ دينار أردني مقارنة مع ٢٠,٥٨٩ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ١٣١٨,٣١٪. كما بلغت استحقاقات وتصفيات وثائق تأمين الحياة خلال عام ٢٠٢٢ مبلغ ٥٦,٥١٠ دينار أردني مقارنة مع ١١٨,٧٥١ دينار أردني لعام ٢٠٢١ بانخفاض نسبته ٥٢,٤١٪.
- تعويضات فرع التأمين الطبي: بلغ مجموع التعويضات المدفوعة لفرع التأمين الطبي خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٤٣,٠٤٨,٢٧٥ دينار أردني مقارنة مع ٣٨,٦٣٥,٩٣٨ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ١١,٤٢٪.

ثالثاً: المخصصات

- بلغ صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة في نهاية العام ٢٠٢٢ مبلغ ١٩,٦٢٥,٩٥٠ دينار أردني، مقارنة بمبلغ ١٨,٠٧٤,٧٣١ دينار أردني في العام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٨,٥٨٪.
- بلغ صافي مخصص التعويضات تحت التسوية في نهاية العام ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠,٧٢١,٣٢٩ دينار أردني مقارنة بمبلغ ٢٨,٧٤٦,٠٣٧ دينار أردني في العام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٦,٨٧٪.
- بلغ صافي مخصص العجز في الأقساط في نهاية العام ٢٠٢٢ مبلغ ١,٣٠٧,٠٠٠ دينار أردني، مقارنة بمبلغ ٦٨٤,٠٠٠ دينار أردني في العام ٢٠٢٢ بزيادة نسبتها ٩١,٠٨٪.

- بلغ صافي المخصص الحسابي في نهاية العام ٢٠٢٢ مبلغ ٥٣٤,٩١٠ دينار أردني، مقارنة بمبلغ ٤١١,٦١٩ دينار أردني في العام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٢٩,٩٥٪.

رابعاً: الاستثمارات

توزعت استثمارات الشركة فيما يلي:

- حققت الشركة أرباحاً كفوئدة دائنة بلغت ٣,٣٧٥,٣٨٧ دينار أردني في عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٣,١٠,٧٨٥ دينار أردني في عام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ١٢,١١٪.
- بلغت قيمة الاستثمارات المالية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مبلغ ١٧,١٤,٣٩٦ دينار أردني، منها ٥,٥٦,١٨٣ دينار أردني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، و ١١,٥٨,٢١٣ دينار أردني موجودات مالية بالكلفة المطفأة، فيما بلغت ودائع الشركة لدى البنوك في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مبلغ ٦٦,٩٢٢,٥٦٢ دينار أردني، منها ٨٠,٠٠٠ دينار أردني وديعة مربوطة لأمر محافظ البنك المركزي الأردني كمتطلب قانوني.

خامساً: الأرباح

- بلغت أرباح الشركة الفنية لعام ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٩٦٨,٦٧٦ دينار أردني مقارنة مع أرباح بمبلغ ١٠,٦٢٠,٤٨٨ دينار أردني للعام ٢٠٢١، أي بانخفاض نسبته ٢٤,٩٧٪ توزعت على النحو التالي:
- أرباح فرع التأمين البحري: بلغ مجموع أرباح فرع التأمين البحري خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٦١١,٩٧١ دينار أردني مقارنة مع ٣٨٦,٥٢٣ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٥٨,٣٣٪.
- أرباح فرع تأمين الحريق: بلغ مجموع أرباح فرع تأمين الحريق خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ١,٠٦,٨٩٨ دينار أردني مقارنة مع ٦٦٣,٣٢٠ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٥١,٨٠٪.
- أرباح الفروع الأخرى والمسؤولية والطيران: بلغ مجموع أرباح الفروع الأخرى والمسؤولية والطيران خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٧٦٠,٦٩٦ دينار أردني مقارنة مع ١,٨٥٦,٥٤٧ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بانخفاض نسبته ٥٩,٠٣٪.
- أرباح فرع تأمين المركبات: بلغ مجموع خسائر فرع تأمين المركبات خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠٦,٧٩٩ دينار أردني مقارنة مع خسائر مقدارها ٦٣٢,٧٠٩ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بانخفاض نسبته ٥١,٥١٪.
- أرباح فرع تأمين الحياة: بلغ مجموع أرباح فرع تأمين الحياة خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٤٠,٨٧٢ دينار أردني مقارنة مع خسائر مقدارها ٨٣,٣١٢ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بزيادة نسبته ١٤٩,٠٦٪.
- أرباح فرع التأمين الطبي: بلغ مجموع أرباح فرع التأمين الطبي خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ٥,٨٥٥,٠٣٨ دينار أردني مقارنة مع ٨,٤٣٠,١١٩ دينار أردني للعام ٢٠٢١ بانخفاض نسبته ٣٠,٥٥٪.
- بلغت الأرباح المتحققة قبل الضريبة والمخصصات لعام ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٨٨٧,٥٠٠ دينار أردني، مقارنة مع ٩,١٨٥,٩١٨ دينار أردني في عام ٢٠٢١ بانخفاض نسبته ١٤,١٣٪.
- كما حققت الشركة أرباح صافية بعد الضرائب والمخصصات ما يبلغ ٧,٣٠٣,٦٣٣ دينار أردني في عام ٢٠٢٢ بالمقارنة مع ٥,١٣١,٢٢٤ دينار أردني في عام ٢٠٢١ بزيادة نسبتها ٤٢,٣٤٪.
- بلغت نسبة الأرباح الصافية لعام ٢٠٢٢ ما يقارب ٢٨,١٪ إلى رأس مال الشركة، أما في عام ٢٠٢١ فبلغت هذه النسبة ٢٥,٢٪.

سادساً: توصيات مجلس الإدارة

١. تلاوة وفائع الجلسة السابقة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨.
٢. سماع تقرير مدققي الحسابات.
٣. مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية للشركة والمصادقة عليهما.
٤. مناقشة حسابات الشركة وبياناتها المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
٥. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٢٣ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 1٥% من رأس مال الشركة عن عام ٢٠٢٢ وتدوير باقي الأرباح، شريطة موافقة البنك المركزي الأردني على هذا التوزيع.
٦. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.
٧. انتخاب مدققي حسابات الشركة للعام ٢٠٢٣ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
٨. أية أمور أخرى تترجها 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 والرفي 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. تمارس الشركة كافة أنواع التأمين ويبلغ رأس مال الشركة ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
ب. يوجد للشركة عشرة فروع الأول في مدينة العقبة، والثاني في منطقة شارع مكة، والثالث في منطقة العبدلي، والرابع في منطقة ضاحية الأمير راشد (شارع المدينة الطبية) وهو فرع مركز تعويضات المركبات، والخامس في مدينة إربد، والسادس في منطقة ماركا، والسابع في مجمع الملك الحسين للأعمال، والثامن هو فرع العبدلي مول / منطقة العبدلي، والتاسع هو فرع جاليريا مول / منطقة الصوفية بالإضافة إلى المكتب الرئيسي الذي يقع في منطقة جبل عقان بمدينة عقان، ويبلغ عدد موظفيها ٣٩١ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

عدد الموظفين	الفرع
٢	العقبة
٩	فرع شارع مكة
١٠	العبدلي
٣٥	ضاحية الأمير راشد
٤	فرع إربد
١	ماركا
٣	فرع مجمع الملك الحسين للأعمال
٥	فرع العبدلي مول
٥	فرع جاليريا مول
٣١٧	الرئيسي
٣٩١	المجموع

لا يوجد للشركة أي فروع خارج المملكة.

ج. بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢ مبلغ ٧,٢٥٨,٤٥٠ دينار أردني وهو ظاهر في الإفصاح رقم (١٥).

٢. الشركات التابعة للشركة:

شركة آفاق الخليج العربي للاستشارات الإدارية:

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة
النشاط الرئيسي للشركة: الاستشارات الإدارية
رأسمال الشركة: ١,٠٠٠ دينار أردني
نسبة ملكية شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن الشركة التابعة: ١٠٠٪
عنوان الشركة: عقان
عدد موظفي الشركة: ٣ موظفين
لا يوجد فروع للشركة التابعة.

شركة بادية الخليج الأولى للاستشارات الإدارية:

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة
النشاط الرئيسي للشركة: الاستشارات الإدارية
رأسمال الشركة: ١,٠٠٠ دينار أردني
نسبة ملكية شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن الشركة التابعة: ١٠٠٪
عنوان الشركة: عقان
عدد موظفي الشركة: ٣ موظفين
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 - حتى الآن).
- رئيس مجلس إدارة صندوق الملك عبد الله للتنمية (٢٠٢١ - حتى الآن).
- عضو مجلس الأعيان (٢٠١٦ - حتى الآن).
- رئيس مجلس 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:

- الرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين - الكويت.
- رئيس مجلس إدارة الشركة السورية الكويتية للتأمين - سوريا.
- رئيس مجلس إدارة / مدير عام - شركة فجر الخليج للتأمين وإعادة التأمين - لبنان.
- رئيس مجلس إدارة / شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين - الكويت.
- نائب رئيس مجلس إدارة / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن.
- نائب رئيس مجلس إدارة / المجموعة العربية المصرية للتأمين - مصر.
- نائب رئيس مجلس إدارة / الشركة البحرينية الكويتية للتأمين - البحرين.
- نائب رئيس مجلس إدارة / سيجورتا الخليجية - تركيا.
- رئيس مجلس الإدارة / دار السلام - العراق.
- عضو مجلس إدارة / شركة التكافل الدولية - البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة 2A- الجزائر.
- عضو مجلس إدارة / الشركة الجزائرية الخليجية للتأمين على الحياة - الجزائر.
- عضو مجلس إدارة / شركة إعادة التأمين العربية - لبنان.
- عضو مجلس إدارة / الشركة المصرية للتأمين التكافلي الممتلكات والمسؤوليات - مصر.

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).
- تم إعلانه رئيساً للإتحاد الأفروآسيوي للتأمين وإعادة التأمين في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢١ وكان نائباً لرئيس مجلس إدارة منظمة الإتحاد الأفروآسيوي - FAIR منذ عام ٢٠١٧.
- رئيس مجلس إدارة الإتحاد المصري للتأمين - مصر (منذ ٢٠١٧).
- الرئيس السابق للاتحاد العام العربي للتأمين (GAIF) عام ٢٠١٤ وعضو 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 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: ١٩٦٨/٧/٢٣

المؤهل العلمي: ماجستير هندسة ميكانيك - جامعة دريكسل - الولايات المتحدة الأمريكية

سنة التخرج: ماجستير ١٩٨٦ / بكالوريوس ١٩٨٣

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة فيرفاكس إنترناشونال - لندن.
- عضو مجلس إدارة / مجموعة الخليج للتأمين - الكويت.
- عضو مجلس إدارة / شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين - الكويت.
- عضو مجلس إدارة / البحرينية الكويتية للتأمين - البحرين.
- عضو مجلس إدارة / المجموعة العربية المصرية للتأمين - مصر.
- عضو مجلس إدارة / سيجورتا الخليجية - تركيا.
- 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 للمجموعة الأمريكية للتأمين على الممتلكات والحوادث لقطاع الوسط الأطلسي (الولايات المتحدة الأمريكية).
- شغل العديد من المناصب الإدارية بمهام ومسؤوليات متصاعدة 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: ١٩٥٥/٠٦/١٣

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 - عضو مستقل.
- رئيسة الإدارة المالية في البنك الأردني الكويتي - الأردن (١٩٩٩ - ٢٠٢٠).
- رئيسة الإدارة المالية - وكالة سياحية الشرق الأدنى - القدس (١٩٩٧ - ١٩٩٨).
- المدير المالي - المدارس الانجليزية 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: ١٩٧٧/٠٥/١٢

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.

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

تاريخ الميلاد: ١٩٥١/٠٤/١٥

المؤهل العلمي: درجة الثانوية العامة

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 للاستثمارات - 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 للاستثمارات المالية - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- رئيس مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (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 (١٩٩١ - ١٩٩٣) البنك الأردني الكويتي.
- مدير الائتمان والتسويق في بنك الكويت الوطني - الكويت منذ (١٩٧٤ - ١٩٩٠).

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 / شركة 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: ١٩٧٨/٠٣/١٨

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 / شركة 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).
- 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 ومحلل مالي / مركز إيداع الأوراق المالية (٢٠٠٢ - ٢٠٠٢).
- باحث ومحلل مالي / مجموعة طلال أبو غزالة الدولية (٢٠٠١ - ٢٠٠٢).

السيد طارق تيسير نعمة عماري - رئيس الإدارة الفنية

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 / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٧).
- مدير تنفيذي / دائرة إعادة التأمين والاكنتاب 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 رامي كمال عودة دبابنه - مدير تنفيذي / دائرة تطوير الأعمال والتسويق

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٠٧/١٩

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / ACII

سنة التخرج: البكالوريوس ٢٠٠١

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩

المؤهل العلمي: بكالوريوس أدب انجليزي / LOMA

سنة التخرج: البكالوريوس ٢٠٠١

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي / دائرة التأمين الطبي / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٨).
- عضو اللجنة التنفيذية للجنة تأمينات الحياة (التكافل) والصحي / الاتحاد الأردني لشركات التأمين (٢٠١٨).
- نائب مدير تنفيذي لدائرة التأمين الطبي / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١١).
- مدير دائرة التأمين الطبي / شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني / السعودية (٢٠١٠ - ٢٠١١).
- مدير دائرة الإنتاج والاكنتاب الطبي / شركة مدنت - الأردن (٢٠٠٦ - ٢٠١٠).
- مساعد مدير دائرة الشبكة الطبية / شركة مدنت - الأردن (٢٠٠١ - ٢٠٠٦).

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 / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٢١)
- رئيس تنفيذي - شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث سابقاً منذ تاريخ ٢٠٢١/٠٣/٢٤ ولغاية ٢٠٢١/١١/١٦.
- مدير تنفيذي / الفروع والأعمال غير المباشرة / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٨ - ٢٠٢١/٠٣/٢٣).
- نائب مدير تنفيذي للفروع والأعمال غير المباشرة والتأمين المصرفي / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١١ - ٢٠١٨).
- مدير / دائرة خدمة و رعاية العملاء، المبيعات المباشرة / العربية الألمانية للتأمين (٢٠٠٧ - ٢٠١٠).
- مدير / دائرة تطوير الأعمال، خدمة و رعاية العملاء، المشاريع الخاصة / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧).
- ضابط / خدمة و رعاية العملاء / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٠٣ - ٢٠٠٦).
- ضابط / دائرة التأمينات العامة والهندسية - دائرة اكتتاب تأمين المركبات - شركة أويسس للتأمين (٢٠٠١ - ٢٠٠٣).

السيد أحمد موسى أحمد اصبيح - مدير أول - دائرة التدقيق الداخلي حتى تاريخ ٢٠٢٢/٠١/٣١

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/٠١/٠٧

المؤهل العلمي: بكالوريوس علم حاسوب/ دبلوم تكنولوجيا معلومات ، COBIT, CISA, ITIL, IBM iSeries

سنة التخرج: الدبلوم ٢٠٠٢ / البكالوريوس ٢٠٠٧

الخبرات العملية:

- مدير أول / دائرة التدقيق الداخلي / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٧).
- مدير / دائرة التدقيق الداخلي / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٥).
- مستشار رئيسي / قسم تكنولوجيا المعلومات والمخاطر / إرنست ويونغ (EY) (٢٠١٣ - ٢٠١٥).
- رئيس قسم العمليات والأنظمة البنكية / بنك سوسيته جنرال (SGBJ) (٢٠١٠ - ٢٠١٣).
- مطور رئيسي / دائرة تقنية المعلومات / البنك العربي (٢٠٠٨ - ٢٠١٠).
- مشرف مختبر / مركز الحاسوب / الجامعة الهاشمية (٢٠٠٢ - ٢٠٠٨).

الفاضلة براء كمال نافز شريف - مدير - دائرة التدقيق الداخلي اعتباراً من ٢٠٢٢/٠٢/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٩٢/٤/٠٢

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 إئفان للمحاماة والاستشارات القانونية (٢٠١٢).
- شهادة مزاولة أعمال المحاماة 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 للمحاماة والاستشارات القانونية"، "مكتب المحامي سامر العقرباوي"، "مكتب المحامي أسامة الطراونة"، "مكتب المحامي مبدى ددل"، "مكتب المحامي شريف الزعبي". "شركة سالتوس محامون ومستشارون قانونيون"، "مكتب الفراية وأبو العصام" حيث أن مهام هذه المكاتب هي تمثيل الشركة في القضايا المقامة من قبلها أو ضدها في مختلف محاكم المملكة.

٤. أسماء مالكي ٥% من أسهم الشركة أو أكثر:

الرقم	المساهم	٢٠٢٢		٢٠٢١	
		عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
١	شركة مجموعة الخليج للتأمين	٢٣,٣٧٦,٧٨	%٨٩,٩٠٨	٢٢,٨٧١,٢٢	%٨٩,٩٠٨
٢	عمر حمدي بدوي عليان	١,٤١٦,٢٧	%٥,٤٤٧	١,٣٨٥,٦٠٩	%٥,٤٤٧

٥. تصدرت الشركة المرتبة الأولى بين الشركات من حيث الحصة السوقية من الأقساط والتي بلغت حوالي ١٤,٢% من إجمالي الأقساط في السوق المحلي علماً بأن الشركة لا تملك فروعاً خارج الأردن.

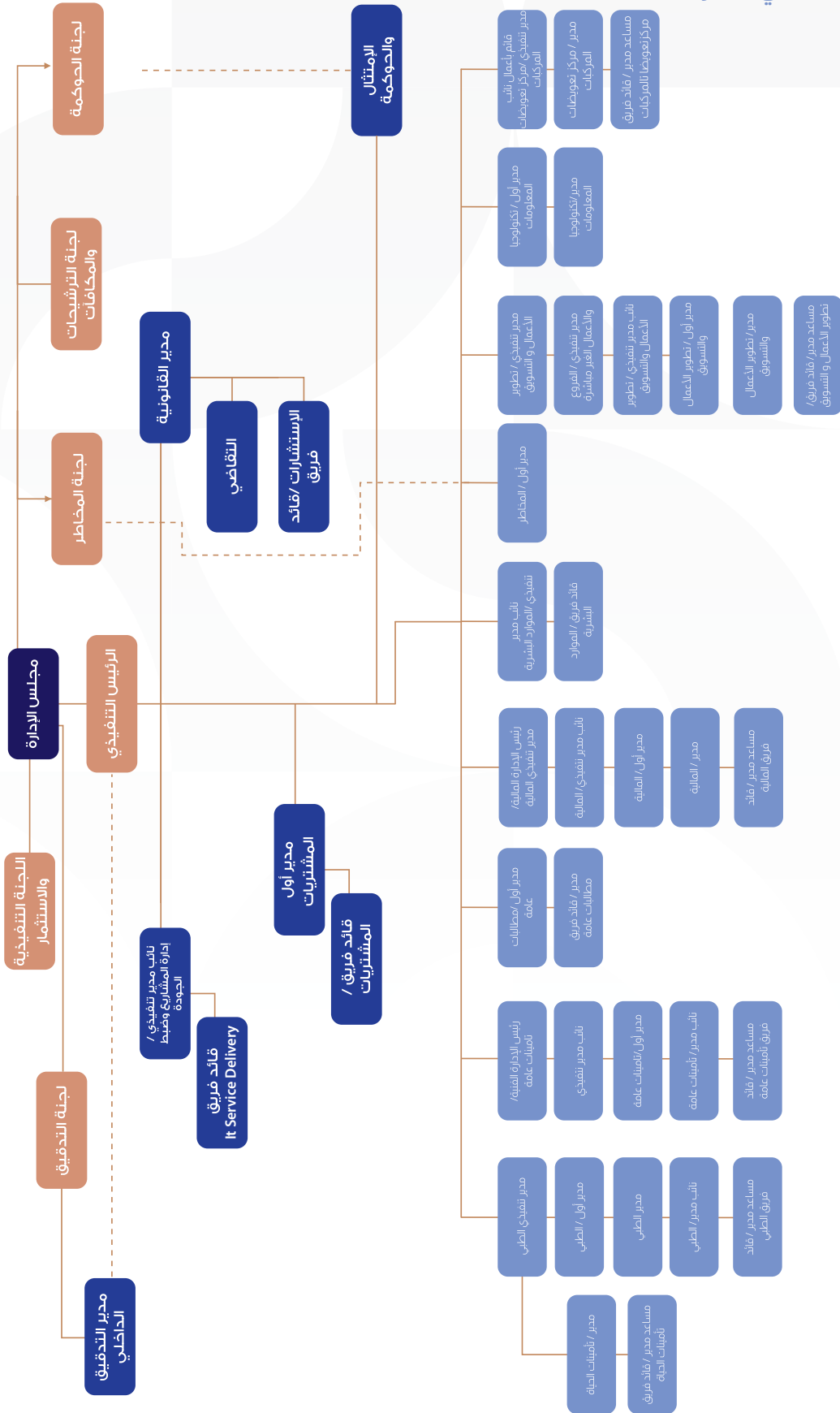
٦. لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

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 أعلاه 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- الهيكل التنظيمي للشركة:



ب- موظفي الشركة: بلغ عدد موظفي الشركة ٣٩١ موظف كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ غالبيتهم من أصحاب المؤهلات العلمية العالية والخبرات الطويلة، كما وقد حصل البعض على دورات تدريبية متخصصة.

التحصيل العلمي	عدد الموظفين كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
الدكتوراه	١
ماجستير	١٣
بكالوريوس	٣١١
دبلوم	٢٤
ثانوية عامة	٣٠
دون الثانوية العامة	١٢
الإجمالي	٣٩١

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
٥	Account Management Training
١٢	Awareness Session - GIG Belong Portal – Loyalty Program
٢	Awareness Session - الشروط والأحكام الرئيسية في الوثائق التأمينية
١٧	Awareness Session - GIG-Jordan Online selling – New Website and Mobile Application
٦٠	International Medical Insurance program training session AXA & BUPA
٢٢	Business Etiquette: Writing emails and answering phone calls
٢٢٧	GIG Jordan virtual assistant (Chatbot) - Sanad
١٢	Corporate Portal Awareness Session
٤	Cyber Claims & Incident Management
٨٩	Discovering the hidden potential
١	Evolving Intelligent & Secure Solutions for the FinTech Industry
٢٠	Fresh Start - HR orientation for new joiners
٢٠٥	GIG Autoparts projects training and awareness session
٤٤	Information Security Awareness Session
٢١٠	Insurance Self-Service Machine (Kiosk) Awareness Session
٢٠٠	IT Orientation Session - Core system & the MFA - Activation for VPN
٥٠	JKB Employees Training - GIG Projects

عدد الموظفين	الدورات التدريبية
٥٠	JKB Employees Training - Motor Production & Motor Claims
٥٠	JKB Employees Training - Sales Skills & Account Management
٥٠	JKB Training - Medical Insurance
٢٩	Life Insurance training session
٣١	Marine Insurance Training Session
٢٣	Microsoft Excel for Beginners & Intermediate level
٣٣	Organization and Time Management by Using Outlook 365 Features
١١١	Principles of Insurance
١٧	Training Course - Women Empowerment & Inclusion Program
١١٠	Training Session - Accounting Perspective IFRS 17
٤٣	Training Session - Outstanding Customer Service Program
١٧٨	Women and Leadership Skills
٢٨	Workshop in Engineering Insurance & Sales Skills
٢	الدور الرقابي للبنك المركزي الأردني في تلبية متطلبات الشفافية والمستفيد الحقيقي ومكافحة تمويل انتشار التسليح
١	المشاركة في مؤتمر " قمة الامن السيبراني الدولية "
١	إدارة المخاطر والإمتثال ومكافحة غسل الأموال والأمن السيبراني والمعايير المالية الدولية وآخر ما توصل إليه تطبيق المعيار المحاسبي رقم IFRS17
٥	أفضل الممارسات لإعداد وعرض تقارير التدقيق الداخلي
١	تعزيز شفافية المستفيد الحقيقي للأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية
١	حوكمة تكنولوجيا المعلومات في عالم رقمي متشابك
١	ورشة عمل حول " مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ متطلبات تنفيذ قرارات مجلس الأمن ذات الصلة بالإرهاب وتمويله وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل
٢	ورشة عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية

١٠. **تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة** ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة التنفيذية رقابة وضبط المخاطر من خلال دائرة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة، 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.

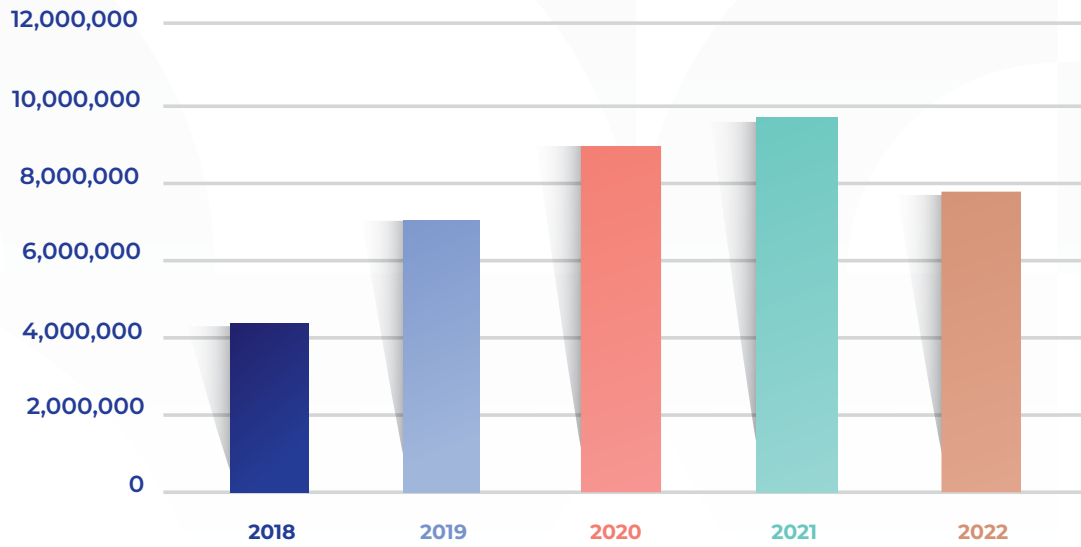
١١. **بلغت الأقساط المكتتبة ١٠٠,٢ مليون دينار أردني كما في نهاية العام ٢٠٢٢**، وقد قامت وكالة التصنيف العالمية A.M. Best بالتأكيد على درجة التصنيف الائتماني طويل الأجل (Long-Term Issuer Credit Rating) لشركة Jordan - gig شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن عند bbb+ وعلى تصنيف القوة المالية (Financial 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 ٢٠٢٢.

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	البيان	تسلسل
٧,٨٨٨,٥٠٠	٩,١٨٥,٩١٨	٨,٩٥٩,٨٣٣	٧,١٨٠,٤٧	٤,٢٤٥,٩٥٣	الأرباح (الخسائر) المتحققة	١
١,٢٧١,٩١٣	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة	٢
٥٦١,٧٤٨	-	-	-	-	توزيعات أسهم مجانية	٣
٤٨,٤٢٥,٢٣٨	٤١,٤٦٨,٠٨٦	٣٣,٥٩٣,٦٥٣	٢٧,٨١٠,٧٠٠	٢٣,٦٠٤,١٩٣	صافي حقوق المساهمين	٤
١,٨٦	١,٦٣	١,٥٧	١,٣٠	١,١٠	القيمة الدفترية للسهم (بالدينار)	٥
٢,٠٠	١,٥٥	١,١٧	١,١٤	١,١٢	سعر الورقة المالية	٦

الأرباح المتحققة



١٤. نسب ومؤشرات مالية متحققة:

الرقم	النسب المالية	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
١	نسبة السيولة	٪١٣٩	٪١٣٣
٢	نسبة النقدية	٪٧٧ دينار	٪٦٩
٣	رأس المال العامل	٣٤,٣٢٦,٠٤٩	٢٩,١٣٥,٨٥١ دينار
٤	معدل دوران الذمم المدينة	٣,٦٠ مرة	٣,٣٠ مرة
٥	متوسط فترة التحصيل	١٠٢ يوم	١١١ يوم
٦	القيمة الدفترية للسهم	١,٨٦ دينار	١,٦٣ دينار
٧	نسبة الذمم المدينة / إجمالي الأقساط	٪٢٧	٪٣٠
٨	نسبة الذمم المدينة / إجمالي الموجودات	٪١٩	٪٢١
٩	معدل دوران الأصول	٠,٧٤ مرة	٠,٧٣ مرة

١٥. الخطة المستقبلية:

- التركيز على التوازن ما بين فريق العمل والتكنولوجيا، وذلك بهدف تطوير خدمات العملاء، تنويع المنتجات التأمينية.
 - تحسين اشراك الموظفين وانتمائهم المؤسسي من خلال استكشاف المواهب القيمة والتميز لفريق العمل.
 - تنظيم التكنولوجيا حول فريق العمل، وصياغة فريق العمل وتحديد وتطوير العمليات.
 - تعزيز الشراكة مع شركائنا وموردنا من ناحية اختيار افضل الموردين.
 - خلق شراكات إقليمية و عالمية مع شركات التأمين لبيع منتجاتهم في منطقتنا و منتجاتنا في بلدانهم.
 - طرح منتجات تأمينية جديدة سواء كانت في فرع التأمين على الحياة أو ضمن حزم مختلفة تضم أنواعاً عدة من وثائق التأمين.
- وذلك بهدف تسريع وتقديم افضل الخدمات لعملائنا من خلال اكثر الطرق الملائمة والتي تعطي الشركة الميزة التنافسية الاعلى لاستمرار زيادة دخل الشركة وزيادة عوائد الاستثمار ونمو الارباح.

١٦. مقدار أتعاب التدقيق للشركة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات الخارجيين للشركة والشركات التابعة ٣٦,٥٩٣ دينار أردني ، 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 ٢٠٢٢/١٢/٣١:

الرقم	اسم العضو	المنصب	جنسية العضو	جنسية الممثل	٢٠٢٢		٢٠٢١		الشركات المسيطر عليها
					عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	
١	السيد / ناصر أحمد اللوزي الزوجة والأولاد القصر	رئيس المجلس	أردنية	أردنية	٦,٩٠٠	%٠,٢٦٥	٦,٧٥١	%٠,٢٦٥	
٢	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها	نائب رئيس المجلس	كويتية	كويتية	٢٣,٣٧٦,٠٧٨	%٨٩,٩٠٨	٢٢,٨٧١,٠٢٢	%٨٩,٩٠٨	الرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الخليج للتأمين
	السيد/ خالد سعود الحسن الزوجة والأولاد القصر								
٣	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها	عضو	كويتية	مصرية	٢٣,٣٧٦,٠٧٨	%٨٩,٩٠٨	٢٢,٨٧١,٠٢٢	%٨٩,٩٠٨	السيد/ علاء محمد الزهيري الزوجة والأولاد القصر
٤	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها	عضو	كويتية	أمريكية	٢٣,٣٧٦,٠٧٨	%٨٩,٩٠٨	٢٢,٨٧١,٠٢٢	%٨٩,٩٠٨	عضو مجلس إدارة/ البنك الأردني الكويتي - الأردن.
	السيد/ بيجان خوسروشاهي الزوجة والأولاد القصر								
٥	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها	عضو	كويتية	كويتية	٢٣,٣٧٦,٠٧٨	%٨٩,٩٠٨	٢٢,٨٧١,٠٢٢	%٨٩,٩٠٨	السيد/ علي كاظم عبدالعزيز الهندال الزوجة والأولاد القصر
٦	الشركة الاستراتيجية للاستثمارات ويمثلها	عضو	أردنية	أردنية	١١,٩٨٠	%٠,٤٦١	١١,٧٢٢	%٠,٤٦١	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية في البنك الأردني الكويتي
	السيد/ توفيق عبدالقادر محمد مكحل الزوجة والأولاد القصر								
٧	البنك الأردني الكويتي ويمثلها السيدة/ هيام سليم يوسف حبش	عضو	أردنية	أردنية	٨,٦١٢	%٠,٣٣١	٨,٤٢٦	%٠,٣٣١	الزوج والأولاد القصر

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 ٢٠٢٢/١٢/٣١ :

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	٢٠٢٢		٢٠٢١	
				عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
١	علي عادل أحمد الوزني الزوجة والأولاد القصر	الرئيس التنفيذي	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
				٠	%٠	٠	%٠
٢	سعد أمين توفيق فرح الزوجة والأولاد القصر	رئيس الإدارة المالية	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
				٠	%٠	٠	%٠
٣	طارق تيسير نعمة عماري الزوجة والأولاد القصر	رئيس الإدارة الفنية	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
				٠	%٠	٠	%٠
٤	رامي كمال عودة دبابنة الزوجة والأولاد القصر	مدير تنفيذي / دائرة تطوير الأعمال والتسويق	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
				٠	%٠	٠	%٠
٥	سليمان عبدالحافظ محمد دنديس الزوجة والأولاد القصر	مدير تنفيذي / دائرة التأمين الطبي	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
				٠	%٠	٠	%٠
٦	محمد أمين محمود صبح الزوجة والأولاد القصر	مدير تنفيذي / الفروع و الأعمال الغير مباشرة	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
				٠	%٠	٠	%٠
٧	احمد موسى احمد اصبيح حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ الزوجة والأولاد القصر	مدير أول - دائرة التدقيق	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
				٠	%٠	٠	%٠
٨	براء كمال نافز شريف من ٢٠٢٢/٢/١ الزوج والأولاد القصر	مدير - دائرة التدقيق	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
				٠	%٠	٠	%٠
٩	عمر على عثمان الجبلاني الزوجة والأولاد القصر	مدير - الدائرة القانونية	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
				٠	%٠	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 إن وجدت شريطة موافقة مجلس الإدارة المسبقة، كما تتم ترقية الموظفين بناءً على تقييم الأداء السنوي وتوصيات عضو لجنة الإدارة التنفيذية ووجود شاغر للوظيفة، ويمنح الموظف زيادة الترقية وفقاً لسلم الدرجات والرواتب الخاص بالشركة.

أ. بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ٣٥,٠٠٠ دينار أردني، بالإضافة لمبلغ ١٢٥,٤٠٠ دينار أردني بدل تنقلات، ومبلغ ٤,٦٠٠ 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	١,٠٠٠	٨٨,٢٠٠
السيد / خالد سعود الحسن	نائب رئيس المجلس	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٤٠٠	١٢,٦٠٠
السيد / توفيق عبدالقادر محمد مكل	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٨٠٠	١٣,٠٠٠
السيد / علي كاظم عبدالعزيز الهندال	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٤٠٠	١٢,٦٠٠
السيد / علاء محمد الزهيري	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٨٠٠	١٣,٠٠٠
السيد / بيجان خوسروشاهي	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٤٠٠	١٢,٦٠٠
السيدة / هيام سليم يوسف حبش	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٨٠٠	١٣,٠٠٠
المجموع		٣٥,٠٠٠	١٢٥,٤٠٠	٤,٦٠٠	١٦٥,٠٠٠

يوجد سيارة باسم الشركة لاستعمال رئيس مجلس الإدارة.

ب. بلغت رواتب موظفي الإدارة العليا مبلغ ٩٤٢,٢٦٤ دينار أردني بالإضافة إلى ٤٥,١٧٠ دينار أردني رواتب مدير التدقيق الداخلي و ٢٣,٩٧٠ دينار أردني رواتب محامي الشركة، كما بلغت مكافآت موظفي الإدارة العليا ٣٨٧,٧٥٣ دينار أردني بالإضافة إلى ١٣,١٦٢ دينار أردني مكافآت مدير التدقيق الداخلي و ١,٩٥٠ دينار أردني مكافآت محامي الشركة، وبلغت نفقات السفر الإجمالية ٨,٧٠٠ دينار أردني أي أن المبلغ الإجمالي هو ١,٤٢٢,٩٦٩ دينار أردني خلال عام ٢٠٢٢ موزعة وفقاً للجدول التالي:

الاسم	المسمى الوظيفي	الراتب	المكافأة	مصاريف سفر	المجموع
علي عادل احمد الوزني	الرئيس التنفيذي	٣٨٤,٠٠٠	٢٢٦,٧٦٠	٥,٣٠٠	٦١٦,٠٦٠
سعد أمين توفيق فرح	رئيس الإدارة المالية	١٣٥,١٠٤	٥٣,٤١٤	٨٠٠	١٨٩,٣١٨
طارق تيسير نعمة عماري	رئيس الإدارة الفنية	١٠٩,٤٠٨	٦,٧٦٣	--	١١٦,١٧١
رامي كمال عودة دبابنه	مدير تنفيذي / دائرة تطوير الأعمال والتسويق	١٢٥,٥٥٢	٢٣,٣١٦	--	١٤٨,٨٦٨
سليمان عبدالحافظ محمد الدنديس	مدير تنفيذي / دائرة التأمين الطبي	٩٩,٠٠٠	٤١,٠٠٠	٢,٦٠٠	١٤٢,٦٠٠
محمد أمين محمود صبح	مدير تنفيذي / الفروع والأعمال الغير مباشرة	٨٩,٢٠٠	٣٦,٥٠٠	--	١٢٥,٧٠٠
أحمد موسى أحمد اصبيح حتى تاريخ ٢٠٢٢/١/٣١	مدير أول - دائرة التدقيق	١٤,١٥٨	٩,٨٣٢	--	٢٣,٩٩٠
براء كمال نافز شريف اعتباراً من ٢٠٢٢/٢/١	مدير - دائرة التدقيق	٣١,١٢	٣,٣٣٠	--	٣٤,٣٤٢
عمر علي عثمان الجيلاني	مدير - الدائرة القانونية	٢٣,٩٧٠	١,٩٥٠	--	٢٥,٩٢٠
الإجمالي		١,٠١١,٤٠٤	٤٠٢,٨٦٥	٨,٧٠٠	١,٤٢٢,٩٦٩

يوجد سيارة واحدة باسم الشركة لاستعمال الرئيس التنفيذي.

١٩. بيان بالتبرعات التي دفعتها الشركة خلال عام ٢٠٢٢:

المبلغ	اسم الجهة المتبرع لها
٥٠	جمعية الصم والبكم الخيرية
٥٠	نادي سمو الامير علي بن الحسين للصم - الزرقاء
٣٠٠	نادي سمو الامير علي بن الحسين للصم - اربد
٢٥٠	جمعية باب الخير للعمل التطوعي
٣٢٠	الجمعية الأردنية للعلوم الطبي الفلسطينية
٣٦٠	السيدة صباح حسين محمد
١,٣٣٠	المجموع

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 الاول ٢٠٢٢.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢			
	المجموع	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	البنك الأردني الكويتي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				بنود داخل المركز المالي الموحدة:
				ودائع لأجل
١٨,٨٩,١٢٠	٢١,٦٥٥,٩١٦	-	٢١,٦٥٥,٩١٦	
٤٥٧,٤٩٤	١٥٢,١٢٨	-	١٥٢,١٢٨	حساب جاري مدين - تحت الطلب
٥٠٥,٩٠٦	٢١٦,٥٤٠	-	٢١٦,٥٤٠	حساب جاري
٤٤٣,١٢٧	٤٠٠,٦٥٩	-	٤٠٠,٦٥٩	تأمين كفالات
(٩٩٩,٧٢)	(١,١٢٨,٥٢١)	(٣٥,٦٧٠)	(١,٠٩٢,٨٥١)	ذمم مدينة / دائنة
(١,١٩٩,٨٢٨)	-	-	-	بنك دائن
-	٩٧٠,٥٨٦	-	٩٧٠,٥٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				بنود خارج المركز المالي:
٤,٤٣١,٢٧٠	٤,٠٠٦,٥٩٠	-	٤,٠٠٦,٥٩٠	كفالات
				عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة:
٤٠٠,٤٨٩	٦٧٢,٧٩٥	-	٦٧٢,٧٩٥	فوائد بنكية دائنة
٢,٥١٩,٤٦٥	٢,٦٩٢,١١٣	٢٢,٢١٥	٢,٦٦٩,٨٩٨	أقساط تأمين
١٣٠,٠٨٠	١١٨,٥٩٦	-	١١٨,٥٩٦	مصاريف وفوائد بنكية مدينة
١,٠١١,٤١٧	١,٠١١,٤٠٤	١,٠١١,٤٠٤	-	رواتب
٣٤٦,٣١٧	٤٠٢,٨٦٥	٤٠٢,٨٦٥	-	مكافآت
٣٢٩,٦٢٠	١٢٥,٤٠٠	١٢٥,٤٠٠	-	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٨,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	بدل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٠٠٠	٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	بدل مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (الشركة الأم) على أن يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال الشركة الأم، حيث بلغ رصيد المجموعة الدائن في نهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ (٤٥٨,٤٠٨) دينار أردني لصالح شركة الخليج (٢٠٢١: ٩٧٤,٩١٨ دينار). قامت مجموعة الخليج للتأمين (الشركة الأم) بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ بإقراض شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة 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 قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢١ سداد دفعة بقيمة (٤,٢٣١,٣١٢) دولار أمريكي) وما يعادلها ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، كما قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٢ سداد دفعة بقيمة (٢,١١٨,٦٤٤) دولار أمريكي) وما يعادلها ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

٢.١ أ- مساهمة الشركة في حماية البيئة:

- من منطلق اهتمام الشركة في أداء دورها في حماية البيئة، تم خلال عام ٢٠٢٢ ما يلي:
- عقد إعادة التدوير: قامت الشركة بالتعاقد مع شركة متخصصة في إعادة تدوير المخلفات والإستدامة، حيث تقوم شركة إعادة التدوير بتزويدنا بمحطات فرز النفايات التي سيتم وضعها في كل طابق لفرز النفايات، ومن ثم تقوم شركة إعادة التدوير بجمع النفايات أسبوعياً وفرزها وإتلافها بطريقة آمنة وإعادة تدويرها إلى مواد خام لاستخدامها لإنتاج مواد أخرى، علماً أن النفايات التي يشملها هذا العقد والتي سيتم إعادة تدويرها هي نفايات الورق والكرتون، نفايات الزجاج، نفايات الحديد، والنفايات العضوية. بالإضافة لقيام شركة إعادة التدوير بجمع جميع النفايات الإلكترونية مثل جبر الطابعات والأجهزة الإلكترونية التالفة وغيرها لإتلافها بطريقة آمنة لتجنب أي أضرار على المجتمع.
- كما سيتم وضع محطات فرز النفايات من أجل استخدام العملاء في مناطق مختلفة وتقوم آلة الفرز بتزويد العميل بقسيمة تمكنه من صرف مبلغ من المال مقابل استخدامه لها، ويأتي هذه من باب تشجيع العملاء ونشر ثقافة إعادة التدوير في المجتمع.
- إجراءات للتنمية المستدامة - مركبات الشركة: وافقت إدارة الشركة على اقتراح دائرة المشتريات بالتوقف عن شراء سيارة تعمل بالبنزين لاستخدام الشركة. وبدلاً من ذلك تقرر شراء السيارات الكهربائية أو الهجينة فقط للمساهمة بتقليل انبعاث عوادم المركبات، باستثناء الشاحنات الكبيرة أو مركبات نقل البضائع الصغيرة.

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:

- اتفاقية خدمات شركة ساينكم: قامت الشركة بالتعاقد مع شركة ساينكم لتقديم حلول التواصل مع الأشخاص من ذوي الإعاقة السمعية عن طريق الترجمة الفورية بلغة الإشارة وذلك من خلال خاصية التواصل المرئي (مكالمة فيديو) عن طريق الأجهزة اللوحية التي سيتم وضعها في الشركة. حيث أن المترجم محطّف ومعتقّد بموجب القانون يمكنه ترجمة أي شيء يقوله موظف شركة مجموعة الخليج للتأمين-الأردن للشخص الأصم عن طريق لغة الإشارة والعكس. ومن الجدير بالذكر أن الشركة هي أول شركة تأمين في المنطقة توفر خدمات التواصل المرئي لذوي الإعاقة السمعية وذلك من منطلق المساهمة بالمسؤولية المجتمعية وتمكين الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة من الانخراط بالمجتمع وتحقيق المساواة بشكل كامل وإمكانية التواصل بسهولة في أي وقت ومكان.
- سياسات مكان العمل: نفذت الشركة العديد من الإجراءات المتوافقة مع المسؤوليات الاجتماعية مثل الصحة والسلامة، قواعد السلوك، التوظيف، إلخ.
- توظيف الأشخاص ذوي الإعاقة: تعمل الشركة بشكل وثيق مع وزارة العمل ومعارض فرص العمل الأخرى لتوظيف الأشخاص ذوي الإعاقة حيث تم توظيف شخص من ذوي الإعاقة وفي طريقنا إلى تعيين المزيد.
- نشر العادات الصحية بين الموظفين: حصلت الشركة على شهادة عدم التدخين من مركز الحسين للسرطان.
- نجم الشهر: مبادرة لتحفيز السلوك الإيجابي لموظفينا. ففي حال ارتأى زملاء أي موظف بقيامه بشيء إيجابي؛ يمكنه إرسال الاسم والتصرف إلى قسم الموارد البشرية لمكافأته، من الأمثلة على السلوكيات الإيجابية: مساعدة العميل، تنظيف مكان عام، إزالة القمامة من الأرض، إلخ.
- دعم الشباب: وقعت الشركة اتفاقية مع واحدة من أكبر المنظمات في مركز تطوير الأعمال (BDC)، والتي تم تأسيسها في عام ٢٠٠٤، وهو منظمة غير ربحية ملتزمة بتعزيز التنمية الاقتصادية والإصلاح العام في الأردن والشرق الأوسط كمورد وطني وإقليمي، كان 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.
- التبرع بالدم: تعمل الشركة بشكل وثيق مع بنك الدم الأردني للتبرع بالدم من الموظفين وتخزينه في البنك لاستخدامهم وسيتم تنفيذ هذه المبادرة عدة مرات على مدار العام.
 - العمل مع إنجاز: إنجاز هي 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 وريادة 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 الجلسة 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 مبادرة لتحقيق المساواة بين الجنسين وحقوق المرأة وتمكين المرأة عبر تاريخها.
 - دعم الجمعيات المحلية والخيرية: تلتزم الشركة بشراء العديد من المواد من الجمعيات المحلية الخيرية، مثال على ذلك قيام الشركة بدعم جمعية الصم الأردنية وشراء ٣٦٠ تقويماً مكتيباً لجميع موظفي الشركة.
 - تم توقيع مذكرة تفاهم بين مجموعة الخليج للتأمين - الأردن والجامعة الألمانية الأردنية لتدريب اثنين من الطلاب الجدد كل عام خلال الدورة الصيفية طوال فترة دراستهم الجامعية.
 - تم إنشاء لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات للعمل على جميع المبادرات المتعلقة بذلك.
 - تم وضع سياسة المسؤولية المجتمعية للشركات لتوجيه الشركة لتصبح عضواً نشطاً في المجتمع.
 - تقييم مشروع الألواح الشمسية للمبنى الرئيسي وجميع الفروع.
 - تركيب أجهزة الإشعاع 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.
 - العمل على تقليل استخدام البلاستيك داخل الشركة للحد من النفايات حيث تم تحديد قائمة بنوعية الأدوات البلاستيكية المستخدمة وأماكن تواجدها.
 - تم صنع أكياس صديقة للبيئة ليتم توزيعها على العملاء والموظفين كمبادرة لإعادة التدوير البيئي.
 - الترويج لأساليب الحياة الصحية، والعمل مع عدد من الصالات الرياضية لإجراء اختبار Inbody وقياس مؤشر كتلة الجسم.
 - - أمان - دعم الأيتام من خلال الشركة والموظفين.
 - تم إهداء الملابس من قبل الموظفين إلى بنك الملابس.
 - القيام ببعض الأنشطة مع جمعية قرى الأطفال الأردنية.
 - مبادرة لتوزيع الماء والتمر في شوارع مدينة عمّان، خلال يومي الأربعاء والخميس ٢٧-٢٨/٤/٢٠٢٢.
 - رحلة لموظفي الشركة إلى مزرعة (النبلاء) ، يوم الجمعة الموافق ١٠/٦/٢٠٢٢.
 - سباق ماراثون عمّان لمسافة ١٠ كيلومتر يوم الجمعة بتاريخ ١٤/١٠/٢٠٢٢/
 - فطور جماعي لموظفي الشركة.
 - فعاليات حضور مباريات كأس العالم ٢٠٢٢.
 - الحصول على كأس بطولة كرة القدم لشركات التأمين.
 - ركوب الدراجات الهوائية في المدينة الرياضية لموظفي الشركة.
 - تم تنظيم ليلة سينمائية للموظفين.
 - تم تنظيم يوم الآيس كريم للموظفين.
 - فطور رمضان في حدائق الحسين مع الأطفال الأيتام.
 - دعم الجمعيات المحلية والخيرية: تلتزم الشركة بشراء العديد من المواد من الجمعيات المحلية الخيرية، مثال على ذلك قيام الشركة بدعم جمعية الصم الأردنية وشراء ٤٠٠ تقويماً مكتيباً.

- المشاركة ضمن تصفيات بطولة شركات التأمين الأردنية لكرة القدم التي ينظمها الاتحاد الأردني لشركات التأمين وتمكن فريق مجموعة الخليج للتأمين الأردن من تحقيق الفوز حيث تهدف مجموعة الخليج للتأمين - الأردن من خلال مشاركتها في البطولة إلى دعم موظفيها وتنمية مهاراتهم الرياضية والمحافظة على نمط حياة صحي.
- المشاركة في الماراثون الأردني: شارك موظفو الشركة في ماراثون Run Jordan حيث تذهب رسوم المشاركة إلى مؤسسة الحسين للسرطان لدعم مرضى السرطان علماً أن Run Jordan هي منظمة غير حكومية جديدة مكرسة لتعزيز المنافسة لمسافات طويلة والجري الترفيهي بين جميع شرائح المجتمع الأردني، ينصب تركيزها الأساسي على سباق الماراثون، الذي يمتد لمسافة ١٩٥، ٤٢ كم ويمثل جزءاً أساسياً من الإرث الأولمبي الحديث وأولمبياد ذوي الإعاقة في مجال ألعاب القوى. تشمل المجالات الأخرى ذات الأولوية تنظيم سباقات تنافسية تغطي مسافات مختلفة من ٥ و ١٠ كيلومترات - بالإضافة إلى الترويج للجري الترفيهي. بشكل عام إن تأسيس Run Jordan هو نتيجة مباشرة لجهود إعادة هيكلة وتوسيع نطاق ماراثون عمان الدولي ليشمل الأحداث والبرامج الجارية في جميع أنحاء البلاد.
- دعم المجتمع والتبرعات: قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٢ بدعم العديد من الأنشطة التي من شأنها خدمة المجتمع المحلي من بينها:
 - أقامت مجموعة الخليج للتأمين-الأردن مأدبة إفطار بتاريخ ٢١ نيسان 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.
 - دعمت مجموعة الخليج للتأمين-الأردن مبادرة حرير التي استضافت إفطار رمضان في فندق فيرمونت عمان للأيتام والأطفال المصابين بالسرطان وذوي الاحتياجات الخاصة، تأتي هذه المبادرة كجزء من التزام الشركة بمبدأ المسؤولية الاجتماعية عبر دعمها المستمر للأعمال الخيرية وتعزيز قيمة العطاء خلال شهر رمضان المبارك.
 - 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.
 - أقامت Creative kids entertainment إنتاجها المسرحي السنوي الثالث بعنوان "ليلة عيد" برعاية مجموعة الخليج للتأمين - الأردن والبنك الأردني الكويتي الداعمين لهذا الحدث الذي يعود جزء من عائداته ريعاً لمركز "بدوى للتربية الخاصة" لدعم وتمكين الأطفال الأردنيين ذوي الدخل المتدني الذين يعانون من اضطرابات نفسية.
 - إلتزاماً بأهمية الأنشطة الرياضية في تعزيز اللياقة البدنية وغرس خيارات أساليب حياة صحية لدى الأطفال وصغار السن، قامت مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بدعم King's Academy لإقامة نشاط (Row for Funds) بحضور ومشاركة عدد من موظفي الشركة، وتأتي هذه المبادرة كجزء من التزام الشركة بمبدأ المسؤولية الاجتماعية عبر دعمها المستمر للأعمال الخيرية وتعزيز قيمة العطاء.
 - حرصاً منا على دعم المواهب الرياضية لدى الأطفال، قامت مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بتبني دوري صغار كرة السلة الذي أقامته مدرسة المشرق الدولية مؤخراً لطلبتها وقد تم حضور الحفل الختامي للدوري وتوزيع الجوائز العينية للفريق كتشجيعاً على جهودهم.
 - تقديم الدعم لمؤسسة فلسطين الدولية (جمعية غير ربحية) من أجل تأهيل وتدريب الأطباء الفلسطينيين في المستشفيات الأردنية.
 - تقديم الدعم لنادي الأمير علي بن الحسين للصم من خلال العديد من الأنشطة الرياضية والثقافية.
 - قامت مجموعة الخليج للتأمين - الأردن برعاية ودعم نشاط أكتوبر الوردية المقام تحت عنوان المسيرة الوردية لدعم الحملة الوطنية للتوعية بسرطان الثدي، الذي نظمته شركة ادجو وبالتعاون مع مؤسسة ومركز الحسين للسرطان والبرنامج الأردني لسرطان الثدي. حيث شارك مجموعة من موظفي مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بهذه الفعالية دعماً لتوعية النساء بأهمية الفحص للكشف المبكر.
 - دعم برنامج الصحة في مدارس كنفز أكاديمي.
 - دعم النادي الرياضي الأردني وهو نادٍ غير ربحي يطمح إلى تعزيز الصحة والوحدة والروح الرياضية بين الشباب في الأردن، وخاصة في المجتمعات المحرومة.
 - دعم العون الطبي للفلسطينيين في تغطية تكاليف عملية لمريضة لإزالة ساد وزراعة عدسة في العين اليسرى.
 - دعم مجلة نيفرتيتي في رعاية حفل تكريم لأوائل الثانوية العامة على مستوى المملكة.

- دعم النادي الأردني للصم بمبادرة ذبح الأضاحي بمناسبة عيد الأضحى.
- دعم الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية لصالح حملة البر والإحسان.
- دعم مدرسة المونتيسوري في بطولة الجمباز.
- دعم جمعية باب الخير للعمل التطوعي ببرنامج رمضان لدعم لبسة عيد - كسوة.

١. يقر مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة ٢٠٢٣.

٢. يقر مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

٣. يقر مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بعدم حصولهم على أية منافع مادية أو عينية خلال عملهم في الشركة ولم يفصح عنها، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي الصلة به، وذلك عن السنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

السيد بيجان خوسروشاهاي
عضو مجلس الإدارة

السيد خالد الحسن
نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي السيد ناصر اللوزي
رئيس مجلس الإدارة

السيد توفيق مكل
عضو مجلس الإدارة

السيدة هيام حبش
عضو مجلس الإدارة

السيد علاء الزهيري
عضو مجلس الإدارة

السيد علي الهندال
عضو مجلس الإدارة

٤. تفر شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بصحة ودقة اكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

رئيس مجلس الإدارة
ناصر اللوزي

الرئيس التنفيذي
د.علي الوزني

رئيس الإدارة المالية
سعد فرح

جدول بأعمال الشركة منذ تأسيسها

السنة	إجمالي الأقساط	صافي حصة الشركة من الأقساط	صافي حصة الشركة من الادعاءات المدفوعة	نسبة الخسارة	مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٩٩٧	٣٧١,٢٠٤	٣٦,٨٥١	٣٤,١٤٥	٩٪	١٤٤,٢٢٦
١٩٩٨	٢,٢٩٤,٨٥٨	٢,٢١٣,٦٥٤	٧٩٣,١٣١	٣٦٪	٨٨,٨٣١
١٩٩٩	٢,٣٥٨,٧٤٦	٢,٢٥٥,٦٩٧	١,٣٠٠,٧١٦	٥٨٪	٩٠٣,٢٧٣
٢٠٠٠	٢,١٥٥,٨٧١	١,٨٥٦,٦٩٤	١,٤١٠,٦٧٢	٧٦٪	٧٤٢,٩٨٣
٢٠٠١	٤,٣١٤,٤٥٠	٢,٩٤٠,١٥٦	١,٨٢٦,٥٦٨	٦٢٪	١,١٧٩,٧٤٢
٢٠٠٢	٦,٥٥٣,٠٥١	٣,٧٧٨,٤١٧	٢,١٣٤,٨٣١	٥٧٪	١,٥٠٨,١٤٢
٢٠٠٣	١١,٢٢٨,١٣٧	٧,١٨١,١٢٧	٤,٢٠٩,٠٩٢	٥٩٪	٣,٤٣٠,٥٣٣
٢٠٠٤	١٢,٤٤٧,٥١٧	٧,٨٧٦,٤٧٩	٦,٥٤٣,٥٠٠	٨٣٪	٣,٣٢٨,١٢٥
٢٠٠٥	١٨,٢٢٩,٣٧١	١٠,١٤٨,٣٩٥	٧,١٤٦,٣٥٧	٧٠٪	٣,٨٨٧,٢٠٤
٢٠٠٦	٢٢,١٣٦,٦٣٧	١٠,٢٩٧,٤٧٨	٧,٢٩٦,٣٢٣	٧١٪	٤,٥٠٦,٥٤٧
٢٠٠٧	٢٥,٨٢٤,٤٦٠	١١,٨٩١,٢٧٣	٨,٧٢١,٢٥٤	٧٣٪	٥,٢٠٠,٠٠٩
٢٠٠٨	٣٢,٢٢١,١٢٠	١٤,١٦١,٦٦٤	٨,٥٨٨,٣٧٥	٦١٪	٦,٣٩٧,٢٠٠
٢٠٠٩	٤٤,٥٨٨,٦٦١	١٨,٣٢٧,٨٥٣	١٢,٨٧٤,٤٩٣	٧٠٪	٧,٩٤٦,٤٠٢
٢٠١٠	٥٣,٢٦٧,١٢٩	٢٥,٥٣٧,٨٣٣	١٦,٤١١,٤٧٦	٦٤٪	١٢,٦٦١,٨٨٣
٢٠١١	٦٦,١٠٢,٨٧٣	٢٩,١٩٠,٤٨٢	٢١,٤١٥,٨٢٨	٧٣٪	١٤,٩٩٨,٨٨٤
٢٠١٢	٧٧,٥٨٥,٧٥٢	٣٧,٧٥٢,٣١٤	٢٨,٨٠٣,١٠١	٧٦٪	١٩,٤٢١,٨٩٨
٢٠١٣	٨٦,١٠٩,٥٣٦	٤١,٩٨٩,٩٢٢	٣٤,٩٣٨,٦٧٦	٨٣٪	٢١,٢٤٤,٣٣٨
٢٠١٤	٩٤,٩٤٩,٦٣٦	٤٣,٤٢٩,٥٦٨	٣٤,٩٢٦,٣١٢	٨٠٪	١٩,١٦١,٨٦٩
٢٠١٥	١٠٢,٦٧١,١٩٠	٤٦,٠٧٢,٣٣٩	٣١,٣٩٤,٩٣٤	٦٨٪	١٨,٨٠٢,٨٧٥
٢٠١٦	١١٠,٢٠٥,٥٥٩	٣٧,١٥٥,١٢١	٣٥,٥٠٢,٦٠٦	٩٦٪	١٦,٦٥١,٣٥٩
٢٠١٧	٩٥,٤٢٧,٣٥٣	٣٦,٥٤٠,٨٤١	٤٧,٦٩٨,٢٥٦	١٣١٪	١٥,٦٣٥,٩٠٢
٢٠١٨	٨٥,٢٣٢,٩٣٥	٣٨,٨٠٤,٦٧٢	٣٣,٣٠٧,٣٧٧	٨٦٪	١٤,٨٣٨,٩٣٣
٢٠١٩	٨٥,٦٩٥,٠١٩	٤٠,٥٨٢,٣١٢	٢٧,١٤٠,١٢٨	٦٧٪	١٧,٥١٢,٧٤٦
٢٠٢٠	٨٢,١٩١,٦٤٩	٣٨,١٨٥,٧٠٠	٢٥,١٢٢,٦٩٣	٦٦٪	١٥,٧٢٠,٤٠٧
٢٠٢١	٩٢,٠٩٤,٨٥٠	٤٥,٣١٠,٣٥٧	٣٦,٤٥٠,٤٦٥	٨٠٪	١٨,٠٧٤,٧٣١
٢٠٢٢	١٠٠,١٦١,٧٣٥	٥٠,٠٦٦,٧٩٢	٣٦,٧٦٥,٢٣٦	٧٣٪	١٩,٦٢٥,٩٥٠

صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	المصاريف الإدارية والعمومية	حقوق المساهمين	مجموع الموجودات	صافي حصة الشركة من الادعاءات الموقوفة	السنة
٧٧,٢٩٠	١٠٢,٢٣٦	١,٠٧٠,٥٦٦	١,٣٠٢,٦٣١	٢,٠٥٨٠	١٩٩٧
(١٧٠,٤٤)	٢١٨,٦٠٦	٩٠٧,٨٧٦	٢,٤٣٥,٤٦٢	٣٦٨,١٤٦	١٩٩٨
١٣٦,٠٨٣	٣١٦,٨٦٣	٢,٠٢٩,٢٧٢	٣,٩٩٣,٦٢٢	٩٣٥,٩٢٢	١٩٩٩
١٤٦,٧٨٥	٤٥٢,٠٠٠	٢,١٢٩,٦١٥	٤,١٤٣,٥٣٤	١,٠١٣,٨٣١	٢٠٠٠
١٣٢,٤٨٣	٦٥٧,٨٥١	٢,٢٧٠,١٦١	٥,٣٢٩,٨٠٤	١,٢٠٧,٠٥٣	٢٠٠١
٨٣٦,٣٥٥	٧٥٤,٢٦٥	٢,٩٢٣,٧٨١	٦,٩٩١,١٩٢	١,٤٧١,٣١٧	٢٠٠٢
٤٥٠,٣٧٦	١,٠٨٧,٢٧٩	٣,٤٤١,٥٧١	١٠,٨١٣,١٩٨	٢,٠٢٤,٧٨٨	٢٠٠٣
١,٤٤٠,٤٩٧	١,٤١٤,٧٦٤	٤,٦٤٢,٣٠٣	١٢,٣٤٦,٩٠١	٢,١٢١,٢٠٧	٢٠٠٤
٢,٠٠٩,٢٧١	١,٩٦٨,٥٦٥	٥,٧٢٩,٤٨٦	١٥,٨٦٢,٤٦٨	٢,٨١٦,٣٧٤	٢٠٠٥
١,٨٧٨,٢٥٩	٢,٤٧٣,٧٩٥	١٢,٠٧١,٦٦٩	٢٣,٨٥٥,٨٥٨	٣,١٤٧,٥٤٨	٢٠٠٦
١,٨٦٩,٠٥١	٣,١١١,١٦٣	١٢,٥٩٨,١٢٧	٢٧,٨٣٠,٣٣٧	٣,٤٦٩,٩٣٨	٢٠٠٧
٢,٧٩٤,٩٨٥	٣,٦٣٣,٨٩٥	١٤,٤٤٥,٠١٨	٣٣,٢٣٤,٤٨٨	٤,٤٠٥,٧٥٦	٢٠٠٨
٣,١٤٥,١٢٠	٤,٧٧٠,٩٩٤	١٦,٩٨٥,٠٠٠	٤١,٥٧٠,٣٦١	٥,٥٩٠,٢٧٠	٢٠٠٩
٤,٠٤٠,٧٥٠	٥,٤٤٦,٦٤١	١٩,٩٥٧,٦٩٧	٥١,٥٢٨,٠٣٦	٧,٢٢٤,٨٦٦	٢٠١٠
٤,١٦٣,١٨٧	٦,٩٢١,٤٩١	٢٣,١١٥,١٠٧	٦٠,١٢٥,٢٥٦	٨,٣٥٥,٥٣١	٢٠١١
٤,٤٣٧,٣٨١	٨,٠٦١,٩٦١	٢٥,٥٨٤,٤٤٧	٧٠,٩٩٢,٨١٢	٩,٧١٧,٣٦٨	٢٠١٢
٥,٣٧٠,٩٥١	٨,٩٤٥,٠١٧	٢٨,٣٥٧,٠٩٦	٨٣,٦٠٤,١٨٧	١١,٥١٦,٩٠٢	٢٠١٣
٦,٣٦٩,٣٠١	١٠,١٠٢,٥٧٥	٣١,٩٨١,٩٥٩	٩٤,٠٣٦,٢١٨	١٥,٣٦٣,٣٩٩	٢٠١٤
٥,٦٧٠,٧٦٤	١٢,٩٣٩,٥٤٩	٣٤,٢١٤,٠٧٩	١٠٣,١٥٧,٥٣٨	١٨,٨٠٠,٧٥٦	٢٠١٥
١,٤٤٦,٢٧٩	١١,٤٤٩,٠٤٩	٣٣,٨١٠,٧٧٠	١١٠,٥١٣,٤٤١	١٩,٥٧٤,٨٣٣	٢٠١٦
(١٤,٤٧٨,٨٧٥)	١١,٧٦٢,٥٤٤	٢٢,٧٢٧,٧٨٦	١٠٥,٩٩٩,٠٧٦	٢٠,٤٠٧,٧٨٣	٢٠١٧
٤,٢٤٥,٩٥٢	١١,٥٩٣,٤٦٤	٢٣,٦٠٤,١٩٢	١٠٠,١٤٦,٥٠٩	١٨,٧٧٧,٨٢٣	٢٠١٨
٧,١٨٠,٠٤٧	١١,٧٥٥,٢٩٧	٢٧,٨١٠,٧٠٠	١٠٩,٠٣٧,٨٧١	٢١,٠٦٧,٢٥٣	٢٠١٩
٨,٩٥٩,٨٣٣	١٢,٤٩٨,٧٧٩	٣٣,٥٩٣,٦٥٣	١١٧,٧٠١,٧٦٠	٢٤,٩٠٩,٨١٢	٢٠٢٠
٩,١٨٥,٩١٨	١٥,٦٥٧,٤٧٤	٤١,٤٦٨,٠٨٦	١٣٣,٢٢٣,٥١٢	٢٨,٧٤٦,٠٣٧	٢٠٢١
٧,٨٨٧,٥٠٠	١٤,٨٥٢,٧٠٧	٤٨,٤٢٥,٢٣٨	١٣٧,٨٦٦,١٠٣	٣٠,٧٢١,٣٢٩	٢٠٢٢

تطور أهم المؤشرات المالية للشركة للفترة ٢٠١١ - ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	أهم المؤشرات المالية
١٠,١٦٢	٩٢,٠٩٤	٨٢,١٩٢	٨٥,٦٩٥	٨٥,٢٣٣	٩٥,٤٢٧	١١,٢٠٥	١٠٢,٦٧١	٩٤,٩٤٩	٨٦,٠١٩	٧٧,٥٨٦	٦٦,١٠٣	الأقساط المكتتبة *
٦٩,٣٢٠	٦٧,٨٠٢	٥٥,٩٥٧	٥٨,٦٥٦	٦٩,١٥٦	٩٣,٩٦٥	٨٦,٦٢٥	٧١,٧٥٩	٧,٧١٧	٦٠,٦٣٣	٥٦,٤٦٢	٤٧,٠٣٧	التعويضات المدفوعة *
٥٢,١٨٩	٤٧,٩١٦	٤١,٥١٤	٣٩,٤٦٤	٣٤,٥٠٠	٣٦,٩٢٨	٣٦,٨٢٦	٣٧,٦٠٤	٣٤,١٩٨	٣٢,٧٥٧	٢٩,١٣٩	٢٣,٠٣٤	الاحتياطيات الفنية *
١٣٧,٨٦٦	١٣٣,٢٢٤	١١٧,٧٠٢	١٠٩,٣٣٨	١٠٠,١٤٧	١٠٥,٩٩٩	١١٠,٥١٣	١٠٣,١٥٨	٩٤,٠٣٦	٨٣,٦١٤	٧٠,٩٩٢	٦٠,١٢٥	مجموع الموجودات *
٤٨,٤٢٥	٤١,٤٦٨	٣٣,٥٩٤	٢٧,٨١١	٢٣,٦٠٤	٢٢,٧٢٨	٣٣,٨١١	٣٤,٢١٤	٣١,٩٨٢	٢٨,٣٥٧	٢٥,٥٨٤	٢٣,١١٥	حقوق المساهمين *
٢٦,٠٠٠	٢٥,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	٢٠,٠٣٥	١٨,٧٢٥	١٧,٥٠٠	رأس المال المدفوع *
١,٨٦	١,٦٣	١,٥٧	١,٣٠	١,١٠	١,٠٦	١,٥٨	١,٦٠	١,٤٩	١,٤٢	١,٣٧	١,٣٢	القيمة الدفترية للسهم (بالدينار)
٧,٩٦٩	١٠,٦٢٠	١٠,٥٦٩	٧,٥٩٥	٦,١٧٩	(١١,٧٨٤)	٤,٣٨٩	٩,٧٣٩	٧,٢٦٨	٦,٢٨٠	٦,٣٣٠	٦,٣٩٦	الربح الفني *
١,٧٠٤	٢,١٩٧	٢,٥٢٣	٢,٥٦٦	٢,١٢٤	٢,٦٦٣	٢,٦٥٤	٢,٢٩٦	٢,٧٠٠	٢,٣٤٣	٢,٣٤٦	٢,٤٥٧	عدد حسابات الشركات
٣٩١	٤١٧	٣٧٠	٣٥٣	٣٣٠	٣٥٦	٣٤٦	٣١١	٢٧٨	٢٦٦	٢٥٧	٢٤٠	عدد العاملين
%١٤,٨٣	%١٧,٠٠	%١٥,٢١	%١٣,٧٢	%١٣,٦٠	%١٢,٣٣	%١٠,٣٩	%١٢,٦٠	%١٠,٦٤	%١٠,٤٠	%١٠,٣٣	%١٠,٢٩	نسبة المصاريف الإدارية إلى الأقساط المكتتبة
٦٧,٧٢٦	٦,٩٠٢	٥٥,٤٦٤	٥٨,٢٩٤	٤٩,٥٦٥	٤٣,٩٣٦	٣٦,١٩٢	٣٨,٧٦٤	٤١,٠٣٣	٣٢,٢٣٦	٢٦,٦٣١	١٩,٩٥٤	النقد والودائع البنكية *
١٧,٣٢٣	١٧,٤٢٢	١٥,٦٩٦	٥,٩٦٠	٧,٥٢٣	٩,٨٦٨	٧,٥٧٥	٦,٥١٠	٥,١٦٧	٤,٤٣٠	١,٦٤٦	٢,٠٣٧	الاستثمارات الأخرى *

(*) الأرقام بالآلاف الدنانير

فروع الشركة

الفرع الرئيسي

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

فرع العقبة

مسؤول الفرع: السيد طارق أبو فارس
الموقع: محافظة العقبة
الهاتف: ٢٠٣٠٤٠٦ (٣-٩٦٢) +
الفاكس: ٢٠١٢٠١٢ (٣-٩٦٢) +
العنوان البريدي: ١٧٧٧ العقبة ٧٧١٠ الأردن

فرع إربد

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

مركز تعويضات المركبات

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

فرع شارع مكة

مدير الفرع: السيد رأفت خواجا
الموقع: العاصمة عمّان / شارع مكة
الهاتف: ٥٥٤٤٣٩٩ (٦-٩٦٢) +
الفاكس: ٥٥٤٤٣٩٨ (٦-٩٦٢) +

فرع العبدلي

مدير الفرع: السيد مضر مفضل
الموقع: العاصمة عمّان / العبدلي
الهاتف: ٥٦٦٩٢٦٠ (٦-٩٦٢) +
الفاكس: ٥٦٦٩٢٦٣ (٦-٩٦٢) +

فرع ماركا

مسؤول الفرع: السيد رامي صيوح
الموقع: دائره الترخيص / ماركا
الهاتف: ٤٨٧٢٥٩٩ (٦-٩٦٢) +
تلفاكس: ٤٨٧٢٥٩٩ (٦-٩٦٢) +

مجمع الملك حسين للأعمال

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

فرع العبدلي مول

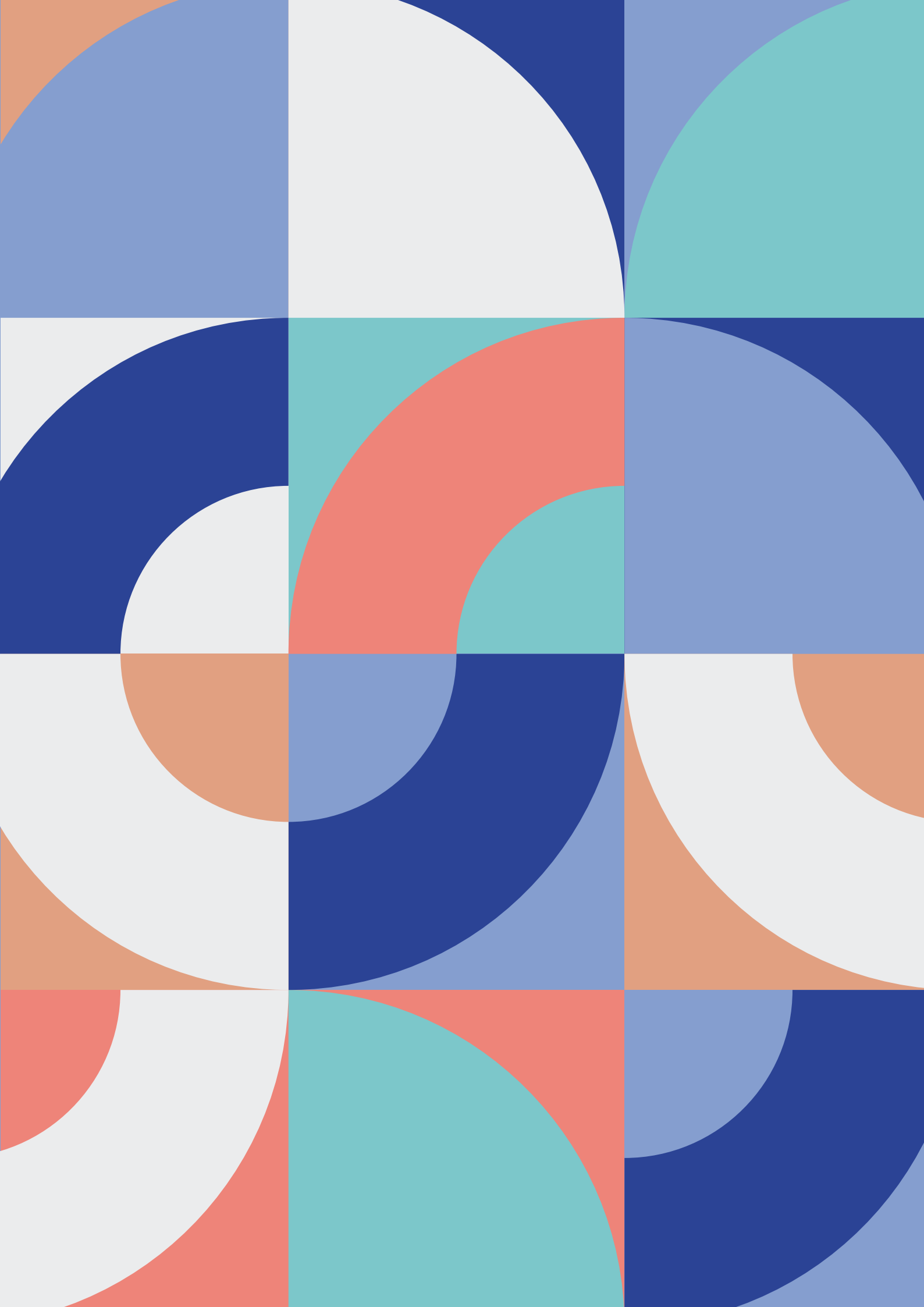
مسؤول الفرع: السيد رامي عيسى
الموقع: العبدلي مول / منطقة العبدلي
الهاتف: ٥٦٠٩٨٨٨ (٦-٩٦٢) +
تلفاكس: ٥٦٥٤٥٥١ (٦-٩٦٢) +

فرع جاليريا مول

مسؤول الفرع: السيد محمد صبح
الموقع: جاليريا مول / منطقة الصوفية
الهاتف: ٥٦٠٩٨٨٨ (٦-٩٦٢) +
تلفاكس: ٥٦٥٤٥٥١ (٦-٩٦٢) +

الوكلاء الحصريون للشركة:

المباشر لطول التأمين	٠٧٩٥٦٦٣٦٦٢
غيث باسم فراج	٠٧٧٦٨٨٨٨٠
ماهر (محمد نذير) عبد الفتاح الخطيب	٠٧٩٦٩٢٢٢٣٦
هنادي فرج رشيد حسن	٠٧٩٥٦٥٢٢٢٤
أجيال لخدمات التأمين - سارة موسى أحمد الحمد	٠٦٥٦٩٠٣٣٣٨ / ٠٧٩٦٤٩١٠٤٦
عدي عبد الرحيم عبدالله الجمال	٠٧٩٩١١٣٣٣٥
محمد فاعوري	٠٧٩٦٩٩٩٥٨
نيفين الخالدي	٠٧٩٥٥٠١٥٠٣



القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى 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 المرفقة لشركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

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

اساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبيدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة.

إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

<p>١- الاعتراف بالإيرادات</p> <p>تعتبر الإيرادات من الامور الهامة لتحديد ربحية المجموعة، كذلك هناك مخاطر قد تنتج عن الاعتراف الخاطي بالإيرادات وتحديدًا فيما يتعلق بإجراءات تحميل الفترة بإيراداتها. هذا وقد بلغت إيرادات أقساط التأمين ١٠٠,١٦١,٧٣٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم السياسات المحاسبية المتبعة للاعتراف بإيرادات المجموعة وتقييم اتباع السياسات بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية. كذلك فقد قمنا بفحص إجراءات الرقابة للمجموعة على الاعتراف بالإيرادات بالإضافة الى إجراءات الرقابة الرئيسية على هذه الإيرادات. وقمنا باختيار ودراسة عينة من أقساط التأمين المكتتبه قبل وبعد تاريخ القوائم المالية الموحدة للتأكد من انه تم الاعتراف بالإيرادات في الفترات الصحيحة. وقمنا بإجراءات تحليلية على حسابات الدخل حسب نشاط الاعمال، وقمنا بإعادة احتساب الإيرادات لكل نشاط من أنشطة الأعمال باستخدام البيانات المستخرجة من أنظمة المجموعة من أجل الاعتماد على البيانات المستخرجة، كذلك فقد قمنا بفحص عينة من المعاملات وربطها مع السياسات ذات الصلة لتقييم مدى دقة البيانات المستخرجة. بالإضافة الى قيامنا باختبار ودراسة عينة من القيود التي سجلت في تاريخ اقفال القوائم المالية الموحدة.</p> <p>إن الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية للاعتراف بالإيرادات مبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>٢- التقديرات المستخدمة في احتساب واكتمال تسجيل مطلوبات عقود التأمين</p> <p>بلغت مطلوبات عقود التأمين ٥٢,١٨٩,١٨٩ دينار وتمثل ما نسبته ٥٩٪ من مجموع المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إن قياس مبلغ مطلوبات التأمين (مخصص الادعاءات، مخصص عجز الأقساط، مخصص الأقساط غير المكتسبة والمخصص الحسابي) يتضمن تقديرات جوهرية لنتائج مستقبلية غير مؤكدة تعتمد اساسا على توقيت وقيمة التسوية النهائية لمطلوبات حملة وثائق التأمين طويلة الأجل.</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها من بين الإجراءات الأخرى، تقييم منهجية المجموعة في احتساب مطلوبات التأمين وتحليل الحركات على مطلوبات التأمين خلال العام، بما في ذلك إذا كانت هذه الحركات تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة. كذلك فقد قمنا بدراسة اختبار كفاية مطلوبات التأمين التي تقوم به الإدارة والذي يعد اختبار رئيسي للتأكد من أن مطلوبات التأمين كافية وفقا للخبرة. وقمنا بتقييم كفاءة وموضوعية الخبير الاكتواري المختص المعين من قبل الإدارة. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها لاختبارات كفاية مطلوبات التأمين تقييم معقولة للتدفقات النقدية المتوقعة ومراجعة الاقتراضات المستخدمة وفقا لخبرة كل من المجموعة والقطاع ووفقا لطبيعة المنتج. كذلك قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بهذه المطلوبات.</p> <p>إن الإفصاحات المتعلقة بالتقديرات والسياسات المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين مبينة في إيضاح (٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p>	<p>٢- التقديرات المستخدمة في احتساب واكتمال تسجيل مطلوبات عقود التأمين</p> <p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢

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

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم 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 موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما إن الإدارة مسؤولة عن تقييم فترة 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 الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من تلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعدد 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فقلنا 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 المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية 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 وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- 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 إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جدا والتي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٣ باستثناء إيضاح (٤٦) وإيضاح (٤٧) وإيضاح (٤٨)

وإيضاح (٤٩) وإيضاح (٥٠) بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الاستثمارات -
٥٨,٩٢٨,٦٠٩	٦٦,٩٢٢,٥٦٢	٥	ودائع لدى البنوك
٥,٣٣١,٧٧٣	٥,٥٠,١٨٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٨٩٦,٧٩٥	١١,٥٨٠,٢١٣	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٤٦٤	١٧,٤٦٤	٨	إستثمار عقاري
٢٢,٧٠٣	١١,٧٥٧	٩	فروض حملة وثائق الحياة
٧٦,٣٥٠,٢٤٤	٨٤,٢٤٥,١٧٩		مجموع الاستثمارات
١,٩٧٣,٧٨٣	٨٠٢,٩٦٣	١٠	النقد وما في حكمه
٦,٨٦٥,٤٣٦	٤,٤٧٨,٨٢٥	١١	شيكات برسم التحصيل
٢٧,٣٨٣,٦٩٨	٢٦,٧٧٦,١٣٤	١٢	مدينون
١,٥٧٨,٦٢٣	١,٦٥١,٧٩٨	١٣	ذمم معيدي التأمين المدينة
٣,٧٣٩,٤٩٣	٣,٥٣٨,٥٨٠	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٦٧,٠٥٩	٧,٢٥٨,٤٥٠	١٥	ممتلكات ومعدات
٥,٧٢١,٧٣٥	٥,٧٣٢,٢٦٤	١٦	موجودات غير ملموسة
٢٢٢,٦٠٢	٤٠,٣٨٧	١٧	حق إستخدام الأصول
٢,٣٠٠,٧٣٣	٢,٢٠٧,٠٨٩	١٨	موجودات أخرى
١٣٢,٤٧٢,٧٤٦	١٣٧,٠٩٢,٦٦٩		
٧٥,٧٦٦	٧٧٣,٤٣٤	٣٤	موجودات العمليات المتوقفة
١٣٣,٢٢٣,٥١٢	١٣٧,٨٦٦,١٠٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
١٨,٧٤,٧٣١	١٩,٦٢٥,٩٥٠		مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٨٤,٠٠٠	١,٣٠٧,٠٠٠		مخصص عجز الأقساط
٢٨,٧٤٦,٣٣٧	٣٠,٧٢١,٣٢٩		مخصص الإدعاءات
٤١١,٦١٩	٥٣٤,٩١٠	٤٦	المخصص الحسابي
٤٧,٩١٦,٣٨٧	٥٢,١٨٩,١٨٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩,٣٤٨,٠٠٠	٧,١١٥,٣٣٢	١٩	دائنون
١,٣٠٩,٢٥٦	١,٧٨٩,٣١٨		مصاريف مستحقة
٢١,٨٢٩,٥٨٤	٢٢,٧٤٤,٢٣٢	٢٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٥,٣٧١	٣٩٤,٢٨٧	٢١	إلتزامات عقود الإيجار
٢,٦٣٤,٩٧٧	٢,٢٢٥,٩٩٣	٢٢	مخصصات مختلفة
١,١٩٩,٨٢٨	-	١٠	بنك دائن
٢,٤٨٣,٣٩٤	٢١٦,٧٥٥	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٤٨,٣٠٤	٩٩٩,٢٠١	٢٣	مطلوبات أخرى
٨٨,٢٠٥,١٠٢	٨٧,٦٧٤,٣٠٧		
٥٥٠,٣٢٤	٢٦٦,٥٥٨	٣٤	إلتزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقفة
٨٨,٧٥٥,٤٢٦	٨٧,٩٤٠,٨٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٢٥,٤٣٨,٢٥٢	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المصرح به والمدفوع
٦,٣٥٩,٥٦٣	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٥	إحتياطي إجباري
٤,٢٢١	-	٢٥	إحتياطي خاص
(٩٦٧,٥٢٢)	(١,٦٨٤,٣٠٨)	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة
١٠,٥٩٧,١٠٢	١٧,٦٠٩,٥٤٦	٢٧	أرباح مدورة
٤١,٤٦٨,٠٨٦	٤٨,٤٢٥,٢٣٨		مجموع حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٨	قرض مساند
٤٤,٤٦٨,٠٨٦	٤٩,٩٢٥,٢٣٨		
١٣٣,٢٢٣,٥١٢	١٣٧,٨٦٦,١٠٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات-
٩٢,٩٤,٠٨٥	١٠٠,١٦١,٧٣٥		اجمالي الأقساط المكتتبة
٤٦,٧٨٣,٧٢٨	٥٠,٩٤,٩٤٣		ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٥,٣١٠,٣٥٧	٥٠,٠٦٦,٧٩٢		صافي الأقساط المكتتبة
٢٠٠,٠٠٠	(٦٢٣,٠٠٠)		صافي التغير في مخصص عجز الأقساط
١,٦١٨,١٠٦	(١,٥٥١,٢١٩)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	(١٢٣,٢٩١)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٧,١٢٨,٤٦٣	٤٧,٧٦٩,٢٨٢		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٢,٧٨٢,٦٧٣	١٠,٩١,٨٧٦		إيرادات عمولات مقبوضة
٣,٦٦٦,٦٠١	٣,٩٠٨,١٩٤		بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٣,٠٠,٧٨٥	٣,٣٧٥,٣٨٧	٢٩	فوائد دائنة
١٠٧,٢٠٧	٤٣١,٧٦٨	٤٩	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
-	٢,٠٠٧	٤٧	إيرادات أخرى
٦٦,٦٩٠,٧٢٩	٦٥,٦٧٨,٥١٤		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف-
٦٧,٨٠٢,١٣٠	٦٩,٢٦٣,٧٢٧		التعويضات المدفوعة
١١٨,٧٥١	٥٦,٥٠٠		استحقاق وتصفيات وثائق
٣,٥٢٥,٢٦٣	٣,٤٠٦,٤٥٨		ينزل: المستردات
٢٧,٩٤٥,١٥٣	٢٩,١٤٨,٥٤٢		ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٦,٤٥٠,٤٦٥	٣٦,٧٦٥,٢٣٧		صافي التعويضات المدفوعة
٥١٤,٦٩١	١,٩٧٥,٢٩٢		صافي التغير في مخصص الإبداعات
٨,٧٤٩,٢١٤	٨,٧٢٥,٣٥٣	٣٠	نفقات الموظفين الموزعة
٣,٧٨٣,٦٦٥	٣,١٥٦,٨١٣	٣١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١,١١١,٥٦٧	١,١١٧,٧٠٩		أقساط فائض الخسارة
١,٩٨٨,٤٠٧	١,٩٣٩,٤٢٢		تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٣٥٤,٨٩٠	٢٢٠,٨٥٠		مصاريف أخرى
٥٢,٩٥٢,٨٩٩	٥٣,٩٠٠,٦٧٦		صافي عبء التعويضات
٢,١٨٧,٣٠٣	٢,١٨١,٣٣٨	٣٠	نفقات الموظفين غير الموزعة
٩٣٧,٢٩٣	٧٨٩,٢٠٢	٣١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٦٨٥,٢٠٠	٦٣١,٣٣٣	١٥ و ١٦	إستهلاكات وإطفاءات
(٣٩,٨٢٤)	١٩١,٣٨١	١٢	مخصص (المسترد من) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمدينون ومخصص ذمم مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة
١٥٣,١٤٤	-	١١	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل
(٧٦,٢٠٤)	٦٢,٠٨٤	٤٨	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٦٧,٠٠٠	-	٢٢	مخصص التزامات محتملة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٢	مصاريف أخرى
٤,٥٥١,٩١٢	٣,٨٩٠,٣٣٨		إجمالي المصروفات
٩,١٨٥,٩١٨	٧,٨٨٧,٥٠٠		ربح السنة من الأنشطة المستمرة قبل ضريبة الدخل
(٣,٩٣٧,٨٣٩)	(٥١٧,٠٠٣)	١٤	مصروف ضريبة الدخل
٥,٢٤٨,٠٧٩	٧,٣٧٠,٤٩٧		ربح السنة من الأنشطة المستمرة
			الأنشطة غير المستمرة -
(١١٦,٨٥٥)	(٦٦,٨٦٤)		خسارة السنة بعد الضريبة من الأنشطة غير المستمرة
٥,١٣١,٢٢٤	٧,٣٠٣,٦٣٣		ربح السنة
			العائد إلى:
٦,٥٥٣,٣٣٤	-		مساهمي الشركة
(١,٤٢٢,١١٠)	-		حقوق غير المسيطرين
٥,١٣١,٢٢٤	٧,٣٠٣,٦٣٣		
فلس / دينار	فلس / دينار		
-/٢٥٢	-/٢٨١	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,١٣١,٢٢٤	٧,٣٠٣,٦٣٣	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
١,٠٨٢,٣٨٦	٩٢٥,٤٣٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٢١٣,٦١٠	٨,٢٢٩,٠٦٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
		مجموع الدخل الشامل العائد إلى:
٧,٦٣٧,٠٥٣	-	مساهمي الشركة
(١,٤٢٣,٤٤٣)	-	حقوق غير المسيطرين
٦,٢١٣,٦١٠	٨,٢٢٩,٠٦٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

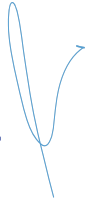
		حقوق ملكية مساهمي الشركة					
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	المجموع	أرباح مدورة *	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي خاص	إحتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١,٤٦٨,٠٧٦	-	٤١,٤٦٨,٠٧٦	١,٠٥٩,١٠٢	(٩٦٧,٠٥٢)	٤,٢٢١	٦,٣٥٩,٥٦٣	٢٥,٤٣٨,٢٥٢
٨,٢٢٩,٦٥	-	٨,٢٢٩,٦٥	٧,٣٣٦,٣٣٣	٩٢٥,٤٣٢	-	-	-
(١,٢٧١,٩١٣)	-	(١,٢٧١,٩١٣)	(١,٢٧١,٩١٣)	-	-	-	-
-	-	-	١,٦٤٢,٦٧٨	(١,٦٤٢,٦٧٨)	-	-	-
-	-	-	(٥٢١,٥٢٧)	-	(٤٠,٢٢١)	-	٥١١,٧٤٧
-	-	-	(١٤٠,٤٣٧)	-	-	١٤٠,٤٣٧	-
٤٨,٤٢٥,٢٣٨	-	٤٨,٤٢٥,٢٣٨	١٧,٦٠٩,٥٤٦	(١,٦٨٤,٣٠٨)	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٥٣,٥٩٣	-	٣,٣٥٣,٥٩٣	٨,٦٢٢,٣٤٧	(٢,٢٩٢,٥٩٧)	-	٥,٨٢٥,٦٥١	٢١,٤٣٨,٢٥٢
١,٦٦٠,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-
٦,٢١٣,٦١٠	(١,٤٢٣,٤٤٣)	٧,٦٣٧,٠٥٣	٦,٥٥٣,٣٣٤	١,٠٨٣,٧١٩	-	-	-
-	(٦١,٠٠١)	٦١,٠٠١	(١٨٠,٨٢٥)	٢٤١,٨٢٦	-	-	-
-	١٥,٥٧٨	(١٥,٥٧٨)	(١٥,٥٧٨)	-	-	-	-
-	(١٥١,٧٣٦)	١٥١,٧٣٦	(٣,٨٤٨,٢٦٤)	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	(٤٠,٢٢١)	٤٠,٢٢١	-	-	٤,٢٢١	-	-
-	-	-	(٥,٣٣٣,٩١٢)	-	-	٥,٣٣٣,٩١٢	-
٤١,٤٦٨,٠٧٦	-	٤١,٤٦٨,٠٧٦	١٠,٥٩٧,١٠٢	(٩٦٧,٠٥٢)	٤,٢٢١	٦,٣٥٩,٥٦٣	٢٥,٤٣٨,٢٥٢

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٥٣٨,٥٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٣,٧٣٩,٤٩٣ دينار) تمثل موجودات ضريبية مؤجلة مفيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩,١٨٥,٩١٨	٧,٨٨٧,٥٠٠		ربح السنة قبل الضريبة
(١١٦,٨٥٥)	(٦٦,٨٦٤)		الخسارة من الأنشطة غير المستمرة قبل الضريبة
			تعديلات:
(٣,٠١,٧٨٥)	(٣,٣٧٥,٣٨٧)	٢٩	فوائد دائنة
٦٨٥,٢٠٠	٦٣١,٣٣٣	١٦ و ١٥	إستهلاكات وإطفاءات
٢٢٩,٩٢	٢٥٢,٦٨٦	٣١	استهلاكات حق استخدام الأصول
١٥,٩٧٤	٣٠,٨٧٠	٣١	تكاليف تمويل عقود الإيجار
(٣٠)	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(١٩٧,٣٨٠)		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٤,٧٨٦)	٨٧,٥١٧		إطفاء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٣٩,٨٢٤)	١٩١,٣٨١	١٢	مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون
(٢٠,٠٠٠)	٦٢٣,٠٠٠		مخصص عجز الأقساط
٦٧,٠٠٠	-	٢٢	مخصص التزامات محتملة
١٥٣,١٤٤	-	١١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل
(٧٦,٢٠٤)	٦٢,٠٨٤		خسائر (أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٨٩٥,٢١٨	٤٣٣,٣٣١	٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١,٦١٨,١٠٦)	١,٥٥١,٢١٩		صافي التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥٦٥,٢٦٢	١,٩٧٥,٢٩٢		صافي التغيير في مخصص الإذاعات
-	١٢٣,٢٩١		صافي التغيير في المخصص الحسابي
١٦٢	-		قروض حملة وثائق الحياة
٧,٣٢٣,٣٨٠	١٠,٢٠٩,٨٧٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
٣١٠,٧٦٣	٢,٣٨٦,٦١١		شيكات برسم التحصيل
٣,٩٦٢,٩٠٤	٤١٦,١٨٣		مديون
٤٩٢,٣٣٣	(٧٣,١٧٥)		ذمم معيدي التأمين المدينة
(١١٧,٢٣٥)	٨٤,٢٥١		موجودات أخرى
١,٦٤٧,٣٤٨	(٢,٢٣٢,٦٦٩)		دائنون
٢٣٧,٤٤٧	٤٨٠,٦٢		مصاريف مستحقة
(٣,٢٩٥,٣٦٥)	٩١٤,٦٤٨		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٧١,٩٥٧)	(٩٠,١٣٢)		مخصصات مختلفة
(٢٤٧,٨٤٥)	(٢٤٨,٢١٧)		مطلوبات أخرى
(٧٥,٦٦٥)	(٢٢٦,٨٣٣)	٢٢	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٠,٥٦,٥٠٩)	(٢,٧٥٦,٦١٥)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٣٧٩,٥٩٩	٨,٠٥٣,٩٨٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩,٤٦١,٥٧٧)	(٨,٤٠٨,٣٠٣)		ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر
٣,٠١,٧٨٥	٣,٢٨٨,٥٩٢		فوائد مقبوضة
(٣٣٣٣,٦٧٦)	(١,١٣٠,٨٨٢)	١٥	شراء ممتلكات ومعدات
٥٩٨	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٨,٧٣٩	٤٤,٤٥٤		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٨٨,٧٧٦)	(٣٠,٨٩٩)	١٦	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٠٣٢,٠٩٩)	-	٤	تملك شركة تابعة - صافي النقد المدفوع
-	(١,٥٦٩,٧٢٦)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٦,٦٣	٢,٢٧٧,٥٩١		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢,٥٢٣,٧٥٠)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٩٥٠,١٩٥		المتحصل من بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٨,٨٤٩,٩٤٣)	(٥,٣٨٠,٧٣٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	٢٨	قرض مساند
-	(١,٢٦١,٩١٣)	٢٧	أرباح موزعة مدفوعة
(٢٣٦,٣٨٤)	(٢٦٣,٤٢٥)	٢١	دفعات إيجار
(٣,٢٣٦,٣٨٤)	(٣,٠٦٥,٣٣٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥,٧٠٦,٧٢٨)	(٣,٦٦٢,٠٨٩)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧,٦٢٥,٥١٨	١,٩١٨,٧٩٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٩١٨,٧٩٠	١,٥٥٦,٧٠١	١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحياة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة -
١٢٩,٢٤٢	١,٠١,٣٧١	الأعمال المباشرة
-	١٢٢,٩٨٢	إعادة التأمين الاختياري الوارد
١٢٩,٢٤٢	١,١٢٤,٣٥٣	إجمالي الأقساط
		ينزل:
-	٢,٤٢٨	أقساط إعادة التأمين المحلية
٧٧,٨٦٨	٦٧٥,٨٦٤	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٥١,٣٧٤	٤٢٨,٠٦١	صافي الأقساط
		يضاف:
٥١٦,٦٨٦	٥١٦,٦٨٦	المخصص الحسابي في بداية السنة
١٠٥,٦٧	١٠٥,٦٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤١١,٦١٩	٤١١,٦١٩	صافي المخصص الحسابي في بداية السنة
		ينزل:
٤٤١,٨٧٤	٥٩٤,٥٧٩	المخصص الحسابي في نهاية السنة
٣٠,٢٥٥	٥٩,٦٦٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤١١,٦١٩	٥٣٤,٩١٠	صافي المخصص الحسابي في نهاية السنة
٥١,٣٧٤	٣٠٤,٧٧٠	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحياة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		التعويضات المدفوعة
٢٠,٥٨٩	٢٩٢,٠٦	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
١١٨,٧٥١	٥٦,٥١٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٦,٤٣٣	٢٠,٧٣٣	صافي التعويضات المدفوعة
١٢٢,٩٠٧	١٤٧,٧٩٣	يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية السنة
١١٢,١٢٨	١١١,٥٨٣	مبلغه
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	غير مبلغه
		ينزل:
٧٠,٨٨٢	٦١,٦١٠	حصة معيدي التأمين
١٩,٢١٤	١٩,٢١٤	المستردات
٣٥,٥٣٢	٤٤,٢٥٩	صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة
		ينزل:
		مخصص الادعاءات في بداية السنة
١٠٠,٨٥٨	١١٢,١٢٨	مبلغه
٢,٢٥٠	١٣,٥٠٠	غير مبلغه
		ينزل:
٦٨,٣٩٠	٧٠,٨٨٢	حصة معيدي التأمين
١٩,٢١٤	١٩,٢١٤	المستردات
١٥,٥٠٤	٣٥,٥٣٢	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
١٤٢,٩٣٥	١٥٦,٥٢٠	صافي تكلفة التعويضات

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الحياة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥١,٣٧٤	٣٠٤,٧٧٠	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه ينزل:
١٤٢,٩٣٥	١٥٦,٥٢٠	صافي تكلفة التعويضات
(٩١,٥٦١)	١٤٨,٢٥٠	يضاف:
١٨,٩٩٩	٩,٢٥٨	عمولات مقبوضة
٣,٦٧٨	٢٨,٠٠٨	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٦٥٠	-	إيرادات الإستثمار العائد لحساب الاكتتاب
(٦٨,٢٣٤)	١٨٥,٥١٦	مجموع الإيرادات ينزل:
١,٠٠٦	١١,٢٦٢	تكاليف اقتناء وثائق
١٣,٢٤٢	١٣٣,٣٨٢	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
-	-	مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٨٣٠	-	مصاريف اخرى
١٥,٠٧٨	١٤٤,٦٤٤	مجموع المصروفات
(٨٣,٣١٢)	٤٠,٨٧٢	ربح (خسارة) الاكتتاب

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

حساب ايراد الاكتتاب لأعمال التأمين العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	مفروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار
٩,٤٥٦,٦٩	٢٠٦,٧٣٦	٩٦,٧٣٦,٩٦	٥٤,٩٨٦,٩٠٥	٥٤,٩٨٦,٩٠٥	١,٤٢,٢٧٥	١,٤٢,٢٧٥	١٠,٩٠٥,٥٥٣	١٠,٩٠٥,٥٥٣	-	٣٠٠,٨٢٥	١,٧٦١,٨٣١	١,٧٦١,٨٣١	٢١,١٧٧,٥٠٤	٢٤,٨٧٢,٤٦٨
١٥٠,٧٧٧٤	٢٠,٧٣٧,٦٠	٣٢,٨٣١	-	-	٣,٧٢٢	٤١٧٤,٨٤٥	٥٩٤,٧٤٠	٥٩٤,٧٤٠	-	-	١١,٧٤٣	٥,٨٤٥	١,٢٠١,٨٤٨	١,٤٢٦,٢٢٢
٩٦,٩٦٤,٨٤٣	٩٩,٧٧٣,٧٢٢	٩٩,٧٧٣,٧٢٢	٥٤,٩٨٦,٩٠٥	٥٤,٩٨٦,٩٠٥	١,٤٥٠,٩٩٧	١١,٥١٠,٨٥٨	١٠,٧٠٤,٢٩٣	١٠,٧٠٤,٢٩٣	-	٣٠٠,٨٢٥	١,٧٦٧,٩٦٢	١,٧٦٧,٩٦٢	٢٢,١٩٩,٥٥٢	٢٦,٢٩٩,٠٩٠
١٥١,١١٧	٢٠,٦٢٠	٨٥,٣٧٤	-	-	٢٢,٣٧٦	٥٠٠,٦٩٧	٤٠٧,٧٠١	٤٠٧,٧٠١	-	-	٧,٩٨٠	٣٦,٧١٤	٩٣,٨١٠	١,٥٨٠,٦٠٩
٤٥,١٩٤,٧٧٤	٢,٨٨٦,٢٠	٢,٤٤٤,٦٩	٣٠,٧٢٣,٤٤	٣٠,٧٢٣,٤٤	١,٢١٣,١٢٢	٩,٢٧٦,٢٥٩	٨,٨٩٧,١٠١	٨,٨٩٧,١٠١	-	٣٠٠,٨٢٥	١,٢٨٥,٧٢٣	١,٦٠٦,٦٦٤	٦٤,٨٨٣	٦٤,٨٨٣
٤٥,٢٥٨,٩٨٣	٩٦,٢١٨,٧٣١	٩٦,٢١٨,٧٣١	٢٠,٨٨٥,٤٠٧	٢٠,٨٨٥,٤٠٧	٢٢٠,٣٢٥	١,٧٣٢,٩٠٢	١,٧٣٢,٩٠٢	١,٧٣٢,٩٠٢	-	-	٣٧٤,٢٢٣	٣٩٠,٨٣٣	٢١,١٠٠,٥٧٣	٢٤,٧٦٦,٢١٨
١٧٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٦٩٢,٨٣٧	١٨٠,٧٤١,٧٣١	٢٣٥,٥٥٩	٢٣٩,٢٤٣	٦,٣٥٥,٨٢٧	٧٢,٢٥٨	٥٨٠,٨٦٩	٨٥١,١٢٠	٨٥١,١٢٠	-	-	٩٨,٢٧١	٦٨,٧٣٤	١٢,٢٤٠,٠٥٣	٩,٣٦٩,٥٥٤
١٧٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٥٤٣,٧٤٢	٤١٠,٢٠٧	١,٥٥٨,١٥٣	١,٤٤٣,٤١٣	١٨,٥٦٤,٣٨٠	٦٦٨,٧٧٤	٧,٨٢,٧٧٠	٧,٤٧٢,٩٥٥	٧,٤٧٢,٩٥٥	-	٤٠,٢٢٩	٢٧١,٠٥٥	٣٩٥,٦٧١	٩,٦٩٨,٣٥٣	١١,٢٤٣,٤٢٩
٢,٤٦٩,٠٠	١,٢٢٦,٧٧٤	١,٢٢٦,٧٧٤	١١,٩٦٢,٢٤٨	١١,٩٦٢,٢٤٨	٥٧٤,٥٥١	٦,٩٦٩,٦٠٠	٦,٧٨٨,٨٩٣	٦,٧٨٨,٨٩٣	-	٤٠,٢٢٩	٢٠٢,٣٢١	٢٨٠,٠٥٥	٣٢٨,٧٨١	٥٦٠,٥١٩
١٨,٠٧٤,٧٣١	١٩,٢٥٥,٩٥٠	٢٣٩,٢٤٣	٧,٤٧٢,١٩٧	٧,٧٣٩,١٩٧	٧٣,٩٤٨	٨٥١,١٢٠	٦٨٤,٠٦٢	٦٨٤,٠٦٢	-	-	٦٨,٧٣٤	١٠٧,٦١٦	٩,٣٦٩,٥٥٤	١٠,٧٢٦,٩١٠
١٧٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	٧٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧,٠٧٧,٠٨٩	٤٧,٤٦٤,٥١٢	١,٠٨١,٣٥٨	١,٠٦٥,٣٤٤	١٩,٩١١,٣٠٠	٢٠٠,٧٥٠	١,٤٦٢,٦٥١	١,٥٦٦,٥٤٩	١,٥٦٦,٥٤٩	-	-	٤٠,٣٦٠	٣٥١,٩٥١	٢٣,٩٧١,٠٨٢	٢٣,٦٨٧,٧٧٢

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤوبية		الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات		الطيران		النقل البحري والنقل		المركبات	
	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢٢
٤٧,٧٧٠,٧٩٦	٤٧,٤٤٦,٥١٢	١,٠٨١,٣٥٨	١٩,٩٦٩,١٠٣	٢٠,٩١١,١٣١	٢٠٠,٧٥٠	١,٤٦٢,٦٥١	١,٥٦٦,٥٤٩	-	-	-	٤٠٣,٧٦٠	٣٥١,٩٥١	٢٣,٩٧١,٠٨٢	٢٣,٣٧٨,٧٨٢
٦٣,٨٢٢,٢٢١	٦٣,٥٨٤,٠٠٩	٣١٧,٩٦٩	١٥,٠٨٨,٦٨٤	١٦,٩٢٠,٦٤٧	٢٩٨,٣٣٥	٤١٩,٥٨٠	٤٨٧,٨٩٤	-	-	-	٣٧٧,٢٥٦	٢٥٧,١٤٠	٢١,٢١٠,٥٣١	٢٠,٣٠٢,٠٢٤
١٢,٧٣٧,٤١٦	١٠,١٨٢,٦١٨	٧١٥,٤٦٥	٩,١٠٤,٦٣٢	١٠,٥٨١,٢١٠	١٩,٦٤٠	٢,٣١٠,٦٧٠	١,٧٩١,٤٥٩	-	٩,٤٦٩	-	٧٨٩,٧٥٨	٧٨٩,٤١٧	٢٠,٦٧٦	١٨,٢٩٩
٣,٣٥٧,٩٦٣	٣,٨٨٠,١٧٦	١٠٠,٢٤٩	٢,٥٨١,٢١٠	٢,٥٨١,٢١٠	١٩,٦٤٠	٢,٣١٠,٦٧٠	١,٧٩١,٤٥٩	٦٠	٣,٥٦٣	٦٠	٧٦,٤٩٤	٧٦,٧٧١	٤١٩,٣٧٢	٣,٦٨٠,٥٩٤
٢٢,٦٧٦,٤٦٤	٢٢,٤٧١,٤٤٧	١,٥٩٣,٢٢٠	١٠,٦٠٦,٤٦٣	١١,٥٩٦,٤٦٣	٣١٤,٥٠٩	٣,٢١٧,٦٨٠	٣,١٤٦,٦٨٠	١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	٧٣٩,٧٥٦	٩٦٠,٩٢٩	٣,٢٠٠,٥٩٩	٣,٤٥٣,٦٥١
١,٩٨٧,٤١٦	١,٩٢٨,١٦٠	٣,٧٠٤	٧٩٤,٣١٧	٨٧٦,٢٤٦	٣,٥٣٥	٢,٣٦٠,٢٢٠	٢,٣٦٠,٢٢٠	-	٤٠,٩٨٠	-	٤٠,٩٨٠	٢٥,٢٦٥	٥٤١,١١٥	٤٤٦,١٠٨
١,١١١,١٦٦	١,١١٧,٧٠٩	٥٩,١٢٢	-	-	-	٦٩٥,٢٣٥	٦٩٥,٢٣٥	-	٧٨,٤٧٦	-	١٠٨,٤١١	٢٧٨,٧٣٤	١٩٤,٤٨٧	-
١٢,٥١٩,٧٥٩	١١,٧٤٨,٧٨٤	٥٠١,٦٥٤	٧,١٠٨,٧٨٤	٧,٥٢٣,٧٥٦	١٨٥,١٦٤	١,٥٨١,٥٨٤	١,٢٦٩,٨٤٧	-	٣٥,٦٨٧	-	٢٢٦,٤٩١	٢٠٩,٦٧٤	٢,٩١٥,٨٦٠	٣,٩١٥,٨٥٥
٣,٥٤٠,٦٠٣	٢٢,٨٥٠	٩٤٢	٣٣٢,٩٢٢	١٩٧,٥٣٩	٤٥	١٥,١٦١	١٦,٣١٦	-	٧,٢٦٧	-	٥,٦٠٨	٩٧,٥٩٩	-	-
١٥,٩٧٢,٦٦٦	١٥,٠١٥,٥٠٣	٩٢٦,٥٤٣	٨,١٣١,١٨٢	٧,٦٠٧,٢٧٠	١٩٧,٣٢٨	٢,٥٥٤,٢٦٠	٢,٣٥٤,٢٦٠	-	٣٥,٦٨٧	-	٣٥٣,٣٣٣	٣٤٨,٩٥٨	٣,٨٣٣,٣٠٨	٣,٧٦٠,٤٥٠
١٠,٧٣٠,٨٠٠	٧,٩٢٧,٨٠٤	١,٦٠٥,٨٦٠	٨,٤٣٠,١١٩	٥,٨٥٥,٣٠٧	٢٥٠,٠٨١	١١٧,١٨١	١,٠٠٦,٨٩٨	٦٠	٣٨٦,٥٢٣	٦٠	٣٨٦,٥٢٣	١١١,٩٧١	(٦٣٢,٧٠٩)	(٣٠٦,٧٩٩)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ٤٥ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 "التريخيص" 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 ٢٠٢٢، ويتم توحيد القوائم المالية للشركة مع الشركة الام.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٣.

(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 باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الاول 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 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.

** تأسست شركة آفاق 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 توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في 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 تغير 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 باحتياطي 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 او الالتزامات 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 ٢٠٢١، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

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

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

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

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

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

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

ان 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 او 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 أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة اذا حققت الشروط التالية:

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

يتم قيد الموجودات بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم (ان وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيда على الفائدة او لحسابها وتطرح اي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاستثمار او 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 او يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الاحيان عدم تطابق محاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم كأسس مختلفة.

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

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء 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 المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة 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 فانه 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 اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات 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 الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة.

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

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية 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.

ذمم معيدي التأمين

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

إعادة التأمين

تقوم المجموعة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل اساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين المجموعة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث ان فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام المجموعة لكل مطالبة.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

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

- وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة المجموعة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.

- يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم المجموعة بتحصيلها من معيد التأمين.

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 المؤية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل الموحدة:

%	
٢	مبنى
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥-٢٠	ديكورات
١٥	أجهزة ومعدات واثاث
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 إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الدائجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الدائجي 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 بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفوعات 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 اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء 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 في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء 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 اطفاء 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 الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفوعات 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 تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدّرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الإقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ- المخصصات الفنية

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

1. يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
2. يحسب مخصص الإذاعات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.
3. يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الإذاعات غير المبلغة بناء على خبرة المجموعة وتقديراتها لمواجهة أي التزامات. وقد تترتب نتيجة أحداث وقعت قبل نهاية السنة المالية ولم يتم تبليغ المجموعة بها.
4. يحسب مخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة المجموعة وتقديراتها.
5. يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة المجموعة وتقديراتها.
6. يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة من إدارة التأمين بهذا الخصوص.

ب- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة المجموعة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني. يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على المجموعة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

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 وتحتسب 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 انتفاء الحاجة له.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وازدهار 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.

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين. يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً 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 الإقرار بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

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

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال السنة، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإبداعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإبداعات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الإبداعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للإبداعات غير المبلغ.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإبداعات.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا، كما يتم توزيع (٨٠٪) من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا. كما ويتم توزيع (٨٠٪) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

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 لنبود 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 الالتزامات المحتملة. كما ان 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 اليقين وان 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 والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم الاعتراف بخسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل 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 او تجديد عقود الايجار، علماً أن الإدارة تقوم باختبارات لتحديد ما اذا كان العقد يحتوي على ايجار. كما تقوم الإدارة باستخدام التقديرات لتحديد سعر الخصم المناسب لقياس مطلوبات عقود الإيجار.

(٤) الاندماج مع شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث

قامت مجموعة الخليج للتأمين - الأردن والشركات التابعة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢١ بشراء ما نسبته ٧٤,٨٪ من أسهم شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث المساهمة العامة المحدودة. بلغت قيمة التملك ٤,٩١٩,٣٠١ دينار بمعدل سعر ٠,٥٥ دينار للسهم الواحد. تم استغلال مبلغ ٢,٥٩٢,٠٠٠ دينار في زيادة رأس مال شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث. بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠٢١، صدرت الموافقة النهائية على اندماج شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث مع مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بحيث تكون الشركة الناتجة عن الاندماج هي مجموعة الخليج للتأمين - الأردن وبرأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٥,٤٣٨,٢٥٢ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. بلغت القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث كما في تاريخ الاستحواذ كما يلي:

القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (١٧ آذار ٢٠٢١)	تعديلات	القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (١٧ آذار ٢٠٢١)	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
١,٢١٣,٩٦٣	-	١,٢١٣,٩٦٣	ودائع لدى البنوك
٥,٤٨٨	-	٥,٤٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٨٤,٥٥١	-	٦٨٤,٥٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢٢,٨٦٥	-	٢٢,٨٦٥	قروض حملة البوالص الحياة
١,٩٢٦,٨٦٧	-	١,٩٢٦,٨٦٧	مجموع الاستثمارات
٢٩٥,٢٠٢	-	٢٩٥,٢٠٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٧١٤,٩١٣	١٥٣,١٤٤	١,٥٦١,٧٦٩	اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
٢,٩٢٧,١٢٨	٨١٠,٧٩٥	٢,١١٦,٣٣٣	مدينون - صافي
٩٠٠,٤٤٥	-	٩٠٠,٤٤٥	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٨٤,٢٩١	(٧٧٠,٢٢٥)	١,٠٥٤,٥١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٢٥,٩٣٦	١,٣٧٣,٦٥٨	٦٥٢,٢٧٨	المعدات والممتلكات - صافي
٥,٣٨٩,٩٠٧	٥,١٩٩,١٤٩	١٩٠,٧٥٨	موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٢١٥	-	٢٧٤,٢١٥	موجودات أخرى
١٥,٧٣٨,٩٠٤	٦,٧٦٦,٥٢١	٨,٩٧٢,٣٨٣	مجموع الموجودات
			المخصصات الفنية
٣,٩٧٢,٤٣٠	-	٣,٩٧٢,٤٣٠	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٣,٤٦٥,٦٩٨	٧٥٠,٠٠٠	٢,٧١٥,٦٩٨	مخصص الادعاءات - صافي
٤١١,٦١٩	-	٤١١,٦١٩	المخصص الحسابي - صافي
٧,٨٤٩,٧٤٧	٧٥٠,٠٠٠	٧,٠٩٩,٧٤٧	مجموع المخصصات الفنية
١,٣٩٧,٥٤٥	-	١,٣٩٧,٥٤٥	دائنون
١٦٦,٩٧٤	-	١٦٦,٩٧٤	مصاريف مستحقة
١,٠٧٤,١٧٧	-	١,٠٧٤,١٧٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٤٢,٥٣٨	-	٣٤٢,٥٣٨	مخصصات مختلفة
٩١٩,٧٩٩	-	٩١٩,٧٩٩	مطلوبات أخرى
١١,٧٥٠,٧٨٠	٧٥٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٧٨٠	مجموع المطلوبات
٢,٥٩٢,٠٠٠		٢,٥٩٢,٠٠٠	يضاف: النقد المستلم لغايات زيادة رأس المال
٦,٥٨٠,١٢٤		٥٦٣,٦٠٣	صافي مجموع الموجودات بالقيمة العادلة
(١,٦٦٠,٨٢٣)		(١,٦٦٠,٨٢٣)	ينزل: نسبة حقوق غير المسيطرين (٢٥,٢٣٪)
٤,٩١٩,٣٠١		٤,٩١٩,٣٠١	صافي مجموع الموجودات المتملكة
٤,٩١٩,٣٠١		٤,٩١٩,٣٠١	الثمن المدفوع
			تحليل التدفقات النقدية عند التملك:
٢,٨٨٧,٢٠٢		٢,٨٨٧,٢٠٢	صافي النقد المتملك من الشركة التابعة
(٤,٩١٩,٣٠١)		(٤,٩١٩,٣٠١)	الثمن المدفوع
(٢,٠٣٢,٠٩٩)		(٢,٠٣٢,٠٩٩)	الاستحواذ على شركة تابعة - صافي النقد المدفوع

قامت إدارة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بالاعتماد على تقرير لجنة الاندماج المؤرخ ٢٣ أيلول ٢٠٢١ لتخصيص سعر الشراء على موجودات ومطلوبات شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث كما في تاريخ الاستحواذ وذلك وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٣). تضمن تقرير لجنة الاندماج القرارات التالية وذلك للوصول إلى صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث كما في تاريخ الاستحواذ:

١. زيادة رصيد الممتلكات والمعدات بمبلغ ١,٣٧٣,٦٥٨ دينار وذلك بعد تقييم ممتلكات ومعدات شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث من قبل ثلاث خبراء عقاريين.
٢. زيادة رصيد الشيكات برسم التحصيل بمبلغ ١٥٣,١٤٤ دينار عن طريق تحرير هذا المبلغ من رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل وذلك بسبب وجود فائض في رصيد المخصص كما في تاريخ الاستحواذ.
٣. زيادة رصيد المدينون بمبلغ ٨١٠,٧٩٥ دينار عن طريق تحرير هذا المبلغ من رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون وذلك بسبب وجود فائض في رصيد المخصص كما في تاريخ الاستحواذ.
٤. إطفاء مبلغ ٧٧٠,٢٢٥ دينار من رصيد موجودات ضريبية مؤجلة والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر المتراكمة كما في تاريخ الاستحواذ وذلك بناءً على رأي المستشار الضريبي.
٥. زيادة رصيد الادعاءات بمبلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار وذلك بناءً على رأي المستشار القانوني.

نتج فرق بين الثمن المدفوع وصافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وبعد أخذ أثر التعديلات الواردة أعلاه بمبلغ ٥,١٩٩,١٤٩ دينار. قامت إدارة المجموعة بتخصيص هذا المبلغ كخصمة لأعمال التأمين على الحياة ضمن بند الموجودات غير الملموسة.

(٥) ودائع لدى البنوك

	٢٠٢٢			داخل الأردن
	المجموع	ودائع تستحق		
		المجموع	من ثلاثة أشهر إلى سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨,٩٢٨,٦٠٩	٦٦,٩٢٢,٥٦٢	٦٦,٩٢٢,٥٦٢	-	

يتراوح معدل الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك من ٣,٧٥٪ إلى ٦,٢٥٪ خلال عام ٢٠٢٢ مقابل ٢,٧٣٪ إلى ٤,٥٪ خلال عام ٢٠٢١.

بلغت الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي - بالإضافة إلى وظيفته ٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٦٤٧,٣٥٠ دينار).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي.

فيما يلي توزيع ودائع المجموعة على البنوك:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٨,٨٩٠,١٢١	٢١,٦٥٥,٩١٦	لدى البنك الأردني الكويتي
٩,٠٨٩,٣١٠	١١,٤٣٦,٤٦٠	لدى بنك القاهرة عمان
٦,١٩٤,٢٤٣	١٠,٣٣٨,٢٨٨	لدى بنك المال الأردني
٥,٧٤٨,٨٣٠	٥,٩٨٤,٩٢٩	لدى البنك التجاري الأردني
٥,٠٦٥,٦٩٧	-	لدى بنك سوسيته جنرال
٥,٠٢٥,٧٤٣	٥,٢٣٢,٤٢٢	لدى البنك العقاري المصري
٣,٥٥٧,٦٣٩	٣,٦٧٠,٩٥٠	لدى بنك الاتحاد
٣,٠٨٧,٧١٤	٣,١٨٧,٤٥٧	لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
١,٦١٤,٤٢٦	١,٦٧٣,١٩٢	لدى البنك الاهلي الأردني
٦٥٤,٨٨٦	٦٧٤,٧٣٩	لدى بنك الأردن
-	٣,١٦٨,٢٠٩	لدى البنك الاستثماري
٥٨,٩٢٨,٦٠٩	٦٧,٠٢٢,٥٦٢	
-	(١٠٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية
٥٨,٩٢٨,٦٠٩	٦٦,٩٢٢,٥٦٢	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	١٠٠,٠٠٠	المحول من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لدمج المدينة
-	١٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	داخل الأردن:
دينار	دينار	عدد الاسهم	عدد الاسهم	
				أسهم مدرجة:
١,٥٩٦,٢٠٦	٢,٠٩٧,٨٧١	١,١٤٠,١٤٧	١,١٤٠,١٤٧	شركة آفاق للطاقة
١,٦١٨,٥٧٥	١,٤٦٤,٤٢٥	١,٥٤١,٥٠٠	١,٥٤١,٥٠٠	شركة آفاق للاستثمار والتطوير العقاري
١٥٧,٠٧٠	١٥١,٤٢٠	١١٣,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
-	٩٧٠,٥٨٦	-	٥٨٨,٢٣٤	البنك الأردني الكويتي
١,٤٢١,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	-	بنك المال الأردني
١٨٩,٠٩٥	-	١٦٣,٠١٣	-	شركة الكهرباء الأردنية
٥٤	-	٥٤	-	شركة املاك
٤,٩٨٢,٠٠٠	٤,٦٨٤,٣٠٢			مجموع الأسهم المدرجة

داخل الأردن:		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		دينار	دينار	عدد الاسهم	عدد الاسهم
أسهم غير مدرجة:					
شركة سرايا العقبة للتنمية العقارية					
		١٥٤,٨٨٠	١٥٤,٨٨٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
شركة امكان للخدمات المالية					
		١٤,٢١٤	-	١٢,٧١٩	-
الشركة المترابطة للاستثمار					
		٩,٥٧٩	٩,٥٧٩	٢٩,٨٥١	٢٩,٨٥١
		١٧٨,٦٧٣	١٦٤,٤٥٩		
خارج الأردن:					
أسهم مدرجة:					
شركة الخليج للمخازن					
		-	٥٣٤,٩٩٩	-	٦٨٥,٠٠٠
مصرف صفا / فلسطين مملوك لبنك القاهرة عمّان					
		-	٥,٤٢٣	-	٩,٥٦٢
أسهم غير مدرجة:					
شركة العراق الدولية للتأمين					
		١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠	٤٨٢,١٩٥,٦٥٥	٤٨٢,١٩٥,٦٥٥
		١٧١,٠٠٠	٧١١,٤٢٢		
		٥,٣٣١,٦٧٣	٥,٥٦٠,١٨٣		
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

داخل الأردن		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
		دينار	دينار	عدد السندات	عدد السندات
سندات غير مدرجة في الأسواق المالية					
شركة العرب للتنمية العقارية *					
		١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	١٢٠
سندات مدرجة في الأسواق المالية					
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **					
		١,٨١٠,٣٨٦	١,٨٠٣,٧١٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **					
		١,٤٣٤,٩٤١	١,٤٣١,١٥١	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **					
		١,٤٢٨,١٥٠	١,٤٢٦,٣٧٤	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **					
		٩٤٨,٦٦٤	٩٤٧,٦٦٩	١,٣٣٠	١,٣٣٠
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **					
		٧١٢,٥٥٥	٧١١,٧٦٢	١,٠٠٠	١,٠٠٠
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **					
		٧١٠,٥٧٦	٧١٠,٢٢٥	١,٠٠٠	١,٠٠٠
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **					
		٧٠٢,٦١٧	٧٠٣,٧٢٥	١,٠٠٠	١,٠٠٠
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **					
		٧٠٠,٦٨٢	٧٠٢,١٢٤	١,٠٠٠	١,٠٠٠
سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **					
		٦٩٤,٤٠٩	٦٩٦,٩٢٨	١,٠٠٠	١,٠٠٠
		١٠,٣٤٢,٩٨٠	١٠,٣٣٣,٦٦٨		
مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الأردن					

٢٠٢١		٢٠٢٢		خارج الأردن
دينار	دينار	عدد السندات	عدد السندات	
-	٢,٥٤٥,٥٤٥	-	٤,٠٠٠	سندات خزينة / جمهورية مصر العربية***
٥٢٤,٥٨٥	-	٧١٥	-	سندات خزينة / مملكة البحرين
٩٦٧,٦٩٠	-	١,٣١٥	-	سندات خزينة / مملكة البحرين
٥٧٨,٩٩٤	-	١,٠٠٠	-	سندات خزينة / سلطنة عمان
٥٧٠,١٩١	-	١,٠٠٠	-	سندات خزينة / سلطنة عمان
١١١,٣٥٥	-	٢٠٠	-	سندات خزينة / سلطنة عمان
٢,٧٥٢,٨١٥	٢,٥٤٥,٥٤٥			مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة خارج الأردن
١٣,٠٩٥,٧٩٥	١٢,٨٧٩,٢١٣			
(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,٢٩٩,٠٠٠)			ينزل: مخصص التدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١١,٨٩٦,٧٩٥	١١,٥٨٠,٢١٣			

- * لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الاصدار بالسير بالإجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عقان للمطالبة بحقوق مالكي الاسناد وبالتالي قامت المجموعة بتسجيل مخصص تدني بمبلغ ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- ** تتراوح تواريخ استحقاق سندات الخزينة / المملكة الأردنية الهاشمية ما بين تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ إلى تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ و تحمل أسعار فوائد مقدارها ما بين ٥,٧٪ إلى ٦,١٢٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- *** تستحق سندات الخزينة / جمهورية مصر العربية بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٢٤ و تحمل سعر فائدة ٥,٧٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة.

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

٢٠٢١		٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٩٩,٠٠٠	١,١٩٩,٠٠٠		
-	١٠٠,٠٠٠		
١,١٩٩,٠٠٠	١,٢٩٩,٠٠٠		

(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 ٢٠٢١.

(٩) قروض حملة وثائق الحياة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٧٠٣	١١,٧٥٧		

يمتد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي:

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

(١٠) النقد وما في حكمه

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٤,٤١٢	٢٤,٠٠٤	نقد في الصندوق
١,٩٤٩,٣٧١	٧٧٨,٩٥٩	أرصدة لدى البنوك
١,٩٧٣,٧٨٣	٨٠٢,٩٦٣	
(١,١٩٩,٨٢٨)	-	ينزل: بنك دائن*
٧٧٣,٩٥٥	٨٠٢,٩٦٣	

* يمثل هذا المبلغ حساب البنك الدائن للمجموعة مع البنك الأردني الكويتي بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبنسبة فائدة ٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتم دفع المبلغ القائم بالكامل خلال ٢٠٢٢.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٧٣,٩٥٥	٨٠٢,٩٦٣	النقد وما في حكمه
٤١٤,٣٥٠	-	ودائع لدى البنوك بتاريخ استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل
٧٣٠,٤٨٥	٧٥٣,٧٣٨	النقد المرتبط بموجودات العمليات المتوقعة
١,٩١٨,٧٩٠	١,٥٥٦,٧٠١	

(١١) شيكات برسم التحصيل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦,٥٣٢,٦٠٤	٤,٢٤٢,٢٨٧	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ٦ أشهر
٨٤٥,٨٣٢	٧٤١,٠٠٧	شيكات برسم التحصيل تستحق من ٦ أشهر إلى سنة
٧,٣٧٨,٤٣٦	٤,٩٨٣,٢٩٤	
(٥١٣,٠٠٠)	(٥٠٤,٤٦٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٦,٨٦٥,٤٣٦	٤,٤٧٨,٨٢٥	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٧٠,٣٢٢	٥١٣,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١٥٣,١٤٤	-	مخصص السنة
(١١٠,٤٦٦)	(٨,٥٣١)	المحول إلى مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة
٥١٣,٠٠٠	٥٠٤,٤٦٩	رصيد نهاية السنة

(١٢) مدينون

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٣,٧٠,٣٠٤	٣٢,٤٦٢,١٦٤	ذمم حملة الوثائق *
٢,٥١٣,٦٠٠	٢,٤٦٤,٣٦٥	ذمم الوكلاء
١١,١٩٩	٩٨,٥٦٤	ذمم الموظفين
١,٠٥٧,٨٧٩	١,٠٢٢,٣٨٠	ذمم أخرى
٣٧,٣٨٨,٩٨٢	٣٦,٠٤٧,٤٧٣	
(١,٠٠٥,٢٨٤)	(٩,٢٧١,٣٣٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة **
٢٧,٣٨٣,٦٩٨	٢٦,٧٧٦,١٣٤	

إن تفاصيل اعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

المجموع	أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	١ - ١٨٠ يوم	ذمم لم تستحق بعد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٧٧٦,١٣٤	١٨٧,٩٤٠	٨٧٠,٣٠٤	٧,٩٥٧,٠٠٩	١٧,٧٦٠,٨٨١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٧,٣٨٣,٦٩٨	١,٠٩٤,٥٥٠	١,٦٦٨,٢٩٦	٦,٨٧١,٢٦٨	١٧,٧٤٩,٥٨٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* تشمل ذمم حملة الوثائق على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مجموعها ١٧,٧٦٠,٨٨١ دينار (١٧,٧٤٩,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,٦٢١,١٢٨	١,٠٠٥,٢٨٤	رصيد بداية السنة
١,٩٨٠,٥١١	-	الرصيد المضاف من الشركة المندمجة
(٣٩,٨٢٤)	١٩١,٣٨١	مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(٥٢٠,١١٤)	(٤٦٩,٠٢٣)	ديون معدومة
(٣٦,٤١٧)	(٢٥٦,٣٠٣)	المحول إلى مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة
-	(١٠٠,٠٠٠)	المحول إلى مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع لدى البنوك
-	(١٠٠,٠٠٠)	المحول إلى مخصص التدني للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٠,٠٠٥,٢٨٤	٩,٢٧١,٣٣٩	رصيد نهاية السنة

(١٣) ذمم معيدي التأمين المدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٧٦٦,٩٣١	٢,٠٠٧,٩٧٦	شركات التأمين المحلية
٦٩٧,٨٦٢	٧٩٤,٨٢٦	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢,٤٦٤,٧٩٣	٢,٨٠٢,٨٠٢	
(٨٨٦,١٧٠)	(١,١٥١,٠٠٤)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها *
١,٥٧٨,٦٢٣	١,٦٥١,٧٩٨	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٣٥,١٢٠	٨٨٦,١٧٠	رصيد بداية السنة
١٠٤,١٦٧	-	الرصيد المضاف من الشركة المندمجة
١١٠,٤٦٦	٨,٥٣١	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل
٣٦,٤١٧	٢٥٦,٣٠٣	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون
٨٨٦,١٧٠	١,١٥١,٠٠٤	رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي:

المجموع	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٥١,٧٩٨	٣٦٥,٧٠٤	٢٧٥,٣١٥	١,٠١٠,٧٧٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١,٥٧٨,٦٢٣	١٦٥,١٥٨	٦٤٥,٠٥١	٧٦٨,٤١٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٤) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٤٨٣,٩٤٤	٢,٤٨٣,٣٩٤	رصيد بداية السنة
٣,٤٤٧,٩٧٨	-	مخصص السنة
٢٩١,٢٤٤	١٦٩,٧٦٩	ضريبة المساهمة الوطنية
١٩,٥٦٥	٤٩,١٩٦	ضريبة مستحقة عن الاستثمارات خارج المملكة
(٣,٠٥٦,٥٠٩)	(٢,٧٥٦,٦١٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٠٢,٨٢٨)	٢٧١,٠١١	ضريبة الدخل على الفوائد البنكية
٢,٤٨٣,٣٩٤	٢١٦,٧٥٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٤٤٧,٩٧٨	-	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
١٩,٥٦٥	٤٩,١٩٧	ضريبة مستحقة عن الاستثمارات خارج المملكة
٢٩١,٢٤٤	١٦٩,٧٦٩	ضريبة المساهمة الوطنية
-	٩٧,١٢٤	ضريبة دخل تخص سنوات سابقة
١٧٩,٠٥٢	٢٠٠,٩١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٣٧,٨٣٩	٥١٧,٠٠٣	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

١٦ تشرين الثاني ٢٠٢١*	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٤,٦٧٥,٧٩١	٧,٨٢٩,٣٦١	الربح المحاسبي
(١,٨٣٥,٠٦٠)	(١,٦٢٩,٠٧٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٥٢٥,٨٤٦	٩٣١,٩٢٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	١,٣٥٦,٦٢٨	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤,٣٦٦,٥٧٧	٨,٤٨٨,٨٣٤	الربح الضريبي
٣,٤٤٧,٩٧٨	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٩١,٢٤٤	١٦٩,٧٦٩	ضريبة المساهمة الوطنية
%٤٢	%٢	نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية الفعلية
%٢٦	%٢	نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية القانونية

* يمثل هذا البند ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للفترة من بداية السنة وحتى ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢١. تم احتساب مصروف ضريبة الدخل حتى تاريخ الاندماج ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢١، حيث أن شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن المساهمة العامة المحدودة أصبحت معفاة من ضريبة الدخل اعتباراً من ١٧ تشرين الثاني ٢٠٢١ ولمدة ثلاث سنوات نتيجة اندماجها 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 الأستثمار رقم ٣٠ لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٩. تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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

٢٠٢١	٢٠٢٢						موجودات ضريبية مؤجلة
	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد المضاف من الشركة المندمجة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٣,٥٣٧	٨٦٣,٥٣٧	٣,٣٢١,٢٩٨	-	-	-	٣,٣٢١,٢٩٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون ومخصص ذمم مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة
١٥٦,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠	مخصص مكافآت الموظفين
٣١١,٧٤٠	٣١١,٧٤٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	-	١,١٩٩,٠٠٠	خسارة تدني موجودات
١,٦٥٣,٢٠٥	١,٣٩٤,٩٢٦	٥,٣٦٥,٠٩٨	٩٩٣,٣٨٤	-	-	٦,٣٥٨,٤٨٢	مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية، بالصافي
٥٢٥,١٧١	٦٢٨,٥٥٧	٢,٤١٧,٥٢٥	٣٥,٦٩٣	٤٣٣,٣٣١	-	٢,٠١٩,٨٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٢٩,٨٤٠	٣٣٩,٨٢٠	١,٣٠٧,٠٠٠	-	٤٢٣,٠٠٠	-	٨٨٤,٠٠٠	مخصص العجز في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
٣,٧٣٩,٤٩٣	٣,٥٣٨,٥٨٠	١٣,٦٠٩,٩٢١	١,٦٢٩,٠٧٧	٨٥٦,٣٣١	-	١٤,٣٨٢,٦٦٧	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٦٣٤,٢٥٤	٣,٧٣٩,٤٩٣	رصيد بداية السنة
٢٨٤,٢٩١	-	الرصيد المضاف من الشركة المندمجة
(١٧٩,٠٥٢)	(٢٠,٩١٣)	المحور، بالصافي
٣,٧٣٩,٤٩٣	٣,٥٣٨,٥٨٠	رصيد نهاية السنة

(١٥) ممتلكات ومعدات

٢٠٢٢	أرض	مبنى	الحاسب الآلي	ديكورات	اجهزة ومعدات واثاث	وسائط النقل	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٥٧,٠٠٠	٣,٧١٦,٢٠٥	١,٦٠٧,١٢٦	١,٧٥٤,٠٨٣	٢,١٨٣,١٩٦	٣٨١,٨٢٨	١٢,٣٩٩,٤٣٨
إضافات	٧٧٥,٨٩٦	-	٧٧,٦٥٧	١٠١,٧١٩	٧٦,٤٨٤	٩٩,١٢٦	١,١٣٠,٨٨٢
استيعادات	-	-	(١٥,٩٧٨)	(٢٤,٥٠١)	(٤٢,٧٥٦)	(١٤٨,١٠٠)	(٢٣١,٣٣٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٥٣٢,٨٩٦	٣,٧١٦,٢٠٥	١,٦٦٨,٨٠٥	١,٨٣١,٣٠١	٢,٢١٦,٩٢٤	٣٣٢,٨٥٤	١٣,٢٩٨,٩٨٥
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	١,٠١٧,٦٧٣	١,٢٠٣,٣٤٣	١,٤٣٢,٢٢٥	١,٨٣١,٩٨٠	٣٤٧,١٥٨	٥,٨٣٢,٣٧٩
استهلاك السنة	-	٧٤,٣٢٤	١٣٣,٠٠٧	١٠٠,٤٢٨	٩٢,٠٦١	٣٤,٧٠٢	٤٣٤,٥٢٢
استيعادات	-	-	(١٥,٤٢٤)	(١٨,٤٥٩)	(٤٠,٦٣٣)	(١٥١,٨٥٠)	(٢٢٦,٣٦٦)
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٠٩١,٩٩٧	١,٣٢٠,٩٢٦	١,٥١٤,١٩٤	١,٨٨٣,٤٠٨	٢٣٠,٠١٠	٦,٠٤٠,٥٣٥
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٣,٥٣٢,٨٩٦	٢,٦٢٤,٢٠٨	٣٤٧,٨٧٩	٣١٧,١٠٧	٣٣٣,٥١٦	١٠٢,٨٤٤	٧,٢٥٨,٤٥٠
٢٠٢١							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	١,٥٤٥,٠٠٠	٢,٥٧٥,٠٠٠	١,٢٣٨,٣٤٤	١,٧٠٠,٧٩٠	١,٤٢١,٨٦٨	٢٧٣,٣٠٠	٨,٧٥٤,٣٠٢
الرصيد المضاف من الشركة المندمجة	١,٢١٢,٠٠٠	١,١٤١,٢٠٥	٢٦٥,٩٠٤	-	٧٤٤,٤٦٩	٢٧٩,٣٢٢	٣,٦٤٢,٩٠٠
إضافات	-	-	١٧,٧٠٦	٦٧,٩٢٣	٩٥,٠٤٧	-	٣٣٣,٦٧٦
استيعادات	-	-	(٦٧,٨٢٨)	(١٤,٦٣٠)	(٧٨,١٨٨)	(١٧,٧٩٤)	(٣٣١,٤٤٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٧٥٧,٠٠٠	٣,٧١٦,٢٠٥	١,٦٠٧,١٢٦	١,٧٥٤,٠٨٣	٢,١٨٣,١٩٦	٣٨١,٨٢٨	١٢,٣٩٩,٤٣٨
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٥٣٢,١٦٧	٩١٨,٥٣٠	١,٣١٠,٨٤٠	١,١٢٣,٧٩٦	٢٢١,٨٢٤	٤,١٠٧,١٥٧
الرصيد المضاف من الشركة المندمجة	-	٤٢٠,٤٩٦	٢٣٤,٣٣٩	-	٦٩٦,٢٥٣	٢٦٥,٨٧٦	١,٦١٦,٩٦٤
استهلاك السنة	-	٦٥,٠١٠	١١٦,٨١٦	١٣٥,٦٠٦	٨٩,٤٦٩	٣٠,٢٥٢	٤٣٧,١٦٣
استيعادات	-	-	(٦٦,٣٤٢)	(١٤,٢٣١)	(٧٧,٥٣٨)	(١٧,٧٩٤)	(٣٢٨,٩٠٥)
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٠١٧,٦٧٣	١,٢٠٣,٣٤٣	١,٤٣٢,٢٢٥	١,٨٣١,٩٨٠	٣٤٧,١٥٨	٥,٨٣٢,٣٧٩
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢,٧٥٧,٠٠٠	٢,٦٩٨,٥٣٢	٤٠٣,٧٨٣	٣٢١,٨٥٨	٣٥١,٢١٦	٣٤,٦٧٠	٦,٥٦٧,٠٥٩

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٢,٩٣١,٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣,٦١٥,٨٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وما زالت تستخدم حتى تاريخه.

(١٦) موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢	رخصة أعمال التأمين على الحياة	أنظمة وبرامج الحاسوب	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الكلفة:			
الرصيد في بداية السنة	٥,١٩٩,١٤٩	٢,٥٢٤,٧٠٧	٧,٧٢٣,٨٥٦
إضافات	-	٣٠٨,٩٠٩	٣٠٨,٩٠٩
إستبعادات	-	(٢٩٠,٣٨٦)	(٢٩٠,٣٨٦)
الرصيد في نهاية السنة	٥,١٩٩,١٤٩	٢,٥٤٣,٢٣٠	٧,٧٤٢,٣٧٩
الاطفاء المتراكم:			
الرصيد في بداية السنة	-	٢,٠٠٢,١٢١	٢,٠٠٢,١٢١
إطفاء السنة	-	١٩٦,٨١١	١٩٦,٨١١
إستبعادات	-	(١٨٨,٨١٧)	(١٨٨,٨١٧)
الرصيد في نهاية السنة	-	٢,٠٠٦,١١٥	٢,٠٠٦,١١٥
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٥,١٩٩,١٤٩	٥٣٣,١١٥	٥,٧٣٢,٢٦٤

٢٠٢١	رخصة أعمال التأمين على الحياة	أنظمة وبرامج الحاسوب	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الكلفة:			
الرصيد في بداية السنة	-	١,٥٧٤,٣٠٨	١,٥٧٤,٣٠٨
الرصيد المضاف نتيجة الاندماج (إيضاح ٤)	٥,١٩٩,١٤٩	٧٦١,٦٢٣	٥,٩٦٠,٧٧٢
إضافات	-	١٨٨,٧٧٦	١٨٨,٧٧٦
الرصيد في نهاية السنة	٥,١٩٩,١٤٩	٢,٥٢٤,٧٠٧	٧,٧٢٣,٨٥٦
الاطفاء المتراكم:			
الرصيد في بداية السنة	-	١,١٨٣,٢١٩	١,١٨٣,٢١٩
الرصيد المضاف نتيجة الاندماج (إيضاح ٤)	-	٥٧٠,٨٦٥	٥٧٠,٨٦٥
إطفاء السنة	-	٢٤٨,٠٣٧	٢٤٨,٠٣٧
الرصيد في نهاية السنة	-	٢,٠٠٢,١٢١	٢,٠٠٢,١٢١
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٥,١٩٩,١٤٩	٥٢٢,٥٨٦	٥,٧٢١,٧٣٥

(١٧) حق استخدام الأصول

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والحركة عليها خلال السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٤٣,٥٤٧	٢٦٢,٦٠٢	رصيد بداية السنة
١٤٨,١٤٧	٣٩١,٤٧١	الإضافات
(٢٢٩,٠٩٢)	(٢٥٢,٦٨٦)	استهلاكات حق استخدام الأصول (إيضاح ٣١)
٢٦٢,٦٠٢	٤٠١,٣٨٧	رصيد نهاية السنة

(١٨) موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,١٣٦,٤٧٢	١,٢٢٣,٢٦٧	إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
٥٠٧,٤٣١	٤٦٤,٤٣٧	تأمينات قابلة للاسترداد
٤٣,٦٥٢	١٧٤,٧٠٠	ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد الدائنة
٢٩٠,٩٩٣	١٦٣,٥٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥١,٥٢٥	٣١,٣٦٠	دفعات مقدمة لضريبة الدخل
-	١,٨٧٧	كفالات عطاءات التأمين
-	١٢٣,٧٣٣	امانات ضريبة دخل
-	٢٤,١٣٣	أخرى
٢,٠٣٠,٠٧٣	٢,٢٠٧,٠٨٩	

(١٩) دائنون

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٧٤٠,٥٠٤	٣,٨٦٢,٢١٩	ذمم تجارية وشركات
٣,٠٧٤,٤٥٨	٢,١٥٥,٤٧١	ذمم الشبكة الطبية
٩٩٠,٤٢٣	٥٨٤,٢٢١	ذمم الوكلاء
٥٢٨,٠٨٢	٤٧٦,٢٤١	ذمم كراجات وقطع سيارات
١٤,٥٣٤	٣٧,١٨٠	ذمم موظفين
٩,٣٤٨,٠٠١	٧,١١٥,٣٣٢	

(٢٠) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢١,٥٩١,٥٤٥	٢٢,٣٨٦,٢٨٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢٣٨,٠٣٩	٣٥٧,٩٤٧	شركات التأمين المحلية
٢١,٨٢٩,٥٨٤	٢٢,٧٤٤,٢٣٢	

(٢١) التزامات عقود اليجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لالتزامات عقود اليجار والحركة عليها خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٠٧,٦٣٤	٢٣٥,٣٧١	رصيد بداية السنة
١٤٨,١٤٧	٣٩١,٤٧١	الإضافات
١٥,٩٧٤	٣٠,٨٧٠	تكاليف تمويل عقود اليجار (إيضاح ٣١)
(٢٣٦,٣٨٤)	(٢٦٣,٤٢٥)	المدفوع خلال السنة
٢٣٥,٣٧١	٣٩٤,٢٨٧	رصيد نهاية السنة

مخصصات مختلفة (٢٢)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٨٣٣,٦٩٥	٢,٠٤٠,١٩٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٧٩٦,١٢٥	١٨٠,٤٢٥	مخصص التزامات محتملة **
٥,١٥٧	٥,٣٧٥	مخصص المشاركة بالأرباح
٢,٦٣٤,٩٧٧	٢,٢٢٥,٩٩٣	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٦٠٤,٨٤٣	١,٨٣٣,٦٩٥	رصيد بداية السنة
٣٩,٢٩٩	-	الرصيد المضاف من الشركة المندمجة
٨٩٥,٢١٨	٤٣٣,٣٣١	مخصص السنة (إيضاح ٣٠)
(٧٠٥,٦٦٥)	(٢٢٦,٨٣٣)	المدفوع خلال السنة
١,٨٣٣,٦٩٥	٢,٠٤٠,١٩٣	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%٥,٥	%٥	معدل الخصم
%٠,٢٥	%٠,٢٠	معدل الوفيات
%١,٥	%٠,٥	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%١,٥	%٧,٥	معدل الاستقالات

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٧٩٦,١٢٥	رصيد بداية السنة
١٢٦,١٢٥	-	الرصيد المضاف من الشركة المندمجة
٦٧,٠٠٠	-	مخصص السنة
-	(٦١٥,٧٠٠)	المدفوع خلال السنة
٧٩٦,١٢٥	١٨٠,٤٢٥	رصيد نهاية السنة

(٢٣) مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٥٦,٢٥٦	٣٢١,١٠٣	امانات الضمان الاجتماعي ورسوم حكومية
٤٢٨,٠٠٦	١١,٢٨٢	أمانات ضريبة دخل
١٤٣,١٢٣	١٣٦,٣٦٤	الطوابع
١٢٢,٥٥٧	١١,٠٤٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٨٢,٦٥٠	١٠٩,٢٨٨	امانات الضريبة العامة على المبيعات
٥٧,٧٩٧	٥٧,٧١٢	امانات مساهمين رديات اكتاب
-	١٢٢,٤١٠	أمانات عملاء
٥٧,٩١٥	٣٢,٠٠٢	امانات متفرقة
١,٢٤٨,٣٠٤	٩٩٩,٢٠١	

(٢٤) رأس المال المصرح به والمدفوع

قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المصرح به بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٢٥,٤٣٨,٢٥٢ دينار عن طريق الأرباح المدورة بمبلغ ٣,٨٤٨,٢٦٤ دينار ومبلغ ١٥١,٧٣٦ دينار من حقوق غير المسيطرين نتيجة الاندماج.

قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصرح به والمدفوع من ٢٥,٤٣٨,٢٥٢ دينار موزعا 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 الاحتياطي الخاص الوارد ضمن حقوق المساهمين بمبلغ ٤,٢٢١ دينار ومن رصيد الأرباح المدورة 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 موزعا على ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٢٥) الاحتياطات 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 ١٠٠٪ من رأس المال الشركة المصرح به.

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٢,٢٩٢,٥٩٧)	(٩٦٧,٥٢)	رصيد بداية السنة
١,٨٣,٧١٩	٩٢٥,٤٣٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤١,٨٢٦	(١,٦٤٢,٦٨٨)	(أرباح) خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٦٧,٥٥٢)	(١,٦٨٤,٣٠٨)	رصيد نهاية السنة

(٢٧) أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة السنة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,٦٢٢,٣٤٧	١٠,٥٩٧,١٠٢	رصيد بداية السنة
٦,٥٥٣,٣٣٤	٧,٣٠٣,٦٣٣	ربح السنة
		ينزل:
(١٥,٥٧٨)	-	التغير في حقوق غير المسيطرين
(٣,٨٤٨,٢٦٤)	(٥٢١,٥٢٧)	زيادة رأس المال (إيضاح ٢٤)
-	(١,٢٧١,٩١٣)	أرباح موزعة*
(١٨٠,٨٢٥)	١,٦٤٢,٦٨٨	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٣٣,٩١٢)	(١٤٠,٤٣٧)	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
١٠,٥٩٧,١٠٢	١٧,٦٠٩,٥٤٦	رصيد نهاية السنة

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

(٢٨) قرض مساند

قامت مجموعة الخليج للتأمين بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ بإقراض شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن المساهمة العامة المحدودة مبلغ (١٦,٣٦١,٧١) دولار أمريكي، وما يعادلها ١١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني كقرض مساند لرفع هامش ملاعة 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 قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢١ بسداد دفعة بقيمة (٤,٢٣١,٣١٢) دولار أمريكي، وما يعادلها ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني. كما قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٢ بسداد دفعة بقيمة (٢,١١٨,٦٤٤) دولار أمريكي، وما يعادلها ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

(٢٩) فوائد دائنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٢٧٢,٣٨٢	٢,٥٥٦,٤١٠	فوائد بنكية على الودائع لدى البنوك
٧٣٨,٤٠٣	٨١٨,٩٧٧	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٠١٠,٧٨٥	٣,٣٧٥,٣٨٧	

(٣٠) نفقات الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,٥٠٣,١٠٢	٨,٩١٤,٠٤٩	الرواتب والمكافآت
٩٣٩,١٢٩	٨٢١,٣٧٩	حصة المجموعة من الضمان الاجتماعي
٤٧٧,٤٣٣	٥٧١,٩٠٢	مصاريف طبية
٨٩٥,٢١٨	٤٣٣,٣٣١	مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٢٣)
٨٤,٣١٥	١٤٧,٧٤٩	سفر وتنقلات
٣٧,٣٢٠	١٨,٢٨١	تدريب وتطوير موظفين
١٠,٩٣٦,٥١٧	١٠,٩٠٦,٦٩١	
(٨,٧٤٩,٢١٤)	(٨,٧٢٥,٣٥٣)	نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الائتلافات
٢,١٨٧,٣٠٣	٢,١٨١,٣٣٨	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الائتلافات

(٣١) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٧٤,٣٩١	١١٤,٨٨٦	رسوم هيئة التأمين
٦١٤,٧٩٥	٧٩٦,١٠٦	مصاريف وأتعاب حمامة
٢٢٩,٠٩٢	٢٥٢,٦٨٦	استهلاكات حق استخدام الأصول (إيضاح ١٧)
٢٧٥,١٩٨	٣١٢,٣٨٨	دعاية وإعلان
٢٧٧,٥٢١	٢٨٩,٣١٧	اتعاب واستشارات فنية
٢٥٨,١٦٤	٢٢٢,٧٩٩	بريد واتصالات وطوابع
١٦٨,٢٤٥	٢٢٧,٤٤٧	قرطاسية ومطبوعات
٤٩٢,٤٦٢	٢٤٣,١٣١	رسوم حكومية ورسوم أخرى
١٠٦,٤١٨	١٣٧,٧٣٢	رسوم وفوائد بنكية
١٥٩,١٣٧	١٩٦,٩٢٦	صيانة
١١,٧٦٠	١,٣٣٠	تبرعات
١٥٠,٣٨٨	١١٨,٤٠٦	مياه وكهرباء وتدفئة
١٧٤,٩٥٨	١٤٥,٦٩٤	مصاريف عطاءات
٣٢٢,٦٢٠	١٢٥,٤٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١١٨,٠٣١	١١٣,٦٢٢	جباية وتحصيل
٨٤,٥٣٨	٧٤,٠٩٩	مصاريف نظافة
٩٦,٥٣٨	٩٩,٩٥٧	اشتراكات
١٥,٩٧٤	٣٠,٨٧٠	تكاليف تمويل عقود الايجار (إيضاح ٢١)
٧٢,٨٧٩	٥٧,٣٣١	إيجارات
١٣٠,٣٢٩	٤٠,٧٤	أتعاب مهنية
٣٤,٢٩٧	٥٨,٤١٩	ضيافة
٢٥,٠٥٥	٢٥,٠٨١	مصاريف تأمين
١١,٢٠٠	١٤,٥٦٦	مصاريف ادارة بنائة المجموعة
١٧,٢٣٩	١٦,٨٣٤	مصاريف سيارات المجموعة
٧,٠٠٠	٤,٦٠٠	أتعاب لجنة أعضاء مجلس الإدارة
٣٩٢,٧٢٩	٢٢٦,٣١٤	مصاريف أخرى
٤,٧٢٠,٩٥٨	٣,٩٤٦,٠١٥	
(٣,٧٨٣,٦٦٥)	(٣,١٥٦,٨١٣)	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الائتلافات
٩٣٧,٢٩٣	٧٨٩,٢٠٢	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الائتلافات

(٣٢) مصاريف أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

(٣٣) 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦,٥٥٣,٣٣٤	٧,٣٠٣,٦٣٣	ربح السنة (دينار)
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٢٥٢	٠/٢٨١	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة
٠/٢٥٥	٠/٢٨٣	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة من الأنشطة المستمرة

(٣٤) 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 ٢٠٢٢. تم أيضاً عرض نتائج هذه الفروع في قائمة الدخل ضمن الأنشطة غير المستمرة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٣٥) الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الإعتيادية للمجموعة، وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية، وان جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	شركة الخليج للتأمين (الشركة الام)	البنك الأردني الكويتي (مساهم-شركة تابعة للشركة الأم النهائية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل المركز المالي الموحدة:
					ودائع لأجل
١٨,٨٩٠,١٢١	٢١,٦٥٥,٩١٦	-	-	٢١,٦٥٥,٩١٦	
٤٥٧,٤٩٤	١٥٢,١٢٨	-	-	١٥٢,١٢٨	حساب جاري مدين-تحت الطلب
٥٠٥,٩٠٦	٢١٦,٥٤٠	-	-	٢١٦,٥٤٠	حساب جاري
٤٤٣,١٢٧	٤٠٠,٦٥٩	-	-	٤٠٠,٦٥٩	تأمين كفالات
(٩٩٩,٧٢)	(١,٥٨٦,٩٢٩)	(٣٥,٦٧٠)	(٤٥٨,٤٠٨)	(١,٩٢,٨٥١)	ذمم مدينة / دائنة
(١,١٩٩,٨٢٨)	-	-	-	-	بنك دائن
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	قرض مساند
-	٩٧٠,٥٨٦	-	-	٩٧٠,٥٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					بنود خارج المركز المالي:
					كفالات
٤,٤٣١,٢٧٠	٤,٠٠٦,٥٩٠	-	-	٤,٠٠٦,٥٩٠	
					عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة:
					فوائد بنكية دائنة
٤٠٠,٤٨٩	٦٧٢,٧٩٥	-	-	٦٧٢,٧٩٥	
٢,٥١٩,٤٦٥	٢,٦٩٢,١١٣	٢٢,٢١٥	-	٢,٦٦٩,٨٩٨	أقساط تأمين
١٣٠,٠٨٠	١١٨,٥٩٦	-	-	١١٨,٥٩٦	مصاريق وفوائد بنكية مدينة
١,٠١١,٤١٧	١,٠١١,٤٠٤	١,٠١١,٤٠٤	-	-	رواتب
٣٤٦,٣١٧	٤٠٢,٨٦٥	٤٠٢,٨٦٥	-	-	مكافآت
٣٢٢,٦٢٠	١٢٥,٤٠٠	١٢٥,٤٠٠	-	-	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٨,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	بدل مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٧,٠٠٠	٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	-	بدل مكافأة أعضاء لجان مجلس الإدارة

لقد تم خلال عام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (الشركة الأم) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال الشركة الأم، حيث بلغ رصيد المجموعة الدائن في نهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥٨,٤٠٨ دينار لصالح شركة الخليج (٢٠٢١: ٩٧٤,٩١٨ دينار).

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب و مكافآت ومنافع اخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٣٥٧,٧٣٤	١,٤٤٤,٢٦٩	رواتب ومكافآت

(٣٦) 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 ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

(٣٧) 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 إلى قبول بعض أو كل تبعاتها. إن إدارة المخاطر تنقسم إلى أربعة أقسام:

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 واسس اعتماد وتقييم المخاطر في المجموعة من خلال استحداث دائرة الجودة والتطوير المؤسسي التي تراقب هذا الأداء .

ثانياً: تحديد المخاطر

تتمثل مخاطر أي 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 إلى الوصول اليها ففي حالة وجود أي حدث يحد من الوصول إلى 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 إلى المخاطر الشائعة وخصوصاً 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 إلى حدوث الخطر. عملية التجنب هي خير وقاية من الخطر ولكن هذه العملية قد تؤدي إلى 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 التمييز بين الخطر الفعلي و الشك، وتعطي الأولويات للمخاطر ذات الخسائر الكبيرة و احتمالية حدوثها كبيرة ليتسنى تفاديها.

مسؤوليات إدارة المخاطر

- تحديث قاعدة بيانات المخاطر 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

1 - مخاطر التأمين

تتمثل 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 "الترخيص" وشارع مكة والدوار الثامن والعبدي ومشروع العبدي -منطقة البوليفارد في مدينة عمّان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع إربد في مدينة إربد.

تقوم المجموعة من خلال كادرها من موظفين مهنيين و اداريين بالعمل على تقديم افضل خدمة لعملائها ، حيث تم وضع خطة لحمايتها 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 الافتراضات

حيث 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 اكتاب التأمين لتأمينات العامة الأخرى، كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المركبات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣٧٠,٩٤٨,٥٨٧	٢٣,٨٩٦,٩٩٣	١٧,٦٣٦,٥٩٧	٢٣,٤١٥,٢٢١	٢١,٦١٩,١٨٠	٤٥٧,٥١٦,٥٧٨
بعد سنة	٣٨٢,٩٤٩,٤٢١	٢٨,٤٥٧,٨٩٣	٢٣,٣٤٠,٧٦١	٢٣,٨٩٣,٥٨٧	-	٤٥٨,٦٤١,٦٦٢
بعد سنتين	٣٨٥,٩١٤,٣٦٢	٣,٦٠٩,٤٥٢	٢٣,٣١٣,٩٧٢	-	-	٤٣٩,٨٣٧,٧٨٦
بعد ثلاث سنوات	٣٨٧,١٠١,٠٨٦	٣,١٩٤,٠٨٢	-	-	-	٤١٧,٢٩٥,١٦٨
بعد أربع سنوات	٣٨٦,٢٧٢,٥٤٣	-	-	-	-	٣٨٦,٢٧٢,٥٤٣
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣٨٦,٢٧٢,٥٤٣	٣,١٩٤,٠٨٢	٢٣,٣١٣,٩٧٢	٢٣,٨٩٣,٥٨٧	٢١,٦١٩,١٨٠	٤٨٥,٢٩٣,٣٦٤
الدفعات المتراكمة	٣٧٨,٦٥٥,٩٥١	٢٦,٩١٥,٨٩٥	٢٠,٣٨٠,٣٨٦	١٨,٩٦٩,٥١٩	١١,٧١٩,٠٣٤	٤٥٦,٦٤٠,٧٨٥
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:	٧,٦١٦,٥٩٢	٣,٢٧٨,١٨٧	٢,٩٣٣,٥٨٦	٤,٩٢٤,٠٦٨	٩,٩٠٠,١٤٦	٢٨,٦٥٢,٥٧٩
ادعاءات مبلغة	٧,٦١٦,٥٩٢	٢,٨٩٠,٤٠٢	٢,٣٤٢,٣٢٥	٣,٦٢٥,٢٢٥	٨,٠٨٥,٥٢٩	٢٤,٥٦٠,٧٣
ادعاءات غير مبلغة	-	٣٨٧,٧٨٥	٥٩١,٢٦١	١,٢٩٨,٨٤٣	١,٨١٤,٦١٧	٤,٠٩٢,٥٠٦
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(١٥,٣٢٣,٩٥٦)	(٦,٢٩٧,٠٨٩)	(٥,٦٧٧,٣٧٥)	(٤٧٨,٣٦٦)	-	(٢٧,٧٧٦,٧٨٦)

الإجمالي - التأمين البحري والنقل

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٨ وما قبلها					المجموع
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٧,٩٣٣,٨٥٢	٨٩٧,٣٣٥	٤١٩,٠٥٤	٢٦٥,٠٧٥	٦٠٦,٣٥٦	٢٠,١٢١,٦٧٢
بعد سنة	١٨,٠٤٧,٩٧١	١,٠٣٠,٤٢٩	٤٦٠,٧٠٢	٣٧٣,٢٩٧	-	١٩,٩١٢,٣٩٩
بعد سنتين	١٥,٣٩٧,٩٩٢	١,٠٥١,٧٦	٤٨٢,٨٤٣	-	-	١٦,٩٣١,٩١١
بعد ثلاث سنوات	١٥,٠٨٢,٧٦٨	١,٥٢٠,٣٤٠	-	-	-	١٦,٦٠٣,١٠٨
بعد أربع سنوات	١٥,٠٨٩,٦٠٤	-	-	-	-	١٥,٠٨٩,٦٠٤
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٥,٠٨٩,٦٠٤	١,٥٢٠,٣٤٠	٤٨٢,٨٤٣	٣٧٣,٢٩٧	٦٠٦,٣٥٦	١٨,٠٧٢,٤٤٠
الدفعات المتراكمة	١٥,٠٤٤,٢١٦	٩٠٤,٧٠٩	٤٧٥,٤٤٣	٣٧٣,٢٧٩	٢٥٦,٠٢٦	١٧,٠٥٣,٦٧٣
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:	٤٥,٣٨٨	٦١٥,٦٣١	٧,٤٠٠	١٨	٣٥٠,٣٣٠	١,٠١٨,٧٦٧
ادعاءات مبلغة	٤٥,٣٨٨	٦١٥,٦٣١	٧,٤٠٠	١٨	٣٣٠,٣٣٠	٩٩٨,٧٦٧
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	٢,٨٤٤,٢٤٨	(٦٢٣,٠٠٥)	(٦٣,٧٨٩)	(١٠٨,٢٢٢)	-	٢,٠٤٩,٢٣٢

الإجمالي - تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٨ وما قبلها					المجموع
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٦٧,٢٤٦,٥٩٧	٥,٤١٣,٦٨٤	٥,٩٣٨,٠٢٨	١,٤٠٨,٣٧١	٤,١٤٠,٣٢٧	٨٤,١٤٧,٠٠٧
بعد سنة	٦٧,٩٠٦,٨٧٧	٤,٥٥٩,٣٠٠	٥,٥١٧,٩٥٧	١,٤٧٩,٩٢٦	-	٧٩,٤٦٤,٠٦٠
بعد سنتين	٦٧,٩٨٥,٥٤٦	٤,٥٦٧,٤٩٦	٥,٥٣٦,٧٥٣	-	-	٧٨,٠٨٩,٧٩٥
بعد ثلاث سنوات	٦٧,٦٣٤,١٠٢	٤,٨٠٥,٦٩٦	-	-	-	٧٢,٤٣٩,٧٩٨
بعد أربع سنوات	٦٧,٥١٤,٢٦٣	-	-	-	-	٦٧,٥١٤,٢٦٣
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٦٧,٥١٤,٢٦٣	٤,٨٠٥,٦٩٦	٥,٥٣٦,٧٥٣	١,٤٧٩,٩٢٦	٤,١٤٠,٣٢٧	٨٣,٤٧٦,٩٦٥
الدفعات المتراكمة	٦٦,٩٢٩,١٧٥	٤,٠٧٥,٤٤٤	٥,٢٣١,٦٩٢	١,١٣٨,٢٤٥	١,٥٩٥,٤٠٨	٧٨,٩٦٩,٩٦٤
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:	٥٨٥,٠٨٨	٧٣٠,٢٥٢	٣٠٥,٠٦١	٣٤١,٦٨١	٢,٥٤٤,٩١٩	٤,٥٠٧,٠٠١
ادعاءات مبلغة	٥٨٥,٠٨٨	٧٣٠,٢٥٢	٣٠٥,٠٦١	٣٤١,٦٨١	٢,٢٥٤,٠٨٧	٤,٢١٦,١٦٩
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٢٩٠,٨٣٢	٢٩٠,٨٣٢
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	(٢٦٧,٦٦٦)	٦٠٧,٩٨٨	٤٠١,٢٧٥	(٧١,٥٥٥)	-	٦٧٠,٠٤٢

الإجمالي - تأميمات المسؤولية المدنية

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,١١٩,١٨٢	٢٨٢,٨٦٢	٥٩,٢٦٥	٥٠,٥٥١	٣٤٢,٥٧٩	١,٨٥٤,٤٣٩
بعد سنة	١,٢٣٢,٥٦٥	٣٠٦,٧٢٨	٧٢,٠٨٠	٥٠,٧٠٠	-	١,٦٦٢,٧٣٣
بعد سنتين	١,٢٤٥,٤١٦	٣٢١,٤٧٩	٩٦,٠٨٠	-	-	١,٦٦٢,٩٧٥
بعد ثلاث سنوات	١,٣٠٧,١٢٥	٣٥٧,٨٥٩	-	-	-	١,٦٦٤,٩٨٤
بعد أربع سنوات	١,٢٩٨,٥١٥	-	-	-	-	١,٢٩٨,٥١٥
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١,٢٩٨,٥١٥	٣٥٧,٨٥٩	٩٦,٠٨٠	٥٠,٧٠٠	٣٤٢,٥٧٩	٢,١٤٥,٧٣٣
الدفعات المتراكمة	٩٥٢,٩٧٧	٧٥,٢١٩	٧٤,٣١٠	٣٤,٦٣٦	٧٢,٦٠٨	١,٢٠٩,٧٥٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:	٣٤٥,٥٣٨	٢٨٢,٦٤٠	٢١,٧٧٠	١٦,٦٤٤	٢٦٩,٩٧١	٩٣٥,٩٨٣
ادعاءات مبلغة	٣٤٥,٥٣٨	٢٨٢,٦٤٠	٢١,٧٧٠	١٦,٦٤٤	٢٦٩,٩٧٠	٩٠٥,٧٦٢
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٣,٢٢١	٣,٢٢١
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	(١٧٩,٣٣٣)	(٧٤,٩٩٧)	(٣٦,٨١٥)	(١٤٩)	-	(٢٩١,٢٩٤)

الإجمالي - التأميمات الطبية

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤٧,٧٣٥,٠٨٣	٤٠,١١,٩٢٠	٣٦,١١٩,٣٢٥	٤١,٤٤٨,٧٠٣	٤٦,٧١٢,٨٥٨	١٦٥,١٢٦,٨٨٩
بعد سنة	٤٧,٨٨٦,٥٦٧	٣٨,٧٦٦,٣٥٢	٣٣,٧٥٢,١٦٠	٤٠,٤٦,٨٢٣	-	١٦٥,٤٥١,٩٠٢
بعد سنتين	٤٧,٩٢٦,٣٦٦	٣٨,٧٦٨,٨٢٨	٣٣,٧٧١,٣٤٢	-	-	١٦٥,٤٦٦,٥٣٦
بعد ثلاث سنوات	٤٧,٩٢٦,٣٦٦	٣٨,٧٦٨,٨٢٨	-	-	-	١٦٥,٦٩٥,١٩٤
بعد أربع سنوات	٤٧,٩٢٦,٣٦٦	-	-	-	-	١٦٥,٩٢٦,٣٦٦
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٤٧,٩٢٦,٣٦٦	٣٨,٧٦٨,٨٢٨	٣٣,٧٧١,٣٤٢	٤٠,٤٦,٨٢٣	٤٦,٧١٢,٨٥٨	١٦٥,٢٢٦,٢١٧
الدفعات المتراكمة	٤٧,٩٢٦,٣٦٦	٣٨,٧٦٨,٨٢٨	٣٣,٧٧١,٣٤٢	٤٠,٤٦,٨٢٣	٤١,٦٦٧,٥٩٦	١٦٥,١٨٠,٩٥٥
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:	-	-	-	-	٥,٠٤٥,٢٦٢	٥,٠٤٥,٢٦٢
ادعاءات مبلغة	-	-	-	-	٢,٩٢١,١٥٥	٢,٩٢١,١٥٥
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٢,١٢٤,١٠٧	٢,١٢٤,١٠٧
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(١٩١,٢٨٣)	١,٣٤٢,٠٩٢	٢,٣٤٧,٩٨٣	١,٤٠١,٨٨٠	-	٤,٩٠٠,٦٧٢

الإجمالي - التأمينات الاخرى

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٠,٨١٣,٦٦٩	٩٨٦,٢٨٩	٣٦٣,٧٦١	٤٥٠,٢٣٣	١٢٩,٨٨٥	١٢,٦٩٨,٢٣٧
بعد سنة	١١,٠١٦,٤٤٠	١,٠٣٧,٦٤٣	٤١٠,١٣٧	٨٠٢,٤٦٦	-	١٣,٢٦٦,٦٨٦
بعد سنتين	١١,٠٢٧,٧٧٢	١,٠٨٠,٨٥٤	٤٢٨,٤٠٩	-	-	١٢,٥٣٧,٠٣٥
بعد ثلاث سنوات	١١,٠٢٦,٩٣٩	١,٥٦٩,٩٣٥	-	-	-	١٢,٥٩٦,٨٧٤
بعد أربع سنوات	١٠,٧٥٩,٠٣٩	-	-	-	-	١٠,٧٥٩,٠٣٩
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٠,٧٥٩,٠٣٩	١,٥٦٩,٩٣٥	٤٢٨,٤٠٩	٨٠٢,٤٦٦	١٢٩,٨٨٥	١٣,٦٨٩,٧٣٤
الدفعات المتراكمة	١٠,٠٤٣,٨٥٥	١,٥٥٥,٧٥٣	٤٠١,٢٢٨	٧٣٢,٣٣١	٢٨٤,٨٠٥	١٣,٠١٧,٩٧٢
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:	٧١٥,١٨٤	١٤,١٨٢	٢٧,١٨١	٧٠,١٣٥	(١٥٤,٩١٩)	٦٧١,٧٦٣
ادعاءات مبلغة	٧١٥,١٨٤	١٤,١٨٢	٢٧,١٨١	٧٠,١٣٥	(٢٣٥,٣١٢)	٥٩١,٣٧٠
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٨٠,٣٩٢	٨٠,٣٩٢
(العجز) الفائض في التقدير الدولي للمخصص	٥٤,٣٠	(٥٨٣,٦٦٦)	(٦٤,٦٤٨)	(٣٩٧,٢٣٣)	-	(٩٩١,٤٩٧)

الإجمالي - الحياة

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨٦٦,٠٩٨	٤٧٦,٠٤٩	٥٣,٦٠٥	٢٠,٥٨٩	٣٩٧,٨٨٥	١,٨١٤,٢٢٦
بعد سنة	٨٦٦,٠٩٨	٤٧٦,٠٤٩	٥٣,٦٠٥	٢٠,٥٨٩	-	١,٤١٦,٣٤١
بعد سنتين	٨٦٦,٠٩٨	٤٧٦,٠٤٩	٥٣,٦٠٥	-	-	١,٣٩٥,٧٥٢
بعد ثلاث سنوات	٨٦٦,٠٩٨	٤٧٦,٠٤٩	-	-	-	١,٣٤٢,١٤٧
بعد أربع سنوات	٨٦٦,٠٩٨	-	-	-	-	٨٦٦,٠٩٨
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٨٦٦,٠٩٨	٤٧٦,٠٤٩	٥٣,٦٠٥	٢٠,٥٨٩	٣٩٧,٨٨٥	١,٨١٤,٢٢٦
الدفعات المتراكمة	٨٦٦,٠٩٨	٤٧٦,٠٤٩	٥٣,٦٠٥	٢٠,٥٨٩	٢٩٢,١٠٦	١,٧٠٨,٣٥٧
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:	-	-	-	-	١٠٥,٨٦٩	١٠٥,٨٦٩
ادعاءات مبلغة	-	-	-	-	٩٢,٣٦٩	٩٢,٣٦٩
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠
الفائض (العجز) في التقدير الدولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

٣ - تركيز مخاطر التأمين

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

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	صافي دينار	اجمالي دينار	صافي دينار	اجمالي دينار
المركبات	٣٧,٧١٧,٥٠٩	٣٩,٨٩٦,٠٠٨	٣٤,٤٥١,٣٦٦	٤٠,٢٨٠,٠٢٩
البحري والنقل	٣٤٧,١٥	١,٤١٤,٤٣٨	٢١٨,٨٨٥	١,٠٩٦,٠٧٧
الطيران	-	٤,٢٨٩	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١,٧٩٦,٤٤٨	١١,٩٧٩,٩٥٦	١,٩٧٢,٢٦٩	١١,٣٥٣,٩٧٨
المسؤولية	٥٥٣,٣٣٩	١,٦٠٤,٠٥٧	٣٦٩,٣٩٩	١,٣٧٤,٠٢٣
الطبي	٩,٧٦٢,٤٥٢	٢٤,٧٨٣,٥٠٥	١٠,٣١٠,٣٩١	٢٤,٦٥٤,٩٠٧
حياة	٥٧٩,١٦٩	٧٠٠,٤٤٨	٤٤٧,١٥١	٥٦٧,٥٠٢
فروع اخرى	١٢٦,٥٥٧	٢,١١٥,١٧٨	١٤٦,٩٢٦	٢,٧٤٣,٢٢٦
المجموع	٥٠,٨٨٢,١٨٩	٨٢,٥٣٣,٨٧٩	٤٧,٩١٦,٣٨٧	٨٢,٠٦٩,٧٤٢

ان المجموعة تقوم بتغطية كافة اعمالها بموجب اتفاقيات اعادة تأمين نسبية واختيارية واتفاقية فائض الخسارة بالاضافة إلى اتفاقيات تغطي نسبة احتفاظ المجموعة التراكمي تحت مسميات اتفاقيات اعادة تأمين اخطار الكوارث.

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

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٢٠٢٢		٢٠٢١		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
	مطلوبات دينار	موجودات دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	
					أ- حسب المناطق الجغرافية
	٦٥,٧٤١,٣٧٥	١٣٤,٢٩٥,٦٨٢	١٢٩,٨٣١,٥٥٦	١٣٤,٢٩٥,٦٨٢	داخل المملكة
	٣,٤٣٧,٠٨٦	٨٣٣,٣٨٠	٣,٦٠,١٩٥	٨٣٣,٣٨٠	دول الشرق الاوسط الاخرى
	١٨,٧٠٠,٧٢	١١٣,٧٥٦	٣١٣,١٨٥	١١٣,٧٥٦	أوروبا
	٦,٨٠٢	٧٧,٧٤٠	١٨,٥٧٦	٣٩,١٧٧	آسيا *
	٥٥,٥٣٠	٢,٥٤٥,٥٤٥	-	٥٣,٨١٣	إفريقيا *
المجموع	٨٧,٩٤٠,٨٦٥	١٣٧,٨٦٦,١٠٣	٤,٠٣٠,٧٠٢	١٣٣,٢٢٣,٥١٢	

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

٢٠٢١			٢٠٢٢			
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						ب- حسب القطاع
٣,٩٧٩,٠٧١	٣,٤٦٦,٦٥٢	١٦,١٤,٣٩٢	٢,٨٣١,٧٦٢	١,٤٤٥,١٨٦	١٩,١٧٩,٥١٧	قطاع عام
						قطاع خاص:
٤٥٢,١٩٩	٨٢,٧٦٩,٩٤٩	١١٤,٤١١,٢٥٠	١,١٩٨,٩٤٠	٨٠,٣١٤,٧٤٣	١١٦,١٧٤,٠٨٥	شركات ومؤسسات
-	٢,٥١٨,٨٢٥	٢,٧٩٧,٨٧٠	-	٦,١٨٠,٩٣٦	٢,٥١٢,٥٠١	أفراد
٤,٤٣١,٢٧٠	٨٨,٧٥٥,٤٢٦	١٣٣,٢٢٣,٥١٢	٤,٠٣٠,٧٠٢	٨٧,٩٤٠,٨٦٥	١٣٧,٨٦٦,١٠٣	المجموع

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المتعلقة بمعيدي التأمين طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢١			٢٠٢٢			
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						ج- حسب المناطق الجغرافية
-	٨٢,٠٦٩,٧٤٢	١١٨,٣٣٧	-	٨٢,٥٣٣,٨٧٩	٢,٤٩٢,٩٢٢	داخل المملكة
-	-	٢,٤٨٨,٨٣٠	-	-	٥,٠٥٤,٩٨٢	دول الشرق الاوسط الاخرى
-	-	٢٦,٣٢٢,٧٩٧	-	-	٢٣,٨١٢,٦٩٤	أوروبا
-	-	٧٣٤,٤٥٣	-	-	٢٩١,٩٣	آسيا*
-	-	٢١,١١٨	-	-	-	إفريقيا*
-	٨٢,٠٦٩,٧٤٢	٢٩,٦٨٥,٥٣٥	-	٨٢,٥٣٣,٨٧٩	٣١,٦٥١,٦٩١	المجموع

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في اسعار اقساط الاكتتاب على قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير	الأثر على الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية *
	%	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٢,٦٢٩,٩٠٩	٢,٣٣٦,٨٧٨	٢,٢٩٠,١٤٠
البحري والنقل	١٠	١٧٦,٧٤٦	٣٥,١٩٥	٣٤,٤٩١
الطيران	١٠	٣٠,٠٨٢	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	١,٠٧٠,٤٢٩	١٥٦,٦٥٥	١٥٣,٥٢٢
المسؤولية	١٠	١٤,٦٠٠	٢٠,٧٥٠	١٩,٦٧٤
الطبي	١٠	٥,٤٩٨,٦٩١	٢,٠٩١,١١٤	٢,٠٤٩,٢٩٢
الحياة	١٠	١١٢,٤٣٥	٣٠,٤٧٧	٢٩,٨٦٧
فروع أخرى	١٠	٣٥٧,٢٨١	١٠٦,٥٣٥	١٠٤,٤٠٤
		١٠,٠١٦,١٧٣	٤,٧٧٦,٩٢٩	٤,٦٨١,٣٩٠

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل الموحدة و قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير	الأثر على التعويضات المدفوعة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية *
	%	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٢,٢٣٣,٥٨٧	٢,٠٣,٢٠٢	١,٩٨٩,٥٩٨
البحري والنقل	١٠	٤٣,٦٦٣	٢٥,٧١٤	٢٥,٢٠٠
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٢٥٩,٧٨٧	٤٨,٧٨٩	٤٧,٨١٣
المسؤولية	١٠	١٧,١١٧	٢٩,٨٣٤	٢٩,٢٣٦
الطبي	١٠	٤,٣٠٤,٨٢٨	١,٦٩٢,٦٥	١,٦٥٨,٢٢٤
الحياة	١٠	٣٤,٨٥٣	٣١,٧٩٧	٣١,١٦٠
فروع اخرى	١٠	٣٨,١٩٠	١٥,٦٥٢	١٥,٣٣٩
		٦,٩٣٢,٠٢٥	٣,٨٧٤,٠٥٣	٣,٧٩٦,٥٧٠

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

ب - المخاطر المالية

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

تتبع المجموعة سياسات مالية لادارة 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.

١. مخاطر السوق

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

٢. مخاطر أسعار الفائدة

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة بالإيداعات البنكية طويلة الأجل وسندات التمنية والودائع الأخرى. حيث تسعى المجموعة دائما 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 ٢٠٢٢. إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ٣,٧٥٪ إلى ٦,٢٥٪ سنويا على ودائع الدينار الأردني.

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

% ٠,٥-		% ٠,٥+		الزيادة (النقص) في الربح للسنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٨٨,٦٤٤)	(٣٥٥,١١٣)	٢٨٨,٦٤٤	٣٥٥,١١٣	
(٢٨٨,٦٤٤)	(٣٥٥,١١٣)	٢٨٨,٦٤٤	٣٥٥,١١٣	حقوق المساهمين

الجدول ادناه يبين حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة على سندات خزينة جمهورية مصر العربية وحكومة المملكة الأردنية الهاشمية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ومملكة البحرين وسلطنة عمان وحكومة المملكة الأردنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. حيث تم اعداد التحليل 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 ادارة المجموعة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة.

% ٠,٥-		% ٠,٥+		الزيادة (النقص) في الربح للسنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٥,٤٧٩)	(٦٤,٣٩٦)	٦٥,٤٧٩	٦٤,٣٩٦	
(٦٥,٤٧٩)	(٦٤,٣٩٦)	٦٥,٤٧٩	٦٤,٣٩٦	حقوق المساهمين

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 بإستخدام الدينار الأردني أو الدولار الأمريكي. حيث ان سعر الصرف بين الدينار الأردني والدولار الأمريكي ثابت بمعدل ٠,٧٠٩. وإن احتمالية حدوث هذا الخطر ضئيلة. وعليه فإن المجموعة لا تتأثر 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 تتغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للمجموعة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المجموعة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع إستراتيجيات للتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى المجموعة:

المُعادل بالدينار		العملات الأجنبية		نوع العملة
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٥٥,٨٧٦	١٦٠,٦٧٦	٦٤٢,٩٨٦	٢٢٦,٦٢٣	دولار امريكي

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

٤. مخاطر السيولة

تتبع الإدارة نظاماً ملائماً لإدارة المخاطر المتعلقة بالتمويل قصير وطويل الأجل. وذلك من خلال الاحتفاظ باحتياطات مناسبة من خلال المراقبة الفعلية على التدفقات النقدية المتوقعة ومقارنة استحقاق الموجودات من جهة والمطلوبات المالية والالتزامات الفنية من الجهة الأخرى.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ إستحقاقها، ولوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومُؤاممة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	بدون إستحقاق	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢٠٢٢
							دينار
							المطلوبات
٧,١١٥,٣٣٢	-	١,٧٠٠,٤٨٩	٧٨٠,١٥٥	٥٣٣,١٣٩	٢,٦٩٥,٧٤٧	١,٤٠٥,٨٠٢	دائنون
١,٧٨٩,٣١٨	-	-	-	١١٩,٤٤٩	١,٥٥٠,٦٤٠	١١٩,٢٢٩	مصاريف مستحقة
٢٢,٧٤٤,٢٣٢	-	٢٠٤,٣٣٩	١,٩٩٧,١٤٤	١,٧١٣,٩٦٥	١٢,٦١٠,٨١١	٦,٢١٨,٢٧٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢١٦,٧٥٥	-	-	-	١٦,٦٥٦	-	٢٠٠,٩٩٩	مخصص ضريبة الدخل
٣٩٤,٢٨٧	-	١٧٣,٢٦٣	٧٢,٥٨١	١٦,٠٠١	٩,٤٤١	١٢٣,٠٠١	التزامات عقود الايجار
٢,٢٢٥,٩٩٣	٢,٠١٦,٥٨١	-	١٢٥,٢٢٧	٧٧,٧٢٨	٥,١٢٠	١,٣٣٧	مخصصات مختلفة
٩٩٩,٢٠١	٢٤,٩٨٥	-	٤٨,٩٧١	٢٨,٢٦٣	٤٣٣,٥١٣	٤٦٣,٤٣٩	مطلوبات أخرى
٢٦٦,٥٥٨	٢٦٦,٥٥٨	-	-	-	-	-	التزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقعة
٣٥,٧٥١,٦٧٦	٢,٣٠٨,١٢٤	٢,٠٧٧,٧٩١	٣,٠٢٤,٠٧٨	٢,٥٠٥,٢٣١	١٧,٣٠٥,٢٧٢	٨,٥٣١,١٨٠	المجموع
١٣٧,٨٦٦,١٠٣	٢٣,٠٩٧,١٥١	١٢,١٩٨,٦٢٢	١٧,٢٠٧,٩٧٠	٤٢,٨٧٢,٧٨٣	٢٢,٠٣٢,٦٦٢	٢٠,٤٥٦,٩١٥	مجموع الموجودات
							٢٠٢١
							المطلوبات
٩,٣٤٨,٠٠١	-	١,٧٢٥,٤٥١	١,٤٠٠,٧٧٠	١,٢٦٦,٩٢٤	٣,٢٣٦,٥٧١	١,٧١٨,٢٨٥	دائنون
١,٣٠٩,٢٥٦	-	-	-	٣٧,٠٤٧	٩٩٣,٦٩٤	٢٧٨,٥١٥	مصاريف مستحقة
٢١,٨٢٩,٥٨٤	-	٢,٢٩٥,٨٧٢	٢,١٨٣,٤٢٠	٤,٨٧٩,٥٢١	٧,٣٦٦,٥٢١	٥,٤٣٤,٢٥٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢,٤٨٣,٣٩٤	-	-	-	١,٦٩٦,٤٨٥	-	٧٨٦,٩٠٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٥,٣٧١	-	١١٧,٢٧٢	٤٦,٥٩٢	٣,٤٤٠	-	٦٨,٠٦٧	التزامات عقود الايجار
٢,٦٣٤,٩٧٧	١,٧٥٣,٨٦٩	٨٨١,١٠٨	-	-	-	-	مخصصات مختلفة
١,١٩٩,٨٢٨	-	-	-	-	١,١٩٩,٨٢٨	-	بنك دائن
١,٢٤٨,٣٠٤	٢٤,٩٠٢	-	٢٢٧,١٦٧	١٣٦,٦٦٦	٢٩٩,٠٤٨	٥٦٠,٥٢٦	مطلوبات أخرى
٥٥٠,٣٢٤	-	٥٥٠,٣٢٤	-	-	-	-	التزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقعة
٤٠,٨٣٩,٠٣٩	١,٧٧٨,٧٧١	٥,٥٧٠,٠٢٧	٣,٨٥٧,٩٤٩	٨,٠٢٠,٠٧٨	١٢,٧٦٥,٦٦٢	٨,٨٤٦,٥٥٢	المجموع
١٣٣,٢٢٣,٥١٢	١٥,٦٥٢,٨٦٨	١٥,٩١٦,٨٢٥	٥٥,٨٧٩,٤٨٥	١٨,٥٤٤,٧٨٣	١٥,٦٩١,٩٦٥	١١,٥٣٧,٥٨٦	مجموع الموجودات

٥. مخاطر أسعار الاسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم بانخفاض قيمة الاسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الاسهم المكتتب بها في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة. 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:

٢٠٢٢	التغير في المؤشر	الاثر على حقوق الملكية
الاسواق المالية	٥% زيادة	دينار ٢٦١,٢٣٦
الاسواق المالية	٥% نقصان	(٢٦١,٢٣٦)
٢٠٢١		
الاسواق المالية	٥% زيادة	٢٤٩,١٠٠
الاسواق المالية	٥% نقصان	(٢٤٩,١٠٠)

٦. مخاطر الإئتمان

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 الإئتمان تقوم المجموعة بالإجراءات التالية:

- وضع الحدود الإئتمانية 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 الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من إلتزاماتها 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 اتفاقيات إعادة التأمين الإلزامي 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 الاتفاقيات 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 الملاءة.

تقوم المجموعة بإعادة ما نسبته ١٠٪ من الأخطار المستتاه من الاتفاقيات إعادة إختيارية إلى شركة او شركات إعادة تأمين مصنفة من المجموعة الأولى والثانية وفقاً لتعليمات هامش الملاءة.

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

٨. المخاطر التشغيلية

هي المخاطر الناتجة عن تعطل الأنظمة او يمكن ان تنتج عن اي خطأ بشري مقصود أو غير مقصود. حيث يمكن ان تؤثر هذه الاخطار على سمعة المجموعة حيث يمكن ان تؤدي إلى 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.

(٣٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكثّر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٢
			دينار
			الموجودات-
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	-	استثمار عقاري
٨٠٢,٩٦٣	-	٨٠٢,٩٦٣	النقد وما في حكمه
١١,٧٥٧	١١,٧٥٧	-	قروض حملة وثائق الحياة
٤,٤٧٨,٨٢٥	-	٤,٤٧٨,٨٢٥	شيكات برسم التحصيل
٢٦,٧٧٦,١٣٤	١٨٧,٩٤٢	٢٦,٥٨٨,١٩٢	مدينون
١,٦٥١,٧٩٨	-	١,٦٥١,٧٩٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
٣,٥٣٨,٥٨٠	٣,٥٣٨,٥٨٠	-	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 استخدام الأصول
٢,٢٠٧,٠٨٩	٢٦٩,٨٣٧	١,٩٣٧,٢٥٢	موجودات أخرى
٧٧٣,٤٣٤	٧٧٣,٤٣٤	-	موجودات العمليات المتوقعة
١٣٧,٨٦٦,١٠٣	٣٥,٢٧٠,٧٩٩	١٠٢,٥٩٥,٣٠٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات-
١٩,٦٢٥,٩٥٠	-	١٩,٦٢٥,٩٥٠	مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٣٠٧,٠٠٠	١,٣٠٧,٠٠٠	-	مخصص عجز الأقساط
٣٠,٧٢١,٣٢٩	١٤,٣٧٦,٣٧٧	١٦,٣٤٥,٢٩٢	مخصص الإبداعات
٥٣٤,٩١٠	-	٥٣٤,٩١٠	المخصص الحسابي
٧,١١٥,٣٣٢	١,٧٠٠,٤٨٩	٥,٤١٤,٨٤٣	دائنون
١,٧٨٩,٣١٨	-	١,٧٨٩,٣١٨	مصاريف مستحقة
٢٢,٧٤٤,٢٣٢	٢٠٤,٣٣٩	٢٢,٥٤٠,١٩٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٩٤,٢٨٧	١٧٣,٢٦٣	٢٢١,٠٢٤	التزامات عقود الإيجار
٢,٢٢٥,٩٩٣	٢,٠٦,٥٨١	٢٠٩,٤١٢	مخصصات مختلفة
٢١٦,٧٥٥	-	٢١٦,٧٥٥	مخصص ضريبة الدخل
٩٩٩,٢٠١	٢٤,٩٨٥	٩٧٤,٢١٦	مطلوبات أخرى
٢٦٦,٥٥٨	٢٦٦,٥٥٨	-	التزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقعة
٨٧,٩٤٠,٨٦٥	٢٠,٠٦٨,٩٥٢	٦٧,٨٧١,٩١٣	مجموع المطلوبات
٤٩,٩٢٥,٢٣٨	١٥,٢٠١,٨٤٧	٣٤,٧٢٣,٣٩١	الصافي

٢٠٢١	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات -			
ودائع لدى البنوك	٥٨,٩٢٨,٦٠٩	-	٥٨,٩٢٨,٦٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥,٣٣١,٦٧٣	٥,٣٣١,٦٧٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١١,٨٩٦,٧٩٥	١١,٨٩٦,٧٩٥
استثمار عقاري	-	١٧٠,٤٦٤	١٧٠,٤٦٤
النقد وما في حكمه	١,٩٧٣,٧٨٣	-	١,٩٧٣,٧٨٣
قروض حملة وثائق الحياة	-	٢٢,٧٠٣	٢٢,٧٠٣
شيكات برسم التحصيل	٦,٨٦٥,٤٣٦	-	٦,٨٦٥,٤٣٦
مدينون	٢٧,١٦٠,٩٨	٢٢٣,٦٠٠	٢٧,٣٨٤,٥٨
ذمم معيدي التأمين المدينة	١,٥٧٨,٦٢٣	-	١,٥٧٨,٦٢٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣,٧٣٩,٤٩٣	٣,٧٣٩,٤٩٣
ممتلكات ومعدات	-	٦,٥٦٧,٠٥٩	٦,٥٦٧,٠٥٩
موجودات غير ملموسة	-	٥,٧٢١,٧٣٥	٥,٧٢١,٧٣٥
حق استخدام الأصول	١٦,٠٠٣	١٠٢,٥٩٩	١١٨,٥٩٩
موجودات اخرى	٢,٣٠,٧٣٣	-	٢,٣٠,٧٣٣
موجودات العمليات المتوقفة	-	٧٥٠,٧٦٦	٧٥٠,٧٦٦
مجموع الموجودات	٩٨,٦٩٦,٦٢٥	٣٤,٥٢٦,٨٨٧	١٣٣,٢٢٣,٥١٢
المطلوبات -			
مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٨,٠٧٤,٧٣١	-	١٨,٠٧٤,٧٣١
مخصص عجز الأقساط	-	٦٨٤,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠
مخصص الإبداعات	١٤,٦٩٠,٢٩٦	١٤,٠٥٥,٧٤١	٢٨,٧٤٦,٠٣٧
المخصص الحسابي	٤١١,٦٠٩	-	٤١١,٦٠٩
دائنون	٧,٦٢٢,٥٥٠	١,٧٢٥,٤٥١	٩,٣٤٨,٠٠١
مصاريف مستحقة	١,٣٠٩,٢٥٦	-	١,٣٠٩,٢٥٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٩,٥٣٣,٧١٢	٢,٢٩٥,٨٧٢	٢١,٨٢٩,٥٨٤
التزامات عقود الايجار	١١٨,٠٩٩	١١٧,٢٧٢	٢٣٥,٣٧١
مخصصات مختلفة	١٠,٦٠٠	٢,٦٢٤,٣٧٧	٢,٦٣٥,٩٧٧
بنك دائن	١,١٩٩,٨٢٨	-	١,١٩٩,٨٢٨
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٨٣,٣٩٤	-	٢,٤٨٣,٣٩٤
مطلوبات اخرى	١,٢٢٣,٤٠٢	٢٤,٩٠٢	١,٢٤٨,٣٠٤
التزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقفة	-	٥٥٠,٣٢٤	٥٥٠,٣٢٤
مجموع المطلوبات	٦٦,٦٧٧,٤٨٧	٢٢,٠٧٧,٩٣٩	٨٨,٧٥٥,٤٢٦
الصافي	٣٢,٠١٩,١٣٨	١٢,٤٤٨,٩٤٨	٤٤,٤٦٨,٠٨٦

(٣٩) تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى المجموعة تأمين المركبات، البحري والنقل، الطيران، الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية، الطبي، التأمين على الحياة وفروع التأمين الأخرى. ويشمل ذلك الإستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٣,٢٢٣,٥١٢	١٣٧,٨٦٦,١٠٣	٣,٤٩١,٩٥٦	٤,٨٠٣,٤٣٢	١٢٩,٧٣١,٥٥٦	١٣٣,٠٦٢,٦٧١	مجموع الموجودات
٩٢,٠٩٤,٠٨٥	١٠٠,١٦١,٧٣٥	٤٣٦,٤٦٢	٢١١,٦٧٠	٩١,٦٥٧,٦٢٣	٩٩,٩٥٠,٠٦٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
٥٢٢,٤٥٢	١,٤٣٩,٧٩١	-	-	٥٢٢,٤٥٢	١,٤٣٩,٧٩١	المصرفوات الرأسمالية

(٤٠) 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 الملاحة.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٥,٤٣٨,٢٥٢	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 الملاحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		رأس المال الاساسي :
٢٥,٤٣٨,٢٥٢	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦,٣٥٩,٥٦٣	٦,٥٠٠,٠٠٠	الاحتياطي الاجباري
٤,٢٢١	-	إحتياطي خاص
٥,١٣١,٢٢٤	٧,٣٠٣,٦٣٣	الربح للسنة بعد الاقطاعات
٥,٤٦٥,٨٧٨	١,٣٠٥,٩١٣	أرباح مدورة
٤٢,٤٣٥,١٣٨	٥٠,١٠٩,٥٤٦	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال الاضافي :
(٩٦٧,٠٥٢)	(١,٦٨٤,٣٠٨)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	القرض المساند - أكثر من خمس سنوات
٢,٣٢,٩٤٨	(١٨٤,٣٠٨)	مجموع رأس المال الاضافي
٤٤,٤٦٨,٠٨٦	٤٩,٩٢٥,٢٣٨	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
٢٧,٧٦١,٩٦٦	٢٧,٣١٠,٨٤٨	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%١٦,١٨	%١٨٢,٨	هامش الملاحة (أ) / (ب)

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

(٤١) 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 والبالغة ٥,٧٢٦,٠٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥,٤٠٠,٥١٣ دينار) كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل المجموعة ضد الغير ٨,٢٤٥,٣١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٩,٢٠٥,٢٩٢ دينار).

(٤٢) التزامات محتملة

هنالك تعهدات من المجموعة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٤,٣٠٧,٧٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٤,٤٥٦,٨٤١ دينار) مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ٤٠٢,٥٣٦ دينار (٢٠٢١: ٤٤٥,٧٧٧ دينار).

(٤٣) مستويات القيمة العادلة

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

المستوى (١): الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛

المستوى (٢): معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛

المستوى (٣): معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٢٠٢٢	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٢٢٤,٧٢٤	-	٣٣٥,٤٥٩	٥,٥٦٠,١٨٣
	٥,٢٢٤,٧٢٤	-	٣٣٥,٤٥٩	٥,٥٦٠,١٨٣
٢٠٢١				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٩٨٢,٠٠٠	-	٣٤٩,٦٧٣	٥,٣٣١,٦٧٣
	٤,٩٨٢,٠٠٠	-	٣٤٩,٦٧٣	٥,٣٣١,٦٧٣

(٤٤) 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 اللازم:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

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

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

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

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

- انتهت المجموعة من اعداد العديد من متطلبات المعيار وتعمل حاليا على المتطلبات التالية للانتهاء من مشروع تطبيق المعيار:
- الانتهاء من اعداد القوائم المالية التجريبية وفقا لمتطلبات المعيار كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.
 - التأكد من ان النظام الذي تم استخدامه / ربطه بانظمة المجموعة متوافق مع السياسات التي تم اعدادها والموافقة عليها من قبل الإدارة بالإضافة إلى مراجعة الاجراءات الرقابية التي سيتم وضعها للتأكد من فاعلية النظام.
 - الحصول على موافقة الإدارة متضمنة الدوائر الفنية بالإضافة إلى موافقة المدقق الخارجي على الأرصدة الافتتاحية بعد التطبيق.
 - اعداد جميع الايضحات التي سيتم تضمينها في القوائم المالية وفقا لمتطلبات المعيار.
 - اعداد نموذج لتقارير الإدارة ومؤشرات الأداء الرئيسية التي سيتم استخدامها لاحقا لتطبيق المعيار.
 - إقامة دورات تدريبية للموظفين ذو العلاقة بالإضافة إلى الإدارة العليا حول تطبيق المعيار.
 - سيكون لتطبيق المعيار اثر على القوائم المالية للشركة. في ما يلي التقييم المبدئي للأثر المتوقع من تطبيق المعيار حيث ان المجموعة لم تنتهي من اعداد دراسة جميع النواحي التي ستاثر بتطبيق المعيار.

نماذج القياس

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

نموذج القياس العام

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

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

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

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

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

نموذج تخصيص الأقساط

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

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

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

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

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

نموذج الرسوم المتغيرة

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

- يتم تحديد إذا كان العقد يحتوي على خاصية المشاركة المباشرة عند استيفاء المتطلبات الثلاثة التالية:
- ان تتضمن الشروط التعاقدية بند يحدد بأن حامل الوثيقة يقوم بالمشاركة في حصة من مجموعة محددة وواضحة من العناصر.
 - تتوقع المجموعة أن تسدد لحامل الوثيقة مبلغ يمثل جزءاً جوهرياً من عوائد القيمة العادلة على العناصر.
 - تتوقع المجموعة ان أي اختلاف جوهري في المبالغ التي يتعين على المجموعة دفعها لحامل الوثيقة سيتغير مع التغير في القيمة العادلة للعناصر.

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

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

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

الانتقال

عند تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2023 والذي يعتبر تاريخ التطبيق الدولي، يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل ما لم يكن ذلك غير عملي. عندما يكون تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل غير عملي، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) بطرق الانتقال البديلة على النحو التالي:

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

تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)

- تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) سيكون له تأثير على المبالغ الايضاحات الواردة في القوائم المالية فيما يتعلق بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها. من المتوقع أن تتأثر حقوق الملكية الافتتاحية بشكل كبير بناءً على التقييمات المبدئية التي قامت المجموعة بإجرائها حتى الان بسبب ما يلي:
- الفرضيات المتعلقة بتعديلات المخاطر.
 - تأثير العقود الخاسرة (ان وجدت).
 - تأثير خصم التدفقات النقدية.
 - مخاطر عدم تادية الالتزامات المتوقعة من شركات إعادة التأمين.

لم تنتهي المجموعة من اعداد الدراسة المتعلقة بتقييم اثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للمجموعة، من المتوقع ان تستكمل هذه الدراسة خلال الربع الاول من العام 2023.

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

- قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:
- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
 - الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
 - ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
 - وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

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

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

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

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

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

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

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

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

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

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

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

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

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

(٤٥) قائمة المركز المالي الحياة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الموجودات -
-	٧٦٥,٢١٧	ودائع لدى البنوك
٧٥,٦٦٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٢,٧٠٣	١١,٧٥٧	قروض حملة وثائق حياة
٩٨,٣٦٣	٧٧٦,٩٧٤	مجموع الاستثمارات
٢٤,٤٠٧	٤٦,٧٨١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩٥١,٧٣٥	٧٨,٤٢٨	مدينون
-	٦٧,٤٣٣	ذمم معيدي التأمين - مدينة
١,٠٧٤,٥٠٥	٩٦٩,٦١٦	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي -
		المخصصات الفنية
٣٥,٥٣٢	٤٤,٢٥٩	صافي مخصص الادعاءات
٤١١,٦١٩	٥٣٤,٩١٠	صافي المخصص الحسابي
٤٤٧,١٥١	٥٧٩,١٦٩	مجموع المخصصات الفنية
٥٩٤,٨٧٥	٧١,٤٢٤	دائنون
١٩٨,٨٢٣	٤٩٥,٩٨٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧,٠٠٠	١٢٧,٣٧٣	مطلوبات أخرى
٨٠٠,٦٩٨	٦٩٤,٧٧٩	مجموع المطلوبات
(١٧٣,٣٤٤)	(٣٠٤,٣٣٢)	جاري المركز الرئيسي
١,٠٧٤,٥٠٥	٩٦٩,٦١٦	مجموع المطلوبات

(٤٦) المخصص الحسابي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤١١,٦١٩	٥٣٤,٩١٠	صافي المخصص الحسابي

(٤٧) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٤.٩٨٩	إغلاق عقد إيجار فرع العبدلي
-	(٢.٩٨٢)	أخرى
-	٢.٠٠٧	

(٤٨) خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٧٦.٢٠٤)	٦٢.٠٨٤	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٧٦.٢٠٤)	٦٢.٠٨٤	

(٤٩) صافي أرباح الموجودات المالية و الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٧.٥٦١	٢٣٤.٣٨٨	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٩٧.٣٨٠	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩.٦٤٦	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٧.٢٠٧	٤٣١.٧٦٨	

(٥٠) إعادة اصدار القوائم المالية الموحدة

قامت المجموعة بإعادة إصدار القوائم المالية الموحدة بناء على طلب دائرة مراقبة التأمين لدى البنك المركزي والتي طلبت إضافة إيضاحات غير جوهرية مذكورة أعلاه (إيضاح ٤٦ وإيضاح ٤٧ وإيضاح ٤٨ وإيضاح ٤٩).



تقرير الحوكمة لعام 2022

١. نطاق تطبيق الحوكمة والالتزام بمبادئها

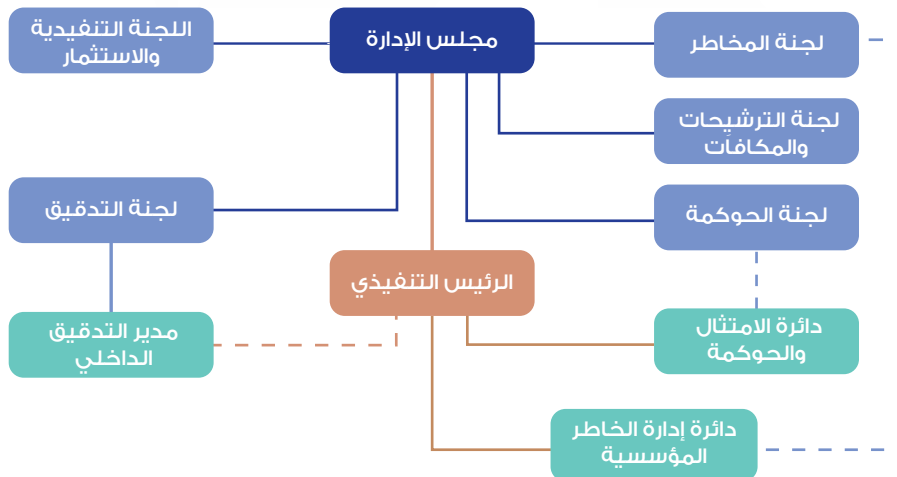
تولي شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن أهمية خاصة بمبادئ الحوكمة، والتي تهدف إلى تحديد وتحقيق الأهداف المؤسسية للشركة، وإدارة عمليات الشركة بشكل آمن بما يكفل حماية المساهمين في الشركة ومصالح المؤمن لهم والمستفيدين، والمساهمة في الحفاظ على سلامة قطاع التأمين. كما أنه من شأن ذلك كفالة الالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام الشركة بالقوانين والتعليمات والتشريعات ذات العلاقة وسياسات الشركة الداخلية. كما تسعى الشركة إلى إيجاد علاقة وثيقة بينهم وبين مجلس الإدارة وجميع الأطراف الأخرى ذات الصلة، والعمل الدؤوب على تحقيق هذه العلاقة للإطار العام للاستراتيجية 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 ٢٠٢٢، 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 والافصاح 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 نُظم 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.

٢. 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 السيدة آيات خليل دعوس لتكون ضابط ارتباط أصيل والسيد عامر جمال الدباس كضابط ارتباط بديل لشؤون وتطبيقات حوكمة الشركات.

الشكل التالي يوضح هيكل الحوكمة بالشركة:



٢.١ 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 يمكّن المجلس من ممارسة مهامه ومسؤولياته، مع الأخذ بعين الاعتبار احتياجات الأعمال المتجددة.

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 والعمالية 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 (٧) أعضاء، جميعهم غير تنفيذيين (كان منهم (٣) أعضاء مستقلين حتى تاريخ نفاذ تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (١) لسنة ٢٠٢٢، وأصبح عضو واحد فقط مستقل بعد نفاذ هذه التعليمات)، وسيقوم مجلس الإدارة بدعوة الهيئة العامة للشركة لتصويب أوضاع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه من حيث عدد واستقلالية 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 الكريم 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

تطبق شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن قواعد تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ المتعلقة باستقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

٢.٢ أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال عام ٢٠٢٢:

لا يوجد

٢.٣ عضويات أعضاء مجلس الإدارة التي يشغلونها

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 ورئيس مجلس إدارة صندوق الملك عبد الله للتنمية وعضو مجلس إدارة مؤسسة الملك حسين وعضو مجلس الأعيان، ولا يوجد له أية عضويات أخرى لدى شركات مساهمة عامة.

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 للعديد من الشركات المساهمة مثل الشركة السورية الكويتية للتأمين - سوريا وشركة فجر الخليج للتأمين وإعادة التأمين - لبنان ومجموعة الخليج للتأمين - الكويت ودار السلام للتأمين - العراق، وهو كذلك نائب رئيس مجلس إدارة المجموعة العربية المصرية للتأمين AMIG - مصر والشركة البحرينية الكويتية للتأمين - البحرين وسيجورنا الخليجية - تركيا، وعضو مجلس الإدارة لدى شركة التكافل الدولية - البحرين والجزائرية الخليجية للتأمين على الحياة - الجزائر وبروج للتأمين التعاوني - المملكة العربية السعودية والتأمين العربية - لبنان والمصرية للتأمين التكافلي - مصر.

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، وعضو مجلس إدارة المجموعة العربية المصرية للتأمين - مصر وعضو مجلس إدارة سيجورنا الخليجية - تركيا ونائب رئيس مجلس إدارة المصرية للتأمين التكافلي - مصر ورئيس الاتحاد المصري للتأمين والعضو المنتدب للمجموعة العربية المصرية للتأمين.

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

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد/ بيجان خوسروشاهي ماجستير هندسة ميكانيك من جامعة دريكسل 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 الشركة البحرينية الكويتية للتأمين - البحرين، وعضو مجلس إدارة المجموعة العربية المصرية للتأمين - مصر، وعضو مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر، وعضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن، وعضو مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي - الأردن، وعضو مجلس إدارة شركة اللانيس للتأمين - دبي.

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، 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.

توفيق عبدالقادر محمد مكل (ممثل عن الشركة الاستراتيجية للاستثمارات) - (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 الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري وشغل منصب نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية في البنك الأردني الكويتي ورئيس مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (سابقاً)، وعضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري وعضو مجلس إدارة الشركة الاستراتيجية للاستثمارات - الأردن وممثل البنك الأردني الكويتي وعضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

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 رئيسة الإدارة المالية في البنك الأردني الكويتي، ورئيسة الإدارة المالية في وكالة سياحية الشرق الأدنى (القدس)، والمدير المالي في المدارس الإنجليزية الحديثة والمدير المالي في بنك بترا.

وتجدر الإشارة إلى أنه خلال العام ٢٠٢٢، 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

تتعد اجتماعات المجلس بحضور غالبية الأعضاء، ففي السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تم عقد (١٠) 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 ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٤/١٧ عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٤ عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢١ عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	الصفة	أعضاء / اجتماعات مجلس الإدارة
حضر	حضر	حضر	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد/ ناصر احمد عبدالكريم اللوزي
حضر	حضر	حضر	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ خالد سعود عبدالعزيز الحسن / نائب رئيس مجلس إدارة
حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علاء محمد علي الزهيري
حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ بيجان خوسروشاهي
حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علي كاظم عبدالعزيز الهندال
حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	الشركة الاستراتيجية للاستثمارات ويمثلها السيد/ توفيق عبدالقادر محمد المكحل
حضرت	حضرت	حضرت	عضو مجلس إدارة	البنك الأردني الكويتي ويمثله السيدة/ هيام سليم يوسف حبش

الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢٦ عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٥/١٥ عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٦ عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	الصفة	أعضاء / اجتماعات مجلس الإدارة
حضر	حضر	حضر	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد/ ناصر احمد عبدالكريم اللوزي
حضر	حضر	حضر	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ خالد سعود عبدالعزيز الحسن / نائب رئيس مجلس إدارة
حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علاء محمد علي الزهيري
حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ بيجان خوسروشاهي
حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علي كاظم عبدالعزيز الهندال
حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	الشركة الاستراتيجية للاستثمارات ويمثلها السيد/ توفيق عبدالقادر محمد المكحل
حضرت	حضرت	حضرت	عضو مجلس إدارة	البنك الأردني الكويتي ويمثله السيدة/ هيام سليم يوسف حبش

الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢١ عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٨ عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٦ وجاهي	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٩/٢٦ عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	الصفة	أعضاء / اجتماعات مجلس الإدارة
حضر	حضر	حضر	حضر	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد/ ناصر احمد عبدالكريم اللوزي
حضر	حضر	حضر	لم يحضر بعذر مقبول	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ خالد سعود عبدالعزيز الحسن / نائب رئيس مجلس إدارة
حضر	حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علاء محمد علي الزهيري
لم يحضر بعذر مقبول	حضر	لم يحضر بعذر مقبول	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ بيجان خوسروشاهي
حضر	حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علي كاظم عبدالعزيز الهندال
حضر	حضر	حضر	لم يحضر بعذر مقبول	عضو مجلس إدارة	الشركة الاستراتيجية للاستثمارات ويمثلها السيد/ توفيق عبدالقادر محمد المكحل
حضر	حضر	حضر	حضر	عضو مجلس إدارة	البنك الأردني الكويتي ويمثله السيدة/ هيام سليم يوسف حبش

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 طلاقات وصل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، فالغرض من تشكيل هذه اللجان هو تمكين المجلس من تأدية مهامه بشكل فعّال. ولمجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن خمس لجان رئيسية وهي كالتالي:

١. لجنة التدقيق.

٢. لجنة إدارة المخاطر.

٣. لجنة الحوكمة والامتثال.

٤. لجنة الترشيحات والمكافآت.

٥. اللجنة التنفيذية والاستثمار.

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.

١.٥.٢ 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 الالتزام 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 ثلاثة 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 الاعتبارات 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 ٢٠٢٢

اجتمعت اللجنة ست مرات خلال العام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٢	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٤/١٧	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢٤	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١١/١٣	آلية الحضور
السيدة / هيام حبش	رئيس اللجنة	حضرت	حضرت	لم تحضر	حضرت	حضرت	حضرت	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ علاء الزهيري	عضو اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ توفيق مكحل	عضو اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيدة/ براء شريف	أمين سر اللجنة	حضرت	لم تحضر	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة

اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي بواقع (٤) مرات خلال السنة. يتم تخصيص وقت للاجتماع بين لجنة التدقيق ومدقق الحسابات الخارجي في كل اجتماع ضمن جدول أعمال الاجتماع وبما لا يقل عن مرة واحدة 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 والاكثوري 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 للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق 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 الاكتواري، 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 الالتزام بمتطلبات البنك المركزي.
- التأكد من تقيّد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة وأنشطتها.
- تقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين وإستقالة أو إقالة مدير التدقيق الداخلي في الشركة.
- رفع محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها لمجلس الإدارة.
- التحقق من تقيّد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقيّم خارجية مستقلة لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل وتزويد البنك المركزي بنسخة من نتائج هذه التقيّم.
- 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 خمسة أعضاء.

عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال ٢٠٢٢

تُعقد لجنة إدارة المخاطر اجتماعات دورية، على الأقل مرتين خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها. اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

ألية الحضور	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢١	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٦	الصفة	أعضاء / اجتماعات اللجنة
حضور وجاهي	حضر	حضر	عضو اللجنة	معالي السيد/ ناصر اللوزي
شخصي وعبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر - حضور وجاهي	عضو اللجنة	السيد/ علي الهندال
حضور وجاهي	حضر	حضر	عضو اللجنة	الدكتور علي الوزني
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	لم يحضر	لم يحضر	عضو اللجنة	السيد/ بيجان خوسروشاهي
حضور وجاهي	حضرت	حضرت	عضو وأمين سر اللجنة	السيدة/ علا سمور
حضور وجاهي	حضر	حضر	أمين سر مجلس الإدارة - مدعو	السيد/ سعد فرح

حيث تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- المراجعة الدورية لمنهجية واستراتيجية إدارة المخاطر للشركة ورفع التوصية بشأنهم لمجلس الإدارة لاعتمادهم 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.

٣.٥.٢ 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 تنفيذه وتعديله عند الضرورة. تتكون لجنة الحوكمة والامتثال من ثلاثة 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 ٢٠٢٢

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٦	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢١	آلية الحضور
معالي السيد/ ناصر اللوزي	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضور وجاهي
السيد/ توفيق مكحل	عضو اللجنة	حضر	حضر	حضور وجاهي
السيد/ علي الهندال	عضو اللجنة	حضر - وجاهي	حضر - عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضور وجاهي وعبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
الدكتور علي الوزني	الرئيس التنفيذي - مدعو	حضر	حضر	حضور وجاهي
السيد/ سعد فرح	أمين سر مجلس الإدارة - مدعو	حضر	حضر	حضور وجاهي
السيدة/ روان زبانه	أمين سر اللجنة	لم تحضر	حضرت - وجاهي	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 كوادرات 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.

٤.٥.٢ 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 ثلاثة أعضاء.

عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٢٢	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢١	آلية الحضور
معالي السيد/ ناصر اللوزي	رئيس اللجنة	حضر	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ خالد الحسن	عضو اللجنة	حضر	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيدة/ هيام حبش	عضو اللجنة	حضرت	حضرت	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
الدكتور علي الوزني	الرئيس التنفيذي - مدعو	حضر	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ سعد فرح	أمين سر مجلس الإدارة - مدعو	حضر	حضر	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 وفي التعليمات 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 وفقا 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 لجانها وأعضائها، 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 لاعتمادها، 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.

٥.٥.٢ اللجنة التنفيذية والاستثمار

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

عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية والاستثمار خلال ٢٠٢٢

تُعقد اللجنة التنفيذية والاستثمار اجتماعات دورية، على الأقل مرتين خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها.

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٣٠	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٢٦	آلية الحضور
معالي السيد/ ناصر اللوزي	رئيس اللجنة	حضر	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ خالد الحسن	عضو اللجنة	حضر	لم يحضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ بيجان خوسرو شاهي	عضو اللجنة	حضر	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
الدكتور علي الوزني	عضو اللجنة	حضر	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ سعد فرح	أمين سر مجلس الإدارة - مدعو	حضر	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة

تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- وضع استراتيجية وسياسة الاستثمار ورفع التوصية بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها من قبله.
- مراجعة ومراقبة القرارات الاستثمارية وموافقتها لحدود الاستثمار المسموح بها لأنواع الاستثمارات 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 الانحراف والإجراءات التصحيحية.

٣. المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

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
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.

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 وطبيعتها نشاطها من حيث:
٢. أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه والتشريعات النافذة ذات العلاقة.
٣. أن الشركة تمارس أعمالها بشكل سليم ومنسجم مع أهدافها الاستراتيجية والسياسات المقررة من مجلس إدارتها.
٤. أن كافة العمليات في الشركة تتم وفقاً للمسؤوليات والصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارتها.
٥. أن الشركة تطبق إجراءات محاسبية ورقابية دقيقة وسليمة.
٦. أن استخدام موجودات الشركة وممتلكاتها يتم بشكل صحيح ومناسب وحسب الأصول.
٧. أن سجلات الشركة وملفاتها كاملة وشاملة ودقيقة وتحتوي على كافة المعلومات اللازمة.
٨. أن معايير التدقيق الداخلي مطبقة على الخدمات المقدمة من الجهات الخارجية وبنفس الطريقة المطبقة على العمليات الداخلية الأخرى في الشركة.
٩. أن الموظفين الرئيسيين يقومون باستمرار بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر العمل.
١٠. 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 وجودة 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 خطة 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 تمكنه من القيام بالمهام المكلف بها ويرفع تقاريره وتوصياته مباشرة إلى لجنة التدقيق، مع إرسال نسخة عنها إلى الرئيس التنفيذي للشركة.
١٧. يشترط أن تتوفر في موظفي دائرة التدقيق الداخلي في الشركة المعرفة والخبرة المناسبة لممارسة أعمال التدقيق الداخلي ويجب عليهم الالتزام بما يلي:
 ١. المحافظة على سرية العمل والوثائق الموجودة لديهم.
 ٢. تطبيق الممارسات والمعايير الدولية الخاصة 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 التصحيحية 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 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، الاتفاقيات 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.

ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة



أنتم الاستثمارنا.



WWW.GIG.COM.JO

2022

25TH ANNUAL REPORT



SHAPING THE FUTURE
GULF INSURANCE GROUP - JORDAN

For The Year Ended
December 31.2022

GIG 
مجموعة الخليج للتأمين JORDAN
GULF INSURANCE GROUP

2022

Gulf Insurance Group - Jordan The 25th Annual Report

For The Year Ended
December 31.2022







His Majesty King Abdullah II





Crown Prince Hussein Bin Abdullah II

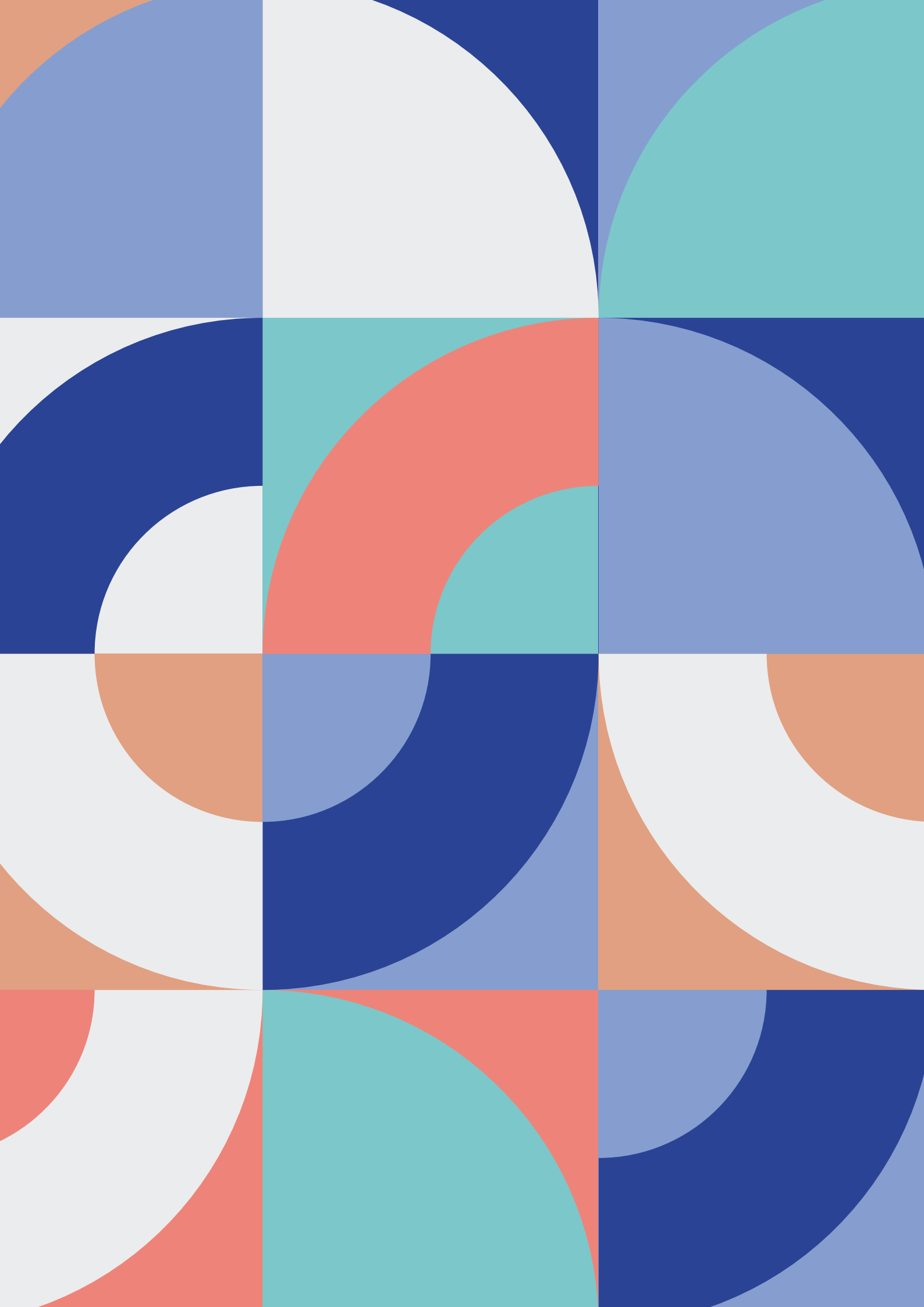




**Sheikh Nawaf Al-Ahmad Al-Jaber Al- Sabah
Prince of Kuwait**

Table of Contents

Content	Page No.
Board Of Directors	12
Chairman's Letter	13
Board Of Directors Report	16
Executive Management	19
Organizational Structure	20
Financial Statements	24
Consolidated Statement of Financial Position	29
Consolidated Statement of Income	30
Consolidated Statement of Comprehensive Income	31
Consolidated Statement of Changes In Equity	32
Consolidated Statement of Cash Flows	33
Statement of Under Writing Revenues for The Life Insurance	34
Statement of Claims Cost for The Life Insurance	35
Statement of Underwriting Profits for The Life Insurance	36
Statement of Under Writing Revenues for The General Insurance	37
Statement of Claims Cost for The General Insurance	38
Statement of Underwriting Profits for The General Insurance	39
Notes to the Consolidated Financial Statements	40
Governance Report	94



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 Khosrochahi
Representative of Gulf Insurance Group

Member

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

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-fifth annual report of the company for the financial year ended on December 31, 2022.

The year 2022 was full of political and economic events, and these events intensified the effects of inflation and the rise in global interest rates and their effect on growth rates. The Russian-Ukrainian War, which restricted opportunities for economic growth, was at the forefront of these events.

Jordan has faced these difficulties but has handled them in a way that has maintained the monetary and fiscal stability. Jordan also unveiled a new vision for economic modernization that emphasizes growth and opportunities for the country over the next ten years, as well as a plan to modernize the public sector by prioritizing significant business environment reforms and enacting public-private partnerships and financing in crucial sectors to boost investment and job creation. These announcements were made in addition to the government's program for economic action priorities.

(Source: World Bank Report)

As for the Jordanian insurance market as a whole, preliminary results as of December 31, 2022, showed an increase in written insurance premium of 11.3%, as the gross written premium reached 705 million dinars, compared to 633 million dinars as of December 31, 2021. On the claims side, the total claims paid as of December 31, 2022, increased to 488 million dinars, an increase of 6.9% compared to the same period in 2021, which recorded claims of 457 million dinars.

(Source: Jordan Insurance Federation—Preliminary Results)

As for your company's results, the company has maintained its leading position in the Jordanian insurance market in terms of market share of written premiums, reaching 100.2 million dinars for the period ending on 12/31/2022 compared to 92.1 million dinars for the period ending on 12/31/2021, with an increase rate of 8.7%. This was accompanied by a rise in total claims paid, which reached 69.3 million dinars for the year 2022 as opposed to 67.8 million dinars for the year 2021, with an increase rate of 2.1% due to the rise in claims paid to the marine and medical lines.

As of December 31, 2022, the company had a profit before tax of JD 7.9 million, down from JD 9.2 million as of the same date in 2021. The underwriting profits reached JD 4.1 million, or 52% of the company's total profits before tax, and investment returns of JD 3.8 million, or 48% of the company's total profits before tax. As of December 31, 2022, the company had net profits after taxes of JD 7.3 million, as opposed to JD 5.1 million at the end of the previous year. The company's total assets increased by 3.8% from JD 133 million as of December 31, 2021, to JD 138 million as of December 31, 2022, including an increase in bank deposits of JD 8 million to reach JD 66 million. This is despite paying JD 1.27 million in cash dividends and JD 1.5 million from the remaining balance of the subordinated loan during the year 2022.

When compared to the previous year, shareholders' equity increased from JD 41.5 million as of December 31, 2021, to JD 48.4 million as of December 31, 2022, which had a positive impact on book value per share, which rose from JD 1.63 to JD 1.86 per share.

In terms of equity investments, the company recorded unrealized gains of JD 925 thousand in 2022 as a result of the valuation of the equity portfolio, down from unrealized gains of JD 1.08 million in 2021.

As a result of the merger with the Arab Life and Accidents Insurance Company on November 17, 2021, the company gained the following incentives for a period of three years:

- Exemption from income tax.
- Exemption from the Insurance Commission fees.
- Exemption from capital increase fees.

The year 2022 witnessed the start of the company's strategy for its term of 2022-2025, which is based on the following pillars:

1. Balance between people and technology.

The company started its journey toward digital transformation in 2018 in order to automate, optimize, and improve the customer experience. To accomplish this, it partnered with tech firms that specialize in building custom software and integrating it with pre-made platforms, products, and technical solutions such as Telematics, Chatbot, and Sanad. The company has also used robotic process automation (RPA) for a number of processes that were previously handled manually. The daily operations of users and the foundations of communication between the various departments and third parties were also developed in cooperation with the developers of the company's core system.

The Information Technology Department has received more staff support over the last five years, which has enabled them to complete their tasks more efficiently and precisely. The Project Management Office (PMO), the Quality Control Department, and other new roles have also been created to aid in the digital transformation process.

This strategy will be centered on finding a balance between people and technology, in order to increase employee engagement and belongingness, diversify insurance offerings, and enhance customer service. This will be accomplished by investigating the team's unique and valuable talents, applying new technologies, focusing on teamwork, and developing work policies. To speed up and deliver the best services to our customers, we would also place a high value on our interactions with partners and suppliers.

2. Rethinking Value Chain:

Rapid technological advancements in recent years have led to the appearance of new business models that are entirely dependent on an online presence. These models have also proven to be durable and competitive. This has altered consumer behavior due to the emergence of a new generation of consumers who prefer to conduct business online. It also went hand in hand with the gradual change in the behavior of old consumers who relied on traditional models and who, over time, learned about the advantages and applications of technology in trade.

This pillar aims to review the methods and strategies applied throughout all value-added chains, whether they involve stakeholders, suppliers, or customers, making sure that technology and digital transformation in these chains provide value and make transactions more suitable, giving the company a higher competitive advantage.

3. Smart Growth:

Companies in general are always looking for growth, whether it is in the volume of their sales or the volume of their business, and many of them rely on growth in traditional ways such as increasing the sales team and increasing competition in prices, which are both effective ways to influence the volume of business. Increasing the company's profitability and maximizing the return on its shareholders equity can also be achieved in non-traditional ways, and this is what this pillar of the strategy aims at, as it seeks to create opportunities and factors that achieve what is required in unusual ways.

Companies are constantly seeking growth, whether in sales or in the business, and many of them rely on growth through traditional channels like expanding the sales team and increasing price competition. In other words, increasing the company's profit and maximizing the return on equity can also be achieved in non-traditional ways, and this is what this pillar of the strategy aims at, as it seeks to create opportunities and factors that achieve what is needed in unusual methods.

One of these methods includes establishing regional and international partnerships with insurance companies in order to market one another's products. In addition, the company is refocusing on all revenue-generating factors, such as increasing the customers' retention ratio and collaborating more closely with its suppliers, including reinsurance, and increasing returns on investments.

The company will be able to grow as a result of the launch of the new insurance products, whether they are in the life insurance sector or are included in various bundles with other insurance policies. Over the coming years, the development of strategic alliances with all of the company's vendors in value-added chains will have a significant impact on the growth of profits.

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 2023 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 Premiums

The total insurance premiums for the year 2022 were JD 100,161,735 compared with JD 92,094,085 in 2021, an increase of 8.76%, distributed as follows:

- Marine Insurance: The total premiums of the Marine Insurance amounted to JD 1,767,463 in 2022 compared with JD 1,667,926 in 2021, an increase of 5.97%.
- Fire Insurance: The total premiums of the Fire Insurance amounted to JD 10,704,293 in 2022 compared with JD 11,510,858 in 2021, a decrease of 7.01%.
- Liability, Aviation and Other Insurance Branches: The total premiums of liability, aviation and other insurance branches amounted to JD 5,279,631 in 2022 compared with JD 4,978,255 in 2021, an increase of 6.05%.
- Motor Insurance: The total premiums of the Motor Insurance amounted to JD 26,299,090 in 2022 compared with JD 22,199,352 in 2021, an increase of 18.47%.
- Life Insurance: The total premiums of the Life Insurance amounted to JD 1,124,353 in 2022 compared with JD 129,242 in 2021, an increase of 769.96%.
- Medical Insurance: The total premiums of the Medical Insurance amounted to JD 54,986,905 in 2022 compared with JD 51,608,452 in 2021, an increase of 6.55%.

Second: Insurance Claims

The total amount of paid claims in 2022 amounted to JD 69,263,727 compared with JD 67,802,130 in 2021, an increase of 2.16% distributed as follows:

- Marine Insurance Claims: The total paid claims for the Marine insurance in 2022 amounted to JD 436,627 compared with JD 288,064 in 2021, an increase of 51.57%.
- Fire Insurance Claims: the total paid claims for the Fire insurance in 2022 amounted to JD 2,597,870 compared with JD 3,722,646 in 2021, a decrease of 30.21%.
- Liability, Aviation and Other Insurance Branches Claims: The total paid claims for liability, aviation and other insurance branches in 2022 amounted to JD 553,068 compared with JD 645,264 in 2021, a decrease of 14.29%.
- Motor Insurance claims: The total paid claims for the Motor insurance in 2022 amounted to JD 22,335,871 compared with JD 24,489,629 in 2021, a decrease of 8.79%.
- Life Insurance: The total paid claims for the Life Insurance amounted to JD 292,016 in 2022 compared to JD 20,589 in 2021, an increase of 1318.31%. The total maturity and surrender of policies amounted JD 56,510 in 2022 compared to JD 118,751 in 2021, a decrease of 52.41%.
- Medical Insurance Claims: The total paid claims for the Medical insurance in 2022 amounted to JD 43,048,275 compared with JD 38,635,938 in 2021, an increase of 11.42%.

Third: Reserves

- The net unearned premiums reserve at the end of 2022 amounted to JD 19,625,950 compared with JD 18,074,731 in 2021, an increase of 8.58%.
- The net outstanding claims reserve at the end of 2022 amounted to JD 30,721,329 compared with JD 28,746,037 in 2021, an increase of 6.87%.
- The net premium deficiency reserve at the end of 2022, amounted to JD 1,307,000 compared with JD 684,000 an increase of 91.08%.
- The net mathematical reserve at the end of 2022, amounted to JD 534,910 compared to JD 411,619 in 2021, an increase of 29.95%.

Fourth: Investments

The company's investments were distributed as follows:

- The company achieved credit interest amounting to JD 3,375,387 in 2022 compared with JD 3,010,785 in 2021, an increase of 12.11%.
- The value of financial investments as at 31/12/2022 amounted to JD 17,140,396 of which JD 5,560,183 is financial assets at fair value through other comprehensive income, and JD 11,580,213 is financial assets at amortized cost, while the company's deposits at banks as at 31/12/2022 amounted to JD 66,922,562, of which JD 800,000 is a restricted deposit in the name of the Governor of the Central Bank of Jordan as a legal requirement.

Fifth: Profits

The company's technical profits for 2022 amounted to JD 7,968,676 compared with a profit of JD 10,620,488 in 2021, a decrease of 24.97%, distributed as follows:

- Marine Insurance profits: The Marine Insurance profits in 2022 amounted to JD 611,971 compared with JD 386,523 in 2021, an increase of 58.33%
- Fire Insurance profits: The Fire Insurance profits in 2022 amounted to JD 1,006,898 compared with JD 663,320 in 2021, an increase of 51.80%.
- Liability, Aviation and Other Insurance Branches: Total liability, aviation and other insurance branches profits in 2022 amounted to JD 760,696 compared with JD 1,856,547 in 2021, a decrease 59.03%.
- Motor Insurance loss: The Motor Insurance total loss in 2022 amounted to JD 306,799 compared with JD 632,709 in 2021, a decrease of 51.51%.
- Life Insurance Profit: The Life Insurance total profit in 2022 amounted to JD 40,872 compared to loss of JD 83,212 in 2021, an increase of 149.06%.
- Medical Insurance profits: The Medical Insurance profits in 2022 amounted to JD 5,855,038 compared with JD 8,430,119 in 2021, a decrease of 30.55%.
- The profits before tax and provisions for the year 2022 amounted to JD 7,887,500 compared with JD 9,185,918 in 2021, a decrease of 14.13%.
- The company achieved a net profit after tax and provisions amounting to JD 7,303,633 in 2022, compared with JD 5,131,224 in 2021, an increase of 42.34%.
- The percentage of the net profit from the paid up capital for the year 2022 was approximately 28.1% while in 2021 it was 25.2%.

Future Plan

- Focusing on the balance between people and technology, with the aim of improving customer services and diversifying insurance products.
- Enhance employees' engagement and belongingness by exploring the valuable and distinguished talents of the team.
- Organizing technology around people, developing the business team and defining and developing processes.
- Strengthening the partnership with our partners and suppliers in terms of selecting the best suppliers.
- Creating regional and global partnerships with insurance companies to sell their products in our region and our products in their countries.
- Introducing new insurance products, whether in the life insurance branch or in different packages that include several types of insurance policies.

The plan aims on accelerating and providing the best services to our customers through the most appropriate methods, that grants the company the highest competitive advantage to continue increasing the company's income, increasing investment returns and profit growth.

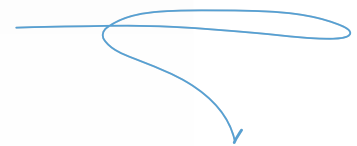
Board of Directors Recommendations:

1. Address the outcomes of the previous general assembly meeting which was held on 28/04/2022.
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 31/12/2022 and approve it.
5. To Approve of the proposal of the Board of Directors at its meeting on 23/02/2023, concerning the distribution of cash dividends to shareholders at a rate of 15% of the company's capital for the year 2022 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 31/12/2022.
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



Executive Management

Dr. Ali Adel Ahmad Al-Wazaney

Job Title: CEO

Education: PhD degree in Marketing, MBA degree in Business Administration, BSc degree in Accounting & Business Administration, BSc degree in Law.

Years of Experience: 31 years

Mr. Saad Ameen Tawfiq Farah

Job Title: CFO - & Secretary of the Board of Directors

Education: BSc, CMA, CFM, ACCA.

Years of Experience: 22 years

Mr. Tareq Tayseer Na'meh Ammary

Job Title: Chief Technical Officer

Education: Master, Cert. CII/London

Years of Experience: 25 years

Mr. Rami Kamal Oudeh Dababneh

Job Title: Director / Business Development and Marketing Department

Education: BSc, Cert. ACII

Years of Experience: 21 years

Mr. Suleiman Abed Al-Hafez Mohammad Dandis

Job Title: Director / Medical Division

Education: BSc, English Literature

Years of Experience: 22 years

Mr. Mohammad Ameen Mahmoud Suboh

Job Title: Director / Branches & Indirect Business Department

Education: BSc, Economics and Administrative Sciences

Years of Experience: 22 years

Mr. Ahmad Mousa Ahmad Isbahe

Title: Senior Manager / Internal Audit Department until 31/01/2022

Education: Master, BSc, Computer Science

Years of Experience: 20 years

Mrs. Bara Kamel Nafiz Sharif

Title: Manager / Internal Audit Department from 01/02/2022

Education: BSc Accounting, CPA, CII

Years of Experience: 11 years

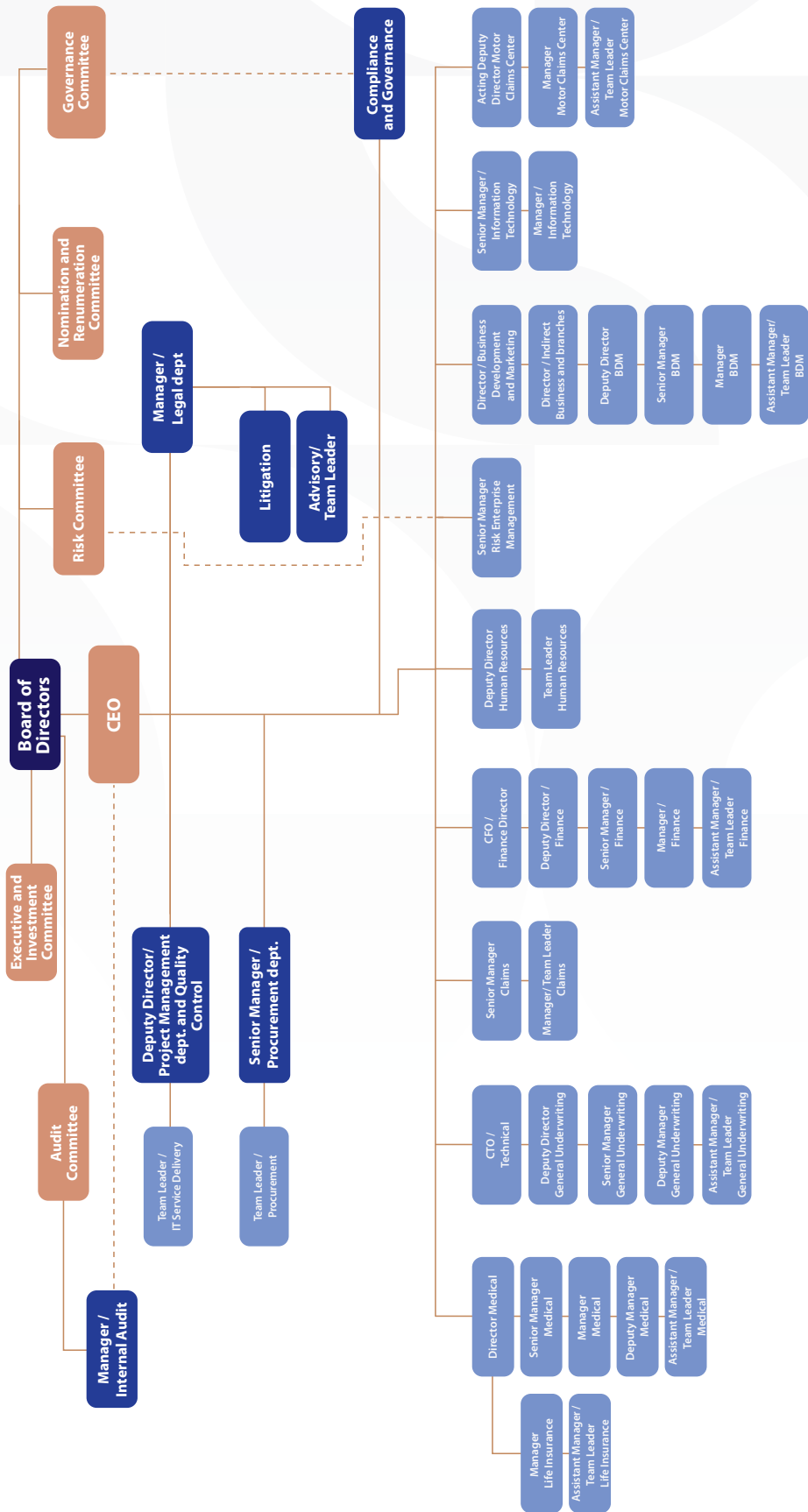
Mr. Omar Ali Othman Al-Jailani

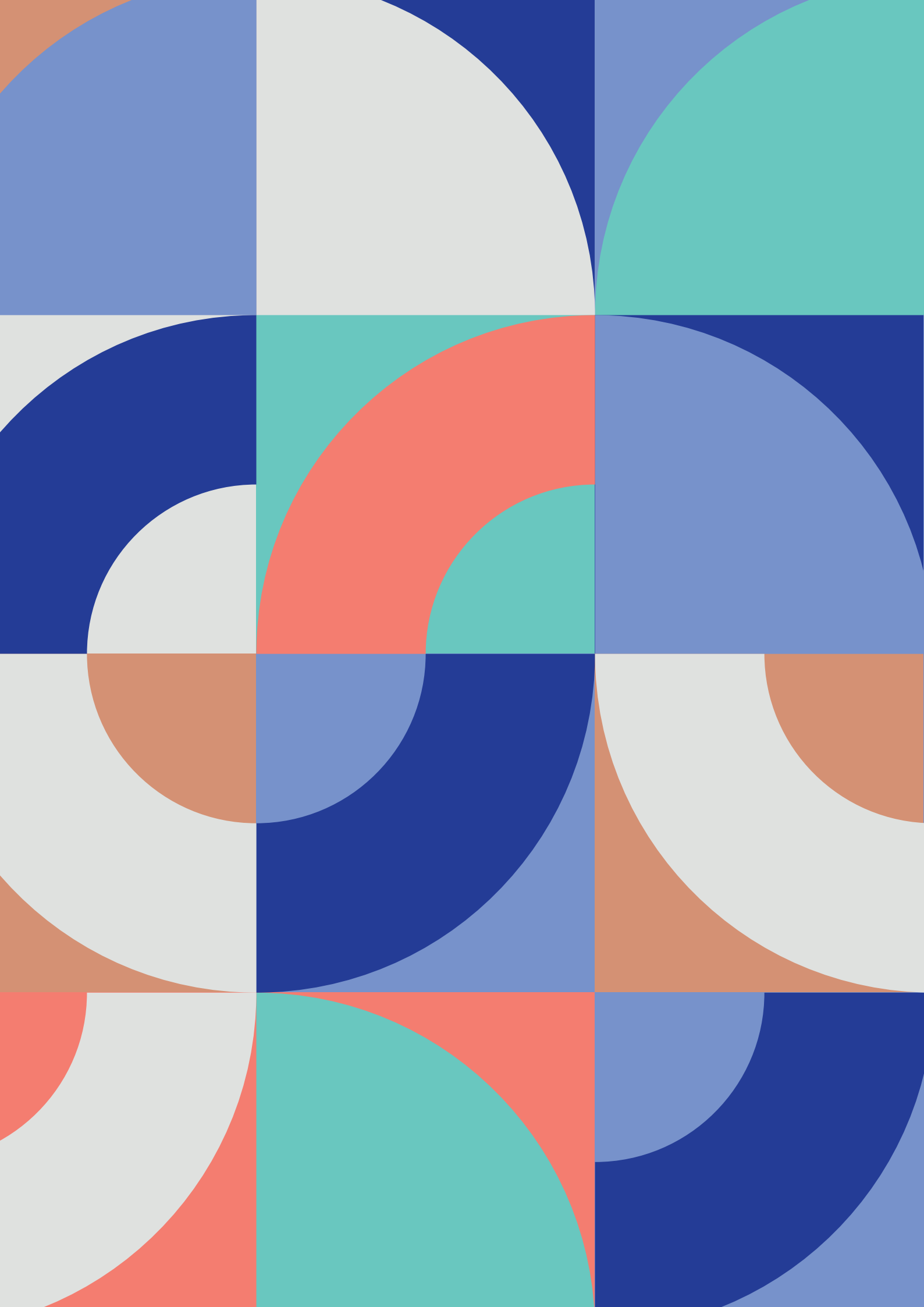
Title: Manager / Legal Department

Education: BSc, Law

Years of Experience: 13 Years

Organizational Structure:





Financial Statements

31 December 2022



Ernst & Young Jordan
P.O.Box 1140
Amman 11118
Jordan
Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111
Fax: 00 962 6553 8300
www.ey.com/me

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 accompanying consolidated financial statements of Gulf Insurance Group/ Jordan public shareholding company and its subsidiaries (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2022, and the consolidated statement of income, 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 a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as at 31 December 2022, 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 Company in accordance with the 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 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 current year. 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.



Building a better
working world

<p>1. Revenue recognition</p> <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 written premiums amounted to JD 100,161,735 for the year ended 31 December 2022.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit</p> <p>Our audit procedures included evaluating the Group's revenue recognition accounting policies and assessing compliance with the policies in terms of International Financial Reporting Standards (IFRSs). We tested the Group's controls over revenue recognition and key controls in the revenue cycle. We also selected a representative sample from written premiums before and after the consolidated financial statements date to assess whether the revenue was recognized in the correct period. We have performed analytical procedures on income accounts by line of business. We independently re-performed the revenue calculation of each line of business using data extracted from the Group's system. In order to rely on the data extracted, we tested a sample of transactions to their related policies to assess the accuracy of the data extracted. We also selected and tested a representative sample of journal entries at the consolidated final statements closing date.</p> <p>Disclosures of accounting policies for revenue recognition are details in note (2) to the consolidated financial statement.</p>
<p>2. Estimates used in calculation and completeness of insurance liabilities</p> <p>The Group's insurance liabilities amounted to JD 52,189,189 representing 59% of the total liabilities as at 31 December 2022. The measurement of insurance liabilities (outstanding claims, unearned premium reserve, premium deficiency reserve and mathematical reserve) involves significant judgment over uncertain future outcomes including primarily the timing and ultimate full settlement of long term policyholders' liabilities.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit</p> <p>Our audit procedures included, amongst others, assessing the Group's methodology for calculating the insurance liabilities and their analysis of the movements in insurance liabilities during the year, including consideration of whether the movements are in line with the accounting policy adopted by the Group. We tested management's liability adequacy testing which is a key test performed to check that the liabilities are adequate in the context of experience. We evaluated the competence and objectivity of the management's specialist. Our audit procedures on the liability adequacy tests included assessing the reasonableness of the projected cash flows and reviewing the assumptions adopted in the context of both the Group and industry experience and specific product features. We also assessed the adequacy of the disclosures regarding these liabilities.</p> <p>Disclosures of assumptions and accounting policies related to insurance contracts liabilities are details in note (2) to the consolidated financial statement.</p>

Other information included in the Group's 2022 annual report.

Other information consists of the information included in the annual report, other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Group's 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 do 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.



Building a better
working world

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 exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated 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 financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient and appropriate audit evidence regarding the financial information on companies or commercial activities within the Group's scope to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Group audit. And we are 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, related safeguards.



Building a better
working world

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated 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 financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Osama Fayez Shakhathreh; license number 1079.

Amman-Jordan

27 February 2023 except disclosures No. 46, 47, 48,
49 and 50 dated 30 March 2023

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As At 31 December 2022

	Notes	2022	2021
		JD	JD
Assets			
Investments			
Bank deposits	5	66,922,562	58,928,609
Financial assets at fair value through other comprehensive income	6	5,560,183	5,331,673
Financial assets at amortized cost	7	11,580,213	11,896,795
Investment property	8	170,464	170,464
Life policyholder's loans	9	11,757	22,703
Total Investments		84,245,179	76,350,244
Cash and cash equivalents	10	802,963	1,973,783
Checks under collection	11	4,478,825	6,865,436
Accounts receivable	12	26,776,134	27,383,698
Reinsurance receivable	13	1,651,798	1,578,623
Deferred tax assets	14	3,538,580	3,739,493
Property and equipment	15	7,258,450	6,567,059
Intangible assets	16	5,732,264	5,721,735
Right of use assets	17	401,387	262,602
Other assets	18	2,207,089	2,030,073
		137,092,669	132,472,746
Discontinued operations' assets	34	773,434	750,766
Total Assets		137,866,103	133,223,512
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Insurance contracts liabilities:			
Unearned premium reserve		19,625,950	18,074,731
Premium deficiency reserve		1,307,000	684,000
Outstanding claims reserve		30,721,329	28,746,037
Mathematical reserve	46	534,910	411,619
Total Insurance contracts liabilities		52,189,189	47,916,387
Accounts payable	19	7,115,332	9,348,001
Accrued expenses		1,789,318	1,309,256
Reinsurance payables	20	22,744,232	21,829,584
Lease contracts liabilities	21	394,287	235,371
Other provisions	22	2,225,993	2,634,977
Bank Overdraft	10	-	1,199,828
Income tax provision	14	216,755	2,483,394
Other liabilities	23	999,201	1,248,304
		87,674,307	88,205,102
Liabilities related to discontinued operations' assets	34	266,558	550,324
Total Liabilities		87,940,865	88,755,426
Equity			
Authorized and paid-in capital	24	26,000,000	25,438,252
Statutory reserve	25	6,500,000	6,359,563
Special reserve	25	-	40,221
Fair value reserve	26	(1,684,308)	(967,052)
Retained earnings	27	17,609,546	10,597,102
Total Equity		48,425,238	41,468,086
Subordinated loan	28	1,500,000	3,000,000
		49,925,238	44,468,086
Total Liabilities and Equity		137,866,103	133,223,512

The attached notes 1 to 45 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer




CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

As At 31 December 2022

	Notes	2022	2021
		JD	JD
Revenues			
Gross written premiums		100,161,735	92,094,085
Less: reinsurance share		50,094,943	46,783,728
Net written premiums		50,066,792	45,310,357
Net change in provision for premium deficiency reserve		(623,000)	200,000
Net change in unearned premium reserve		(1,551,219)	1,618,106
Net change in mathematical reserve		(123,291)	-
Net earned premiums		47,769,282	47,128,463
Commissions income received		10,191,876	12,782,673
Insurance policies issuance fees		3,908,194	3,661,601
Interest income	29	3,375,387	3,010,785
Net profits from financial assets and investments	49	431,768	107,207
Other revenues	47	2,007	-
Total revenues		65,678,514	66,690,729
Claims, losses and expenses			
Paid claims		69,263,727	67,802,130
Maturity and surrender of insurance policies		56,510	118,751
Less: recoveries		3,406,458	3,525,263
Less: reinsurance share		29,148,542	27,945,153
Net paid claims		36,765,237	36,450,465
Net change in outstanding claims reserve		1,975,292	514,691
Allocated employees' expenses	30	8,725,353	8,749,214
Allocated general and administrative expenses	31	3,156,813	3,783,665
Excess of loss premium		1,117,709	1,111,567
Policies acquisition costs		1,939,422	1,988,407
Other expenses		220,850	354,890
Net claims costs		53,900,676	52,952,899
Unallocated employees' expenses	30	2,181,338	2,187,303
Unallocated general and administrative expenses	31	789,202	937,293
Depreciation and amortization	15,16	631,333	685,200
Provision for (recoveries from) expected credit losses on accounts receivable and provision for doubtful debts on reinsurance receivables	12	191,381	(39,824)
Provision for expected credit losses on checks under collection	11	-	153,144
Loss (gain) from sale of property and equipment	48	62,084	(76,204)
Provision for contingent liabilities	22	-	670,000
Other expenses	32	35,000	35,000
Total expenses		3,890,338	4,551,912
Profit for the year from continuing operations before income tax		7,887,500	9,185,918
Income tax expense	14	(517,003)	(3,937,839)
Profit for the year from continuing operations		7,370,497	5,248,079
Discontinued operations -			
Profit for the year after tax from discontinued operations		(66,864)	(116,855)
Profit for the year		7,303,633	5,131,224
Attributable to:			
Company shareholders		-	6,553,334
Non-controlling interests		-	(1,422,110)
		7,303,633	5,131,224
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share from the profit attributable to the Company's shareholders	33	0/281	0/252

The attached notes 1 to 45 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 2022

	2022	2021
	JD	JD
Profit for the year	7,303,633	5,131,224
Add: Other comprehensive income not to be reclassified to consolidated statement of income in subsequent periods		
Change in fair value of financial assets through other comprehensive income	925,432	1,082,386
Total comprehensive income for the year	8,229,065	6,213,610
Total comprehensive income attributable to:		
Company shareholders	-	7,637,053
Non-controlling interests	-	(1,423,443)
Total comprehensive income for the year	8,229,065	6,213,610

The attached notes 1 to 45 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 2022

	Company shareholders' equity												
	Authorized and paid-in capital	Statutory reserve	Special reserve	Fair value reserve	Retained earnings *	Total	Non-controlling interest	Total equity					
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			
For the year ended 31 December 2022													
Balance at 1 January 2022	25,438,252	6,359,563	40,221	(967,052)	10,597,102	41,468,086	-	41,468,086	-	41,468,086			
Total comprehensive income for the year	-	-	-	925,432	7,303,633	8,229,065	-	8,229,065	-	8,229,065			
Paid dividends (note 27)	-	-	-	-	(1,271,913)	(1,271,913)	-	(1,271,913)	-	(1,271,913)			
Gain from sale of financial assets through other comprehensive income	-	-	-	(1,642,688)	1,642,688	-	-	-	-	-			
Capital increase (note 24)	561,748	-	(40,221)	-	(521,527)	-	-	-	-	-			
Transfer to statutory reserve	-	140,437	-	-	(140,437)	-	-	-	-	-			
Balance at 31 December 2022	26,000,000	6,500,000	-	(1,684,308)	17,609,546	48,425,238	-	48,425,238	-	48,425,238			
For the year ended 31 December 2021													
Balance at 1 January 2021	21,438,252	5,825,651	-	(2,292,597)	8,622,347	33,593,653	-	33,593,653	-	33,593,653			
Acquisition of a subsidiary (note 4)	-	-	-	-	-	-	1,660,823	1,660,823	-	1,660,823			
Total comprehensive income for the year	-	-	-	1,083,719	6,553,334	7,637,053	(1,423,443)	6,213,610	-	6,213,610			
Losses from sale of financial assets through other comprehensive income	-	-	-	241,826	(180,825)	61,001	(61,001)	-	-	-			
Change in non-controlling interests	-	-	-	-	(15,578)	(15,578)	15,578	-	-	-			
Capital increase (note 24)	4,000,000	-	-	-	(3,848,264)	151,736	(151,736)	-	-	-			
Balance transferred from non-controlling interest to special reserve	-	-	40,221	-	-	40,221	(40,221)	-	-	-			
Transfer to statutory reserve	-	533,912	-	-	(533,912)	-	-	-	-	-			
Balance at 31 December 2021	25,438,252	6,359,563	40,221	(967,052)	10,597,102	41,468,086	-	41,468,086	-	41,468,086			

* Retained earnings include an amount of JD 3,538,580 as at 31 December 2022 (31 December 2021: JD 3,739,493) representing deferred tax assets that cannot be distributed according to the securities commission instructions.

The attached notes 1 to 45 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 2022

	Notes	2022	2021
		JD	JD
Cash Flow From Operating Activities			
Profit for the year before tax		7,887,500	9,185,918
Loss from discontinued operations before tax		(66,864)	(116,855)
Adjustments:			
Interest income	29	(3,375,387)	(3,010,785)
Depreciation and amortization	15,16	631,333	685,200
Depreciation on right of use assets	31	252,686	229,092
Interest on lease contracts liabilities	31	30,870	15,974
Gain from sale of financial assets at fair value through profit or loss		-	(30)
Gain from sale of financial assets at amortized cost		(197,380)	-
Amortization of financial assets at amortized cost		87,517	(14,786)
Provision for (recoveries from) expected credit losses on accounts receivable and provision for doubtful debts on reinsurance receivables	12	191,381	(39,824)
Premium deficiency reserve		623,000	(200,000)
Provision for contingent liabilities	22	-	670,000
Provision for expected credit losses on checks under collection	11	-	153,144
Loss (gain) from sale of property and equipment and intangible assets		62,084	(76,204)
End of service provision	22	433,331	895,218
Net change in unearned premium reserve		1,551,219	(1,618,106)
Net change in outstanding claims reserve		1,975,292	565,262
Net change in mathematical reserve		123,291	-
Life policyholder's loans		-	162
Cash flows from operating activities before changes in working capital		10,209,873	7,843,494
Checks under collection		2,386,611	310,763
Accounts receivable		416,183	3,442,790
Reinsurance receivables		(73,175)	492,333
Other assets		84,251	(117,235)
Accounts payable		(2,232,669)	1,647,348
Accrued expenses		480,062	237,447
Reinsurance payables		914,648	(3,295,365)
Other provisions		(900,132)	(171,957)
Other liabilities		(248,217)	(247,845)
Paid from end of service provision	22	(226,833)	(705,665)
Income tax paid	14	(2,756,615)	(3,056,509)
Net cash flows from operating activities		8,053,987	6,379,599
Cash Flow From Investing Activities			
Deposits at banks maturing after three months		(8,408,303)	(9,461,577)
Interest received		3,288,592	3,010,785
Purchase of property and equipment	15	(1,130,882)	(333,676)
Proceeds from sale of financial assets at fair value through profit or loss		-	598
Proceeds from sale of property and equipment and intangible assets		44,454	78,739
Purchase of intangible assets	16	(308,909)	(188,776)
Acquisition of a subsidiary - net of cash paid	4	-	(2,032,099)
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(1,569,726)	-
Proceeds from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		2,277,591	76,063
Purchase of financial assets at amortized cost		(2,523,750)	-
Proceeds from sale of financial assets at amortized cost		2,950,195	-
Net cash flows used in investing activities		(5,380,738)	(8,849,943)
Cash Flow From Financing Activities			
Cash Flow From Financing Activities	28	(1,500,000)	(3,000,000)
Subordinated loan	27	(1,271,913)	-
Lease payments	21	(263,425)	(236,384)
Net cash flow used in financing activities		(3,035,338)	(3,236,384)
Net decrease in cash and cash equivalent		(362,089)	(5,706,728)
Cash and cash equivalents at beginning of the year		1,918,790	7,625,518
Cash and cash equivalents at the end of the year	10	1,556,701	1,918,790

The attached notes 1 to 45 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer




STATEMENT OF UNDERWRITING REVENUES FOR THE LIFE INSURANCE

As At 31 December 2022

	Life	
	2022	2021
	JD	JD
Written premiums		
Direct insurance	1,001,371	129,242
Optional re-insurance	122,982	-
Total premiums	1,124,353	129,242
Less:		
Local reinsurance share	20,428	-
Foreign reinsurance share	675,864	77,868
Net Written premiums	428,061	51,374
Add:		
Mathematical reserve at the beginning of the year	516,686	516,686
Less: reinsurance share	105,067	105,067
Net mathematical reserve at the beginning of the year	411,619	411,619
Less:		
Mathematical reserve at the end of the year	594,579	441,874
Less: reinsurance share	59,669	30,255
Net mathematical reserve at the end of the year	534,910	411,619
Net earned revenues from the written premiums	304,770	51,374

The attached notes 1 to 45 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors



Chief Executive Officer



STATEMENT OF CLAIMS COST FOR THE LIFE INSURANCE

As At 31 December 2022

	Life	
	2022	2021
	JD	JD
Paid claims	292,016	20,589
Maturity and Surrender of Policies	56,510	118,751
Less: reinsurance share	200,733	16,433
Net paid claims	147,793	122,907
Add:		
Outstanding claims reserve at the end of the year		
Reported	111,583	112,128
Not reported	13,500	13,500
Less:		
Reinsurance share	61,610	70,882
Recoveries	19,214	19,214
Net outstanding claims reserve at the end of the year	44,259	35,532
Less:		
Outstanding claims reserve at the beginning of the year		
Reported	112,128	100,858
Not reported	13,500	2,250
Less:		
Reinsurance share	70,882	68,390
Recoveries	19,214	19,214
Net outstanding claims reserve at the beginning of the year	35,532	15,504
Net claims cost	156,520	142,935

The attached notes 1 to 45 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors



Chief Executive Officer



STATEMENT OF UNDERWRITING PROFITS FOR THE LIFE INSURANCE

As At 31 December 2022

	Life	
	2022	2021
	JD	JD
Net earned revenues from written premiums	304,770	51,374
Less:		
Net claims cost	156,520	142,935
	148,250	(91,561)
Add:		
Commissions received	9,258	18,999
Insurance policies issuance fees	28,008	3,678
Investment income related to underwriting accounts	-	650
Total revenues	185,516	(68,234)
Less:		
Policies acquisition costs	11,262	1,006
General and administrative expenses related to underwriting accounts	133,382	13,242
Other expenses related to underwriting accounts	-	-
Other expenses	-	830
Total expenses	144,644	15,078
Underwriting profit (loss)	40,872	(83,312)

The attached notes 1 to 45 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors



Chief Executive Officer



STATEMENT OF UNDERWRITING REVENUES FOR THE GENERAL INSURANCE

As At 31 December 2022

	Motor		Marine		Aviation		Fire and damages property		Liability		Medical		Others		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Written Premiums:																
Direct insurance	24,872,468	21,177,504	1,761,618	1,656,183	300,825	-	10,109,553	11,036,013	1,402,275	1,341,506	54,986,905	51,608,452	3,539,978	3,636,411	96,973,622	90,456,069
Reinsurance optional inward	1,426,622	1,021,848	5845	11,743	-	-	594,740	474,845	3,722	338	-	-	32,831	-	2,063,760	1,508,774
Total written Premiums	26,299,090	22,199,352	1,767,463	1,667,926	300,825	-	10,704,293	11,510,858	1,405,997	1,341,844	54,986,905	51,608,452	3,572,809	3,636,411	99,037,382	91,964,843
Less:																
Local reinsurance share	1,508,069	938,105	36,714	7,980	-	-	407,701	501,697	22,360	20,897	-	-	85,376	42,507	2,060,220	1,511,186
Foreign reinsurance share	64,883	160,664	1,339,916	1,285,723	300,825	-	8,897,101	9,276,259	1,163,312	1,130,122	33,131,704	30,723,044	2,440,690	2,618,862	47,338,431	45,194,674
Net Written Premiums	24,726,138	21,100,583	390,833	374,223	-	-	1,399,491	1,732,902	220,325	190,825	21,855,201	20,885,408	1,046,743	975,042	49,638,731	45,258,983
Add:																
Balance at the beginning of the year																
Unearned premium reserve	9,698,335	12,777,020	271,055	343,336	-	39,437	7,820,770	6,718,367	631,049	466,924	18,564,380	17,229,762	1,558,153	1,932,026	38,543,742	39,506,872
Less: reinsurance share	328,781	536,967	202,321	245,065	-	39,437	6,969,650	6,137,498	557,101	394,666	11,092,248	10,873,935	1,318,910	1,586,467	20,469,011	19,814,035
Net Unearned Premium reserve	9,369,554	12,240,053	68,734	98,271	-	-	851,120	580,869	73,948	72,258	7,472,132	6,355,827	239,243	345,559	18,074,731	19,692,837
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	684,000	884,000	-	-	684,000	884,000
Less: reinsurance share	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	684,000	884,000	-	-	684,000	884,000
Less:																
Balance at the end of the year																
Unearned premium reserve	11,243,429	9,698,335	395,671	271,055	40,289	-	7,472,955	7,820,770	668,074	631,049	19,738,243	18,564,380	1,443,416	1,558,153	41,002,077	38,543,742
Less: Reinsurance share	516,519	328,781	288,055	202,321	40,289	-	6,788,893	6,969,650	574,551	557,101	11,945,046	11,092,248	1,222,774	1,318,910	21,376,127	20,469,011
Net unearned Premium Reserve	10,726,910	9,369,554	107,616	68,734	-	-	684,062	851,120	93,523	73,948	7,793,197	7,472,132	220,642	239,243	19,625,950	18,074,731
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,307,000	684,000	-	-	1,307,000	684,000
Less: reinsurance share	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,307,000	684,000	-	-	1,307,000	684,000
Net earned revenues from written Premiums	23,368,782	23,971,082	351,951	403,760	-	-	1,566,549	1,462,651	200,750	189,135	20,911,136	19,969,103	1,065,344	1,081,358	47,464,512	47,077,089

The attached notes 1 to 45 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer




STATEMENT OF CLAIMS COST FOR THE GENERAL INSURANCE

AS At 31 December 2022

	Motor		Marine		Aviation		Fire and damages property		Liability		Medical		Others		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Paid claims	22,335,871	24,489,629	436,627	288,064	-	-	2,597,870	3,722,646	171,168	149,794	43,048,275	38,635,938	381,900	495,470	68,971,711	67,781,541
Less:																
Recoveries	3,149,078	3,348,675	36,432	10,099	-	-	171,230	59,389	12,260	14,518	29,609	85,553	7,849	7,029	3,406,458	3,525,263
Local reinsurance share	752,032	758,555	717	2,399	-	-	181,562	516,715	-	-	-	-	279	27,714	934,590	1,305,383
Foreign reinsurance share	41,523	221,963	231,586	133,676	-	-	1,748,421	2,446,035	24,638	102,868	25,913,016	23,647,300	54,035	71,495	28,013,219	26,623,337
Net Paid Claims	18,393,238	20,160,436	167,892	141,890	-	-	496,657	700,507	134,270	32,408	17,105,650	14,903,085	319,737	389,232	36,617,444	36,327,558
Add:																
Outstanding Claims Reserve at year end																
Reported	27,979,308	26,090,788	1,017,780	804,483	-	-	4,216,491	3,242,376	905,762	712,753	2,921,155	2,530,866	955,383	1,104,681	37,995,879	34,485,947
Unreported	4,092,506	4,490,906	20,000	20,539	-	-	290,832	290,832	30,221	30,221	2,124,107	2,875,661	80,392	80,392	6,638,058	7,788,551
Less:																
Reinsurance share from reported claims	1,661,980	1,439,821	779,368	650,661	-	-	3,394,615	2,411,737	476,467	447,523	1,789,547	1,538,537	765,847	913,377	8,867,824	7,401,656
Reinsurance share from unreported claims	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,286,460	1,713,731	-	-	1,286,460	1,713,731
Recoveries	3,419,235	4,060,061	19,013	24,210	-	-	322	322	-	-	-	-	364,013	364,013	3,802,583	4,448,606
Net Outstanding Claims Reserve at year end	26,990,599	25,081,812	239,399	150,151	-	-	1,112,386	1,121,149	459,516	295,451	1,969,255	2,154,259	(94,085)	(92,317)	30,677,070	28,710,505
Less:																
Net Outstanding Claims Reserve at the beginning of the year																
Reported	26,090,788	23,439,097	804,483	1,239,220	-	-	3,242,376	4,146,431	712,753	721,977	2,530,866	1,595,132	1,104,681	4,203,120	34,485,947	35,344,977
Unreported	4,490,906	5,942,106	20,539	20,602	-	-	290,832	200,796	30,221	30,271	2,875,661	3,703,082	80,392	170,531	7,788,551	10,067,388
Less:																
Reinsurance share from reported claims	1,439,820	1,392,178	650,661	1,125,969	-	-	2,411,737	2,923,801	447,523	489,379	1,534,309	986,314	913,377	3,494,451	7,397,427	10,412,092
Reinsurance share from unreported claims	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,717,960	2,343,240	-	-	1,717,960	2,343,240
Recoveries	4,060,061	3,957,308	24,210	219,068	-	-	322	21,350	-	-	-	-	364,013	243,465	4,448,606	4,441,191
Net Outstanding Claims Reserve at the beginning of the year	25,081,813	24,031,717	150,151	(85,215)	-	-	1,121,149	1,402,076	295,451	262,869	2,154,258	1,968,660	(92,317)	635,735	28,710,505	28,215,842
Net Claims Cost	20,302,024	21,210,531	257,140	377,256	-	-	487,894	419,580	298,335	64,990	16,920,647	15,088,684	317,969	(338,820)	38,584,009	36,822,221

The attached notes 1 to 45 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer




STATEMENT OF UNDERWRITING PROFITS FOR THE GENERAL INSURANCE

As At 31 December 2022

	Motor		Marine		Aviation		Fire and damages property		Liability		Medical		Others		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Net earned revenues from written premiums	23,368,782	23,971,082	351,951	403,760	-	-	1,566,549	1,462,651	200,750	189,135	20,911,136	19,969,103	1,065,344	1,081,358	47,464,512	47,077,089
Less:																
Net claims cost	20,302,024	21,210,531	257,140	377,256	-	-	487,894	419,580	298,335	64,990	16,920,647	15,088,684	317,969	(338,820)	38,584,009	36,822,221
Add:																
Commissions received	18,299	20,676	789,417	646,758	9,469	-	1,891,459	1,943,541	392,454	332,562	6,435,924	9,104,672	645,596	715,465	10,182,618	12,763,674
Insurance policies issuance fees	368,594	419,372	76,701	66,494	3,056	606	176,051	231,068	19,640	23,669	3,035,895	2,581,210	200,249	335,504	3,880,186	3,657,923
Total revenues	3,453,651	3,200,599	960,929	739,756	12,525	606	3,146,165	3,217,680	314,509	480,376	13,462,308	16,566,301	1,593,220	2,471,147	22,943,307	26,676,465
Less:																
Policies acquisition costs	446,108	541,115	25,265	40,980	-	-	232,336	262,380	30,535	45,086	886,246	794,336	307,670	303,504	1,928,160	1,987,401
Excess of loss premiums	194,487	278,734	108,411	78,476	-	-	620,722	695,235	-	-	-	-	194,089	59,122	1,117,709	1,111,567
General and administrative and employees' expenses related to underwriting accounts	3,119,855	2,915,860	209,674	226,491	35,687	-	1,269,848	1,581,584	166,793	185,164	6,523,085	7,108,884	423,842	501,654	11,748,784	12,519,637
Other expenses related to underwriting accounts	-	97,599	5,608	7,286	-	-	16,361	15,161	-	45	197,939	232,962	942	1,007	220,850	354,060
Total Expenses	3,760,450	3,833,308	348,958	353,233	35,687	-	2,139,267	2,554,360	197,328	230,295	7,607,270	8,136,182	926,543	865,287	15,015,503	15,972,665
Underwriting profit	(306,799)	(632,709)	611,971	386,523	(23,162)	606	1,006,898	663,320	117,181	250,081	5,855,038	8,430,119	666,677	1,605,860	7,927,804	10,703,800

The attached notes 1 to 45 form part of these consolidated financial statements

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2022

(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 2022. 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 23 February 2023.

(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 2022.

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 2021 except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2022 shown below:

Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group.

Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment – Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognises the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group.

Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a "directly related cost approach". The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities. General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group.

IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards – Subsidiary as a first-time adopter

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued an amendment to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. The amendment permits a subsidiary that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1 to measure cumulative translation differences using the amounts reported by the parent, based on the parent's date of transition to IFRS. This amendment is also applied to an associate or joint venture that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group.

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the '10 per cent' test for derecognition of financial liabilities

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group.

IAS 41 Agriculture – Taxation in fair value measurements

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued amendment to IAS 41 Agriculture. The amendment removes the requirement in paragraph 22 of IAS 41 that entities exclude cash flows for taxation when measuring the fair value of assets within the scope of IAS 41.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group.

Accounting policies

The following are the major 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).

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 statement of income 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.

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 funds.

Reinsurance Accounts

Reinsurers shares of written, paid claims, technical reserves, and all other rights and obligations resulting on signed contracts between the Group and reinsurers are accounted for based on accrual basis.

Reinsurance

The Group engages within its normal activities in a variety of inward and outward reinsurance operations with other insurance and reinsurance companies which involves different level of risks. The reinsurance operations include quota share, excess of loss, facultative reinsurance, and other types of reinsurance. These reinsurance treaties do not eliminate the Group's liability towards policy holders, where in the case the reinsurance fails to cover its share of total liability, the Group bears the total loss, therefore the Group provides for the un-recovered amounts. The estimation of amounts that are likely to be recovered from reinsurers is done according to the Group's share of total liability for each claim.

Impairment in Reinsurance Assets

In case there is any indication as to the impairment of the reinsurance assets of the Group, which possesses the reinsured contract, the Group has to reduce the present value of the contracts and record the impairment in the statement of income. The impairment is recognized in the following cases only:

1. There is objective evidence resulting from an event that took place after the recording of the reinsurance assets confirming the Group's inability to recover all the amounts under the contracts terms.
2. The event has a reliably and clearly measurable effect on the amounts that the Group will recover from the reinsure.

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, equipment and furniture	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 an 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 flows.

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.

A- Technical Reserves

Technical reserves are provided for in accordance with the Insurance Commission's instructions, as follows:

1. Unearned premiums reserve is measured for general insurance business based on remaining days of the insurance policy of expiration, considering a period of 365 days except marine and transport insurance which is calculated based on written premiums for existing policies at the date of the financial statements in accordance with Laws, regulations and instructions issued pursuant there to.
2. Outstanding claims (Reported) provision is measured at the maximum value of the total expected loss for each claim separately.
3. Provision for the ultimate cost of claims incurred but not yet reported (IBNR) and unexpired risk is measured based on the estimates and the experience of the Group.
4. Outstanding claims (Reported) provision is measured based on the Group's experience and estimations.
5. Unearned premiums reserve is measured based on the Group's experience and estimations.
6. Mathematical reserve is measured in accordance with the instruction and decisions issued by the Insurance Administration.

B- 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.

C- End of service provision

The end of service reserve for employees is calculated based on the Group's policy and in accordance with Jordanian labor law.

The annual amounts paid to resigned employees as end of service are recorded to this account when paid, and a provision for the Group's obligation for the end of service is recorded in the consolidated statement of income.

Liability adequacy test

At each statement of financial position date, the Group assesses whether its recognized insurance liabilities are adequate using current estimates of future cash flows under its insurance contracts.

If the valuation shows that the present value of insurance liabilities 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.

Revenue recognition

A- Insurance policies

Insurance premiums are recorded as revenues (earned premiums) based on the accrual periods and policy covering period, Unearned premiums are recorded according to insurance policy periods at the date of financial statements within the liabilities as unearned premium reserve.

Claims expenses are recognized in the statement of income based on the expected claim value to compensate policy holder or other affected parties.

B- 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, principal amount and interest rate,

Expenses recognition

All commissions and other costs related to the new insurance contracts or renewed are recorded in the consolidated statement of income during the period it occurred in and all other expenditures are recognized using the accrual basis.

Insurance compensations

Insurance compensations represent paid claims during the year and change in outstanding claims reserve.

Insurance compensations payments during the year even for the current or prior years. Outstanding claims represent the highest estimated amount settle the claims resulting from events occurring before the date of consolidated financial statements but not settled yet. Outstanding claim reserve is recorded based on the best available information at the date of financial statements and includes the IBNR.

Recoverable scraped value

Recoverable scraped value is considered when recording the outstanding claim amount.

General and administrative expenses

General and administrative expenses are distributed to each insurance division separately. Moreover, 80% of the non-distributable general and administrative expenses is allocated to different insurance departments based on the ratio of written premiums of the department to total premiums.

Employee's expenses

The traceable employees' expenses are allocated directly to insurance departments, and 80% of un-allocated employee's expenses are allocated based on earned premiums per department to total premiums.

Insurance policy acquisition costs

Acquisition cost represent the cost incurred by the group for selling or underwriting or issuing new insurance contract, the acquisition cost is recorded in the consolidated statement of income.

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.
- The outstanding claims reserve and technical reserve are estimated based on technical studies and according to insurance commission regulation and filed actuarial studies.
- 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.

(4) Merger of Arab Life and Accidents Insurance Company

Gulf Insurance Group Company - Jordan and the subsidiaries have acquired 74,8% of the voting shares of Arab Life and Accidents Insurance Company - Public Shareholding Company during the first quarter of 2021. The total purchase price of the acquisition was JD 4,919,301 with an average price of JD 0,55 per share, An amount of JD 2,592,000 was used to increase the share capital of Arab Life and Accidents Insurance Company. On 2 November 2021, the final approval was obtained to merge Arab Life and Accident Insurance Company with Gulf Insurance Group Company - Jordan. The entity resulted from the merger is Gulf Insurance Group Company - Jordan with an authorized paid-in capital of JD 25,438,252 with a par value of JD 1 each.

The fair value of the identifiable assets and liabilities of Arab Life and Accidents Insurance Company as at the date of acquisition were:

	Carrying value at the date of acquisition (17 March 2021)	Adjustments	Fair value at the date of acquisition (17 March 2021)
	JD	JD	JD
Assets			
Bank deposits	1,213,963	-	1,213,963
Financial assets at fair value through profit or loss	5,488	-	5,488
Financial assets at fair value through other comprehensive income	684,551	-	684,551
Life policyholder's loans	22,865	-	22,865
Total Investments	1,926,867	-	1,926,867
Cash and cash equivalents	295,202	-	295,202
Checks under collection	1,561,769	153,144	1,714,913
Accounts receivable, net	2,116,333	810,795	2,927,128
Reinsurance receivables	900,445	-	900,445
Deferred tax assets	1,054,516	(770,225)	284,291
Property and equipment, net	652,278	1,373,658	2,025,936
Intangible assets	190,758	5,199,149	5,389,907
Other assets	274,215	-	274,215
Total assets	8,972,383	6,766,521	15,738,904
Technical reserves			
Unearned premium reserve, net	3,972,430	-	3,972,430
Outstanding claims reserve, net	2,715,698	750,000	3,465,698
Mathematical reserve, net	411,619	-	411,619
Total technical provisions	7,099,747	750,000	7,849,747
Accounts payable	1,397,545	-	1,397,545
Accrued expenses	166,974	-	166,974
Reinsurance payables	1,074,177	-	1,074,177
Other provisions	342,538	-	342,538
Other liabilities	919,799	-	919,799
Total liabilities	11,000,780	750,000	11,750,780
Add: Consideration received to increase the capital	2,592,000		2,592,000
Total identifiable net assets at fair value	563,603		6,580,124
Less: Non-controlling interest share (25,23%)			(1,660,823)
Total acquired net assets			4,919,301
Consideration paid			4,919,301
Analysis of cash flows on acquisition:			
Net cash acquired with the subsidiary			2,887,202
Consideration paid			(4,919,301)
Acquisition of the subsidiary - net of cash paid			(2,032,099)

The management of Gulf Insurance Group Company - Jordan has relied on the merger committee's report dated on 23 September 2021 to allocate the purchase price to the assets and liabilities of Arab Life and Accidents Insurance Company as at the date of acquisition in accordance with the requirements of IFRS (3). The merger committee's report included the following decisions to reach the net fair value of the assets and liabilities of Arab Life and Accidents Insurance Company as at the date of acquisition:

1. Increase the balance of property and equipment by JD 1,373,658 after the evaluation of the property and equipment of Arab Life and Accidents Insurance Company by three real estate experts.
2. Increase the balance of checks under collection by JD 153,144 by releasing this amount from the balance of provision for expected credit losses on checks under collection due to a surplus in the balance of the provision as at the date of acquisition.
3. Increase the balance of accounts receivable by JD 810,795 by releasing this amount from the balance of provision for expected credit losses on accounts receivable due to a surplus in the balance of the provision as at the date of acquisition.
4. Amortize an amount of JD 770,225 from the balance of deferred tax assets which represents deferred tax assets resulting from accumulated losses as at the date of acquisition based on the opinion of the tax consultant.
5. Increase the balance of the outstanding claims reserve by JD 750,000 bases on the opinion of the legal counsel.

This acquisition has resulted in a difference between the consideration paid and the net of identifiable assets and liabilities of the subsidiary, and after taking into account the decisions and adjustments mentioned above by JD 5,199,149. The Company's management has allocated this amount as a license for life insurance business within intangible assets category.

(5) Bank Deposits

	2022			2021
	Deposits maturing in 1 month to 3 months	Deposits maturing in 3 months to 1 Year	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	-	66,922,562	66,922,562	58,928,609

Interest rates on bank deposits balances range between 3.75% to 6.25% during 2022 compared to 2.73% to 4.5% during 2021.

Deposits pledged in favor of the Central Bank of Jordan Governor deposited in Jordan Kuwait Bank amount to JD 800,000 as at 31 December 2022 (31 December 2021: JD 647,350).

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:

	2022	2021
	JD	JD
Jordan Kuwait Bank	21,655,916	18,890,121
Cairo Amman Bank	11,436,460	9,089,310
Capital Bank of Jordan	10,338,288	6,194,243
Jordan Commercial Bank	5,984,929	5,748,830
Societe Generale Bank	-	5,065,697
Egyptian Arab Land Bank	5,232,422	5,025,743
Etihad Bank	3,670,950	3,557,639
Arab Banking Corporation Bank	3,187,457	3,087,714
Jordan Ahli Bank	1,673,192	1,614,426
Bank of Jordan	674,739	654,886
Invest Bank	3,168,209	-
	67,022,562	58,928,609
Less: Provision for expected credit losses	(100,000)	-
	66,922,562	58,928,609

The movement on the provision for expected credit losses is as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-
Transferred from provision for trade receivable expected credit losses	100,000	-
Balance at the end of the year	100,000	-

(6) Financial Assets At Fair Value Through Other Comprehensive Income

Inside Jordan:	31 December 2022	31 December 2021	31 December 2022	31 December 2021
	Number of shares	Number of shares	JD	JD
Listed shares:				
Afaq for Energy	1,140,147	1,140,147	2,097,871	1,596,206
Afaq for Investment and Real Estate Development	1,541,500	1,541,500	1,464,425	1,618,575
Cairo Amman Bank	113,000	113,000	151,420	157,070
Jordan Kuwait Bank	588,234	-	970,586	-
Capital Bank of Jordan	-	700,000	-	1,421,000
Jordan Electricity Power Company	-	163,013	-	189,095
Amlak Company	-	54	-	54
Total listed shares			4,684,302	4,982,000

	31 December 2022	31 December 2021	31 December 2022	31 December 2021
	Number of shares	Number of shares	JD	JD
Unlisted shares:				
Saraya Aqaba Real Estate Development Company	500,000	500,000	154,880	154,880
Imcan for Financial Services	-	12,719	-	14,214
Al-Motarabetah Investment Company	29,851	29,851	9,579	9,579
			164,459	178,673
Outside Jordan:				
Listed shares:				
Gulf Warehousing Company	685,000	-	534,999	-
SafaBank/ Palestine owned by Cairo Amman Bank	9,562	-	5,423	-
Unlisted shares:				
Iraq International Insurance Company	482,195,655	482,195,655	171,000	171,000
			711,422	171,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income			5,560,183	5,331,673

(7) Financial Assets at Amortized Cost

Inside Jordan	2022	2021	2022	2021
	Number of bonds	Number of bonds	JD	JD
Unlisted Bonds in financial market				
Arab Real Estate Development Company*	120	120	1,200,000	1,200,000
Listed bonds in financial markets				
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan**	2,500	2,500	1,803,710	1,810,386
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan**	2,000	2,000	1,431,151	1,434,941
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan**	2,000	2,000	1,426,374	1,428,150
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan**	1,330	1,330	947,669	948,664
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan**	1,000	1,000	711,762	712,555
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan**	1,000	1,000	710,225	710,576
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan**	1,000	1,000	703,725	702,617
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan**	1,000	1,000	702,124	700,682
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan**	1,000	1,000	696,928	694,409
Total financial assets at amortized cost inside Jordan			10,333,668	10,342,980

Outside Jordan	2022	2021	2022	2021
	Number of bonds	Number of bonds	JD	JD
Treasury Bonds/ Egypt ***	4,000	-	2,545,545	-
Treasury Bonds/ Kingdom of Bahrain	-	715	-	524,585
Treasury Bonds/ Kingdom of Bahrain	-	1,315	-	967,690
Treasury Bonds/ Oman Government	-	1,000	-	578,994
Treasury Bonds/ Oman Government	-	1,000	-	570,191
Treasury Bonds/ Oman Government	-	200	-	111,355
Total financial assets at amortized cost outside Jordan			2,545,545	2,752,815
			12,879,213	13,095,795
Less: provision for impairment of financial assets at amortized cost			(1,299,000)	(1,199,000)
			11,580,213	11,896,795

- * Following the decision of the General Assembly of the Bonds owners in its meeting held on October 26, 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 as of 31 December 2022.
- ** Maturity dates of Treasury Bonds / the Hashemite Kingdom of Jordan range between 29 January 2026 to 31 January 2027, bear interest rate between 5.7% to 6.125% and are repayable in equal semi - annual installments.
- *** Maturity date of Treasury Bonds/ Egypt is on 29 May 2024 and bear interest rate of 5.7% 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:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,199,000	1,199,000
Transferred from provision for trade receivable expected credit losses	100,000	-
Balance at the end of the year	1,299,000	1,199,000

(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 2022 and 2021.

(9) Life Policyholders' Loans

This item consists of the following:

	2022	2021
	JD	JD
Loans to life policyholders which do not exceed the surrender value	11,757	22,703

The maturity date for loans to life policyholders consists the following:

2022	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
Loans to life policyholders which do not exceed the surrender value	-	-	-	11,757	11,757

(10) Cash And Cash Equivalents

	2022	2021
	JD	JD
Cash on hand	24,004	24,412
Bank balances	778,959	1,949,371
	802,963	1,973,783
Less: Bank overdraft*	-	(1,199,828)
	802,963	773,955

* This balance represents the Group overdraft balance at Jordan Kuwait Bank with a ceiling of JD 2,000,000 and interest rate of 5% as at 31 December 2021 and the outstanding balance was fully paid during 2022.

Cash and cash equivalents which appears in the consolidated statement of cash flows consist of the following:

	2022	2021
	JD	JD
Cash and cash equivalents	802,963	773,955
Deposits at banks with original maturity date of three months or less	-	414,350
Cash related to discontinued operations' assets	753,738	730,485
	1,556,701	1,918,790

(11) Checks Under Collection

	2022	2021
	JD	JD
Checks under collection due within six months	4,242,287	6,532,604
Checks under collection due within more than six months up to one year	741,007	845,832
	4,983,294	7,378,436
Less: Provision for expected credit losses*	(504,469)	(513,000)
	4,478,825	6,865,436

* Movements on provision for expected credit losses during the year were as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	513,000	470,322
Provision for the year	-	153,144
Transferred to provision for doubtful receivables re-insurance receivables	(8,531)	(110,466)
Balance at the end of the year	504,469	513,000

(12) Accounts receivable

	2022	2021
	JD	JD
Policyholders *	32,462,164	33,707,304
Brokers receivables	2,464,365	2,513,600
Employees' receivables	98,564	110,199
Other receivables	1,022,380	1,057,879
	36,047,473	37,388,982
Less: Provision for expected credit losses **	(9,271,339)	(10,005,284)
	26,776,134	27,383,698

The details of the aging of receivables are as follows:

	Undue receivables	1-180 days	181-360 days	More than 360 days	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2022	17,760,881	7,957,009	870,304	187,940	26,776,134
31 December 2021	17,749,584	6,871,268	1,668,296	1,094,550	27,383,698

* Policy holders receivables includes scheduled payments in the amount of JD 17,760,881 as at 31 December 2022 (JD 17,749,584 as at 31 December 2021).

** Movement on the provision for expected credit losses during the year were as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	10,005,284	8,621,128
Balance related to the merged company	-	1,980,511
Provision (recoveries) for the year	191,381	(39,824)
Receivables written off	(469,023)	(520,114)
Transferred to provision for doubtful debts of reinsurance receivables	(256,303)	(36,417)
Transferred to provision for expected credit loss for deposits at banks	(100,000)	-
Transferred to provision for impairment on financial assets at amortized cost	(100,000)	-
Balance at the end of the year	9,271,339	10,005,284

(13) Reinsurance Receivables

	2022	2021
	JD	JD
Local insurance companies	2,007,976	1,766,931
Foreign reinsurance companies	794,826	697,862
	2,802,802	2,464,793
Less: Provision for doubtful debts *	(1,151,004)	(886,170)
	1,651,798	1,578,623

* Movements on provision for doubtful debts during the year:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	886,170	635,120
Balance related to the merged company	-	104,167
Transferred from allowance for expected credit losses for checks under collection	8,531	110,466
Transferred to provision for expected credit losses on accounts receivable	256,303	36,417
Balance at end of the year	1,151,004	886,170

The details of the aging of the reinsurance receivables are as follows:

	1 - 90 day	91-180 days	181-360 days	Total
	JD	JD	JD	JD
31 December 2022	1,010,779	275,315	365,704	1,651,798
31 December 2021	768,414	645,051	165,158	1,578,623

(14) Income tax

Movements on income tax provision were as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,483,394	2,483,944
Provision for the year	-	3,447,978
National contribution tax	169,769	291,244
Accrued taxes for investments outside Jordan	49,196	19,565
Income tax paid	(2,756,615)	(3,056,509)
Income tax on interest income	271,011	(702,828)
Balance at the end of the year	216,755	2,483,394

The income tax expense which appears in the consolidated statement of income represents the following:

	2022	2021
	JD	JD
Income tax for the year	-	3,447,978
Accrued taxes for investments outside Jordan	49,197	19,565
National contribution tax	169,769	291,244
Income tax related to previous years	97,124	-
Deferred tax assets	200,913	179,052
	517,003	3,937,839

A summary of the reconciliation between accounting profit and taxable profit is as follows:

	2022	16 November 2021*
	JD	JD
Accounting profit	7,829,361	14,675,791
Non-taxable profits	(1,629,077)	(1,835,060)
Non-deductible expenses	931,922	1,525,846
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income	1,356,628	-
Income tax expense	8,488,834	14,366,577
National contribution tax	-	3,447,978
Taxable profit	169,769	291,244
Effective income tax and national contribution rate	2%	42%
Statutory income tax rate	2%	26%

* This item represents the summary of the reconciliation between accounting profit and taxable profit from the beginning of the year until 16 November 2021. Income tax expense was calculated until 16 November 2021 as Gulf Insurance Group Company - Jordan Public Shareholding Company became exempted from income tax starting from 17 November 2021 for 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 until 31 December 2019, Income tax return was submitted for the years 2020 and 2021. The Income and Sales Tax Department have not reviewed the records until the date of preparing the consolidated financial statements. In the opinion of the management and the tax advisor the income tax provision is sufficient to fulfill any tax obligation.

Deferred Tax Assets

Deferred tax assets	2022						2021	
	Balance at the beginning of the year	Balance related to the merged Company	Additions	Released Amounts	Balance at the end of the year	Deferred Tax	Deferred Tax	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Provision for expected credit losses on accounts receivable and provision for doubtful debts on reinsurance receivables	3,321,298	-	-	-	3,321,298	863,537	863,537	
Provision for employees' bonuses	600,000	-	-	600,000	-	-	156,000	
Impairment loss on financial asset	1,199,000	-	-	-	1,199,000	311,740	311,740	
Provision for incurred but not reported claims, net	6,358,482	-	-	993,384	5,365,098	1,394,926	1,653,205	
End of service provision	2,019,887	-	433,331	35,693	2,417,525	628,557	525,171	
Premium deficiency reserve, net	884,000	-	423,000	-	1,307,000	339,820	229,840	
	14,382,667	-	856,331	1,629,077	13,609,921	3,538,580	3,739,493	

Movements on deferred tax assets during the year were as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	3,739,493	3,634,254
Balance related to the merged Company	-	284,291
Released, net	(200,913)	(179,052)
Balance at the end of the year	3,538,580	3,739,493

(15) Property and Equipment

2022	Land	Building	Computers	Decorations	Tools, equipment and furniture	Vehicles	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost:							
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)	(24,501)	(42,756)	(148,100)	(231,335)
Balance at the end of the year	3,532,896	3,716,205	1,668,805	1,831,301	2,216,924	332,854	13,298,985
Accumulated depreciation:							
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
Net book value at the end of the year	3,532,896	2,624,208	347,879	317,107	333,516	102,844	7,258,450
2021							
Cost:							
Balance at the beginning of the year	1,545,000	2,575,000	1,238,344	1,700,790	1,421,868	273,300	8,754,302
Balance related to the merged Company	1,212,000	1,141,205	265,904	-	744,469	279,322	3,642,900
Additions	-	-	170,706	67,923	95,047	-	333,676
Disposals	-	-	(67,828)	(14,630)	(78,188)	(170,794)	(331,440)
Balance at the end of the year	2,757,000	3,716,205	1,607,126	1,754,083	2,183,196	381,828	12,399,438
Accumulated depreciation:							
Balance at the beginning of the year	-	532,167	918,530	1,310,840	1,123,796	221,824	4,107,157
Balance related to the merged Company	-	420,496	234,339	-	696,253	265,876	1,616,964
Depreciation for the year	-	65,010	116,816	135,616	89,469	30,252	437,163
Disposals	-	-	(66,342)	(14,231)	(77,538)	(170,794)	(328,905)
Balance at the end of the year	-	1,017,673	1,203,343	1,432,225	1,831,980	347,158	5,832,379
Net book value at the end of the year	2,757,000	2,698,532	403,783	321,858	351,216	34,670	6,567,059

Property and equipment include fully depreciated assets with the total amount of JD 2,931,892 as at 31 December 2022 (JD 3,615,846 as at 31 December 2021) which are still being used up to the date of the consolidated financial statements.

(16) Intangible Assets

2022	Life Insurance license	Programs and Computer systems	Total
	JD	JD	JD
Cost:			
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)
Balance at the end of the year	5,199,149	2,543,230	7,742,379
Accumulated Amortization:			
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)
Balance at the end of the year	-	2,010,115	2,010,115
Net book value at the end of the year	5,199,149	533,115	5,732,264
2021			
Cost:			
Balance at the beginning of the year	-	1,574,308	1,574,308
Balance related to the merged Company (note 4)	5,199,149	761,623	5,960,772
Additions	-	188,776	188,776
Balance at the end of the year	5,199,149	2,524,707	7,723,856
Accumulated Amortization:			
Balance at the beginning of the year	-	1,183,219	1,183,219
Balance related to the merged Company (note 4)	-	570,865	570,865
Amortization for the year	-	248,037	248,037
Balance at the end of the year	-	2,002,121	2,002,121
Net book value at the end of the year	5,199,149	522,586	5,721,735

(17) Right of use assets

The table shown below shows the book value for right of use assets along with the movement during the year:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	262,602	343,547
Additions	391,471	148,147
Depreciation on right of use assets (note 31)	(252,686)	(229,092)
Balance at the end of the year	401,387	262,602

(18) Other Assets

	2022	2021
	JD	JD
Accrued interest revenues	1,223,267	1,136,472
Refundable deposits	464,437	507,431
Income tax paid on interest income	174,700	43,652
Prepaid expenses	163,582	290,993
Advance payments for income tax	31,360	51,525
Insurance guarantees	1,877	-
Income tax deposits	123,733	-
Others	24,133	-
	2,207,089	2,030,073

(19) Accounts Payable

	2022	2021
	JD	JD
Trade and Companies' payables	3,862,219	4,740,504
Medical network payables	2,155,471	3,074,458
Agents' payables	584,221	990,423
Garages' payables and vehicle parts	476,241	528,082
Employees' payables	37,180	14,534
	7,115,332	9,348,001

(20) Reinsurance Payables

	2022	2021
	JD	JD
Foreign reinsurance Companies	22,386,285	21,591,545
Local insurance Companies	357,947	238,039
	22,744,232	21,829,584

(21) Lease contracts liabilities

The table below shows the book value for lease contract liabilities and the movement during the year ended:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	235,371	307,634
Additions	391,471	148,147
Interest on lease contracts liabilities (note 31)	30,870	15,974
Paid during the year	(263,425)	(236,384)
Balance at the end of the year	394,287	235,371

(22) Other provisions

	2022	2021
	JD	JD
End of service provision *	2,040,193	1,833,695
Contingent liability provision **	180,425	796,125
Profit sharing provision	5,375	5,157
	2,225,993	2,634,977

*Movements on end of service provision during the year were as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,833,695	1,604,843
Balance related to the merged company	-	39,299
Provision for the year (note 30)	433,331	895,218
Paid during the year	(226,833)	(705,665)
Balance at the end of the year	2,040,193	1,833,695

The actuarial assumptions used in determining the value of employees' end of service indemnity provision are as follows:

	2022	2021
Discount rate	5%	5.5%
Mortality rate	0.020%	0.025%
Annual salaries increments rate	0.5%	1.5%
Resignation rate	7.5%	1.5%

**Movements on contingent liability provision during the year were as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	796,125	-
Balance related to the merged Company	-	126,125
Provision for the year	-	670,000
Paid during the year	(615,700)	-
Balance at the end of the year	180,425	796,125

(23) Other Liabilities

	2022	2021
	JD	JD
Social security deposits and governmental fees	321,103	356,256
Income tax withholdings	110,282	428,006
Stamps	136,364	143,123
Accrued expenses	110,040	122,557
Sales tax withholdings	109,288	82,650
Due to shareholders - subscription refunds	57,712	57,797
Customers' deposits	122,410	-
Other deposits	32,002	57,915
	999,201	1,248,304

(24) Authorized And Paid In Capital

The General Assembly decided in its meeting held on 2 November 2021 to increase the authorized capital by an amount of JD 4,000,000 to become JD 25,438,252 through retained earnings in the amount of JD 3,848,264 and an amount of JD 151,736 from the non-controlling interest as a result of the merger.

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 2022.

(25) 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.

(26) Fair value reserve

Movements on the fair value reserve during the year were as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(967,052)	(2,292,597)
Changes in fair value of financial assets through other comprehensive income	925,432	1,083,719
(Gain) losses on sale of financial assets through other comprehensive income	(1,642,688)	241,826
Balance at the end of the year	(1,684,308)	(967,052)

(27) Retained earnings

Movements on retained earnings during the year were as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balances at the beginning of the year	10,597,102	8,622,347
Profit for the year	7,303,633	6,553,334
Less:		
Change in non-controlling interest	-	(15,578)
Increase in capital (note 24)	(521,527)	(3,848,264)
Retained earnings*	(1,271,913)	-
Gain (losses) on sale of financial assets through other comprehensive income	1,642,688	(180,825)
Transfer to statutory reserve	(140,437)	(533,912)
Balance at the end of the year	17,609,546	10,597,102

* 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.

(28) Subordinated loan

On November 15, 2017, the Group 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 Group 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 maturity or repayment schedule, During 2019, the Group paid back an amount of (USD 3,667,137) equivalent to JD 2,600,000 and during 2020, the Group paid back an amount of (USD 4,231,312) equivalent to JD 3,000,000. During 2021, the Group paid back an amount of (USD 4,231,312) equivalent to JD 3,000,000. During 2022, the Group paid back an amount of (USD 2,118,644) equivalent to JD 1,500,000.

(29) Interest Income

	2022	2021
	JD	JD
Interest on bank deposits	2,556,410	2,272,382
Interest on financial assets at amortized cost	818,977	738,403
	3,375,387	3,010,785

(30) Employees Expenses

	2022	2021
	JD	JD
Salaries and bonuses	8,914,049	8,503,102
Group's share of social security	821,379	939,129
Medical expenses	571,902	477,433
End of service provision (note 23)	433,331	895,218
Travel and transportation	147,749	84,315
Training and employee development	18,281	37,320
	10,906,691	10,936,517
Allocated employees expenses to the underwriting account	(8,725,353)	(8,749,214)
Unallocated employees expense to the underwriting account	2,181,338	2,187,303

(31) General and Administrative Expenses

	2022	2021
	JD	JD
Insurance commission fees	114,886	474,391
Legal fees and expenses	796,106	614,795
Depreciation on right of use assets (note 17)	252,686	229,092
Advertisements	312,388	275,198
Technical consulting fees	289,317	277,521
Postage telecommunications and stamps	222,799	258,164
Stationery and printing	227,447	168,245
Government fees and other fees	243,131	492,462
Bank interest and commission expenses	137,732	106,418
Maintenance	196,926	159,137
Donations	1,330	11,760
Water, electricity and heating	118,406	150,388
Tenders' expenses	145,694	174,958
Board members transportation fees	125,400	322,620
Collections fees	113,622	118,031
Cleaning expenses	74,099	84,538
Subscriptions	99,957	96,538
Interest on lease contracts liabilities (note 21)	30,870	15,974
Rent	57,331	72,879
Professional fees	40,074	130,329
Hospitality	58,419	34,297
Insurance expenses	25,081	25,055
Building management fees	14,566	11,200
Vehicles expenses	16,834	17,239
Board Members Committee Fees	4,600	7,000
Other expenses	226,314	392,729
	3,946,015	4,720,958
Allocated general and administrative expenses to the underwriting accounts	(3,156,813)	(3,783,665)
Unallocated general and administrative expenses to the underwriting accounts	789,202	937,293

(32) Other Expenses

	2022	2021
	JD	JD
Board of Directors remunerations	35,000	35,000

(33) Basic and Diluted Earnings Per Share

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:

	2022	2021
Profit for the year (JD)	7,303,633	6,553,334
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	0/281	0/252
Basic and diluted earnings per share for the year from continuing operations	0/283	0/255

(34) 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 2022. In addition, the results of these branches were presented in the consolidated statement of income within discontinued operations for the year ended 31 December 2022.

(35) Related Party Transactions and Balances

The Group entered into transactions with major shareholders, board members and directors in the Group within the normal activities of the Group using insurance premium and commercial commission, All balances with related parties are considered performing balances and no provision has been taken against them as at 31 December 2022.

Below is a summary of related parties' balances and transactions during the year:

	2022				2021
	Jordan Kuwait Bank (Shareholder-subsi-diary of the ultimate parent)	Gulf Insurance Group (Parent company)	Board of Directors and Executive Management	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Consolidated Statement of Financial Position Items:					
Time deposits	21,655,916	-	-	21,655,916	18,890,121
Overdraft account - on demand	152,128	-	-	152,128	457,494
Current account	216,540	-	-	216,540	505,906
Deposits on letters of guarantee	400,659	-	-	400,659	443,127
Accounts receivable/ payable	(1,092,851)	(458,408)	(35,670)	(1,586,929)	(999,072)
Bank Overdraft	-	-	-	-	(1,199,828)
Subordinated loan	-	1,500,000	-	1,500,000	3,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	970,586	-	-	970,586	-
Off-statement of Financial Position Items:					
Letters of guarantee	4,006,590	-	-	4,006,590	4,431,270
Consolidated Statement of comprehensive income Items:					
Bank interest income	672,795	-	-	672,795	400,489
Written premiums	2,669,898	-	22,215	2,692,113	2,519,465
Bank expenses and commissions	118,596	-	-	118,596	130,080
Salaries	-	-	1,011,404	1,011,404	1,011,417
Bonuses	-	-	402,865	402,865	346,317
Transportation expenses for members of the Board of Directors	-	-	125,400	125,400	322,620
Bonus expenses for members of the Board of Directors	-	-	35,000	35,000	28,000
Board of Directors committees' bonuses	-	-	4,600	4,600	7,000

During 2011, it was agreed with Gulf Insurance Group (Major Shareholder and member of the Board of Directors) to settle all treaty reinsurance accounts through Gulf Insurance Company, where the Group's credit balance amounts to JD 458,408 at the end of the year 2021 (2021: JD 974,918).

Top Executive management (salaries, bonuses, and other benefits) are summarized as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Salaries and bonuses	1,414,269	1,357,734

(36) Fair value of financial instruments

There are no material differences between the book value and fair value of the financial assets and financial liabilities at the end of the year 2022 and 2021.

(37) 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 database 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:

Gross - Motor Insurance:

The Accident Year	2018 and before	2019	2020	2021	2022	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	370,948,587	23,896,993	17,636,597	23,415,221	21,619,180	457,516,578
After one year	382,949,421	28,457,893	23,340,761	23,893,587	-	458,641,662
After two years	385,914,362	30,609,452	23,313,972	-	-	439,837,786
After three years	387,101,086	30,194,082	-	-	-	417,295,168
After four years	386,272,543	-	-	-	-	386,272,543
Present expectations for the accumulated claims	386,272,543	30,194,082	23,313,972	23,893,587	21,619,180	485,293,364
Accumulated payments	378,655,951	26,915,895	20,380,386	18,969,519	11,719,034	456,640,785
Liability as in the consolidated statement of financial position	7,616,592	3,278,187	2,933,586	4,924,068	9,900,146	28,652,579
Reported claims	7,616,592	2,890,402	2,342,325	3,625,225	8,085,529	24,560,073
Unreported claims	-	387,785	591,261	1,298,843	1,814,617	4,092,506
Deficiency in the preliminary estimate for reserve	(15,323,956)	(6,297,089)	(5,677,375)	(478,366)	-	(27,776,786)

Gross – Marine

The Accident Year	2018 and before	2019	2020	2021	2022	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	17,933,852	897,335	419,054	265,075	606,356	20,121,672
After one year	18,047,971	1,030,429	460,702	373,297	-	19,912,399
After two years	15,397,992	1,051,076	482,843	-	-	16,931,911
After three years	15,082,768	1,520,340	-	-	-	16,603,108
After four years	15,089,604	-	-	-	-	15,089,604
Present expectation for the accumulated claims	15,089,604	1,520,340	482,843	373,297	606,356	18,072,440
Accumulated payments	15,044,216	904,709	475,443	373,279	256,026	17,053,673
Liability as in the consolidated statement of financial position	45,388	615,631	7,400	18	350,330	1,018,767
Reported claims	45,388	615,631	7,400	18	330,330	998,767
Unreported claims	-	-	-	-	20,000	20,000
Surplus (Deficit) in the preliminary estimate for reserve	2,844,248	(623,005)	(63,789)	(108,222)	-	2,049,232

Gross - fire and damages property:

The Accident Year	2018 and before	2019	2020	2021	2022	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	67,246,597	5,413,684	5,938,028	1,408,371	4,140,327	84,147,007
After one year	67,906,877	4,559,300	5,517,957	1,479,926	-	79,464,060
After two years	67,985,546	4,567,496	5,536,753	-	-	78,089,795
After three years	67,634,102	4,805,696	-	-	-	72,439,798
After Four years	67,514,263	-	-	-	-	67,514,263
Present expectation for the accumulated claims	67,514,263	4,805,696	5,536,753	1,479,926	4,140,327	83,476,965
Accumulated payments	66,929,175	4,075,444	5,231,692	1,138,245	1,595,408	78,969,964
Liability as in the consolidated statement of financial position	585,088	730,252	305,061	341,681	2,544,919	4,507,001
Reported claims	585,088	730,252	305,061	341,681	2,254,087	4,216,169
Unreported claims	-	-	-	-	290,832	290,832
(Deficit) surplus in the preliminary estimate for reserve	(267,666)	607,988	401,275	(71,555)	-	670,042

Gross - Liability

The Accident Year	2018 and before	2019	2020	2021	2022	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	1,119,182	282,862	59,265	50,551	342,579	1,854,439
After one year	1,232,565	306,728	72,080	50,700	-	1,662,073
After two years	1,245,416	321,479	96,080	-	-	1,662,975
After three years	1,307,125	357,859	-	-	-	1,664,984
After four years	1,298,515	-	-	-	-	1,298,515
Present expectation for the accumulated claims	1,298,515	357,859	96,080	50,700	342,579	2,145,733
Accumulated payments	952,977	75,219	74,310	34,636	72,608	1,209,750
Liability as in the consolidated statement of financial position	345,538	282,640	21,770	16,064	269,971	935,983
Reported claims	345,538	282,640	21,770	16,064	239,750	905,762
Unreported claims	-	-	-	-	30,221	30,221
Deficit in the preliminary estimate for reserve	(179,333)	(74,997)	(36,815)	(149)	-	(291,294)

Gross - Medical

The Accident Year	2018 and before	2019	2020	2021	2022	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	470,735,083	40,110,920	36,119,325	41,448,703	46,712,858	635,126,889
After one year	470,886,567	38,766,352	33,752,160	40,046,823	-	583,451,902
After two years	470,926,366	38,768,828	33,771,342	-	-	543,466,536
After three years	470,926,366	38,768,828	-	-	-	509,695,194
After four years	470,926,366	-	-	-	-	470,926,366
Present expectation for the accumulated claims	470,926,366	38,768,828	33,771,342	40,046,823	46,712,858	630,226,217
Accumulated payments	470,926,366	38,768,828	33,771,342	40,046,823	41,667,596	625,180,955
Liability as in the consolidated statement of financial position	-	-	-	-	5,045,262	5,045,262
Reported claims	-	-	-	-	2,921,155	2,921,155
Unreported claims	-	-	-	-	2,124,107	2,124,107
Surplus (deficit) in the preliminary estimate for reserve	(191,283)	1,342,092	2,347,983	1,401,880	-	4,900,672

Gross - Others

The Accident Year	2018 and before	2019	2020	2021	2022	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	10,813,069	986,289	363,761	405,233	129,885	12,698,237
After one year	11,016,440	1,037,643	410,137	802,466	-	13,266,686
After two years	11,027,772	1,080,854	428,409	-	-	12,537,035
After three years	11,026,939	1,569,935	-	-	-	12,596,874
After four years	10,759,039	-	-	-	-	10,759,039
Present expectation for the accumulated claims	10,759,039	1,569,935	428,409	802,466	129,885	13,689,734
Accumulated payments	10,043,855	1,555,753	401,228	732,331	284,805	13,017,972
Liability as in the consolidated statement of financial position	715,184	14,182	27,181	70,135	(154,919)	671,763
Reported claims	715,184	14,182	27,181	70,135	(235,312)	591,370
Unreported claims	-	-	-	-	80,392	80,392
(Deficit) Surplus in the preliminary estimate for reserve	54,030	(583,646)	(64,648)	(397,233)	-	(991,497)

Gross - Life

The Accident Year	2018 and before	2019	2020	2021	2022	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	866,098	476,049	53,605	20,589	397,885	1,814,226
After one year	866,098	476,049	53,605	20,589	-	1,416,341
After two years	866,098	476,049	53,605	-	-	1,395,752
After three years	866,098	476,049	-	-	-	1,342,147
After four years	866,098	-	-	-	-	866,098
Present expectation for the accumulated claims	866,098	476,049	53,605	20,589	397,885	1,814,226
Accumulated payments	866,098	476,049	53,605	20,589	292,016	1,708,357
Liability as in the consolidated statement of financial position	-	-	-	-	105,869	105,869
Reported claims	-	-	-	-	92,369	92,369
Unreported claims	-	-	-	-	13,500	13,500
Surplus (deficit) in the preliminary estimate for reserve	-	-	-	-	-	-

3. Insurance Risk Concentrations

Below are schedules presenting risk concentration based on insurance types and the geographical distribution:

Technical reserves are concentrated based on insurance type as follows:

Insurance types	2022		2021	
	Net	Gross	Net	Gross
	JD	JD	JD	JD
Motor	37,717,509	39,896,008	34,451,366	40,280,029
Marine	347,015	1,414,438	218,885	1,096,077
Aviation	-	40,289	-	-
Fire and properties	1,796,448	11,979,956	1,972,269	11,353,978
Liability	553,039	1,604,057	369,399	1,374,023
Medical	9,762,452	24,783,505	10,310,391	24,654,907
Life	579,169	700,448	447,151	567,502
Others	126,557	2,115,178	146,926	2,743,226
Total	50,882,189	82,533,879	47,916,387	82,069,742

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:

	2022			2021		
	Assets	Liabilities	Off-Consolidated Statement of Financial Position	Assets	Liabilities	Off-Consolidated Statement of Financial Position
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
A- According to geographical area						
Inside Jordan	134,295,682	65,741,375	4,030,702	129,831,556	67,106,042	4,431,270
Other Middle East Countries	833,380	3,437,086	-	3,060,195	4,323,258	-
Europe	113,756	18,700,072	-	313,185	17,233,136	-
Asia *	77,740	6,802	-	18,576	39,177	-
Africa *	2,545,545	55,530	-	-	53,813	-
Total	137,866,103	87,940,865	4,030,702	133,223,512	88,755,426	4,431,270

* Excluding Middle East countries.

	2022			2021		
	Assets	Liabilities	Off-Consolidated Statement of Financial Position	Assets	Liabilities	Off-Consolidated Statement of Financial Position
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
B- According to Sector						
Public sector	19,179,517	1,445,186	2,831,762	16,014,392	3,466,652	3,979,071
Private Sector:						
Companies and corporations	116,174,085	80,314,743	1,198,940	114,411,250	82,769,949	452,199
Individuals	2,512,501	6,180,936	-	2,797,870	2,518,825	-
Total	137,866,103	87,940,865	4,030,702	133,223,512	88,755,426	4,431,270

The concentration of the off consolidated statement of financial position items, assets and liabilities related to reinsurers according to the geographical distribution is as follows:

	2022			2021		
	Assets	Liabilities	Off-Consolidated Statement of Financial Position	Assets	Liabilities	Off-Consolidated Statement of Financial Position
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
C- According to geographical area						
Inside Jordan	2,492,922	82,533,879	-	118,337	82,069,742	-
Other Middle East Countries	5,054,982	-	-	2,488,830	-	-
Europe	23,812,694	-	-	26,322,797	-	-
Asia *	291,093	-	-	734,453	-	-
Africa *	-	-	-	21,118	-	-
Total	31,651,691	82,533,879	-	29,685,535	82,069,742	-

* Excluding Middle East countries.

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,

Insurance activities	Change	Effect on the underwriting premium	Effect on the current year pre-tax profit	Effect on equity*
	%	JD	JD	JD
Motor	10	2,629,909	2,336,878	2,290,140
Marine	10	176,746	35,195	34,491
Aviation	10	30,082	-	-
Fire and property	10	1,070,429	156,655	153,522
Liability	10	140,600	20,075	19,674
Medical	10	5,498,691	2,091,114	2,049,292
Life	10	112,435	30,477	29,867
Others	10	357,281	106,535	104,404
		10,016,173	4,776,929	4,681,390

* Net after deducting income tax effect.

If there is a negative change the effect equals and is opposite to the change above.

The table below shows the effect of the possible reasonable change in claims cost on the consolidated statement of income and equity keeping all other affecting variables fixed.

Insurance activities	Change	Effect on the paid claims	Effect on the current year pre- Tax profit	Effect on equity*
	%	JD	JD	JD
Motors	10	2,233,587	2,030,202	1,989,598
Marine	10	43,663	25,714	25,200
Fire and property	10	259,787	48,789	47,813
Liability	10	17,117	29,834	29,236
Medical	10	4,304,828	1,692,065	1,658,224
Life	10	34,853	31,797	31,160
Others	10	38,190	15,652	15,339
		6,932,025	3,874,053	3,796,570

* Net after deducting income tax effect.

If there is a negative change the effect equals and is opposite to the change above.

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 3.75% to 6.25% 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			
	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD
Increase (decrease) in profit for the year	355,113	288,644	(355,113)	(288,644)
Shareholders' equity	355,113	288,644	(355,113)	(288,644)

The table below shows the sensitivity of exposure to interest rates on the sovereign bonds of Egypt and the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan as at 31 December 2022 and the Sultanate of Oman 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			
	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD
Increase (decrease) in profit for the year	64,396	65,479	(64,396)	(65,479)
Shareholders' equity	64,396	65,479	(64,396)	(65,479)

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 following is the net position of the Group's major foreign currencies:

Currency Type	Foreign Currency		Equivalent in Jordanian Dinar	
	2022	2021	2022	2021
US Dollar	226,623	642,986	160,676	455,876

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).

2022	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
Liabilities							
Accounts payable	1,405,802	2,695,747	533,139	780,155	1,700,489	-	7,115,332
Accrued expenses	119,229	1,550,640	119,449	-	-	-	1,789,318
Reinsurance payables	6,218,273	12,610,811	1,713,965	1,997,144	204,039	-	22,744,232
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	48,971	-	24,985	999,201
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	-	-	-	-	266,558	266,558
Total	8,531,180	17,305,272	2,505,231	3,024,078	2,077,791	2,308,124	35,751,676
Total Assets	20,456,915	22,032,662	42,872,783	17,207,970	12,198,622	23,097,151	137,866,103
2021							
Liabilities							
Accounts payable	1,718,285	3,236,571	1,266,924	1,400,770	1,725,451	-	9,348,001
Accrued expenses	278,515	993,694	37,047	-	-	-	1,309,256
Reinsurance payables	5,434,250	7,036,521	4,879,521	2,183,420	2,295,872	-	21,829,584
Income tax provision	786,909	-	1,696,485	-	-	-	2,483,394
Lease contracts liabilities	68,067	-	3,440	46,592	117,272	-	235,371
Other provisions	-	-	-	-	881,108	1,753,869	2,634,977
Bank Overdraft	-	1,199,828	-	-	-	-	1,199,828
Other liabilities	560,526	299,048	136,661	227,167	-	24,902	1,248,304
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	-	-	-	550,324	-	550,324
Total	8,846,552	12,765,662	8,020,078	3,857,949	5,570,027	1,778,771	40,839,039
Total Assets	11,537,586	15,691,965	18,544,783	55,879,485	15,916,825	15,652,868	133,223,512

5- Share Price Risk

This represents the decrease in the value of shares as a result of the changes in the level of indices of shares subscribed to in the investment portfolio at the Group,

The change in the stock exchange index as at the financial statements date was +5% or - 5%, The following is the impact of the change on the Group's shareholders' equity:

2022	Change in Index	Impact on Shareholders' equity
		JD
Stock Exchange	5% Increase	261,236
Stock Exchange	5% Decrease	(261,236)
2021		
Stock Exchange	5% Increase	249,100
Stock Exchange	5% Decrease	(249,100)

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.

(38) 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:

2022	Within 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets-			
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
Life policyholder's loans	-	11,757	11,757
Checks under collection	4,478,825	-	4,478,825
Accounts receivable	26,588,192	187,942	26,776,134
Reinsurance receivables	1,651,798	-	1,651,798
Deferred tax assets	-	3,538,580	3,538,580
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	1,937,252	269,837	2,207,089
Discontinued operations' assets	-	773,434	773,434
Total Assets	102,595,304	35,270,799	137,866,103
Liabilities-			
Unearned premium reserve	19,625,950	-	19,625,950
Premium deficiency reserve	-	1,307,000	1,307,000
Outstanding claims reserve	16,345,292	14,376,037	30,721,329
Mathematical reserve	534,910	-	534,910
Accounts payable	5,414,843	1,700,489	7,115,332
Accrued expenses	1,789,318	-	1,789,318
Reinsurance payables	22,540,193	204,039	22,744,232
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	974,216	24,985	999,201
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	266,558	266,558
Total Liabilities	67,871,913	20,068,952	87,940,865
Net	34,723,391	15,201,847	49,925,238

2021	Within 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets-			
Banks deposits	58,928,609	-	58,928,609
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	5,331,673	5,331,673
Financial assets at amortized cost	-	11,896,795	11,896,795
Investment property	-	170,464	170,464
Cash and cash equivalents	1,973,783	-	1,973,783
Life policyholder's loans	-	22,703	22,703
Checks under collection	6,865,436	-	6,865,436
Accounts receivable	27,160,098	223,600	27,383,698
Reinsurance receivables	1,578,623	-	1,578,623
Deferred tax assets	-	3,739,493	3,739,493
Property and equipment	-	6,567,059	6,567,059
Intangible assets	-	5,721,735	5,721,735
Right of use assets	160,003	102,599	262,602
Other assets	2,030,073	-	2,030,073
Discontinued operations' assets	-	750,766	750,766
Total Assets	98,696,625	34,526,887	133,223,512
Liabilities-			
Unearned premium reserve	18,074,731	-	18,074,731
Premium deficiency reserve	-	684,000	684,000
Outstanding claims reserve	14,690,296	14,055,741	28,746,037
Mathematical reserve	411,619	-	411,619
Accounts payable	7,622,550	1,725,451	9,348,001
Accrued expenses	1,309,256	-	1,309,256
Reinsurance payables	19,533,712	2,295,872	21,829,584
Lease contracts liabilities	118,099	117,272	235,371
Other provisions	10,600	2,624,377	2,634,977
Bank Overdraft	1,199,828	-	1,199,828
Income tax provision	2,483,394	-	2,483,394
Other liabilities	1,223,402	24,902	1,248,304
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	550,324	550,324
Total Liabilities	66,677,487	22,077,939	88,755,426
Net	32,019,138	12,448,948	44,468,086

(39) Analysis Of Main Sectors

A- Background for the Group business sectors

General insurance sector includes Motor insurance, Marine, Aviation, Fire and Property, Liability, Medical, life and other insurance lines, the sectors above also include investments and cash management for the group account. The activities between the business sectors are carried out on the basis of estimated market prices and on the same terms as those with which they are dealing with.

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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	133,062,671	129,731,556	4,803,432	3,491,956	137,866,103	133,223,512
Total written premiums	99,950,065	91,657,623	211,670	436,462	100,161,735	92,094,085
Capital expenditures	1,439,791	522,452	-	-	1,439,791	522,452

(40) 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:

	2022	2021
	JD	JD
Paid in Capital	26,000,000	25,438,252
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 2022 and 2021:

	2022	2021
	JD	JD
Core Capital:		
Paid-in Capital	26,000,000	25,438,252
Statutory reserve	6,500,000	6,359,563
Special reserve	-	40,221
Profit for the year net of deductions	7,303,633	5,131,224
Retained earnings	10,305,913	5,465,878
Total Core Capital	50,109,546	42,435,138
Supplementary capital:		
Cumulative change in fair value	(1,684,308)	(967,052)
Subordinated loan - over 5 years	1,500,000	3,000,000
Total Supplementary Capital	(184,308)	2,032,948
Total regulatory capital (a)	49,925,238	44,468,086
Total required capital (b)	27,310,848	27,761,966
Solvency margin (a) / (b)	182.8%	160.2%

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.

(41) 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 5,726,043 as at 31 December 2022 (31 December 2021: JOD 5,400,513) is sufficient to meet any obligations towards these lawsuits, Total amount of the cases raised by the Group against others is JD 8,245,310 as at 31 December 2022 (31 December 2021: JOD 9,025,292).

(42) Contingent Liabilities

At 31 December 2022, the Group has letters of guarantee in the amount of JD4,030,702 (2021: JD 4,456,841) against cash margins of JD402,536 are recorded (2021: JD 445,077).

(43) 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),

2022	Level (1)	Level (2)	Level (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5,224,724	-	335,459	5,560,183
	5,224,724	-	335,459	5,560,183
2021				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,982,000	-	349,673	5,331,673
	4,982,000	-	349,673	5,331,673

(44) 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.

IFRS 17, 'Insurance Contracts'

In May 2017, the International Accounting Standard Board (IASB) issued IFRS 17 Insurance Contracts, a comprehensive model for recognition, measurement, presentation and disclosure related to insurance contract. Once the standard becomes effective, IFRS 17 insurance contract replaces IFRS 4 which was issued in 2005. IFRS 17 applies to all types of insurance contracts (i.e., life insurance, direct insurance contract and re-insurance), regardless of the entities issuing an insurance contract. It also applies to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation feature. Some limited exceptions apply to the scope of the standard. The overall objective of IFRS 17 provides an accounting model for insurance contracts that is more useful and consistent for insurance companies. In contrast to the requirements in IFRS 4, which are significantly based on previously issued national accounting policies. IFRS 17 provides a comprehensive model of insurance contracts for all relevant accounting aspects. The core of IFRS 17 is the general model, supplemented by:

- A specific adaptation for contracts with direct participation features (the variable fee approach).
- A simplified approach (the premium allocation approach) particularly for short-term contracts.

The standard will be applied retrospectively on 1 January 2023, with early application permitted for entities that applied International Financial Reporting Standards (9) and International Financial Reporting Standards (15) before or on the date of application of International Financial Reporting Standards (17).

The implementation of the project is governed by the audit committee where provides oversight and governance over the project. The audit committee comprises of independent members in addition to executive management from all relevant departments to review the implementation of the project in collaboration with the external consultant appointed by the Group to manage the project. The external consultant prepares the Group's policies in accordance with the standard requirements and determines the actuarial methodologies along with reviewing the contracts, classifying them and preparing the additional disclosure in accordance with the standard.

The management of the Group has completed the standard requirements and is currently working on the following requirements to complete the standard application project:

- Complete the preliminary financial statements in accordance with the standards as at 31 December 2022 and 2021.
- Ensure the system used/ linked to the Group's system is compatible with the Group's policies prepared and approved by the management, in addition, reviewing the control procedures that will be applied to ensure the effectiveness of the system.
- Obtain the management approval including the technical department along with the external auditor approval on the opening balance after implementation.
- Prepare all disclosures that will be included in the financial statements in accordance with the standard.
- Prepare the management reporting model and key performance measures that will be used after the standard implementation.
- Hold training courses for all relevant employees in addition with the executive management on the application of the standard.

The Group's consolidated financial statements will be impacted by the application of the standard. Below is an assessment of the expected impact of applying the standard, as the Group has not yet completed a study of all aspects that will be affected by the application of the standard:

Measurement models

Measurement is not carried out at the level of individual insurance contracts, but on the basis of groups of contracts. To allocate individual insurance contracts to groups of contracts, an entity needs to define portfolios of insurance contracts which include contracts with similar risks that are managed together. These portfolios are to be subdivided into groups of contracts based on profitability and issuing year. IFRS 17 consists of three measurement models: premium allocation approach, general measurement model and variable fees approach.

General measurement model

According to the general measurement model, the measurement of insurance contracts consists of fulfillment cash flows from the insurance contract plus the contractual service margin ("CSM"). The fulfillment cash flows represent the risk adjusted present value of the Group's rights and obligations to the policyholders, comprising estimates of expected cash flows, discounting and an explicit risk adjustment for non-financial risk.

This risk adjustment is to cover the risk of uncertainty about the amount and timing of the cash flows that arises from non-financial risk. The contractual service margin("CSM") represents the unearned profit from in-force contracts that the Group will recognize as it provides services over the coverage period.

At inception, the contractual service margin cannot be negative. If the fulfillment cash flows lead to a negative contractual service margin at inception, it will be set to zero and the negative amount will be recorded immediately in the statement of profit and loss.

At the end of a reporting period, the carrying amount of a group of insurance contracts is the sum of the liability for remaining coverage and the liability of incurred claims. The liability for remaining coverage consists of the fulfillment cash flows related to future services and the contractual service margin, while the liability for incurred claims consists of the fulfillment cash flows related to past services.

The contractual service margin is adjusted for changes in cash flows related to future services and for the interest accretion at fixed interest rates on initial recognition of the group of contracts. Revenue is recognized by releasing part from the contractual service margin recognized in profit or loss for each period to reflect the services provided in that period based on "coverage units". IFRS 17 only provides principle-based guidance on how to determine these coverage units.

Premium Allocation Approach

The premium allocation approach is an optional simplified approach for the measurement of the liability of remaining coverage, an entity may choose to use the premium allocation approach when the measurement is not materially different from that under the general measurement model or if the coverage period of each contract in the group of insurance contracts is one year or less. Under the premium allocation approach, the liability for remaining coverage is measured as the amount of premiums received net of acquisition cash flows paid, less the net amount of premiums and acquisition cash flows that have been recognized in profit or loss over the expired portion of the coverage period based on the passage of time.

Insurance revenues and expenses for insurance services are recognized in the statement of profit or loss based on the concept of services that were provided during the period. The standard requires to recognise the losses immediately in the profit or losses statement for the contract that are expected to be loss-incurred contract. For insurance contracts measured under the Premium Allocation Approach, it is assumed that contracts are not onerous at initial recognition, unless facts and circumstances indicate otherwise. The Group's focus is to grow a profitable and sustainable business and does not anticipate the recognition of onerous contracts except where the following have been identified:

- Relevant pricing decisions.
- Initial stages of a new business acquired where the underlying contracts are onerous.
- Any other strategic decisions the management considers appropriate.

The Group applies the premium allocation approach to groups of insurance contracts that it issues and groups of reinsurance contracts that it holds where the coverage period is 12 months or less.

The Group performed the premium allocation approach eligibility assessment for the groups of contracts where the coverage period is more than 12 months. Based on the premium allocation approach, the Group expects all of its contracts to be eligible for premium allocation approach, except for the long-term individual life insurance that expected to be measured at general measurement model.

The measurement of the liability for incurred claims is consistent for all three measurement models, except for the determination of fixed interest rates used for discounting. The Group adjusts the risks for non-financial risks, which are estimated separately from the other estimates for the liability for incurred claims. This risk adjustment is to cover the risk of uncertainty about the amount and timing of the cash flows that arises from non-financial risk. The risk adjustment forms part of the fulfilment cash flows for a group of insurance contracts.

Variable fee approach

The variable fee approach is a mandatory modification of the general measurement model regarding the treatment of the contractual service margin in order to accommodate direct participating contracts.

An insurance contract has a direct participation feature if the following three requirements are met:

- The contractual terms specify that the policyholder participates in a share of a clearly identified pool of underlying items.
- The Group expects to pay to the policyholder an amount equal to a substantial share of the fair value returns on the underlying items.
- The Group expects a substantial proportion of any change in the amounts to be paid to the policyholder to vary with the change in fair value of the underlying items.

The Standard does not require separate adjustments to be identified for changes in the contractual service margin arising from changes in the amount of the entity's share of the fair value of the underlying items and changes in estimates of fulfilment cash flows relating to future services. A combined amount might be determined for some or all the adjustments.

Under the Variable fee approach, adjustments to the contractual service margin are determined using current discount rates whereas under the general model, adjustments are determined using discount rates locked in at inception of a group of insurance contracts.

In contrast to insurance contracts measured under the general measurement model, the contractual service margin for contracts with direct participation features is not explicitly adjusted for the accretion of interest since the adjustment of the contractual service margin for the changes in the amount of the entity's share of the fair value of underlying items already incorporates an adjustment for financial risks, and this represents an implicit adjustment using current rates for the time value of money and other financial risks.

Transition

When the standard is applied on 1 January 2023 which is the initial application date, the standard should be applied full retrospectively unless impracticable. When full retrospective application of the standard is impractical, IFRS 17 allows for alternation transition method as follows:

- A modified retrospective approach that specifies modifications to full retrospective application. This approach allows insurers that lack limited information to achieve opening transition balances that are as close to the retrospective application as possible, depending on the amount of reasonable and supportable information available to that insurer. Each modification would increase the difference between the modified retrospective approach and the outcome that would have been obtained if a fully retrospective approach had been applied.
- A fair value approach that uses the fair value of the contracts at the date of transition to determine a value for the contractual service margin ('CSM'). This approach enables the Group to determine the opening transition balances, even if the Group does not have reasonable and supportable information about the contracts that exist at the transition date.

Impact on transition to IFRS 17

The management anticipates that the implementation of IFRS 17 will have an effect on the amounts reported and disclosures made in these financial statements with regard to its issued and retained insurance and reinsurance contracts. Opening equity is anticipated to be significantly influenced according to the Group's estimates due to the following factors:

- Risk adjustment assumptions.
- Impact of onerous contracts identified, if any.
- Impact of discounted cash flows.
- Risk of non-performance of expected liabilities from the reinsurance companies.

The Group has not completed the preparation of a study related to evaluate the impact of the standard's application on the Group's consolidated financial statements. It is expected that this study will be completed during the first quarter of the year 2023.

Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020, 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.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 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.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group's consolidated financial statements.

Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS 8

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, in which it introduces a definition of 'accounting estimates'. The amendments clarify the distinction between changes in accounting estimates and changes in accounting policies and the correction of errors. Also, they clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 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 are not expected to have a material impact on the Group.

Disclosure of Accounting Policies - Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality judgments, in which it provides guidance and examples to help entities apply materiality judgments 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.

The amendments to IAS 1 are applicable for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with earlier application permitted. Since the amendments to the Practice Statement 2 provide non-mandatory guidance on the application of the definition of material to accounting policy information, an effective date for these amendments is not necessary.

The Group is currently assessing the impact of the amendments to determine the impact they will have on the Group's accounting policy disclosures.

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 for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2023. Early adoption is permitted.

The Group is currently assessing the impact of the amendments to determine the impact they will have on the Group's accounting policy disclosures.

(45) Statement of Financial Position for Life

	2022	2021
	JD	JD
Assets		
Deposits at banks	765,217	-
Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income	-	75,660
Life policyholders' loans	11,757	22,703
Total investments	776,974	98,363
Cash on hand and at banks	46,781	24,407
Account receivables	78,428	951,735
Re-insurer's receivables	67,433	-
Total assets	969,616	1,074,505
Liabilities and head office current account		
Technical reserves		
Outstanding claim reserve, net	44,259	35,532
Mathematical reserve, net	534,910	411,619
Total technical reserves	579,169	447,151
Accounts payable	71,424	594,875
Reinsurance payables	495,982	198,823
Other liabilities	127,373	7,000
Total Liabilities	694,779	800,698
Head office current account	(304,332)	(173,344)
Total liabilities	969,616	1,074,505

(46) Mathematical Reserve:

	2022	2021
	JD	JD
Mathematical Reserve	534,910	411,619

(47) Other revenues

	2022	2021
	JD	JD
Closure of Abdali branch lease contract	4,989	-
Others	(2,982)	-
	2,007	-

(48) Loss (gain) from sale of property and equipment

	2022	2021
	JD	JD
Loss (gain) on sale of property and equipment	62,084	(76,204)
	62,084	(76,204)

(49) Net profits from financial assets and investments

	2022	2021
	JD	JD
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	234,388	97,561
Gain on sale of financial assets at amortized cost	197,380	-
Gain on sale of financial assets through profit and loss	-	9,646
	431,768	107,207

(50) Reissuance of the consolidated financial statements

The consolidated financial statements we reissued upon the request of the Insurance Supervision Department and the Central Bank of Jordan to include the immaterial disclosures No. 46, 47, 48, and 49 above.



Governance Report 2022

1. Scope of Application of Governance and Adherence to its Principles

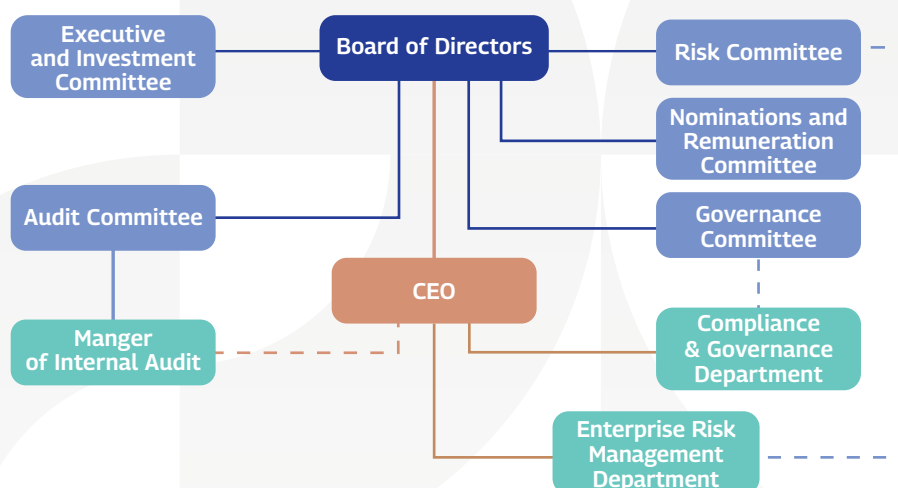
Gulf Insurance Group/ Jordan Company gives special importance to the principles of governance, which aim to identify and achieve the corporate objectives of the Company, securely manage the Company's operations to ensure the protection of the Company's shareholders and the interests of the insured and 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, and internal policies. 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. Ms. Ayat Khalil Daous 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 seven members; all of whom are non-executive; three of them were independent members until the effective date of the Governance Instructions for Insurance Companies No. (1) for 2022, and only one member became independent after the effective date of the said Instructions, 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 members 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

Gulf Insurance Group / Jordan applies the rules of Governance Instructions for Insurance Companies No. (1) for 2022 related to the independence of the members of the Board of Directors.

2.2 Names of the board members who resigned during 2022:

None.

2.3 The memberships held by the members of the Board of Directors

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, Chairman of the Board of Directors of the King Abdullah Fund for Development, a member of the Board of Directors of the King Hussein Foundation, and a member of the Senate. He has no other memberships with public shareholding companies.

Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan (a representative of Gulf Insurance Group) - (non-independent)

Vice-Chairman of the Board of Directors

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 many shareholding companies such as the Syrian Kuwaiti Insurance Company - Syria, Fajr Al Khaleej Insurance and Reinsurance Company - Lebanon, Gulf Insurance Group - Kuwait and Dar Al Salam Insurance - Iraq, and he is also a deputy Chairman of the Board of Directors of the Arab Misr Insurance Group AMIG - Egypt, the Bahraini Kuwaiti Insurance Company - Bahrain, and Gulf Sigurta - Turkey, and a member of the Board of Directors of the Takaful International Company - Bahrain, the Algerian Gulf Life Insurance Company - Algeria, Buruj Cooperative Insurance - Saudi Arabia, the Arab Insurance - Lebanon, and the Egyptian Takaful Insurance - Egypt.

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, 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.

Bijan Khosrochahi (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 CEO 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 the Bahrain Kuwait Insurance Company - 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

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. 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.

Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal (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 Mortgage Refinance 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), a board member 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.

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.

It is noteworthy that during 2022, 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, 2022, (10) 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 2022 as follows:

Members/ Board of Directors Meetings	Capacity	The meeting held on 21-2-22 via audio-visual means of communication	The meeting held on 24-2-22 via audio-visual means of communication	The meeting held on 17-4-22 via audio-visual means of communication
His Excellency Mr. Naser Ahmad Abdul Kareem Al- Lozi	Chairman of Board of Directors	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan	Vice Chairman of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Bijan Khosrochahi	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended
The Strategic Investments Company, represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended
Jordan Kuwait Bank, represented by Mrs. Hiyam Salim Yousef Habash	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended

Members / Board of Directors Meetings	Capacity	The meeting held on 26-4-22 via audio-visual means of communication	The meeting held on 15-5-2022 via audio-visual means of communication	The meeting held on 26-7-2022 via audio-visual means of communication
His Excellency Mr. Naser Ahmad Abdul Kareem Al- Lozi	Chairman of Board of Directors	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan	Vice Chairman of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Bijan Khosrochahi	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended
The Strategic Investments Company, represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended
Jordan Kuwait Bank, represented by Mrs. Hiyam Salim Yousef Habash	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended

Members/ Board of Directors Meetings	Capacity	The meeting held on 26-9-22 via audio -visual means of communication	The meeting held on 26-10-22 Face to face	The meeting held on 28-11-22 via audio-visual means of communication	The meeting held on 21-12-22 via audio-visual means of communication
His Excellency Mr. Naser Ahmad Abdul Kareem Al- Lozi	Chairman of Board of Directors	Attended	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan	Vice Chairman of the Board of Directors	Did not attend with an acceptable excuse	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended	Attended
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Bijan Khosrochahi	Member of the Board of Directors	Attended	Did not attend with an acceptable excuse	Attended	Did not attend with an acceptable excuse
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended	Attended
The Strategic Investments Company, represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Member of the Board of Directors	Did not attend with an acceptable excuse	Attended	Attended	Attended
Jordan Kuwait Bank, represented by Mrs. Hiyam Salim Yousef Habash	Member of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended	Attended

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. The Executive and 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 three 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 2022

The Committee met six times during 2022 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	Meeting held on 22/2/2022	Meeting held on 17/4/2022	Meeting held on 24/4/2022	Meeting held on 24/7/2022	Meeting held on 25/10/2022	Meeting held on 13/11/2022	Means of Attendance
Ms. Hiyam Habash	Chairman of the Committee	Attended	Attended	Didn't attend	Attended	Attended	Attended	Via audio -visual means of communication
Mr. Alaa Al-Zuhairi	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Via audio -visual means of communication
Mr. Tawfiq Mukahal	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended	Didn't attend	Attended	Via audio -visual means of communication
Mrs. Baraa Sharif	Secretary of the Committee	Attended	Didn't attend	Attended	Attended	Attended	Attended	Via audio-visual means of communication

The Audit Committee met with the external auditor (4) times during the year. 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 five members.

Number of Meetings of the Risk Management Committee During 2022

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 2022 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	The meeting held on 26/10/2022	The meeting held on 21/12/2022	Means of Attendance
His Excellency Mr. Naser Al-Lozi	Committee member	Attended	Attended	Face to face
Mr. Ali Al-Hindal	Committee member	Attended-face to face	Attended via audio and visual means of communication	Attended face to face and via audio- visual means of communication
Dr. Ali Al-Wazani	Committee member	Attended	Attended	Face to face
Mr. Bijan Khosrochahi	Committee member	Didn't attend	Didn't attend	via audio- visual means of communication
Mrs. Ola Samour	Member and Secretary of the Committee	Attended	Attended	Face to face
Mr. Saad Farah	Secretary of the Board of Directors - invited	Attended	Attended	Face to face

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 three 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 2022

The Committee met during 2022 as follows:

Members / committee meetings	Capacity	The meeting held on 26/10/2022	The meeting held on 21/12/2022	Means of Attendance
His Excellency Mr. Naser Al-Lozi	Chairman of the Committee	Attended	Attended	Face to face
Mr. Tawfiq Makhal	Committee member	Attended	Attended	Face to face
Mr. Ali Al-Hindal	Committee member	Attended - face to face	Attended via audio-visual means of communication	Face to face and via audio-visual means of communication
Dr. Ali Al-Wazani	Chief Executive Officer - invited	Attended	Attended	Face to face
Mr. Saad Farah	Secretary of the Board of Directors - invited	Attended	Attended	Face to face
Mrs. Rawan Zabaneh	Secretary of the Committee	-	Attended - face to face	Face to face

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 three members.

Number of Meetings of the Nominations and Remuneration Committee during 2022

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 2022 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	The meeting held on 22/2/2022	The meeting held on 21/12/2022	Means of Attendance
His Excellency Mr. Naser Al-Lozi	Chairman of the Committee	Attended	Attended	Via audio-visual means of communication
Mr. Khaled Al-Hassan	Committee member	Attended	Attended	Via audio-visual means of communication
Ms. Hiyam Habash	Committee member	Attended	Attended	Via audio- visual means of communication
Dr. Ali Al-Wazani	Chief Executive Officer - invited	Attended	Attended	Via audio-visual means of communication
Mr. Saad Farah	Secretary of the Board of Directors - invited	Attended	Attended	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 Executive and 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 Executive and Investment Committee During 2022

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 2022 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	The meeting held on 30/6/2022	The meeting held on 26/9/2022	Means of Attendance
His Excellency Mr. Naser Al-Lozi	Chairman of the Committee	Attended	Attended	Via audio-visual means of communication
Mr. Khaled Al-Hassan	Committee member	Attended	Didn't Attend	Via audio-visual means of communication
Mr. Bijan Khosrochahi	Committee member	Attended	Attended	Via audio-visual means of communication
Dr. Ali Al-Wazani	Committee member	Attended	Attended	Via audio-visual means of communication
Mr. Saad Farah	Secretary of the Board of Directors - invited	Attended	Attended	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

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 - Head of the Financial Department - Secretary of the Board
- Mr. Tarek Tayseer Nema Ammari - Head of Technical Department
- 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.

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 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.

Naser Al-Lozi

Chairman of the Board of Directors



