

إشارة رقم :- أت/ 987 / 05 / 2024

التاريخ :- 2024/05/29

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

تحية طيبة ،،،

الموضوع :- مسودة التقرير السنوي لعام 2023


بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم مسودة التقرير السنوي لعام 2023 ، علما بان البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول لعام 2023 خاضعة لموافقة البنك المركزي .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام...


أحمد عادي

المدير التنفيذي للمالية

Confidential



التقرير السنوي السادس عشر 2023

سوليذرتي - شركة الأولى للتأمين



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

المحتويات

10	رؤيتنا ، رسالتنا ، وقيمنا المؤسسية
11	مجلس الإدارة
13	هيئة الرقابة الشرعية / المستشار القانوني / مدققو الحسابات / لجنة التدقيق
15	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية لعام 2023
22	تقرير مجلس الإدارة

القوائم المالية الموحدة

63	تقرير مدقق الحسابات المستقل
67	قائمة المركز المالي الموحدة
68	قائمة الإيرادات والمصاريف الموحدة
69	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
70	قائمة الدخل الشامل الموحدة
71	قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة
72	قائمة التغييرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
73	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
137 - 75	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة







Simply insurance.

رؤيتنا...

أن نكون النموذج الذي تتطلع إليه شركات التأمين التكافلي في الأردن والمنطقة وذلك بتحقيق أفضل قيمة لشرائنا ملتزمين بكافة الأوقات بمسؤولياتنا الاجتماعية.

رسالتنا...

أن نكون (شركة التأمين المفضلة) في الأردن من خلال تقديمنا لمجموعة متكاملة ومبتكرة من برامج التأمين التكافلي المرتكزة على مبادئ التكافل والتي تميزها العدالة والشفافية وأعلى درجات الحماية التأمينية، والتي تلبي احتياجات ومتطلبات السوق الأردنية، بحيث يتم تحقيق ذلك في بيئة عمل صحية، تركز على أعلى معايير التكنولوجيا وتحاكي تطلعات عملائنا.

قيمنا المؤسسية...

- الشراكة.
- الإنجاز.
- الشفافية.
- المهنية.
- العدالة.
- روح الفريق.



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

مجموعة سوليدرتي القابضة – البحرين
ويمثلها السيد أشرف عدنان نور الدين بسيسو.



نائب رئيس مجلس الإدارة

شركة سوليد كايتال

ويمثلها السيد خالد ناصر حميد عبدالرحمن الشامسي إعتباراً من 27/07/2023.



معالي ايمن هزاع بركات المجالي حتى تاريخ 09/04/2023.

عضو مجلس الإدارة

شركة سوليد فنشرز

ويمثلها السيد احمد عبدالله حسن سيف ابتداء من 10/07/2023.



ويمثلها السيد محمد محمود أحمد طقر حتى تاريخ 10/07/2023.

عضو مجلس الإدارة

مجموعة سوليدرتي القابضة – البحرين مقعد ثاني

ويمثلها السيد جواد محمد شبر حسين.



عضو مجلس الإدارة

السيد محمد عبدالسلام محمد الانصاري.



**عضو مجلس الإدارة**

الدكتور انانك كيرجيز.

**عضو مجلس الإدارة**

شركة الدوحة للتأمين

ويمثلها السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين.

**عضو مجلس الإدارة**

السيد حسن علي حسين أبو الراغب.

**عضو مجلس الإدارة**

السيد يزيد شمس الدين "محمد يوسف" الخالدي.

**عضو مجلس الإدارة**

السيد رائد عدنان ابراهيم الخليل حتى تاريخ 09/04/2023.

**أمين سر مجلس الإدارة**

السيد خلدون فرحان فالح الدبوبي



هيئة الرقابة الشرعية / المستشار القانوني / مدققو الحسابات / لجنة التدقيق

هيئة الرقابة الشرعية:

سماحة أ.د أحمد هليل
رئيس الهيئة



سماحة الشيخ سعيد الحجاوي
عضو



فضيلة أ.د أحمد صبحي العيادي
عضو



المستشار القانوني:
دجاني ومشاركوه-محامون ومستشارون قانونيون

مدققو الحسابات:
شركة القواسمي وشركاه KPMG



لجنة التدقيق

السيد يزيد شمس الدين "محمد يوسف" الخالدي
رئيس لجنة التدقيق



السيد محمد عبدالسلام محمد الانصاري إعتباراً من
20/09/2023.
عضو لجنة التدقيق



الدكتور انانك كيرجيز إعتباراً من 20/09/2023.
عضو لجنة التدقيق



السيد خالد ناصر حميد عبد الرحمن الشامسي.
عضو لجنة التدقيق ممثلاً عن شركة سوليد كابيتال



السيد احمد صبري ابراهيم عادي.
أمين سر لجنة التدقيق



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين والمشاركين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،



يسعدني و يشرفني بإسمي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية للشركة، أن نرحب بكم مجدداً في إجتماع الهيئة العامة لشركتكم مقدرين لكم ثقتكم ودعمكم المتواصل والمستمر لنا خلال الأعوام الماضية، وإنه لمن دواعي سروري أن أضع بين ايديكم التقرير السنوي الذي نشارككم من خلاله مجموعة من أهم الإنجازات المتحققة لهذا العام حيث استمرت الشركة في تحقيق المزيد من التميز في ابتكار وتقديم أفضل مستوى من الخدمة لعملائنا وستواصل الشركة تركيزها على التميز بالتحول الرقمي من خلال الاستمرار في استحداث مجموعة من قنوات البيع والتواصل الالكتروني لتسهيل عملية خدمة العملاء وذلك في إطار سعي الإدارة التنفيذية وكافة الموظفين فيها إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

شهد عام 2023 العديد من الأحداث غير المسبوقة على مستوى الصعيد السياسي والاقتصادي الذي أثر بشكل مباشر على الاحداث العالمية ككل وعلى المنطقة بشكل خاص، أما على الصعيد التقني فانه لا يخفى على احد أن عالم التكنولوجيا تطور بشكل كبير في هذا العام من خلال وسائل التواصل الاجتماعي، والذكاء الاصطناعي، والواقع الافتراضي، والتطبيقات الذكية، والكثير من الابتكارات الأخرى التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من حياتنا اليومية. اما على الصعيد المحلي فقد اظهر الاقتصاد الأردني صموداً في مواجهة التحديات التي فرضتها الاحداث المحيطة حيث استمر بالتعافي خلال عام 2023 مدعوماً بمساهمة من القطاعات الخدمية والصناعية، محققاً نمواً بالناتج المحلي بنسبة 2.3% في الربع الرابع من عام 2023 بالاسعار الثابتة مقارنة بنفس الفترة من عام 2022 وبلغ معدل البطالة خلال الربع الرابع من عام 2023 21.4% بانخفاض مقداره 1.5 نقطة مئوية عن الربع الرابع من عام 2022، وبانخفاض مقداره 0.9 نقطة مئوية عن الربع الثالث من عام 2023 وترافق مع ذلك ارتفاع المستوى العام للأسعار بنسبة 2.08% مقارنة بعام 2022، وعليه فان الاقتصاد الاردني يتجه باتجاه إيجابي حول تحقيق معدلات نمو إقتصادية في المستقبل القريب.

أما على صعيد قطاع التأمين في المملكة فقد شهد نمواً في أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 5.7% حيث بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة 739.4 مليون دينار مقارنة مع 699.6 مليون دينار في عام 2022، ونمواً في التعويضات المدفوعة بنسبة 4.8% حيث بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة 501.1 مليون دينار مقارنة مع 478.0 مليون دينار في عام 2022.

وبالنسبة لشركتنا أظهرت نتائجها نمواً في إجمالي الاشتراكات بنسبة 8.8% بحصة سوقية بلغت 8.3% وتأتي بالمركز الثالث من حيث الحصة السوقية والمركز الأول على مستوى شركات التأمين التكافلي محافظة على قيادة وريادة سوق التأمين التكافلي في المملكة.



وتمثلت انجازاتنا في هذا العام في عدة محاور من أهمها:

- تعتبر الشركة من أوائل الشركات التي أعلنت نتائج اعمالها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 " عقود التأمين ".

- الابتكار والابداع لتقديم أفضل الخدمات للعملاء من خلال استخدام خاصية الذكاء الاصطناعي لامتعة الاككتاب والمطالبات والموافقات الطبية وإطلاق قنوات وشراكات جديدة عبر الإنترنت لتعزيز الإنتاج الرقمي وتطوير قنوات البيع والتواصل الالكتروني وتصميم تطبيقات تكنولوجية تهدف الى الوصول الى العملاء وتسهيل عملية التواصل معهم.

- أستمريت الشركة بتطوير وتعزيز العنصر البشري الذي يعتبر محور اهتمام الشركة ومشاركة فريق العمل في تحقيق الاهداف الاستراتيجية المرجوه وذلك ايماناً بأننا نستمد قوتنا من مواردنا البشرية التي تتمتع بالخبرة في العديد من مجالات العمل ولتحقيق رؤيتنا " نخدمكم بشغف " التي تتمثل في تقديم خدمة متميزة للعملاء.

- تمكنت الشركة من المحافظة على التصنيف العالمي التي حصلت عليه منذ عام 2013، فقد قامت وكالة التصنيف العالمية AM Best بالتأكيد على كل من مستوي التصنيف الائتماني (ICR) للشركة عند "bbb+" وتصنيف القوة المالية (FSR) بمستوى B++, حيث أن المنظور المستقبلي لكلا التصنيفين هو مستقر، تأكيد التصنيفات الائتمانية كان انعكاساً لقوة المركز المالي للشركة حسب تصنيف AM Best والنتيجة عن مصاريف إكتتاب منخفضة نسبياً وبرامج إعادة تأمين مبرمة مع أفضل المعيددين العالميين، بالإضافة الى إدارة متحفظة للمحفظة الإستثمارية، ونتائج فنية مرضية، وسياسة إدارة مخاطر ملائمة، ويجدر الذكر أن تعزيز التصنيف يعكس أهمية الشركة الإستراتيجية لمجموعة سوليدرتي القابضة والتي تعتبر رائدة في توفير وتقديم حلول للتأمين التكافلي في البحرين والاردن.

- الحصول على شهادة ISO 27001:2013 الصادرة عن "TUV Austria Hellas" للسنة الخامسة على التوالي وهي شهادة مختصة بتطبيق أمن المعلومات في بيئة العمل، وهذه الشهادة تؤكد إلتزامنا بتطبيق المعايير العالمية في أمن المعلومات، لنكون أول شركة تأمين في الاردن تحصل على هذه الشهادة.

- الحصول على شهادة ISO 22301:2019 الصادرة عن "SGS" خلال عام 2023 وهي شهادة مختصة بتطبيق خطة الطوارئ لاستمرارية أعمال الشركة، وهذه الشهادة تؤكد إلتزامنا بتطبيق المعايير العالمية، لنكون أول شركة تأمين في الاردن تحصل على هذه الشهادة.

- الحصول على شهادة ISO 45001 خلال عام 2023 وهي شهادة مختصة بالسلامة والصحة المهنية الذي تعكس بشكل ايجابي على بيئة العمل وادارة الوثائق، لنكون أول شركة تأمين في الاردن تحصل على هذه الشهادة.

- المحافظة على هدف الشركة الإستراتيجي في توازن المحفظة التأمينية من خلال اعتماد سياسات إكتتابية حكيمة لحماية مصلحة الشركة وتقديم الحماية التأمينية المنشودة لجميع العملاء إذ لم تتجاوز اشتراكات تأمين المركبات نسبة 34% وبلغت اشتراكات التأمين الطبي ما نسبته 32% وبلغت أقساط تأمين الحياة ما نسبته 11% فيما شكلت باقي أنواع التأمينات العامة الأخرى ما نسبته 23% من إجمالي محفظة الشركة التأمينية وتعتبر المحفظة التأمينية للشركة من أفضل المحافظ من حيث التوزيع على مستوى السوق المحلي.

- تمكنت الشركة من الاستمرار في المحافظة على متانة مركزها المالي حيث حققت نمواً ملحوظاً بجميع المؤشرات المالية ومنها: نسبة السيولة العالية حيث بلغ مجموع النقد والودائع لدى البنوك 17.8 مليون دينار أي ما نسبته 28.3% من مجموع الموجودات والتي بلغت 63.2 مليون دينار، كما وبلغ مجموع الاستثمارات 34.4 مليون دينار مقابل 30.2 مليون دينار في عام 2022 أي بنسبة نمو بلغت 13.8%، كما ارتفع مجموع حقوق الملكية إلى 33.5 مليون دينار مقابل 32.1 مليون دينار في عام 2022، كما حققت الشركة نمواً في إيرادات التأمين بنسبة 10.6% حيث بلغت 59.7 مليون دينار مقابل 54.0 مليون دينار في عام 2022.

- حققت الشركة أرباح بعد الضريبة لحملة الأسهم بلغت 2.9 مليون دينار، وفائضاً لحملة الوثائق بلغ 10 ألف دينار للعام 2023، في ضوء ذلك فقد أوصى مجلس إدارة الشركة التوصية إلى الهيئة العامة بالموافقة على توزيع ما نسبته 4% من رأسمال الشركة أرباح نقدية على المساهمين.

ونؤكد لكم مواصلة العمل كأعضاء مجلس الإدارة وإدارة تنفيذية وجميع منتسبي الشركة بروح الفريق الواحد وسنستمر بإذن الله بتحقيق المزيد من النجاحات والانجازات لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة في ظل مواكبة كافة التطورات الإقتصادية والتكنولوجية.

وختاماً، يسرني وأعضاء مجلس الإدارة أن نوجه شكرنا وتقديرنا إلى مساهمي الشركة وعملائها وأصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على ما بذلوه من جهد وما قدموه من خبرات كان لها أكبر الأثر في توجيه أعمال الشركة نحو خدمة الاقتصاد الإسلامي وفقاً لضوابط الشريعة الإسلامية السمحاء.

كما ونشكر الإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على الجهود التي بذلوها لتحقيق طموحات وأهداف الشركة كما ونشكر البنك المركزي على جهودهم المبذولة لتطوير قطاع التأمين والوصول للأهداف المرجوة منه، داعياً الله عز وجل أن تتواصل انجازات الشركة وتستمر كي تبقى نتائج أعمالها عند حسن ظنكم دائماً وأن يوفقنا الله جميعاً لمواصلة خدمة مملكتنا الغالية وبذل كل جهد من أجل تقدم الشركة على درب العطاء وإنماء الاقتصاد والمساهمة في التطوير الإجتماعي في ظل صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو



أسماء ومؤهلات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية :

الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل

. رئيس هيئة الرقابة الشرعية

. تاريخ العضوية : 2008

. تاريخ الميلاد : 1947

المؤهلات العلمية :

. دكتور في الشريعة الإسلامية من جامعة الأزهر .

الخبرات العلمية :

. قاضي القضاة وإمام الحاضرة الهاشمية السابق .

. وزير الأوقاف والشئون والمقدسات الإسلامية الأسبق .

. له أبحاث وكتابات عديدة في الفقه الاسلامي .

. يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية .

سماحة الشيخ سعيد عبد الحفيظ حجاوي

. عضو هيئة الرقابة الشرعية

. تاريخ العضوية : 2008

. تاريخ الميلاد: 1945

المؤهلات العلمية :

. بكالوريوس في الشريعة الإسلامية .

الخبرات العلمية:

. مفتي عام المملكة الأسبق .

. مدير عام مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي الأسبق.

. له عديد من المؤلفات والأبحاث في الفقه الإسلامي .

. يشغل حالياً عضوية عدة هيئات شرعية .

الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي

. العضو التنفيذي في هيئة الرقابة الشرعية

. تاريخ العضوية : 2008

. تاريخ الميلاد : 1958

المؤهلات العلمية :

. الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي .

الخبرات العلمية :

. رئيس جامعة عجلون الوطنية سابقاً .

. رئيس جامعة العلوم التربوية والآداب سابقاً .

. مدرس في جامعة اليرموك لعام 1995 .

. إجازة محاماه شرعية / دائرة قاضي القضاة 2002 .

. مدرس ومدرّب في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2002 - 1997 لطلبة الدراسات العليا .

. مدرس في كلية أصول الدين / جامعة البلقاء لطلبة الدراسات العليا 2004 .

. مدرس في جامعة العلوم الإسلامية 2012 - 2011 لطلبة الدراسات العليا .

. له عدة مؤلفات وأبحاث في الفقه الإسلامي .

. يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية داخل المملكة وخارجها .

* اجتماع أعضاء الرقابة الشرعية ستة مرات خلال عام 2023 .



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

لعام 2023

إلى السادة المساهمين والمشاركين في الأولى للتأمين المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
وفقاً لتكليفنا بأعمال الرقابة الشرعية في شركتكم الموقرة، فقد ترتب علينا تقديم التقرير التالي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة، والعقود المتعلقة بالمعاملات التي مارستها الشركة، كما قمنا بالمراقبة والتدقيق الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

تقع مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتتضمن في إبداء رأي مستقل، بناء على مراقبتنا لعمليات الشركة في إعداد تقرير لكم.

وبناء عليه فقد قمنا من خلال مراقبتنا التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة من الشركة والتدقيق الشرعي، على أساس اختبار كل ما أمكن من أنواع العمليات.

كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات الشركة لم تخالف الضوابط الشرعية لعمليات التأمين التكافلي، وذلك في حدود ما إطلعنا عليه.
وفي رأينا:

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية في 31/12/2023 تمت وفقاً للضوابط الشرعية للمعاملات الإسلامية.
2. من خلال تدقيق ومراقبة استثمارات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية، فكانت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامي.
3. إن توزيع أرباح المضاربة بين المشاركين والمساهمين يتفق مع نسبة المضاربة التي تم اعتمادها من قبلنا (35% للشركة، 65% لحساب التأمين) وفقاً لأحكام وضوابط المضاربة الشرعية.
4. إن الشركة قد حافظت على المبادئ الأساسية للتأمين التكافلي الإسلامي ولا سيما فيما يتعلق بوجود حسابين منفصلين، أحدهما لحساب التأمين والآخر للشركة.
5. بلغ فائض حملة الوثائق لعام 2023 مبلغ 10,158 دينار بعد المخصصات والضرائب وسيتم تحويله إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) حيث أصبح رصيده المتراكم كما في 31/12/2023 مبلغ 33,309 دينار.

والله ولي التوفيق

عضو تنفيذي

فضيلة أ.د. أحمد العيادي

عضو

فضيلة الشيخ سعيد الحجاوي

رئيس الهيئة

سماحة أ.د. أحمد هليل





تقرير مجلس الإدارة

1 - أ. أنشطة الشركة الرئيسية:

أعمال التأمينات العامة والمبينة أدناه:

1. إجازة التأمين من الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات.
2. إجازة فرع التأمين الطبي.
3. إجازة فرع تأمين الحوادث.
4. إجازة فرع تأمين المركبات البرية.
5. إجازة فرع تأمين البضائع أثناء النقل.
6. إجازة فرع تأمين الأضرار الأخرى للممتلكات.
7. إجازة فرع تأمين مسؤولية المركبات الالية البرية.
8. إجازة فرع تأمين المسؤولية العامة.
9. إجازة فرع تأمين المساعدة.
10. إجازة فرع تأمين السفن.
11. إجازة فرع تأمين مسؤولية السفن.
12. إجازة فرع تأمين الطائرات.
13. إجازة فرع تأمين مسؤولية الطائرات.
14. إجازة فرع تأمين الإئتمان.
15. إجازة فرع تأمين الخسائر المالية المختلفة.
16. إجازة فرع التأمين البحري والنقل.

أعمال التأمين على الحياة والمبينة أدناه:

1. إجازة فرع التأمين على الحياة.
2. إجازة فرع تأمين دفعات الحياة.
3. إجازة فرع التأمين المرتبطة استثمارياً.
4. إجازة فرع التأمين الصحي الدائم.

المركز الرئيسي للشركة:

مبنى رقم (95)، شارع الملك عبدالله الثاني
(شارع المدينة الطبية سابقاً) بجانب مخازن البشيتي .
ص.ب: -198 دابوق
عمان 11822 الأردن
المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 777 550

فاكس : 5 777 551

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد موظفي الشركة: 111 موظف

مبنى الحوادث

مبنى رقم (27) شارع كابول - الرايبة ص.ب : 198 عمان 11822
الأردن .
المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 777 550

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد موظفي الفرع: 19 موظف

فرع شارع الرينبو

نهاية شارع الرينبو، مبنى رقم (2)

هاتف : 4 655 528

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 2 موظفين

فرع الصوفية

الصوفية - شارع محمود موسى العبيدات- عمان مبنى رقم (367)

هاتف : 5 777 555

فاكس : 5 868 682

البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo

الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo

عدد الموظفين : 4 موظفين

فرع الشميساني

شارع الشريف ناصر بن جميل عمارة رقم (1)

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 663 226
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 4 موظفين

فرع العبدلي (مجمع الفريد)

العبدلي-عمان

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 663 550
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 2 موظفين

فرع دابوقمبنى رقم (195)، شارع الملك عبدالله الثاني
(شارع المدينة الطبية سابقاً) بجانب مخازن البشيتي .

هاتف : 5 777 555
فاكس : 550 777 5
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 5 موظفين

فرع داخل البنك العربي الإسلامي- فرع الزرقاء

الزرقاء-البنك العربي الإسلامي فرع الزرقاء

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 663 550
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 1 موظفين

مركز خدمات ماركا

ماركا-عمان

هاتف : 4886606
فاكس : 5 663 550
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 1 موظف

فرع منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة

مبنى الملكية الأردنية

هاتف : 03 2 015 595
فاكس : 03 2 015 590
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 1 موظف

فرع الكرك

الكرك- إشارة الثنية – مجمع بوابة الكرك بجانب ارمكس

هاتف : 0799934658
فاكس : 5 777 550
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 2 موظفين

فرع إربد

إربد- مكتب العمل

هاتف : 078 515 0390
فاكس : 5 777 550
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 1 موظفين

فرع ضاحية الأمير راشد

عمان- ضاحية الأمير راشد

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 777 550
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 9 موظفين



فرع عبدون
عمان - عبدون

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 777 550
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 15 موظفين

الفرع المتنقل

عمان - شارع المدينة المنورة مقابل الهيئة المستقلة

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 777 550
البريد الإلكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الإلكتروني : www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 1 موظفين

ولا يوجد للشركة فروع خارج المملكة الاردنية الهاشمية

ج. يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة حوالي 17 مليون دينار أردني

2 - الشركات التابعة للشركة:
أ - شركة ملكيات للاستثمار والتجارة.

نوع الشركة:	ذات مسؤولية محدودة.
النشاط الرئيسي للشركة :	الاستثمار والتجارة
رأسمال الشركة التابعة :	50,000 دينار
نسبة ملكية الشركة الأولى للشركة التابعة	100%
عنوان الشركة التابعة :	مبنى رقم (172)، شارع الملك عبدالله الثاني قرب تقاطع شارع المدينة الطبية مع جسر دابوق باتجاه المدينة الطبية.
عدد موظفي الشركة التابعة:	3 موظفين غير متفرغين.
لا يوجد فروع للشركة التابعة.	
تمتلك الشركة منشأة فندقية	

أعضاء مجلس الإدارة ونبذه تعريفية عن كل واحد منهم:

سعادة السيد أشرف عدنان نور الدين بسيسو

رئيس مجلس الإدارة ممثلاً عن مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) البحرين
رئيس اللجنة التنفيذية / الاستثمار، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – لغاية 27/07/2023، ولجنة الحوكمة والامتثال

تاريخ العضوية : 07/07/2007

تاريخ الميلاد : 02/03/1968

الشهادة العلمية :

- ماجستير في الإدارة ونظم المعلومات من كلية لندن للاقتصاد بالمملكة المتحدة.
- بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة ميثودست الجنوبية بالولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو مشارك في معهد التأمين القانوني في المملكة المتحدة.
- عضو مشارك في المعهد الأمريكي للمحاسبين الإداريين.

الخبرات العملية :

- 34 عاماً من الخبرة في قطاعي التأمين والخدمات المالية
- الرئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية لمجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)، البحرين
- رئيس مجلس إدارة سوليد فينتشرز ذ.م.م، البحرين
- رئيس مجلس إدارة سوليد كاييتال ذ.م.م، البحرين
- رئيس مجلس إدارة ورئيس اللجنة الفنية للصندوق العربي لتأمين اخطار الحرب
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني، السعودية
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب، البحرين.
- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في بنك البحرين والكويت، البحرين
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية في الشركة المتحدة للتأمين ش.م.ب. (مقفلة)
- رئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتي للتكافل أس. أيه لوكسمبورغ ، سابقاً
- رئيس مجلس إدارة شركة المؤازرة الاستثمارية، سابقاً
- رئيس مجلس إدارة شركة الصمود الاستثمارية ، سابقاً
- رئيس جمعية البحرين للتأمين ، سابقاً
- رئيس الاتحاد العام العربي للتأمين ، سابقاً

معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي – حتى تاريخ 09/04/2023

نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، عضو لجنة الحوكمة والامتثال

تاريخ العضوية : 07/07/2007

تاريخ الميلاد : 20/02/1949

الشهادة العلمية:

بكالوريوس في التاريخ من جامعة بيروت العربية عام 1973

الخبرات العملية:

- دبلوماسي في وزارة الخارجية.
- ملحق دبلوماسي في السفارة الأردنية واشنطن.
- مدير المراسم بالوكالة في وزارة الخارجية.
- مساعد رئيس التشرifications الملكية
- مدير مكتب جلالة الملكة نور.
- رئيس التشرifications الملكية.
- نائب رئيس الوزراء.
- نائب رئيس الوزراء ووزير الإعلام.
- نائب رئيس الوزراء ووزير الشباب.
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني.
- رئيس وعضو مجلس إدارة في عدة شركات اقتصادية.



سعادة السيد محمد محمود أحمد صقر - حتى تاريخ 10/07/2023

عضو مجلس إدارة ممثلاً عن شركة سوليد فنشرز
عضو اللجنة التنفيذية / الاستثمار، وعضو لجنة تكنولوجيا المعلومات

تاريخ العضوية : 23/06/2013

تاريخ الميلاد : 15/02/1953

الخبرات العلمية:

• ماجستير علوم الاتصالات - جامعة عين شمس - مصر

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس إدارة تنفيذي لشركة Extensya.
- رئيس مجلس إدارة شركة الشراع (سابقاً).
- عضو مجلس إدارة شركة فاست لينك (سابقاً).
- يحمل وسام الاستقلال من جلالة الملك.
- رئيس مفوضية منطقة العقبة الاقتصادية (سابقاً).
- وقد شغل العديد من المناصب الأخرى داخل المملكة وخارجها.

سعادة السيد خالد ناصر حميد عبد الرحمن الشامسي

نائب رئيس مجلس الإدارة - إعتباراً من 27/07/2023

ممثلاً عن شركة سوليد كابيتال

عضو لجنة التدقيق

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - إعتباراً من 27/07/2023

عضو لجنة إدارة المخاطر - إعتباراً من 27/07/2023

عضو اللجنة التنفيذية / الاستثمار، رئيس لجنة تكنولوجيا المعلومات

تاريخ العضوية : 05/12/2022

تاريخ الميلاد : 26/08/1977

الشهادة العلمية:

- خريج تنفيذي من كلية هارفارد للأعمال ومن كلية بيركلي هاس لإدارة الأعمال جامعة كاليفورنيا بيركلي ومن كلية إنسياد للأعمال.
- بكالوريوس في المحاسبة والأعمال الدولي من جامعة لويسفيل - الولايات المتحدة الأمريكية.
- شهادة IDP-C وهو برنامج إدارة معتمد دولياً في حوكمة الشركات ومجالس الإدارات من كلية إنسياد للأعمال في فرنسا
- وايضا حاصل على شهادة في حوكمة مجالس الإدارات من جامعة هارفارد ومن معهد حوكمة.

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة دبي.
- عضو مجلس إدارة بنك مسقط.
- عضو مجلس إدارة تونس للاتصالات.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في الإمارات.
- عضو مجلس إدارة لافارج هولسيم للأسمنت في الإمارات سابقاً.
- عضو مجلس إدارة الشركة الاسيوية لاعادة التأمين سابقاً.
- عضو مجلس إدارة شركة الإمارات لاعادة التأمين سابقاً.
- عضو مجلس إدارة صناعات سفينكس للزجاج (مصر) سابقاً.
- عضو مجلس إدارة شركة الأغذية المتحدة سابقاً.
- عضو مجلس إدارة شركة الإمارات للمطبات سابقاً.
- عضو مجلس إدارة دبي فيرست للتمويل سابقاً.
- عضو مجلس إدارة شركة eHosting DataFort سابقاً.
- عضو مجلس إدارة سوموسر الصناعية للسيراميك سابقاً.
- في عام 2004 تم ترشيح السيد خالد من قبل دولة لاتفيا ليكون القنصل الفخري لها في دبي، كما انه عضو نشط في جمعية الإمارات للمكفوفين والمقاقين بصرياً.

سعادة السيد "سيد جواد" محمد شبر حسين

عضو مجلس الإدارة
ممثلًا عن مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) البحرين
عضو لجنة تكنولوجيا المعلومات، وعضو لجنة إدارة المخاطر

تاريخ العضوية : 29/07/2009
تاريخ الميلاد : 10/01/1970

الشهادة العلمية:

- ماجستير في نظم المعلومات الحاسوبية.
- دبلوم الدراسات العليا في مجال الكمبيوتر ونظم المعلومات.
- بكالوريوس في العلوم - تخصص رئيسي علوم حاسوب - تخصص ثانوي في الرياضيات والإحصاء.
- دبلوم في تطبيقات الحاسوب.
- شهادة معتمدة في مكافحة غسل الأموال والالتزام.
- عضو منتسب في معهد التأمين القانوني بالمملكة المتحدة في لندن.
- مشارك في برنامج الخليج للتطوير التنفيذي من كلية داردن للأعمال في جامعة فيرجينا بالولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- 29 عاماً من الخبرة في قطاع التأمين وإدارة الأعمال.
- الرئيس التنفيذي لشركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب. - البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة سوليد فنشرز ذ.م.م. - البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة سوليد كاييتال ذ.م.م. - البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة هلت 360 للخدمات المساندة ذ.م.م. - البحرين.
- عضو لجنة الاستثمار في مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين.
- رئيس جمعية التأمين البحرينية.
- مدير تقنية المعلومات في البحرين الوطنية القابضة (سابقاً).
- مُدرّب في وزارة التعليم - البحرين (سابقاً).
- عضو مجلس إدارة شركة المؤازرة للاستثمار بالأردن (سابقاً).
- عضو مجلس إدارة شركة الصمود للاستثمار بالأردن (سابقاً).

سعادة السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين

عضو مجلس إدارة ممثلاً عن شركة الدوحة للتأمين.
عضو لجنة إدارة المخاطر، وعضو اللجنة التنفيذية / الاستثمار، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، وعضو لجنة الحوكمة والامتثال

تاريخ العضوية : 30/04/2015
تاريخ الميلاد : 05/12/1959

الشهادة العلمية :

- ماجستير: إستراتيجية الأعمال - جامعة Anglia Ruskin - لندن، المملكة المتحدة (بريطانيا).
- بكالوريوس: هندسة كيميائية - جامعة Northeastern - بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.
- معهد التأمين القانوني، المملكة المتحدة (بريطانيا).

الخبرات العملية:

- رئيس مجموعة الدوحة للتأمين من 2000 ولغاية الان.
- رئيس شركة Houston Casualty Company، عمان، الأردن (سابقاً).
- نائب الرئيس - الممتلكات والطاقة البرية شركة IMG Insurance Company، عمان، الأردن (سابقاً).
- مكتب تأمين بشركة المجموعة العربية للتأمين، المنامة، البحرين (سابقاً).
- مساعد مدير - دائرة الحسابات الأساسية والحكومية بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني، الرياض، المملكة العربية السعودية (سابقاً).
- مستشار فني شركة الشرق الأوسط للتأمين، عمان، الأردن (سابقاً).
- مساعد مدير شركة اليرموك للتأمين، عمان، الأردن (سابقاً).



سعادة السيد حسن علي حسين أبو الراغب

عضو مجلس إدارة
عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – إعتباراً من 27/07/2023
رئيس لجنة الحوكمة والامتثال إعتباراً من 27/07/2023

تاريخ العضوية : 08/03/2016
تاريخ الميلاد : 24/05/1973

الشهادة العلمية:

• بكالوريوس إدارة أعمال من تنسي الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:

- مدير عام شركة الأطياف التجارية.
- مدير عام شركة اليرموك (سابقاً).
- مدير مصنع للشركة العربية للحديد والصلب (سابقاً).
- مدير مشروع الشركة الوطنية للهندسة والمقاولات (سابقاً).
- عضو مجلس إدارة شركة الأطياف التجارية.
- عضو مجلس إدارة شركة الإشراق للاستثمارات التجارية.
- عضو مجلس إدارة شركة راية للتطوير والاستثمار.
- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان.
- عضو مجلس إدارة بشركة العربية لصناعة الحديد والصلب (سابقاً).
- عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين (سابقاً).
- عضو مجلس إدارة شركة اليرموك (سابقاً).

سعادة السيد يزيد شمس الدين "محمد يوسف" الخالدي

عضو مجلس ردارة
رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة تكنولوجيا المعلومات

تاريخ العضوية : 14/03/2018
تاريخ الميلاد : 14/02/1965

الشهادة العلمية:

- شهادة الماجستير في ادارة الاعمال / التمويل من جامعة نيويورك للتكنولوجيا.
- شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والتحليل الاحصائي وادارة الاعمال من الجامعة الاردنية.
- شهادة Jordan Institute of Directors شهادة عضو مجلس ادارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس ادارة البنك التجاري الأردني.
- عضو مجلس ادارة شركة رؤية عمان للاستثمار والتطوير المساهمة الخاصة.
- عضو مجلس شركة الكسيح للصناعات الغذائية.
- الرئيس التنفيذي للمالية لمجموعة فارمسي ون (سابقاً).
- الرئيس التنفيذي للعمليات في Euro Mena Management UK Ltd المتخصصة في ادارة صناديق الاستثمار ومقرها القاهرة (سابقاً).
- الرئيس التنفيذي للمالية لشركة امبير هولدنغ العاملة في مشاريع تطوير العقارات (سابقاً).
- نائب الرئيس للشؤون المالية في الشركة العالمية للتأمينات العامة (IGI) المتخصصة في اعادة التأمين (سابقاً).
- مدير مالي في شركة Estarta Solutions Company (سابقاً).
- مدير المحاسبة لمجموعة ادجو EDGO التي تعمل في مجالات الطاقة والمقاولات وخدمات حقول النفط (سابقاً).
- تدقيق الحسابات واستشارات الاعمال في مكاتب شركة ارثر اندرسن العالمية في عمان (سابقاً).

سعادة الدكتور انانك كيرجيز

عضو مجلس إدارة
عضو لجنة التدقيق، رئيس لجنة المخاطر

تاريخ العضوية : 10/07/2023

تاريخ الميلاد : 22/02/1974

الشهادة العلمية:

- دكتوراة الفلسفة Economics -- في جامعة ماريلاند.
- ماجستير من جامعة ماريلاند.
- بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة البسفور، اسطنبول.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة ومدير في شركة الإمارات للتكافل منذ 2013
- أكثر من 23 عام خبرة في قطاع التأمين وإعادة التأمين وإدارة الاستثمارات وتطوير الشركات والاستراتيجيات.

سعادة السيد احمد عبدالله حسن سيف

عضو مجلس إدارة
عضو لجنة الحوكمة والامتثال، عضو اللجنة التنفيذية والاستثمار، عضو لجنة تكنولوجيا المعلومات

تاريخ العضوية : 10/07/2023

تاريخ الميلاد : 26/10/1985

الشهادة العلمية:

- بكالوريوس تخصص التجارة في جامعة دي بول سنة 2006
- ماجستير تخصص المالية والقانون المالي في جامعة لندن SOAS سنة 2008

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة في مصرف السلام سيشل
- عضو مجلس إدارة في مصرف السلام الجزائر
- عضو مجلس إدارة في صندوق السلام ام اس ايه البحرين 1 ال بيه
- عضو مجلس إدارة في صندوق السلام ام اس ايه البحرين 1 جي بي ش.م.ب مقفلة
- عضو مجلس إدارة في شركة امانة ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في امار 1 للاستثمار العقاري ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة امار القابضة
- عضو مجلس إدارة في ايه اس بي بي لادارة الاعمال القابضة ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة بريق الرناج للخدمات العقارية ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة برج الجوار انفسمنت ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة برج الصفوة انفسمنت ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة دراري للاستثمار ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة منارة للتطوير ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة ان اس العقارية ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة سفانة للاستثمار ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة شادن للاستثمار العقاري ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة ساوث ستار انفسمنت ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة في شركة تمدن القابضة
- عضو مجلس إدارة في شركة واحات المحرق للاستثمار العقاري ذ.م.م
- ASB TXNC Funding Company Ltd
- Cardiff JV S.A.R.L
- SAMA Aircraf Lease Holding LTD
- SAMA Aircraf Lease 1 LTD
- SAMA Investment Company
- SAMA InvestoCo LTD
- Southeast InvestoCo LTD



سعادة السيد محمد عبد السلام محمد الأنصاري

عضو مجلس إدارة
عضو لجنة الحوكمة والامتثال، رئيس لجنة المكافحات والترشيحات، عضو لجنة التدقيق

تاريخ العضوية : 10/07/2023 :

تاريخ الميلاد : 30/08/1973 :

الشهادة العلمية:

BBA\Finance in University of Houston .

MBA\Finance in University of Houston .

الخبرات العملية:

· مدير عام لشركة (سابا كورب) من 2008-2023

· عضو مجلس إدارة لشركة (سايا كورب كابتل) من 2020-2023

سعادة السيد رائد عدنان ابراهيم الخليل – حتى تاريخ 09/04/2023

عضو مجلس إدارة

تاريخ العضوية : 08/06/2020 :

تاريخ الميلاد : 09/12/1971 :

الشهادة العلمية:

· الكلية العربية – دبلوم إدارة اعمال.

الخبرات العملية:

· مدير عام، شريك ومؤسس مؤسسة نور على نور للأجهزة الكهربائية والمفروشات (شركة نضال عدنان الخليل واخوانه ذ.م.م).

3 - ب. الادارة التنفيذية للشركة ونبذه تعريفية عن كل واحد منهم:



السيد علاء عزيز محمود عبد الجواد

الاسم

الرئيس التنفيذي CEO

الوظيفة

ماجستير التمويل الدولي والاستثمار

المؤهل العلمي

2000

سنة التخرج

21 عاماً في سوق التأمين الأردني في شركات مثل: الشركة الاردنية للتأمين، والشركة الاردنية الاماراتية للتأمين وشركة المتوسط والخليج للتأمين. وتولى عدة مناصب من أهمها :
- رئيس تنفيذي "الشركة الأولى للتأمين".
- عضو مجلس الاتحاد الأردني لشركات التأمين.
- عضو هيئة مديري مؤسسة إنجاز.
- مدير عام الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
- مدير عام وشركة المتوسط والخليج للتأمين

الخبرة العملية

السيد خلدون فرحان فالح الدوبي

الاسم

نائب الرئيس التنفيذي/أمين سر المجلس Deputy CEO

الوظيفة

دبلوم إدارة أعمال ومحاسبة

المؤهل العلمي

1984

سنة التخرج

36 عاماً من الخبرة في أسواق المنطقة مثل دولة الامارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية ومملكة البحرين والأردن في شركات مثل الوثبة الوطنية للتأمين، والأنشطة التجارية، والتأمين الوطنية

الخبرة العملية



الاسم	السيد عبدالله خضر محمد الصلاحيات
الوظيفة	نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات والتطوير المؤسسي
المؤهل العلمي	بكالوريوس إدارة مالية ومصرفية
سنة التخرج	1999
الخبرة العملية	خبرة 24 عام في مجال البنوك و التأمين منها الالمانية للتأمين ، المجموعة العربية الدوروية للتأمين ، البنك الاردني الكويتي
الاسم	السيد أحمد صبري ابراهيم عادي
الوظيفة	المدير التنفيذي للمالية CFO
المؤهل العلمي	-بكالوريوس في محاسبة من الجامعة الأردنية -محاسب قانوني معتمد (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية
سنة التخرج	2007
الخبرة العملية	خبرة 16 عام في مجال التدقيق والمحاسبة. انضم السيد أحمد عادي الى الشركة الأولى للتأمين في عام 2016 وتدرج في مناصب عدة في الشركة. حيث عمل في البداية بوظيفة مستشار مالي حتى شهر 3/2018. ثم تم تعيينه كنائب للمدير التنفيذي للمالية حتى 2/12/2020. يشغل السيد أحمد عادي ايضاً منصب امين سر للجان الميثقة عن مجلس الإدارة منذ شهر 6/2016 التالية: اللجنة التنفيذية/ الاستثمار ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر والأمتثال. عمل السيد أحمد عادي قبل انضمامه للشركة لدى شركات التدقيق العالمية، شركة ديلويت اند توش وشركة ارنست ويونغ في الاردن في مجال التدقيق الخارجي.
الاسم	السيد فادي عماد نبيه درويش الحجي
الوظيفة	المدير التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات CTO- Chief Technology Officer
المؤهل العلمي	بكالوريوس هندسة الكترونيات و اتصالات
سنة التخرج	2000
الخبرة العملية	خبرة 23 عام في كافة مجالات تكنولوجيا المعلومات ، عمل منها 17 عاما كمدير اقليمي لتكنولوجيا المعلومات لمنطقة الشرق الأوسط وتركيا والقارة الهنديه في شركة ARAMEX International حاصل على العديد من الشهادات منها: Certified ISO27001 Lead Implementer Professional - ITIL V3 Foundation Certified - Microsoft Certified Professional
الاسم	الدكتور معتز اسماعيل حمد عبدالهادي
الوظيفة	المدير التنفيذي للتأمين الطبي والحياة COO – Medical & Life
المؤهل العلمي	بكالوريوس في الطب والجراحة
سنة التخرج	2004
الخبرة العملية	خبرة 20 عام في مجال التأمين الطبي لدى عدة شركات تأمين ، الشرق العربي للتأمين و التأمين الاسلامية.
الاسم	السيد يزن عصام محمد جاموس
الوظيفة	نائب المدير التنفيذي للعمليات Deputy COO
المؤهل العلمي	-بكالوريوس في التسويق من جامعة الزيتونة
سنة التخرج	2010
الخبرة العملية	خبرة 18 عام في مجال التأمين لدى عدة شركات تأمين ، التأمين الوطنية ، اليرموك للتأمين وحاصل على شهادة BIBF Insurance Diploma.

- أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة

الاسم	عدد الأسهم كما في 31/12/2023	النسبة	عدد الأسهم كما في 31/12/2022	النسبة
مجموعة سوليدرتي القابضة	7,383,604	26.37%	7,383,604	26.37%
شركة سوليد كابتال	6,440,000	23.00%	6,440,000	23.00%
شركة سوليد فنشرز	6,440,000	23.00%	6,440,000	23.00%

5 - الوضع التنافسي للشركة:

تمكنت الشركة من تحقيق المؤشرات الإيجابية التالية:

5 - أ النمو في الاشتراكات:

على الرغم من أن نسبة النمو في أقساط السوق بشكل عام بلغ 5.7% إلا أن نسبة النمو لدى الشركة الأولى للتأمين قد بلغ 8.8%.

فيما يلي تفصيل لكل فرع تأمين على حدا:

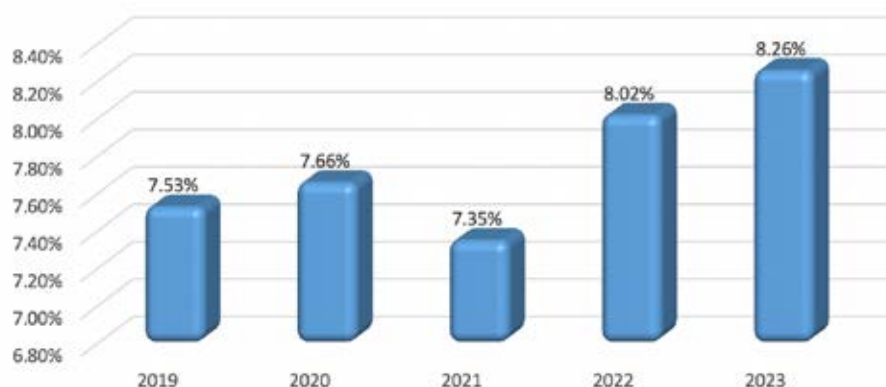
جدول رقم (1) - مقارنة نسب نمو فروع التأمين المختلفة لشركة الأولى للتأمين بمثيلاتها في سوق التأمين الأردني

فرع التأمين	نسبة نمو السوق	نسبة نمو الشركة
تأمين المركبات	5.2%	16.4%
التأمين البحري والطيران	3.9%	25.7%
تأمين الحريق والاختار الأخرى للممتلكات	(2.5%)	(19.0%)
تأمينات عامة ومسؤولية	21.5%	16.7%
التأمين الطبي	6.2%	12.8%
تأمين الحياة	8.7%	12.7%

5 - ب. الحصة السوقية:

تمكنت الشركة من زيادة الحصة السوقية لعام 2023 والتي بلغت 8.26% مقارنة مع 8.02% للعام الماضي، مما يجعلها في موقع متقدم بين شركات التأمين.

Market Share



5 - ج. توزيع المحفظة التأمينية:





جدول رقم (2) - نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية للأعوام 2019-2023

2019	2020	2021	2022	2023	فروع التأمين
14,406,465	13,705,084	14,291,067	18,031,466	20,982,704	تأمين المركبات
1,684,983	1,525,100	2,528,776	2,474,486	3,111,340	التأمين البحري والطيران
7,809,572	8,000,740	7,858,614	10,243,627	8,295,285	تأمين الحريق والأخطار الأخرى للممتلكات
2,209,871	1,776,717	1,490,167	2,078,883	2,426,271	تأمينات عامة ومسؤولية
16,897,760	15,315,990	15,762,273	17,398,640	19,628,915	التأمين الطبي
3,357,104	5,166,619	4,673,659	5,880,589	6,625,525	تأمين الحياة
46,365,755	45,490,250	46,604,556	56,107,691	61,070,040	المجموع

جدول رقم (3) - مقارنة نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية لشركة الأولى للتأمين مقابل نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية للسوق الأردني

نسبة الفرع من إجمالي الأقساط %	نسبة الفرع من إجمالي الأقساط %	فروع التأمين
34.4%	32.9%	تأمين المركبات
5.1%	3.0%	التأمين البحري والطيران
13.6%	10.6%	تأمين الحريق والأخطار الأخرى للممتلكات
4.0%	4.0%	تأمينات عامة ومسؤولية
32.1%	31.9%	التأمين الطبي
10.8%	17.6%	تأمين الحياة

يتبين من الجداول (2) و (3) أعلاه أن توزيع المحفظة التأمينية للشركة تتسم بالتوازن بحيث تم التركيز قدر المستطاع على زيادة نسبة فروع التأمين ذات النتائج الإيجابية مقابل فرع تأمين المركبات والذي يتسم بالنتائج السلبية.

6 - درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليين أو خارجيين:

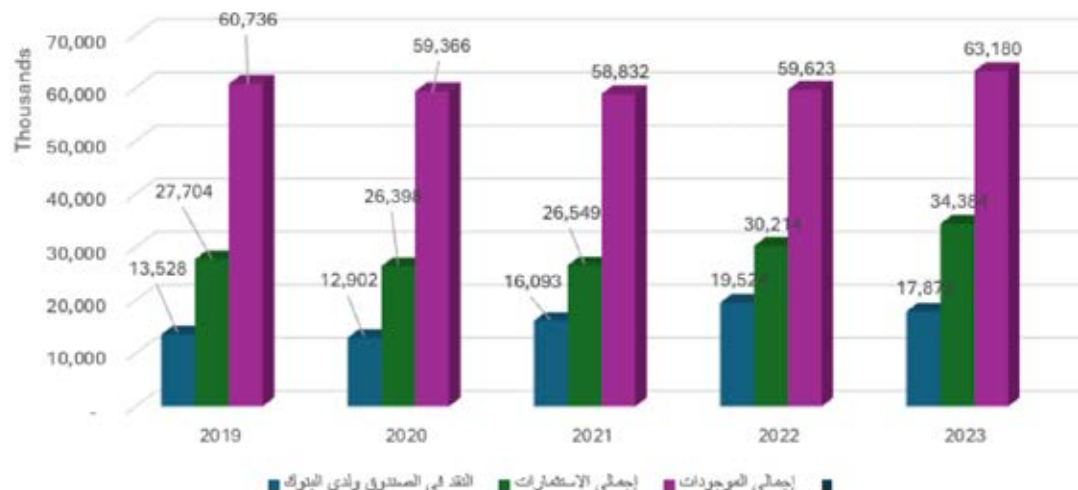
- لا تعتمد الشركة على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات.
- لا يوجد عملاء الرئيسيين محلياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المبيعات أو إيرادات الشركة.

7 - الحماية الحكومية أو امتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة وغيرها:

- لا يوجد أي حماية حكومية تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة وغيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

8 - لا توجد اية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

أهم بنود المركز المالي

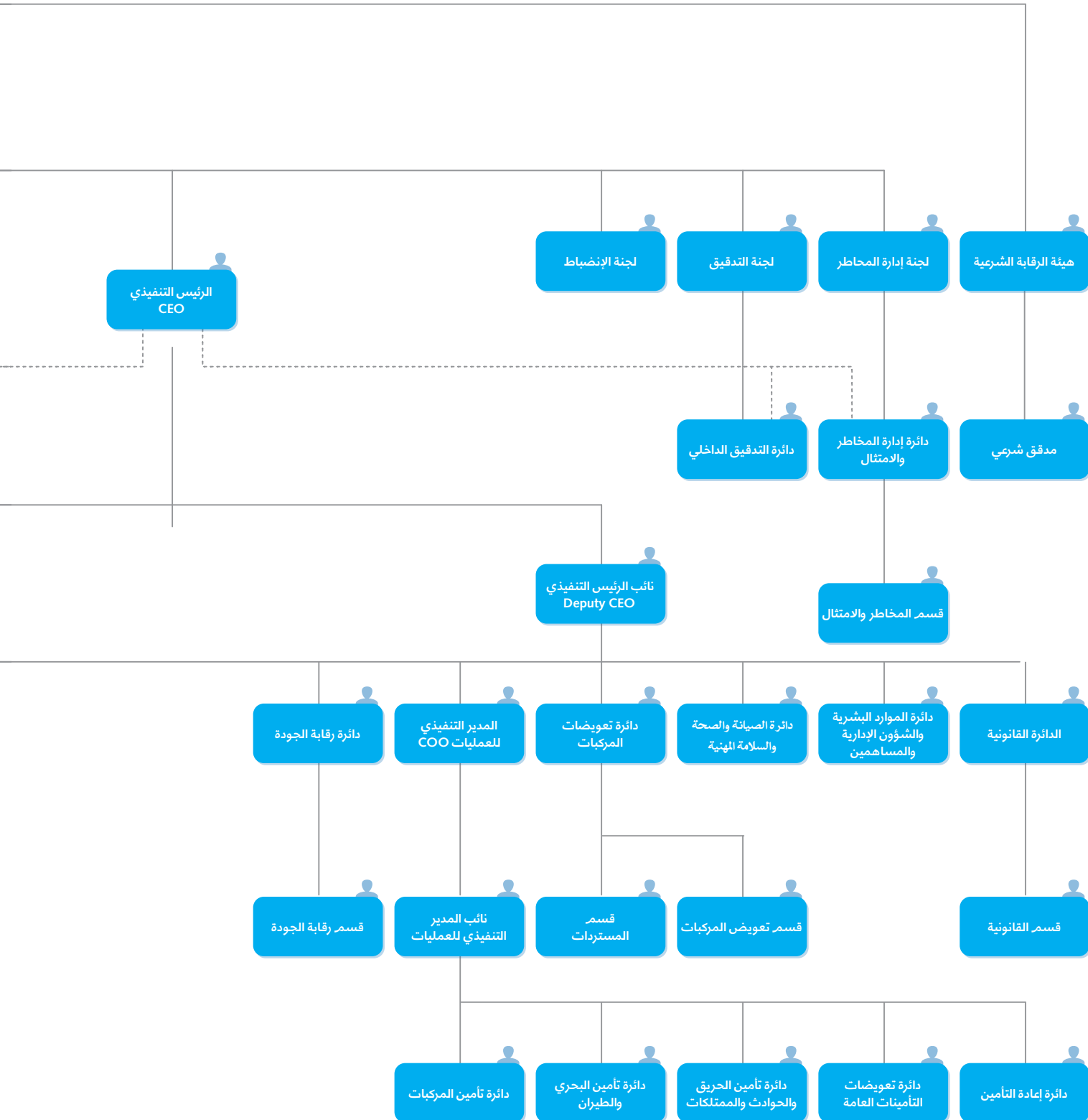






٩.١ الهيكل التنظيمي

شركة سوليدرتي - الأولى للتأمين

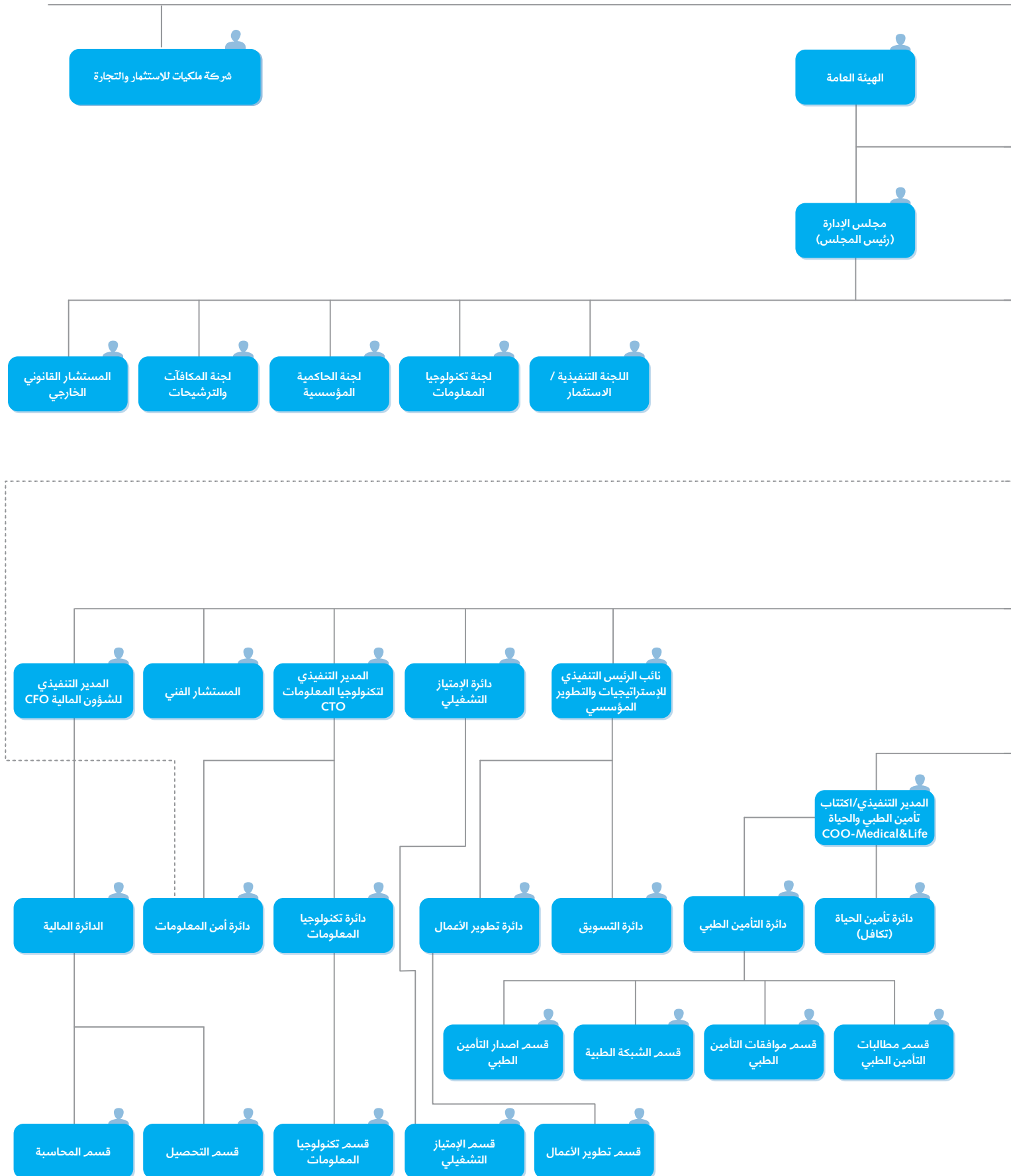




2023

التقرير السنوي
السادس عشر

ANNUAL REPORT 16th





9. ب عدد موظفي الشركة وفقاً للمؤهل العلمي:

العدد	المؤهل العلمي
1	دكتوراه
7	ماجستير
151	بكالوريوس
1	دبلوم عالي
11	دبلوم
11	ثانوية عامة
4	دون الثانوية العامة
186	المجموع

9. ج برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

تجسيدا لرؤية الشركة الجديدة التي أطلقتها مطلع العام " نخدمكم بشغف " استمرت الشركة بتبنى الهدف الاستراتيجي " تعزيز رأس المال البشري " بهدف تعزيز محور الشركة حول عملائها وتطوير المواهب البشرية لكافة المستويات في الشركة وذلك لرفع الكفاءة في تقديم خدمة متميزة لعملاء الشركة وتقديم أعلى مستويات الخدمة التأمينية بكافة أنواعها. ويأتي هذا التوجه لإيماننا بأن العنصر البشري للشركة هو المحرك الرئيسي الذي يمكن الشركة من تحقيق أهدافها الاستراتيجية المرجوة.

التسلسل	اسم الدورة التدريبية - ورشة العمل	عدد المشاركين
1	آلية الربط الالكتروني مع نظام الفوترة الاردني	3
2	فعالية بعنوان: " ما الذي تحتاج إلى معرفته الشركات الخاضعة للرقابة ومستشاريها حول محاور الاستدامة المتعلقة بالبيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة " تحت رعاية بورصة عمان	2
3	التسويق الرقمي والتطبيق العملي على قطاع التأمين	2
4	الحوكمة والامتثال	2
5	تقنيات الابداع القيادي والاداري (من النظرية الى التطبيق) فندق أماثوس بيتش - ليماسول/قبرص	1
6	مؤتمر العقبة 2023	7
7	Biometric Trends Today Seminar	3
8	السلامة والصحة المهنية	19
9	غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومدى أهمية إدراكها	176
10	احتساب المخصصات الفنية	2
11	فعالية نظام الانذار المبكر في مواجهة الازمات المالية	2
12	التزامات الجهات الخاضعة لرقابة البنك المركزي بمتطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب	4
13	المدخل العلمي لوسائل التواصل الاجتماعي	2
14	التدريب على مهارات تحليل البيانات والذكاء الصناعي	1
15	بناء الثقة وصناعة الإطمئنان مع العملاء	52
16	Committed to the best for Jordan's youth	1
17	تحليل البيانات الضخمة	1
18	التأمين المصرفي	2
19	Become the leads magnet _sell thru your personal branding training	40
20	المؤتمر الاقتصادي الثالث والعشرون-الابتكار في التجارة الالكترونية	1
21	مؤتمر المبيعات	1
22	الخدمات الإلكترونية لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات	1
23	Digital Edge to Cloud & Cyber Security Summit	1
24	إطار حوكمة وإدارة تكنولوجيا المعلومات COBIT 2019	1
25	حوسبة مدفوعات ومطالبات التأمين الطبي	2
26	مؤتمر الحوكمة والتمويل الصحي	3
27	دورة تدريبية مع جمعية الاردنية لوسطاء التأمين	2
28	اليوم المفتوح الثالث للتأمين البحري	4
29	PROTECH - Transform Tech Summit Event	2
30	ورشة عمل في مصنع تويوتا في تركيا	1
31	Exclusive Invitation to AIDTSEC 2023	1
32	ندوة تدريبية عن مبادئ GRI	2
33	Buliding the sales tech stack	51
34	تأمين الطيران حوادثه والمسؤوليات القانونية للطرف الثالث	3
35	Munich Re Global Data & AI Conference 2023	2
36	معرض التدريب العالمي Training World expo	1
37	بناء إدارات تدقيق فاعلة مع تطبيق عملي لاعداد تقرير داخلي على إحدى الدوائر	1
38	مبادئ في المعاينة والكشف على اضرار المركبات الحديثة	1
39	جلسات توعوية في مجال الامن السيبراني والاحتيال المالي باستخدام الوسائل الالكترونية	36
40	KPI's الإدارة المالية للموارد البشرية ومعايير تقييم الأداء	1
41	وثائق التأمينات العامة	2
42	Rising to the Exposure Challenge event and the launch of Guy Carpenter's GCAT Model for MENA Earthquake	1
43	الوصول الى العملاء عبر الهواتف المحمولة (الموبايل)	2
44	الإنعاش القلب الرئوي CPR	17
45	تقييم مخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب المرتبطة بالاصول الافتراضية	1
46	التحولات الرقمية في التعاملات المالية	2
47	الاشتغال التأميني و تأمين المخاطر	3
48	الامن السيبراني	2
49	التأمين الرقمي	2

10. المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

لا يوجد مخاطر يمكن أن تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة باستثناء الأوضاع السياسية في الدول المجاورة وتأثيراتها على بعض أنواع التأمين مثل التأمين البحري بالإضافة الى التضخم وتأثيره السلبي على القوة الشرائية للأفراد والذي قد يؤدي ضعف في الإقبال على طلب التأمينات الفردية في السوق.

11. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية:

- تعتبر الشركة من أوائل الشركات التي أعلنت نتائج أعمالها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 " عقود التأمين " .

- الابتكار والابداع لتقديم أفضل الخدمات للعملاء من خلال استخدام خاصية الذكاء الاصطناعي لامتعة الاكتتاب والمطالبات والموافقات الطبية وإطلاق قنوات وشراكات جديدة عبر الإنترنت لتعزيز الإنتاج الرقمي وتطوير قنوات البيع والتواصل الالكتروني وتصميم تطبيقات تكنولوجياه تهدف الى الوصول الى العملاء وتسهيل عملية التواصل معهم.

- أستمرت الشركة بتطوير وتعزيز العنصر البشري الذي يعتبر محور اهتمام الشركة ومشاركة فريق العمل في تحقيق الاهداف الاستراتيجية المرجوه وذلك ايماناً بأننا نستمد قوتنا من مواردها البشرية التي تتمتع بالخبرة في العديد من مجالات العمل ولتحقيق رؤيتنا " نخدمكم بشغف " التي تتمثل في تقديم خدمة متميزة للعملاء.

- تمكنت الشركة من المحافظة على التصنيف العالمي التي حصلت عليه منذ عام 2013، فقد قامت وكالة التصنيف العالمية AM Best بالتأكيد على كل من مستوي التصنيف الائتماني (ICR) للشركة عند "bbb+" وتصنيف القوة المالية (FSR) بمستوي ++B، حيث أن المنظور المستقبلي لكلا التصنيفين هو مستقر، تأكيد التصنيفات الائتمانية كان انعكاساً لقوة المركز المالي للشركة حسب تصنيف AM Best والناتجة عن مصاريف إكتتاب منخفضة نسبياً وبرامج إعادة تأمين مبرمة مع أفضل المعيددين العالميين، بالإضافة الى إدارة متحفظة للمحفظة الإستثمارية، ونتائج فنية مرضية، وسياسة إدارة مخاطر ملائمة، ويجدر الذكر أن تعزيز التصنيف يعكس أهمية الشركة الإستراتيجية لمجموعة سوليدرتي القابضة والتي تعتبر رائدة في توفير وتقديم حلول للتأمين التكافلي في البحرين والاردن.

- الحصول على شهادة ISO 27001:2013 الصادرة عن "TUV Austria Hellas" للسنة الخامسة على التوالي وهي شهادة مختصة بتطبيق أمن المعلومات في بيئة العمل، وهذه الشهادة تؤكد إلتزامنا بتطبيق المعايير العالمية في أمن المعلومات، لنكون أول شركة تأمين في الاردن تحصل على هذه الشهادة.

- الحصول على شهادة ISO 22301:2019 الصادرة عن "SGS" خلال عام 2023 وهي شهادة مختصة بتطبيق خطة الطوارئ لاستمرارية أعمال الشركة، وهذه الشهادة تؤكد إلتزامنا بتطبيق المعايير العالمية، لنكون أول شركة تأمين في الاردن تحصل على هذه الشهادة.

- الحصول على شهادة ISO 45001 خلال عام 2023 وهي شهادة مختصة بالسلامة والصحة المهنية الذي تعكس بشكل ايجابي على بيئة العمل وإدارة الوثائق، لنكون أول شركة تأمين في الاردن تحصل على هذه الشهادة.

12. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

13. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية وذلك لمدة خمس سنوات:

بالدينار الأردني	2023	2022	2021	2020	2019
الأرباح او (الخسائر المحققة) بعد الضريبة	2,906,192	386,832	2,085,308	1,612,354	2,283,271
الأرباح المقترح توزيعها	1,120,000	1,120,000	1,120,000	980,000	1,540,000
صافي حقوق المساهمين	33,536,409	32,092,904	34,049,097	33,098,751	32,948,208
أسعار الأوراق المالية/سعر الاغلاق	0.76	0.67	0.66	0.62	0.60

14. تحليل المركز المالي للشركة وتحليل أعمالها خلال السنة المالية

النسبة المالية	2023	2022	2021	2020	2019
نسبة هامش الملاءة	233%	%225	%238	%225	%255
نسبة حقوق الملكية الى رأس المال	120%	%115	%122	%118	%118
نسبة الودائع الى إجمالي الموجودات	23%	%26	%24	%20	%21
نسبة الودائع والنقد وما في حكمه الى الموجودات	28%	%33	%27	%22	%22



15. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة 2023:

- تطوير وارتقاء الشركة لتعزيز مكانتها بين الشركات القائمة في السوق من خلال التحول الرقمي والتقني والريادة في الأعمال - الاستثمار في الأداء الإيجابي لحملة الوثائق وبناء الاحتياطات الضرورية لاستمرار الصندوق.
- تحقيق عوائد إيجابية من استثمارات حملة الوثائق، بشكل يمكن الشركة من اتخاذ قرار توزيع الفائض في المستقبل على حملة الوثائق.
- الحفاظ على عدالة وتوازن الأجر المعلوم الذي يحكم العلاقة بين المساهمين وحملة الوثائق بحيث يغطي مصاريف الاكتتاب وكلفة الاستثمار في آن واحد.
- تحقيق عائد على رأس المال يفوق معدل العائد الذي يحققه سوق التأمين في الأردن.
- بناء محفظة مستقرة من تأمينات التكافل والوصول إلى محفظة تأمينية متنوعة ومتوازنة.

16. مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقه له:

تم تدقيق حسابات الشركة لعام 2023 الخارجي من قبل السادة شركة القواسمي وشركاه وقد تم تحديد أتعابهم حسب الجدول أدناه:

أ. أتعاب التدقيق الخارجي:

بالدينار الأردني	الأتعاب السنوية 2023 شركة القواسمي وشركاه	الأتعاب السنوية 2022 ديلويت آند توش
الشركة الأولى للتأمين	106,000	36,000
الشركة التابعة (شركة ملكيات للاستثمار والتجارة)	3,500	4,000
المجموع	109,500	40,000

- تم تدقيق حسابات الشركة للربع الاول 2023 من قبل السادة ديلويت آند توش مقابل 17,500 دينار.

ب. أتعاب التدقيق الداخلي:

تم انشاء دائرة تدقيق داخلي في الشركة وذلك حسب تعليمات الحوكمة لشركات التأمين خلال عام 2023

بالدينار الأردني	الأتعاب السنوية 2023	الأتعاب السنوية 2022
شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية	-	12,000
المجموع	-	12,000

ج. أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق:

لا يوجد أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق خلال عام 2023.

17. أ - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم عام 2023	عدد الأسهم عام 2022
1	مجموعة سوليدرتي القابضة ويمثلها السيد أشرف عدنان بسيسو السيد جواد محمد شبر حسين-مقعد ثاني	رئيس مجلس الإدارة	البحرينية البحرينية البحرينية	7,383,604 لا يوجد لا يوجد	7,383,604 لا يوجد لا يوجد
2	معالي أيمن هزاع المجالي حتى تاريخ 09/04/2023	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	لا يوجد	12,784
3	السيد اناث كيرجيز من تاريخ 10/07/2023	عضو مجلس الإدارة	التركية	10,000	لا يوجد
4	شركة سوليد فنشز ويمثلها السيد محمد محمود صقر حتى تاريخ 10/07/2023 احمد عبالله سيف من تاريخ 10/07/2023	عضو مجلس الإدارة	البحرينية الأردنية البحرينية	6,440,000 لا يوجد لا يوجد	6,440,000 لا يوجد لا يوجد
5	شركة الدوحة للتأمين ويمثلها السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين	عضو مجلس الإدارة	القطرية الاردنية	1,285,008 24,437	1,285,008 24,437
6	شركة سوليد كاييتال ويمثلها السيد خالد ناصر حميد عبد الرحمن الشامي تاريخ التعيين 27/07/2023 نائب رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	البحرينية الاماراتية	6,440,000 لا يوجد	6,440,000 لا يوجد
7	السيد حسن علي حسين أبو الراغب	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	11,139	11,139
8	السيد يزيد شمس الدين "محمد يوسف" الخالدي	عضو مجلس الإدارة	الاردنية	10,000	10,000
9	السيد رائد عدنان ابراهيم خليل حتى تاريخ 09/04/2023	عضو مجلس الإدارة	الاردنية	43,500	450,000
10	السيد محمد عبد السلام محمد الانصاري من تاريخ 10/07/2023	عضو مجلس الإدارة	البحرينية	10,000	-

17. ب - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم عام 2023	عدد الأسهم عام 2022
1.	السيد علاء عزيز محمود عبد الجواد المحترم	الرئيس التنفيذي CEO	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
2.	السيد خلدون فرحان فالح الدبوبي	نائب الرئيس التنفيذي/أمين سر المجلس Deputy CEO	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
3.	السيد عبدالله خضر محمد الصلاحيات	نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات والتطوير المؤسسي Deputy CEO for strategy and corporate development CEO	الأردنية	3,733	3,733
4.	السيد احمد صبري ابراهيم عادي	المدير التنفيذي للمالية CFO	الأردنية	4,060	4,060
5.	السيد فادي عماد نبيه درويش الحجي	المدير التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات CTO- Chief Technology Officer	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
6.	الدكتور معتز اسماعيل حمد عبدالهادي	المدير التنفيذي للتأمين الطبي والحياة COO – Medical & Life	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
7.	السيد يزنا عصام محمد جاموس	نائب المدير التنفيذي للعمليات Deputy COO	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد

17. ج - لا يوجد أية أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا التنفيذية (الزوجة والأولاد القصر) ما عدا:

الرقم	الاسم	العلاقة	الجنسية	عدد الأسهم عام 2023	عدد الأسهم عام 2022
1.	السيد عبد الله رائد عدنان الخليل	ابن / عضو مجلس الإدارة السيد رائد عدنان ابراهيم الخليل لغاية 9/4/2023	الأردنية	2,165	2,165
2.	غزل رائد عدنان الخليل	ابن / عضو مجلس الإدارة السيد رائد عدنان ابراهيم الخليل لغاية 9/4/2023	الأردنية	1,650	1,650
3.	محمد رائد عدنان الخليل	ابن / عضو مجلس الإدارة السيد رائد عدنان ابراهيم الخليل لغاية 9/4/2023	الأردنية	220	220

- كما انه لا يوجد شركات تمتلك أسهم لدى الشركة مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أشخاص الإدارة العليا واقاربهم.



1.1. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

سياسة مكافآت مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية

الهدف:

تهدف هذه السياسة إلى تحديد معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين في ضوء متطلبات الانظمة والتعليمات النافذة. كما تهدف السياسة إلى جذب أفراد يتمتعون بقدر من الكفاءة والقدرة والموهبة من أجل العمل في مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية من خلال تبني خطط وبرامج محفزة للمكافآت ومرتبطة بالأداء، مما يساهم في تحسين أداء الشركة وتحقيق مصالح مساهميها.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

1. تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شركة سوليدرتي الاولى للتأمين مبلغ معين أو بدل حضور عن الجلسات أو بدل مصروفات او بدل تنقلات وسفر ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا وبما لا يتجاوز ما نص عليه القانون والتعليمات النافذة.
2. تحدد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في الشركة بنسبة (10%) من الربح الصافي القابل للتوزيع على المساهمين بعد تنزيل جميع الضرائب والاحتياطات ويحد أقصى (5000) خمسة آلاف دينار لكل منهم في السنة، وتوزع المكافأة عليهم بنسبة عدد الجلسات التي حضرها كل منهم، وتعتبر الجلسات التي لم يحضرها العضو لسبب مشروع يوافق عليه المجلس من الجلسات التي حضرها العضو.
3. تحدد بدلات الانتقال والسفر لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة بموجب قرار خاص يصدره المجلس بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، كما يحق لأعضاء مجلس الإدارة المقيمين خارج مقر الشركة سواء من داخل المملكة او خارجها الحصول على تعويض عن تكاليف السفر لأجل حضور اجتماعات المجلس وتشمل هذه التكاليف تذكرة سفر من مقر اقامته الى مكان انعقاد الاجتماع بالإضافة الى التكاليف المرتبطة بالإقامة والمواصلات.
4. يحدد ويعتمد مجلس الإدارة مكافآت عضوية لجانه المنبثقة منه وبدلات الحضور وغيرها من الاستحقاقات بناءً على توصية من لجنة المكافآت والترشيحات.
5. تتكون مكافآت عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة عبارة عن بدلات حضور الاجتماعات.
6. بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت يحدد رئيس المجلس مكافأة العضوية في اللجان التي يعين فيها العضو من خارج مجلس الإدارة

مكافأة الإدارة التنفيذية:

1. يحدد مجلس الإدارة انواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، بما لا يتعارض مع الضوابط والاجراءات التنظيمية.
2. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة خطط الحوافز الخاص بكبار التنفيذيين بشكل مستمر ورفع التوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
3. تهدف المكافآت الى توفير الحالة التنافسية المطلوبة لجذب والاحتفاظ بالموظفين المؤهلين والاكفاء والحفاظ على المستوي العالي من المهارات التي تحتاج اليها الشركة.

مكافآت امين سر المجلس وأمناء اللجان المنبثقة عن المجلس:

يحدد مجلس الإدارة مكافأة أمين سر المجلس وأمناء اللجان التابعة للمجلس وفقاً لتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت واللجان المنبثقة عن المجلس.

أحكام عامة:

1. تقوم الشركة بالإفصاح عن مكافآت أعضاء المجلس واللجان وكبار التنفيذيين في التقرير السنوي لمجلس الإدارة وفقاً للضوابط والتوجيهات الصادرة بموجب القوانين النافذة.
 2. يستحق العضو المكافأة اعتباراً من تاريخ انضمامه للمجلس أو اللجنة ووفقاً لمدة عضويته.
 3. لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء اللجان الفرعية عرض أو قبول أية بدلات أو مكافآت بشكل مباشر أو غير مباشر عند القيام بأية أعمال، محاسبية، أو استشارات، أو أعمال قانونية، أو استثمارات، أو أية خدمات استشارية أخرى للشركة دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من مجلس الإدارة بذلك.
 4. يحق للشركة المطالبة بالتعويض عن الضرر الذي يلحق بسمعتها واسترداد ما صرف من مكافآت وتعويضات واهي تكاليف أخرى تحملتها الشركة وذلك في حال:
- أ- ارتكاب العضو عمل مخل بالشرف والامانة او التزوير او مخالفته للانظمة والتعليمات.
- ب- عند اخلاله في القيام بمسؤوليته وواجباته مما يترتب عليه ضرر بمصالح الشركة.
- ج- اذا تبين ان المكافآت التي صرفت لاهي من اعضاء مجلس الادارة مبنية على معلومات غير صحيحة او مضللة تم عرضها على المجلس.

الرقم	الاسم	المنصب	بدل التنقلات	أتعاب لجان وحضور جلسات	المكافآت	نفقات السفر والاقامة	أجمالي المزايا
1	السيد أشرف عدنان بسيسو	رئيس مجلس الإدارة	10,800	2,000	5,000	2,736	20,536
2	معالي أيمن هزاع المجالي	نائب رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ 09/04/2023	3,600	400	5,000	لا يوجد	9,000
3	السيد محمد محمود صقر	عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 10/07/2023	5,661	600	5,000	لا يوجد	11,261
4	السيد جواد محمد شبر حسين	عضو مجلس إدارة	10,800	1,600	5,000	4,934	22,334
5	السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين	عضو مجلس إدارة	10,800	2,600	5,000	4,576	22,976
6	السيد حسن علي حسين أبو الراغب	عضو مجلس إدارة	10,800	1,600	5,000	لا يوجد	17,400
7	السيد يزيد شمس الدين "محمد يوسف" الخالدي	عضو مجلس إدارة	10,800	2,500	5,000	لا يوجد	18,300
8	السيد رائد عدنان ابراهيم الخليل	عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 09/04/2023	3,600	لا يوجد	5,000	لا يوجد	8,600
9	خالد ناصر حميد عبدالرحمن الشامسي	نائب رئيس مجلس الإدارة	10,800	5,700	833	14,830	32,163
10	انانك كيرجيز	عضو مجلس إدارة من تاريخ 10/07/2023	5,139	1,100	لا يوجد	لا يوجد	6,239
11	محمد عبد السلام محمد الانصاري	عضو مجلس إدارة من تاريخ 10/07/2023	5,139	1,300	لا يوجد	1,490	6,629
12	احمد عبالله سيف	عضو مجلس إدارة من تاريخ 10/07/2023	5,139	400	لا يوجد	لا يوجد	5,539
13	عبد الحكيم المطوع	عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 24/10/2022	لا يوجد	لا يوجد	4,167	لا يوجد	4,167

18.ب. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت	أمين سر	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
1	السيد علاء عزيز محمود عبد الجواد المحترم	الرئيس التنفيذي CEO	264,000	لا يوجد	73,621	لا يوجد	14,863	352,484
2	السيد خلدون فرحان فالح الدبوبي	نائب الرئيس التنفيذي/أمين سر المجلس Deputy CEO	131,250	2,400	25,693	4,200	لا يوجد	163,543
3	السيد عبدالله خضر محمد الصلاحيات	نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات والتطوير المؤسسي Deputy CEO for strategy and corporate development	119,250	3,300	23,135	لا يوجد	لا يوجد	145,685
4	السيد احمد صبري ابراهيم عادي	المدير التنفيذي للمالية CFO	82,500	2,100	28,508	3,600	3,085	119,793
5	السيد فادي عماد نبيه درويش الحجي	المدير التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات CTO- Chief Technology Officer	83,550	2,100	16,175	1,200	9,763	112,788
6	الدكتور معتز اسماعيل حمد عبدالهادي	المدير التنفيذي للتأمين الطبي والحياة COO – Medical & Life	81,975	2,100	15,202	لا يوجد	4,461	103,738
7	السيد يزن عصام محمد جاموس	نائب المدير التنفيذي للعمليات Deputy COO	53,250	1,500	15,103	لا يوجد	3,330	73,183

19. تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

تم التبرع عن طريق الاتحاد الاردني لشركات التأمين لقطاع غزة من خلال الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية بمبلغ 100,000 دينار .

20. لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات المنافسة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم خلال السنة المالية .**21. أ. يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.**

**سوليدرتي الأولى للتأمين تساهم بزراعة
الأشجار المثمرة في القرى المحيطة
بالقدس وذلك ضمن برنامج المليون شجرة
الثالث في فلسطين 2023.**

**ب . يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.**

**دعماً لصمود أهلنا في غزة تقيم #سوليدرتي الأولى
للتأمين بالتعاون مع بنك الدم حملة تبرع بالدم**



جانب من مشاركة #سوليدرتي الأولى للتأمين في أمسية رواد جامعة عمان العربية، تم خلال هذه الأمسية عرض العديد من قصص النجاح لخريجي الجامعة، وشهد هذا الحدث رائع حضوراً كبيراً من المشاركين ذوي الخبرة الذين أثروا الأمسية بمساهماتهم.

ورشة عمل

بعنوان

الوعي المجتمعي بأهمية التأمين

وذلك يوم السبت الموافق 2023/8/26

سوليدرتي - الأولى للتأمين تنظم ورشة عمل بعنوان "الوعي المجتمعي بأهمية التأمين" وبمشاركة خبراء من قطاع التأمين لإستعراض خبراتهم العملية في التأمين.



تناولت ورشة العمل المجانية عدد من المواضيع المتعلقة بأهمية التأمين وأنواعه وتم توزيع شهادات بأسماء المشاركين بهذه الورشة.



نظمت #سوليدرتي الأولى للتأمين يوم طبي لموظفي ومتدربي معهد تدريب الشركة الوطنية للتشغيل والتدريب - الموقر، حيث تم إجراء فحوصات واستشارات طبية لهم، وتهدف هذه المبادرة الى الاهتمام بصحة المتدربين والموظفين وتوفير الرعاية الطبية اللازمة لهم.

وبالتعاون مع عيادات ومختبرات جوسانتى الطبية



جانب من مشاركة #سوليدرتي الأولى للتأمين باليوم الطبي المجاني لمجمع الأعمال بالشراكة مع جامعة الحسين التقنية



جانب من رعاية #سوليدرتي الأولى للتأمين للأشخاص ذوي الهمم "Fashion Show" بفندق فيرمونت عمان وبتنظيم من روح الشرق للتطوير، حيث يعرض هذا الحدث الفريد القدرات والمواهب الاستثنائية للأشخاص ذوي الهمم، مع تعزيز أهمية تكافؤ الفرص للجميع وخلق أردن أكثر شمولاً وتنوعاً



سوليدرتي الأولى التأمين تتوج فريق المملكة العربية السعودية من مدارس الأنجال الخاصة – لفوزه بالمركز الأول عالمياً بأولمبياد اللغة الإنجليزية ELO2023، وبمشاركة أربعة عشر دولة عربية وأجنبية من مختلف المدارس والمؤسسات التعليمية الخاصة والحكومية.



تكريم #سوليدرتي الأولى التأمين كأفضل شريك داعم ومتعاون مع #جمعية_البيئة_الأردنية وذلك بمناسبة احتفال الجمعية بعيد الإستقلال وزفاف ولي العهد ويوم البيئة العالمي، وبحضور السيد رائد شريم - مدير دائرة الإمتياز التشغيلي عن سوليدرتي.

نشكر رئيس مجلس ادارة جمعية البيئة الأردنية الصحفي علي فريحات والصحفيه نادية العنانزه على هذا التكريم



نظمت #سوليدرتي الأولى للتأمين يوم طبي لموظفي بنك الإتحاد، حيث تم إجراء فحوصات واستشارات طبية لهم، ويهدف ذلك للعناية بصحتهم وتوفير الرعاية الطبية اللازمة لهم.



نظمت #سوليدرتي الأولى للتأمين يوم طبي في جامعة عمان العربية، حيث تم إجراء فحوصات و تقديم استشارات طبية للطلاب، ويهدف ذلك للعناية بصحة طلاب الجامعة وتوفير الرعاية الطبية اللازمة



جانب من مشاركة #سوليدرتي - الأولى للتأمين باليوم الوظيفي المقام في جامعة عمان العربية وبمشاركة عدد كبير من طلاب من الجامعة



رعاية #سوليدرتي الأولى للتأمين لأولمبياد اللغة الإنجليزية لعام 2023.

زيارة فريق من سوليدرتي - الشركة الأولى للتأمين إلى دارات سمير شما للمسنين للإطمئنان على صحتهم وأحوالهم.

ج. الاقرارات المطلوبة:

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
- يقر أعضاء مجلس الادارة بانه لا توجد أية منافع مادية أو عينية لم يتم الافصاح عنها بالتقرير السنوي، سواء كانت له أو لأبي من ذوي الصله به.

شركة سوليد كابيتال / نائب الرئيس ويمثلها السيد خالد ناصر حميد عبدالرحمن الشامسي 	مجموعة سوليدرتي القابضة / الرئيس ويمثلها السيد أشرف عدنان بسيسو 
شركة الدوحة للتأمين / عضو ويمثلها السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين 	شركة سوليد فنشرز / عضو ويمثلها السيد احمد عبدالله حسن سيف 
الدكتور انانك كيرجيز عضو 	مجموعة سوليدرتي القابضة – البحرين مقعد ثاني / عضو ويمثلها السيد جواد محمد شبر حسين 
السيد يزيد شمس الدين "محمد يوسف" الخالدي عضو 	السيد حسن علي أبو راغب عضو 
	السيد محمد عبدالسلام محمد الانصاري عضو 

المدير التنفيذي للمالية

السيد أحمد عادي



الرئيس التنفيذي

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد



رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو



• نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي



الأولى للتأمين FIRST INSURANCE

تقرير الحوكمة 2023



تقرير الحوكمة 2023

المقدمة

تولي شركة سوليدرتي الأولى للتأمين اهتماماً كبيراً لممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة، لما ترسخه من مبادئ الإدارة الرشيدة وتحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالشركة، والعدل والمساواة بين أصحاب المصالح، والشفافية والإفصاح، وتنمية المجتمع والنهوض به، كما يلتزم مجلس إدارة الشركة بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات الشركة، وتتبع الشركة في هذا المجال التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام التعليمات وقواعد حوكمة الشركات

تلتزم الشركة بتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام 2017، وتعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (1) لسنة 2022 وتعديلاتها رقم (9) لسنة 2023، والقوانين والتعليمات النافذة والصادرة عن الجهات الرقابية ويشمل على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

1. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وتعديل واعتماد دليل حوكمة الشركات بما يتماشى مع المتطلبات والقوانين والتعليمات المتعلقة بهذا الخصوص، ويشمل دليل الحوكمة متطلبات حوكمة الشركات بالإضافة إلى أفضل الممارسات.
2. يتم نشر دليل الحوكمة المعتمد من مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للشركة، وتلتزم الشركة بتطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المنشور.
3. واصلت لجان مجلس الإدارة الاشراف على الجوانب الرئيسية لعمليات الشركة والمخاطر المادية كجزء من إطار الحوكمة.
4. يبقى المساهمين في الشركة على اطلاع تام بكافة التطورات من خلال التواصل الفعال معهم واجتماع الهيئة العامة العادي السنوي والموقع الإلكتروني للشركة.
5. يراجع مجلس الإدارة أداء الشركة في ضوء الاستراتيجية والميزانية المعتمدة.
6. يتم سنوياً مراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة من قبل المجلس ولجنة التدقيق المنبثقة عنه.
7. تولي الشركة اهتماماً كبيراً على جوانب أمن المعلومات في بيئة العمل، حافظت الشركة على شهادة ISO27001:2013 للسنة الرابعة على التوالي، وهذه الشهادة تأكيد على التزام الشركة بتطبيق المعايير العالمية في امن المعلومات.
8. حصلت الشركة بتاريخ 10/05/2023 على شهادة ISO 22301:2019 وهي شهادة نظام إدارة وإستمرارية الأعمال، تحدد متطلبات المؤسسات لإنشاء وإدارة نظام فعال لإستمرارية العمل والتعافي من الحوادث والتخفيف من المخاطر، حيث أننا أول شركة تأمين أردنية تحصل على هذه الشهادة وذلك تأكيداً منا على التزامنا بتطبيق أعلى المعايير العالمية في جميع المجالات.
9. نجحت الشركة في الحصول على شهادة ISO 45001 والتي تؤكد التزامنا بتطبيق أعلى المعايير العالمية من حيث بيئة العمل وإدارة الوثائق، حيث تأتي أهمية هذه الشهادة لتقليل مخاطر إعتلال الصحة المرتبطة بالعمل ولتوفير بيئات عمل آمنة وصحية، وبهذا نكون من أوائل شركات التأمين في الاردن الحاصلة على هذه الشهادة.
10. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة ميثاق المجلس واللجان المنبثقة عنه بشكل سنوي وعكس أية تغييرات تطرأ فيما يخص القوانين النافذة لضمان توافقه مع أهداف ومسؤوليات المجلس.
11. يقوم مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر بمراجعة وتجديد اطار ادارة المخاطر المؤسسية الخاص بالشركة بشكل سنوي لضمان وجود نظام إدارة مخاطر يتلائم مع حجم أعمال الشركة وطبيعة نشاطها يغطي أوجه عمليات الشركة كافة.
12. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة بصورة مستمرة ومنتظمة، وذلك للالتزام بتطبيق أفضل مبادئ الحوكمة.



أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين والمستقلين

1- أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

أعضاء مجلس الإدارة	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل	غير مستقل
مقعدين لمجموعة سوليدرتي القابضة - البحرين	✓	✓	✓	✓
شركة سوليد كاييتال	✓	✓	✓	✓
شركة سوليد فنشرز	✓	✓	✓	✓
شركة الدوحة للتأمين	✓	✓	✓	✓
السيد محمد عبدالسلام محمد الأنصاري	✓	✓	✓	✓
السيد يزيد شمس الدين محمد يوسف الخالدي	✓	✓	✓	✓
السيد حسن علي حسن ابو الراغب	✓	✓	✓	✓
السيد أنانك كيرجيز	✓	✓	✓	✓

يوجد 4 أعضاء مجلس إدارة مستقلين خلال عام 2023

2- أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين:

أعضاء مجلس الإدارة	تاريخ الإستقالة
السيد أيمن هزاع بركات المجالي	09/04/2023
السيد رائد عدنان ابراهيم الخليل	09/04/2023

يوجد عضوين مجلس إدارة مستقلين خلال عام 2023

أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين

أعضاء مجلس الإدارة	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل	غير مستقل
السيد أشرف عدنان نور الدين بسيسو	✓	✓	✓	✓
ممثل مجموعة سوليدرتي القابضة - البحرين	✓	✓	✓	✓
السيد جواد محمد شبر حسين	✓	✓	✓	✓
ممثل مجموعة سوليدرتي القابضة - مقعد ثاني - البحرين	✓	✓	✓	✓
السيد بسام محمد سعيد حسين	✓	✓	✓	✓
ممثل شركة الدوحة للتأمين	✓	✓	✓	✓
السيد احمد عبدالله حسن سيف اعتباراً من 10/07/2023	✓	✓	✓	✓
السيد محمد محمود احمد صقر حتى تاريخ 10/07/2023	✓	✓	✓	✓
ممثل شركة سوليد فنشرز	✓	✓	✓	✓
السيد خالد ناصر حميد عبد الرحمن الشامسي	✓	✓	✓	✓
ممثل عن شركة سوليد كاييتال	✓	✓	✓	✓

المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الاشخاص الذين يشغلونها

الرقم	الاسم	المناصب
1	السيد علاء عزيز محمود عبد الجواد المحترم	الرئيس التنفيذي CEO
2	السيد خلدون فرحان فالح الدوبيي	نائب الرئيس التنفيذي/أمين سر المجلس CEO Deputy
3	السيد عبدالله خضر محمد الصلاحيات	نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات والتطوير المؤسسي Deputy CEO for strategy and corporate development CEO
4	السيد احمد صبري ابراهيم عادي	المدير التنفيذي للمالية CFO
5	السيد فادي عماد نبيه درويش الحجري	المدير التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات CTO- Chief Technology Officer
6	الدكتور معتز اسماعيل حمد عبدالهادي	المدير التنفيذي للتأمين الطبي والحياة COO - Medical & Life
7	السيد يزنا عصام محمد جاموس	نائب المدير التنفيذي للعمليات Deputy COO

عضويات مجالس الادارة التي يشغلها أعضاء مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة في الاردن

سعادة السيد حسن علي حسين أبو الراغب
- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان.

لا يوجد لباقي اعضاء مجلس الإدارة أية عضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة في الاردن.

إسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة

ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة هو المدير التنفيذي للمالية السيد أحمد صبري عادي.

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- اللجنة التنفيذية / الاستثمار.
- لجنة تكنولوجيا المعلومات.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة الحوكمة والامتثال.
- لجنة التدقيق.
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة الضوابط.

إسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالامور المالية والادارية

1. سعادة السيد يزيد شمس الدين "محمد يوسف" الخالدي

عضو مجلس إدارة
رئيس لجنة التدقيق

الشهادة العلمية:

- شهادة الماجستير في ادارة الاعمال / التمويل من جامعة نيويورك للتكنولوجيا.
- شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والتحليل الاحصائي وادارة الاعمال من الجامعة الاردنية.
- شهادة Jordan Institute of Directors شهادة عضو مجلس ادارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس ادارة البنك التجاري الأردني (سابقاً).
- عضو مجلس ادارة شركة رؤية عمان للاستثمار والتطوير المساهمة الخاصة.
- عضو مجلس شركة الكسيح للصناعات الغذائية.
- الرئيس التنفيذي للمالية لمجموعة فارمسي ون (سابقاً).
- الرئيس التنفيذي للعمليات في Euro Mena Management UK Ltd المتخصصة في ادارة صناديق الاستثمار ومقرها القاهرة (سابقاً).
- الرئيس التنفيذي للمالية لشركة امبير هولدنغ العاملة في مشاريع تطوير العقارات (سابقاً).
- نائب الرئيس للشؤون المالية في الشركة العالمية للتأمينات العامة (IGI) المتخصصة في اعادة التأمين (سابقاً).
- مدير مالي في شركة Estarta Solutions Company (سابقاً).
- مدير المحاسبة لمجموعة ادجو EDGO التي تعمل في مجالات الطاقة والمقاولات وخدمات حقول النفط (سابقاً).
- تدقيق الحسابات واستشارات الاعمال في مكاتب شركة آرثر اندرسن العالمية في عمان (سابقاً).



2. سعادة السيد خالد ناصر حميد عبد الرحمن الشامي

عضو مجلس الإدارة - ممثلاً عن شركة سوليد كابيتال
عضو لجنة التدقيق

الشهادة العلمية:

- خريج تنفيذي من كلية هارفارد للأعمال ومن كلية بيركلي هاس لإدارة الأعمال جامعة كاليفورنيا بيركلي ومن كلية إنسياد للأعمال.
- بكالوريوس في المحاسبة والأعمال الدولي من جامعة لويسفيل - الولايات المتحدة الأمريكية.
- شهادة IDP-C وهو برنامج إدارة معتمد دولياً في حوكمة الشركات ومجالس الإدارات من كلية إنسياد للأعمال في فرنسا
- وايضا حصل على شهادة في حوكمة مجالس الإدارات من جامعة هارفارد ومن معهد حوكمة.

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة دبي.
- عضو مجلس إدارة بنك مسقط.
- عضو مجلس إدارة تونس للاتصالات.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في الإمارات.
- عضو مجلس إدارة لافارج هولسيم للأسمنت في الإمارات سابقاً.
- عضو مجلس إدارة الشركة الاسيوية لاعادة التأمين سابقاً.
- عضو مجلس إدارة شركة الإمارات لاعادة التأمين سابقاً.
- عضو مجلس إدارة صناعات سفينكس للزجاج (مصر) سابقاً.
- عضو مجلس إدارة شركة الاغذية المتحدة سابقاً.
- عضو مجلس إدارة شركة الإمارات للمطبات سابقاً.
- عضو مجلس إدارة دبي فيرست للتمويل سابقاً.
- عضو مجلس إدارة شركة eHosting DataFort سابقاً.
- عضو مجلس إدارة سوموسر الصناعية للسيراميك سابقاً.
- في عام 2004 تم ترشيح السيد خالد من قبل دولة لاتفيا ليكون القنصل الفخري لها في دبي، كما انه عضو نشط في جمعية الإمارات للمكفوفين والمقاكين بصرياً.

3. سعادة السيد محمد عبدالسلام محمد الانصاري - اعتباراً من 20/09/2023

عضو مجلس إدارة
عضو لجنة التدقيق

الشهادات العلمية :

- ماجستير في الأعمال والمالية الدولية من جامعة هيوستن
- بكالوريوس في المالية من جامعة هيوستن

الخبرات العملية :

- مدير عام لشركة (سايا كورب) 2008 - 2023
- عضو مجلس إدارة لشركة (سايا كورب كابتل) 2020 - 2023
- أكثر من 23 عام خبرة في مجال ادارة الاستثمارات والمالية في البنوك

4. سعادة الدكتور أنانك كيرجيز - اعتباراً من 20/09/2023

عضو مجلس إدارة
عضو لجنة التدقيق

الشهادات العلمية :

- دكتوراة الفلسفة Economics -- في جامعة ماريلاند.
- ماجستير من جامعة ماريلاند.
- بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة البسفور، اسطنبول.

الخبرات العملية :

- عضو مجلس إدارة ومدير في شركة الإمارات للتكافل منذ 2013
- أكثر من 23 عام خبرة في قطاع التأمين واعادة التأمين وادارة الاستثمارات وتطوير الشركات والاستراتيجيات.

5. السيد أحمد صبري ابراهيم عادي.

أمين سر لجنة التدقيق،

إسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الحوكمة، لجنة إدارة المخاطر

لجنة الترشيحات والمكافآت

السيد محمد عبد السلام محمد الأنصاري	رئيس اللجنة - اعتباراً من 27/07/2023
السيد حسن علي حسين ابو الراغب	عضو - اعتباراً من 27/07/2023
السيد خالد الشامسي	عضو - اعتباراً من 27/07/2023
السيد بسام محمد سعيد حسين	عضو
معالي السيد ايمن المجالي	عضو - حتى تاريخ 09/04/2023
السيد اشرف عدنان نور الدين بسيسو	عضو - حتى تاريخ 27/07/2023

لجنة الحوكمة والامثال

السيد حسن علي حسين ابو الراغب	رئيس اللجنة - اعتباراً من 27/07/2023
السيد محمد عبد السلام محمد الأنصاري	عضو - اعتباراً من 27/07/2023
السيد اشرف عدنان نور الدين بسيسو	عضو
السيد احمد عبدالله حسن سيف	عضو - اعتباراً من 27/07/2023
معالي السيد ايمن المجالي	عضو - حتى تاريخ 09/04/2023
السيد بسام حسين	عضو - حتى تاريخ 27/07/2023

لجنة إدارة المخاطر

الدكتور أنانك كيرجيز	رئيس اللجنة - اعتباراً من 27/07/2023
السيد خالد ناصر الشامسي	عضو - اعتباراً من 27/07/2023
السيد بسام محمد سعيد حسين	عضو
السيد جواد محمد	عضو
السيد علاء عبد الجواد	عضو - حتى تاريخ 27/07/2023

عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين

اللجنة التنفيذية/ الاستثمار

الاعضاء/ الاجتماعات	الدول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	المجموع
وجاهي / الاتصال المرئي والمسموع	وجاهي / الاتصال المرئي والمسموع	وجاهي / الاتصال المرئي والمسموع	وجاهي / الاتصال المرئي والمسموع	وجاهي / الاتصال المرئي والمسموع	وجاهي / الاتصال المرئي والمسموع	
السيد أشرف بسيسو	وجاهي	الاتصال المرئية	الاتصال المرئية	الاتصال المرئية	الاتصال المرئية	5
السيد خالد الشامسي	-	-	-	الاتصال المرئية	الاتصال المرئية	2
السيد احمد سيف	-	-	-	لا	الاتصال المرئية	1
السيد بسام حسين	وجاهي	الاتصال المرئية	الاتصال المرئية	الاتصال المرئية	الاتصال المرئية	5
السيد محمد طفر	وجاهي	الاتصال المرئية	-	-	-	2
السيد علاء عبد الجواد	وجاهي	الاتصال المرئية	الاتصال المرئية	-	-	3



لجنة الترشيحات والمكافآت

وجاهي / عبر وسائل الاتصال المرئي والمسموع

الاعضاء/الاجتماعات	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	المجموع
السيد محمد الأنصاري	-	-	-	وجاهي	1
السيد حسن ابو الراغب	-	-	-	وجاهي	1
السيد خالد الشامسي	-	-	-	وجاهي	1
السيد بسام حسين	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	4
معالي السيد ايمن المجالي	وجاهي	-	-	-	1
السيد اشرف بسيسو	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	-	3

لجنة التدقيق

وجاهي / عبر وسائل الاتصال المرئي والمسموع

الاعضاء/الاجتماعات	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	المجموع
السيد يزيد الخالدي	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	7
السيد خالد الشامسي	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	7
السيد محمد الأنصاري	-	-	-	-	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	3
الدكتور أنانك كيرجيز	-	-	-	-	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	3
السيد حسن ابو الراغب	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	-	-	-	4

لجنة تكنولوجيا المعلومات

وجاهي / عبر وسائل الاتصال المرئي والمسموع

الاعضاء/الاجتماعات	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	المجموع
السيد خالد الشامسي	-	وجاهي	وجاهي	وجاهي	3
السيد جواد محمد	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	4
السيد احمد سيف	-	-	-	لا	0
السيد يزيد الخالدي	-	-	-	وجاهي	1
السيد محمد طقر	وجاهي	لا	-	-	1
السيد علاء عبدالجواد	وجاهي	وجاهي	وجاهي	-	3

لجنة الحوكمة والامتثال

وجاهي / عبر وسائل الاتصال المرئي والمسموع

الاعضاء/الاجتماعات	الاول	الثاني	المجموع
السيد حسن ابو الراغب	-	وجاهي	1
السيد محمد الانصاري	-	وجاهي	1
السيد أشرف بسيسو	وجاهي	وجاهي	2
السيد أحمد سيف	-	عبر وسائل الاتصال المرئية	1
معالي السيد ايمن المجالي	وجاهي	-	1
السيد بسام حسين	وجاهي	-	1

لجنة إدارة المخاطر

وجاهي / عبر وسائل الاتصال المرئي والمسموع

الاعضاء/الاجتماعات	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	المجموع
الدكتور أنانك كيرجيز	-	-	-	عبر وسائل الاتصال المرئية	1
السيد خالد الشامسي	-	-	-	وجاهي	1
السيد بسام حسين	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	وجاهي	4
السيد جواد محمد	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	4
السيد علاء عبدالجواد	وجاهي	وجاهي	وجاهي	-	3

لجنة الضوابط

الدكتور أحمد العيادي	وجاهي	1
السيد يزيد الخالدي	وجاهي	1
السيد علاء عبدالجواد	وجاهي	1

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة
اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2023 (4) مرات.



عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين

اجتمع أعضاء مجلس الإدارة في عام 2023 (8) مرات وكان حضور الأعضاء كالتالي:

وجاهي / عبر وسائل الاتصال المرئي والمسموع

الاعضاء/الاجتماعات	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	المجموع
السيد أشرف عدنان بسيسو	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	8
معالي أيمن هزاع المجالي - حتى تاريخ 09/04/2023	وجاهي	-	-	-	-	-	-	-	1
السيد خالد الشامسي	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	8
محمد الانصاري - اعتباراً من 10/07/2023	-	-	-	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	لا	4
السيد "سيد جواد" محمد شبر حسين	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	8
السيد بسام محمد سعيد حسين	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	8
السيد محمد محمود صقر - حتى تاريخ 10/07/2023	لا	عبر وسائل الاتصال المرئية	لا	-	-	-	-	-	1
السيد حسن علي أبو الراغب	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	8
السيد يزيد شمس الدين الخالدي	وجاهي	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	وجاهي	8
السيد رائد عدنان الخليل - حتى تاريخ 09/04/2023	وجاهي	-	-	-	-	-	-	-	1
احمد عبدالله حسن سيف - اعتباراً من 10/07/2023	-	-	-	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	5
الدكتور أنانك كيرجيز - اعتباراً من 10/07/2023	-	-	-	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	عبر وسائل الاتصال المرئية	5

لا يوجد اي تعارض بين توصيات اي من اللجان وقرارات مجلس الإدارة.

رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو

نشاطات وأعمال اللجان التي عقدت خلال السنة

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من رئيس وعضوين، تم تعيينهم من قبل مجلس الإدارة من بين أعضائه من غير أعضاء الإدارة التنفيذية، تضع الشركة جميع الإمكانات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. ناقشت اللجنة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي وتأكدت من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتها.
2. قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة.
3. قامت اللجنة بدراسة خطة مدقق الحسابات الخارجي والرقابة على مدى شمولية أنظمة التدقيق الخارجي لأعمال الشركة وتأكدت من أن الشركة تقدم جميع التسهيلات التي يحتاجها المدقق.
4. بحثت اللجنة كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وقدمت التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
5. اطلعت اللجنة على تقييم مدقق الحسابات الخارجي لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي.
6. قامت اللجنة بالتوصية إلى مجلس إدارة الشركة بالموافقة على تعيين المدقق الداخلي للشركة.
7. قامت اللجنة بدراسة وتقييم إجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي ودراصة خطة التدقيق الداخلي السنوي ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
8. تابعت اللجنة مدى تقيد الشركة والتزاماته بتطبيق احكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.
9. قامت اللجنة بدراسة التقارير الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وقدمت التوصيات بشأنها.
10. قامت اللجنة بالتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام الشركة بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
11. قامت اللجنة بالاجتماع مع المدققين الخارجيين والداخليين والاكثوري المعتمد دون وجود ممثلين عن الإدارة التنفيذية للشركة.
12. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الأقل بغرض تحديثه.
13. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس إدارة الشركة.

لجنة الحوكمة والامتثال

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس الإدارة، ويترأس اللجنة عضو مستقل، تضع الشركة جميع الإمكانات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. قامت اللجنة بمراجعة تقرير الحوكمة وعرضه على مجلس الإدارة.
2. تأكدت اللجنة من التزام الشركة بأحكام تعليمات حوكمة الشركات.
3. تقوم اللجنة بمتابعة آخر المستجدات على الصعيدين المحلي والدولي في مجال الحوكمة، للاستفادة منها وتوظيفها، للارتقاء بعمل الشركة.
4. قامت اللجنة بالإشراف على إعداد ومراجعة دليل الحوكمة للشركة، ضمن الإطار التشريعي والقانوني الذي يحكم عمل الشركة.
5. قامت اللجنة بوضع الإجراءات والأساليب الكفيلة بتنفيذ بنود ومحتويات دليل الحوكمة والتقييد بها بما في ذلك تحديث سياسات الشركة.
6. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الأقل بغرض تحديثه.
7. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس إدارة الشركة.

لجنة إدارة المخاطر

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، ويترأس اللجنة عضو مستقل، تضع الشركة جميع الإمكانات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. قامت اللجنة بمراجعة سياسة إدارة المخاطر المؤسسية لدى الشركة للتأكد من أن السياسة تتلاءم مع حجم أعمال الشركة وطبيعة نشاطها بحيث تكون كفيلة بتحديد المخاطر بالسرعة الممكنة وقياس تلك المخاطر وتقييمها والافصاح عنها واحتوائها، ولضمان فعالية هذه السياسة.
2. قامت اللجنة بمتابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.
3. قامت اللجنة بمراقبة التزام الشركة بسياسة إدارة المخاطر وحدود المخاطر بكافة أنواعها.
4. تقوم اللجنة بالاطلاع على سجل المخاطر المحدث وقائمة أعلى المخاطر في الشركة بشكل مستمر.
5. قامت اللجنة بمراجعة إطار الرغبة في المخاطرة Risk Appetite Framework.
6. اطلعت اللجنة على تقارير الامتثال للتأكد من مدى التزام الشركة بالقوانين والتشريعات النافذة.
7. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الأقل بغرض تحديثه.
8. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس إدارة الشركة.



لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس الإدارة، ويرأس اللجنة عضو مستقل، تضع الشركة جميع الإمكانات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. تقوم اللجنة بالتحقق من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر واعلام الجهات الرقابية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
2. قامت اللجنة بمراجعة السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة.
3. قامت اللجنة بمراجعة احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
4. قامت اللجنة بمراجعة سياسة الاحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب ومراقبة تطبيقها.
5. قامت اللجنة بإجراء تقييم لاداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
6. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الاقل بغرض تحديثه.
7. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس ادارة الشركة.

اللجنة التنفيذية / الاستثمار

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، تضع الشركة جميع الإمكانات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. قامت اللجنة بمراجعة سياسات الاستثمار للشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لإعتمادها .
2. قامت اللجنة بالإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.
3. قامت اللجنة بمراجعة سياسة إعادة التأمين والتوصية لمجلس الإدارة لإعتمادها .
4. قامت اللجنة بمراجعة الميزانية التقديرية وخطة عمل الشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لإعتمادها.
5. قامت اللجنة بمراجعة إستراتيجيات الشركة والمعدة من قبل الإدارة التنفيذية.
6. قامت اللجنة بمراقبة النشاطات الاستثمارية بشكل عام والتأكد من أن استثمارات الشركة تدار باحترافية من خلال مراجعة المحفظة الاستثمارية للشركة .
7. قامت الشركة بمراجعة مقترحات وتوصيات الإدارة المتعلقة باستثمارات الشركة.
8. تقوم اللجنة بالاطلاع على تقارير التدفقات النقدية للشركة بشكل مستمر.
9. قامت اللجنة بالاطلاع على التقرير الدوري والنهائي للجنة المشرفة على مشروع بناء المقر.
10. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الاقل بغرض تحديثه.
11. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس ادارة الشركة.

لجنة تكنولوجيا المعلومات

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، تضع الشركة جميع الإمكانات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. قامت اللجنة بمراجعة استراتيجية الشركة الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والميزانية والنفقات المرتبطة بها.
2. قامت اللجنة بمراجعة أداء تكنولوجيا وأمن المعلومات الخاص بالشركة مقارنة بالخطط والميزانيات والتوصيات المقدمة.
3. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من قبل الادارة بشأن خطط استثمارية أعمال الشركة.
4. قامت اللجنة بتقييم التغييرات الرئيسية في البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي يتم تنفيذها والتأثير ذي الصلة على أمن المعلومات.
5. تقوم اللجنة بتقييم أداء نظام تخطيط الموارد المؤسسية (ERP) الجديد والخاص بالشركة بشكل مستمر.
6. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الاقل بغرض تحديثه.
7. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس ادارة الشركة.

دائرة ادارة المخاطر والامتثال

قام مجلس الادارة باستحداث دائرة إدارة المخاطر والامتثال عام 2018، حيث تم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر، ويقوم الإطار العام لإدارة المخاطر في الشركة على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل الشركة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والنمو في المحفظة المضمونة والعائد، وتبني الشركة سياسة إدارة مخاطر حيث يتم تحديثها لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبتها من خلال دائرة ادارة المخاطر.

دائرة ادارة المخاطر والامتثال هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر بناءً على استراتيجيات وسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة، إضافة إلى ذلك فإن لجنة ادارة المخاطر ولجنة الحوكمة والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة تقوم بمراجعة أعمال الدائرة، ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة، ومدى الامتثال لاي من التشريعات النافذة ذات العلاقة.

تضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر والامتثال في الشركة ما يلي كحد أدنى:

1. مراجعة منهجية إدارة مخاطر الشركة بالتنسيق مع لجنة إدارة المخاطر.
2. تنفيذ استراتيجية إدارة مخاطر، وتطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
3. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخطر ومراجعتها باستمرار.
4. رفع تقارير لمجلس الادارة 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.
5. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي تواجهها الشركة.
6. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرض الشركة للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
7. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر الشركة، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
8. متابعة قضايا الامتثال في الشركة ورفع التقارير الدورية الى اللجنة المختصة بما يخص النتائج التي توصلت اليها وفي حال حدوث مخالفة لاي من التشريعات النافذة ذات العلاقة.
9. التنسيق مع دوائر الشركة ذات العلاقة لمتابعة تزويد الجهات الرقابية بالمتطلبات الواردة في التشريعات النافذة ذات العلاقة.





شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
63 - 66	تقرير مدقق الحسابات المستقل
67	قائمة المركز المالي الموحدة
68	قائمة إيرادات ومصاريف الموحدة
69	قائمة الربح أو الخسارة المتممة لحملة الوثائق الموحدة
70	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المتممة لحقوق الملكية
70	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة
71	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
72	قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
73 - 74	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
75 - 137	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الأولى للتأمين - شركة مساهمة عامة - وشركتها التابعة ("المجموعة") ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2023، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر و التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2023، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير الدولية للتقارير المالية "المعايير المحاسبية").

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة. نحن مستقلين عن المجموعة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية). بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول التدقيق.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

أمر التدقيق الرئيسي

يعتبر أمر التدقيق الرئيسي، وفقاً لاجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول ذلك الأمر:

قياس مطلوبات عقود التأمين

وصف أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
بلغت مطلوبات عقود التأمين 26,914,077 دينار وتمثل ما نسبته 91 ٪ من مجموع المطلوبات كما في 31 كانون الأول 2023.	لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية:
إن تقدير المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة يتضمن درجة كبيرة من الأحكام. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر الغير مالية.	- قمنا بتقييم مدى ملاءمة السياسة المحاسبية للمجموعة لتحديد التزامات عقود التأمين وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به. بالإضافة إلى فهم الضوابط الرئيسية وتقييمها واختبارها حول معالجة المطالبات والمخصصات؛
يتم تطبيق تعديل مخاطر للمخاطر الغير مالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ويظهر التعويض الذي تطلبه المجموعة لعدم التيقن بشأن المبلغ والتوقيت للتدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عند قيام المجموعة بالإيفاء بعقود التأمين.	- فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول عملية معالجة المطالبات والمخصصات؛
تعتمد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير لتقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة.	- اختبار على أساس العينة، للمبالغ المسجلة للمطالبات المبلغ عنها والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة إجمالي مبلغ المطالبات القائمة مع الوثائق المعززة والمناسبة لتقييم إجمالي احتياطات المطالبات القائمة؛
نظراً للتقديرات المتأصلة في عدم التيقن والموضوعية والتعقيد الذي ينطوي عليه تقييم مطلوبات المطالبات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر تدقيق رئيسي.	- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المعين من الإدارة بناءً على مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم؛
نلفت الانتباه إلى الإيضاحات 3 و4 والمتضمنة للسياسة المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المعتمدة من قبل المجموعة. ونلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 10 الخاص بالحركة في مطلوبات عقود التأمين.	- التحقق من اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة من قبل الإدارة في تقدير التزامات عقود التأمين؛
	- قمنا بإشراك الخبراء الاكتواريين لدينا لتقييم منهجية ومعقولية الافتراضات والأحكام الرئيسية التي تستخدمها الإدارة في تحديد التزامات عقود التأمين للمطالبات المتكبدة؛ و
	- تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات المتضمنة في البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

معلومات أخرى

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

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة. عند قراءتنا للتقرير السنوي عندما يصبح متاح لنا، إذا وجدنا أنه يحتوي على أخطاء جوهريّة، فإنه يجب علينا التواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية "المعايير المحاسبية" ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة، خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار والإفصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستمكننا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، إن وجدت.

هنالك أخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على أساس القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المجموعة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
 - الاستنتاج بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإن ذلك يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة المجموعة على الاستمرار.
 - تقييم العرض العام لشكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات القوائم الموحدة للشركات أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة، نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء مجموعة التدقيق. نحن نبقى مسؤولين لوحدنا عن تقرير التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (656)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
29 شباط 2024

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة

بالدينار الأردني الموجودات الاستثمارات	إيضاح	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022 (معدلة - إيضاح 3 و 42)	1 كانون الثاني 2022 (معدلة - إيضاح 3 و 42)
ودائع لدى البنوك	5	14,585,531	15,704,155	14,357,318
موجودات مالية بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر	6	5,702,203	4,580,130	2,934,983
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	7	8,804,598	3,255,426	2,617,744
استثمارات عقارية	8	5,291,858	6,674,713	6,665,787
مجموع الاستثمارات		34,384,190	30,214,424	26,575,832
النقد في الصندوق ولدى البنوك	9	3,286,427	3,820,279	1,735,700
موجودات عقود التأمين	10.1	-	85,173	-
موجودات عقود إعادة التأمين	10.2	11,874,467	10,811,312	12,659,420
موجودات ضريبية مؤجلة	11	2,120,156	1,957,795	1,183,822
ممتلكات ومعدات	12	9,598,295	9,897,162	10,334,975
موجودات غير ملموسة	13	719,070	777,458	856,118
حق استخدام الأصول	14	490,161	-	-
موجودات أخرى	15	707,143	2,059,311	582,799
مجموع الموجودات		63,179,909	59,622,914	53,928,666
المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق				
المطلوبات				
مطلوبات عقود التأمين	10.1	26,914,077	25,476,257	20,087,068
مجموع مطلوبات العقود		26,914,077	25,476,257	20,087,068
دائنون / ذمم دائنة	16	107,143	84,458	102,448
مصاريف مستحقة		178,798	113,316	23,419
مخصصات أخرى		220,000	45,000	45,000
مخصص ضريبة الدخل	11	601,335	669,981	44,500
مطلوبات ضريبية مؤجلة	11	15,547	23,470	14,151
مطلوبات مقابل عقود التأجير	14	497,576	-	-
مطلوبات أخرى	17	1,075,715	1,094,377	840,137
مجموع المطلوبات		29,610,191	27,506,859	21,156,723
حقوق حملة الوثائق				
احتياطي العجز (مخصص طوارئ)	18	33,309	23,151	14,160
مجموع حقوق حملة الوثائق		33,309	23,151	14,160
حقوق الملكية				
رأس المال المدفوع	19	28,000,000	28,000,000	28,000,000
الاحتياطي الإجمالي	20	4,151,837	3,810,741	3,561,202
احتياطي القيمة العادلة	21	(551,268)	(146,307)	(214,596)
الأرباح المدورة		1,935,840	428,470	1,411,177
مجموع حقوق الملكية		33,536,409	32,092,904	32,757,783
مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية		33,569,718	32,116,055	32,771,943
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		63,179,909	59,622,914	53,928,666

الرئيس التنفيذي

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات ومصاريف الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2022 (معدلة - إيضاح 3 و 42)	2023	إيضاح	
53,988,192	59,716,668	22	بالدينار الأردني
(37,125,564)	(38,738,271)	22	إيرادات التأمين
16,862,628	20,978,397		مصاريف أعمال التأمين
			نتائج عقود التأمين
(23,417,905)	(25,456,555)	22	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
12,522,111	13,364,683	22	مستردات عقود إعادة التأمين
(10,895,794)	(12,091,872)		صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
5,966,834	8,886,525		نتائج أعمال التأمين
(382,674)	(700,119)	23	صافي مصروف التمويل من عقود التأمين
65,703	91,168	23	صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
(316,971)	(608,951)		صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
493,826	526,624		إيراد المراجعة
400,712	628,738	28,24	إيراد الاستثمارات
-	654,175	8	الربح من بيع عقارات استثمارية
182,638	208,803		إيرادات أخرى
(8,991)	(10,158)		نتائج حصة حاملي الوثائق
(1,522,101)	(2,028,223)	26	مصاريف إدارية وعمومية
(528,372)	(506,851)	8,12,13	الاهتلاك والاطفاء
(3,786,485)	(4,233,975)	31	الرواتب ومنافع الموظفين
881,090	3,516,707		الربح قبل الضريبة
(494,258)	(610,515)	11	مصروف ضريبة الدخل للسنة
386,832	2,906,192		ربح السنة العائد لأصحاب حقوق الملكية
0.014	0.104	32	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

الرئيس التنفيذي

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المتممة لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022			
2022	2023	إيضاح	بالدينار الأردني
(معدلة - إيضاح 3 و 42)			
53,988,192	59,716,668	22	إيرادات التأمين
(37,125,564)	(38,738,271)	22	مصاريف أعمال التأمين
16,862,628	20,978,397		نتائج عقود التأمين
(23,417,905)	(25,456,555)	22	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
12,522,111	13,364,683	22	مستردات عقود إعادة التأمين
(10,895,794)	(12,091,872)		صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
5,966,834	8,886,525		نتائج أعمال التأمين
(382,674)	(700,119)	23	صافي مصروف التمويل من عقود التأمين
65,703	91,168	23	صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
(316,971)	(608,951)		صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
105,458	153,157	24	حصة حاملي الوثائق من إيرادات الاستثمار
(5,677,803)	(8,308,627)	25.1	حصة أصحاب حقوق الملكية من إدارة عمليات التأمين التكافلي
(67,804)	(53,442)	12	إهتلاكات
(118,840)	(134,232)	26.1	مصاريف إدارية وعمومية
(109,126)	(65,570)		(العجز) لحملة الوثائق قبل الضريبة
118,117	75,728	11	فائض ضريبة الدخل للسنة
8,991	10,158		الفائض لحملة الوثائق من عمليات التأمين التكافلي

الرئيس التنفيذي

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو



شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المتممة لحقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022			إيضاح	بالدينار الأردني
2022	2023	(معدلة - إيضاح 3 و 42)		
5,677,803	8,308,627	25.2		حصة أصحاب حقوق الملكية من إدارة عمليات التأمين التكافلي
493,826	526,624	27		حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات المراجعة
238,469	393,112	28		حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
56,785	82,469	29		حصة أصحاب حقوق الملكية من إدارة محفظة الاستثمارات
-	654,175	8		حصة أصحاب حقوق الملكية من بيع الاستثمارات العقارية
182,638	208,803			إيرادات أخرى
6,649,521	10,173,810			إجمالي إيرادات لأصحاب حقوق الملكية من التأمين التكافلي
(1,403,261)	(1,893,991)	26.2		مصاريف إدارية وعمومية
(3,786,485)	(4,233,975)	31		رواتب ومنافع الموظفين
(460,568)	(453,409)	8,12,13		اهتلاكات وإطفاءات
(5,650,314)	(6,581,375)			إجمالي المصاريف
999,207	3,592,435			الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(612,375)	(686,243)	11		مصروف ضريبة الدخل للسنة
386,832	2,906,192			الربح للسنة العائد لأصحاب حقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022			إيضاح	بالدينار الأردني
2022	2023	(معدلة - إيضاح 3 و 42)		
386,832	2,906,192			ربح السنة
				البند التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
68,289	(342,687)			حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة
68,289	(342,687)			للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				إجمالي بنود (الخسارة) الدخل الشامل
455,121	2,563,505			إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة

الرئيس التنفيذي

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إيضاح	رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإلزامي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	المجموع	بالدينار الأردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023						
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بالصافي بعد الضريبة تعديلات						
3	28,000,000	3,810,741	(66,719)	2,985,853	34,729,875	
42	-	-	-	(2,253,983)	(2,253,983)	
	-	-	(79,588)	(303,400)	(382,988)	
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 (معدلة)						
ربح السنة						
إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة						
اجمالي الدخل الشامل للسنة						
الربح من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة						
من خلال الدخل الشامل الآخر						
المحول للاحتياطي الإلزامي						
توزيعات الأرباح						
35	28,000,000	4,151,837	(551,268)	1,935,840	33,536,409	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022						
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021						
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بالصافي بعد الضريبة تعديلات						
3	28,000,000	3,561,202	(239,071)	2,726,966	34,049,097	
42	-	-	-	-	(1,315,789)	
	-	-	24,475	-	24,475	
الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2022						
ربح السنة						
إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة						
اجمالي الدخل الشامل للسنة						
المحول للاحتياطي الإلزامي						
توزيعات الأرباح						
35	28,000,000	3,810,741	(146,307)	428,470	32,092,904	

الرئيس التنفيذي

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة

بالدينار الأردني	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)	الفائض المتراكم المتحقق	الفائض المتراكم غير المتحقق	صافي حقوق حملة الوثائق
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023				
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023				
	23,151	-	-	23,151
فائض السنة لحملة الوثائق	-	10,158	-	10,158
المحول من فائض حملة الوثائق	10,158	(10,158)	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	33,309	-	-	33,309
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022				
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022				
	14,160	-	-	14,160
فائض السنة لحملة الوثائق	-	8,991	-	8,991
المحول من فائض حملة الوثائق	8,991	(8,991)	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	23,151	-	-	23,151

الرئيس التنفيذي

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بالدينار الأردني			للسنة المنتهية في 31 كانون الأول
إيضاح	2023	2022 (معدلة)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح للسنة قبل الضريبة	3,526,865	890,081	
التعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات	560,559	528,372	
المرابحة على ودائع البنوك	(526,624)	(493,826)	
العائد من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الصكوك	(93,540)	(36,588)	
العائد من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	(256,953)	(168,801)	
توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(42,620)	(33,080)	
أرباح من بيع الاستثمارات العقارية	(654,175)	-	
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	616	-	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	200,000	265,288	
علاوة اصدار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	(12,096)	171	
مصرف فائدة حق استخدام أصل	15,774	-	
مخصصات أخرى	220,000	45,000	
أرباح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة	-	(55,126)	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الربح أو الخسارة	-	(50,342)	
التعديلات على رأس المال العامل:			
موجودات أخرى	1,352,168	(1,483,820)	
مطلوبات أخرى	(77,213)	314,020	
مصاريف مستحقة	65,482	89,897	
دائنون	22,685	(17,990)	
موجودات عقود التأمين	85,173	(126,073)	
موجودات عقود إعادة التأمين	(1,063,155)	1,582,820	
مطلوبات عقود التأمين	1,237,820	5,389,189	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل المخصصات			
الأخرى وضريبة الدخل المدفوعة			
مخصصات أخرى مدفوعة	(45,000)	(45,000)	
ضريبة الدخل المدفوعة	(831,386)	(151,858)	11
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
الودائع البنكية المحتفظ بها (تاريخ الاستحقاق الأصلي أكثر من 3 أشهر)	(3,052,377)	(3,737,720)	
الودائع البنكية المستحقة (الاستحقاق الأصلي أكثر من 3 أشهر)	4,425,000	2,100,000	
المقبوض من إيراد المراهبة	508,110	493,826	
العائد من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الصكوك	93,540	36,588	28
توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	42,620	33,080	28
شراء موجودات غير ملموسة	(74,000)	(54,100)	13
العائد من بيع الممتلكات والمعدات	4,150	-	
شراء ممتلكات ومعدات	(66,008)	(19,196)	12
أرباح من بيع استثمارات عقارية	1,983,800	-	
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(1,475,727)	(1,645,147)	
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	(481,337)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2022 (معدلة)	2023	إيضاح
214,248	-	العائد من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(637,682)	(5,537,077)	شراء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
168,801	256,953	العائد من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(3,528,639)	(2,891,016)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
-	(16,667)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,120,000)	(1,061,449)	دفعة مقابل مطلوبات عقود التأجير
(1,120,000)	(1,078,116)	توزيعات أرباح
1,793,694	(284,752)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
2,657,561	4,451,255	صافي التغير في النقد وما في حكمه
4,451,255	4,166,503	النقد وما في حكمه أول السنة
-	58,551	النقد وما في حكمه آخر السنة
-	490,161	عمليات غير نقدية
-	(490,161)	توزيعات مستحقة
-		أصل حق الاستخدام
-		التزامات عقود الإيجار

الرئيس التنفيذي

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

رئيس مجلس الإدارة

السيد أشرف عدنان بسيسو

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1 - عام

تأسست شركة الأولى للتأمين (الشركة) بموجب قانون الشركات رقم (13) لسنة 1964 كشركة مساهمة عامة أردنية تحت الرقم (424) بتاريخ 28 كانون الأول 2006. رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع للمجموعة 28 مليون دينار / 1 دينار لكل سهم. ان مقر المجموعة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها دابوق.

إن غايات المجموعة الرئيسية ممارسة التأمين على الحريق والأخطار الطبيعية والحوادث والطبي والمركبات البحرية والبضائع أثناء النقل والأضرار الأخرى للممتلكات ومسؤولية المركبات الآلية البرية والمسؤولية العامة وتأمين المساعدة وتأمين السفن ومسؤولية السفن وتأمين الطائرات ومسؤولية الطائرات والتأمين على الحياة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

الشركة الأم للشركة هي مجموعة سوليدرتي القابضة - البحرين والشركة الأم النهائية هي مصرف السلام - البحرين.

ان الشركة مدرجة في سوق عمان المالي.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 شباط 2024.

2 - أساس اعداد القوائم المالية الموحدة

أ- أساس الاعداد

تعتبر القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 المجموعة الأولى التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين والتي تم فيها توضيح التغييرات الناتجة على الأحكام والتقديرات والسياسات المحاسبية الهامة في الإيضاحات (3 و 4)، وتم تعديل أرقام المقارنة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) إلى جانب أمور أخرى والمبينة في إيضاح رقم (42). تحتفظ المجموعة بدفاتر حسابات منفصلة لـ «عمليات التأمين» و«عمليات حقوق الملكية». وبناء على ذلك، يتم تسجيل الموجودات والالتزامات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بشكل واضح إلى أي من العمليتين في الحسابات المعنية، راجع إيضاح رقم (3 و 42) لمزيد من التفاصيل.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية («معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية»). وفي رأينا أن السياسات المحاسبية المتبعة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتشابهة.

ب- أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة للشركة والشركة التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرتها، وتحقق السيطرة عندما تكون لدى الشركة:

- القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر بها
- تعرض أو لها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة من ارتباطها مع المنشأة المستثمر بها.
- لها السلطة على الشركة المستثمر بها وتستطيع التأثير على عوائد المستثمرين.

تقوم الشركة بإعادة تقييم قدرتها على السيطرة على الشركة التابعة إذا كانت هنالك حقائق وظروف تشير الى وجود تغييرات على واحدة أو أكثر من النقاط المذكورة اعلاه.

في حال انخفاض حقوق التصويت لمستوى دون الأغلبية في أي من الشركات، نعتبر ان الشركة تمتلك السيطرة في حال ان حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة كافية لتوجيه نشاطات الشركة بشكل منفرد. تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحها القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها الشركة وأي حائز اخر لحقوق التصويت أو أطراف أخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه قد يترتب أو لا يترتب على المجموعة مسؤولية عند اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

يتم توحيد الشركة التابعة عند سيطرة المجموعة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على



الشركة التابعة. وبالتحديد، ان نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها او التي تم استبعادها خلال السنة متضمنة في قائمة الربح او الخسارة الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة، عند الضرورة، لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.

ويتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات والأرصدة فيما بين المجموعة والمنشآت التابعة عند التوحيد.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الربح أو الخسارة بالفرق بين (1) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و(2) القيمة السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، مطروحاً منها مطلوبات الشركة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن الشركة قامت مباشرة بالتخلص من الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بالشركة التابعة. تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الاعتراف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية عندما تنطبق احكام المعيار، أو تكلفة الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

- تمتلك الشركة كما في 31 كانون الأول 2023 الشركة التابعة التالية:

بالدينار الأردني	رأس المال المصرح به	نسبة ملكية الشركة	طبيعة نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ التملك
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	50,000	100	استثماري	عمان	2010

أهم المعلومات المالية للشركة التابعة للسنوات 2023 و2022 حسب ما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023					اسم الشركة بالدينار الأردني
إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الإيرادات	إجمالي المصاريف		
3,450,103	10,022	292,959	111,483		شركة ملكيات للاستثمار والتجارة

كما في 31 كانون الأول 2022 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022					اسم الشركة بالدينار الأردني
إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الإيرادات	إجمالي المصاريف		
3,400,187	25,759	273,231	95,299		شركة ملكيات للاستثمار والتجارة

- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة.

- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للشركة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.

- في حال إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمار في الشركة التابعة بالتكلفة.

ج- أساس القياس

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم قياسها بقيمتها العادلة بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس عقود التأمين وإعادة التأمين على أساس التدفقات النقدية المقدرة للوفاء والتي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة بالتزاماتها التعاقدية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.

د- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر القوائم المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية لكل شركة في المجموعة.

هـ- موسمية العمليات

ليس هنالك أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للمجموعة.

3 - السياسات المحاسبية الجوهرية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت المجموعة الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 2) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجوهرية بدلاً من السياسات المحاسبية الهامة. على الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، إلا أنها أثرت على معلومات السياسة المحاسبية المفصّل عنها في إيضاح 3. تمت إعادة بيان أو إعادة تصنيف أو إعادة عرض بعض مبالغ المقارنة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، نتيجة للتعديلات الناتجة عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 وتصحيح خطأ الفترة السابقة (إيضاح 42).

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع تلك المطبقة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022، باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة أو تعديلات المعايير التي تصبح سارية المفعول بعد 1 كانون الثاني 2023، كالتالي:

أ- المعايير الجديدة والتعديلات التي أصبحت قابلة للتطبيق الفترة المشمولة بالتقرير الحالي ، وكان على المجموعة تغيير سياساتها المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار التالي:

باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والذي تم وصفه في الأسفل ، طرأ عدد من التعديلات الأخرى قابلة للتطبيق على فترة التقرير الحالية بدءاً من 1 كانون الثاني 2023. قامت المجموعة بتقييم التعديلات التي لم يكن عليها تأثير هام على القوائم المالية الموحدة، الموضحة أدناه:

الوصف	التفسيرات
تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1).	المعيار المحاسبي رقم 1
الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناشئة عن حركة واحدة.	المعيار المحاسبي رقم 12
تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين

استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 عقود التأمين للفترات السنوية في أو بعد 1 كانون الأول 2023. قامت المجموعة بتعديل أرقام المقارنة لعام 2022 بتطبيق نهج الأثر الرجعي الكامل الموصي به في المعيار. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 ينص على مبادئ للاعتراف والقياس والعرض والكشف عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التشاركية التقديرية. ويقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود بناءً على تقديرات المجموعة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ مع وفاء المجموعة بالعقود، وتعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 ، إيرادات التأمين في كل فترة تقريرية تمثل التغيير في المطلوبات مقابل التغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي يتوقع أن تتلقى المجموعة مقابلها مقابل، بالإضافة إلى تخصيص الأقساط التي تتعلق باسترداد تدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد عناصر الاستثمار مشمولة في إيرادات التأمين ومصاريف أعمال التأمين.



لم تعد المجموعة تطبق المحاسبة الظليلة على الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالتأمين. تُعرض إيرادات ومصاريف تمويل عقود التأمين، مفصلة بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأخرى لعقود المخاطر الحياة وعقود توفير الحياة، بشكل منفصل عن إيرادات التأمين ومصاريف أعمال التأمين.

تطبق المجموعة نهج الأقساط المكتسبة لتبسيط قياس العقود للقطاعات التي لا تشمل التأمين التكافلي، باستثناء مجموعات العقود المستحوذة التي لا تستوفي الشروط لنهج الأقساط المكتسبة. عند قياس المطلوبات مقابل التغطية المتبقية فأن نهج الأقساط المكتسبة يشبه المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. ومع ذلك، عند قياس المطلوبات للمطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة الآن بتخصيم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يتوقع حدوثها في عام واحد أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتشمل تعديل مخاطر بشكل صريح للمخاطر غير مالية.

يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبة على النحو التالي:

• التغييرات في السياسات المحاسبية

يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة ("DPF").

أ- تصنيف وملاصق نماذج القياس

تصدر المجموعة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي العقود التي تقبل بموجبها المجموعة مخاطر تأمين جوهريّة من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (وفاة المؤمن عليه) تؤثر سلباً على حامل الوثيقة.

تصدر المجموعة تأمينات عامة والتأمين الجماعي على الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين بخلاف التأمين على الحياة الخدمات الطبية والطاقة والممتلكات والسيارات والهندسة وغيرها. توفر هذه المنتجات حماية موجودات حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة لإجراءات الحوادث التي اتخذها حامل الوثيقة. لا تصدر المجموعة أي عقود ذات ميزات مشاركة مباشرة. هناك محفظة غير جوهريّة على الحياة، والتي تعتبر التزامات التأمين غير ذات جوهريّة بطريقة لا تبرر نشر نماذج القياسات المعقدة ذات الصلة وستستمر هذه العقود في تقديم تقارير على أساس صافي احتياطياتها الحسابية. سيتغير هذا المنظور إذا بدأت المحفظة في النمو. في سياق الأعمال العادية، تستخدم المجموعة إعادة التأمين للتخفيف من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر كبيرة إذا كان يحول بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض معيد التأمين لإمكانية حدوث خسارة كبيرة. لا يحتوي أي من عقود التأمين الصادرة عن المجموعة على مشتقات ضمنية أو مكونات استثمار أو أي سلع وخدمات أخرى.

ب- مستوى التجميع

تحدد المجموعة محافظ عقود التأمين. تتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتدار معاً، وتنقسم إلى ثلاث مجموعات:

- أي عقود تكون محملة بالخسارة عند الاعتراف الأولي.
- أي عقود عند الاعتراف الأولي ليست معرضة لتصبح بشكل جوهري عقود محملة بالخسارة لاحقاً، و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تقسيم المحافظ أيضاً حسب سنة الإصدار.

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

(أ) العقود التي يكون لها صافي ربح عند الاعتراف الأولي، إن وجدت؛ و (ب) العقود التي لا يوجد لها، عند الاعتراف الأولي، إمكانية كبيرة لصافي ربح ناتج لاحقاً. و (ج) العقود المتبقية في المحفظة إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لمعرفة متطلبات التجميع على أساس العقد الفردي. تقوم المجموعة بتتبع معلومات الإدارة الداخلية التي تعكس الخبرات التاريخية لأداء مثل هذه العقود. يتم استخدام هذه المعلومات لتحديد أسعار هذه العقود بحيث ينتج عنها عقود إعادة تأمين محتفظ بها في مركز صافي التكلفة دون احتمال كبير لصافي ربح ناشئ لاحقاً.

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود محملة بالخسارة عند التحقق الأولي باستثناء مسؤولية التأمين الإلزامي، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود محملة بالخسارة، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المحملة بالخسارة عن العقود غير المحملة بالخسارة. بالنسبة للعقود غير المحملة بالخسارة، تقوم المجموعة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود تنطوي على احتمال كبير لتصبح محملة بالخسارة. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى مجموعات تسعير حامل الوثيقة.

ج- الاعتراف

تعترف المجموعة بمجموعة من عقود التأمين الصادرة حسب ما يلي:

- بداية فترة التغطية لمجموعة العقود.
- التاريخ الذي أصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدية، فإنه يعتبر التاريخ الذي يتم فيه استلام الدفعة الأولى من حامل الوثيقة.
- بالنسبة لمجموعة العقود المحملة بالخسارة، التاريخ الذي تشير فيه الحقائق والظروف إلى أن المجموعة التي سينتمي إليها عقد التأمين المحمل بالخسارة.
- تعترف المجموعة بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في الفترة السابقة مما يلي:
- بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي توفر تغطية متناسبة، في وقت لاحق من:
- (أ) بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين
- (ب) الاعتراف الأولي بأي عقد أساسي.
- يتم الاعتراف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين.

إذا دخلت المجموعة في عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية المحملة بالخسارة قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن عقد إعادة التأمين يحتفظ به، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بها في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية.

يتم فقط تضمين العقود التي تفي بمعايير الاعتراف بشكل فردي بنهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تفي العقود بمعايير الاعتراف في المجموعات بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة التقرير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود المجموعة ربع السنوية. لا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في فترات لاحقة.

د- حدود العقد

يشمل قياس مجموعة من العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة.

عقود التأمين

حيث تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي بموجبها يمكن للمجموعة إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين أو لديها التزام جوهري بتقديم الخدمات.

ينتهي الالتزام الجوهري بتقديم الخدمات عندما:

- (1) تمتلك المجموعة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المحدد ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس بالكامل تلك المخاطر المعاد تقييمها؛ أو
 - (2) تم استيفاء كلا المعيارين التاليين:
- تمتلك المجموعة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تحتوي على العقد ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا التي تعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛ و
 - لا يأخذ تسعير أقساط التأمين للتغطية حتى تاريخ إعادة التقييم في الحساب المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

عقود إعادة التأمين

تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير والتي تضرر فيها الشركة إلى دفع مبالغ إلى معيدي التأمين أو يكون لديها حق جوهري في تلقي الخدمات من معيدي التأمين. ينتهي الحق الجوهري في تلقي الخدمات من معيدي التأمين عندما يقوم معيد التأمين بما يلي:

- لديه القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المنقولة إليه ويمكنه تحديد سعر أو مستوى للمنافع التي تعكس بشكل كامل تلك المخاطر المعاد تقييمها؛ أو
- له الحق الجوهري في إنهاء التغطية.

يتم إعادة تقييم حدود العقد في تاريخ كل تقرير وبالتالي قد تتغير بمرور الوقت.

هـ- القياس

يتكون نموذج القياس العام (GMM)، المعروف أيضًا باسم نهج كتلة البناء، من التدفقات النقدية للوفاء وهامش الخدمة التعاقدية. هذا هو النموذج الافتراضي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لقياس عقود التأمين. ومع ذلك، فإن نهج توزيع الأقساط (PAA)، وهو نهج قياس مبسط مسموح به فقط، في بداية المجموعة عندما:

- تتوقع المنشأة بشكل معقول أن ينتج عن هذا التبسيط قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة والذي لن يختلف جوهريًا عن ذلك الذي سيتم إنتاجه بتطبيق متطلبات نموذج القياس العام؛ أو
- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة (بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد المحددة في ذلك التاريخ) هي سنة واحدة أو أقل.



تستخدم الشركة نهج توزيع الأقساط (PAA) لتبسيط قياس مجموعات العقود على الأسس التالية:

المحفظة	تصنيف العقود	طريقة القياس
السيارات	عقود تأمين السيارات	(PAA)
الطبي	عقود تأمين المجموعات والافراد	(PAA)
البحري	عقود تأمين البحرية	(PAA)
الهندسي	عقود التأمينات الهندسية	(PAA)
الحريق	عقود تأمين الحريق	(PAA)
العامة	عقود التأمينات العامة	(PAA)
التكافلي	عقود التأمين التكافلي	(PAA)

تستخدم المجموعة نهج توزيع الأقساط في قياس مجموعات العقود حسب ما يلي:

• عقود التأمين:

إن فترة التغطية للعقود البحرية، والحريق، وعقود تأمين الالزامي للسيارات، والعقود الشاملة للسيارات، والطبي، والحوادث العامة والحاقلات والحدود وتأمين الحياة الجماعي والتأمين التكافلي في مجموعة العقود هي سنة واحدة أو أقل، وبالتالي فهي مؤهلة للقياس بموجب نهج توزيع الأقساط (PAA).
تم إجراء اختبار أهلية نهج توزيع الأقساط (PAA) لمجموعة العقود الهندسية نظراً لأن فترة التغطية تزيد عن عام واحد. تتوقع المجموعة بشكل معقول أن قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب طريقة (PAA) لن يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام نموذج القياس العام. عند تقييم الأهمية النسبية، راعت المجموعة أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

• عقود إعادة التأمين:

تتوقع المجموعة بشكل معقول أن القياس الناتج بموجب نهج توزيع الأقساط (PAA) لن يختلف جوهرياً عن نتيجة تطبيق نموذج القياس العام (GMM).
لا تطبق المجموعة نهج توزيع الأقساط (PAA) إذا كانت تتوقع في بداية مجموعة العقود تغييراً كبيراً في التدفقات النقدية للوفاء من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

القياس عند الاعتراف الأولي بموجب نهج توزيع الأقساط (PAA):

عند الاعتراف الأولي لكل مجموعة من عقود التأمين غير المحملة بالخسارة، يتم قياس القيمة الدفترية للالتزام بالتغطية المتبقية ("LRC") على أساس الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة لاكتساب التأمين التدفقات النقدية في ذلك التاريخ، بما في ذلك أي مبلغ ناشئ عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ لأي أصل معترف به لاكتساب التأمين. التدفقات النقدية المدفوعة قبل ذلك التاريخ، زائد أو ناقص أي أصول أو مطلوبات أخرى تم الاعتراف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بتلك المجموعة.

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

عند الاعتراف الأولي لكل مجموعة من عقود التأمين باستثناء المجموعات الهندسية، تتوقع المجموعة ألا يزيد الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة عن عام.

قامت المجموعة باختبار الاختلافات بين نموذج القياس العام ونهج توزيع الأقساط ونظرت في مدى أهمية عكس القيمة الزمنية للأموال لهذه المحافظ. قررت المجموعة أن قياس التزام التغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط بما يتماشى مع المخاطر المتوقعة، ودون احتساب القيمة الزمنية للأموال لن يكون له تأثير جوهري على عدالة التقارير.

القياس اللاحق بموجب نهج توزيع الأقساط (PAA):

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

أ- التزام التغطية المتبقية؛ و
ب- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة ("LIC")، التي تتكون من التدفقات النقدية للوفاء ("FCF") المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

أ- التغطية المتبقية و
ب- المطالبات المتكبدة، والتي تشمل على التدفقات النقدية للوفاء المتعلق بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، يكون التزام التغطية المتبقية:

أ- زيادة الأقساط المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ المتعلقة بأقساط الذمم المدينة المدرجة في LIC.

- ب- انخفضت التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة في الفترة.
 - ج- انخفاض لمبالغ مدفوعات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة.
 - د- زيادة في إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمات التأمين؛ و
 - هـ- زيادة لأثر تعديل على عنصر التمويل، عند الاقتضاء.
- بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل تاريخ من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية هي:
- أ- زيادة الأقساط المدفوعة في الفترة؛ و
 - ب- انخفاض للمبالغ المتوقعة لأقساط التنازل المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

تقدر المجموعة الالتزام بالمطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تشمل التدفقات النقدية على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، والتعديل لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية، إلى الحد الذي لا يتم فيه تضمين المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

يتمثل هدف المجموعة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة لمجموعة من الأحداث المتوقعة التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. حيث يتم خصم التدفقات النقدية من كل حدث متوقع ووزنها بالاحتمال المقدر لتلك النتيجة لاشتقاق القيمة الحالية المتوقعة. يتطلب تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين أحكام وتقديرات هامة.

يتم تعديل التدفقات النقدية للوفاء بالقيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية (باستخدام التقديرات الحالية) إذا تم أيضًا تعديل الالتزام بالمطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية.

تسمح بعض عقود التأمين للمجموعة ببيع الموجودات (التي عادة ما تكون تالفة) المكتسبة لتسوية المطالبات وقد يكون للمجموعة أيضًا الحق في متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الحطام). يتم تضمين تقديرات المبالغ المستردة من الخسائر كمخصص في تقديرات التزامات المطالبات. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من التخلص من الأصل.

تقييم العقد المحمل بالخسارة:

إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من العقود محملة بالخسارة، فعندئذ تعترف المجموعة بخسارة في مصروفات خدمات التأمين وتزيد من الالتزام عن التغطية المتبقية إلى الحد الذي تصل فيه التقديرات الحالية للتدفقات النقدية للوفاء التي تم تحديدها بموجب نموذج القياس العام، والتي تتعلق بالتغطية المتبقية (بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية) تتجاوز تقديرات الوفاء بالتدفقات النقدية من الإيرادات المستقبلية. يتم إنشاء مكون الخسارة لمبلغ الخسارة المعترف بها. بعد ذلك، يتم إعادة قياس مكون الخسارة في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية للإنجاز المحددة بموجب نموذج القياس العام المتعلقة بالخدمة المستقبلية وتلك المتعلقة بالإيرادات المستقبلية. يتم إجراء تقييم العقد المحمل بالخسارة على أساس ربع سنوي على مستوي المجموعة.

عندما تعترف المجموعة بخسارة عند الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المحملة بالخسارة أو عند إضافة عقود تأمين أساسية محملة بالخسارة أخرى إلى المجموعة، تقوم المجموعة بتأسيس مكون استرداد الخسائر من الأصل لتغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين عقد يصور استرداد الخسائر. حيث تحتسب المجموعة مكون استرداد الخسائر بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يقوم مكون استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للأصل للتغطية المتبقية.

عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة والتي لم يتم إعادة التأمين عليها، تطبق المجموعة طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر المتعلقة بعقود التأمين الأساسية.

هـ- إلغاء الاعتراف وتعديل العقد

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد عند فسخه، أي عندما تنتهي الالتزامات المحددة في العقد أو يتم إبراء ذمتها أو إلغاؤه. وتقوم المجموعة أيضًا بإلغاء الاعتراف بالعقد إذا تم تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن تغير احتساب العقد بشكل كبير وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بعقد جديد بناءً على الشروط المعدلة. إذا لم يؤد تعديل العقد إلى الاستبعاد، عندئذ تعامل المجموعة التغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغيرات في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء. لم تكن هناك حالات تعديل أو إلغاء تحقق خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

و- الاكتساب والتكلفة المنسوبة

التدفقات النقدية لاكتساب التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع الأعمال المكتسبة والتعامل معها. تعتبر المجموعة رسوم الاكتتاب والمبيعات والرسوم التنظيمية كتكاليف اكتساب. يتم صرف تكاليف الاستحواذ عند تكبدها. في حين أن



التكاليف المنسوبة هي التكاليف التي يمكن أن تُنسب كلياً أو جزئياً إلى عمليات التأمين. لدى المجموعة تقنية تخصيص لتخصيص التكاليف بناءً على نسبة التكاليف المباشرة إلى غير المباشرة. تندرج كل من تكاليف الاكتساب والتكاليف المنسوبة ضمن مصروفات خدمات التأمين بينما يتم تسجيل التكاليف غير المنسوبة ضمن مصاريف تشغيلية أخرى ولا يتم توزيعها على المحافظ أو مجموعات العقود.

ز- العرض

يتم عرض مجموعات عقود التأمين ومجموعات عقود إعادة التأمين سواء كانت موجودات أو مطلوبات بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. تعترف المجموعة في قائمة الربح أو الخسارة بما يلي: (أ) نتيجة خدمة التأمين التي تشتمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين، و (ب) إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. لا تفصل المجموعة التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. يتم تضمين جميع التغييرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين.

إيرادات التأمين:

إيرادات التأمين للفترة المحددة تمثل مبلغ إيرادات الأقساط التأمينية المتوقعة الموزعة على مدار الفترة. يعتمد الإيراد المتوقع من الأقساط لكل فترة من خدمات عقود التأمين على الفترة الزمنية.

مصاريف أعمال التأمين:

تشمل مصاريف أعمال التأمين ما يلي:
أ- المطالبات المتكبدة عن الفترة.
ب- المصاريف الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
ج- التدفقات النقدية لاكتساب التأمين.
د- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية FCF للوفاء بالالتزامات عن المطالبات المتكبدة LIC.
هـ- التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفق النقدي المباشر التي تؤدي إلى خسائر عقود محملة بالخسارة أو عكس تلك الخسائر.

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين:

يتكون صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين على مصاريف إعادة التأمين ناقصاً المبالغ المستردة من معيدي التأمين. تقوم المجموعة بإثبات مصاريف إعادة التأمين عندما تتلقى تغطية أو خدمات أخرى ضمن مجموعات عقود إعادة التأمين. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج توزيع الأقساط (PPA)، تقوم المجموعة بإثبات مصاريف إعادة التأمين على أساس مرور الوقت خلال فترة التغطية لمجموعة من العقود. يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل عن الإيرادات والمصروفات من عقود التأمين. يتم عرض الإيرادات والمصاريف من عقود إعادة التأمين، بخلاف إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين، على أساس الصافي "كصافي مصاريف من عقود إعادة التأمين" في نتيجة خدمة التأمين.

إن العمولات المدفوعة التي لا تتوقف على مطالبات العقود الأساسية الصادرة تقلل من إعادة الأقساط ويتم احتسابها كجزء من مصاريف إعادة التأمين. إن إعادة الأقساط عن العمولات المشروطة بمطالبات العقود الأساسية الصادرة يقلل من استرداد المطالبات المتكبدة.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين:

تشتمل إيرادات ومصروفات تمويل التأمين على التغييرات في القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن آثار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها. تتضمن المجموعة جميع إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للفترة في الربح أو الخسارة.

التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس

تختلف مبادئ قياس نهج توزيع الأقساط (PPA) عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (4) في المجالات الرئيسية التالية:

- معدل الخصم - بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17)، يتم خصم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بمعدل يعكس خصائص المطلوبات ومدة كل محفظة. أنشأت المجموعة منحنيات عائد الخصم باستخدام معدلات خالية من المخاطر معدلة لتعكس خصائص عدم السيولة المناسبة لعقود التأمين المعمول بها. لم يكن للتغييرات في منهجية الخصم تأثير كبير على التحول. يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة الخدمات ذات الصلة أكثر من 12 شهراً.

- **تعديل المخاطر** - بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17)، يشتمل الالتزام عن المطالبات المتكبدة على تعديل صريح للمخاطر غير المالية ("تعديل المخاطر") الذي يحل محل هامش المخاطر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (4). يعكس هامش المخاطر في المعيار الدولي للتقارير المالية (4) عدم اليقين المتأصل في صافي تقديرات مطلوبات المطالبات المخصومة، في حين أن تعديل مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين الناشئ عن المخاطر غير المالية. على غرار هامش المخاطرة، يتضمن تعديل المخاطر ميزة التنويع، وبالتالي فإن المنهجيتين متوائمتان إلى حد ما. نتيجة لذلك، لم يكن للتغييرات في المنهجية تأثير كبير على الانتقال.

- **العقود المحملة بالخسارة** - يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) تحديد مجموعات العقود المحملة بالخسارة بمستوى أكثر دقة من اختبار كفاية الالتزام الذي يتم إجراؤه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (4). بالنسبة للعقود المحملة بالخسارة، يتم الاعتراف بمكون الخسارة المستند إلى الربحية المتوقعة على الفور في صافي الدخل، مما ينتج عنه في وقت سابق الاعتراف مقارنة بالمعيار الدولي للتقارير المالية (4). حيث أن العقود المحملة بالخسارة لم يكن لها تأثير جوهري على التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17).

التغييرات في العرض والإفصاح قائمة المركز المالي

يتم العرض من خلال المحافظ التي تتكون من مجموعات من العقود التي تغطي مخاطر مماثلة والتي تدار معًا. يتم عرض محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل منفصل بين:

- محافظ التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر موجودات.
- محافظ التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر موجودات ؛ و
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر مطلوبات.

البنود بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4، مجمعة الآن تحت بند واحد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

البنود بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17

الأقساط المستحقة
المطالبات المعلقة (الموقوفة)
المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها
احتياطي نقص قسط التأمين
المستحق للوكلاء والوسطاء والطرف الثالث
حزمة الوثائق مستحقة الدفع
إنقاذ قابل للاسترداد، ضمن المصاريف المدفوعة مقدّمًا والموجودات الأخرى
رسوم دائنة، ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

مطلوبات عقود التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي
مستحق الدفع لمعيدي التأمين، ضمن حدود معيد التأمين والوكلاء والوسطاء ومسؤول الطرف الثالث
مستحق من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

موجودات عقود إعادة التأمين

قائمة الربح أو الخسارة

تم تغيير أوصاف البنود في قائمة الربح أو الخسارة بشكل كبير مقارنة بالعرض في أحدث القوائم المالية السنوية. تتضمن إيرادات التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) إجمالي الأقساط المكتسبة وإجمالي الحركة في الأقساط غير المكتسبة وخسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة من حاملي وثائق التأمين.

تتضمن مصروفات خدمات التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) إجمالي المطالبات المدفوعة، والتغييرات في المطالبات تحت التسوية، والتغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، والتغييرات في مكون الخسارة، وتكاليف حيازة الوثائق، والمصروفات المنسوبة، وتأثير الإفراج في تعديل المخاطر. تم حذف التغييرات في احتياطي عجز الأقساط وبدلاً من ذلك يتم إجراء التغييرات في مكون الخسارة.



يشمل صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 قسط إعادة التأمين المتنازل عنه، والتغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وعمولة إعادة التأمين المكتسبة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة، وحصة إعادة التأمين من التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، والتغير في احتياطي استحقاق إعادة التأمين، وخسائر الائتمان المتوقعة على ذمم إعادة التأمين المدينة وتأثير تعديل الخسارة، تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. يتم عرض نتائج خدمات التأمين دون تأثير إلغاء الخصم والتغيرات في معدلات الخصم التي تظهر بشكل منفصل ضمن صافي النتيجة المالية للتأمين.

نتج عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) تغييرات في العرض على مصروفات الاكتتاب، حيث يتم تصنيف المصاريف إما على أنها تدفقات نقدية لاقتناء التأمين وتدفقات نقدية للوفاء ضمن مصروفات خدمات التأمين أو كمصروفات أخرى عندما لا تكون منسوبة بشكل مباشر إلى عقود التأمين. نتيجة لذلك، يتم الآن عرض جزء من المصاريف المصنفة كمصاريف اكتتاب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (4) كمصروفات أخرى بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) ضمن مصاريف التشغيل الأخرى. لم يعد يتم الإفصاح عن البنود التالية التي تم الإبلاغ عنها سابقاً: الأقساط المباشرة المكتوبة وصافي الأقساط المكتسبة وصافي المطالبات المتكبدة ومصاريف الاكتتاب.

الانتقال

عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17)، طبقت المجموعة نهج الأثر الرجعي الكامل على جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. لذلك، في تاريخ الانتقال، 1 كانون الأول 2022، قامت المجموعة بما يلي:

- تحديد واعتراف بقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية (17) قد طبق دائماً.
- إلغاء الاعتراف بأي أرصدة حالية لم تكن موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) دائماً؛ و
- الاعتراف بأي فرق ناتج في حقوق الملكية.

إن نتيجة الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على الأرباح المحتجزة هو كما يلي:

1 كانون الثاني 2022	1 كانون الثاني 2023	
721,973	402,216	(تخفيض) / زيادة في إجمالي حقوق الملكية للمجموعة
(2,278,948)	(3,242,235)	التغير في قياس موجودات عقود إعادة التأمين
241,186	586,036	التغير في قياس مطلوبات عقود التأمين
(1,315,789)	(2,253,983)	موجودات ضريبية مؤجلة
		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 قبل ضريبة الدخل
742,185	485,897	زيادة / (تخفيض) إجمالي موجودات المجموعة
(22,273)	(53,603)	تعديل المخاطر
2,061	(30,078)	الخصم
721,973	402,216	مكون الخسارة
		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على إجمالي الموجودات
1,141,442	875,044	(الزيادة) / التخفيض في إجمالي مطلوبات المجموعة
(254,523)	(342,408)	تعديل المخاطر
139,170	82,989	الخصم
8,245	40,244	مكون الخسارة
1,244,614	2,586,366	التغير في المنهجية
2,278,948	3,242,235	التغير في الفرضية (أفضل تقدير ومخصص خسائر غير موزعة)
		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على إجمالي المطلوبات

التأثير على صافي الخسارة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 المنسوبة إلى حملة البوالص، والناشئة عن تعديل المخاطر الاكتوارية والخصم وتعديل مكون الخسارة وصافي مخصص انخفاض القيمة المعاد احتسابه لأقساط التأمين المستحقة القبض ومديني التأمين وحصة معيدي التأمين في المطالبات والمطالبات المعلقة المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (17)، هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022

2,016,573

56,181

10,110

56,555

(34,308)

(410,000)

(1,414,879)

280,232

106,600

386,832

صافي الربح بعد ضريبة الدخل كما وردت سابقا
تقدير (زيادة) / انخفاض في صافي نتائج المجموعة

مكون الخسارة

تعديل المخاطر بالصافي

الخصم بالصافي

التغير في المنهجية

الخسائر الائتمانية المتوقعة

التغير في الفرضية

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية

رقم (17) على صافي الخسارة

فائض ضريبة الدخل للسنة - موجودات ضريبة مؤجلة

الربح المعدل بعد ضريبة الدخل - معدلة

· التعديلات أعلاه تشمل التعديلات المتعلقة بتصحيح الأخطاء المذكورة في الايضاح رقم (42)، التي تمثلها مبلغ قدره 410,000 دينار أردني متعلق بزيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة على الموجودات المالية، ومبلغ قدره 115,443 دينار أردني كتأثير صافي على فائض الضريبة من التغييرات على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة، وتعديلات أخرى متعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17).

إن التأثير على قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 ليس جوهرياً على القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية الأخرى المتبعة من المجموعة:

أ- الموجودات والمطلوبات المالية

- الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والقروض وأدوات الدين بشكل أولي عند نشأتها.

يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بشكل أولي عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافاً إليه للأداة غير المصنفة كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر إلى شرائها أو إصدارها.

- التصنيف

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى موجودات: بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة:

إن هذه الموجودات المالية محتفظ بها في نموذج الأعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.

تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة: أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، فيجوز للمجموعة مع عدم الحق بالرجوع عن قرارها اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. يتم اتخاذ هذه القرارات لكل استثمار بشكل منفصل.



يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

تقييم نموذج الأعمال:

تقوم المجموعة بتقييم لأهداف نموذج الأعمال الذي يتم خلاله الاحتفاظ الموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف الموجودة للمحفظة والممارسة لتلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بشكل خاص بسعر فائدة معين، أو مطابقة استحقاق الموجودات المالية مع استحقاق أي التزامات ذات صلة أو الاستخدامات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة واعداد تقريرها لإدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية احتساب العوائد لمديري المحافظ - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة.
- حسب عدد مرات وحجم وتوقيت البيع للموجودات المالية في الفترات السابقة، ومبررات هذه العملية والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل.
- الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

- لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.
- في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:
- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطابقة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية – القياس اللاحق للأرباح والخسائر

يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية، بما في ذلك أي فوائد أو توزيعات أرباح، في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بقيمة خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح صرف العملات الأجنبية وتدني القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم إثبات أي ربح أو خسارة من إستبعاد الموجودات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة.	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يعترف بإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر الصافية الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة.	استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كدخل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- المطلوبات المالية - التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

- يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. تصنف المطلوبات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة، وتكون مشتقات أو تم تحديددها على أنها كذلك النحو عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم إثبات الأرباح والخسائر بالصافي، بما في ذلك أي مصروفات فوائد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

- المطلوبات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم إثبات مصاريف الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة الموحدة. أي ربح أو خسارة من البيع يتم الإعتراف به أيضاً في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

- إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بشكل جوهري بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية وجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية في معاملة لطرف آخر. أو التي لم تقم المجموعة فيها بشكل جوهري بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

يتم الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة بالفرق بين القيمة المدرجة للموجودات التي تم إلغاء الاعتراف فيها والقيمة المتحصلة للمجموعة ويتم عكس الجزء المتراكم في الدخل الشامل للربح أو الخسارة المتعلقة بتلك الموجودات.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.



- تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية الموجودات المالية المعدلة

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة إلى حد كبير. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإنه يتم إلغاء الاعتراف بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة ويضاف إليها أي تكاليف متعلقة بها. يتم احتساب أي عمولات مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم إدراج عمولات تحديد القيمة العادلة للموجودات الجديدة والرسوم التي تمثل تعويضاً للتكاليف المتعلقة بالموجودات الجديدة من ضمن القياس الأولي للموجودات المالية الجديدة.
- يتم إدراج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية في حال مواجهة المقترض لصعوبات مالية، يكون هدف التعديل بشكل عام هو تعظيم القيمة المستردة للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة، إذا خططت المجموعة لتعديل موجودات مالية بطريقة تؤدي إلى إعفاء من التدفقات النقدية، عندها يتم النظر أولاً فيما إذا كان سيتم احتساب تدني على جزء من الموجودات المالية قبل إجراء التعديل على الموجودات المالية. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني عدم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات.

المطلوبات المالية المعدلة

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المطلوبة المالية التي تم إلغاء الاعتراف والمبالغ المدفوعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية الأدوات المالية

تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛

- ذمم تأجير تمويلي.

- الضمانات التعاقدية.

لا يتم احتساب خسائر التدني على موجودات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر الأداة المالية.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الأداة المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- التزامات القروض غير المستغلة.

- عقود الضمان.

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (صكوك).

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان العامل المتوقعة من خلال:

- المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (12) شهر القادمة، حيث تم إدراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإقرار الأولي بالتعرض / الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة.

- المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإقرار الأولي بها، إلا أنه لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل. تقوم الشركة بمقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الفرد. ويستند قياس مخصص الخسارة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأساسي.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المجموعة ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العقود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم المجموعة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً. تعترف الشركة بأي تغيير في التصنيف الائتماني للموجودات المالية (بخلاف الذمم المدينة) بدرجة تصنيف على أنه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

لا تقوم المجموعة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي أنه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للشركة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. تخصص المجموعة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية.



وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد استشرافية، وتستخدم المجموعة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (30) يومًا، تعتبر المجموعة أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

تقوم الشركة بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقرض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقرض من الوفاء بالشروط المعدلة.

تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. تنتهج المجموعة سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة الشركة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

· العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري.

· إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تراقب الشركة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقرض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف ، تحدد الشركة ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

· احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للشركة، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات المجموعة السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). وتقوم المجموعة بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة. تقوم المجموعة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، تستمر المجموعة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛

ب- المعاملات بالعملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة تحول الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في نهاية الفترة باستخدام أسعار الصرف السائدة في 31 كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

ت- التقاص

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



ث- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة ويمكن قياسها بشكل يعتمد عليه.

ج- ممتلكات ومعدات

الاعتراف والقياس

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة باستثناء الأراضي فلا تستهلك.
- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أو مصاريف أخرى " في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

التكاليف اللاحقة

- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية المجموعة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها المجموعة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة عند تكبدها.

الاستهلاك

- يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.
- تبلغ نسبة الاستهلاك الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

نسبة الاستهلاك	%
الأرض	2%
مباني	2%
الأثاث والتجهيزات	2%
المعدات والأجهزة والأثاث	10%
سيارات	15%
ديكورات	11%

ج- الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج 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 أساس كون عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

أنظمة وبرامج الحاسوب: يتم إطفائها باستخدام طريقة الخط لمستقيم خلال فترة لا تتجاوز أربع سنوات من تاريخ شرائها.

خ- عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، تقوم المجموعة بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن المجموعة قد قررت فيما يتعلق بعقود

الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بان تعامل مكونات العقد كبند واحد. تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للالتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل وأو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الالتزامات المرتبطة بعقود الإيجار. يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصصاً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة. تحدد المجموعة معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:
- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرياً، الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و

- سعر خيار الشراء عندما تكون المجموعة على ثقة أنها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى المجموعة النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على ثقة أنها لن تقوم بالإنهاء المبكر.

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة المجموعة فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد.

عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

تقوم المجموعة بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الالتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في قائمة المركز المالي الموحدة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والالتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة 12 شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمؤجر

عندما تكون المجموعة كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم شامل لقائمة ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

د- النقد في الصندوق ولدى البنوك

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع البنكية في المؤسسات المصرفية.



د- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلا إذا كان يتعلق باندماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة بينود تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق المساهمين أو ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ القوائم المالية الموحدة إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.

- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة قائمة المركز المالي الموحدة وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.

- تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفى من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس المجموعة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.

- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.

- يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.

- تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل 24% بالإضافة إلى 2% مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

ر- الاستثمارات العقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه إما لكسب إيرادات إيجارية أو للزيادة في قيمته أو كلاهما ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات الشركة الاعتيادية، ولا يستخدم في الانتاج أو توريد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية.

يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل أولي بالكلفة، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي يتم اعادة تقديرها كل سنتين افراديا من قبل خبير عقاري مستقل بناء على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

ز- انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون هناك حاجة لاختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو القيمة العادلة لوحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف التصرف وقيمه الاستخدامية، أيهما أعلى. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل الفردي، ما لم يكن الأصل يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة عن الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم أخذ المعاملات الأخيرة في السوق بعين الاعتبار. إذا لم يتم تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

تعتمد المجموعة في حساب انخفاض القيمة على أحدث الموازنات وحسابات التوقعات، والتي يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة التي تم تخصيص الأصول الفردية لها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة عمومًا فترة خمس سنوات. يتم حساب معدل النمو طويل الأجل وتطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة في فئات المصروفات المتوافقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته، باستثناء العقارات التي أعيد تقييمها سابقاً مع إعادة التقييم التي تم نقلها إلى الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لهذه العقارات، يتم إثبات انخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر بما يصل إلى مبلغ أي إعادة تقييم سابقة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها مسبقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير الموجودات أو المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها مسبقاً

فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بآخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون العكس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا العكس في قائمة الأرباح أو الخسائر ما لم يتم ترحيل الأصل بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة، يتم التعامل مع العكس كزيادة في إعادة التقييم.

س- الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المجموعة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتسب تراجع عائدها.

ش- الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

يتم تسجيل اشتراكات التأمين التكافلي الناتجة عن عقود التأمين التكافلي كإيرادات للسنة (اشتراكات التأمين المكتسبة) على أساس استحقاقات الفترات الزمنية ووفقاً لفترات التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة لأقساط التأمين التكافلي من عقود التأمين في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة كمساهمات تأمين غير مكتسبة ضمن المطلوبات.

يتم إثبات المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر المتكبدة من التأمين التكافلي بمبلغ التعويض المتعلق بحاملي وثائق التأمين أو الأطراف المتأثرة الأخرى. يتم تسجيل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر المتكبدة للتأمين العام في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بناءً على مبلغ الالتزام المتوقع للتعويض المتعلق بحاملي وثائق التأمين أو الأطراف المتأثرة الأخرى.

أرباح الأسهم والعوائد

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق المساهم في استلام توزيعات الأرباح بناءً على قرار الجمعية العامة للمساهمين ذي الصلة. يتم احتساب دخل العوائد على أساس الاستحقاق وفقاً لفترات الاستحقاق والمبادئ الأصلية ومتوسط معدل العائد المكتسب.

إيرادات الإيجار

يتم إثبات إيرادات الاستثمارات العقارية بموجب عقود الإيجار التشغيلي على أساس طريقة القسط الثابت بينما يتم إثبات المصاريف الأخرى على أساس الاستحقاق.

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء جميع العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة باقتناء وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في القائمة الموحدة عند حدوثها. يتم الاعتراف بالمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق.

التعويضات التأمينية للتأمين العام والتأمين التكافلي

تمثل التعويضات التأمينية للتأمين العام والتأمين التكافلي المطالبات المدفوعة للفترة والتغير في احتياطي المطالبات القائمة.

تشمل تعويضات التأمين العام والتكافلي جميع المبالغ المدفوعة خلال العام سواء كانت تتعلق بالعام الحالي أو الأعوام السابقة. علاوة على ذلك، تمثل المطالبات القائمة أعلى مبلغ تقديري لتسوية جميع المطالبات الناتجة عن الأحداث التي وقعت قبل تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ولكنها لا تزال غير قابلة للتسوية في ذلك التاريخ. بالإضافة إلى ذلك، يتم احتساب المطالبات القائمة بناءً على أفضل المعلومات المتوفرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتتضمن مخصص المطالبات غير المبلغ عنها.

ص- احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

يمثل هذا البند المبلغ المخصص بنسبة 20% لحاملي وثائق التأمين من بيع الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لأغراض تغطية العجز في الفترات المالية المستقبلية، فقط في حالة عدم وجود عجز متراكم في تاريخ التحويل، و على ألا يتجاوز احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية. وفي حالة التصفية يتم توزيع احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) على أنشطة الرعاية الاجتماعية بعد تسوية القرض الحسن، إن وجد.



ض- أساس تحديد فائض التأمين

فائض التأمين هو رصيد إجمالي الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتهم وأية إيرادات أخرى بعد خصم المطالبات المدفوعة والاحتياطيات الفنية وحصة المساهمين لإدارة عمليات واستثمارات التكافل وجميع مصاريف أموال حاملي الوثائق. تقوم المجموعة باحتساب فائض التأمين مع اعتبار كافة أنواع التأمين التكافلي كوحدة واحدة.

ط- مخصص فائض التأمين

يقتصر فائض التأمين على حملة وثائق التأمين، وهو مملوك لهم بشكل مشترك، ولا يحق للمساهمين المشاركة في هذا الفائض. وتم توزيع الفائض التأميني على جميع حملة الوثائق حسب نسبة اشتراكهم دون التمييز بين من حصل على تعويض ومن لم يحصل عليه خلال الفترة المالية. تحتفظ المجموعة بالمبالغ المقرر توزيعها وغير المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل وتعرضها ضمن حقوق حملة الوثائق على أن يتم تحويلها إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

ظ- طرق تغطية العجز في أموال حملة الوثائق

في حالة وجود عجز أو تراكم يغطيه مخصص الطوارئ، وفي حالة النقص في مخصص الطوارئ، يجب على المساهمين منح القرض الحسن لحملة وثائق التأمين لتغطية العجز بأكمله. تحتفظ المجموعة بهذا المخصص مقابل هذه القروض

ع- معلومات القطاع

يشير قطاع الأعمال إلى مجموعة من الموجودات والعمليات التي تقدم مجتمعة منتجات أو خدمات محددة. وتختلف المخاطر والعوائد المرتبطة بهذه القطاعات عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى ويتم قياسها بناء على التقارير التي تستخدمها الشركة. القطاع هو مكون متميز في المجموعة يشارك في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ويخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن القطاعات الأخرى. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية في جوانب معينة. ويرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة، مما يتعرض لمخاطر وعوائد مختلفة مقارنة بالقطاعات العاملة في بيئات اقتصادية أخرى. يقوم مجلس إدارة المجموعة بمراقبة نتائج عمليات المجموعة وتم تحديده باعتباره صانع القرار التشغيلي الرئيسي (CODM). يتم رفع النتائج الصافية للمجموعة إلى مجلس الإدارة للمجموعة بأكملها.

4) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن الالتزامات الطارئة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعات التقديرات بأثر مستقبلي. عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، تكون الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي تم تطبيقها على القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022، باستثناء النقاط من (أ) إلى (هـ) أدناه، والتي تغيرت عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (17).

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تدمج المجموعة بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير. تتضمن هذه المعلومات كلاً من البيانات التاريخية الداخلية والخارجية حول المطالبات والتجارب الأخرى، والتي يتم تحديثها لتعكس التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية. وتعكس تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وجهة نظر المجموعة للظروف الحالية في تاريخ التقرير، طالما أن تقديرات أي متغيرات سوقية ذات صلة متوافقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

تستند تقديرات هذه التدفقات النقدية المستقبلية إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرجحة بالاحتمالية. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة وإمكانية حدوثها كما في تاريخ القياس. في وضع هذه التوقعات، تستخدم المجموعة معلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف المستقبلية.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تأخذ المجموعة في الاعتبار التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر

على تلك التدفقات النقدية. ومع ذلك فإن التوقعات الخاصة بالتغيرات المستقبلية في التشريعات التي من شأنها تغيير أو الوفاء بالالتزام الحالي أو إنشاء التزامات جديدة بموجب العقود الحالية لا تؤخذ في الاعتبار حتى يتم حدوث تغيير في التشريع بشكل جوهري.

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالمصروفات على مستوى المحفظة أو أعلى، يتم توزيعها على مجموعات العقود على أساس منتظم. قررت المجموعة أن هذه الطريقة تؤدي إلى توزيع منظم ومنطقي. يتم تطبيق طرق مماثلة باستمرار لتخصيص نفقات ذات طبيعة مماثلة. يتم تخصيص المصروفات ذات طبيعة صيانة السياسة الإدارية لمجموعات العقود بناءً على عدد العقود السارية ضمن المجموعات. تقوم المجموعة بإجراء دراسات نفقات منتظمة لتحديد إلى أي مدى يمكن أن تُعزى النفقات العامة الثابتة والمتغيرة بشكل مباشر للوفاء بعقود التأمين.

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من العقود التي تنسب مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها المجموعة. تشمل التكاليف الأخرى التي يتم تكبدها للوفاء بالعقود معالجة المطالبات وتكاليف الصيانة والإدارة والعمولات المتكررة المستحقة الدفع على الأقساط مستحقة القبض ضمن حدود العقد. وتشتمل التدفقات النقدية لاكتساب التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في تنفيذ العقود على كل من التكاليف المباشرة وتوزيع النفقات العامة الثابتة والمتغيرة. تنسب التدفقات النقدية إلى أنشطة الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى والأنشطة الأخرى على مستوى الكيان المحلي باستخدام تقنيات تقدير التكاليف على أساس النشاط. يتم تخصيص التدفقات النقدية المنسوبة إلى الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى لمجموعات العقود باستخدام طرق منهجية ومنطقية ويتم تطبيقها باستمرار على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة. يتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

ب- منهجية الخصم

يتم استخدام معدلات الخصم بشكل أساسي لتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية الأخرى لتراكم الفوائد على الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. تم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم. وبموجب هذا النهج، تم استخدام معدلات الخصم الحالية من المخاطر على أساس الدولار الأمريكي من قبل الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية (EIOPA) كنقطة انطلاق لإعداد منحى العائد. تتم إضافة نسبة تعديل إلى المعدل الأساسي الحالي من المخاطر، ويطلق عليها "علاوة مخاطر الدولة". يتم توفير هذا المعدل حسب الدولة من موقع جامعة نيويورك ويقدّر معدل عدم السيولة بما يعادل 5% ولجميع البلدان. يتم تطبيق هذا بشكل مضاعف

ج- تعديل المخاطر الغير المالية

يجب على المجموعة تعديل تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لتعكس التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية. لذلك فإن الغرض من تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو قياس تأثير عدم اليقين في التدفقات النقدية التي تنشأ من عقود التأمين، بخلاف عدم اليقين الناشئ عن المخاطر المالية. المخاطر التي يغطيها تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هي مخاطر التأمين والمخاطر غير المالية الأخرى مثل مخاطر الانقطاع ومخاطر المصاريف. لا تأخذ المجموعة في الاعتبار تأثير إعادة التأمين في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لعقود التأمين الأساسية. اعتمدت المجموعة نهج توزيع الاقساط المبسط (PAA) لحساب المسؤولية عن التغطية المتبقية. لذلك سيتم تقدير تعديل مخاطر الالتزام للتغطية المتبقية فقط في حالة الاعتراف بمجموعة من العقود على أنها محفوفة بخسائر. بتطبيق أسلوب مستوي الثقة، تقدر المجموعة التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتحسب تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للخطر 75% (مستوى الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

د- تحديد العقود المحملة بالخسارة

بموجب نهج توزيع الأقساط (PAA)، لا تتحمل المجموعة أي عقود في المحفظة المحملة بالخسارة عند الاعتراف الأولي ما لم تشير "الحقائق والظروف" إلى خلاف ذلك. تقوم المجموعة بتقييم العقود المحملة بالخسارة على أساس ربع سنوي وسنة الاكتتاب، بالتزامن مع المعلومات المحدثة حول ربحية المنتج. علاوة على ذلك يجب تكرار التقييم إذا كانت "الحقائق والظروف" تشير إلى وجود تغييرات كبيرة في تسعير المنتج وتصميم المنتج والخطط والتنبؤات. يحدد هذا المستوي من التفصيل مجموعات من العقود. تستخدم المجموعة حكمًا هامًا لتحديد مستوي التفصيل الذي تمتلكه المجموعة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

أنشأت المجموعة عملية لفريق الاكتتاب للحصول على عقود محملة بالخسارة وقد تكون محملة بالخسارة ومربحة من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب ويجب تقييم ربحية كل محفظة على حدة.

هـ- تقديرات قبض الأقساط المتوقعة

قامت المجموعة بتطوير منهجية لقبض الأقساط المتوقعة بناءً على نهج مصفوفة المخصصات. تمت إعادة تصنيف هذه الأرصدة إلى مطلوبات عقود التأمين بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17. ولقياس التقديرات، تم تجميع هذه الأرصدة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة للمحفظة الأساسية لحاملي وثائق



التأمين وأيام التأخر في السداد. يتم تعديل معدلات الخسارة التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي، مما يؤثر على قدرة العملاء على تسوية الذمم المدينة

و- الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17

يتم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للتحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى في الإيضاح 3 ثابتة. سيكون لترايط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

ز- انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب تطبيق نهج نموذج الأعمال بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 إصدار أحكام للتأكد من تصنيف الموجودات المالية للمجموعة ضمن الفئة المناسبة. تحديد ما إذا كانت الفئات المبوبة ستتطلب تقييم الأحكام التعاقدية التي من شأنها أن تغير أو قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية. قد يوجد دليل موضوعي في الظروف التي تم فيها إفلاس الطرف المقابل أو فشل في سداد أصل المبلغ والفائدة. في ظروف أخرى، تستخدم المجموعة الأحكام لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد تنخفض قيمته باستخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة الأحكام لتحديد ما إذا كان من الممكن عكس انخفاض القيمة، وقد يكون الافتراض في القيام بذلك بمثابة تحسن في التصنيف الائتماني للمدين أو استلام المدفوعات المستحقة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة أيضًا باتخاذ أحكام عند تحديد ما إذا كان قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة يعكس معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة أو جهد لا لزوم لهما والتي تتضمن معلومات تاريخية وحالية ومتوقعة.

ح- قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمجموعة قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

لدى المجموعة إطار رقابي ثابت فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة.

يتم الإبلاغ عن مشاكل التقييم الهامة إلى مجلس إدارة المجموعة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان.

تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. تستخدم المجموعة أيضًا المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات أو المطلوبات المتماثلة.
- المستوى 2: تقنيات التقييم المبينة على مدخلات غير الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1، والتي يتم تحديدها بشكل مباشر أو غير مباشر للموجودات والمطلوبات.
- المستوى 3: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة). إذا تم استخدام المدخلات لقياس القيمة العادلة للموجودات.

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإنه يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى للمدخلات التي مهم للقياس بأكمله.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

- 1- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- 2- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام. يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاحًا للشركة.

قد يكون الأصل أو الالتزام الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة أيًا مما يلي:

- 1- أصل أو التزام مستقل. أو
- 2- مجموعة أصول أو مجموعة التزامات أو مجموعة أصول وخصوم.
- 3- تتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمجموعة قياس القيم العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية.

يجب على المجموعة وضع إطار رقابي فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة ويجب على فريق التقييم الإشراف على جميع قياسات القيمة العادلة الهامة، بما في ذلك القيمة العادلة من المستوى 3.

ونعتقد أن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة معقولة وتتوافق مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(5) ودائع لدى البنوك

كما في 1 كانون الثاني 2022 (معدلة إيضاح 42)				كما في 31 كانون الأول 2022 (معدلة إيضاح 42)				كما في 31 كانون الأول 2023			
المجموع	حقوق الملكية	حقوق الوتائق	حالة الوتائق	المجموع	حقوق الملكية	حقوق الوتائق	حالة الوتائق	المجموع	حقوق الملكية	حقوق الوتائق	حالة الوتائق
11,403,803	9,224,693	2,179,110		13,082,222	10,724,392	2,357,830		13,984,961	10,299,050	3,685,911	
3,039,008	3,039,008	-		2,660,426	2,660,426	-		639,063	639,063	-	
(85,493)	(67,360)	(18,133)		(38,493)	(34,846)	(3,647)		(38,493)	(34,846)	(3,647)	
14,357,318	12,196,341	2,160,977		15,704,155	13,349,972	2,354,183		14,585,531	10,903,267	3,682,264	

داخل الأردن
خارج الأردن
(بنال) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تاريخ استحقاق الودائع البنكية كما يلي:
كما في 31 كانون الأول 2023

نستحق بعد ثلاثة أشهر				نستحق خلال ثلاث شهور				نستحق خلال شهر			
المجموع	حالة الوتائق	حقوق الملكية	حقوق الوتائق	حالة الوتائق	حقوق الملكية	حقوق الوتائق	حالة الوتائق	حقوق الملكية	حقوق الوتائق	حالة الوتائق	حقوق الوتائق
10,299,050	3,685,911	10,244,520	2,494,423	-	434,058	-	-	54,530	1,191,488	-	
639,063	-	205,005	-	(1,383)	-	-	-	(174)	(1,179)	-	
(34,846)	(3,647)	(33,289)	(2,468)	-	-	-	-	-	-	-	
10,903,267	3,682,264	10,416,236	2,491,955	432,675	54,356	1,190,309					

داخل الأردن
خارج الأردن
(بنال) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في 31 كانون الأول 2022

نستحق بعد ثلاثة أشهر				نستحق خلال ثلاث شهور				نستحق خلال شهر			
المجموع	حالة الوتائق	حقوق الملكية	حقوق الوتائق	حالة الوتائق	حقوق الملكية	حقوق الوتائق	حالة الوتائق	حقوق الملكية	حقوق الوتائق	حالة الوتائق	حقوق الوتائق
10,724,392	2,357,830	9,844,162	2,185,948	800,000	-	-	80,230	171,882	-	-	
2,660,426	-	2,281,562	-	378,864	-	-	(209)	(1,300)	-	-	
(34,846)	(3,647)	(31,568)	(2,347)	(3,069)	-	-	-	-	-	-	
13,349,972	2,354,183	12,094,156	2,183,601	1,175,795	80,021	170,582					

داخل الأردن
خارج الأردن
(بنال) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الودائع الخاضعة لأمر البنك المركزي مبلغ 800,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (31 كانون الأول 2022: 800,000 دينار)
- وتراوح نسب المراجعة على الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من 2.9% إلى 4.5% كما في 31 كانون الأول 2023 (2022: من 2% إلى 4%)، ونسبة المراجعة على أرصدة الودائع خارج الأردن بالدينار الأمريكي تراوح بين 6.25% إلى 6.39% كما في 31 كانون الأول 2023 (2022: من 3.1% إلى 4%)، وتستحق الودائع في الفترة من 31 كانون الثاني 2024 إلى 31 كانون الأول 2024. الودائع البنكية داخل الأردن بالدينار الأردني.

- لدى المجموعة ودعة خارج الأردن لدى مصرف السلام كما في 31 كانون الأول 2023 بقيمة 434,058 دينار أردني و 205,005 دينار أردني وتاريخ استحقاقها في 15 شباط 2024 و في 2 أيار 2024 على التوالي.
- تتعامل المجموعة مع بنوك ذات تصنيف (Ba3 - A1) دون أي تغيير جوهري في التصنيف الائتماني خلال العام. الودائع البنكية مصنفة كمرحلة 1.

2022	2023	بالدينار الأردني
85,493 (47,000)	38,493 -	رصيد بداية السنة استبعاد (معدلة)
38,493	38,493	رصيد نهاية السنة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

6) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في 1 كانون الثاني 2022 (معدلة إيضاح 42)				كما في 31 كانون الأول 2022 (معدلة إيضاح 42)				كما في 31 كانون الأول 2023 (معدلة إيضاح 42)			
المجموع	حقوق الملكية	حصة الوثائق	حالة الوثائق	المجموع	حقوق الملكية	حصة الوثائق	حالة الوثائق	المجموع	حقوق الملكية	حصة الوثائق	حالة الوثائق
1,121,538	1,121,538	-	-	2,342,765	2,342,765	-	-	2,427,279	2,427,279	-	-
16,280	16,280	-	-	20,000	20,000	-	-	26,600	26,600	-	-
309,650	309,650	-	-	369,182	369,182	-	-	265,650	265,650	-	-
33,930	33,930	-	-	33,930	33,930	-	-	1	1	-	-
1,453,585	1,453,585	-	-	1,814,253	1,814,253	-	-	2,982,673	2,982,673	-	-
2,934,983	2,934,983	-	-	4,580,130	4,580,130	-	-	5,702,203	5,702,203	-	-

* يمثل هذا البند موجودات مالية لا تتوفر لها أسعار سوقية. تم تقدير القيمة العادلة من قبل إدارة المجموعة.

** يمثل هذا استثمار المجموعة خارج الأردن في صكوك دائمة (إسلامية) بقيمة إسمية مقدارها 3,102,796 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2023 (1,907,684 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2022 و6.52% سنوياً بدون تاريخ استحقاق محدد، وسداد المبالغ الأصلي والعمولة تحت تقدير المصدر

7) موجودات مالية بالكلفة المضافة - بالصافي

كما في 1 كانون الثاني 2022 (معدلة إيضاح 42)				كما في 31 كانون الأول 2022 (معدلة إيضاح 42)				كما في 31 كانون الأول 2023 (معدلة إيضاح 42)			
المجموع	حقوق الملكية	حصة الوثائق	حالة الوثائق	المجموع	حقوق الملكية	حصة الوثائق	حالة الوثائق	المجموع	حقوق الملكية	حصة الوثائق	حالة الوثائق
2,624,098	1,631,662	992,436	-	3,291,780	2,298,206	993,574	-	8,840,952	7,846,175	994,777	-
(6,354)	(5,564)	(790)	-	(36,354)	(35,564)	(790)	-	(36,354)	(35,564)	(790)	-
2,617,744	1,626,098	991,646	-	3,255,426	2,262,642	992,784	-	8,804,598	7,810,611	993,987	-

صكوك
(بيل): مخصص خسائر
إتيمانية متوقعة

- يمثل ذلك استثمار المجموعة في الصكوك (الإسلامية) خارج الأردن بمعدل عائِد يتراوح بين 4.48% إلى 86.5% سنوياً. تبلغ فترة أرباح هذه الصكوك 6 أشهر تبدأ من تاريخ إصدارها.
- تعامل المجموعة مع مؤسسات مالية ذات تصنيف (A1 - Baa3) دون أي تغيير جوهري في التصنيف الائتماني خلال السنة. الصكوك المصنفة كمرحلة 1.

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي على النحو التالي:

كما في 31 كانون الاول

2022	2023	بالدينار الأردني
6,354	36,354	رصيد بداية السنة
30,000	-	إضافات
36,354	36,354	رصيد نهاية السنة

(8) استثمارات عقارية

كما في 31 كانون الأول 2022			كما في 31 كانون الأول 2023			بالدينار الأردني
المجموع	حقوق الملكية	حملة الوثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة الوثائق	
5,004,525	5,004,525	-	3,674,900	3,674,900	-	الارض
1,670,188	918,690	751,498	1,616,958	884,092	732,866	مباني ومكاتب
6,674,713	5,923,215	751,498	5,291,858	4,558,992	732,866	

- تم تقدير القيمة العادلة للعقار الاستثماري من قبل ثلاثة مقدرين عقاريين بمبلغ 5,649,231 دينار أردني، (2022): 7,344,713 دينار أردني).

- تم بيع قطعة أرض من أراضي المجموعة بقيمة 1,983,800 دينار أردني حيث كانت القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022 بمبلغ 1,329,625 دينار أردني وحقت ربح بمقدار 654,175 دينار أردني.

- تشمل المباني مبلغ وقدره 732,866 دينار أردني مملوكة لحملة وثائق التأمين ومخصصة للاستثمار في أنشطة التأجير. بلغ الاستهلاك للاستثمارات العقارية 53,708 دينار أردني للسنة المنتهية في 13 كانون الاول 2023 (52,471 دينار أردني للسنة المنتهية في 13 كانون الاول 2022).

- تم تقييم العقارات الاستثمارية كما في 31 كانون الأول 2023 من قبل مقيمين متعددين. المقيمين مستقلون وغير مرتبطين بالمجموعة. جميع المقيمين هم متمدون ويحملون المؤهلات المناسبة والخبرة ذات الصلة في تقييم الأراضي والعقارات ذات الصلة. تم تحديد القيمة العادلة في المقام الأول على أساس ممارسات السوق، والتي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة.

- تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية من خلال تقنيات التقييم:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	5,649,231	-	5,649,231
-	7,344,713	-	7,344,713

31 كانون الأول 2023

31 كانون الأول 2022

(9) النقد في الصندوق ولدى البنوك

كما في 31 كانون الأول 2022			كما في 31 كانون الأول 2023			بالدينار الأردني
المجموع	حقوق الملكية	حملة الوثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة الوثائق	
339,732	3,149	336,583	47,512	1,949	45,563	النقد في الصندوق
3,480,547	155,755	3,324,792	3,238,915	158,856	3,080,059	النقد لدى البنوك
3,820,279	158,904	3,661,375	3,286,427	160,805	3,125,622	

تتعامل المجموعة مع بنوك ذات تصنيف (A1- Ba3) دون أي تغيير جوهري في التصنيف الائتماني خلال السنة. النقد لدى البنوك مصنف كمرحلة 1.

يتكون النقد وما في حكمه لأغراض التدفقات النقدية مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2022	2023	بالدينار الأردني
3,820,279	3,286,427	النقد في الصندوق ولدى البنوك
1,430,976	1,680,076	ودائع البنوك (استحقاقها خلال ثلاثة أشهر)
(800,000)	(800,000)	(ينزل): الودائع الخاضعة لأمر البنك المركزي
4,451,255	4,166,503	

10) موجودات ومطلوبات عقود التأمين
تم تضمين تحليل المبالغ المعروضة في قائمة المركز المالي الموحدة لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين في الجدول أدناه:

بالدينار الأردني	سيارات - الشامل	سيارات الحافلات والحدود	سيارات - التأمين	الطبي	البحري	الهندسي	الحريق	التأمينات العامة	التكافئي	المجموع
كما في 31 كانون الأول 2023 عقود التأمين مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود التأمين صافي عقود التأمين	3,482,576	243,496	9,377,440	4,407,815	20,138	486,499	3,527,755	2,362,637	3,005,721	26,914,077
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>3,482,576</u>	<u>243,496</u>	<u>9,377,440</u>	<u>4,407,815</u>	<u>20,138</u>	<u>486,499</u>	<u>3,527,755</u>	<u>2,362,637</u>	<u>3,005,721</u>	<u>26,914,077</u>
عقود إعادة التأمين موجودات عقود إعادة التأمين مطلوبات عقود إعادة التأمين صافي عقود إعادة التأمين	1,555,932	578,940	262,896	2,546,883	104,598	407,099	2,168,465	2,524,709	1,724,945	11,874,467
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>1,555,932</u>	<u>578,940</u>	<u>262,896</u>	<u>2,546,883</u>	<u>104,598</u>	<u>407,099</u>	<u>2,168,465</u>	<u>2,524,709</u>	<u>1,724,945</u>	<u>11,874,467</u>
كما في 31 كانون الأول 2022 عقود التأمين مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود التأمين صافي عقود التأمين	3,480,438	325,130	8,368,901	3,379,627	-	694,735	3,838,731	1,949,983	2,115,012	25,476,257
	-	-	-	-	(85,173)	-	-	-	-	(85,173)
	<u>4,804,138</u>	<u>325,130</u>	<u>8,368,901</u>	<u>3,379,627</u>	<u>(85,173)</u>	<u>694,735</u>	<u>3,838,731</u>	<u>1,949,983</u>	<u>2,115,012</u>	<u>25,391,084</u>
عقود إعادة التأمين موجودات عقود إعادة التأمين مطلوبات عقود إعادة التأمين صافي عقود إعادة التأمين	1,501,202	898,844	45,629	1,716,183	108,449	731,745	2,884,084	2,419,583	505,593	10,811,312
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>1,501,202</u>	<u>898,844</u>	<u>45,629</u>	<u>1,716,183</u>	<u>108,449</u>	<u>731,745</u>	<u>2,884,084</u>	<u>2,419,583</u>	<u>505,593</u>	<u>10,811,312</u>

10.1 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة عقود التأمين:

كما في 31 كانون الأول 2023

بالدينار الأردني

المجموع	المطلوبات للمطالبات المتكبدة		المطلوبات للتغطية المتبقية		
	تعديلات المخاطر - للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
25,476,257	900,408	15,192,683	278,017	9,105,149	عقود التأمين
(85,173)	-	-	-	(85,173)	مطلوبات عقود التأمين - بداية المدة
25,391,084	900,408	15,192,683	278,017	9,019,976	موجودات عقود التأمين - بداية المدة
					رصيد بداية المدة - صافي
(59,716,668)	-	-	-	(59,716,668)	إيرادات التأمين
					مصاريف أعمال التأمين
39,648,078	1,768,693	37,879,385	-	-	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى
(1,480,255)	-	-	(1,480,255)	-	المنسوبة مباشرة
(935,929)	(1,773,506)	837,577	-	-	العقود المحملة بالخسارة المعترف بها
1,506,377	-	-	1,506,377	-	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة -
38,738,271	(4,813)	38,716,962	26,122	-	تعديلات على (LIC)
					المسترد من الخسائر في العقود المحملة بالخسارة
					مصاريف أعمال التأمين
700,119	17,076	683,043	-	-	المصاريف التمويلية من عقود التأمين
(20,278,278)	12,263	39,400,005	26,122	(59,716,668)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
					التدفقات النقدية
60,288,725	-	-	-	60,288,725	الأقساط المستلمة
(38,487,454)	-	(38,487,454)	-	-	المدفوع من المطالبات والمصروفات الأخرى
					المنسوبة مباشرة
21,801,271	-	(38,487,454)	-	60,288,725	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة /
					(التدفقات الخارجة)
					عقود التأمين
26,914,077	912,671	16,105,234	304,139	9,592,033	التزامات عقود التأمين - رصيد نهاية المدة
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين - رصيد نهاية المدة
26,914,077	912,671	16,105,234	304,139	9,592,033	رصيد نهاية المدة - الصافي



كما في 31 كانون الاول 2022

بالدينار الأردني

المجموع	المطلوبات للمطالبات المتكبدة		المطلوبات للتغطية المتبقية		
	تعديلات المخاطر - للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
20,087,068	1,141,342	13,604,085	422,100	4,919,541	عقود التأمين
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - رصيد بداية المدة
20,087,068	1,141,342	13,604,085	422,100	4,919,541	موجودات عقود إعادة التأمين - رصيد بداية المدة
					رصيد بداية المدة - صافي
(53,988,192)	-	-	-	(53,988,192)	إيرادات التأمين
					مصاريف أعمال التأمين
38,575,219	1,632,675	36,942,544	-	-	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى
(2,063,890)	-	-	(2,063,890)	-	المنسوبة مباشرة
					العقود المحملة بالخسارة المعترف بها
(1,305,572)	(1,882,943)	577,371	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة -
1,919,807	-	-	1,919,807	-	تعديلات على (LIC)
37,125,564	(250,268)	37,519,915	(144,083)	-	المسترد من الخسائر في العقود المحملة بالخسارة
382,674	9,334	373,340	-	-	مصاريف أعمال التأمين
(16,479,954)	(240,934)	37,893,255	(144,083)	(53,988,192)	إيراد التمويل من عقود التأمين
					إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
58,088,627	-	-	-	58,088,627	التدفقات النقدية
					الأقساط المستلمة
(36,304,656)	-	(36,304,658)	-	-	المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة
					مباشرة المدفوعة
(21,783,970)	-	(36,304,658)	-	58,088,627	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة /
					(التدفقات الخارجة)
25,476,257	900,409	15,192,682	278,017	9,105,149	عقود التأمين
(85,173)	-	-	-	(85,173)	مطلوبات عقود التأمين - رصيد نهاية المدة
25,391,084	900,409	15,192,682	278,017	9,019,976	موجودات عقود التأمين - رصيد نهاية المدة
					رصيد نهاية المدة - الصافي

10.1.1 الذمم المدينة المتعلقة بأنشطة التأمين المعروضة كجزء من مطلوبات عقود التأمين:

بالدينار الاردني	كما في 31 كانون الأول 2023	كما في 31 كانون الاول 2022 (معدلة إيضاح 3 و 42)	كما في 1 كانون الثاني 2022 (معدلة إيضاح 3 و 42)
الذمم المدينة لحاملي الوثائق	15,128,365	12,969,776	12,746,199
الذمم المدينة للوسطاء	15,912	16,985	17,897
الذمم المدينة للموظفين	95,994	68,545	73,422
الذمم المدينة للمساهمين	3,290	6,123	6,590
ذمم أخرى	129,086	44,911	40,770
المجموع	15,372,647	13,106,340	12,884,878
(يطرح) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(2,618,001)	(2,418,001)	(1,751,001)
	12,754,646	10,688,339	11,133,877

تحليل الذمم المدينة لأنشطة التأمين بناءً على فترة الاستحقاق:

كما في 31 كانون الأول 2023	غير مستحق	1-90 يوم	91-180 يوم	181-360 يوم	اكثر من 361 يوم	مجموع
الذمم المدينة لحاملي الوثائق	6,315,596	4,424,971	1,444,871	738,259	2,204,668	15,128,365
الذمم المدينة للوسطاء	-	-	346	85	15,481	15,912
الذمم المدينة للموظفين	95,994	-	-	-	-	95,994
الذمم المدينة للمساهمين	-	3,290	-	-	-	3,290
أخرى	50,000	53,928	2,846	15,082	7,230	129,086
	6,461,590	4,482,189	1,448,063	753,426	2,227,379	15,372,647

كما في 31 كانون الأول 2022	غير مستحق	1-90 يوم	91-180 يوم	181-360 يوم	اكثر من 361 يوم	مجموع
الذمم المدينة لحاملي الوثائق	4,227,034	4,247,529	1,350,426	1,163,838	1,980,949	12,969,776
الذمم المدينة للوسطاء	-	307	711	56	15,911	16,985
الذمم المدينة للموظفين	68,545	-	-	-	-	68,545
الذمم المدينة للمساهمين	-	5,782	-	5	336	6,123
أخرى	-	34,575	2,742	2,050	5,544	44,911
	4,295,579	4,288,193	1,353,879	1,165,949	2,002,740	13,106,340

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

بالدينار الأردني	2023	2022
الرصيد في بداية المدة (معدلة)	2,418,001	1,751,001
الإضافات	200,000	600,000
المحول خلال السنة	-	67,000
الرصيد في نهاية المدة	2,618,001	2,418,001



10.1.2 شيكات برسم التحصيل المتعلقة بأنشطة التأمين المعروضة كجزء من مطلوبات عقود التأمين:

كما في 31 كانون الأول

2022	2023	بالدينار الأردني
3,408,702	4,668,212	شيكات برسم التحصيل
(22,500)	(22,500)	(يطرح) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
3,386,202	4,645,712	

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في 31 كانون الأول

2022	2023	بالدينار الأردني
62,500	22,500	الرصيد في بداية المدة (معدلة)
(40,000)	-	المحول خلال السنة
22,500	22,500	الرصيد في نهاية المدة

يتم استحقاق الشيكات برسم التحصيل بالفترة ما بين 1 كانون الثاني 2024 الى 7 تموز 2025.

10.1.3 الذمم الدائنة المتعلقة بأنشطة التأمين المعروضة كجزء من مطلوبات عقود التأمين:

كما في 31 كانون الأول

2022	2023	بالدينار الأردني
138,714	158,826	الذمم الدائنة للوسطاء
193,369	256,720	الذمم الدائنة للوكلاء
332,083	415,546	الذمم الدائنة للتغطية المتبقية
931,006	770,584	الموردين
356,495	338,082	المستشفيات
232,142	220,152	الصيدليات
319,912	353,923	الطبي
448,063	486,722	ذمم دائنة أخرى
2,287,618	2,169,463	الذمم الدائنة للمطالبات المتكبدة

10.2 التحليل حسب التغطيات المتبقية وعقود إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة:

عقود إعادة التأمين:

بالدينار الأردني

كما في 31 كانون الأول 2023

المجموع	الموجودات للمطالبات المتكبدة		الموجودات للتغطية المتبقية	
	تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة المسترد	باستثناء مكون الخسارة المسترد
10,811,312	503,579	4,777,134	7,029	5,523,570
-	-	-	-	-
10,811,312	503,579	4,777,134	7,029	5,523,570
(25,456,555)	-	-	-	(25,456,555)
13,113,889	1,008,167	12,675,848	(570,126)	-
250,794	(1,017,879)	704,494	564,179	-
13,364,683	(9,712)	13,380,342	(5,948)	-
91,168	1,788	89,380	-	-
91,168	1,788	89,380	-	-
25,400,032	-	-	-	25,400,032
(12,336,172)	-	(12,336,172)	-	-
13,063,860	-	(12,336,172)	-	25,400,032
11,874,467	495,655	5,910,684	1,081	5,467,047
-	-	-	-	-
11,874,467	495,655	5,910,684	1,081	5,467,047

عقود إعادة التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين - رصيد بداية المدة

مطلوبات عقود إعادة التأمين - رصيد بداية المدة

رصيد بداية المدة - صافي

تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين

المطالبات المستردة والمصرفات الأخرى

المنسوبة مباشرة

التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات

على (LIC)

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي

التأمين - بالصافي

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الربح او الخسارة

التدفقات النقدية

التنازل عن الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ

المدفوعة

المسترد من عقود إعادة التأمين

إجمالي التدفقات (الخارجة)/الداخلية

عقود إعادة التأمين

موجودات عقود التأمين - رصيد نهاية المدة

مطلوبات عقود التأمين - رصيد نهاية المدة

رصيد نهاية المدة - بالصافي



كما في 31 كانون الاول 2022
(معدلة)

بالدينار الأردني

المجموع	الموجودات للمطالبات المتكبدة		الموجودات للتغطية المتبقية		
	تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة المسترد	باستثناء مكون الخسارة المسترد	
12,659,420	742,184	6,274,329	58,352	5,584,555	عقود اعادة التأمين
-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين - رصيد بداية المدة
12,659,420	742,184	6,274,329	58,352	5,584,555	مطلوبات عقود إعادة التأمين - رصيد بداية المدة
					رصيد بداية المدة - صافي (معدلة)
(23,417,905)	-	-	-	(23,417,905)	توزيع أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين					
14,298,614	755,672	14,374,937	(831,995)	-	المطالبات المستردة والمصرفات الأخرى
					المنسوبة مباشرة
(1,776,503)	(995,566)	(1,561,609)	780,672	-	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة- تعديلات
					(LIC) على
12,522,111	(239,894)	12,813,328	(51,323)	-	المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي
					التأمين - بالصافي
65,703	1,288	64,415	-	-	إيرادات التمويل من عقود اعادة التأمين
65,703	1,288	64,415	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الربح او الخسارة
التدفقات النقدية					
23,356,920	-	-	-	23,356,920	التنازل عن الأقساط والتدفقات النقدية
(14,374,937)	-	(14,374,938)	-	-	للاستحواذ المدفوعة
8,981,983	-	(14,374,938)	-	23,356,920	المسترد من عقود إعادة التأمين
					إجمالي التدفقات (الخارجة) الداخلة
عقود اعادة التأمين					
10,811,312	503,579	4,777,134	7,029	5,523,570	موجودات عقود التأمين - رصيد نهاية المدة
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين - رصيد نهاية المدة
10,811,312	503,579	4,777,134	7,029	5,523,570	رصيد نهاية المدة - الصافي (معدلة)

10.2.1 (ذمم مدينة متعلقة بأنشطة إعادة التأمين المعروضة كجزء من موجودات عقود إعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول

2022	2023	بالدينار الأردني
1,153,328	1,246,735	ذمم مدينة لشركات إعادة تأمين محلية
738,185	638	ذمم مدينة لشركات إعادة تأمين أجنبية
1,891,513	1,247,373	المجموع
(559,090)	(559,090)	(يطرح) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
1,332,423	688,283	

تحليل للذمم المدينة لأنشطة إعادة التأمين بناء على فترة الاستحقاق:

مجموع	اكثر من يوم 361	360-181 يوم	180-91 يوم	90-1 يوم	غير مستحق	كما في 31 كانون الأول 2023
1,246,736	497,783	109,749	205,746	253,548	179,910	تأمين شركات محلية
638	318	247	-	73	-	شركات إعادة تأمين أجنبية
1,247,374	498,101	109,996	205,746	253,621	179,910	

مجموع	اكثر من يوم 361	360-181 يوم	180-91 يوم	90-1 يوم	غير مستحق	كما في 31 كانون الأول 2022
1,153,328	411,145	256,691	167,094	57,905	260,493	تأمين شركات محلية
738,185	60,758	6,116	30,236	631,146	9,929	شركات إعادة تأمين أجنبية
1,891,513	471,903	262,807	197,330	689,451	270,422	

10.2.2 (الذمم الدائنة المتعلقة بأنشطة إعادة التأمين المعروضة كجزء من موجودات عقود إعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول

2022	2023	بالدينار الأردني
150,819	128,927	شركات إعادة تأمين محلية
5,803,571	9,511,138	شركات إعادة تأمين أجنبية
5,954,390	9,640,065	المجموع

11 ضريبة الدخل

أ- ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي على النحو التالي:

المجموع	حقوق الملكية	حالة الوثائق	المجموع	حقوق الملكية	حالة الوثائق	بالدينار الأردني
44,500	(108,499)	152,999	669,954	357,591	312,363	الرصيد في بداية المدة
777,339	612,375	164,964	762,739	686,243	76,496	مصرف ضريبة الدخل السنة
(151,858)	(146,258)	(5,600)	(831,358)	(671,398)	(159,960)	المدفوع خلال السنة
669,981	357,618	312,363	601,335	372,436	228,899	الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مصرف ضريبة الدخل للفترة على أرباح المساهمين كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2022		2023		بالدينار الأردني
حقوق الملكية	حملة الوثائق	حقوق الملكية	حملة الوثائق	
612,375	164,964	686,243	76,496	مصرف ضريبة الدخل للسنة
-	(283,081)	-	(152,224)	المحرر من موجودات الضريبة
612,375	(118,117)	686,243	(75,728)	المؤجلة - صافي
				مصرف ضريبة الدخل للسنة



ج- ملخص التسويات بين الربح المحاسبي والربح الضريبي

كما في 31 كانون الأول

2022	2023	بالدينار الأردني
999,207 (2,368,763) 2,721,094 1,351,538	3,592,435 (4,241,418) 3,259,333 2,610,350	الربح المحاسبي الربح غير الخاضع للضريبة مصاريف غير مقبولة ضريبياً الأرباح الخاضعة للضريبة
612,375	686,243	الضريبة المتحققة على الأرباح السنوية الضريبة المتحققة على توزيعات الربح من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حصص خارج الأردن) 10% الضريبة المتحققة على الأرباح السنوية
- 612,375	- 686,243	
61%	19%	نسبة الضريبة الفعالة
26%	26%	نسبة ضريبة الدخل
26%	26%	نسبة الضريبة المؤجلة

د- الوضع الضريبي

- توصلت الشركة إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2018. كما قامت الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية للأعوام 2019 و2020 و2021 و2022 ولم تراجعها دائرة الدخل. ودائرة ضريبة المبيعات حتى الآن. ووفقاً لرأي الإدارة والمستشار الضريبي، فإن مخصص ضريبة الدخل كافٍ كما في 31 كانون الأول 2023.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 و2022 للشركة وفقاً لقانون ضريبة الدخل بنسبة 26% للأرصدة داخل المملكة وبنسبة 10% للأرصدة خارج المملكة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعدل (38/2018).

- توصلت الشركة التابعة إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2018. كما قامت الشركة التابعة بتقديم إقراراتها الضريبية للأعوام 2019 و2020 و2021 و2022 ولم يتم مراجعتها. من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى الآن. ووفقاً لرأي الإدارة والمستشار الضريبي، فإن مخصص ضريبة الدخل كما في 31 كانون الأول 2023. تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة التابعة وفقاً لقانون ضريبة الدخل (38/2018) بنسبة 20% وتم إنهاء وتسوية الوضع الضريبي للشركة التابعة لغاية عام 2022.

هـ- الموجودات الضريبية المؤجلة:

كما في 31 كانون الأول 2022 (معدلة إيضاح 3 و 42)	كما في 1 كانون الثاني 2022 (معدلة إيضاح 3 و 42)	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023	الرصيد في بداية السنة (معدلة)	إضافات	استبعادات	الرصيد كما في نهاية السنة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة
2,418,001	200,000	-	2,618,001	680,680	628,680	455,260	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة
559,090	-	-	559,090	145,364	145,363	44,200	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة
38,493	-	-	38,493	10,008	10,008	22,228	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة
36,354	-	-	36,354	9,452	9,452	1,652	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة
22,500	-	-	22,500	5,850	5,850	16,250	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة
417,519	101,370	-	518,889	51,889	41,751	32,085	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة
4,294,962	385,473	-	4,680,435	1,216,913	1,116,691	612,147	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة
7,786,919	686,843	-	8,473,762	2,120,156	1,957,795	1,183,822	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة
128,906	-	(69,109)	59,797	15,547	23,470	14,151	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة
128,906	-	(69,109)	59,797	15,547	23,470	14,151	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة	الضرائب المؤجلة

- الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2023	2022 (معدلة - إيضاح 3 و 42)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني إضافات خلال السنة الرصيد كما في 31 كانون الأول
1,957,795	1,183,822	
162,361	773,973	
2,120,156	1,957,795	

(12) ممتلكات ومعدات

المجموع	ديكورات	السيارات	المعدات والأجهزة والأثاث	الأثاث والتجهيزات	مباني	أراضي	بالدينار الأردني
2023							
الكلفة							
12,617,903	897,071	161,914	2,176,115	1,479,300	5,227,045	2,676,458	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
66,008	20,705	-	45,303	-	-	-	إضافات
(175,962)	-	-	(175,962)	-	-	-	استبعادات
12,507,949	917,776	161,914	2,045,456	1,479,300	5,227,045	2,676,458	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
الإستهلاك المتراكم							
2,720,741	596,734	127,944	1,184,334	206,766	604,963	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2023
360,359	50,653	14,835	160,744	29,586	104,541	-	مصرف الاهتلاك
(171,446)	-	-	(171,446)	-	-	-	استبعادات
2,909,654	647,387	142,779	1,173,632	236,352	709,504	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
9,598,295	270,389	19,135	871,824	1,242,948	4,517,541	2,676,458	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023
2022							
الكلفة							
12,675,306	894,835	161,914	2,159,155	1,555,899	5,227,045	2,676,458	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
19,196	2,236	-	16,960	-	-	-	إضافات
(76,599)	-	-	-	(76,599)	-	-	التحويل الى استثمارات عقارية
12,617,903	897,071	161,914	2,176,115	1,479,300	5,227,045	2,676,458	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
الإستهلاك المتراكم							
2,340,331	522,360	113,109	1,012,817	191,623	500,422	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2022
395,612	74,374	14,835	171,517	30,345	104,541	-	مصرف الاهتلاك
(15,202)	-	-	-	(15,202)	-	-	تحويل
2,720,741	596,734	127,944	1,184,334	206,766	604,963	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
9,897,162	300,337	33,970	991,781	1,272,534	4,622,082	2,676,458	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022

* بلغ مصرف الاستهلاك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 موزعة بمبلغ 53,442 دينار أردني تخص حملة الوثائق و306,359 دينار أردني تخص حقوق الملكية للمجموعة (2022: 67,804 دينار أردني تخص حملة الوثائق و321,471 دينار أردني تخص حقوق الملكية للمجموعة).

(13) موجودات غير الملموسة

ان الحركة الحاصلة على الموجودات غير الملموسة (برامج حاسوب) خلال السنة كما يلي:

المجموع	برامج الحاسوب	بالدينار الأردني	المجموع	برامج الحاسوب	بالدينار الأردني
2023					
الكلفة					
1,534,919	1,534,919	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	1,589,019	1,589,019	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
54,100	54,100	الاضافات	74,000	74,000	الاضافات
-	-	استبعادات	1,663,019	1,663,019	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
1,589,019	1,589,019	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	الاطفاء المتراكم		
678,801	678,801	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	811,561	811,561	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
132,760	132,760	الاطفاء للسنة	132,388	132,388	الاطفاء للسنة
811,561	811,561	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	943,949	943,949	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
777,458	777,458	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022	719,070	719,070	صافي القيمة الدفترية 2023 كما في 31 كانون الأول 2023



14) حق استخدام أصول مستأجرة / مطلوبات مقابل عقود تأجير تشغيلي
لدى المجموعة مطلوبات عقد إيجار واحد كما في 31 كانون الأول 2023 متمثل في ارض مستخدمة من الشركة مقابل صفر عقود
في عام 2022

أ- حق استخدام الأصول – المستأجرة:

بالدينار الأردني

31 كانون الأول 2023

الكلفة

الرصيد كما 1 كانون الثاني 2023

الإضافات

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما 1 كانون الثاني 2023

الإستهلاك للسنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022

أرض مستأجرة

-
498,469
498,469

-
(8,308)
490,161
490,161
-

ب- مطلوبات مقابل عقود التأجير:

إن الحركة على مطلوبات الإيجار كما يلي:

بالدينار الأردني

رصيد بداية المدة

إضافات خلال السنة

مصاريف تمويل

الدفعات

إجمالي مطلوبات الإيجار المخصصة

كما في 31 كانون الأول

2022	2023
-	-
-	498,469
-	15,774
-	(17,000)
-	497,243

مطلوبات الإيجار غير المخصصة:

بالدينار الأردني

أقل من سنة واحدة

سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

إجمالي مطلوبات الإيجار غير المخصصة

مطلوبات الإيجار المخصصة المدرجة في قائمة المركز

المالي الموحدة في 31 كانون الأول:

قصيرة الأجل

طويلة الأجل

إجمالي مطلوبات الإيجار غير المخصصة

كما في 31 كانون الأول

2022	2023
-	50,000
-	250,000
-	700,000
-	1,000,000
-	42,408
-	454,835
-	497,243

** تم خصم التزامات الإيجار باستخدام معدل فائدة 9.5%.

15) موجودات أخرى

كما في 31 كانون الأول 2022			كما في 31 كانون الأول 2023			بالدينار الأردني
المجموع	حقوق الملكية	حالة الوثائق	المجموع	حقوق الملكية	حالة الوثائق	
401,011	373,686	27,325	374,552	349,289	25,263	الإيرادات المستحقة
148,434	148,434	-	158,604	158,604	-	مصاريف مدفوعة مقدما
49,941	33,695	16,246	40,335	34,825	5,510	تأمينات قابلة للاسترداد
24,246	24,246	-	36,111	36,111	-	لوازم
1,435,679	1,435,679	-	-	-	-	المستحقات من شركات
-	-	-	97,541	97,541	-	الوساطة المالية
2,059,311	2,015,740	43,571	707,143	676,370	30,773	أخرى

(16) الذمم دائنة

كما في 31 كانون الأول			بالدينار الأردني
2022	2023		
5,820	6,456	ذمم موظفين	
38,062	54,290	ذمم موردين	
40,576	46,397	أخرى	
84,458	107,143		

(17) مطلوبات أخرى

كما في 31 كانون الأول 2022			كما في 31 كانون الأول 2023			بالدينار الأردني
المجموع	حقوق الملكية	حملة الوثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة الوثائق	
256,869	256,869	-	229,688	229,688	-	أمانات ضريبة مبيعات
38,170	18,709	19,461	41,426	16,073	25,353	أمانات ضريبة دخل
45,315	-	45,315	50,210	-	50,210	أمانات الضمان الاجتماعي
62,514	62,514	-	72,577	72,577	-	أمانات رسوم اشتراكات التأمين
3,874	-	3,874	38,899	-	38,899	إيرادات غير مقبوضة
441,810	-	441,810	460,889	-	460,889	أمانات أرباح مساهمين موزعة
245,825	206,160	39,665	182,026	136,865	45,161	أخرى
1,094,377	544,252	550,125	1,075,715	455,203	620,512	

(18) احتياطي العجز (مخصص الطوارئ)

يمثل هذا الحساب الرصيد المتراكم من التحويلات التراكمية من فائض السنة الى حملة الوثائق وحصو حملة الوثائق من الأرباح، حيث وافقت هيئة الرقابة الشرعية على هذا الاحتياطي (مخصص الطوارئ).
في ما يلي حركة المخصص على الحساب:

كما في 31 كانون الأول			بالدينار الأردني
2022	2023		
14,160	23,151	الرصيد في بداية المدة (معدل)	
8,991	10,158	فائض حملة الوثائق خلال السنة	
23,151	33,309	الرصيد في نهاية المدة	

(19) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022 مقسماً إلى 28 مليون سهم، حيث تبلغ القيمة الاسمية للسهم ديناراً أردنياً واحداً.

(20) الاحتياطي الاجباري

يمثل هذا الاحتياطي المبالغ المحولة من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% وفقاً لقانون الشركات الأردني، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(21) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2022	2023	
(214,596)	(146,307)	رصيد بداية المدة (معدل)
-	62,274	(الخسارة) / الربح المحقق للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
68,289	(467,235)	(الخسارة)/الأرباح غير المحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(146,307)	(551,268)	

22 إيرادات ومصروفات التأمين
تم تضمين تحليل إيرادات التأمين ومصروفات التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها حسب محافظ التأمين في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022 في الجداول التالية. يتم تضمين المعلومات الإضافية حول المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة حملة الوثائق الموحدة في تسوية أرصدة عقود التأمين.

بالدينار الأردني	سيارات - الشامل	سيارات الحافلات والحدود	سيارات - التأمين الإلزامي	التأمين الطبي	البحري	الهندسي	الحريق	التأمينات العامة	التكافلي	المجموع
31 كانون الأول 2023										
إيرادات التأمين من العقود المقاسة حسب منهج تخصيص الأقساط	10,170,136	2,697,060	8,239,621	18,259,442	1,144,904	7,948,316	838,848	3,746,321	6,672,020	59,716,668
إيرادات التأمين - الإجمالي	10,170,136	2,697,060	8,239,621	18,259,442	1,144,904	7,948,316	838,848	3,746,321	6,672,020	59,716,668
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المبنوية مباشرة - بالصافي	(8,144,722)	25,702	(10,829,814)	(14,481,488)	40,670	(484,079)	(37,347)	(197,610)	(5,539,390)	(39,648,078)
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على (LIC)	165,539	(263,709)	2,102,216	(1,293,396)	(187,799)	(334,771)	(14,136)	191,024	566,148	931,116
(خسائر) / المسترد من خسائر العقود المحملة بالخسارة - بالصافي	(19,805)	(9,744)	34,742	(31,815)	(1,234)	(38,338)	5,606	29,544	106,980	(26,122)
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	(90,928)	(247,751)	(8,699,173)	(15,806,699)	(148,363)	(857,188)	(45,877)	22,958	(4,866,262)	(38,738,271)
مصاريف أعمال التأمين	(8,089,916)	(247,751)	(8,699,173)	(15,806,699)	(148,363)	(857,188)	(45,877)	22,958	(4,866,262)	(38,738,271)
صافي الدخل/(المصرف) من عقود التأمين	2,080,220	2,449,309	(459,552)	2,452,743	996,541	7,091,128	792,971	3,769,279	1,805,758	20,978,397
أقساط التي إعادة التأمين المدفوعة للعقد التي يتم قياسها حسب منهج تخصيص الأقساط	(643,997)	(1,326,812)	(77,125)	(8,535,317)	(265,669)	(6,081,960)	(723,065)	(3,084,119)	(4,718,491)	(25,456,555)
المبالغ التي يمكن استردادها من معيادي التأمين-بالصافي	189,312	15,420	293,685	8,556,834	86,355	565,563	31,532	(95,559)	3,721,541	13,364,683
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين	(454,685)	(1,311,392)	216,560	21,517	(179,314)	(5,516,397)	(691,533)	(3,179,678)	(996,950)	(12,091,872)
نتائج أعمال التأمين*	1,625,535	1,137,917	(242,992)	2,474,260	817,227	1,574,731	101,438	589,601	808,808	8,886,525

* لا يشمل هذا المبالغ المصاريف المتعلقة بحصة أصحاب حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي، بمبلغ وقدره 8,308,627 دينار أردني.

المجموع	التكافلي	التأمينات العامة	الحرق	الهندسي	البحري	الطبي	سيارات - التأمين إيرازامي	سيارات الحافلات والحدود	سيارات - الشامل
53,988,192	5,977,430	3,153,010	708,677	8,161,711	1,331,990	16,947,386	6,267,055	2,342,516	9,098,417
53,988,192	5,977,430	3,153,010	708,677	8,161,711	1,331,990	16,947,386	6,267,055	2,342,516	9,098,417
(38,575,219)	(5,415,119)	(508,341)	(24,254)	(2,694,168)	47,907	(14,244,563)	(9,127,021)	(109,716)	(6,499,944)
1,055,304	493,907	120,632	(58,887)	1,672,107	(242,611)	(1,103,500)	1,136,315	(305,293)	(657,366)
144,083	133,324	(15,765)	(10,941)	415,973	(3,840)	1,579	27,065	(977)	(2,120)
250,268	(109,510)	(7,330)	(10,941)	(606,088)	(198,544)	(711)	(26,624)	(415,986)	(5,772)
(37,125,564)	(4,897,398)	(410,804)	(94,082)	(606,088)	(198,544)	(15,347,195)	(7,990,265)	(415,986)	(7,165,202)
16,862,628	1,080,032	2,742,206	614,595	7,555,623	1,133,446	1,600,191	(1,723,210)	1,926,530	1,933,215
(23,417,905)	(4,317,687)	(2,611,988)	(471,199)	(6,207,818)	(674,122)	(6,983,850)	(60,801)	(1,192,877)	(897,563)
12,522,111	3,795,444	323,704	80,574	485,975	121,366	6,779,841	86,128	213,052	636,027
(10,895,794)	(522,243)	(2,288,284)	(390,625)	(5,721,843)	(552,756)	(204,009)	25,327	(979,825)	(261,536)
5,966,834	557,789	453,922	223,970	1,833,780	580,690	1,396,182	(1,697,883)	946,705	1,671,679

بالدينار الأردني

31 كانون الأول 2023

إيرادات التأمين من العقود المقاسة
حسب منهج تخصيص الانقراض

إيرادات التأمين - الإجمالي

المطالبات المتكبدة والمصرفيات
الأخرى المستوية مباشرة
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة -
تعديلات على (LAC)
(خسائر) / المسترد من خسائر العقود
المحتملة بالخسارة - بالصافي

تعديل المخاطر لمخاطر غير مالية
مصاريف أعمال التأمين

صافي الدخل/(المصرفيات) من عقود التأمين

انقراض الذي إعادة التأمين المدفوعة
للحقوق التي يتم قياسها حسب منهج
تخصيص الانقراض

المبالغ التي يمكن استردادها من
معيدي التأمين-بالصافي
صافي المصروفات من عقود إعادة
التأمين
نتائج أعمال التأمين*

23) صافي إيرادات (مصفوفات) التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين فيما يلي تحليل لصافي تمويل (مصفوفات) التأمين / الدخل حسب خط الإنتاج:

[illegible][illegible]

24) حصة حاملي الوثائق من إيرادات الاستثمار

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2022	2023	
116,047	168,535	إيرادات الاستثمار من الودائع لدى البنوك إيرادات الاستثمار من الأصول المالية بالتكلفة المطفأة - صافي إيرادات الاستثمار من العقارات الاستثمارية الإجمالي حصة حقوق الملكية من إدارة محفظة الاستثمارات (إيضاح 30)
38,602	56,063	
7,594	11,028	
162,243	235,626	
(56,785)	(82,469)	
105,458	153,157	

25) حصة أصحاب حقوق الملكية من إدارة عمليات التأمين التكافلي
العلاقة التعاقدية بين حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل باجر لإدارة أعمال التأمين من خلال كوادر متخصصة تم تعيينهم للقيام بهذه المهام.

النسب التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية لإدارة عمليات التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
17%	15%	سيارات - الشامل
17%	15%	سيارات الحافلات والحدود
17%	15%	سيارات - التأمين الإلزامي
19%	15%	الطبي
25%	25%	البحري
20%	20%	الهندسي
20%	20%	الحريق
15.5%	15.5%	التكافلي
25%	25%	التأمينات العامة
7%	7%	التأمينات العامة

25.1) تتكون المبالغ لإدارة عمليات التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2022 (معدلة)	2023	
(7,307,544)	(8,308,627)	حصة أصحاب حقوق الملكية من إدارة عمليات التأمين التكافلي تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 17
1,629,741	-	
(5,677,803)	(8,308,627)	

25.2) تتكون المبالغ لإدارة عمليات التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2022 (معدلة - إيضاح 3 و 42)	2023	
2,271,396	2,575,941	حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي - الطبي حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي - البحري حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي - التكافلي حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي - السيارات حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي - التأمينات العامة حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي - الحريق حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي - الهندسية التنازل المقدم من حقوق الملكية *
282,795	262,618	
588,059	913,591	
2,481,189	2,830,780	
23,055	28,910	
1,370,710	1,314,043	
290,340	382,744	
(1,629,741)	-	
5,677,803	8,308,627	

* وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 26 شباط 2023 على التنازل عن جزء من حصة أصحاب حقوق الملكية من إدارة عمليات التأمين التكافلي بمبلغ وقدره 1,629,741 دينار أردني لتقليل الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 وكعدم لحاملي وثائق التأمين، وأن تنعكس على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.



26) مصاريف إدارية وعمومية 1.26) يمثل الجدول التالي المصاريف الإدارية والعمومية لحملة الوثائق:

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2022	2023	
115	688	مصاريف أتعاب المحاماة
550	5,000	أتعاب الاستشارات الفنية المتنوعة
3,273	4,416	مصاريف العطاءات
27,056	32,259	المصاريف والعمولات
7,910	5,201	مصاريف الرسوم والتراخيص والضرائب
73,599	83,920	ضريبة المبيعات
6,339	2,748	أخرى
118,842	134,232	

2.26) يمثل الجدول التالي المصاريف الإدارية والعمومية لحقوق الملكية:

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2022	2023	
84,821	107,525	مصاريف الدعاية
170,674	195,904	مصاريف مجلس الإدارة
44,845	50,601	مصاريف تنظيف
234,270	313,128	موردين الكمبيوتر
39,387	52,278	مصاريف ضيافة
-	15,774	تكلفة التمويل المتعلقة بعقد الإيجار
13,595	14,267	مصاريف القانونية والقضائية
74,492	73,636	مصاريف البريد والاتصالات
31,051	65,825	مصاريف صيانة
111,864	361,134	أخرى
149,380	204,784	مصاريف الأتعاب المهنية
83,478	35,028	مصاريف إيجار
16,588	19,455	مصاريف ضريبة المبيعات
32,400	34,500	مصاريف أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
95,630	99,558	مصاريف القرطاسية والطباعة
64,373	84,792	مصاريف الاشتراكات ورسوم الترخيص
84,041	89,881	رسوم الاستشارات الفنية
117	218	مصاريف المناقصات والرسوم البنكية
72,255	75,703	مصاريف الماء والكهرباء والتدفئة
1,403,261	1,893,991	

27) حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات المراجعة

تتراوح نسب العائد على الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من 2.9% إلى 4.5% كما في 31 كانون الأول 2023 (2022: من 2% إلى 4%)، والعائد على أرصدة الودائع خارج الأردن بالدولار الأميركي يتراوح بين 6.25% إلى 6.39% كما في 31 كانون الأول 2023 (2022: من 3.1% إلى 4%).

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول		بالدينار الأردني
2022	2023	
493,826	526,624	إيرادات المراجعة من الودائع البنكية
493,826	526,624	

28) حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات

* يمثل استثمار المجموعة في الصكوك (الإسلامية) خارج الأردن بمعدل عوائد يتراوح بين 4.48% إلى 6.58% سنوياً. تبلغ مدة استحقاق هذه الصكوك 6 أشهر تبدأ من تاريخ إصدارها.

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول

2022	2023
168,801	256,952
33,080	42,620
36,588	93,540
238,469	393,112

بالدينار الأردني

إيراد من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة**
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
إيراد من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
صكوك الدخل الشامل الآخر*

** يمثل استثمار المجموعة في الصكوك الدائمة (الإسلامية) خارج الأردن بقيمة اسمية بلغت 3,102,796 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2023 (1,907,684 دينار أردني في 31 كانون الأول 2022 و 1,434,551 دينار أردني في 1 كانون الثاني 2022) مع فائدة تراوحت الفائدة من 3.88% إلى 6.52% سنوياً بدون تاريخ استحقاق محدد، وسداد أصل المبلغ والعمولة وفقاً لتقدير المصدر.

29) حصة أصحاب حقوق الملكية من ادارة محفظة الاستثمارات

قامت هيئة الرقابة الشرعية بتحديد واعتماد حصة المضاربة للحقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمارات للأعوام 2023 و 2022 بواقع 35% من أرباح الاستثمار.

30) رواتب ومنافع الموظفين

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول

2022	2023
204,609	276,765
2,010	7,060
11,446	12,559
14,973	19,269
212,513	232,107
352,580	384,858
215,985	227,389
2,772,369	3,073,968
3,786,485	4,233,975

بالدينار الأردني

مكافآت الموظفين
تدريب الموظفين
التأمين على الحياة
مصاريف تنقلات
التأمين الطبي
الضمان الاجتماعي
مصاريف النقل
الأجور والرواتب

31) ربحية السهم الأساسية والمخفضة

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول	2023
2022 (معدلة)	
386,832	2,906,192
28,000,000	28,000,000
0.014	0.104

الربح للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية من ربح الفترة

إن ربحية السهم الأساسية من صافي ربح السنة تعادل الأرباح المخفضة حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربحية السهم الأساسية.

32) التزامات محتملة

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول	2023
2022	
1,056,549	810,720
1,056,549	810,720

كفالات بنكية

- يقوم أحد البنوك المحلية بأصدار كفالات بنكية بناء على طلب المجموعة لصالح أطراف ثالثة.
- تتعامل المجموعة مع بنوك ذات تصنيف (B - Ba3) دون أي تغيير جوهري في التصنيف الائتماني خلال العام. الكفالات تصنف في المرحلة الأولى.



33 أرصدة ومعاملات الأطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة، في سياق أعمالها العادية، في معاملات مع منشآت أخرى تقع ضمن تعريف الطرف ذي العلاقة الوارد في معيار المحاسبة الدولي 24. تتعلق المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل رئيسي بالمصروفات التي تتكبدها الأطراف ذات العلاقة نيابة عن المجموعة والإيرادات من خلال شركات خاضعة لسيطرة مشتركة (أطراف ذات علاقة بالمجموعة أو المساهمين في الشركة). تتم المعاملات مع الأطراف ذات علاقة بأسعار متفق عليها بشكل متبادل. جميع أرصدة الأطراف ذات العلاقة قصيرة الأجل ولا يوجد عليها فائدة باستثناء الودائع لدى البنوك خارج الأردن التي تم ايداعها حسب شروط السوق و يتم وصف الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة الناتجة عن المعاملات كما يلي:

إن الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ ذات الصلة هي كما يلي:

بالدينار الأردني			
قائمة المركز المالي الموحدة			
ذمم مدينة			
ذمم دائنة			
ودائع لدى البنوك خارج الأردن			
نقد لدى البنوك			
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة			
إيرادات الاستثمارات			
اشتراكات التأمين التكافلي			
بالدينار الأردني			
قائمة المركز المالي الموحدة			
ذمم مدينة			
ذمم دائنة			
ذمم عادة التأمين المدينة			
ودائع لدى البنوك خارج الأردن			
نقد لدى البنوك			
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة			
إيرادات الاستثمارات			
اشتراكات التأمين التكافلي			
بالدينار الأردني			
قائمة المركز المالي الموحدة			
ذمم مدينة			
ذمم دائنة			
ذمم عادة التأمين المدينة			
ودائع لدى البنوك خارج الأردن			
نقد لدى البنوك			
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة			
إيرادات الاستثمارات			
اشتراكات التأمين التكافلي			

موظفي الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المجموعة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشملون كبار المسؤولين التنفيذيين في الإدارة بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للمجموعة. يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية لموظفي الإدارة الرئيسيين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022:

بالدينار الأردني	
الرواتب والمكافآت	
للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول	
2022	2023
942,218	941,367
942,218	941,367

34 الدعاوى القضائية ضد الشركة وشركتها التابعة

بلغت القضايا المرفوعة على المجموعة مبلغ 2,330,145 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 1,877,877 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2022، فيما بلغ رصيد المخصصات المسجلة لهذه القضايا مبلغ 2,262,850 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2023 مقارنة بـ 1,877,877 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2022، وفقاً لتقديرات الإدارة ومستشارها القانوني، لن تتحمل المجموعة أي التزامات إضافية لهذه الدعاوى القضائية.

(35) توزيعات الأرباح

الأرباح المعلنة

كانت الهيئة العامة قد أقرت في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 26 شباط 2023 نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين لعام 2022 بمبلغ 4% أي ما يعادل 1,120,000 دينار أردني ونسبة الأرباح الموزعة على المساهمين لعام 2021 بمبلغ 4% أي ما يعادل 1,120,000 دينار أردني

(36) إدارة المخاطر المالية

الإفصاحات النوعية والكمية:

تستخدم المجموعة أساليب مختلفة لإدارة مخاطرها من خلال استراتيجية شاملة تهدف إلى تخفيف وتقليل المخاطر، بالإضافة إلى وضع الضوابط المناسبة لضمان استمرار فعالية عملياتها. ويتضمن ذلك تطبيق نظام للتحكم في المخاطر لتحقيق التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد. تتضمن عملية إدارة المخاطر التحديد المستمر والقياس والسيطرة على كل من المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر على أداء المجموعة وسمعتها. بالإضافة إلى ذلك، فإنها تنطوي على تخصيص رأس مال المجموعة بشكل فعال لتحقيق توازن المخاطر والعائد المطلوب. تتعرض المجموعة لمجموعة من المخاطر بما في ذلك مخاطر السوق، ومخاطر السيولة، ومخاطر التأمين، ومخاطر معدل العائد، ومخاطر العملات.

إدارة المخاطر هي عملية تقدير وتقييم المخاطر ووضع استراتيجيات لإدارتها. وقد تتضمن هذه الاستراتيجيات نقل المخاطر إلى أطراف أخرى، أو تجنب المخاطر، أو تقليل آثارها السلبية، أو قبول العواقب. يتم تصنيف إدارة المخاطر عادة إلى أربعة أقسام:

- مخاطر التأمين وإعادة التأمين
- المخاطر المادية مثل الكوارث الطبيعية والحرائق والحوادث وغيرها من الأنشطة الخارجية التي لا علاقة لها بأعمال المجموعة.
- المخاطر القانونية، والتي تنتج عن الدعاوى القضائية أو عدم الالتزام بالقوانين واللوائح الصادرة عن الهيئات الإدارية.
- المخاطر المالية
- المخاطر غير الملموسة والتي يصعب تحديدها وقد تشمل مخاطر المعرفة بين الموظفين ومخاطر العلاقة مع العملاء. يمكن أن تؤثر هذه المخاطر بشكل مباشر على إنتاجية الموظفين وربحياتهم وجودة الخدمة والسمعة والمكاسب الإجمالية.

إن منهج إدارة المخاطر الذي تتبعه المجموعة يعطي الأولوية للمخاطر بناءً على خسائرها المحتملة واحتمالية حدوثها. تتم معالجة المخاطر ذات الخسائر العالية أو الاحتمالات العالية أولاً، في حين تتم معالجة المخاطر ذات الخسائر أو الاحتمالات الأقل لاحقاً.

- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة المتعلقة بذلك الحدث. ويرجع ذلك إلى طبيعة عقد التأمين حيث تكون المخاطر متقلبة وغير قابلة للتنبؤ بها بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة التأمين. يمكن تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والاحتياطي. المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة هي المطالبات المتكبدة والمدفوعات المتعلقة بها والتي قد تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. وقد يحدث ذلك إذا كانت احتمالية وخطورة المطالبات أكبر من المتوقع، لأن الأحداث التأمينية ليست ثابتة وتختلف من سنة إلى أخرى، وقد تختلف التقديرات عن الإحصائيات المتعلقة بها. وقد أثبتت الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين أكثر تشابهاً، كلما كانت التوقعات أقرب إلى معدل الخسارة الفعلي. إن وجود التنوع في المخاطر التأمينية التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالية الخسارة التأمينية الإجمالية.

تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات التراكمية المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حادث متتالية في تاريخ كل تقرير، إلى جانب الدفعات التراكمية حتى تاريخه. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، عند تحديد مخصصات المطالبات، تأخذ المجموعة في الاعتبار احتمالية وحجم الخبرة المستقبلية التي تكون أكثر سلبية مما هو مفترض وهو ما ينعكس في تعديل المخاطر. بشكل عام، فإن عدم اليقين المرتبط بالتكلفة النهائية لتسوية المطالبات يكون أكبر عندما تكون المطالبة في مرحلة مبكرة من التطوير. ومع تطور المطالبات، تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً.

تهدف المجموعة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية السلبية. يتم تحليل تثلث المطالبات عن طريق سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.



السنة التي وقع فيها الحادث سيارات الشامل	2023	2022	2021	2020	2019 وما قبلها	المجموع
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:						
في نهاية سنة الحادث	6,289,471	6,321,392	5,178,878	3,882,593	16,280,414	37,952,748
بعد 1 سنة	-	3,070,916	2,188,427	2,237,445	6,503,771	14,000,559
بعد 2 سنوات	-	-	397,892	433,464	1,013,743	1,845,099
بعد 3 سنوات	-	-	-	121,564	454,607	576,171
بعد 4 سنوات	-	-	-	-	134,946	134,946
بعد 5 سنوات	-	-	-	-	77,594	77,594
المجموع	6,289,471	9,392,308	7,765,197	6,675,066	24,465,075	54,587,117
التقديرات الإجمالية لسنوات الحادث للسنوات العشر الماضية	6,289,471	3,070,916	397,892	121,564	134,946	10,014,789
إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	(1,510,115)	(289,229)	(39,407)	(1,276)	44,799	(1,795,228)
إجمالي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة						
تأثير الخصم	99,477	19,053	2,596	84	(2,951)	118,259
إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة	4,878,833	2,800,740	361,081	120,372	176,794	8,337,820

السنة التي وقع فيها الحادث سيارات الحافلات والحدود	2023	2022	2021	2020	2019 وما قبلها	المجموع
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:						
في نهاية سنة الحادث	563,357	519,258	490,688	404,187	2,980,907	4,958,397
بعد 1 سنة	-	107,142	32,893	26,783	837,688	1,004,506
بعد 2 سنوات	-	-	1,048	229	206,005	207,282
بعد 3 سنوات	-	-	-	-	105,580	105,580
بعد 4 سنوات	-	-	-	-	83,094	83,094
بعد 5 سنوات	-	-	-	-	47,604	47,604
المجموع	563,357	626,400	524,629	431,199	4,260,878	6,406,463
التقديرات الإجمالية لسنوات الحادث للسنوات العشر الماضية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	41,482	23,073	3,950	96	7,077	75,678
إجمالي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة						
تأثير الخصم	(1,929)	(759)	(54)	(1)	(119)	(2,862)
إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة	602,910	648,714	528,525	431,294	4,267,836	6,479,279

السنة التي وقع فيها الحادث	2023	2022	2021	2020	2019 وما قبلها	المجموع
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:						
في نهاية سنة الحادث	4,920,590	3,740,903	3,333,727	2,132,734	14,709,304	28,837,258
بعد 1 سنة	-	2,506,251	1,806,013	1,500,089	10,531,915	16,344,268
بعد 2 سنوات	-	-	722,307	473,588	3,549,159	4,745,054
بعد 3 سنوات	-	-	-	240,728	1,805,848	2,046,576
بعد 4 سنوات	-	-	-	-	1,038,094	1,038,094
بعد 5 سنوات	-	-	-	-	562,207	562,207
المجموع	4,920,590	6,247,154	5,862,047	4,347,139	32,196,527	53,573,457
التقديرات الإجمالية لسنوات الحادث للسنوات العشر الماضية	4,920,590	2,506,251	722,307	240,728	1,038,094	9,427,970
إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	(3,916,322)	(1,206,302)	(457,821)	(184,027)	(168,553)	(5,933,025)
إجمالي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة						
تأثير الخصم	490,807	153,342	34,165	9,779	6,969	695,062
إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة	1,495,075	1,453,291	298,651	66,480	876,510	4,190,007

السنة التي وقع فيها الحادث الطبي	2023	2022	2021	2020	2019 وما قبلها	المجموع
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:						
في نهاية سنة الحادث	12,935,439	13,352,013	11,792,428	11,536,164	54,442,440	104,058,484
بعد 1 سنة	-	1,886,242	1,158,178	1,228,373	6,879,629	11,152,422
بعد 2 سنوات	-	-	182	1,741	30,866	32,789
بعد 3 سنوات	-	-	-	23,001	(51,577)	(28,576)
بعد 4 سنوات	-	-	-	-	94,932	94,932
بعد 5 سنوات	-	-	-	-	-	-
المجموع	12,935,439	15,238,255	12,950,788	12,789,279	61,396,290	115,310,051
التقديرات الإجمالية لسنوات الحادث للسنوات العشر الماضية	12,935,439	1,886,242	182	23,001	94,932	14,939,796
إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	(1,748,973)	-	-	-	-	(1,748,973)
إجمالي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة						
	11,186,466	1,886,242	182	23,001	94,932	13,190,823



السنة التي وقع فيها الحادث	2023	2022	2021	2020	2019 وما قبلها	المجموع
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:						
في نهاية سنة الحادث	161,786	259,055	61,826	205,520	1,201,453	1,889,640
بعد 1 سنة	-	111,611	2,619,301	511,953	985,267	4,228,132
بعد 2 سنوات	-	-	140,836	13,321	21,666	175,823
بعد 3 سنوات	-	-	-	667	11,887	12,554
بعد 4 سنوات	-	-	-	-	3,382	3,382
بعد 5 سنوات	-	-	-	-	63,722	63,722
المجموع	161,786	370,666	2,821,963	731,461	2,287,377	6,373,253
التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية	161,786	111,611	140,836	667	3,382	418,282
إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	(639,702)	(74,942)	(20,088)	(2,375)	(18,816)	(755,923)
إجمالي المطالبات المخصصة للمطالبات المتكبدة	(477,916)	36,669	120,748	(1,708)	(15,434)	(337,641)

السنة التي وقع فيها الحادث	2023	2022	2021	2020	2019 وما قبلها	المجموع
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:						
في نهاية سنة الحادث	48,176	47,919	26,573	20,255	2,225,962	2,368,885
بعد 1 سنة	-	15,885	85,980	53,449	903,996	1,059,310
بعد 2 سنوات	-	-	18,547	23,047	53,173	94,767
بعد 3 سنوات	-	-	-	4,870	160,015	164,885
بعد 4 سنوات	-	-	-	-	26,905	26,905
بعد 5 سنوات	-	-	-	-	19,733	19,733
المجموع	48,176	63,804	131,100	101,621	3,389,784	3,734,485
التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية	48,176	15,885	18,547	4,870	26,905	114,383
إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	(312,809)	(144,129)	(44,463)	(111,605)	(243,371)	(856,377)
إجمالي المطالبات المخصصة للمطالبات المتكبدة	(264,633)	(128,244)	(25,916)	(106,735)	(216,466)	(741,994)

السنة التي وقع فيها الحادث	2023	2022	2021	2020	2019 وما قبلها	المجموع
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:						
في نهاية سنة الحادث	3,055,676	3,211,136	5,348,653	2,796,706	2,392,869	16,805,040
بعد 1 سنة	-	979,808	744,083	2,145,045	2,285,755	6,154,691
بعد 2 سنوات	-	-	8,165	88,316	189,975	286,456
بعد 3 سنوات	-	-	-	20,709	28,629	49,338
بعد 4 سنوات	-	-	-	-	10,741	10,741
بعد 5 سنوات	-	-	-	-	3,525	3,525
المجموع	3,055,676	4,190,944	6,100,901	5,050,776	4,911,494	23,309,791
التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية	3,055,676	979,808	8,165	20,709	10,741	4,075,099
إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	(1,439,119)	(539,854)	(98,333)	(105,868)	-	(2,183,174)
إجمالي المطالبات المخصصة للمطالبات المتكبدة	1,616,557	439,954	(90,168)	(85,159)	10,741	1,891,925

تركز مخاطر الاكتتاب

تقوم المجموعة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة الأعمال. التركيز الرئيسي يكمن في تأمين المركبات. تقوم المجموعة أيضًا بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف المدينة الكاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر مبنى معين والمباني المجاورة، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالية واحدة، بمثابة موقع واحد. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة التي تغطيها رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر.

تقوم المجموعة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية ووضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرض إلى مستويات مقبولة للمجموعة.

إن طبيعة تعرض المجموعة لمخاطر التأمين وأهدافها والسياسات والعمليات المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر لم تتغير عن الفترة السابقة.

توضح الجداول التالية القيم الدفترية لعقود التأمين الخاصة بالمجموعة - الاكتتاب وإعادة التأمين حسب نوع العقد:

بالدينار الأردني	كما في 31 كانون الأول 2023			كما في 31 كانون الأول 2022		
	الاكتتاب	إعادة التأمين	الصافي	الاكتتاب	إعادة التأمين	الصافي
سيارات - الشامل	9,174,005	(720,951)	8,453,054	7,878,971	(400,645)	7,478,326
سيارات - الحافلات والحدود	2,742,814	(1,411,709)	1,331,105	2,429,685	(1,258,664)	1,171,021
سيارات - التأمين اللازمي	9,065,886	-	9,065,886	7,722,810	-	7,722,810
الطبي	19,628,915	(14,599,752)	5,029,163	17,398,640	(7,605,220)	9,793,420
البحري	1,197,461	(1,070,297)	127,164	1,373,011	(1,231,104)	141,907
الهندسي	645,351	(631,764)	13,587	1,163,765	(1,154,159)	9,606
الحريق	7,649,934	(7,366,258)	283,676	9,079,862	(8,844,998)	234,864
التأمينات العامة	4,340,150	(4,136,406)	203,744	3,180,358	(3,055,497)	124,861
التكافلي	6,625,525	(4,801,516)	1,824,009	5,880,589	(4,410,360)	1,470,229
	61,070,041	(34,738,653)	26,331,388	56,107,691	(27,960,647)	28,147,044

يوزع الجدول التالي القيم الدفترية لعقود التأمين الجماعي (صافي إعادة التأمين) حسب التوزيع الجغرافي:

بالدينار الأردني	للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول	
	2022 بالصافي	2023 بالصافي
داخل المملكة	17,989,289	17,486,221
الاجمالي	17,989,289	17,486,221

يوزع الجدول التالي التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين على أساس التوزيع الجغرافي:

بالدينار الأردني	كما في 31 كانون الأول 2023		كما في 31 كانون الأول 2022	
	مطلوبات عقود التأمين	موجودات عقود إعادة التأمين	مطلوبات عقود التأمين	موجودات عقود إعادة التأمين
داخل المملكة	26,914,077	1,094,296	25,476,257	4,361,920
الشرق الأوسط	-	-	-	-
آسيا *	-	897,131	-	454,705
أوروبا	-	9,883,040	-	5,994,687
أفريقيا *	-	-	-	-
أميركا	-	-	-	-
الاجمالي	26,914,077	11,874,467	25,476,257	10,811,312

* بدون دول الشرق الأوسط



مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل التعرض المالي الناتج عن المطالبات الكبيرة، تقوم المجموعة، في سياق أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناجمة عن حالات إعسار معيدي التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين لديها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعها مجلس إدارة المجموعة ولجنة إعادة التأمين. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) والذي لا يقل عن BBB أو ما يعادله
- سمعة شركات إعادة التأمين معينة
- العلاقة التجارية الحالية أو السابقة مع معيد التأمين.

بالإضافة إلى ذلك، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعيدي التأمين، حيثما ينطبق ذلك، بشكل شامل من قبل المجموعة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة المجموعة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022، لا يوجد تركيز جوهري في أرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالالتزامات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين

- الحساسيات المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17

يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. سيكون لتربط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية، إن الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة متسقة مع فترتي التقرير.

فيما يلي الحساسيات المستمدة من المحافظ المحسوبة بموجب نهج PAA قبل تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين الموقعة:

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول

2022	2023	
		التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير
		في الوفاة
(26,600)	(35,818)	زيادة 5%
26,668	32,833	انخفاض 5%
		التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير
		في الأمراض
-	-	زيادة 5%
-	-	انخفاض 5%
		التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير
		في فترة الحياة
26,668	32,833	زيادة 5%
(26,600)	(35,818)	انخفاض 5%
		التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير
		في نسبة المطالبات
(249,664)	(151,747)	زيادة 5%
169,198	178,348	انخفاض 5%
		التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير
		في نسبة المصروفات المباشرة - مكون الخسارة
(7,467)	(10,827)	زيادة 2%
7,467	10,827	انخفاض 2%
		التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل من
		التغير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية
(12,364)	(10,011)	زيادة 5%
27,299	31,665	انخفاض 5%

(أ) الأداة المالية:

- تتعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية:
- مخاطر الائتمان
 - مخاطر السيولة
 - مخاطر السوق
 - مخاطر أسعار الأسهم
 - مخاطر التركيز
 - إدارة رأس المال

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه وأهداف المجموعة وسياساتها وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر تقع المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة المجموعة.

تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع الضوابط والحدود المناسبة لمدى التعرض لتلك المخاطر، ومن ثم مراقبتها للتأكد من عدم تجاوز الحدود الموضوعية.

تم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل دوري لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف إدارة المجموعة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يفهم كل موظف دوره والواجبات المنوطة به.

تقوم لجنة التدقيق بالمجموعة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة في إدارة المخاطر. كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه المجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة التدقيق بالمجموعة في عملية المراقبة. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة منتظمة ومخصصة لإجراءات وضوابط إدارة المخاطر، بحيث يتم رفع النتائج إلى لجنة التدقيق.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية نتيجة فشل العميل أو الطرف الذي يتعامل مع المجموعة بأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك، والودائع المصرفية، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - صافي، والذمم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين، والشيكات برسم التحصيل وذمم مدينة إعادة التأمين.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للقيمة التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، وهي كما يلي:

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول

2022	2023	
3,480,547	3,238,915	النقد لدى البنوك
15,704,155	14,585,531	ودائع لدى البنوك
3,255,426	8,804,598	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
10,811,312	11,874,467	ذمم إعادة التأمين المدينة
10,688,339	12,754,646	ذمم مدينة متعلقة بأنشطة التأمين
3,386,202	4,645,712	شيكات برسم التحصيل
47,325,981	55,903,869	

تحتفظ المجموعة بأرصدة لدى المؤسسات المالية الرائدة، لذا تعتقد المجموعة أنها غير معرضة لدرجة كبيرة من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة لدى البنوك.

تتعامل المجموعة مع شركات إعادة تأمين ذات تصنيف (A-BBB) دون أي تغيير جوهري بالتصنيف الائتماني خلال السنة. تم تصنيف مبلغ 559,090 دينار اردني كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022 من موجودات إعادة التأمين كمرحلة 3 والمبالغ المتبقية كمرحلة 1.

تطبق المجموعة المنهج المبسط للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة على مدى الحياة لجميع الموجودات المالية.

لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تجميع الأصول المالية بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وأيام التأخر في السداد.

يتأثر تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي باحتمالية التخلف عن السداد لكل ذمم مدينة. إن الطبيعة الديموغرافية لعملاء المجموعة، بما في ذلك مخاطر التخلف عن السداد للنشاط والدولة التي يعمل فيها العميل، لها تأثير أقل على مخاطر الائتمان. أما جغرافياً، فلا يوجد تركيز ائتماني.



الذمم المدينة وموجودات العقود

يتأثر تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بالخصائص الفردية لكل عميل. ومع ذلك، تأخذ الإدارة أيضًا في الاعتبار العوامل التي قد تؤثر على مخاطر الائتمان لقاعدة عملائها، بما في ذلك مخاطر التخلف عن السداد المرتبطة بالصناعة والدولة التي يعمل فيها العملاء.

قامت لجنة الإدارة بوضع سياسة ائتمانية يتم بموجبها تحليل كل عميل جديد على حدة للتأكد من ملائمة المالية قبل تقديم شروط وأحكام الدفع والتسليم القياسية للمجموعة. تتضمن مراجعة المجموعة التصنيفات الخارجية، إذا كانت متوفرة، والبيانات المالية، ومعلومات وكالة الائتمان، ومعلومات الصناعة، وفي بعض الحالات مراجعة البنوك. تحد المجموعة من تعرضها لمخاطر الائتمان من الذمم المدينة التجارية من خلال تحديد فترة سداد أقصاها 30 يومًا لعملاء الشركات.

لا تطلب المجموعة ضمانات فيما يتعلق بالذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى. ليس لدى المجموعة موجودات مدينة وموجودات عقود لا يتم تسجيل مخصص خسارة لها بسبب الضمانات.

- مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بالتزاماتها المالية التي يتم تسويتها عن طريق توفير النقد أو الموجودات المالية الأخرى. تكمن إدارة المجموعة للسيولة في التأكد، قدر الإمكان، من احتفاظ المجموعة دائمًا بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح مستحقة الدفع في الظروف العادية والطارئة دون تكبد خسائر أو مخاطر غير مقبولة قد تؤثر على سمعة المجموعة.

تحرص المجموعة على توفر النقد الكافي لتغطية النفقات التشغيلية المتوقعة بما في ذلك تغطية المطلوبات المالية ولكن دون تضمين أي تأثير محتمل للظروف القاسية ويصعب التنبؤ بها ككوارث طبيعية، بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بمصدر الائتمان من البنوك التي تتعامل معه لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك مدفوعات الفائدة المقدرة هي كما يلي:

المطلوبات المالية

31 كانون الأول 2023

أكثر من سنة	سنة أو أقل	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
(2,886,115)	(24,027,962)	-	26,914,077	مطلوبات عقود التأمين
-	(107,143)	-	107,143	ذمم دائنة
-	(178,798)	-	178,798	مصاريف مستحقة
(175,000)	(45,000)	-	220,000	مخصصات أخرى
(15,547)	-	-	15,547	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(950,000)	(50,000)	(1,000,000)	497,576	مطلوبات مقابل عقود التأجير
-	(1,075,715)	-	1,075,715	مطلوبات أخرى
(4,026,662)	26,085,953	(1,000,000)	29,610,191	

31 كانون الأول 2022

أكثر من سنة	سنة أو أقل	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
(2,762,900)	(22,713,357)	-	25,476,257	مطلوبات عقود التأمين
-	(84,458)	-	84,458	ذمم دائنة
-	(113,316)	-	113,316	مصاريف مستحقة
-	(45,000)	-	45,000	مخصصات أخرى
(23,470)	-	-	23,470	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	مطلوبات مقابل عقود التأجير
-	(1,094,377)	-	1,094,377	مطلوبات أخرى
(2,786,370)	(24,720,489)	-	27,506,859	

- مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ نتيجة التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق (مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأسهم). تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. يشمل كل من المخاطر التالية:

- مخاطر معدل الفائدة.
- مخاطر سعر الصرف.
- خطر التغير في سعر السهم.
- تقلبات العملات الأجنبية.
- الثغرات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة بسبب عدم التطابق أو وجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات، وذلك حسب الحدود الزمنية المختلفة أو مراجعة أسعار الفائدة في فترة معينة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال مراجعة أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات بناءً على استراتيجية إدارة المخاطر.

قامت المجموعة بتطوير سيناريوهات تحليلية لقياس حساسية مخاطر أسعار الفائدة بالإضافة إلى توفير نظام للتحكم في الفرق في تاريخ إعادة التسعير. وهذا يضمن السيطرة ويقلل المخاطر ويأخذ في الاعتبار المخاطر المقبولة والموازنة بين آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات.

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول

2022	2023
20,848,681	26,447,649

أدوات مالية بسعر ثابت:
الموجودات المالية

تحليل الحساسية

ارتفاع متوسط أسعار العملات بنسبة 1% سيؤدي إلى ارتفاع إيرادات المراجعات والاستثمارات بمبلغ 264,476 دينار أردني، وانخفاض متوسط أسعار العملات بنسبة 1% سيؤدي إلى انخفاض إيرادات المراجعات والاستثمارات بمبلغ (264,476) دينار أردني.

مخاطر العملات الأجنبية:

وتنشأ هذه المخاطر من تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات. تتبع المجموعة سياسة مدروسة في إدارة مراكزها بالعملات الأجنبية. فيما يلي موجز للبيانات المالية الكمية المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر تقلب أسعار العملات المقدمة إلى إدارة المجموعة استناداً على أداة المخاطر:

بالدينار الأردني	دينار أردني	دولار أمريكي	دينار بحريني	المجموع
كما في 31 كانون الأول 2023				
النقد لدى البنوك	13,946,468	-	639,063	14,585,531
موجودات مالية بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر	2,719,529	2,982,674	-	5,702,203
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	7,810,611	993,987	8,804,598
بالدينار الأردني	دينار أردني	دولار أمريكي	دينار بحريني	المجموع
كما في 31 كانون الأول 2022				
النقد لدى البنوك	13,043,729	-	2,660,426	15,704,155
موجودات مالية بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر	2,765,877	1,814,253	-	4,580,130
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	2,262,642	992,784	3,255,426

الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وكذلك المعاملات بالدولار الأمريكي والدينار الأردني والدينار والبحريني، وبما أن الدينار الأردني والبحريني مرتبطان بالدولار الأمريكي، فإن إدارة المجموعة تعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرياً في القوائم المالية الموحدة.



مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. وتعمل المجموعة على إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. إن معظم استثمارات الأسهم المملوكة للمجموعة مدرجة في سوق عمان المالي. ستؤدي الزيادة (النقص) في أسعار القيمة العادلة إلى زيادة (النقص) في حقوق الملكية على النحو التالي:

السوق	في 31 كانون الأول 2023		في 31 كانون الأول 2022	
	زيادة تأثير المؤشر	التأثير على حقوق الملكية	زيادة تأثير المؤشر	التأثير على حقوق الملكية
سوق عمان المالي	5%	122,694	5%	119,835
سوق فلسطين المالي	5%	13,283	5%	15,070

مخاطر التركيز

يحدث تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بالمثل على مجموعات من الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني هائلاً فيما يتعلق بإجمالي التعرض الائتماني للمجموعة. إن محفظة الأدوات المالية للمجموعة متنوعة على نطاق واسع، ويتم الدخول في المعاملات مع أطراف مقابلة متنوعة ذات جدارة ائتمانية، مما يخفف من أي تركيزات كبيرة لمخاطر الائتمان. يتم تحديد الأهداف من قبل المجموعة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة حقوق الملكية.

إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة المجموعة.

تدير المجموعة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمية للأسواق التي تعمل فيها المجموعة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال المجموعة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين والتي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المتبقية.

وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعها البنك المركزي الأردني للأدلة تنفيذ التأمين والتي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على المجموعة الاحتفاظ بهامش ملاءة وفقاً لتعليمات متطلبات الملاءة المالية لشركات التأمين والتي تتضمن ما يلي:

- الحد الأدنى من متطلبات رأس المال.
- هامش الملاءة الممتاز.
- هامش الملاءة المالية للمطالبات.

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول

2022	2023	
28,000,000	28,000,000	رأس المال المدفوع
3,810,741	4,151,837	الاحتياطي الاجباري
2,985,853	4,189,823	الأرباح المدورة
(1,120,000)	(1,120,000)	الأرباح المقترحة للتوزيع
670,087	357,373	الزيادة في قيمة العقارات الاستثمارية
(66,719)	(551,268)	احتياطي القيمة العادلة
34,279,962	35,027,765	رأس المال المتوفر
15,564,213	15,173,981	إجمالي رأس المال المطلوب
220%	231%	نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتاح/رأس المال).

في رأي مجلس الإدارة، أن المجموعة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الجهات الرقابية كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022.

(37) تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2023

الموجودات:	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ودائع لدى البنوك	14,585,531	-	14,585,531
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	5,702,203	5,702,203
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	669,428	8,135,170	8,804,598
استثمارات عقارية	53,253	5,238,605	5,291,858
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3,286,427	-	3,286,427
موجودات عقود إعادة التأمين	11,453,117	421,350	11,874,467
موجودات ضريبية مؤجلة	-	2,120,156	2,120,156
ممتلكات ومعدات	360,000	9,238,295	9,598,295
موجودات غير ملموسة	132,000	587,070	719,070
حق استخدام الأصول	24,923	465,238	490,161
موجودات أخرى	707,143	-	707,143
إجمالي الموجودات	31,271,822	31,908,087	63,179,909
المطلوبات:			
مجموع مطلوبات العقود	24,027,962	2,886,115	26,914,077
ذمم دائنة	107,143	-	107,143
مصاريف مستحقة	178,798	-	178,798
مخصصات أخرى	45,000	175,000	220,000
مخصص ضريبة الدخل	601,335	-	601,335
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	15,547	15,547
مطلوبات مقابل عقود التأجير	2,852	494,724	497,576
مطلوبات أخرى	1,075,715	-	1,075,715
اجمالي المطلوبات	26,038,805	3,751,386	29,610,191

31 كانون الأول 2022

الموجودات:	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ودائع لدى البنوك	15,704,155	-	15,704,155
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	4,580,130	4,580,130
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	-	3,255,426	3,255,426
استثمارات عقارية	53,220	6,621,493	6,674,713
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3,820,279	-	3,820,279
موجودات عقود التأمين	85,173	-	85,173
موجودات عقود إعادة التأمين	10,315,690	495,622	10,811,312
موجودات ضريبية مؤجلة	-	1,957,795	1,957,795
ممتلكات ومعدات	360,000	9,537,162	9,897,162
موجودات غير ملموسة	132,000	645,458	777,458
حق استخدام الأصول	-	-	-
موجودات أخرى	2,059,311	-	2,059,311
إجمالي الموجودات	32,529,828	27,093,086	59,622,914
المطلوبات:			
مجموع مطلوبات العقود	22,713,357	2,762,900	25,476,257
ذمم دائنة	84,458	-	84,458
مصاريف مستحقة	113,316	-	113,316
مخصصات أخرى	45,000	-	45,000
مخصص ضريبة الدخل	669,981	-	669,981
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	23,470	23,470
مطلوبات مقابل عقود التأجير	-	-	-
مطلوبات أخرى	1,094,377	-	1,094,377
إجمالي المطلوبات	24,720,489	2,786,370	27,506,859



38 مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث المعاملة إما:

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر مزايا التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في الميزانية العمومية لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى 1: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة يمكن لأي كيان الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى 2: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد جميع المدخلات المهمة لها على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها ؛ و

المستوى 3: تقنيات التقييم التي لا يعتمد أي مدخلات هامة لها على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تتحقق المجموعة من القيم العادلة للمستوى 3 بناءً على أسلوب التقييم الذي يتم اشتقاقه بشكل أساسي من صافي قيمة الموجودات للمجموعة المستثمر بها في نهاية الفترة.

تتحقق المجموعة من القيمة العادلة للمستوى 3 بناءً على أسلوب التقييم المشتق بشكل أساسي من صافي قيمة موجودات المجموعة المستثمر فيها في نهاية الفترة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة، حيث أنها إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو تحمل أسعار فائدة تعتمد على أسعار الفائدة السائدة في السوق.

القيمة العادلة

بالدينار الأردني	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3
31 كانون الأول 2023				
الأسهل ذات الأسعار المدرجة	2,692,929	2,692,929	-	-
أسهم بأسعار غير مدرجة	26,601	-	-	26,601
الصكوك	2,982,673	2,639,784	342,889	-
	5,702,203	5,332,713	342,889	26,601
31 كانون الأول 2022 - معدلة				
الأسهل ذات الأسعار المدرجة	2,711,947	2,711,947	-	-
أسهم بأسعار غير مدرجة	53,930	-	-	53,930
الصكوك	1,814,253	1,603,610	210,643	-
	4,580,130	4,315,557	210,643	53,930
1 كانون الثاني 2022 - معدلة				
الأسهل ذات الأسعار المدرجة	1,431,188	1,431,188	-	-
أسهم بأسعار غير مدرجة	49,670	-	-	49,670
الصكوك	1,453,585	1,234,504	219,081	-
	2,934,443	2,665,692	219,081	49,670

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك عند المستويين 1 و 2 على قيمة الصكوك المسعرة المماثلة التي أبلغ عنها مدير الاستثمار. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية في المستوى 1 على الأسعار المعلنة المتاحة في السوق. لم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم. تشمل الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المظفأة على صكوك الشركات.

تعتقد المجموعة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

39 القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة المجموعة في وظيفته كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفق الشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المختصرة الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

أ- معلومات عن القطاعات التشغيلية للمجموعة

تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاع التكافل العام (التأمين العام) حسب التقارير التي يستخدمها الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي والتي تشمل (الشامل والحافلات والحدود والتأمين الإلزامي والطبي والبحري والهندسي والحريق والتأمينات العامة والتكافلي). يعتبر هذا القطاع هو الأساس الذي تستخدمه المجموعة للإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية، كما يشمل القطاع المذكور أعلاه استثمارات المجموعة والنقد أعلاه. تعتمد المعاملات بين قطاعات الأعمال على أسعار السوق المقدرة بنفس الشروط المستخدمة مع القطاعات الأخرى.

يوضح الجدول أدناه توزيع قائمة إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحدة بناء على محافظ التأمين:

بالدينار الأردني	سيارات - الشامل	سيارات الحافلات والحدود	سيارات - التأمين الإلزامي	الطبي	البحري	الهندسي	الحريق	التأمينات العامة	التكافلي	المجموع
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023										
إيرادات التأمين	10,170,136	2,697,060	8,239,621	18,259,442	1,144,904	7,948,316	838,848	3,746,321	6,672,020	59,716,668
مصاريف أعمال التأمين	(8,089,917)	(247,751)	(8,699,174)	(15,806,698)	(148,363)	(857,188)	(45,877)	22,959	(4,866,262)	(38,738,271)
نتائج عقود التأمين	2,080,219	2,449,309	(459,553)	2,452,744	996,541	7,091,128	792,971	3,769,280	1,805,758	20,978,397
عقود إعادة التأمين	(643,997)	(1,326,812)	(77,125)	(8,535,317)	(265,669)	(6,081,960)	(723,065)	(3,084,119)	(4,718,491)	(25,456,555)
المسترد من عقود إعادة التأمين	189,312	15,420	293,685	8,556,834	86,355	565,563	31,532	(95,559)	3,721,541	13,364,683
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين	(454,685)	(1,311,392)	216,560	21,517	(179,314)	(5,516,397)	(691,533)	(3,179,678)	(996,950)	(12,091,872)
نتائج أعمال التأمين	1,625,534	1,137,917	(242,993)	2,474,260	817,227	1,574,731	101,438	589,602	808,808	8,886,525
صافي مصاريف التأمين التمويلية	(202,002)	3,019	(409,968)	-	-	-	-	-	-	(608,951)
إيراد المراجعة										695,159
إيراد المراجعة من الموجودات المالية										93,540
من خلال الدخل الشامل الآخر										313,015
إيراد المراجعة من الموجودات المالية										53,648
بالتكلفة المضافة										654,175
الدخل من بيع عقارات استثمارية										262,511
إيرادات أخرى										(10,158)
نتائج حصة حاملي الوثائق										(560,559)
الاهتلاك والاطفاء										(4,233,975)
الرواتب ومنافع الموظفين										(2,028,223)
مصاريف إدارية وعمومية										3,516,707
الربح للفترة قبل الضريبة										(610,515)
مصروف ضريبة الدخل للفترة										2,906,192
ربح الفترة العائد لحقوق الملكية										

المجموع	التكافلي	التأمينات العامة	الحريق	الهندسي	البحري	الطبي	سيارات - التأمين البرازمي	سيارات الحافلات والحدود	سيارات - الشامل
53,988,192	5,977,430	3,153,010	708,677	8,161,711	1,331,990	16,947,386	6,267,055	2,342,516	9,098,417
(37,125,564)	(4,897,396)	(410,801)	(94,082)	(606,089)	(198,546)	(15,347,195)	(7,990,264)	(415,987)	(7,165,204)
16,862,628	1,080,034	2,742,209	614,595	7,555,622	1,133,444	1,600,191	(1,723,209)	1,926,529	1,933,213
(23,417,905)	(4,317,687)	(2,611,988)	(471,199)	(6,207,818)	(674,122)	(6,983,850)	(60,801)	(1,192,877)	(897,563)
12,522,111	3,795,444	323,704	80,574	485,975	121,366	6,779,841	86,128	213,052	636,027
(10,895,794)	(522,243)	(2,288,284)	(390,625)	(5,721,843)	(552,756)	(204,009)	25,327	(979,825)	(261,536)
5,966,834	557,791	453,925	223,970	1,833,779	580,688	1,396,182	(1,697,882)	946,704	1,671,677
(316,971)	-	-	-	-	-	-	(212,804)	13,737	(117,904)
493,826									
400,712									
-									
182,638									
(8,991)									
(1,522,101)									
(528,372)									
(3,786,485)									
881,090									
(494,258)									
386,832									
المجموع	التكافلي	التأمينات العامة	الحريق	الهندسي	البحري	الطبي	سيارات - التأمين البرازمي	سيارات الحافلات والحدود	سيارات - الشامل
11,874,467	1,724,945	2,524,709	2,168,465	407,099	104,598	2,546,883	262,896	578,940	1,555,932
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51,305,442									
63,179,909									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26,902,267	3,005,721	2,362,637	3,527,755	486,499	8,328	4,407,815	9,377,440	243,496	3,482,576
2,707,924									
29,610,191									
10,811,312	505,593	2,419,583	2,884,084	731,745	108,449	1,716,183	45,629	898,844	1,501,202
85,173	-	-	-	-	85,173	-	-	-	-
48,726,429									
59,622,914									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25,476,257	2,115,012	1,949,983	3,838,731	694,735	-	3,379,627	8,368,901	325,130	4,804,138
2,030,602									
27,506,859									

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2022 (معدل)

إيرادات التأمين

مصاريف أعمال التأمين

نتائج عقود التأمين

عقود إعادة التأمين

المسترد من عقود إعادة التأمين

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين

نتائج أعمال التأمين

صافي مصاريف التأمين التمويلية

إيراد المراجعة

الدخل من الاستثمارات

الأرباح من بيع عقارات استثمارية

إيرادات أخرى

نتائج حصة حاملي الوثائق

الاحتلاك والادفء

مصاريف إدارية وعمومية

الرواتب وصافى الموظفين

الأرباح قبل الضريبة

مصرف ضريبة الدخل للسنة

رنج للفترة المائد لحقوق الملكية

بالدينار الأردني

كما في 31 كانون الأول 2023

موجودات

موجودات عقود إعادة التأمين

موجودات عقود التأمين

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

كما في 31 كانون الأول 2022 - (معدل)

موجودات

موجودات عقود إعادة التأمين

موجودات عقود التأمين

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

ب- معلومات حسب التوزيع الجغرافي
ويوضح الجدول أدناه توزيع نتائج المجموعة حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع			خارج المملكة			داخل المملكة		
2022		2023	2022		2023	2022		2023
إجمالي الموجودات	59,622,914	63,179,909	14,544,116	23,433,663	45,078,798	39,746,246	إجمالي الموجودات	
إجمالي المطلوبات	27,506,859	29,610,191	-	-	27,506,859	29,610,191	إجمالي المطلوبات	
إيرادات التأمين	53,988,192	59,716,668	-	-	53,988,192	59,716,668	إيرادات التأمين	
مصاريف أعمال التأمين	37,125,564	38,738,271	-	-	37,125,564	38,738,271	مصاريف أعمال التأمين	
مصاريف رأس مالية	73,296	140,008	-	-	73,296	140,008	مصاريف رأس مالية	
40) الاشتراكات المكتتبة لحافظ التأمين								
بالدينار الأردني								
كما في 31 كانون الأول 2023								
عقود التأمين	57,657,755	6,625,525	2,847,763	7,325,477	635,334	1,189,258	8,916,892	عمليات تأمين مباشرة
عمليات تأمين مباشرة	3,412,286	-	1,492,387	324,457	10,017	8,203	257,113	إعادة تأمين اختياري واردة
إعادة تأمين	61,070,041	6,625,525	4,340,150	7,649,934	645,351	1,197,461	9,174,005	
إعادة التأمين المحلية	(3,805,827)	(1,135,721)	(3,624)	(409,757)	(164,073)	(8,246)	(385,594)	
إعادة التأمين الأجنبية	(30,932,826)	(3,665,795)	(4,132,782)	(6,956,501)	(467,691)	(1,062,051)	(335,357)	
صافي الاشتراكات المكتتبة	(34,738,653)	(4,801,516)	(4,136,406)	(7,366,258)	(631,764)	(1,070,297)	(720,951)	
	26,331,388	1,824,009	203,744	283,676	13,587	127,164	8,453,054	
كما في 31 كانون الأول 2022 - (معدلة)	53,107,475	5,880,589	2,329,881	8,428,773	1,092,551	1,355,177	7,631,282	عمليات تأمين مباشرة
عمليات تأمين مباشرة	3,000,216	-	850,477	651,089	71,214	17,834	247,689	إعادة تأمين اختياري واردة
إعادة تأمين	56,107,691	5,880,589	3,180,358	9,079,862	1,163,765	1,373,011	7,878,971	
إعادة التأمين المحلية	(3,209,103)	(322,236)	(97,912)	(737,134)	(190,887)	(20,677)	(305,698)	
إعادة التأمين الأجنبية	(24,751,544)	(4,088,124)	(2,957,585)	(8,107,864)	(963,272)	(1,210,427)	(94,947)	
صافي الاشتراكات المكتتبة	(27,960,647)	(4,410,360)	(3,055,497)	(8,844,998)	(1,154,159)	(1,231,104)	(400,645)	
	28,147,044	1,470,229	124,861	234,864	9,606	141,907	7,478,326	



41) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد من قبل المجموعة
عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

المعايير أو التعديلات الجديدة	تاريخ التطبيق
التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16	1 كانون الثاني 2024
الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض القوائم المالية.	1 كانون الثاني 2024
ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7.	1 كانون الثاني 2024
عدم قابلية التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21.	1 كانون الثاني 2025
بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28)	اختياري

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

42) المعاد تعديلها

كما هو مذكور في إيضاح (2) حول القوائم المالية الموحدة ، فإن هذه هي القوائم المالية الموحدة الأولى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 للمجموعة التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) - عقود التأمين والتغييرات الناتجة على الأحكام والتقديرات الهامة. والسياسات المحاسبية. وبناء على ذلك، تم إعادة عرض أرقام معلومات المقارنة بسبب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) حيث تم الإفصاح عن تأثير هذه التغييرات في إيضاح (3) في الجزء الانتقالي. ومع ذلك، فقد اكتشفت إدارة المجموعة أن بعض استثماراتنا في الصكوك، والتي تم تصنيفها بالتكلفة المطفأة سابقاً، لا تستوفي اختبار SPPI حيث أن طبيعة هذه الأدوات هي أدوات رأس المال من المستوى 1 ويجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، علاوة على ذلك، كان هناك نقص في خسارة الائتمان المتوقعة المسجلة مقابل مستحقات حاملي وثائق التأمين، وبناءً عليه، قامت الإدارة بتعديل الأخطاء المحددة في القوائم المالية الموحدة المرفقة من خلال إعادة عرض أرقام المقارنة وفيما يلي تفاصيل هذه التعديلات:

بالإضافة إلى التعديلات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والمذكورة في إيضاح (3)، يوضح الجدول أدناه تأثير التعديلات الأخرى كما في 1 كانون الثاني 2022 على قائمة المركز المالي الموحدة:

بالدينار الأردني	كما في 31 كانون الأول 2022 (قبل التعديل)	التعديلات بسبب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) (إيضاح 3)	إعادة تصنيف بسبب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 *	التعديلات	كما في 1 كانون الثاني 2022 (بعد التعديل)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,481,398	-	-	1,453,585	2,934,983
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي	4,044,134	-	-	(1,426,390)	2,617,744
الموجودات الضريبية المؤجلة	942,636	241,186	-	-	1,183,822
البند الأخرى ضمن الموجودات	52,363,852	721,973	(5,893,708)	-	47,192,117
إجمالي الموجودات	58,832,020	963,159	(5,893,708)	27,195	53,928,666
مطلوبات ضريبية مؤجلة	11,431	-	-	2,720	14,151
البند الأخرى ضمن المطلوبات	24,757,332	2,278,948	(5,893,708)	-	21,142,572
إجمالي المطلوبات	24,768,763	2,278,948	(5,893,708)	2,720	21,156,723
احتياطي القيمة العادلة	(239,071)	-	-	24,475	(214,596)
الأرباح المدورة	2,726,966	(1,315,789)	-	-	1,411,177
البند الأخرى ضمن حقوق الملكية	31,575,362	-	-	-	31,575,362
إجمالي حقوق الملكية	34,063,257	(1,315,789)	-	24,475	32,771,943
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	58,832,020	963,159	(5,893,708)	27,195	53,928,666

يوضح الجدول التالي أثر التعديلات الأخرى في 31 كانون الأول 2022:

قائمة المركز المالي الموحدة

بالدينار الأردني	كما في 31 كانون الأول 2022 (قبل التعديل)	التعديلات بسبب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 (إيضاح 3)	إعادة تصنيف بسبب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 *	التعديلات	كما في 1 كانون الثاني 2022 (بعد التعديل)
ودائع لدى البنوك	15,724,155	-	-	(20,000)	15,704,155
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,760,877	-	-	1,819,253	4,580,130
موجودات مالية بالتكلفة	5,193,110	-	-	(1,937,684)	3,255,426
المطفاة - بالصافي	3,346,202	-	(3,386,202)	40,000	-
شيكات برسم التحصيل - بالصافي	11,088,339	-	(10,688,339)	(400,000)	-
دائون - بالصافي	1,256,317	586,036	-	115,443	1,957,795
الموجودات الضريبية المؤجلة	24,561,346	402,216	9,161,845	-	34,125,407
البند الأخرى ضمن الموجودات	63,930,346	988,252	(4,912,696)	(382,988)	59,622,914
إجمالي الموجودات	29,177,320	3,242,235	(4,912,696)	-	27,506,859
احتياطي القيمة العادلة	(66,719)	-	-	(79,588)	(146,307)
الأرباح المدورة	2,985,853	(2,253,983)	-	(303,400)	428,470
البند الأخرى ضمن حقوق الملكية	31,833,892	-	-	-	31,833,892
إجمالي حقوق الملكية	34,753,026	(2,253,983)	-	(382,988)	32,116,055
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	63,930,346	988,252	(4,912,696)	(382,988)	59,622,914

* يتمثل هذا في إظهار بعض البنود بالإجمالي بين الموجودات والمطلوبات والتي نتجت من فصل حصة معيدي التأمين عن المخصصات الفنية، إضافة إلى تقاص الذمم المدينة والدائنة لحاملي وثائق التأمين ومعيدي التأمين مع المخصصات الفنية.

إن التأثير على القوائم الموحدة لإيرادات ومصروفات حاملي وثائق التأمين وقائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 كما في إيضاح (3).

بالدينار الأردني	كما في 31 كانون الأول 2022 (قبل التعديل)	التعديلات بسبب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 (إيضاح 3)	إعادة تصنيف بسبب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 *	التعديلات	كما في 1 كانون الثاني 2022 (بعد التعديل)
الربح للسنة	2,016,575	(1,326,343)	-	(303,400)	386,832
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:	-	-	-	-	-
أسهم حقوق الملكية من التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	172,352	-	-	(104,063)	68,289
إجمالي حقوق الملكية	2,188,927	(1,326,343)	-	(407,463)	455,121

إن التأثير على قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 نتيجة التعديلات الأخرى ليس جوهرياً على القوائم المالية الموحدة.

43 رسوم التدقيق

بلغ إجمالي أتعاب التدقيق للمجموعة في عام 2023 مبلغ 111,000 دينار أردني، بما في ذلك خدمات غير التدقيق بمبلغ 4,000 دينار أردني. وقد بلغ المبلغ المدفوع فعلياً 55,500 دينار أردني، مع مصروفات مستحقة قدرها 55,500 دينار أردني.

**FIRST INSURANCE COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN**

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
AUDITORS' REPORT**

	Page
Independent auditors' report	1-4
Consolidated statement of financial position	5
Consolidated statement of profit or loss	6
Supplementary statement of policyholders' revenue and expenses	7
Supplementary consolidated statement of profit or loss- shareholder	8
Consolidated statement of other comprehensive income	9
Consolidated statement of changes in shareholders' equity	10
Supplementary statement of changes in policyholders' equity	11
Consolidated statement of cash flows	12
Notes to the Consolidated Financial Statements	13-87



Independent Auditors' Report

To the Shareholders of
First Insurance Company
Public Shareholding Limited Company
Amman – Jordan
For The Year Ended December 31, 2023

Report on the Audit of Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of First Insurance Company – Public Shareholding Company - and its subsidiary (the "Group") which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2023, and the consolidated statements of profit or loss, other comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising material accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at December 31, 2023 and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as issued by the International Accounting Standards Board ("IFRS Accounting Standards").

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 auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matter

Key audit matter is the matter that, in our professional judgment, was of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. This matter was 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 the matter:



Independent Auditors' Report

To the Shareholders of
First Insurance Company
Public Shareholding Limited Company
Amman – Jordan
For The Year Ended December 31, 2023

Measurement of Insurance Contract Liabilities

Key audit matters description	Audit approach to address risks
<p>As of December 31, 2023, insurance contract liabilities for incurred claims amounted to JOD 26,914,077 which represents 91% of total liabilities.</p> <p>The estimation of the liability for incurred claims involves a significant degree of judgement. This entails estimating the present value of future cash flows and the risk adjustment for non-financial risk. The risk adjustment for non-financial risk is applied to the present value of the estimated future cash flows and reflects the compensation the Group requires for bearing the uncertainty about the amount and timing of the cash flows from non-financial risk as the Group fulfils insurance contracts.</p> <p>The present value of future cash flows are based on the best estimate of the ultimate cost of all claims incurred but not settled at the reporting date, whether reported or not, together with the related claims handling costs.</p> <p>Due to the inherent estimation uncertainty, subjectivity and complexity involved in the assessment of valuation of the liability for incurred claims arising from insurance contracts, we have considered this as a key audit matter.</p> <p>Refer to notes 3 and 4 for the accounting policy and significant accounting judgements, estimates and assumptions adopted by the Group. Also, refer to note 10 for the movement in insurance contract liabilities.</p>	<p>We have performed the following procedures</p> <ul style="list-style-type: none"> - We assessed the appropriateness of the Group's accounting policy for determining insurance contract liabilities in accordance with the applicable financial reporting framework. Further, understood, evaluated and tested key controls around the claims handling and provisioning process; - Understood, evaluated and tested key controls around the claims handling and provisioning process; - Test on a sample basis the amounts recorded for claims reported and paid; including comparing the gross outstanding claims amount to appropriate source documentation to evaluate the valuation of gross outstanding claim reserves; - Evaluated the competence, capabilities and objectivity of the management's actuarial expert based on their professional qualifications and experience and assessed their independence - Checked the completeness and accuracy of the underlying data used by the management in estimating the insurance contract liabilities; - Engaged our actuarial specialists to assess the methodology and reasonableness of the key assumptions and judgments used by the management in determining the insurance contract liabilities for incurred claims; and - Assessed the adequacy and appropriateness of the related disclosures in the financial statements



Independent Auditors' Report

To the Shareholders of
First Insurance Company
Public Shareholding Limited Company
Amman – Jordan
For The Year Ended December 31, 2023

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report excluding the consolidated financial statements and the independent auditors' report thereon, the annual report is expected to be made available to us after the dated of this auditors' report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance opinion 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.

When we read the annual report, when made available to us, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

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 IFRS, 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, represented by the audit committee, are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditors' 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 auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism 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.



Independent Auditors' Report

To the Shareholders of
First Insurance Company
Public Shareholding Limited Company
Amman – Jordan
For The Year Ended December 31, 2023

- 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 auditors' 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 auditors' report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, action taken to eliminate threats or related safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' 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 reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper accounting records duly organized and in line with the accompanying consolidated financial statements. We recommend that the General assembly of shareholders approve these consolidated financial statements.

Kawasmy and Partners
KPMG

Hatem Kawasmy
License No. (656)



Amman – Jordan
February 29, 2024



FISRT INSURANCE COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

In Jordanian Dinar	Note	December 31, 2023	December 31, 2022 (Restated – Notes 3 and 42)	January 1, 2022 (Restated – Notes 3 and 42)
Assets				
Investments				
Bank deposits	5	14,585,531	15,704,155	14,357,318
Financial assets at fair value through other comprehensive income	6	5,702,203	4,580,130	2,934,983
Financial assets at amortized cost – net	7	8,804,598	3,255,426	2,617,744
Investment properties	8	5,291,858	6,674,713	6,665,787
Total Investments		34,384,190	30,214,424	26,575,832
Cash on hand and at banks	9	3,286,427	3,820,279	1,735,700
Insurance contracts assets	10.1	-	85,173	-
Reinsurance contract assets	10.2	11,874,467	10,811,312	12,659,420
Deferred tax assets	11	2,120,156	1,957,795	1,183,822
Property and equipment	12	9,598,295	9,897,162	10,334,975
Intangible assets	13	719,070	777,458	856,118
Right of use assets	14	490,161	-	-
Other assets	15	707,143	2,059,311	582,799
Total Assets		63,179,909	59,622,914	53,928,666
Liabilities, Shareholders and Policyholders Equities				
Liabilities				
Insurance contract liabilities	10.1	26,914,077	25,476,257	20,087,068
Total Contract Liabilities		26,914,077	25,476,257	20,087,068
Account payables	16	107,143	84,458	102,448
Accrued expenses		178,798	113,316	23,419
Other reserves		220,000	45,000	45,000
Income tax provision	11	601,335	669,981	44,500
Deferred tax liabilities	11	15,547	23,470	14,151
Liabilities against lease contracts	14	497,576	-	-
Other liabilities	17	1,075,715	1,094,377	840,137
Total Liabilities		29,610,191	27,506,859	21,156,723
Policyholders Equity				
(Deficit reserve (convincingness provision	18	33,309	23,151	14,160
Total Policyholders Equity		33,309	23,151	14,160
Shareholder Equity				
Paid-up capital	19	28,000,000	28,000,000	28,000,000
Statutory reserve	20	4,151,837	3,810,741	3,561,202
Fair value reserve	21	(551,268)	(146,307)	(214,596)
Retained earnings		1,935,840	428,470	1,411,177
Total Shareholder Equity		33,536,409	32,092,904	32,757,783
Total Policyholders and Shareholders Equities		33,569,718	32,116,055	32,771,943
Total Liabilities and Equities		63,179,909	59,622,914	53,928,666

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.



FISRT INSURANCE COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

In Jordanian Dinar	Note	For the Year Ended December 31,	
		2023	2022 (Restated – Notes 3 and 42)
Insurance revenue	22	59,716,668	53,988,192
Insurance service expenses	22	(38,738,271)	(37,125,564)
Results of insurance contracts		20,978,397	16,862,628
Reinsurance contracts held	22	(25,456,555)	(23,417,905)
Recoveries from reinsurance contracts held	22	13,364,683	12,522,111
Net expense from reinsurance contracts held		(12,091,872)	(10,895,794)
Insurance Service Result		8,886,525	5,966,834
Net finance expense from insurance contract	23	(700,119)	(382,674)
Net finance income from reinsurance contract held	23	91,168	65,703
Net Insurance Finance Expense		(608,951)	(316,971)
Murabaha income		526,624	493,826
Investment income		628,738	400,712
Gain from sale of investment properties	8	654,175	-
Other income		208,803	182,638
Policyholders share of results		(10,158)	(8,991)
General and administrative expenses	26	(2,028,223)	(1,522,101)
Depreciation and amortization	8,12,13	(506,851)	(528,372)
Salaries and benefits	31	(4,233,975)	(3,786,485)
Profit before tax	26	3,516,707	881,090
Income tax for the year	11	(610,515)	(494,258)
Profit for the Year attributable to the shareholders		2,906,192	386,832
Basic and Diluted Earnings per Share (JOD/ share)	32	0.104	0.014

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.



FISRT INSURANCE COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

SUPPLEMENTARY STATEMENT OF POLICYHOLDERS' REVENUE AND EXPENSES

In Jordanian Dinar	Note	For the Year Ended December 31,	
		2023	2022 (Restated – Notes 3 and 42)
Insurance revenue	22	59,716,668	53,988,192
Insurance service expenses	22	(38,738,271)	(37,125,564)
Results of insurance contracts		20,978,397	16,862,628
Reinsurance contracts held	22	(25,456,555)	(23,417,905)
Recoveries from reinsurance contracts held	22	13,364,683	12,522,111
Net expense from reinsurance contracts held		(12,091,872)	(10,895,794)
Insurance Service Result		8,886,525	5,966,834
Net finance expense from insurance contract	23	(700,119)	(382,674)
Net finance income from reinsurance contract held	23	91,168	65,703
Net Insurance Finance Expense		(608,951)	(316,971)
Policyholders share of investments income	24	153,157	105,458
Shareholders' equity shares for managing takaful insurance operations	25.1	(8,308,627)	(5,677,803)
Depreciation	12	(53,442)	(67,804)
General and administrative expenses	26.1	(134,232)	(118,840)
Policyholders' (deficit) before tax		(65,570)	(109,126)
Income tax surplus for the year	11	75,728	118,117
Policyholders' surplus from Takaful Insurance Operations		10,158	8,991

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.



2023

التقرير السنوي
السادس عشرANNUAL REPORT 16th

FISRT INSURANCE COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

SUPPLEMENTARY CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS- SHAREHOLDER

In Jordanian Dinar	Note	For the Year Ended December 31,	
		2023	2022 (Restated – Notes 3 and 42)
Shareholders' equity shares for managing takaful insurance operations	25.2	8,308,627	5,677,803
Shareholders' equity shares of murabaha income	27	526,624	493,826
Shareholders' equity shares of investments income	28	393,112	238,469
Shareholders' equity shares from managing the investments portfolio	29	82,469	56,785
Shareholders' equity shares of gain from sale of investment properties	8	654,175	-
Other income		208,803	182,638
Total shareholders' equity revenue from Takaful Insurance Operations		10,173,810	6,649,521
General and administrative expenses	26.2	(1,893,991)	(1,403,261)
Salaries and benefits	31	(4,233,975)	(3,786,485)
Depreciation and amortization	8,12,13	(453,409)	(460,568)
Total expenses		(6,581,375)	(5,650,314)
Profit for the year before income tax		3,592,435	999,207
Income tax expense for the period	11	(686,243)	(612,375)
Profit for the Year attributable to the shareholders		2,906,192	386,832

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

CONSOLIDATED STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

In Jordanian Dinar	For the Year Ended December 31,	
	2023	2022 (Restated – Notes 3 and 42)
Profit for the Year	2,906,192	386,832
Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:		
Shareholders' equity shares from the change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	(342,687)	68,289
Total comprehensive (loss) income items	(342,687)	68,289
Total Other Comprehensive Income for the Year	2,563,505	455,121

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.



FISRT INSURANCE COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

In Jordanian Dinar	Note	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Fair Value Reserve	Retained Earnings	Total
For the Year Ended December 31, 2023		28,000,000	3,810,741	(66,719)	2,985,853	34,729,875
Balance as of January 1, 2023		-	-	-	(2,253,983)	(2,253,983)
Impact of application of IFRS 17, net of tax	3	-	-	(79,588)	(303,400)	(382,988)
Correction of error	42	28,000,000	3,810,741	(146,307)	428,470	32,092,904
Balance as of January 1, 2023 (Restated)		-	-	-	2,906,192	2,906,192
Profit for the year		-	-	(342,687)	-	(342,687)
Other comprehensive income items for the year		-	-	(342,687)	2,906,192	2,563,505
Total comprehensive income for the year		-	-	-	-	-
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		-	-	(62,274)	62,274	-
Transferred to statutory reserve		-	341,096	-	(341,096)	-
Distributed dividends	35	-	-	-	(1,120,000)	(1,120,000)
Balance as of December 31, 2023		28,000,000	4,151,837	(551,268)	1,935,840	33,536,409
For the Year Ended December 31, 2022						
Balance as of December 31, 2021		28,000,000	3,561,202	(239,071)	2,726,966	34,049,097
Impact of application of IFRS 17, net of tax	3	-	-	-	(1,315,789)	(1,315,789)
Correction of error	42	-	-	24,475	-	24,475
Adjusted Balance as of January 1, 2022		28,000,000	3,561,202	(214,596)	1,411,177	32,757,783
Profit for the period		-	-	-	386,832	386,832
Other comprehensive income items for the year		-	-	68,289	-	68,289
Total comprehensive income for the year		-	-	68,289	386,832	455,121
Transferred to statutory reserve		-	249,539	-	(249,539)	-
Distributed dividends	35	-	-	-	(1,120,000)	(1,120,000)
Adjusted Balance as of December 31, 2022 (Restated)		28,000,000	3,810,741	(146,307)	428,470	32,092,904

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.

SUPPLEMENTARY STATEMENT OF CHANGES IN POLICYHOLDERS' EQUITY

In Jordanian Dinar	Reserve to cover deficit (Contingency provision)	Accumulated Surplus Realized	Accumulated Surplus Unrealized	Net Policyholders' Equity
For the Year Ended December 31, 2023				
Balance as of January 1, 2023	23,151	-	-	23,151
Policyholders' surplus for the year	-	10,158	-	10,158
Transferred from policyholders' surplus	10,158	(10,158)	-	-
Balance as of December 31, 2023	33,309	-	-	33,309
For the Year Ended December 31, 2022				
Balance as of January 1, 2022	14,160	-	-	14,160
Policyholders' surplus for the year	-	8,991	-	8,991
Transferred from policyholders' surplus	8,991	(8,991)	-	-
Balance as of December 31, 2022	23,151	-	-	23,151

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.



2023

التقرير السنوي
السادس عشرANNUAL REPORT 16th

FISRT INSURANCE COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

In Jordanian Dinar	Note	For the Year Ended December 31,	
		2023	2022 (Restated)
Cash Flow from Operating Activities		3,526,865	890,081
Profit for the year before income tax			
Adjustments:			
Depreciation and amortization	8,12,13	560,559	528,372
Murabaha income on deposits	27	(526,624)	(493,826)
Income from financial assets at fair value through other comprehensive income – sukuk	28	(93,540)	(36,588)
Income from financial assets at amortized cost	28	(256,953)	(168,801)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	28	(42,620)	(33,080)
Gain on sale of investment property	8	(654,175)	-
Loss from sale of property equipment		616	-
Expected credit loss		200,000	265,288
Premium amortization on financial assets at amortized cost		(12,096)	171
Interest expenses on right of use assets lease		15,774	-
Other Reserve		220,000	45,000
Gain on sale of financial assets at fair value through Profit or loss		-	(55,126)
Change in fair value of financial assets at fair value through profit or loss		-	(50,342)
Change in working capital items:		2,937,806	891,149
Other assets		1,352,168	(1,483,820)
Other liabilities		(77,213)	314,020
Accrued expenses		65,482	89,897
Payables		22,685	(17,990)
Insurance contracts assets		85,173	(126,073)
Reinsurance contracts assets		(1,063,155)	1,582,820
Insurance contract liabilities		1,237,820	5,389,189
Cash flows generated from operating activities before other reserves and income tax paid		4,560,766	6,639,192
Other reserves paid		(45,000)	(45,000)
Income tax paid	11	(831,386)	(151,858)
Net cash flow generated from operating activities		3,684,380	6,442,334
Cash Flow from Investing Activities			
Bank deposits held (original maturity more than 3 month)		(3,052,377)	(3,737,720)
Bank deposits matured (original maturity more than 3 month)		4,425,000	2,100,000
Cash received from Murabaha income		508,110	493,826
Return on financial assets at fair value through other comprehensive income - sukuk	28	93,540	36,588
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	28	42,620	33,080
Purchases of intangible assets	13	(74,000)	(54,100)
Proceeds from Sale of property and equipment		4,150	-
Purchase of property equipment	12	(66,008)	(19,196)
Proceed from sale investment property		1,983,800	-
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income		(1,475,727)	(1,645,147)
Purchases of financial assets at fair value through profit or loss		-	(481,337)
Proceed from sale of financial assets at fair value through profit or loss		-	214,248
Purchases of financial assets at amortized cost		(5,537,077)	(637,682)
Returns received from financial assets at amortized cost		256,953	168,801
Net cash flow (used in) investing activities		(2,891,016)	(3,528,639)
Cash Flow from Financing Activities			
Payment of Lease Liability		(16,667)	-
Dividends		(1,061,449)	(1,120,000)
Net cash flow (used in) financing activities		(1,078,116)	(1,120,000)
Net change in cash and cash equivalents		(284,752)	1,793,694
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		4,451,255	2,657,561
Cash and cash equivalents at the end of the period	9	4,166,503	4,451,255
Non-cash transactions			
Undistributed dividends		58,551	-
Right of used assets		490,161	-
Lease Liability		(490,161)	-

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.



FISRT INSURANCE COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1) GENERAL

First Insurance Company (the Company) was established under Companies Law No. (13) for the year 1964 as a Jordanian Public Shareholding Company under No. (424) established on December 28, 2006. The issued, authorized, and paid-up capital of the Group is JOD 28M / share; JOD 1 per share. The Group's Head office located in Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan and its address is in Dabouq.

The objectives of the Company are to engage in providing insurance on fire, natural hazards, accidents, medical and marine vehicles, cargo during transportation, and other damage of properties, liability of land-based vehicles, general liability, assistance insurance, ships insurance, ships liability, aircraft insurance, aircraft liability and life insurance in accordance with Islamic Sharia.

The Company's parent is Solidarity Group Holding- Bahrain and the ultimate parent is Al Salam Bank B.S.C – Bahrain.

The Company's shares are listed in Amman Stock Exchange.

The accompanying consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on February 26, 2024.

2) BASIS OF PREPARATION OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

A. Basis of preparation

This is the first set of First Insurance Company (The Company) and Its subsidiary (The Group) consolidated financial statements for the year ended December 31, 2023, in which IFRS (17) - Insurance Contracts have been applied and the resultant changes to the significant judgments, estimates and accounting policies are described in Notes (3 and 4), comparative information was restated due to the adoption of IFRS (17) along with other matters which described in note (42), the Group maintains separate books of accounts for "Insurance Operations" and "Shareholders' Operations". Accordingly, assets, liabilities, revenues, and expenses clearly attributable to either operation, are recorded in the respective accounts. Therefore, comparative information was restated accordingly to maintain comparability, refer to notes (3 and 42) for more details.

The consolidated financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards as issued by the International Accounting Standards Board ("IFRS Accounting Standards"). As in our opinion, the accounting policies adopted for the insurance operations and shareholders' operations are uniform for like transactions and events in similar circumstances.

B. Basis of consolidation of financial statements

The consolidated financial statements comprise the Company and its subsidiary, which is wholly owned and subject to its control, and control is achieved when the Company has:

- Power over the investee.
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee; and
- The ability to use power over the investee to affect the amount of the investor's returns.

The Company reassess whether it controls the investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the above-mentioned control points.

In the voting rights decrease below the majority of the voting rights in any of the subsidiaries, it will have the control when its voting rights are sufficient to give the Company the ability to direct the activities of the subsidiary facilities from one side only. The Company considers all the facts and circumstances when assessing whether the Company has sufficient voting rights that enables the Company's control. Among those facts and circumstances:

- The size of voting rights that the Group possesses in relation to the size and distribution of other voting rights.
- Possible voting rights that the Group possesses and any other parties that process voting rights as such.
- Emerging rights from other contractual arrangements; and,
- Any other facts and circumstances that indicates that the Group may or may not become liable when it's required to make decisions, including voting mechanism in previous general assembly meetings.

The subsidiary is consolidated when the Group has control of the subsidiary and stops when the Group loses control over the subsidiary. Specifically, the results of the operations of the subsidiary enterprises acquired or excluded during the year are included in the consolidated statement of profit or loss from the date control was achieved until the date of loss of control over the subsidiary.

Adjustments are made to the financial statements of subsidiaries, when necessary, to bring their accounting policies in line with the accounting policies used in the Group.

All assets, liabilities, equity, income, and expenses relating to transactions and balances between the Group and its subsidiaries are eliminated upon consolidation.

When the Group loses control over a subsidiary, the gain or loss resulting from disposal is computed in the statement of profit or loss



as the difference between (1) the total fair value of the consideration received and the fair value of any remaining interests and (2) the previous present value of the assets (including goodwill), less the liabilities of the subsidiary and any non-controlling interests. All amounts previously recognized in other comprehensive income in respect of that subsidiary are accounted for as if the Group had directly disposed of the assets or liabilities related to the subsidiary. The fair value of the investment that is retained in the previous subsidiary at the date of loss of control is considered a fair value upon initial recognition of subsequent accounting under IFRS 9 Financial Instruments when the provisions of the standard apply, or the cost of initial recognition of the investment in an affiliate company or Joint venture.

- The Company has the following subsidiary as of December 31, 2023:

Company's Name	Authorised capital JOD	Company's ownership %	Company's activity nature	Registration centre	Date of acquisition
Mulkyat Investment and Trade Company	50,000	100	Investment	Amman	2010

The most important financial information for the subsidiaries for the years 2023, 2022 are as follows:

Company's Name	December 31, 2023		December 31, 2023	
	Total Assets JOD	Total Liabilities JOD	Total Revenues JOD	Total Expenses JOD
Mulkyat Investment and Trade Company	3,450,103	10,022	292,959	111,483

Company's Name	December 31, 2022		December 31, 2022	
	Total Assets JOD	Total Liabilities JOD	Total Revenues JOD	Total Expenses JOD
Mulkyat Investment and Trade Company	3,400,187	25,759	273,231	95,299

- The financial statements of the subsidiary Company are prepared for the same fiscal year of the Group, using the same accounting policies used by the Group. If the accounting policies used by the subsidiary are different, the necessary adjustments are made to the financial statements of the subsidiary to comply with the accounting policies used by the Group.

- The financial statements of the subsidiary are consolidated in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income from the date of its acquisition, which is the date on which the actual transfer of control of the Company over the subsidiary takes place, and its consolidation is stopped when the Company loses this control.

- In the event that separate financial statements are prepared for the company as an independent entity, the investment in the subsidiary company is shown at cost.

C. Basis of measurement

The consolidated financial statements are prepared under the going concern basis and the historical cost convention, except for the measurement of financial assets at fair value through other comprehensive income, which are measured at its fair value. Moreover, the insurance and reinsurance contracts are measured at the estimated fulfilment cash flows that are expected to arise as the Company fulfils its contractual obligations in accordance with IFRS 17.

D. The functional and presentation currency

The consolidated financial statements are shown in Jordanian dinar, which represents the functional currency for each entity in the Group.

E. Seasonality of operations

There are no seasonal changes that may affect the insurance operations of the Group.

3) MATERIAL ACCOUNTING POLICIES

The Group has consistently applied the following accounting policies to all periods presented in these consolidated financial statements, except if mentioned otherwise.

In addition, the Group adopted Disclosure of Accounting Policies (Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2) from 1 January 2023. The amendments require the disclosure of material rather than significant, accounting policies. Although the amendments did not result in any changes to the accounting policies themselves, they impacted the accounting policy information disclosed in Note 3.

Certain comparative amounts in the statement of profit or loss and OCI have been restated, reclassified, or re-presented, as a result of an adjustments due to IFRS 17 and correction of a prior-period error (see Note 42).



The accounting policies applied in these consolidated financial statements are consistent with those applied in the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2022, except for the new and amended standards or Standards amendments that become effective after January 1, 2023, and are as follows:

New standards and amendments became applicable for the current reporting period and the Group had to change its accounting policies as a result of adopting the following standard:

Except for the application of IFRS 17 which described below, a number of amendments became applicable for the current reporting period i.e., for reporting periods beginning on or after January 01, 2023. The Group has assessed that the amendments have no significant impact on the Group's consolidated financial statements, which are described below:

Interpretation	Description
IAS 1	Classification of Liabilities as Current or Non-current – Amendments to IAS 1
IAS 12	Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction
Narrow scope amendments to IAS 1, IFRS Practice Statement 2 and IAS 8	The amendments aim to improve accounting policy disclosures and to help users of the financial statements to distinguish between changes in accounting estimates and changes in accounting policies.

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 replaces IFRS 4 Insurance Contracts for annual periods on or after January 1, 2023. The Group has restated comparative information for 2022 applying the full retrospective transition approach prescribed in the standard. IFRS 17 establishes principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts, reinsurance contract and investment contracts with discretionary participation features. It introduces a model that measure groups of contracts based on the groups estimates of the present value of future cash flow that are expected to arise as the group fulfils the contracts, an explicit risk adjustment for non-financial risk and a CSM.

Under IFRS 17, insurance revenue in each reporting period represents the change in the liabilities for remaining coverage that relate to services for which the group expects to receive consideration and an allocation of premiums that relate to recovering insurance acquisition cash flows. In addition, investment components are no longer included in insurance revenue and insurance service expenses.

The group no longer applies shadow accounting to insurance-related assets and liabilities.

Insurance finance income and expenses, disaggregated between profit or loss and OCI for life risk and life savings contracts, are presented separately from insurance revenue and insurance service expenses.

The group applies the PAA to simplify the measurement of contracts in the non-life segment, except for the groups of acquired contracts that do not qualify for the PAA. When measuring liabilities for remaining coverage, the PAA is similar to the groups previous accounting treatment. However, when measuring for liabilities incurred claims, the group now discounts the future cash flows (unless they are expected to occur in one year or less from the date on which the claims are incurred) and includes an explicit risk adjustment for non-financial risk.

The nature of the changes in accounting policies can be summarized, as follows:

• Changes in accounting policies:

IFRS 17 establishes principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts, reinsurance contracts and investment contracts with direct participation features ("DPF").

i. Classification and summary of measurement models

The Group issues insurance contracts that transfer insurance risk. Insurance contracts are those contracts whereby the Group accepts significant insurance risk from another party (the policyholder) by agreeing to compensate the policyholder if there is a specific uncertain future event (the present death of the insured) adversely affects the policyholder.

The Group issues non-life and group life insurance to individuals and businesses. Non-life insurance products offered include medical, energy, property, motor, engineering, and others. These products offer protection of policyholder's assets and indemnification of other parties that have suffered damage as a result of a policyholder's actions. The Group does not issue any contracts with direct participating features. There is a non-material term life portfolio, for which the insurance liabilities were considered insignificant in a way that does not justify the deployment of related complex measurements models. Such contracts will continue to be reported on the basis of their net mathematical reserves. This perspective would change if the portfolio started growing.

In the normal course of business, the Group uses reinsurance to mitigate its risk exposures. A reinsurance contract transfers significant risk if it transfers substantially all of the insurance risk resulting from the insured portion of the underlying insurance contracts, even if it does not expose the reinsurer to the possibility of a significant loss.

None of the insurance contracts issued by the Group contain embedded derivatives, investment components or any other goods and services.



ii. Level of aggregation

The Group identifies portfolios of insurance contracts. Each portfolio comprises contracts that are subject to similar risks and managed together, and is divided into three groups:

- Any contracts that are onerous on initial recognition.
- Any contracts that, on initial recognition, have no significant possibility of becoming onerous subsequently; and
- Any remaining contracts in the portfolio.

The portfolios are further divided by year of issue.

Portfolios of reinsurance contracts held are assessed for aggregation separately from portfolios of insurance contracts issued. Applying the grouping requirements to reinsurance contracts held, the Group aggregates reinsurance contracts held concluded within a calendar year (Quarterly cohorts) into groups of: (a) contracts for which there is a net gain at initial recognition, if any; (b) contracts for which, at initial recognition, there is no significant possibility of a net gain arising subsequently; and (c) remaining contracts in the portfolio, if any.

Reinsurance contracts held are assessed for aggregation requirements on an individual contract basis. The Group tracks internal management information reflecting historical experiences of such contracts' performance. This information is used for setting pricing of these contracts such that they result in reinsurance contracts held in a net cost position without a significant possibility of a net gain arising subsequently.

The Group assumes that no contracts are onerous at initial recognition, unless facts and circumstances indicate otherwise. If facts and circumstances indicate that some contracts are onerous, an additional assessment is performed to distinguish onerous contracts from non-onerous ones. For non-onerous contracts, the Group assesses the likelihood of changes in the applicable facts and circumstances in the subsequent periods in determining whether contracts have a significant possibility of becoming onerous. This assessment is performed at a policyholder-pricing-groups level.

iii. Recognition

The Group's recognises a group of insurance contracts issued from the earliest of the following:

- The beginning of the coverage period of the group of contracts.
- The date when the first payment from a policyholder in the group becomes due. If there is no contractual due date, then it is considered to be the date when the first payment is received from the policyholder.
- For a group of onerous contracts, the date when facts and circumstances indicate that the group to which an insurance contract will belong is onerous.

The Group's recognises a group of reinsurance contracts held it has entered into from the earlier of the following:

- For reinsurance contracts that provide proportionate coverage, at the later of:
 - (a) the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts and
 - (b) the initial recognition of any underlying contract.
- All other groups of reinsurance contracts held are recognised from the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts.

However, if the Group entered into the reinsurance contract held at or before the date when an onerous group of underlying contracts is recognised prior to the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts held, the reinsurance contract held, in this case, is recognised at the same time as the group of underlying insurance contracts is recognised.

Only contracts that individually meet the recognition criteria by the end of the reporting period are included in the groups. When contracts meet the recognition criteria in the groups after the reporting date, they are added to the groups in the reporting period in which they meet the recognition criteria, subject to the quarter cohort's restriction. Composition of the groups is not reassessed in subsequent periods.

iv. Contract boundaries

The measurement of a group of contracts includes all of the future cash flows within the boundary of each contract in the group.

Insurance Contract

Cash flows are within the boundary of a contract if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period under which the Group can compel the policyholder to pay premiums or has a substantive obligation to provide services.

A substantive obligation to provide services ends when:

- a. The Group has the practical ability to reassess the risks of the particular policyholder and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or
- b. Both of the following criteria are satisfied:
 - The Group has the practical ability to reassess the risks of the portfolio that contains the contract and can set a price or level of benefits that fully reflects the risks of that portfolio; and
 - the pricing of the premiums for coverage up to the reassessment date does not take into account risks that relate to periods after the reassessment date.



Reinsurance contracts:

Cash flows are within the contract boundary if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period in which the Company is compelled to pay amounts to the reinsurer or has a substantive right to receive services from the reinsurer. A substantive right to receive services from the reinsurer ends when the reinsurer:

- has the practical ability to reassess the risks transferred to it and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or
- has a substantive right to terminate the coverage.

The contract boundary is reassessed at each reporting date and, therefore, may change over time.

v. Measurement

The general measurement model (GMM), also known as the building block approach, consists of the fulfilment cash flows and the contractual service margin. This is the default model under IFRS 17 to measure insurance contracts. However, the Premium Allocation Approach (PAA), which is a simplified measurement model, is permitted if, and only if, at the inception of the group:

- The entity reasonably expects that such simplification would produce a measurement of the liability for remaining coverage for the group that would not differ materially from the one that would be produced applying the general measurement model requirements; or
- The coverage period of each contract in the group (including insurance contract services arising from all premiums within the contract boundary determined at that date) is one year or less.

The company classifies insurance and reinsurance contracts based on the following:

Portfolio	Contract Classification	Measurement approach
Motor	Comprehensive, Pools, Border, Buses and Third parties' contracts	PAA
Medical	Group and individual contracts	PAA
Marine	Marine contracts	PAA
Engineering	Engineering contracts	PAA
Fire	Fire contracts	PAA
G&A	G&A contracts	PAA
Life	Life contracts	PAA

The Group uses the PAA to simplify the measurement of groups of contracts on the following bases:

• Insurance Contracts:

The coverage period of Marine, Fire, Motor Third Party Liability (TPL), Motor Comprehensive, Medical, General accident, Motor Pools – Borders and Buses, and group life contracts in the group of contracts is one year or less and are therefore eligible to be measured under the PAA.

PAA eligibility testing has been performed for the Engineering group of contracts since the coverage period is more than one year. The Group reasonably expects that the measurement of the liability for remaining coverage for the group containing those contracts under the PAA would not differ materially from the measurement that would be produced applying the general measurement model. In assessing materiality, the Group has also considered qualitative factors such as the nature of the risk and types of its lines of business.

• Reinsurance contracts:

The Group reasonably expects that the resulting measurement under the PAA measurement model would not differ materially from the result of applying the general measurement model.

The Group does not apply the PAA if, at the inception of the group of contracts, it expects significant variability in the fulfilment cash flows that would affect the measurement of the liability for the remaining coverage during the period before a claim is incurred.

Measurement on initial recognition under PAA:

On initial recognition of each group of insurance contracts that are not onerous, the carrying amount of the liability for remaining coverage ("LRC") is measured at the premiums received on initial recognition less any insurance acquisition cash flows at that date, including any amount arising from the derecognition at that date of any asset recognised for insurance acquisition cash flows paid before that date, plus or minus any other assets or liabilities previously recognised for cash flows related to that group.

For reinsurance contracts held on initial recognition, the Group measures the remaining coverage at the amount of ceding premiums paid.

On initial recognition of each group of insurance contracts except for engineering, the Group expects that the time between providing each part of the coverage and the related premium due date is no more than a year.

The Group tested the differences between the general measurement model and the premium allocation approach and considered the relevance of reflecting the time value of money for these portfolios. The Group determined that measuring the liability for re-

maintaining coverage using the premium allocation approach in line with the expected risk profile, and without factoring-in the time value of money would not have a material impact on the fairness of the reporting.

Subsequent measurement under PAA:

The carrying amount of a group of insurance contracts issued at the end of each reporting period is the sum of:

- a. the LRC; and
- b. the Liability Incurred Claims ("LIC"), comprising the fulfilment cash flows ("FCF") related to past service allocated to the group at the reporting date.

The carrying amount of a group of reinsurance contracts held at the end of each reporting period is the sum of:

- a. the remaining coverage; and
- b. the incurred claims, comprising the FCF related to past service allocated to the group at the reporting date.

For insurance contracts issued, at each of the subsequent reporting dates, the LRC is:

- a. increased for premiums received in the period, excluding amounts that relate to premium receivables included in the LIC.
- b. decreased for insurance acquisition cash flows paid in the period.
- c. decreased for the amounts of expected premium receipts recognised as insurance revenue for the services provided in the period.
- d. increased for the amortisation of insurance acquisition cash flows in the period recognised as insurance service expenses; and
- e. increased for any adjustment to the financing component, where applicable.

For reinsurance contracts held, at each of the subsequent reporting dates, the remaining coverage is:

- a. increased for ceding premiums paid in the period; and
- b. decreased for the expected amounts of ceding premiums recognised as reinsurance expenses for the services received in the period.

The Group estimates the liability for incurred claims as the fulfilment cash flows related to incurred claims. Fulfilment cash flows comprise estimates of future cash flows, an adjustment to reflect the time value of money and the financial risks related to future cash flows, to the extent that the financial risks are not included in the estimates of future cash flows, and a risk adjustment for non-financial risk.

The Group's objective in estimating future cash flows is to determine the expected value of a range of scenarios that reflects the full range of possible outcomes. The cash flows from each scenario are discounted and weighted by the estimated probability of that outcome to derive an expected present value. The determination of the discount rate that reflects the characteristics of the cash flows and liquidity characteristics of the insurance contracts requires significant judgement and estimation.

The fulfilment cash flows are adjusted for the time value of money and the effect of financial risk (using current estimates) if the liability for incurred claims is also adjusted for the time value of money and the effect of financial risk.

Some insurance contracts permit the Group to sell (usually damaged) assets acquired in settling a claim (for example, salvage). Group may also have the right to pursue third parties for payment of some or all costs (for example, subrogation).

Estimates of salvage recoveries are included as an allowance in the estimates of claims liability. The allowance is the amount that can reasonably be recovered from the disposal of the asset.

Onerous contract assessment:

If at any time during the coverage period, facts and circumstances indicate that a group of contracts is onerous, then the Group recognises a loss in insurance service expense and increases the liability for remaining coverage to the extent that the current estimates of the fulfilment cash flows, determined under the general measurement model (GMM), that relate to remaining coverage (including the risk adjustment for non-financial risk) exceed the estimates of the fulfilment cash flows of future revenues. A loss component will be established for the amount of the loss recognised. Subsequently, the loss component will be remeasured at each reporting date as the difference between the amounts of the fulfilments cash flows determined under the GMM relating to the future service and those relating to the future revenue. The onerous contract assessment is carried out on quarterly basis at cohort level.

Where the Group recognises a loss on initial recognition of an onerous group of underlying insurance contracts or when further onerous underlying insurance contracts are added to a group, the Group establishes a loss-recovery component of the asset for remaining coverage for a group of reinsurance contracts held depicting the recovery of losses.

The Group calculates the loss-recovery component by multiplying the loss recognised on the underlying insurance contracts and the percentage of claims on the underlying insurance contracts the Group expects to recover from the group of reinsurance contracts held. The loss-recovery component adjusts the carrying amount of the asset for remaining coverage.

When underlying insurance contracts are included in the same group with insurance contracts issued that are not reinsured, the Group applies a systematic and rational method of allocation to determine the portion of losses that relates to underlying insurance contracts.

vi. De-recognition and contract modification

The Group derecognises a contract when it is extinguished i.e., when the specified obligations in the contract expire or are discharged or cancelled. The Group also derecognises a contract if its terms are modified in a way that would have changed the accounting for the contract significantly had the new terms always existed, in which case a new contract based on the modified terms is recognised. If a contract modification does not result in derecognition, then the Group treats the changes in cash flows caused by the modification as changes in the estimates of fulfilment cash flows. There were no instances of modification or derecognition identified during the year ended December 31, 2023.



vii. Acquisition & Attributable Cost

Insurance acquisition cash flows are the costs that directly associated with selling and handling acquired businesses. The Group considers underwriting, sales, and regulatory levies as acquisition costs. Acquisition costs are expensed when incurred and. While attributable costs are the costs that can fully or partially attributed to the insurance operations. The Group has in place allocation technique to allocate the costs based on direct to indirect costs ratio. Both acquisition and attributable costs fall under the insurance service expense while the non-attributable costs are reported under other operating expenses and are not allocated to the portfolios or groups of contracts.

viii. Presentation

Groups of insurance contracts that are assets and those that are liabilities, and groups of reinsurance contracts that are assets and those that are liabilities, are presented separately in the statement of financial position. The Group recognised in the statement of profit or loss (a) an insurance service result, comprising insurance revenue and insurance service expenses, and (b) insurance finance income or expenses.

The Group does not disaggregate changes in the risk adjustment for non-financial risk between insurance service results and insurance finance income and expenses. All changes in the risk adjustment for non-financial risk are included in the insurance service result.

Insurance revenue:

Insurance revenue for the specified period represents the amount of expected insurance premium revenue distributed over the period. The expected premium revenue for each period of insurance contract services is based on the time period.

Insurance service expenses:

Insurance service expenses include the following:

- a. Incurred claims for the period.
- b. other incurred directly attributable expenses.
- c. insurance acquisition cash flows.
- d. changes that relate to past service – changes in the FCF relating to the LIC.
- e. changes that relate to future service – changes in the FCF that result in onerous contract losses or reversals of those losses.

Net expenses from reinsurance contracts:

Net expenses from reinsurance contracts comprise reinsurance expenses less amounts recovered from reinsurers. The Group recognises reinsurance expenses as it receives coverage or other services under groups of reinsurance contracts. For contracts measured under the PAA, the Group recognises reinsurance expenses based on the passage of time over the coverage period of a group of contracts.

Income and expenses from reinsurance contracts are presented separately from income and expenses from insurance contracts. Income and expenses from reinsurance contracts, other than insurance finance income or expenses, are presented on a net basis as 'net expenses from reinsurance contracts' in the insurance service result.

Ceding commissions that are not contingent on claims of the underlying contracts issued reduce ceding premiums and are accounted for as part of reinsurance expenses. Ceding commissions that are contingent on claims of the underlying contracts issued reduce incurred claims recovery.

Insurance finance income and expenses:

Insurance finance income and expenses comprise changes in the carrying amounts of groups of insurance and reinsurance contracts arising from the effects of the time value of money, financial risk, and changes therein.

The Group includes all insurance finance income or expenses for the period in profit or loss.

Changes to classification, recognition, and measurement

The measurement principles of the PAA differ from the 'earned premium approach' used by the Group under IFRS 4 in the following key areas:

- **Discount rate** – Under IFRS 17, the liability for incurred claims is discounted at a rate that reflects the characteristics of the liabilities and the duration of each portfolio. The Group has established discount yield curves using risk-free rates adjusted to reflect the appropriate illiquidity characteristics of the applicable insurance contracts. The changes in discounting methodology did not have a significant impact on transition. Measurement of the liability for remaining coverage includes an adjustment for the time value of money and the effect of financial risk where the premium due date and the related period of services are more than 12 months apart.

- **Risk Adjustment** -Under IFRS 17, the liability for incurred claims includes an explicit risk adjustment for non-financial risk ("risk adjustment") which replaces the risk margin under IFRS 4. The IFRS 4 risk margin reflected the inherent uncertainty in the net discounted claim liabilities estimates, whereas the IFRS 17 risk adjustment is the compensation required for bearing the uncertainty that arises from non-financial risk. Similar to the risk margin, the risk adjustment includes the benefit of diversification, therefore the two methodologies are fairly aligned. As a result, the changes in methodology did not have a significant impact on transition.

- **Onerous contracts** – IFRS 17 requires the identification of groups of onerous contracts at a more granular level than the liability adequacy test performed under IFRS 4. For onerous contracts, the loss component based on projected profitability is recognized immediately in Net income, resulting in earlier recognition compared to IFRS 4. Onerous contracts did not have a significant impact on transition to IFRS 17.

Changes to presentation and disclosure

Statement of financial position

Presentation is driven by portfolios which are composed of groups of contracts covering similar risks and which are managed together. Portfolios of insurance and reinsurance contracts are presented separately between:

- Portfolios of insurance and reinsurance contracts issued that are assets.
- Portfolios of insurance and reinsurance contracts issued that are liabilities.
- Portfolios of reinsurance contracts held that are assets; and
- Portfolios of reinsurance contracts held that are liabilities.

Line items under IFRS 17

Line items under IFRS 4, now combined under one line item under IFRS 17

Insurance contract liabilities

- Premiums receivable
- Outstanding claims
- Claims incurred but not reported
- Premium deficiency reserve
- Due to agents, brokers, and third-party administrator
- Policyholders payable
- Salvage recoverable, within prepaid expenses and other assets
- Fee payables, within accrued expenses and other liabilities
- Reinsurers' share of unearned premiums
- Reinsurers' share of outstanding claims
- Reinsurers' share of claims incurred but not reported
- Reinsurers' share of mathematical reserve
- Payable to reinsurers, within due to reinsurers, agents, brokers, and third-party administrator
- Due from reinsurers

Reinsurance contract assets

- Unearned reinsurance commission

Statement of profit or loss

The line-item descriptions in the statement of profit or loss have been changed significantly compared to presentation in the latest annual financial statements.

Insurance revenue under IFRS 17 includes gross written premium, gross movement in unearned premiums and expected credit losses on receivables from policy holders.

Insurance service expense under IFRS 17 includes gross claims paid, changes in outstanding claims, changes in incurred but not reported claims, changes in loss component, policy acquisition costs, attributable expenses, and the impact of release in the risk adjustment. The changes in premium deficiency reserve are eliminated and instead changes in loss component is taken.

Net income / (expenses) from reinsurance contracts held under IFRS 17 includes reinsurance premium ceded, changes in reinsurer's share of unearned premiums, reinsurance commission earned, reinsurance share of paid claims, reinsurance share of outstanding claims, reinsurance share of changes in claims incurred but not reported, change in reinsurance accrual reserve, expected credit losses on reinsurance receivables and the impact of loss adjustment the risk adjustment for non-financial risk.

Insurance service results are presented without the impact of discount unwinding and changes in discount rates which are shown separately under net insurance financial result.

IFRS 17 resulted in presentation changes to IFRS 4's underwriting expenses since expenses are classified either as insurance acquisition cash flows and fulfilment cash flows within insurance service expense or as other expenses when they are not directly attributable to insurance contracts.

As a result, a portion of expenses classified as underwriting expenses under IFRS 4 are now presented as other expenses under IFRS 17 in the line other operating expenses. The following previously reported line items are no longer disclosed: direct premiums written, net earned premiums, net claims incurred, and underwriting expenses.



Transition

On transition to IFRS 17, the Group has applied the full retrospective approach to all insurance contracts issued and reinsurance contracts held. Therefore, on transition date, January 1, 2022, the Group:

- has identified, recognized, and measured each group of insurance contracts as if IFRS 17 had always applied.
- derecognized any existing balances that would not exist had IFRS 17 always applied; and
- recognized any resulting net difference in equity.

The impact of transition to IFRS 17 on retained earnings is, as follows:

	January 1, 2023	January 1, 2022
(Reduction) / increase in the Group's total equity		
Change in measurement of reinsurance contract assets	402,216	721,973
Change in measurement of insurance contract liabilities	(3,242,235)	(2,278,948)
Deferred tax assets	586,036	241,186
Impact of adoption of IFRS 17 before income tax	(2,253,983)	(1,315,789)
Increase / (decrease) in the Group's total assets		
Risk adjustment	485,897	742,185
Discounting	(53,603)	(22,273)
Loss component	(30,078)	2,061
Impact of adoption of IFRS 17 on total assets	402,216	721,973
(Increase) / reduction in the Group's total liabilities		
Risk adjustment	875,044	1,141,442
Discounting	(342,408)	(254,523)
Loss component	82,989	139,170
Change in methodology	40,244	8,245
Change in assumption (best estimate and UALER)	2,586,366	1,244,614
Impact of adoption of IFRS 17 on total liabilities	3,242,235	2,278,948

impact on the consolidated of profit and loss for the year ended December 31, 2022, arising from actuarial risk adjustment, discounting, loss component adjustment and net impairment allowance recomputed for premiums receivable, reinsurers' receivable, reinsurers' share of outstanding claims and claims incurred but not reported, in line with the requirements of IFRS 17, along with the correction of errors mentioned in note (42), is as follows:

	December 31, 2022
Net profit after income tax as previously reported	
Estimated (increase) / reduction in the Group's net results	2,016,573
Loss component	56,181
Risk adjustment, net	10,110
Discounting, net	56,555
Change in methodology	(34,308)
Expected credit loss	(410,000)
Change in assumption	(1,414,879)
Impact of adoption of IFRS 17 on net loss	280,232
Income tax surplus for the year – deferred tax assets	106,600
Adjusted profit after income tax - restated	386,832

The adjustments above include the adjustments related to the correction of errors mentioned in note (42), which represented by an amount of JOD 410,000 related to the additional expected credit loss provision recorded on financial assets, and an amount of JOD 115,443 as net impact on income tax surplus from changes on deferred tax assets and liabilities, other adjustments related to the implementation of IFRS 17.

The impact on the consolidated cash flow for the year ended December 31, 2022 as a result of implementing IFRS 17 is not material to the consolidated financial statements.

The following are the other material accounting policies applied by the Group:

(a) Financial assets and liabilities:

- Recognition and initial measurement

Trade receivables, loans and debt securities issued are initially recognized when they are originated.

All other financial assets and financial liabilities are initially recognized when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

A financial asset or financial liability is initially measured at fair value plus, for an item not at FVTPL, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue.



- Classification

Financial Assets:

Initial recognition, financial assets are classified as: at amortized cost, at fair value through profit or loss and other comprehensive income, or at fair value through profit or loss and other comprehensive income.

A financial asset is measured at amortized cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at fair value through profit or loss and other comprehensive income:

It's held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows.

Its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

A financial asset is measured at amortized cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at fair value through profit or loss and other comprehensive income:

It's held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets.

Be on specific dates and these flows are only payments out of the amount and interest on the original amount outstanding.

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Company may irrevocably elect to present subsequent changes in the investment's fair value in other comprehensive income. This election is made on an investment-by-investment basis.

All other financial assets are measured at fair value through statement of profit or loss and other comprehensive income.

Business model assessment:

The Company makes an assessment of the objective of the business model in which a financial asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed and information is provided to management. The information considered includes:

- The stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. These include whether management's strategy focuses on earning contractual interest income, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of any related liabilities, or expected cash outflows or realising cash flows through the sale of the assets.

- How the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Company's management.

- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed.

- How managers of the business are compensated – e.g., whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected; and

- The frequency, volume, and timing of sales of financial assets in prior periods, the reasons for such sales and expectations about future sales activity.

Financial assets that are held for trading or are managed and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL and FVTOCI.

Financial Assets - Evaluate whether contractual cash flows are payments of principal and interest only:

For the purposes of this evaluation, "principal amount" is defined as the fair value of the financial asset at the date of initial recognition. "Interest" is defined as the consideration of the time value of money and the credit risk associated with the principal amount outstanding during a given period of time and other basic lending costs (such as liquidity risk and administrative costs), as well as a profit margin.

In assessing whether the contractual cash flows are only payments of principal and interest, the Company considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial assets have a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows and accordingly do not meet the requirement for payments of principal and interest only. When making this assessment, the Company considers:

- Contingency events that would change the amount or timing of cash flows.

- Prepaid features and the possibility of extension.

- The conditions that determine the Company's claim to cash flows from the specified assets.

Financial assets - the subsequent measurement of profits and losses

Financial assets at fair value through profit or loss	Subsequent measurement of these assets is done at fair value. Net gains and losses, including any interest or dividends, are recognized in the consolidated statement of profit or loss.
Financial assets at amortized cost	Subsequent measurement of these assets is carried out at amortized cost using the effective interest method. The amortized cost is reduced by the value of the impairment loss. Interest income, foreign exchange gains and losses, and impairment are recognized in the consolidated statement of profit or loss. Any gain or loss on disposal of assets is recognized in the consolidated statement of profit or loss.
Debt investments at fair value through other comprehensive income	Subsequent measurement of these assets is done at fair value. Interest income calculated using the effective interest method, foreign exchange gains and losses and impairment losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss. Other net gains and losses are recognized in other comprehensive income. On disposal, the gains and losses are reclassified from other comprehensive income to the consolidated statement of profit or loss.
Equity investments at fair value through other comprehensive income	Subsequent measurement of these assets is done at fair value. Dividends are recognized as income in the consolidated statement of profit or loss unless the dividend clearly represents a recovery of part of the cost of the investment. Other net gains and losses are recognized in the consolidated statement of comprehensive income and are not reclassified to the consolidated statement of profit or loss.



- Financial liabilities – Classification, subsequent measurement and gains and losses

- Financial liabilities are classified as either at amortized cost or at fair value through the consolidated statement of profit or loss. Financial liabilities are classified as fair value through consolidated statement of profit or loss if they are classified as held for trading and are derivatives or are designated as such upon initial recognition. Financial liabilities are measured at fair value through profit or loss, and profits and losses are recognized net, including any interest expense, in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

- Other financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method. Interest expense and foreign exchange gains and losses are recognized in the consolidated profit or loss. Any gain or loss on sale is also recognized in consolidated profit or loss and other comprehensive income.

- Derecognition

Financial assets

The Company derecognizes financial assets when the contractual rights to cash flows from the financial assets expire, or it substantially transfers the rights to receive contractual cash flows and all the risks and benefits of ownership of the financial assets in a transaction to another party. Or in which the Company has not substantially transferred or retained all the risks and benefits of ownership and does not maintain control over the financial assets.

Recognition is made in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income with the difference between the carrying value of the assets that have been derecognized and the value acquired by the Company, and the part accumulated in the comprehensive income of profit or loss related to those assets is reversed.

Financial liabilities

The Company derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled, or expire.

- Modifications to financial assets and liabilities

Adjusted financial assets

If the terms of the financial assets are modified, the Company evaluates whether the cash flows of the modified assets are significantly different. If the cash flows differ significantly, then the contractual rights to the cash flows are derecognised from the original financial assets, and new financial assets are recognized at fair value and any related costs are added to them. Any commissions received as part of the adjustment are calculated as follows:

- Fees for determining the fair value of new assets and fees that represent compensation for costs related to the new assets are included in the initial measurement of the new financial assets.
- Other fees are included in profit or loss as part of the profit or loss upon derecognition.

If the cash flows are modified if the borrower encounters financial difficulties, the goal of the adjustment is generally to maximize the recoverable value of the original contractual terms instead of creating a new asset on different terms. Whether an impairment will be calculated on a portion of the financial assets before making the adjustment to the financial assets. This approach affects the outcome of the quantitative evaluation and means that criteria for derecognition are not met in such cases.

Adjusted financial liabilities

The Company derecognizes financial liabilities when their terms are modified, and the cash flows of the modified financial liabilities differ materially. In this case, new financial liabilities are recognized at fair value. The difference between the carrying amount of the financial liabilities for which the recognitions are cancelled, and the amounts disbursed is recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

Impairment of financial assets

Financial instruments:

The Company recognizes expected credit losses on:

- Financial assets at amortized cost.
- Finance lease receivables.
- Contractual guarantees.

Impairment losses are not recognized on equity investments.

The Company measures loss allowances at an amount equal to the expected credit loss over the life of financial instruments.

Expected Credit Losses (ECL) is the portion of the expected credit loss that results from possible default on financial instruments over the life of the financial instrument.

Expected credit loss are a probability-weighted estimate of credit losses. They are measured as follows:

- Financial assets that are not credit-impaired at the date of the consolidated financial statements.
- Financial assets that are credit-impaired at the date of the consolidated financial statements.
- Undrawn loan commitments.
- Financial guarantee contracts.

The Company recognizes provisions for expected credit losses on the following financial instruments that have not been measured at fair value through the consolidated statement of profit or loss:

- Balances and deposits with Banks and financial institutions.
- Financial assets at amortized cost (customers' loans).

Impairment loss is not recognised on equity instruments.

Except for purchased or originated credit impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECL are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:



- The first stage (Stage 1): ECL weighted by the probability of default for the credit exposure / debt instrument during the next (12) months. Credit exposures / debt instruments that did not have a significant increase in their credit risk since recognition were included in this Group category. Initial exposure / instrument or it has low credit risk.

- The second stage (Stage 2): This stage includes credit exposures / debt instruments that have had a significant increase in their credit risks since their initial recognition, but they have not yet reached the stage of default due to the lack of objective evidence confirming the occurrence of default. The expected credit loss is calculated for the entire life of the credit exposure / debt instrument, and it represents the expected credit loss resulting from all default possibilities during the remaining period of the life of the credit exposure / debt instrument.

ECL are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Company under the contract and the cash flows that the Company expects to receive, which arise from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's EIR.

The Company measures expected credit losses on an individual. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the original effective interest rate.

Definition of Default

Critical to the determination of expected credit loss is the definition of default. The definition of default is used in measuring the amount of expected credit loss and in the determination of whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime expected credit loss, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of expected credit losses and the identification of a significant increase in credit risk below.

The Company considers the following as constituting an event of default:

- The borrower is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Company: or
- The borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Company in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets.

When assessing whether the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the company takes into account both qualitative and quantitative indicators. The information evaluated depends on the type of asset, for example in lending to companies, the qualitative indicator used is breach of covenants, which is not suitable for retail lending. Quantitative indicators, such as late payment and non-payment of another obligation to the counterparty, are key inputs to this analysis. The company also uses a variety of information sources to assess default which are either developed internally or obtained from external sources.

Significant Increase in Credit Risk

The Company monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to the impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Company measures the loss allowance based on lifetime rather than 12-month expected credit loss. The company recognized any change in a credit rating of financial assets (other than receivables) by two rating grades as significant increase in credit risk.

The Company does not consider financial assets with "low" credit risk at the date of the financial report that no significant increase in credit risk has occurred. As a result, the Company monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment due to significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Company compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date, based on the remaining maturity of the instrument, with the risk of a default occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Company considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and future information that is available without undue cost or effort based on the Company's historical experience and expert credit assessment including future information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios (Best, Base and Worse) that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate lending, forward-looking information includes the prospects of the industries in which the Company's counterparties operate, obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks, and other similar organizations, as well as consideration of various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail lending, forward-looking information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behaviour. The Company allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime probability of default by comparing:

- The remaining lifetime probability of default at the reporting date; with
- The remaining lifetime probability of default for this point in time that was estimated based on facts and circumstances at the time of initial recognition of the exposure.



The probability of default used is forward looking, and the Company uses the same methodologies and data used to measure the loss allowance for expected credit loss. The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in probability of default models on a timely basis. However, the Company still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly.

For corporate lending, there is focus on assets that are included on a 'watch list'. An exposure is on a watch list once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Company considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, company bankruptcy, divorce, or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the probability of default will be more significant for a financial instrument with a lower initial probability of default than for a financial instrument with a higher probability of default.

As a backstop when an asset becomes more than 30 days past due, the Company considers that a significant increase in credit risk has occurred, and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e., the loss allowance is measured as the lifetime expected credit loss.

Modification and Derecognition of Financial Assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g., a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The Company renegotiates loans to customers in financial difficulty to maximize collection and minimize the risk of default. A loan forbearance is granted in cases where although the borrower made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, there is a high risk of default, or default has already happened, and the borrower is expected to be able to meet the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The Company has an established forbearance policy, which applies for corporate and retail lending.

When a financial asset is modified, the Company assesses whether this modification results in derecognition. In accordance with the Company's policy, a modification results in derecognition when it gives rise to substantially different terms.

- Qualitative factors, such as the non-existence of contractual cash flows after modification as SPPI, change in currency or change in the counterparty, or extent of change in interest rates, maturity, or covenants. If this does not clearly indicate a fundamental modification.
- Conducting a quantitative evaluation to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows in accordance with the revised terms and deduct both amounts based on the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognised, the loss allowance for ECL is remeasured at the date of de-recognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on de-recognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month ECL except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated as credit-impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognised at a significant discount to its revised paramount because there remains a high risk of default which has not been reduced by the modification. The Company monitors credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified, and the modification does not result in derecognition, the Company determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The probability of non-payment for the remaining period, estimated on the basis of data upon initial recognition and original contractual terms; With The remaining PD at the reporting date based on the revised terms.

For financial assets modified as part of the Company's forbearance policy, where modification did not result in de-recognition, the estimate of PD reflects the Company's ability to collect the modified cash flows taking into account the Company's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioural indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime ECL. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month ECL when there is evidence of the borrower's improved repayment behaviour following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to de-recognition, the Company calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the ECL allowance). Then, the Company measures ECL for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortage from the original asset.

The Company derecognises a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire, or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Company neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Company recognises its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Company retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Company continues to recognise the financial



asset and also recognises a collateralised borrowing for the proceeds received.

On de-recognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/ loss that had been recognised in OCI and accumulated in equity is recognised in the consolidated statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at FVTOCI, where the cumulative gain/ loss previously recognised in OCI is not subsequently reclassified to the consolidated statement of profit or loss.

Write-off

Financial assets are written off when there is no reasonable expectation of recovery, such as the customer not participating in a payment plan with the Company. The Company classifies the funds or amounts due for write-off after exhausting all possible payment methods and taking the necessary approvals. However, if the financing or receivable is written off, the Company continues the enforcement activity to try to recover the outstanding receivables, which are recognised in the consolidated statement of income upon recovery.

ECL provision is presented in the consolidated statement of financial position:

ECL provision is presented in the consolidated statement of financial position as follows:

- For financial assets measured at amortised cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets.
- For debt instruments measured at FVTOCI: no provision is recognised in the consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investment's revaluation reserve.
- For loan commitments and financial guarantee contracts: as a provision.

(c) Foreign currencies transactions

Transactions in foreign currencies in the equivalent of Jordanian dinars are recorded at exchange rates on the date of the transaction's execution. The financial assets and liabilities recognized in foreign currencies are converted into dinars at the end of the period using the exchange rates prevailing on December 31, and profits or losses from exchange appear in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

(d) Offsetting

Financial assets and liabilities are offset and net amounts are reported in the consolidated statement of financial position, only when legally enforceable rights are established and when such amounts are settled on a net basis, and when assets and liabilities are settled simultaneously.

(e) Provisions

A provision is recognized if, as a result of a past event, the Company has a present (legal or contractual) obligation that can be estimated reliably.

(f) Property and equipment

Recognition and measurement

- Property and equipment are stated at cost, less the accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment are depreciated (excluding lands).
- Cost includes expenditures directly related to the acquisition of property and equipment.
- When the useful life of items of property and equipment varies, they are accounted for as separate items.
- The gains and losses resulting from the exclusion of items of property and equipment are determined by comparing the receipts from disposal with the reported value of those items, and those gains and losses are recorded net under the item "other income or expenses" in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensives income.

Subsequent costs

- The cost of the replaced part of an item of property and equipment is recorded within the listed value of that item if it is possible to flow future economic benefits to the Company that lie in that part, in addition to the ability to reliably measure the cost of that part, and the listed value of the old, replaced part is written off.
- The daily costs and expenses incurred by the Company in maintaining and operating property and equipment are recorded in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income when incurred.

Depreciation

- Depreciation expense is recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income on a straight-line basis over the estimated useful life of each item of property and equipment.

The main useful lives used for this purpose are as follows:

	Useful life %
Land	% 2
Building	% 2
Furniture and Fixtures	% 2
Equipment, devices, and furniture	%10
Vehicles	%15
Decorations	%11



(g) Intangible Assets

Intangible assets acquired through business combination are recorded at their fair value on that date. Other intangible assets are measured on initial recognition at cost.

Intangible assets are classified based on the assessment of their useful life to definite and indefinite. Intangible assets with definite lives are amortized over their useful economic life, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment loss is charged to the consolidated statement of profit or loss.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

Any indications of impairment in the value of intangible assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements. The estimate of the life span of those assets is also reviewed, and any adjustments are made for subsequent periods.

Computer systems and programs: They are amortized using the straight-line method within a period not exceeding four years from the date of purchase.

(h) Contract leases

As a lessee

At commencement or on modification of a contract that contains a lease component, the Company allocates the consideration in the contract to each lease component on the basis of its relative stand-alone prices. However, for the leases of property the Company has elected not to separate non-lease components and account for the lease and non-lease components as a single lease component.

The Company recognizes a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the lease liability adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received.

The right-of-use asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the commencement date to the end of the lease term, unless the lease transfers ownership of the underlying asset to the Company by the end of the lease term or the cost of the right-of-use asset reflects that the Company will exercise a purchase option. In that case the right-of-use asset will be depreciated over the useful life of the underlying asset, which is determined on the same basis as those of property and equipment.

In addition, the right-of-use asset is periodically reduced by impairment losses, if any, and adjusted for certain remeasurements of the lease liability.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the rate implicit in the lease. If this rate cannot be readily determined, the Company uses its incremental borrowing rate.

The Company determines the borrowing rate by analyzing its loans from various external sources and making some adjustments to reflect the lease terms and the type of leased assets.

Lease payments included in the measurement of the lease liability comprise:

- Fixed lease payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives variable lease payments that depend on an index or rate, initially measured using the index or rate at the commencement date.

- The amount expected to be payable by the lessee under residual value guarantees.

- The exercise price of purchase options, if the lessee is reasonably certain to exercise the options; and payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the exercise of an option to terminate the lease.

The lease liability is measured at amortized cost using the effective interest method. It is remeasured when there is a change in future lease payments arising from a change in an index or rate, if there is a change in the Company's estimate of the amount expected to be payable under a residual value guarantee, if the Group changes its assessment of whether it will exercise a purchase, extension, or termination option.

When lease liabilities are measured using this method, the adjustments are made to related right of use asset or in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income if the net book value for the related right of use asset was fully depreciated.

The right-of-use of assets are presented within property and equipment caption and the related lease liabilities are presented in other liabilities (Borrowed funds) in the consolidated statement of financial position.

Short-term leases and leases of low-value assets

The Company has elected not to recognize right-of-use assets and lease liabilities for short-term leases that have a lease term of 12 months or less and leases of low-value assets, the Company recognizes the lease payments associated with these leases as an expense on a straight-line basis over the lease term.

As lessor

When the Company acts as a lessor, it determines at lease inception whether the lease is a finance lease or an operating lease.

To classify each lease, the Company makes an overall assessment of whether the lease transfers substantially all of the risks and rewards incidental to ownership of the underlying asset. If this is the case, then the lease is a finance lease; if not, then it is an operating lease. As part of this assessment, the Company considers certain indicators such as whether the lease is for a major part of the economic life of the asset.

(j) Cash on hand and at banks

It is cash and cash balances that mature within a period of three months, and include: cash on hand and at banks, and the deposits of banks and financial institutions.

(k) Income tax and national contribution

- Income tax expense includes current taxes and deferred taxes. Income tax expense is recognized in the consolidated statement of profit or loss, unless it relates to business combinations, and the tax related to items that have been recognized directly in property rights or in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

- The current tax represents the expected tax payable on the tax profit for the year using the tax rate prevailing at the date of the consolidated financial statements, in addition to any adjustments in the tax payable related to previous years.

- Deferred taxes are recognized in accordance with the consolidated statement of financial position method, as a result of temporary differences between the amounts listed for assets and liabilities in the consolidated financial statements and the amounts specified for tax calculation purposes.

- Deferred tax is calculated on the basis of the tax rates expected to be applied to the temporary differences when they are reversed, based on the laws prevailing at the date of the consolidated financial statements.

- The set-off between the deferred tax assets and liabilities is done if there is a legal right that requires the set-off between the current tax assets and liabilities and is related to the income tax, which is collected by the same tax authorities on the same taxable Company or different taxable companies that have the right to settle the current tax liabilities and assets with net or that the tax assets and liabilities will be realized at the same time.

- Deferred tax assets are recognized when it is probable that future tax profits will be realized through which the temporary differences can be taken advantage of.

- Deferred tax assets are reviewed at the end of each financial year and are reduced when it is unlikely that the associated tax benefits will be realized.

- The current due taxes are calculated at an income tax rate of 24% in addition to 2% of the national contribution in accordance with the income tax law prevailing in the Hashemite Kingdom of Jordan.

(l) Investments property

Investment property is a real estate that is acquired either to gain rental income or to increase its value, or both, but not for the purpose of selling it through the Company's normal activities, and it is not used in production or the supply of goods or services or for administrative purposes.

Investments Property are initially shown at cost, and their fair value is disclosed in the notes to the consolidated financial statements, which are reassessed every two years individually by an independent real estate expert based on the market prices of those properties within an active real estate market.

(m) Impairment of non-financial assets

The Group assesses at each reporting date, whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Group estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an assets or CGU's fair value less costs of disposal and its value in use. The recoverable amount is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. When the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs of disposal, recent market transactions are taken into account. If no such transactions can be identified, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded companies or other available fair value indicators.

The Group bases its impairment calculation on most recent budgets and forecast calculations, which are prepared separately for each of the Group's CGUs to which the individual assets are allocated. These budgets and forecast calculations generally cover a period of five years. A long-term growth rate is calculated and applied to project future cash flows after the fifth year.

Impairment losses of continuing operations are recognized in the statement of profit or loss in expense categories consistent with the function of the impaired asset, except for properties previously revalued with the revaluation taken to OCI. For such properties, the impairment is recognized in OCI up to the amount of any previous revaluation.



For assets excluding goodwill, an assessment is made at each reporting date to determine whether there is an indication that previously recognized impairment losses no longer exist or have decreased. If such indication exists, the Group estimates the assets or CGU's recoverable amount. A previously recognized impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognized. The reversal is limited so that the carrying amount of the asset does not exceed its recoverable amount, nor exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation, had no impairment loss been recognized for the asset in prior years. Such reversal is recognized in the statement of profit or loss unless the asset is carried at a revalued amount, in which case, the reversal is treated as a revaluation increase.

(n) Earnings per Share

Earnings per share is calculated for basic and diluted shares related to ordinary shares. Basic earnings per share is calculated by dividing the amount profit or loss for the year attributable to the shareholders of the company by the weighted average number of ordinary shares during the year. The profit per diluted share is calculated by adjusting the profit or loss for the year attributable to the shareholders of the company and the weighted average number of ordinary shares so that the effect on the share of the earnings for all ordinary shares traded during the year that their return is likely to decline.

(o) Revenue and Expense Recognition:

Revenue Recognition

Takaful Insurance contributions arising from Takaful insurance contracts are recorded as revenue for the year (earned insurance contributions) based on the maturities of time periods and in accordance with the insurance coverage periods. Unearned insurance premiums for Takaful premiums from insurance contracts at the date of the consolidated statement of financial position are recorded as unearned insurance contributions within liabilities.

Claims and incurred losses settlement expenses from Takaful insurance are recognized in the amount of the compensation relating to the insurance policyholders or other affected parties.

Claims and incurred losses settlement expenses for general insurance are recorded in the consolidated statement of profit or loss based on the expected liability amount of the compensation relating to the insurance policyholders or other affected parties.

Dividends Income and Returns

Dividends income from investments are recorded when the right of the shareholder to receive dividends arises upon the related decision of the General Assembly of Shareholders.

Returns income are calculated on the accrual basis according to the maturity periods, original principals, and average earned return rate.

Rent Revenue

Revenue from real estate investments with operating lease contracts are recognized based on the straight-line method while the other expenses are recognized based on the accrual basis.

Expense Recognition

All commissions and other costs relating to the acquisition of new or renewed insurance policies are amortized in the consolidated statement of upon their occurrence. Other expenses are recognized on the accrual basis.

Insurance Compensations for General Insurance and Takaful Insurance

Insurance compensations for general insurance and Takaful Insurance represent the paid claims for the period and the change in outstanding claims reserve.

General and Takaful insurance compensations include all amounts paid during the year, whether they relate to the current year or previous years. Moreover, outstanding claims represent the highest estimated amount for settlement of all claims resulting from events prior to the consolidated statement of financial position date but still unsettled at that date. In addition, outstanding claims are calculated based on the best information available at the date of the consolidated financial statements and include the provision for unreported claims (IBNR).

(p) Deficit Coverage Reserve (Contingencies Provision)

This item represents the amount deducted at 20% of policyholders from the sale of financial assets at fair value through comprehensive income for the purposes of covering the deficit in future financial periods, only if no accumulated deficit is present at the date of the transfer, and it, provided that the deficit coverage reserve does not exceed the total technical provisions.

In case of liquidation, the deficit coverage reserve (contingencies provision) is distributed over welfare activities after the settlement of Al-Qard Al-Hassan, if any.

(q) Basis for determining the insurance surplus

Insurance surplus is the balance of the total contributions collected, returns on their investment, and any other revenues after deducting paid claims, technical reserves, shareholders share for managing Takaful operations and investments, and all policyholder fund expenses.

The Group calculates the insurance surplus while considering all types of Takaful insurance as one unit.

(r) Allocating the insurance surplus

The insurance surplus is limited to policyholders, and is owned jointly by them, while shareholders do not have the right to share this surplus.

The insurance surplus was distributed to all policyholders according to the percentage of their contribution without distinguishing between those who received compensation and those who did not during the financial period.

The Group retains the amounts to be distributed and not claimed by the policyholders in a separate account, and presents them within the rights of the policyholders, provided that they are transferred to the deficit coverage reserve (contingencies provision) after obtaining the approval of the Sharia Supervisory Committee.

(s) Methods of covering policyholders' fund deficit

In case of a deficit or an accumulated covered by the contingencies provision. In case of shortage in the contingencies provision, the shareholders shall grant Al-Qard Al-Hassan to the policyholders to cover the whole deficit. The Group maintains this provision versus these loans.

(t) Segment Information

A business segment refers to a group of assets and operations that collectively offer specific products or services. The risks and returns associated with these segments differ from those of other sectors and are measured according to the reports used by the company.

A segment is a distinct component of the company that is involved in providing products or services (a business segment) and is subject to risks and rewards that are different from other segments. Segment performance is evaluated based on profit or loss, which is measured differently from profit or loss in the financial statements in certain aspects.

The geographical sector is related to providing products or services in a specific economic environment, which is subject to different risks and returns compared to sectors operating in other economic environments.

The Board of Directors of the company monitors the results of the company's operations and has been identified as the Chief Operating Decision Maker (CODM). The net results of the company are reported to the Board of Directors for the entire company.

4) CRITICAL ACCOUNTING JUDGMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the consolidated financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, revenues and expenses, and the associated disclosures and disclosure of contingent liabilities. Actual results may differ from these estimates. The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to estimates are recognized prospectively.

In preparing these consolidated financial statements, the significant judgments made by management in applying the Group's accounting policies and key sources of estimation uncertainty including risk management policies are the same as those applied to the annual consolidated financial statements as at and for the year ended December 31, 2022, except for the estimates which have been changed upon application of IFRS 17. The significant accounting judgments and estimates in preparing these consolidated financial statements are set out below:

a) Estimates of future cash flows to fulfill insurance contracts

When estimating future cash flows, the Group incorporates, in an unbiased manner, all reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date. This information includes both internal and external historical data about claims and other experiences, which is updated to reflect current expectations of future events. Estimates of future cash flows reflect the Group's view of conditions current at the reporting date, as long as estimates of any relevant market variables are consistent with observable market prices.

Estimates of these future cash flows are based on probability-weighted expected future cash flows. The Group estimates the expected cash flows and the possibility of their occurrence as at the measurement date. In making these forecasts, the Group uses information about past events, current conditions, and projections of future conditions. The Group's estimate of future cash flows is an average of a set of expected events that reflects the full range of possible outcomes.

Each expected event determines the amount, timing, and probability of cash flows. The weighted average of future cash flows is calculated using a specific expected event that represents the weighted average probability of a set of expected events.

When estimating future cash flows, the Group takes into account current expectations of future events that may affect those cash flows. However, expectations of future changes in legislation that would alter or fulfill an existing obligation or create new obligations under existing contracts are not taken into account until a substantial change in legislation has occurred.

When projections of cash flows related to expenditures are determined at the portfolio level or above, they are allocated to groups of contracts on a regular basis. The Group determined that this method leads to an orderly and logical distribution. Similar methods are continually applied for allocating expenditures of similar nature. Expenses of the nature of maintenance of the administrative policy are allocated to groups of contracts based on the number of contracts in force within the groups. The Group performs regular expense studies to determine the extent to which fixed and variable overheads can be directly attributable to the fulfillment of insurance contracts.

The cash flows for the acquisition of insurance arise from the activities of selling, underwriting, and commencing a portfolio of con-



tracts that are directly attributable to the portfolio of contracts to which the Group belongs. Other costs incurred to fulfill contracts include claims handling, maintenance and administration costs and recurring commissions payable in installments receivable within contract limits. The cash flows for acquiring insurance and other costs incurred in executing contracts include both direct costs and an allocation of fixed and variable overheads. Attribute cash flows to acquisition activities, other implementation activities, and other activities at the local entity level using activity-based costing techniques. The cash flows attributable to acquisition and other implementation activities are allocated to groups of contracts using systematic and logical methods and are applied consistently to all costs that have similar characteristics. Other costs are recognized in profit or loss as incurred.

b) Discounting Methodology

Discount rates are used primarily to adjust estimates of future cash flows to reflect the time value of money and other financial risks of accruing interest on the liability for claims incurred.

The bottom-up approach was used to derive the discount rate. Under this approach, risk-free discount rates based on US dollars were used by the European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) as a starting point for preparing the yield curve. An adjustment percentage is added to the base risk-free rate, and it calls "country risk premium". This rate is provided by country from New York University Website. An illiquidity rate is estimated to be equal to 5% and for all countries. This is applied multiplicatively.

c) Risk Adjustment for Non-Financial Risks

The Group shall adjust the estimate of the present value of future cash flows to reflect the compensation required by the entity for bearing the uncertainty about the amount and timing of cash flows that arise from non-financial risks. Therefore, the purpose of risk adjustment for non-financial risks is to measure the impact of uncertainty in cash flows that arise from insurance contracts, other than the uncertainty arising from financial risks. The risks covered by the risk adjustment for non-financial risks are insurance risks and other non-financial risks such as outage risk and expense risk.

The Group does not consider the effect of reinsurance in the risk adjustment for non-financial risks of the underlying insurance contracts. The Group has adopted the PAA simplification to calculate liability for remaining coverage. Therefore, the liability risk adjustment for residual coverage will only be estimated if a group of contracts is recognized as risky.

Applying the confidence level method, the Group estimates the probability distribution of the expected present value of future cash flows from insurance contracts at each reporting date and calculates the risk adjustment for non-financial risk as an increase in the value at risk on the 75th percentile. The percentage (target confidence level) on the expected present value of future cash flows.

d) Onerosity Determination

Under the premium allocation approach (PAA), the Group does not assume any contracts in the portfolio that carry a loss on initial recognition unless "the facts and circumstances" indicate otherwise. The Group evaluates loss-bearing contracts on a quarterly and underwriting quarter basis, in conjunction with updated information on product profitability. Furthermore, the evaluation should be repeated if the "facts and circumstances" indicate that there are significant changes in product pricing, product design, plans, and forecasts. This level of detail defines groups of contracts. The Group uses significant judgment to determine the level of detail to which the Group has sufficient reasonable and supportable information to conclude that all contracts within a group are sufficiently homogeneous and will be allocated to the same group without an individual contract evaluation.

The Group has established a process for the underwriting team to obtain loss-laden contracts that may be loss-laden and profitable by evaluating the profitability of different portfolios at the beginning of the subscription year, and the profitability of each portfolio must be evaluated separately.

e) Estimates for expected premium receipts

The Company has developed a methodology for expected premium receipts based on provision matrix approach. Such balances have been reclassified to insurance contract liabilities in line with the requirements of IFRS 17. To measure the estimates, such balances have been grouped based on shared credit risk characteristics for respective policyholder base portfolio and the days past due. The historical loss rates are adjusted to reflect current and forward-looking information on macroeconomic factors, affecting the ability of the customers to settle the receivables.

f) Sensitivities on major assumptions considered while applying IFRS 17

The sensitivity analysis is done to evaluate the impact on gross and net liabilities, profit / loss before tax and equity for reasonably possible movements in key assumptions with all other assumptions in notes 3 held constant. The correlation of assumptions will have a significant effect in determining the ultimate impacts, but to demonstrate the impact due to changes in each assumption, assumptions had to be changed on an individual basis. It should be noted that movements in these assumptions are nonlinear.

g) Impairment of financial assets

The implementation of business model approach under IFRS 9 requires judgement to ensure that financial assets of the Group are classified into the appropriate category. Deciding whether the classified categories will require assessment of contractual provisions that do or may change the timing or amount of the contractual cash flows. Objective evidence may exist in circumstances in which a counterparty has been placed in bankruptcy or has failed on the repayments of principal and interest. In other circumstances, the Group uses judgment in order to determine whether a financial asset may be impaired using ECL model. The Group uses judgement in order to determine whether an impairment can be reversed, an assumption in doing so might be an improvement in the debtor's credit rating or receipt of payments due. In addition, Group also make judgments in deciding whether the measurement of expected credit loss reflect reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort that include historical, current, and forecast information.

**h) Fair Value measurements**

A number of the Group's accounting policies and disclosures require measurement of fair values of financial and non-financial assets and liabilities.

The Group has a consistent control framework regarding the measurement of fair values.

Significant valuation problems are reported to the Group's board of directors.

When measuring the fair value of assets and liabilities, the Group uses observable market data as far as possible.

The Group determines fair value using valuation techniques. The Group also uses the following levels, which reflect the significance of the inputs used in determining the fair value:

- Level 1: Quoted (unadjusted) prices in an active market for identical assets or liabilities.
- Level 2: valuation techniques based on inputs other than quoted prices included in Level 1, which are determined directly or indirectly for assets and liabilities.
- Level 3: Inputs for the assets or liabilities that are not based on observable market data (unobservable inputs). If the inputs used to measure the fair value of the assets.

If the inputs used to measure the fair value of an asset or liability are fall into different levels of the fair value hierarchy, then the fair value measurement is categorized in its entirety in the same level of the fair value hierarchy as the lowest level input that is significant to the entire measurement.

The Group recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy at the end of the reporting period during which the change has occurred.

1- In the principal market for the asset or liability, or

2- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability. The principal or the most advantageous market must be accessible to by the Company.

The asset or liability measured at fair value might be either of the following:

1- A stand-alone asset or liability; or

2- A group of assets, a group of liabilities or a group of assets and liabilities.

3- A number of a group accounting policies and disclosures require the measurement of fair values, for both financial and non-financial assets and liabilities.

The Group should establish control framework with respect to the measurement of fair values and a valuation team should oversee all significant fair value measurements, including Level 3 fair values.

We believe that our estimates made in preparing the consolidated financial statements are reasonable and in line with the estimates approved in preparing the consolidated financial statements



5) BANK DEPOSIT

	As of December 31, 2023			As of December 31, 2022 (Restated – Notes 42)			As of January 1, 2022 (Restated – Notes 42)		
	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total
Jordanian Dinar									
Inside Jordan	3,685,911	10,299,050	13,984,961	2,357,830	10,724,392	13,082,222	2,179,110	9,224,693	11,403,803
Outside Jordan	-	639,063	639,063	-	2,660,426	2,660,426	-	3,039,008	3,039,008
(Less): ECL	(3,647)	(34,846)	(38,493)	(3,647)	(34,846)	(38,493)	(18,133)	(67,360)	(85,493)
	3,682,264	10,903,267	14,585,531	2,354,183	13,349,972	15,704,155	2,160,977	12,196,341	14,357,318

The maturity of bank deposits are as follows:

	As of December 31, 2023							
	Deposits maturing within one months		Deposits maturing within one month to three months		Deposits maturing more than three months		Total	
	Policyholder	Shareholder	Policyholder	Shareholder	Policyholder	Shareholder	Policyholder	Shareholder
Jordanian Dinar								
Inside Jordan	1,191,488	54,530	-	-	2,494,423	10,244,520	3,685,911	10,299,050
Outside Jordan	-	-	-	434,058	-	205,005	-	639,063
(Less): ECL	(1,179)	(174)	-	(1,383)	(2,468)	(33,289)	(3,647)	(34,846)
	1,190,309	54,356	-	432,675	2,491,955	10,416,236	3,682,264	10,903,267

	As of December 31, 2022							
	Deposits maturing within one months		Deposits maturing within one month to three months		Deposits maturing within After three months		Total	
	Policyholder	Shareholder	Policyholder	Shareholder	Policyholder	Shareholder	Policyholder	Shareholder
Jordanian Dinar								
Inside Jordan	171,882	80,230	-	800,000	2,185,948	9,844,162	2,357,830	10,724,392
Outside Jordan	-	-	-	378,864	-	2,281,562	-	2,660,426
(Less): ECL	(1,300)	(209)	-	(3,069)	(2,347)	(31,568)	(3,647)	(34,846)
	170,582	80,021	-	1,175,795	2,183,601	12,094,156	2,354,183	13,349,972

- Deposits subject to the order of the Central Bank amounted to JOD 800,000 as of December 31, 2023 (December 31, 2022: JOD 800,000).

- The rates of return on deposits with banks in Jordanian dinars range from 2.9% to 4.5 % as on December 31, 2023 (2022: from 2% to 4%), and the return on deposit balances outside Jordan in US dollars ranges from 6.25 % to 6.39 % as on December 31, 2023 (2022: from 3.1% to 4%). Deposits mature in period ranged from January 31, 2024 to December 31, 2024. The bank deposits inside Jordan are denominated in JOD.

- The Company has deposit outside Jordan from Al Salam Bank as of December 31, 2023, amounted to JOD 434,058 and JOD 205,005 with maturity date of February 15, 2024 and May 02, 2024 respectively.

- The Group deals with banks rated (A1 - Ba3) with no significant change in the credit rating during the year. Bank deposits classified as stage one.

The movement on the expected credit loss provision as the follow:

Jordanian Dinar	2023	2022
Beginning balance	38,493	85,493
reversal (restated)	-	(47,000)
Ending balance	38,493	38,493

**6) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME**

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023			As of December 31, 2022 (Restated – Notes 42)			As of January 1, 2022 (Restated – Notes 42)		
	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total
Inside Jordan									
Quoted shares	-	2,427,279	2,427,279	-	2,342,765	2,342,765	-	1,121,538	1,121,538
Unquoted Shares *	-	26,600	26,600	-	20,000	20,000	-	16,280	16,280
Outside Jordan:									
Quoted shares	-	265,650	265,650	-	369,182	369,182	-	309,650	309,650
Unquoted shares *	-	1	1	-	33,930	33,930	-	33,930	33,930
Sukuk**	-	2,982,673	2,982,673	-	1,814,253	1,814,253	-	1,453,585	1,453,585
	-	5,702,203	5,702,203	-	4,580,130	4,580,130	-	2,934,983	2,934,983

* This item represents financial assets for which market prices are not available. The fair value was estimated by the Group's management.

** This represents the Group investment outside Jordan in perpetual (Islamic) Sukuks at a face value of JOD 3.102.796 as of December 31, 2023 (JOD 1,907,684 as of December 31, 2022 and JOD 1,434,551 as of January 1st, 2022) with coupon rate ranged from 3.88 % to 6.52 % per annum with no specific maturity date, the repayment of principle and commission under the discretion of the issuer.

7) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST - NET

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023			As of December 31, 2022 (Restated – Notes 42)			As of January 1, 2022 (Restated – Notes 42)		
	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total
Sukuk	994,777	7,846,175	8,840,952	993,574	2,298,206	3,291,780	992,436	1,631,662	2,624,098
(Less): ECL	(790)	(35,564)	(36,354)	(790)	(35,564)	(36,354)	(790)	(5,564)	(6,354)
	993,987	7,810,611	8,804,598	992,784	2,262,642	3,255,426	991,646	1,626,098	2,617,744

- This represents the Group investment in outside Jordan (Islamic) Sukuks with coupon rate ranged from 4.48% to 6.58% per annum. These Sukuks have a maturity duration of 6 month commencing from issued date.

- The Group deals with financial institutions rated (A1 - Baa3) with no significant change in the credit rating during the year. sukuk classified as stage one.

The movement on the expected credit loss provision as the follow:

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023	As of December 31, 2022
Beginning balance	36,354	6,354
Addition	-	30,000
Ending balance	36,354	36,354

8) INVESTMENT PROPERTIES

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023			As of December 31, 2022		
	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total
Land	-	3,674,900	3,674,900	-	5,004,525	5,004,525
Building & Offices	732,866	884,092	1,616,958	751,498	918,690	1,670,188
	732,866	4,558,992	5,291,858	751,498	5,923,215	6,674,713

- The fair value of the investment properties was estimated by three real estate independent valuers with an average amount of JOD 5,649,231 (2022: JOD 7,344,713).

- The valuations of the investment properties as of December 31, 2023 were carried out by multiple valuers. The valuers are independent and not related to the Group. All valuers are Accredited Valuers and hold appropriate qualifications and relevant experience in assessing the valuation for the relevant land and properties. The fair value has been determined primarily on the basis of market practice, which reflects recent transaction prices for similar properties.

- The Group uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair values of its investment properties by valuation techniques:

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
December 31, 2023	--	5,649,231	--	5,649,231
December 31, 2022	--	7,344,713	--	7,344,713

- A plot of company's lands was sold for JOD 1,983,800, the carrying amount as of December 31, 2022 was JOD 1,329,625, generating a gain from sale in the amount of JOD 654,175.

- Buildings include an amount of JOD 732,866 owned by policyholders and intended for investment in rental activities.

- Depreciation on investments properties amounted to JOD 53,708 for the year ended December 31, 2023 (JOD 52,471 for the year



ended December 31, 2022).

9) CASH ON HAND AND AT BANK

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023			As of December 31, 2022		
	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total
Cash on hand	45,563	1,949	47,512	336,583	3,149	339,732
Cash at banks	3,080,059	158,856	3,238,915	3,324,792	155,755	3,480,547
	3,125,622	160,805	3,286,427	3,661,375	158,904	3,820,279

- The Group deals with banks rated (A1 - Ba3) with no significant change in the credit rating during the year. Cash at banks classified as stage one.

The cash and cash equivalent for cash flow purposes consist of the following:

Jordanian Dinar

As of December 31, 2023

As of December 31, 2022

Cash on hand and at bank	3,286,427	3,820,279
Bank deposits mature within three months	1,680,076	1,430,976
Less: Deposits to the order of Central Bank of Jordan	(800,000)	(800,000)
	4,166,503	4,451,255

10) INSURANCE CONTRACT ASSETS AND LIABILITIES

An analysis of the amounts presented on the consolidated statement of financial position for insurance contracts and reinsurance contracts has been included in the table below:

In Jordanian Dinar	Motor Comprehensive	Motor Pools- Borders & Buses	Motor Third Party	Medical	Marine	Engineering	Fire	G & A	Life	Total
As of December 31, 2023										
Insurance contracts										
Insurance contract liabilities	3,482,576	243,496	9,377,440	4,407,815	20,138	486,499	3,527,755	2,362,637	3,005,721	26,914,077
Insurance contract assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract	3,482,576	243,496	9,377,440	4,407,815	20,138	486,499	3,527,755	2,362,637	3,005,721	26,914,077
Reinsurance contracts										
Reinsurance contract assets	1,555,932	578,940	262,896	2,546,883	104,598	407,099	2,168,465	2,524,709	1,724,945	11,874,467
Reinsurance contract liability	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract	1,555,932	578,940	262,896	2,546,883	104,598	407,099	2,168,465	2,524,709	1,724,945	11,874,467
As of December 31, 2022 – (Restated)										
Insurance Contracts										
Insurance contract liabilities	4,804,138	325,130	8,368,901	3,379,627	-	694,735	3,838,731	1,949,983	2,115,012	25,476,257
Insurance contract assets	-	-	-	-	(85,173)	-	-	-	-	(85,173)
Net insurance contract	4,804,138	325,130	8,368,901	3,379,627	(85,173)	694,735	3,838,731	1,949,983	2,115,012	25,391,084
Reinsurance contracts										
Reinsurance contract assets	1,501,202	898,844	45,629	1,716,183	108,449	731,745	2,884,084	2,419,583	505,593	10,811,312
Reinsurance contract liability	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract	1,501,202	898,844	45,629	1,716,183	108,449	731,745	2,884,084	2,419,583	505,593	10,811,312

10.1 Analysis by remaining coverage and incurred claims Insurance contracts:

Insurance contracts:

	As of December 31, 2023					As of December 31, 2022				
	Liability for remaining coverage		Liability for incurred claims			Liability for remaining coverage		Liability for incurred claims		
	Excluding Loss Component	Loss Component	Estimates of present value of FCF	Risk adjustment for non-financial risk	Total	Excluding Loss Component	Loss Component	Estimates of present value of FCF	Risk adjustment for non-financial risk	Total
In Jordanian Dinar										
Insurance contracts										
Insurance contract liabilities – opening	9,105,149	278,017	15,192,683	900,408	25,476,257	4,919,541	422,100	13,604,085	1,141,342	20,087,068
Insurance contract assets – opening	(85,173)	-	-	-	(85,173)	-	-	-	-	-
Opening balance – net	9,019,976	278,017	15,192,683	900,408	25,391,084	4,919,541	422,100	13,604,085	1,141,342	20,087,068
Insurance revenue										
Insurance service expenses:	(59,716,668)	-	-	-	(59,716,668)	(53,988,192)	-	-	-	(53,988,192)
Incurred claims and other directly attributable expenses	-	-	37,879,385	1,768,693	39,648,078	-	-	36,942,544	1,632,675	38,575,219
Onerous contracts recognized	-	(1,480,255)	-	-	(1,480,255)	-	(2,063,890)	-	-	(2,063,890)
Changes that relate to past service - adjustments to the LIC	-	-	837,577	(1,773,506)	(935,929)	-	-	577,371	(1,882,943)	(1,305,572)
Reversal of losses on onerous contracts	-	1,506,377	-	-	1,506,377	-	1,919,807	-	-	1,919,807
Insurance service expenses	-	26,122	38,716,962	(4,813)	38,738,271	-	(144,083)	37,519,915	(250,268)	37,125,564
Finance expense from insurance contracts			683,043	17,076	700,119	-	-	373,340	9,334	382,674
Total changes in the statement of profit and loss	(59,716,668)	26,122	39,400,005	12,263	(20,278,278)	(53,988,192)	(144,083)	37,893,255	(240,934)	(16,479,954)
Cashflows										
Premiums received	60,288,725	-	-	-	60,288,725	58,088,627	-	-	-	58,088,627
Claims and other directly attributable expenses paid	-	-	(38,487,454)	-	(38,487,454)	-	-	(36,304,658)	-	(36,304,658)
Total cash inflows / (outflows)	60,288,725	-	(38,487,454)	-	21,801,272	58,088,627	-	(36,304,658)	-	21,783,969
Insurance contracts										
Insurance contract liabilities – closing	9,592,033	304,139	16,105,233	912,671	26,914,077	9,105,149	278,017	15,192,682	900,409	25,476,257
Insurance contract assets – closing	-	-	-	-	-	(85,173)	-	-	-	(85,173)
Closing balance – net	9,592,033	304,139	16,105,233	912,671	26,914,077	9,019,976	278,017	15,192,682	900,409	25,391,084



10.1.1 Receivables related to insurance operations presented as part of insurance contract liability:

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023	As of December 31, 2022 (Restated – Notes 3 and 42)	As of January 1, 2022 (Restated – Notes 3 and 42)
Policyholders' receivable	15,128,365	12,969,776	12,746,199
Brokers' receivable	15,912	16,985	17,897
Employees' receivable	95,994	68,545	73,422
Shareholders Equity receivable	3,290	6,123	6,590
Others	129,086	44,911	40,770
Total	15,372,647	13,106,340	12,884,878
(Less): Expected credit losses provision	(2,618,001)	(2,418,001)	(1,751,001)
	12,754,646	10,688,339	11,133,877

Analysis of receivables according to their time period:

As of December 31, 2023	Not due	1-90 Days	91-180 Days	181-360 Days	361 Days and more	Total
Policyholders' receivable	6,315,596	4,424,971	1,444,871	738,259	2,204,668	15,128,365
Brokers' receivable	-	-	346	85	15,481	15,912
Employees' receivable	95,994	-	-	-	-	95,994
Shareholders	-	3,290	-	-	-	3,290
Equity receivable	50,000	53,928	2,846	15,082	7,230	129,086
Others	6,461,590	4,482,189	1,448,063	753,426	2,227,379	15,372,647

As of December 31, 2022	Not due	1-90 Days	91-180 Days	181-360 Days	361 Days and more	Total
Policyholders' receivable	4,227,034	4,247,529	1,350,426	1,163,838	1,980,949	12,969,776
Brokers' receivable	-	307	711	56	15,911	16,985
Employees' receivable	68,545	-	-	-	-	68,545
Shareholders	-	5,782	-	5	336	6,123
Equity receivable	-	34,575	2,742	2,050	5,544	44,911
Others	4,295,579	4,288,193	1,353,879	1,165,949	2,002,740	13,106,340

The movement on the expected credit loss provision as the follow:

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023	As of December 31, 2022
Beginning balance (Restated)	2,418,001	1,751,001
Addition	200,000	600,000
Transfer	-	67,000
Ending balance	2,618,001	2,418,001

10.1.2 Cheques under collection related to insurance operations presented as part of insurance contract liability:

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023	As of December 31, 2022
Cheques under collection	4,668,212	3,408,702
(Less): ECL	(22,500)	(22,500)
	4,645,712	3,386,202

The movement on the expected credit loss provision as the follow:

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023	As of December 31, 2022
Beginning balance (Restated)	22,500	62,500
Deductions	-	(40,000)
Ending balance	22,500	22,500

Cheques under collection mature in the period ranged from January 1, 2024 to July 7, 2025.



10.1.3 Payables related to insurance operations presented as part of insurance contract liability

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023	As of December 31, 2022
Brokers payables	158,826	138,714
Agents' payables	256,720	193,369
Payables related to Liability for Remaining Coverage	<u>415,546</u>	<u>332,083</u>
Suppliers	770,584	931,006
Hospitals	338,082	356,495
Pharmacies	220,152	232,142
Medicals	353,923	319,912
Other	486,722	448,063
Payables related to Liability for incurred Coverage	<u>2,169,463</u>	<u>2,287,618</u>

10.2 Analysis by remaining coverage and incurred claims reinsurance contracts:

Reinsurance contracts held:

	As of December 31, 2023					As of December 31, 2022				
	Asset		Asset			Asset		Asset		
	For Remaining Coverage	Loss-Recovery Component	Excluding Loss-Recovery Component	Estimates Of Present Value of FCF	Risk Adjustment for Non-Financial Risk	Total	For Remaining Coverage	Loss-Recovery Component	Excluding Loss-Recovery Component	Total
In Jordanian Dinar										
Reinsurance contracts										
Reinsurance contract assets – opening	5,523,570	7,029	-	4,777,134	503,579	10,811,312	5,584,555	58,352	6,274,329	742,184
Reinsurance contract liabilities – opening	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operating balance – net	5,523,570	7,029	4,777,134	503,579	10,811,312	5,584,555	58,352	6,274,329	742,184	12,659,420
Allocation of reinsurance premium paid	(25,456,555)	-	-	-	(25,456,555)	(23,417,905)	-	-	-	(23,417,905)
Amounts recoverable from reinsurers:										
Claims recovered and other directly attributable expenses	-	(570,126)	12,675,848	1,008,167	13,113,889	-	(831,995)	14,374,937	755,672	14,298,614
Changes that relate to past service – adjustments to the LIC	-	564,179	704,494	(1,017,879)	250,794	-	780,672	(1,561,609)	(995,566)	(1,776,503)
Amounts recoverable from reinsurers	-	(5,948)	13,380,342	(9,712)	13,364,683	-	(51,323)	12,813,328	(239,894)	12,522,111
Finance income from reinsurance contracts	-	-	89,380	1,788	91,168	-	-	64,415	1,288	65,703
Total changes in the statement of profit and loss	-	-	89,380	1,788	91,168	-	-	64,415	1,288	65,703
Cashflows										
Premiums ceded and acquisition cashflows paid	25,400,032	-	-	-	25,400,032	23,356,920	-	-	-	23,356,920
Recoveries from reinsurance	-	-	(12,336,172)	-	(12,336,172)	-	-	(14,374,938)	-	(14,374,938)
Total cash (outflows) / inflows	25,400,032	-	(12,336,172)	-	13,063,860	23,356,920	-	(14,374,938)	-	8,981,983
Reinsurance contracts										
Reinsurance contract assets – closing	5,467,047	1,081	5,910,684	495,655	11,874,467	5,523,570	7,029	4,777,134	503,579	10,811,312
Reinsurance contract liabilities – closing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Closing balance – net	5,467,047	1,081	5,910,684	495,655	11,874,467	5,523,570	7,029	4,777,134	503,579	10,811,312

**10.2.1 Receivables related to insurance operations presented as part of reinsurance contract assets**

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023	As of December 31, 2022
Local reinsurance companies	1,246,735	1,153,328
Foreign reinsurance companies	638	738,185
Total	1,247,373	1,891,513
(Less): Expected credit losses provision	(559,090)	(559,090)
	688,283	1,332,423

Analysis of reinsurance receivables according to their time period:

As of December 31, 2023	Not due	1-90 Days	91-180 Days	181-360 Days	361 Days and more	Total
Local reinsurance companies	179,910	253,548	205,746	109,749	497,783	1,246,736
Foreign reinsurance companies	-	73	-	247	318	638
	179,910	253,621	205,746	109,996	498,101	1,247,374

As of December 31, 2022	Not due	1-90 Days	91-180 Days	181-360 Days	361 Days and more	Total
Local reinsurance companies	260,493	57,905	167,094	256,691	411,145	1,153,328
Foreign reinsurance companies	9,929	631,146	30,236	6,116	60,758	738,185
	270,422	689,451	197,330	262,807	471,903	1,891,513

10.2.2 Payables related to reinsurance operations presented as part of reinsurance contract assets

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023	As of December 31, 2022
Payables to local reinsurance companies	128,927	150,819
Payables to Foreign insurance companies	9,511,138	5,803,571
	9,640,065	5,954,390

11) INCOME TAX**a- Income Tax:**

The following is the movement on income tax provision:

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023			As of December 31, 2022		
	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total
Balances beginning of the year	312,363	357,591	669,954	152,999	(108,499)	44,500
Income tax expense for the year	76,496	686,243	762,739	164,964	612,375	777,339
Payments during the year	(159,960)	(671,398)	(831,358)	(5,600)	(146,258)	(151,858)
Balance Ending of the Year	228,899	372,436	601,335	312,363	357,618	669,981

b- The income tax expense for the period over shareholders profit is as follow:

Jordanian Dinar	For the Year Ended December 31,			
	2023		2022	
	Policyholder	Shareholder	Policyholder	Shareholder
Current tax expense for the year	76,496	686,243	164,964	612,375
Release of Deferred tax assets – net	(152,224)	-	(283,081)	-
Income tax expense for the year	(75,728)	686,243	(118,117)	612,375



c- Summary of reconciliation between accounting profit and taxable profit:

Jordanian Dinar	For the Year Ended December 31,	
	2023	2022
Accounting profit	3,592,435	999,207
Non-taxable profits	(4,241,418)	(2,368,763)
Non-acceptable expenses in terms of tax	3,259,333	2,721,094
Taxable profit	2,610,350	1,351,538
Tax due on the profit for the year	686,243	612,375
Tax due on dividends of financial assets at fair value through other comprehensive income (shares outside Jordan) at 10%	-	-
Tax due from profits for the year	686,243	612,375
Effective tax rate	19%	61%
Income tax rate	26%	26%
Deferred tax rate	26%	26%

d- Tax Status of the Group:

- The Company has reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department until the end of 2018. Moreover, the Company has submitted its tax returns for the years 2019, 2020, 2021 and 2022 and it has not been reviewed by the Income and Sales Tax Department yet. According to the opinion of the management and the tax consultant, the income tax provision is sufficient as of December 31, 2023.

- The income tax provision for the year ending on December 31, 2022 and 2023 for the Company was calculated according to the income tax law at a rate of 26% for balances inside the Kingdom and a rate of 10% for balances outside the Kingdom, according to the amended income tax law (38/2018).

- The subsidiary has reached to a final settlement for the subsidiary with the Income and Sales Tax Department until the end of 2018. Moreover, the subsidiary has submitted its tax returns for the years 2019, 2020, 2021 and 2022 and it has not been reviewed by the Income and Sales Tax Department yet. According to the opinion of the management and the tax consultant, the income tax provision is sufficient as of December 31, 2023.

- The income tax provision for the year ending on December 31, 2022 and 2023 for the subsidiary was calculated according to the income tax law at a rate of 20% according to the amended income tax law (38/2018).

Deferred Tax Assets:	For the Year Ended December 31, 2023					As of December 31, 2022 (Restated – Notes 3 and 42)	As of January 1st, 2022 (Restated – Notes 3 and 42)
	Year Beginning Balance (Restated)	Amounts added	Amounts released	Balance at the End of the Year	Deferred Tax	Deferred Tax	Deferred Tax
Expected Credit Losses – Receivables	2,418,001	200,000	-	2,618,001	680,680	628,680	455,260
Expected Credit Losses – Reinsurance	559,090	-	-	559,090	145,364	145,363	44,200
Expected Credit Losses – Banks deposits	38,493	-	-	38,493	10,008	10,008	22,228
Expected Credit Losses – Sukuk	36,354	-	-	36,354	9,452	9,452	1,652
Expected Credit Losses – Checks under collection	22,500	-	-	22,500	5,850	5,850	16,250
Cumulative change in fair value of financial assets through other comprehensive income	417,519	101,370	-	518,889	51,889	41,751	32,085
Insurance contract liabilities	4,294,962	385,473	-	4,680,435	1,216,913	1,116,691	612,147
	7,786,919	686,843	-	8,473,762	2,120,156	1,957,795	1,183,822
Deferred Tax Liabilities:							
Cumulative change in fair value of financial assets	128,906	-	(69,109)	59,797	15,547	23,470	14,151
	128,906	-	(69,109)	59,797	15,547	23,470	14,151

- Movement on deferred tax assets account during the year is as follows:

Jordanian Dinar	As of December 31,	
	2023	2022 (Restated – Notes 3 and 42)
Balance as of 1 January	1,957,795	1,183,822
Additions during the year	162,361	773,973
Released during the year	-	-
Balance as of 31 December	2,120,156	1,957,795

**12) PROPERTY AND EQUIPMENT**

In Jordanian Dinar	Lands	Building	Furniture and Fixtures	Equipment, devices, and furniture	Vehicles	Decorates	Total
2023							
Cost							
Balance as of January 1, 2023	2,676,458	5,227,045	1,479,300	2,176,115	161,914	897,071	12,617,903
Additions	-	-	-	45,303	-	20,705	66,008
Disposals	-	-	-	(175,962)	-	-	(175,962)
Balance as of December 31, 2023	<u>2,676,458</u>	<u>5,227,045</u>	<u>1,479,300</u>	<u>2,045,456</u>	<u>161,914</u>	<u>917,776</u>	<u>12,507,949</u>
Accumulated depreciation							
Balance as of January 1, 2023	-	604,963	206,766	1,184,334	127,944	596,734	2,720,741
Depreciation expense	-	104,541	29,586	160,744	14,835	50,653	360,359
Disposals	-	-	-	(171,446)	-	-	(171,446)
Balance as of December 31, 2023	-	<u>709,504</u>	<u>236,352</u>	<u>1,173,632</u>	<u>142,779</u>	<u>647,387</u>	<u>2,909,654</u>
Net book value as of December 31, 2023	<u>2,676,458</u>	<u>4,517,541</u>	<u>1,242,948</u>	<u>871,824</u>	<u>19,135</u>	<u>270,389</u>	<u>9,598,295</u>
2022							
Cost							
Balance as of January 1, 2022	2,676,458	5,227,045	1,555,899	2,159,155	161,914	894,835	12,675,306
Additions	-	-	-	16,960	-	2,236	19,196
Transfer to investment properties	-	-	(76,599)	-	-	-	(76,599)
Balance as of December 31, 2022	<u>2,676,458</u>	<u>5,227,045</u>	<u>1,479,300</u>	<u>2,176,115</u>	<u>161,914</u>	<u>897,071</u>	<u>12,617,903</u>
Accumulated depreciation							
Balance as of January 1, 2022	-	500,422	191,623	1,012,817	113,109	522,360	2,340,331
Depreciation expense	-	104,541	30,345	171,517	14,835	74,374	395,612
Transfer	-	-	(15,202)	-	-	-	(15,202)
Balance as of December 31, 2022	-	<u>604,963</u>	<u>206,766</u>	<u>1,184,334</u>	<u>127,944</u>	<u>596,734</u>	<u>2,720,741</u>
Net book value as of December 31, 2022	<u>2,676,458</u>	<u>4,622,082</u>	<u>1,272,534</u>	<u>991,781</u>	<u>33,970</u>	<u>300,337</u>	<u>9,897,162</u>

* Depreciation expense for the year ended December 31, 2023 distributed as JOD 53,442 related to policyholders and JOD 306,359 related to Group's shareholders (2022: JOD 67,804 related to policyholders and JOD 321,471 related to Group's shareholders).

13) INTANGIBLE ASSETS

The movement on intangible assets (software) during the year is as follows:

Jordanian Dinar	Software	Total	Jordanian Dinar	Software	Total
2023			2022		
Cost			Cost		
Balance as of January 1, 2023	1,589,019	1,589,019	Balance as of January 1, 2022	1,534,919	1,534,919
Additions	74,000	74,000	Additions	54,100	54,100
Balance as of December 31, 2023	<u>1,663,019</u>	<u>1,663,019</u>	Balance as of December 31, 2022	<u>1,589,019</u>	<u>1,589,019</u>
Accumulated Amortization			Accumulated Amortization		
Balance as of 1 January 2023	811,561	811,561	Balance as of 1 January 2022	678,801	678,801
Amortization for the year	132,388	132,388	Amortization for the year	132,760	132,760
Balance as of December 31, 2023	<u>943,949</u>	<u>943,949</u>	Balance as of December 31, 2022	<u>811,561</u>	<u>811,561</u>
Net Book Value as of December 31, 2023	<u>719,070</u>	<u>719,070</u>	Net Book Value as of December 31, 2022	<u>777,458</u>	<u>777,458</u>

14) RIGHT TO USE OF LEASED ASSETS / LIABILITIES AGAINST LEASES CONTRACTS

The Group has one contract conducted during the year 2023 represented by a land used by the Company (no lease contracts during 2022).

A) Right of use assets:

Jordanian Dinar	Rented Land
December 31, 2023	
Cost	
Balance as of January 1, 2023	-
Additions	498,469
Balance as of December 31, 2023	<u>498,469</u>
Accumulated depreciation	
Balance as of January 1, 2023	-
Depreciation for the year	(8,308)
Balance as of December 31, 2023	<u>490,161</u>
Net Book Value as of December 31, 2023	<u>490,161</u>
Net Book Value as of December 31, 2022	-

**B) Lease liability:**

The movement of the lease liability is as follow:

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Balance at beginning of the year	-	-
Addition during the year	498,469	-
Interest expense	15,774	-
Repayments	(17,000)	-
Total discounted lease liabilities	<u>497,243</u>	<u>-</u>

- Undiscounted Lease liabilities:

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Less than one year	50,000	-
One to five years	250,000	-
More than five years	700,000	-
Total undiscounted lease liabilities	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>

Discounted lease liabilities included in the consolidated statement of financial positions of December 31

Short term	42,408	-
Long term	454,835	-
Total discounted lease liabilities	<u>497,243</u>	<u>-</u>

** The lease liabilities have been discounted using an interest rate of 9.5%.

15) OTHER ASSETS

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023			As of December 31, 2022		
	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total
Accrued revenue	25,263	349,289	374,552	27,325	373,686	401,011
Prepaid expenses	-	158,604	158,604	-	148,434	148,434
Refundable insurance deposits	5,510	34,825	40,335	16,246	33,695	49,941
Supplies	-	36,111	36,111	-	24,246	24,246
Receivables from financial brokerage firms	-	-	-	-	1,435,679	1,435,679
Other	-	97,541	97,541	-	-	-
	<u>30,773</u>	<u>676,370</u>	<u>707,143</u>	<u>43,571</u>	<u>2,015,740</u>	<u>2,059,311</u>

16) ACCOUNT PAYABLES

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Employees payable	6,456	5,820
Suppliers payable	54,290	38,062
Other	46,397	40,576
	<u>107,143</u>	<u>84,458</u>

17) OTHER LIABILITIES

Jordanian Dinar	As of December 31, 2023			As of December 31, 2022		
	Policyholder	Shareholder	Total	Policyholder	Shareholder	Total
Withholding sales tax	-	229,688	229,688	-	256,869	256,869
Withholding income tax	25,353	16,073	41,426	19,461	18,709	38,170
Withholding Social security	50,210	-	50,210	45,315	-	45,315
Withholding insurance federation fees	-	72,577	72,577	-	62,514	62,514
Unearned revenue	38,899	-	38,899	3,874	-	3,874
Shareholders trust	460,889	-	460,889	441,810	-	441,810
Others	45,161	136,865	182,026	39,665	206,160	245,825
	<u>620,512</u>	<u>455,203</u>	<u>1,075,715</u>	<u>550,125</u>	<u>544,252</u>	<u>1,094,377</u>



18) DEFICIT COVER (CONTINGENCY PROVISION)

This account represents the accumulated balance of the cumulative transfers from the surplus for the year to policyholders and the policyholders' share of the profit, where such provision is approved by Al-Sharia Supervisory Committee.

Below is the provision for movement on the account:

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Balance at the beginning of the year (restated)	23,151	14,160
Policyholders' surplus during the year	10,158	8,991
Balance at the end of the year	<u>33,309</u>	<u>23,151</u>

19) PAID CAPITAL

The subscribed capital is as of December 31, 2023 and December 31, 2022, divided into 28 million shares, where the nominal value of each share represents one Jordanian dinar.

20) STATUTORY RESERVE

The amount accumulated in this account is transferred at 10% from the annual net income before tax during the year and previous years according to the Company's Law and Companies Law. This reserve cannot be distributed to shareholders.

21) FAIR VALUE RESERVE

The details of this item are as follows:

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Balance at the beginning of the year (restated)	(146,307)	(214,596)
Realized (Loss) / gain for financial assets at fair value through comprehensive income	62,274	-
Unrealized (Loss) / gain for financial assets at fair value through comprehensive income	<u>(467,235)</u>	<u>68,289</u>
	<u>(551,268)</u>	<u>(146,307)</u>



22) INSURANCE REVENUE AND EXPENSES

An analysis of insurance revenue, insurance expenses and net expenses from reinsurance contracts held by product line for December 31, 2023 and December 31, 2022 is included in following tables. Additional information on amounts recognized in consolidated statement of policyholder's revenue and expenses is included in the insurance contract balances reconciliation.

Jordanian Dinar	Motor Comprehensive	Motor Pools- Borders & Buses	Motor Third Party	Medical	Marine	Engineering	Fire	G & A	Life	Total
December 31, 2023										
Insurance revenue from contracts measured under PAA	10,170,136	2,697,060	8,239,621	18,259,442	1,144,904	7,948,316	838,848	3,746,321	6,672,020	59,716,668
Insurance revenue – total	10,170,136	2,697,060	8,239,621	18,259,442	1,144,904	7,948,316	838,848	3,746,321	6,672,020	59,716,668
Incurred claims and other directly attributable expenses – net	(8,144,722)	25,702	(10,829,814)	(14,481,488)	40,670	(484,079)	(37,347)	(197,610)	(5,539,390)	(39,648,078)
Changes that relate to past service - adjustments to the LIC	165,539	(263,709)	2,102,216	(1,293,396)	(187,799)	(334,771)	(14,136)	191,024	566,148	931,116
(Losses) reversal of losses on onerous contracts – net	(19,805)		(6,317)							(26,122)
Risk Adjustment	(90,928)	(9,744)	34,742	(31,815)	(1,234)	(38,338)	5,606	29,544	106,980	4,813
Insurance service expenses	(8,089,916)	(247,751)	(8,699,173)	(15,806,699)	(148,363)	(857,188)	(45,877)	22,958	(4,866,262)	(38,738,271)
Net income/(expense) from insurance contracts	2,080,220	2,449,309	(459,552)	2,452,743	996,541	7,091,128	792,971	3,769,279	1,805,758	20,978,397
Allocation of reinsurance premium paid - contracts measured under the PAA	(643,997)	(1,326,812)	(77,125)	(8,535,317)	(265,669)	(6,081,960)	(723,065)	(3,084,119)	(4,718,491)	(25,456,555)
Amounts recoverable from reinsurers – net	189,312	15,420	293,685	8,556,834	86,355	565,563	31,532	(95,559)	3,721,541	13,364,683
Net income/(expenses) from reinsurance contracts held	(454,685)	(1,311,392)	216,560	21,517	(179,314)	(5,516,397)	(691,533)	(3,179,678)	(996,950)	(12,091,872)
Insurance service result *	1,625,535	1,137,917	(242,992)	2,474,260	817,227	1,574,731	101,438	589,601	808,808	8,886,525

* This amount does not include the expenses related to shareholders' equity share for managing takaful insurance operations with an amount of JD 8,308,627

Jordanian Dinar	Motor Comprehensive	Motor Pools- Borders & Buses	Motor Third Party	Medical	Marine	Engineering	Fire	G & A	Life	Total
December 31, 2022										
Insurance revenue from contracts measured under PAA	9,098,417	2,342,516	6,267,055	16,947,386	1,331,990	8,161,711	708,677	3,153,010	5,977,430	53,988,192
Insurance revenue – total	9,098,417	2,342,516	6,267,055	16,947,386	1,331,990	8,161,711	708,677	3,153,010	5,977,430	53,988,192
Incurred claims and other directly attributable expenses – net	(6,499,944)	(109,716)	(9,127,021)	(14,244,563)	47,907	(2,694,168)	(24,254)	(508,341)	(5,415,119)	(38,575,219)
Changes that relate to past service - adjustments to the LIC	(657,366)	(305,293)	1,136,315	(1,103,500)	(242,611)	1,672,107	(58,887)	120,632	493,907	1,055,304
(Losses) reversal of losses on onerous contracts – net	(2,120)		27,065	1,579				(15,765)	133,324	144,083
Risk Adjustment	(5,772)	(977)	(26,624)	(711)	(3,840)	415,973	(10,941)	(7,330)	(109,510)	250,268
Insurance service expenses	(7,165,202)	(415,986)	(7,990,265)	(15,347,195)	(198,544)	(606,088)	(94,082)	(410,804)	(4,897,398)	(37,125,564)
Net income/(expense) from insurance contracts	1,933,215	1,926,530	(1,723,210)	1,600,191	1,133,446	7,555,623	614,595	2,742,206	1,080,032	16,862,628
Allocation of reinsurance premium paid - contracts measured under the PAA	(897,563)	(1,192,877)	(60,801)	(6,983,850)	(674,122)	(6,207,818)	(471,199)	(2,611,988)	(4,317,687)	(23,417,905)
Amounts recoverable from reinsurers – net	636,027	213,052	86,128	6,779,841	121,366	485,975	80,574	323,704	3,795,444	12,522,111
Net income/(expenses) from reinsurance contracts held	(261,536)	(979,825)	25,327	(204,009)	(552,756)	(5,721,843)	(390,625)	(2,288,284)	(522,243)	(10,895,794)
Insurance service result *	1,671,679	946,705	(1,697,883)	1,396,182	580,690	1,833,780	223,970	453,922	557,789	5,966,834

** This amount does not include the expenses related to shareholders' equity share for managing takaful insurance operations with an amount of JD 5,677,803.

**23) NET FINANCE INCOME (EXPENSE) FROM INSURANCE CONTRACTS & REINSURANCE CONTRACTS HELD**

An analysis of the net insurance finance (expense) / income by product line is presented below:

Jordanian Dinar	Motor Comprehensive	Motor Pools- Borders & Buses	Motor Third Party	Medical	Marine	Engineering	Fire	G & A	Life	Total
December 31, 2023										
Finance expense from insurance contracts issued										
Accretion of interest on LIC claims best estimate, reinsurance share	(248,669)	(13,182)	(401,298)	-	-	-	-	-	-	(663,149)
Accretion of interest on LIC attributable expenses best estimate	(7,460)	(395)	(12,039)	-	-	-	-	-	-	(19,894)
Accretion of interest on LIC risk adjustment	(6,403)	(339)	(10,334)	-	-	-	-	-	-	(17,076)
Net finance expense from insurance contracts	(262,532)	(13,916)	(423,671)	-	-	-	-	-	-	(700,119)
Finance income from reinsurance contracts held										
Accretion of interest on LIC claims best estimate	59,343	16,603	13,434	-	-	-	-	-	-	89,380
Accretion of interest on LIC attributable expenses best estimate	1,187	332	269	-	-	-	-	-	-	1,788
Net finance income from reinsurance contracts held	60,530	16,935	13,703	-	-	-	-	-	-	91,168
Net Insurance Finance expense	(202,002)	3,019	(409,968)	-	-	-	-	-	-	(608,951)
December 31, 2022 – (Restated)										
Finance expense from insurance contracts issued										
Accretion of interest on LIC claims best estimate, reinsurance share	(148,638)	(12,135)	(201,693)	-	-	-	-	-	-	(362,466)
Accretion of interest on LIC attributable expenses best estimate	(4,459)	(364)	(6,051)	-	-	-	-	-	-	(10,874)
Accretion of interest on LIC risk adjustment	(3,827)	(313)	(5,194)	-	-	-	-	-	-	(9,334)
Net finance expense from insurance contracts	(156,924)	(12,812)	(212,938)	-	-	-	-	-	-	(382,674)
Finance income from reinsurance contracts held										
Accretion of interest on LIC claims best estimate	38,255	26,028	132	-	-	-	-	-	-	64,415
Accretion of interest on LIC attributable expenses best estimate	765	520	3	-	-	-	-	-	-	1,288
Net finance expense from reinsurance contracts held	39,020	26,548	135	-	-	-	-	-	-	65,703
Net Insurance Finance expense	(117,904)	13,736	(212,803)	-	-	-	-	-	-	(316,971)

24) POLICYHOLDERS SHARE OF MURABAHA INCOME FROM FINANCIAL INSTRUMENTS

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Investment income related to managing investments portfolio		
Investment income from bank deposit	168,535	116,047
Investment income from financial assets at amortized cost – net	56,063	38,602
Investment income from investment properties	11,028	7,594
Total	235,626	162,243
Shareholders' equity shares from managing the investments portfolio (note 30)	(82,469)	(56,785)
	153,157	105,458



25) SHAREHOLDERS' EQUITY SHARES FOR MANAGING TAKAFUL INSURANCE OPERATIONS

The contractual relationship between shareholder equity and policyholders that involves managing the insurance business through a dedicated staff appointed for this purpose.

The percentages for managing insurance operations as the following which already approved by Sharia Supervision Committee:

	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Motor – Comprehensive	15%	17%
Motor – Pools-Borders & Buses	15%	17%
Motor – Third Party	15%	17%
Medical	15%	19%
Marine	25%	25%
Engineering	20%	20%
Fire	20%	20%
Life	15.5%	15.5%
General Accident	25%	25%
General Accident	7%	7%

25.1) The amounts for managing insurance operations as the following:

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022 (Restated)
Shareholder's' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations	(8,308,627)	(7,307,544)
IFRS 17 Impact	-	1,629,741
	<u>(8,308,627)</u>	<u>(5,677,803)</u>

25.2) The amounts for managing insurance operations as the following:

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022 (Restated – Notes 3 and 42)
Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Medical	2,575,941	2,271,396
Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Marine	262,618	282,795
Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Life	913,591	588,059
Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Motor	2,830,780	2,481,189
Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – G&A	28,910	23,055
Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Fire	1,314,043	1,370,710
Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Engineering	382,744	290,340
Waiver provided by the shareholders *	-	(1,629,741)
	<u>8,308,627</u>	<u>5,677,803</u>

* The Board of directors approved on their meeting held on February 26, 2023, to waive part of the managing Takaful insurance operation fees with an amount of JOD 1,629,741 to reduce the impact raised from the implementation of IFRS 17 and as support to the policyholders, and to be reflected on the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2022.

26) GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSE

26.1) Below is the Policyholders' general and administrative expenses:

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Lawyer fees expenses	688	115
Miscellaneous technical consulting fees	5,000	550
Bidding expenses	4,416	3,273
Expenses and commissions	32,259	27,056
Fees, licenses, and taxes expenses	5,201	7,910
Sales tax	83,920	73,599
Other	2,748	6,337
	<u>134,232</u>	<u>118,840</u>



26.2) Below is the Shareholders' general and administrative expenses:

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Advertising expenses	107,525	84,821
Board of Directors' expenses	195,904	170,674
Cleaning	50,601	44,845
Computer suppliers	313,128	234,270
Hospitality	52,278	39,387
Finance cost related to lease contract	15,774	-
Legal and litigations expenses	14,267	13,595
Mail and communications	73,636	74,492
Maintenance	65,825	31,051
Other	361,134	111,864
Professional fees	204,784	149,380
Rent	35,028	83,478
Sales tax expenses	19,455	16,588
Sharia' Supervisory Committee's fees	34,500	32,400
Stationery and printing	99,558	95,630
Subscriptions and license fees	84,792	64,373
Technical consultations fees	89,881	84,041
Tenders' expenses and bank charges	218	117
Water, electricity, and heating	75,703	72,255
	1,893,991	1,403,261

27) SHAREHOLDERS' EQUITY SHARES OF MURABAHA INCOME

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Murabaha income on bank deposits	526,624	493,826
	526,624	493,826

- The rates of return on deposits with banks in Jordanian dinars range from 2.9% to 4.5 % as on December 31, 2023 (2022: from 2% to 4%), and the return on deposit balances outside Jordan in US dollars ranges from 6.25 % to 6.39 % as on December 31, 2023 (2022: from 3.1% to 4%).

28) SHAREHOLDERS' EQUITY SHARES OF INVESTMENTS INCOME

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022 (Restated)
Murabaha from financial assets at amortized cost**	256,952	256,952
Murabaha from financial assets at fair value through other comprehensive income	42,620	42,620
Murabaha from financial assets at fair value through other comprehensive income Sukuk*	93,540	93,540
	393,112	393,112

*This represents the Group investment in outside Jordan (Islamic) Sukuks with coupon rate ranged from 4.48% to 6.58% per annum. These Sukuks have a maturity duration of 6 month commencing from issued date.

**This represents the Group investment outside Jordan in perpetual (Islamic) Sukuks at a face value of JOD 3.102.796 as of December 31, 2023 (JOD 1,907,684 as of December 31, 2022 and JOD 1,434,551 as of January 1st, 2022) with coupon rate ranged from 3.88 % to 6.52 % per annum with no specific maturity date, the repayment of principle and commission under the discretion of the issuer.

29) SHAREHOLDERS' EQUITY SHARES FOR MANAGING THE INVESTMENTS PORTFOLIO

The Sharia Supervisory committee has determined and approved the Mudarabah share for shareholder versus the management of investments portfolio for the years 2023 and 2022 at rate of 35% from investment profits.

**30) SALARIES AND BENEFITS**

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Employees bonuses	276,765	204,609
Employees trainings	7,060	2,010
Life Insurance	12,559	11,446
Local travel	19,269	14,973
Medical Insurance	232,107	212,513
Social Security	384,858	352,580
Transportation expenses	227,389	215,985
Wages and salaries	3,073,968	2,772,369
	4,233,975	3,786,485

31) BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE FROM PROFIT OF THE YEAR

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022 (Restated)
Profit for the year (JOD)	2,906,192	386,832
Weighted average number of outstanding shares (share)	28,000,000	28,000,000
	0.104	0.014

The basic earnings per share from the net profit for the year equals the diluted earnings as the Company did not issue any financial instruments that may have an impact on the basic earnings per share.

32) CONTINGENT LIABILITIES

At the standalone financial statements date, the Company has contingent liabilities as follows:

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Letters of guarantee	810,720	1,056,549
	810,720	1,056,549

- This represents letter of guarantees issued by a local bank at the request of the group to the benefit of third parties.
- The Group deals with banks rated (B - Ba3) with no significant change in the credit rating during the year. Letter if guarantee classified as stage one.

**33) RELATED PARTY BALANCES AND TRANSACTIONS**

The Group in the normal course of business, enters transactions with other entities that fall within the definition of a related party contained in IAS-24. Transaction with related parties mainly relate to expenses incurred by the related parties on behalf of the Group and revenue through under common control companies (parties related to the Group or shareholders of the Company). Transactions with related parties are undertaken at mutually agreed prices. All related parties balances outstanding are short-term and bear no interest except for deposit at banks outside Jordan that was placed at market terms Significant related party balances arising from transactions are described as under:

The significant balances and transactions with related parties and the related amounts are as follows:

	Related Party			December 31, 2023
	Board of Directors	Top Management	Under Common Control Company	
Consolidated Statement of Financial Position Items				
Accounts receivable	3,290	35,790	-	39,080
Accounts payable	-	-	18,253	18,253
Deposit at banks outside Jordan	-	-	-	-
Cash at banks	-	-	-	-
Consolidated Statement of Comprehensive Income Items				
Investments revenue	-	-	61,778	61,778
Takaful Insurance contributions	8,395	1,532	-	9,927

	Related Party			
	Board of Directors	Top Management	Under Common Control Company	December 31, 2022
Consolidated Statement of Financial Position Items				
Accounts receivable	6,123	22,939	-	29,062
Accounts payable	-	-	-	-
Reinsurance receivable	2,259	-	-	2,259
Deposit at banks outside Jordan	-	-	2,660,426	2,660,426
Cash at banks	-	-	-	-
Consolidated Statement of Comprehensive Income Items				
Investments revenue	-	-	101,247	101,247
Takaful Insurance contributions	874	-	-	874

- Key management personnel are persons having authority and responsibility for planning, directing, and controlling the activities of the Group, directly or indirectly and comprise top management executives including the Chief Executive Officer and the Chief Financial Officer of the Group. The following table shows the annual salaries, remuneration and allowances of the key management personnel for the year ended December 31, 2023 and December 31, 2022:

Jordanian Dinar	For the year ended December 31,	
	2023	2022
Salaries and bonuses	941,367	942,218
	941,367	942,218

34) LAWSUITS AGAINST THE COMPANY AND ITS SUBSIDIARY

Lawsuits filed against the Company amounted to JOD 2,330,145 as of December 31, 2023 compared to JOD 1,877,877 as of December 31, 2022, while the balance of provisions recorded against these cases amounted to JOD 2,262,850 as of December 31, 2023 compared to JOD 1,877,877 as of December 2022, in the estimates of the management and its legal consultant, the Company will not incur any additional obligations for these lawsuits.

35) DIVIDENDS**Declared dividends**

The general assembly had approved in its ordinary meeting the percentage of profits distributed to shareholders in the year 2022 at (4%) which equivalent to JOD (1,120,000) (JOD 0.04 / share), the general assembly had approved in its ordinary meeting the percentage of profits distributed to shareholders in the year 2022 at (4%) which equivalent to JOD (1,120,000) (JOD 0.04 / share).

36) FINANCIAL RISK MANAGEMENT**QUALITATIVE AND QUANTITATIVE DISCLOSURES:**

The Group employs various methods to manage its risks through a comprehensive strategy aimed at mitigating and minimizing risks, as well as establishing the appropriate controls to ensure the continued effectiveness of its operations. This includes implementing a risk control system to



achieve the optimal balance between risk and return. The risk management process involves the ongoing identification, measurement, and control of both financial and non-financial risks that could potentially impact the Group's performance and reputation. Additionally, it involves effectively allocating the Group's capital to achieve the desired risk-return balance. The Group is exposed to a range of risks including market risks, liquidity risks, insurance risks, return rate risks, and commission risks.

Risk management is the process of assessing and evaluating risks and developing strategies to manage them. These strategies may involve transferring risks to other parties, avoiding risks, reducing their negative impacts, or accepting the consequences. Risk management is typically categorized into four sections:

- Insurance and reinsurance risks
- Physical risks, such as natural disasters, fires, accidents, and other external activities unrelated to the group's business.
- Legal risks, which result from lawsuits or non-compliance with laws and regulations issued by governing bodies.
- Financial risks
- Intangible risks, which are difficult to identify and may include knowledge risks among employees and relationship risks with clients. These risks can directly impact employee productivity, profitability, service quality, reputation, and overall gains.

The Group's risk management approach prioritizes risks based on their potential losses and likelihood of occurrence. Risks with high losses or high probabilities are addressed first, while risks with lower losses or likelihoods are addressed later.

- INSURANCE RISKS

The risks of any insurance contract are the possibility of the insured event occurring and the uncertainty of the amount of the claim related to that event. This is due to the nature of the insurance contract, where the risks are volatile and unpredictable for insurance contracts related to an insurance category. Probability theory can be applied to pricing and reserve. The main risks facing the Group the claims incurred and related payments may exceed the carrying value of the insurance liabilities. This may happen if the possibility and seriousness of claims are greater than expected, because insurance events are not constant and vary from year to year, estimates may differ from the statistics related to them. Studies have shown that the more similar the insurance contracts are, the closer the expectations are to the actual loss rate. The presence of diversification in the insurance risks that are covered leads to a decrease in the probability of total insurance loss.

- CLAIMS DEVELOPMENT

The following tables show the estimates of cumulative incurred claims, including both claims notified and IBNR for each successive accident year at each reporting date, together with cumulative payments to date. As required by IFRS 17, in setting claims provisions, the Group gives consideration to the probability and magnitude of future experience being more adverse than assumed which is reflected in the risk adjustment. In general, the uncertainty associated with the ultimate cost of settling claims is greatest when the claim is at an early stage of development. As claims develop, the ultimate cost of claims becomes more certain.

The Group aims to maintain adequate reserves in respect of its insurance business in order to protect against adverse future claims experience and developments. Claims triangulation analysis is by accident years spanning a number of financial years.

Accident year for Motor Comprehensive	2023	2022	2021	2020	2019 and prior	Total
Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:						
At end of accident year	6,289,471	6,321,392	5,178,878	3,882,593	16,280,414	37,952,748
1 year later	-	3,070,916	2,188,427	2,237,445	6,503,771	14,000,559
2 years later	-	-	397,892	433,464	1,013,743	1,845,099
3 years later	-	-	-	121,564	454,607	576,171
4 years later	-	-	-	-	134,946	134,946
5 years later	-	-	-	-	77,594	77,594
Total	6,289,471	9,392,308	7,765,197	6,675,066	24,465,075	54,587,117
Gross estimates for years of accidents for the last ten years	6,289,471	3,070,916	397,892	121,564	134,946	10,014,789
Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid	(1,510,115)	(289,229)	(39,407)	(1,276)	44,799	(1,795,228)
Gross undiscounted liabilities for incurred claims						
Effect of discounting	99,477	19,053	2,596	84	(2,951)	118,259
Gross discounted liabilities for incurred claims	4,878,833	2,800,740	361,081	120,372	176,794	8,337,820



2023

التقرير السنوي
السادس عشرANNUAL REPORT 16th

Accident year for Motor Pools – Borders & Buses	2023	2022	2021	2020	2019 and prior	Total
Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:						
At end of accident year	563,357	519,258	490,688	404,187	2,980,907	4,958,397
1 year later	-	107,142	32,893	26,783	837,688	1,004,506
2 years later	-	-	1,048	229	206,005	207,282
3 years later	-	-	-	-	105,580	105,580
4 years later	-	-	-	-	83,094	83,094
5 years later	-	-	-	-	47,604	47,604
Total	563,357	626,400	524,629	431,199	4,260,878	6,406,463
Gross estimates for years of accidents for the last ten years	-	-	-	-	-	-
Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid	41,482	23,073	3,950	96	7,077	75,678
Gross undiscounted liabilities for incurred claims	(1,929)	(759)	(54)	(1)	(119)	(2,862)
Effect of discounting						
Gross discounted liabilities for incurred claims	602,910	648,714	528,525	431,294	4,267,836	6,479,279

Accident year for Motor Third Party	2023	2022	2021	2020	2019 and prior	Total
Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:						
At end of accident year	4,920,590	3,740,903	3,333,727	2,132,734	14,709,304	28,837,258
1 year later	-	2,506,251	1,806,013	1,500,089	10,531,915	16,344,268
2 years later	-	-	722,307	473,588	3,549,159	4,745,054
3 years later	-	-	-	240,728	1,805,848	2,046,576
4 years later	-	-	-	-	1,038,094	1,038,094
5 years later	-	-	-	-	562,207	562,207
Total	4,920,590	6,247,154	5,862,047	4,347,139	32,196,527	53,573,457
Gross estimates for years of accidents for the last ten years	4,920,590	2,506,251	722,307	240,728	1,038,094	9,427,970
Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid	(3,916,322)	(1,206,302)	(457,821)	(184,027)	(168,553)	(5,933,025)
Gross undiscounted liabilities for incurred claims	490,807	153,342	34,165	9,779	6,969	695,062
Effect of discounting						
Gross discounted liabilities for incurred claims	1,495,075	1,453,291	298,651	66,480	876,510	4,190,007

Accident year for Medical	2023	2022	2021	2020	2019 and prior	Total
Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:						
At end of accident year	12,935,439	13,352,013	11,792,428	11,536,164	54,442,440	104,058,484
1 year later	-	1,886,242	1,158,178	1,228,373	6,879,629	11,152,422
2 years later	-	-	182	1,741	30,866	32,789
3 years later	-	-	-	23,001	(51,577)	(28,576)
4 years later	-	-	-	-	94,932	94,932
5 years later	-	-	-	-	-	-
Total	12,935,439	15,238,255	12,950,788	12,789,279	61,396,290	115,310,051
Gross estimates for years of accidents for the last ten years	12,935,439	1,886,242	182	23,001	94,932	14,939,796
Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid	(1,748,973)	-	-	-	-	(1,748,973)
Gross discounted liabilities for incurred claims	11,186,466	1,886,242	182	23,001	94,932	13,190,823



Accident year for Marine	2023	2022	2021	2020	2019 and prior	Total
Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:						
At end of accident year	81,883	84,083	82,729	54,146	414,122	716,963
1 year later	-	4,808	28,706	23,468	232,607	289,589
2 years later	-	-	3,333	-	15,365	18,698
3 years later	-	-	-	-	1,800	1,800
4 years later	-	-	-	-	-	-
5 years later	-	-	-	-	30,643	30,643
Total	81,883	88,891	114,768	77,614	694,537	1,057,693
Gross estimates for years of accidents for the last ten years	81,883	4,808	3,333	-	-	90,024
Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid	(66,277)	(350)	-	(13,350)	-	(79,977)
Gross discounted liabilities for incurred claims	15,606	4,458	3,333	(13,350)	-	10,047

Accident year for Engineering	2023	2022	2021	2020	2019 and prior	Total
Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:						
At end of accident year	58,812	1,009	13,953	2,891	672,898	749,563
1 year later	-	17,055	17,407	16,540	1,152,491	1,203,493
2 years later	-	-	-	-	27,267	27,267
3 years later	-	-	-	-	12,840	12,840
4 years later	-	-	-	-	-	-
5 years later	-	-	-	-	24,411	24,411
Total	58,812	18,064	31,360	19,431	1,889,907	2,017,574
Gross estimates for years of accidents for the last ten years	58,812	17,055	-	-	-	75,867
Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid	(37,927)	(1,274)	-	-	(562)	(39,763)
Gross discounted liabilities for incurred claims	20,885	15,781	-	-	(562)	36,104

Accident year for Fire	2023	2022	2021	2020	2019 and prior	Total
Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:						
At end of accident year	161,786	259,055	61,826	205,520	1,201,453	1,889,640
1 year later	-	111,611	2,619,301	511,953	985,267	4,228,132
2 years later	-	-	140,836	13,321	21,666	175,823
3 years later	-	-	-	667	11,887	12,554
4 years later	-	-	-	-	3,382	3,382
5 years later	-	-	-	-	63,722	63,722
Total	161,786	370,666	2,821,963	731,461	2,287,377	6,373,253
Gross estimates for years of accidents for the last ten years	161,786	111,611	140,836	667	3,382	418,282
Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid	(639,702)	(74,942)	(20,088)	(2,375)	(18,816)	(755,923)
Gross discounted liabilities for incurred claims	(477,916)	36,669	120,748	(1,708)	(15,434)	(337,641)



Accident year for G&A	2023	2022	2021	2020	2019 and prior	Total
Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:						
At end of accident year	48,176	47,919	26,573	20,255	2,225,962	2,368,885
1 year later	-	15,885	85,980	53,449	903,996	1,059,310
2 years later	-	-	18,547	23,047	53,173	94,767
3 years later	-	-	-	4,870	160,015	164,885
4 years later	-	-	-	-	26,905	26,905
5 years later	-	-	-	-	19,733	19,733
Total	48,176	63,804	131,100	101,621	3,389,784	3,734,485
Gross estimates for years of accidents for the last ten years	48,176	15,885	18,547	4,870	26,905	114,383
Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid	(312,809)	(144,129)	(44,463)	(111,605)	(243,371)	(856,377)
Gross discounted liabilities for incurred claims	(264,633)	(128,244)	(25,916)	(106,735)	(216,466)	(741,994)

Accident year for Life	2023	2022	2021	2020	2019 and prior	Total
Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:						
At end of accident year	3,055,676	3,211,136	5,348,653	2,796,706	2,392,869	16,805,040
1 year later	-	979,808	744,083	2,145,045	2,285,755	6,154,691
2 years later	-	-	8,165	88,316	189,975	286,456
3 years later	-	-	-	20,709	28,629	49,338
4 years later	-	-	-	-	10,741	10,741
5 years later	-	-	-	-	3,525	3,525
Total	3,055,676	4,190,944	6,100,901	5,050,776	4,911,494	23,309,791
Gross estimates for years of accidents for the last ten years	3,055,676	979,808	8,165	20,709	10,741	4,075,099
Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid	(1,439,119)	(539,854)	(98,333)	(105,868)	-	(2,183,174)
Gross discounted liabilities for incurred claims	1,616,557	439,954	(90,168)	(85,159)	10,741	1,891,925

- CONCENTRATION OF UNDERWRITING RISKS

The Group monitors concentration of insurance risks primarily by class of business. The major concentration lies in the motor segment.

The Group also monitors concentration of risk by evaluating multiple risks covered in the same geographical location. For flood or earthquake risk, a complete city is classified as a single location. For fire and property risk a particular building and neighboring buildings, which could be affected by a single claim incident, are considered as a single location. Similarly, for marine risk, multiple risks covered in a single vessel voyage are considered as a single risk while assessing concentration of risk.

The Group evaluates the concentration of exposures to individual and cumulative insurance risks and establishes its reinsurance policy to reduce such exposures to levels acceptable to the Group.

The nature of the Group exposure to insurance risks and its objectives, policies and processes used to manage and measure the risks have not changed from the previous period.

The following tables sets out the carrying amounts of the Group's insurance contracts -underwriting and its reinsurance by type of contract:

Jordanian Dinar	December 31, 2023			December 31, 2022		
	Underwriting	Reinsurance contracts	Net	Underwriting	Reinsurance contracts	Net
Motor Comprehensive	9,174,005	(720,951)	8,453,054	7,878,971	(400,645)	7,478,326
Motor Pools-Borders & Buses	2,742,814	(1,411,709)	1,331,105	2,429,685	(1,258,664)	1,171,021
Motor Third Party	9,065,886	-	9,065,886	7,722,810	-	7,722,810
Medical	19,628,915	(14,599,752)	5,029,163	17,398,640	(7,605,220)	9,793,420
Marine	1,197,461	(1,070,297)	127,164	1,373,011	(1,231,104)	141,907
Engineering	645,351	(631,764)	13,587	1,163,765	(1,154,159)	9,606
Fire	7,649,934	(7,366,258)	283,676	9,079,862	(8,844,998)	234,864
G & A	4,340,150	(4,136,406)	203,744	3,180,358	(3,055,497)	124,861
Life	6,625,525	(4,801,516)	1,824,009	5,880,589	(4,410,360)	1,470,229
	61,070,041	(34,738,653)	26,331,388	56,107,691	(27,960,647)	28,147,044



The following table distribute the carrying amounts of Groups insurance contracts (net of reinsurance) by geographical distribution:

Jordanian Dinar	December 31, 2023	December 31, 2022
	Net	Net
Inside Kingdom	17,486,221	17,989,289
Total	<u>17,486,221</u>	<u>17,989,289</u>

The following table distribute the insurance contract liabilities and reinsurance contract assets based on geographical distribution:

Jordanian Dinar	December 31, 2023		December 31, 2022	
	Insurance contracts liabilities	Reinsurance contracts Assets	Insurance contracts liabilities	Reinsurance contracts Assets
Inside Kingdom	26,914,077	1,094,296	25,476,257	4,361,920
Middle east	-	-	-	-
Asia *	-	897,131	-	454,705
Europe	-	9,883,040	-	5,994,687
Africa *	-	-	-	-
Americans	-	-	-	-
Total	<u>26,914,077</u>	<u>11,874,467</u>	<u>25,476,257</u>	<u>10,811,312</u>

* Without middle east countries.

- REINSURANCE RISKS

In order to minimize financial exposure arising from large claims, the Group, in the normal course of business, enters into agreements with other parties for reinsurance purposes.

To minimize its exposure to significant losses from reinsurer insolvencies, the Group evaluates the financial condition of its reinsurers and monitors concentrations of credit risk arising from similar geographic regions, activities, or economic characteristics of the reinsurers.

Reinsurers are selected using the following parameters and guidelines set by the Group Board of Directors and Reinsurance Committee. The criteria may be summarized as follows:

- Minimum acceptable credit rating by recognized rating agencies (e.g., S&P) that is not lower than BBB or equivalent
- Reputation of particular reinsurance companies
- Existing or past business relationship with the reinsurer.

Furthermore, the financial strength and managerial and technical expertise as well as historical performance of the reinsurers, wherever applicable, are thoroughly reviewed by the Group and agreed to pre-set requirements of the Group Board of Directors and Reinsurance Committee before approving them for exchange of reinsurance business. As of December 31, 2023, and December 31, 2022, there is no significant concentration of reinsurance balances.

Reinsurance ceded contracts do not relieve the Group from its obligations to policyholders and as a result the Group remains liable for the portion of outstanding claims reinsured to the extent that the reinsurer fails to meet the obligations under the reinsurance agreements.

- SENSITIVITIES ON MAJOR ASSUMPTIONS CONSIDERED WHILE APPLYING IFRS 17

The following sensitivity analysis shows the impact on gross and net liabilities, profit / loss before tax and equity for reasonably possible movements in key assumptions with all other assumptions held constant. The correlation of assumptions will have a significant effect in determining the ultimate impacts, but to demonstrate the impact due to changes in each assumption, assumptions had to be changed on an individual basis. It should be noted that movements in these assumptions are non-linear. The method used for deriving sensitivity information and significant assumptions is consistent for both reporting periods.

Following are the sensitivities derived for the portfolios computed under PAA approach before risk mitigation by reinsurance contracts held:

	For the year Ended December 31,	
	2023	2022
Impact on equity and net income of change in death		
5% Increase	(35,818)	(26,600)
5% Decrease	32,833	26,668
Impact on equity and net income of change in illnesses		
5% Increase	-	-
5% Decrease	-	-
Impact on equity and net income of change in life period		
5% Increase	32,833	26,668
5% Decrease	(35,818)	(26,600)
Impact on equity and net income of change in claims ratio		
5% Increase	(151,747)	(249,664)
5% Decrease	178,348	169,198
Impact on equity and net income of change in direct expense ratio – loss component		
2% Increase	(10,827)	(7,467)
2% Decrease	10,827	7,467
Impact on equity and net income of change in risk adjustment for non-financial risk		
5% Increase	(10,011)	(12,364)
5% Decrease	31,665	27,299

(a) Financial Instrument:

the Group is exposed to the following risks from its use of financial instruments:

- Credit risk
- Liquidity risk
- Market risk
- Equity price risk
- Concentration risk
- Capital management

This note provides information about the Group exposure to each of the above risks, the Group objectives, policies, methods of measuring and managing risks and the Group management of capital.

General framework for risk management

The entire responsibility for setting up and monitoring risk management rests with the Group management.

The Group risk management policies are designed to identify and analyses the risks that the Group faces, and to set appropriate controls and limits for the extent of exposure to those risks, and then monitor them to ensure that the set limits are not exceeded.

Risk management policies and systems are reviewed periodically to reflect changes in market conditions and the Group activities. The Group management aims, through training, standards and procedures set by the administration, to develop a constructive and organized control environment so that every employee understands his role and duties assigned to him.

The Group audit committee monitors the management's performance in monitoring the extent of compliance with the Group policies and procedures in risk management. It also reviews the adequacy of the risk management framework in relation to the risks facing the Group. The internal audit department assists the Group audit committee in the monitoring process. The Internal Audit Department undertakes the regular and ad-hoc review of risk management procedures and controls, so that the results are reported to the Audit Committee.



Credit risk

Credit risk represents the risk of the Group being exposed to a financial loss due to the failure of the customer or the party dealing with the Group with a financial instrument to fulfil its contractual obligations. This risk results mainly from cash at banks, Bank deposits, financial assets at fair value through other comprehensive income, financial assets at amortized cost – net, receivables related to insurance operations, cheques under collection and reinsurance receivables.

The carrying value of financial assets represents the maximum value that the assets could be exposed to credit risk as at the date of the consolidated financial statements, and it is as follows:

Jordanian Dinar	As of December 31,	
	2023	2022
Cash at bank	3,238,915	3,480,547
Bank deposits	14,585,531	15,704,155
Financial assets at amortized cost – net	8,804,598	3,255,426
Reinsurance contract assets	11,874,467	10,811,312
Receivables related to insurance operations	12,754,646	10,688,339
Cheques under collection	4,645,712	3,386,202
	55,903,869	47,325,981

The Group deals with reinsurance companies rated (A – BBB) with no significant change in the credit rating during the year. An amount of JOD 559,090 as of December 31, 2023 and December 31, 2022, of Reinsurance contract assets classified as stage 3 and the remaining amounts is classified as stage 1.

The Group maintains balances with leading financial institutions, so the Group believes that it is not exposed to a significant degree of credit risk related to balances with banks.

The Group applies the IFRS (9) simplified approach to measuring expected credit losses which uses a lifetime expected loss allowance for all financial assets.

To measure the expected credit losses, financial assets have been grouped based on shared credit risk characteristics and the days past due.

The Group's exposure to credit risk is influenced mainly by the probability of default of each receivable. The demographic nature of the Group's customers, including the default risk of the activity and the country in which the customer operates, has a lesser impact on credit risk. Geographically, however, there is no credit concentration.

Receivables and contract assets

The Group's exposure to credit risk is influenced mainly by the individual characteristics of each customer. However, management also considers the factors that may influence the credit risk of its customer base, including the default risk associated with the industry and country in which customers operate.

The management committee has established a credit policy under which each new customer is analysed individually for creditworthiness before the Group's standard payment and delivery terms and conditions are offered. The Group's review includes external ratings, if they are available, financial statements, credit agency information, industry information and in some cases bank references.

The Group limits its exposure to credit risk from trade receivables by establishing a maximum payment period of 30 days for corporate customers.

The Group does not require collateral in respect of trade and other receivables. The Group does not have receivable and contract assets for which no loss allowance is recognized because of collateral.

- Liquidity Risk:

Liquidity risk is the risk arising from the Group inability to meet its financial obligations as they fall due and associated with its financial liabilities that are settled by providing cash or other financial assets. The Group management of liquidity lies in ensuring, as much as possible, that the Group always maintains sufficient liquidity to meet its obligations when it becomes payable in normal and emergency circumstances without incurring unacceptable losses or risks that may affect the Group reputation.

The Group is keen to have sufficient cash available to cover the expected operational expenses, including covering financial obligations, but without including any potential impact of severe conditions and it is difficult to predict as natural disasters, in addition to that, the Group maintains a source of credit from the banks that deal with it to meet any sudden cash needs.

The contractual maturities of financial liabilities including estimated interest payments are as follows:

Financial liabilities

December 31, 2023 Jordanian Dinar	Book Value	Contracted Cash Flow	One year or less	More than one year
Insurance Contract Liabilities	26,914,077	-	(24,027,962)	(2,886,115)
Account payables	107,143	-	(107,143)	-
Accrued expenses	178,798	-	(178,798)	-
Other reserves	220,000	-	(45,000)	(175,000)
Deferred tax liabilities	15,547	-	-	(15,547)
Liabilities against lease contracts	497,576	(1,000,000)	(50,000)	(950,000)
Other liabilities	1,075,715	-	(1,075,715)	-
	29,008,856	(1,000,000)	(25,484,618)	(4,026,662)
December 31, 2022				
Insurance Contract Liabilities	25,476,257	-	(597,379)	(22,713,357)
Account payables	84,458	-	(84,458)	-
Accrued expenses	113,316	-	(113,316)	-
Other reserves	45,000	-	(45,000)	-
Deferred tax liabilities	23,470	-	-	(23,470)
Liabilities against lease contracts	-	-	-	-
Other liabilities	1,094,377	-	(1,094,377)	-
	26,836,878	-	(1,934,530)	(22,736,827)

- Market risk

Market risk is the risk that arises as a result of fluctuation in the fair value or future cash flows of financial instruments as a result of a change in market prices (such as interest rates, exchange rates, and equity prices). Market risks arise as a result of having open positions in interest rates, currencies, and investment in stocks. Each of the following risks includes:

- Interest rate risk.
- Exchange rate risk.
- Risk of change in stock price.
- Foreign currency fluctuations.
- Gaps in maturity of assets and liabilities and re-pricing.

Interest Rate Risks

Interest rate risks arise from the probable impact of changes in interest rates on the value of other financial assets. The Group is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities, according to the various time limits or review of interest rates in a certain period. Moreover, the Group manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management strategy.

The Group has developed analysis scenarios to measure the sensitivity of interest rate risk in addition to providing a system for controlling the difference in the history of re-pricing. This ensures control, reduces risk, and takes into account acceptable risk and balancing maturities of assets with liabilities.

Jordanian Dinar	2023	2022
Fixed rate instruments:		
Financial Assets	26,447,649	20,848,681

Sensitivity Analysis

An increase in commission average rates by 1% will lead to increase the murabaha and investments income by JOD 264,476, and a decrease in the commission average rates by 1% will lead to decrease the Murabaha and investment income by JOD (264,476).

**Foreign currency risk:**

These risks arise from changing the value of financial instruments as a result of fluctuating currency exchange rates. The Group follows a deliberate policy in managing its positions in foreign currencies.

The following is a summary of the quantitative data related to the Group exposure to currency risk of volatility, provided to the management of the Group based on the risk management:

As of December 31, 2023**Jordanian Dinar**

	JOD	USD	BD	Total
Bank deposits	13,946,468	-	639,063	14,585,531
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,719,529	2,982,674	-	5,702,203
Financial assets at amortized cost – net	-	7,810,611	993,987	8,804,598

As of December 31, 2022**Jordanian Dinar**

	JOD	USD	BD	Total
Bank deposits	13,043,729	-	2,660,426	15,704,155
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,765,877	1,814,253	-	4,580,130
Financial assets at amortized cost – net	-	2,262,642	992,784	3,255,426

The Group's financial assets and liabilities as well as the transactions are in U.S. Dollar, Jordanian Dinar. And Bahraini Dinar and since the Jordanian Dinar and Bahraini Dinar are pegged against U.S. Dollar, therefore the Group's management believes that the foreign currency risk is not material on the consolidated financial statements.

Equity price risk

Equity price risk arises from the change in the fair value of equity investments. The Group works to manage these risks by diversifying investments in several geographical regions and economic sectors. Most of the share's investments held by the Group are listed in Amman Stock Exchange.

An increase (decrease) in the fair value prices will lead to an increase (decrease) in equity as follows:

Market	December 31, 2023	
	Increase in Index	Effect on Equity
Amman Stock Exchange	5%	122,694
Palestine Stock Exchange	5%	13,283
Market	December 31, 2023	
	Decrease in Index	Effect on Equity
Amman Stock Exchange	5%	(122,694)
Palestine Stock Exchange	5%	(13,283)
Market	December 31, 2022	
	Increase in Index	Effect on Equity
Amman Stock Exchange	5%	119,835
Palestine Stock Exchange	5%	15,070
Market	December 31, 2022	
	Decrease in Index	Effect on Equity
Amman Stock Exchange	5%	(119,835)
Palestine Stock Exchange	5%	(15,070)



Concentration risk

Concentration of credit risk exists when changes in economic or industry factors similarly affect groups of counterparties whose aggregate credit exposure is significant in relation to the Group total credit exposure. The Group portfolio of financial instruments is broadly diversified, and transactions are entered into with diverse credit-worthy counterparties thereby mitigating any significant concentrations of credit risk.

Objectives are set by the Group to maintain healthy capital ratios in order to support its business objectives and maximize shareholders' value.

Capital management

The Group manages its capital requirements by assessing shortfalls between reported and required capital levels on a regular basis. Adjustments to current capital levels are made in light of changes in market conditions and risk characteristics of the Group activities.

The Group manages its capital to ensure that it is able to continue as going concern and comply with the regulators' capital requirements of the markets in which the Group operates while maximizing the return to stakeholders through the optimization of the debt and equity balance. The capital structure of the Group consists of equity attributable to equity holders comprising paid share capital, reserves and retained earnings.

As per guidelines laid out by CBJ of the Insurance Implementing Regulations detailing the solvency margin required to be maintained, the Group shall maintain solvency margin equivalent to the highest of the following three methods as per Insurance Implementing Regulations:

- Minimum Capital Requirement.
- Premium Solvency Margin.
- Claims Solvency Margin.

Jordanian Dinar	For the ended December 31,	
	2023	2022
Paid-up capital	28,000,000	28,000,000
Statutory reserve	4,151,837	3,810,741
Retained earnings	4,189,823	2,985,853
Proposed profits to be distributed	(1,120,000)	(1,120,000)
Increase in the value of investment properties	357,373	670,087
Fair value reserve	(551,268)	(66,719)
Available Capital	35,027,765	34,279,962
Total capital required	15,173,981	15,564,213
Solvency margin ratio (available capital/capital).	231%	220%

In the opinion of the Board of Directors, the Group has fully complied with the externally imposed capital requirements as of December 31, 2023 and December 31, 2022.

37) MATURITY ANALYSIS OF ASSETS AND LIABILITIES

The following table shows the analysis of assets and liabilities according to the expected period to recover or settle them:

Assets	December 31, 2023		
	Up to a year	More than a year	Total
Bank deposits	14,585,531	-	14,585,531
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	5,702,203	5,702,203
Financial assets at amortized cost – net	669,428	8,135,170	8,135,840
Investment properties	53,253	5,238,605	5,291,858
Cash on hand and at banks	3,286,427	-	3,286,427
Reinsurance contract assets	11,453,117	11,453,117	22,906,234
Deferred tax assets	-	-	-
Property and equipment	360,000	360,000	720,000
Intangible assets	132,000	132,000	264,000
Right of use assets	24,923	24,923	49,846
Other assets	707,143	707,143	1,414,286
Total Assets	31,271,822	31,271,822	62,543,644
Insurance Contract Liabilities	24,027,962	24,027,962	48,055,924
Account payables	107,143	107,143	214,286
Accrued expenses	178,798	178,798	357,596
Other reserves	45,000	45,000	90,000
Income tax provision	601,335	601,335	1,202,670
Deferred tax liabilities	-	-	-
Liabilities against lease contracts	2,852	2,852	5,704
Other liabilities	1,075,715	1,075,715	2,151,430
Total Liabilities	26,038,805	26,038,805	52,077,610



Assets	December 31, 2022		
	Up to a year	More than a year	Total
Bank deposits	15,704,155	-	15,704,155
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	4,580,130	4,580,130
Financial assets at amortized cost – net	-	3,255,426	3,255,426
Investment properties	53,220	6,621,493	6,674,713
Cash on hand and at banks	3,820,279	-	3,820,279
Insurance contract assets	85,173	-	85,173
Reinsurance contract assets	10,315,690	495,622	10,811,312
Deferred tax assets	-	1,957,795	1,957,795
Property and equipment	360,000	9,537,162	9,897,162
Intangible assets	132,000	645,458	777,458
Right of use assets	-	-	-
Other assets	2,059,311	-	2,059,311
Total Assets	32,529,828	27,093,086	59,622,914
Insurance Contract Liabilities	22,713,357	2,762,900	25,476,257
Account payables	84,458	-	84,458
Accrued expenses	113,316	-	113,316
Other reserves	45,000	-	45,000
Income tax provision	669,981	-	669,981
Deferred tax liabilities	-	23,470	23,470
Liabilities against lease contracts	-	-	-
Other liabilities	1,094,377	-	71,094,37
Total Liabilities	24,720,489	2,786,370	27,506,859

38) FAIR VALUE LEVELS

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction takes place either:

- in the accessible principal market for the asset or liability, or
- in the absence of a principal market, in the most advantages accessible market for the asset or liability.

The fair values of on-balance sheet financial instruments are not significantly different from their carrying amounts included in these consolidated financial statements.

Determination of fair value and fair value hierarchy

The Group uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments:

Level 1: quoted prices in active markets for the same or identical instrument that an entity can access at the measurement date.

Level 2: quoted prices in active markets for similar assets and liabilities or other valuation techniques for which all significant inputs are based on observable market data; and

Level 3: valuation techniques for which any significant input is not based on observable market data. The Group ascertains the Level 3 fair values based on a valuation technique which is primarily derived by net assets value of the respective investee at the period end.

The following table shows the carrying amount and fair values of financial assets, including their levels in the fair value hierarchy for financial instruments measured at fair value. It does not include fair value information for financial assets and liabilities not measured at fair value as the carrying amount is a reasonable approximation to fair value, as these are either short-term in nature or carry interest rates which are based on prevalent market interest rates.

Jordanian Dinar	Fair value through other comprehensive income (FVOCI)	Fair value		
		Level 1	Level 2	Level 3
December 31, 2023				
Shares with quoted prices	2,692,929	2,692,929	-	-
Shares with un-quoted prices	26,601	-	-	26,601
Sukuk	2,982,673	2,639,784	342,889	-
	5,702,203	5,332,713	342,889	26,601
December 31, 2022 – Restated				
Shares with quoted prices	2,711,947	2,711,947	-	-
Shares with un-quoted prices	53,930	-	-	53,930
Sukuk	1,814,253	1,603,610	210,643	-
	4,580,130	4,315,557	210,643	53,930
January 1st, 2022 – Restated				
Shares with quoted prices	1,431,188	1,431,188	-	-
Shares with un-quoted prices	49,670	-	-	49,670
Sukuk	1,453,585	1,234,504	219,081	-
	2,934,443	2,665,692	219,081	49,670



The fair value of investments in sukuk at level 1 and 2 is based on the value of similar quoted sukuks communicated by the investment manager. The fair value of investments in equity securities at level 1 is based on quoted prices available in the market. There were no transfers between levels of the fair value hierarchy during the period ended December 31, 2023 and the year ended December 31, 2022. Additionally, there were no changes in the valuation techniques. Investments measured at amortised cost include corporate sukuks.

39) OPERATING SEGMENTS

Operating segments are identified on the basis of internal reports about components of the Group that are regularly reviewed by the Group's Board of Directors in their function as chief operating decision maker in order to allocate resources to the segments and to assess its performance.

Transactions between the operating segments are on normal commercial terms and conditions. The revenue from external parties reported to the Board of Directors is measured in a manner consistent with that in the consolidated statement of profit or loss. Segment assets and liabilities comprise operating assets and liabilities.

a) Information about the Group's operating segments

The Group was organized to include the general takaful sector (general insurance) according to the reports used by the CEO and the main decision maker, which include (Comprehensive, Pools - Borders & Buses, Third Party, Medical, Marine, Fire & Eng., G&A, and Life). This sector is the base used by the Group to disclose information related to the main sectors, and the above-mentioned sector also includes the Group's investments and cash above. Transactions between business segments are based on market prices estimated in the same terms as those used with other segments.

a) The table below illustrate the distribution of the consolidated statement of policyholder's revenue and expenses and consolidated statement of profit or loss based on product type:

Jordanian Dinar	Motor Comprehensive	Motor Pools- Borders & Buses	Motor Third Party	Medical	Marine	Engineering	Fire	G & A	Life	Total
For the year ended December 31, 2023										
Insurance revenue	10,170,136	2,697,060	8,239,621	18,259,442	1,144,904	7,948,316	838,848	3,746,321	6,672,020	59,716,668
Insurance service expenses	(8,089,917)	(247,751)	(8,699,174)	(15,806,698)	(148,363)	(857,188)	(45,877)	22,959	(4,866,262)	(38,738,271)
Results of insurance contracts	2,080,219	2,449,309	(459,553)	2,452,744	996,541	7,091,128	792,971	3,769,280	1,805,758	20,978,397
Reinsurance contracts held	(643,997)	(1,326,812)	(77,125)	(8,535,317)	(265,669)	(6,081,960)	(723,065)	(3,084,119)	(4,718,491)	(25,456,555)
Recoveries from reinsurance contracts held	189,312	15,420	293,685	8,556,834	86,355	565,563	31,532	(95,559)	3,721,541	13,364,683
Net expense from reinsurance contracts held	(454,685)	(1,311,392)	216,560	21,517	(179,314)	(5,516,397)	(691,533)	(3,179,678)	(996,950)	(12,091,872)
Insurance service results	1,625,534	1,137,917	(242,993)	2,474,260	817,227	1,574,731	101,438	589,602	808,808	8,886,525
Net Insurance Finance Expense	(202,002)	3,019	(409,968)	-	-	-	-	-	-	(608,951)
Murabaha income										526,624
Investment income										628,738
Gain from sale of investment properties										654,175
Other income										208,803
Policyholders share of results										(10,158)
Depreciation and amortization										(2,028,223)
General and administrative expenses										(506,851)
Salaries and benefits										(4,233,975)
Profit before tax										3,516,707
Income tax for the year										(686,243)
Profit for the Year attributable to the shareholders										2,906,192



Jordanian Dinar	Motor Comprehensive	Motor Pools- Borders & Buses	Motor Third Party	Medical	Marine	Engineering	Fire	G & A	Life	Total
For the year ended December 31, 2022 – (Restated)										
Insurance revenue	9,098,417	2,342,516	6,267,055	16,947,386	1,331,990	8,161,711	708,677	3,153,010	5,977,430	53,988,192
Insurance service expenses	(7,165,204)	(415,987)	(7,990,264)	(15,347,195)	(198,546)	(606,089)	(94,082)	(410,801)	(4,897,396)	(37,125,564)
Results of insurance contracts	1,933,213	1,926,529	(1,723,209)	1,600,191	1,133,444	7,555,622	614,595	2,742,209	1,080,034	16,862,628
Reinsurance contracts held	(897,563)	(1,192,877)	(60,801)	(6,983,850)	(674,122)	(6,207,818)	(471,199)	(2,611,988)	(4,317,687)	(23,417,905)
Recoveries from reinsurance contracts held	636,027	213,052	86,128	6,779,841	121,366	485,975	80,574	323,704	3,795,444	12,522,111
Net expense from reinsurance contracts held	(261,536)	(979,825)	25,327	(204,009)	(552,756)	(5,721,843)	(390,625)	(2,288,284)	(522,243)	(10,895,794)
Insurance service results	1,671,677	946,704	(1,697,882)	1,396,182	580,688	1,833,779	223,970	453,925	557,791	5,966,834
Net Insurance Finance Expense	(117,904)	13,737	(212,804)	-	-	-	-	-	-	(316,971)
Murabaha income										493,826
Investment income										400,712
Gain from sale of investment properties										-
Other income										182,638
Policyholders share of results										(8,991)
Depreciation and amortization										(1,522,101)
General and administrative expenses										(528,372)
Salaries and benefits										(3,786,485)
Profit before tax										881,090
Income tax for the year										(494,258)
Profit for the Year attributable to the shareholders										386,832

Jordanian Dinar	Motor Comprehensive	Motor Pools- Borders & Buses	Motor Third Party	Medical	Marine	Engineering	Fire	G & A	Life	Total
For the ended December 31, 2023										
Assets										
Reinsurance contract assets	1,555,932	578,940	262,896	2,546,883	104,598	407,099	2,168,465	2,524,709	1,724,945	11,874,467
Insurance contract assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unallocated assets										51,305,442
Total Assets										63,179,909
Liabilities										
Reinsurance contract liabilities	3,482,576	243,496	9,377,440	4,407,815	8,328	486,499	3,527,755	2,362,637	3,005,721	26,902,267
Insurance contract liabilities										2,707,924
Unallocated liabilities										29,610,191
Total Liabilities										
As of December 31, 2022 – (Restated)										
Assets										
Reinsurance contract assets	1,501,202	898,844	45,629	1,716,183	108,449	731,745	2,884,084	2,419,583	505,593	10,811,312
Insurance contract assets	-	-	-	-	85,173	-	-	-	-	85,173
Unallocated assets										48,726,429
Total Assets										59,622,914
Liabilities										
Reinsurance contract liability	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Insurance contract liabilities	4,804,138	325,130	8,368,901	3,379,627	-	694,735	3,838,731	1,949,983	2,115,012	25,476,257
Unallocated liabilities										2,030,602
Total Liabilities										27,506,859

b) Information about geographical distribution

The table below illustrate the distribution of the Group results based on geographical distribution:

	Inside the Kingdom		Outside the kingdom		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Total assets	39,746,246	45,078,798	23,433,663	14,544,116	63,179,909	59,622,914
Total liabilities	29,610,191	27,506,859	-	-	29,610,191	27,506,859
Insurance revenue	59,716,668	53,988,192	-	-	59,716,668	53,988,192
Insurance service cost	38,738,271	37,125,564	-	-	38,738,271	37,125,564
Capital expenditures	140,008	73,296	-	-	140,008	73,296



2023

التقرير السنوي
السادس عشرANNUAL REPORT 16th**40) UNDERWRITING PREMIUMS FOR INSURANCE PORTFOLIO**

In Jordanian Dinar	Motor Comprehensive	Motor Pools- Borders & Buses	Motor Third Party	Medical	Marine	Engineering	Fire	G & A	Life	Total
As of December 31, 2023										
Direct operation	8,916,892	1,422,705	9,065,886	19,628,915	1,189,258	635,334	7,325,477	2,847,763	6,625,525	57,657,755
Domestic reinsurance	257,113	1,320,109			8,203	10,017	324,457	1,492,387	-	3,412,286
	9,174,005	2,742,814	9,065,886	19,628,915	1,197,461	645,351	7,649,934	4,340,150	6,625,525	61,070,041
Local reinsurance	(385,594)	(1,411,709)	-	(287,103)	(8,246)	(164,073)	(409,757)	(3,624)	(1,135,721)	(3,805,827)
Foreign reinsurance	(335,357)	-	-	(14,312,649)	(1,062,051)	(467,691)	(6,956,501)	(4,132,782)	(3,665,795)	(30,932,826)
	(720,951)	(1,411,709)	-	(14,599,752)	(1,070,297)	(631,764)	(7,366,258)	(4,136,406)	(4,801,516)	(34,738,653)
Net underwriting premiums	8,453,054	1,331,105	9,065,886	5,029,163	127,164	13,587	283,676	203,744	1,824,009	26,331,388
As of December 31, 2022 – (Restated)										
Direct operation	7,631,282	1,267,772	7,722,810	17,398,640	1,355,177	1,092,551	8,428,773	2,329,881	5,880,589	53,107,475
Domestic reinsurance	247,689	1,161,913	-	-	17,834	71,214	651,089	850,477	-	3,000,216
	7,878,971	2,429,685	7,722,810	17,398,640	1,373,011	1,163,765	9,079,862	3,180,358	5,880,589	56,107,691
Local reinsurance	(305,698)	(1,258,664)	-	(275,895)	(20,677)	(190,887)	(737,134)	(97,912)	(322,236)	(3,209,103)
Foreign reinsurance	(94,947)	-	-	(7,329,325)	(1,210,427)	(963,272)	(8,107,864)	(2,957,585)	(4,088,124)	(24,751,544)
	(400,645)	(1,258,664)	-	(7,605,220)	(1,231,104)	(1,154,159)	(8,844,998)	(3,055,497)	(4,410,360)	(27,960,647)
	7,478,326	1,171,021	7,722,810	9,793,420	141,907	9,606	234,864	124,861	1,470,229	28,147,044

41) NEW STANDARDS, AMMENDMENTS AND INTERPRETATIONS NOT YET APPLIED BY THE GROUP

A number of new standards, amendments to standards and interpretations that were issued but not yet effective, and have not been applied when preparing these consolidated financial statements:

New standards or amendments	Application Date
Lease Liability in a sale and Leaseback – (Amendments to IFRS 16)	January 1st 2024
Non-Current Liabilities with Covenants – Amendments to IAS 1 and	January 1st 2024
Classification of Liabilities as Current or Non-current (Amendments to IAS 1)	January 1st 2024
Supplier Finance Arrangements – Amendments to IAS 7 and IFRS 7	January 1st 2025
Lack of Exangeability – Amendments to IAS 21	
Sale or grant of assets between an investor and an affiliate company or a joint venture (amendments to IFRS 10 and IAS 28)	Optional

The management does not expect that there will be a material impact from the above standards upon implementation.

42) RESTATEMENT

As stated in note (2) to the consolidated financial statements, this is the first set of year ended December 31, 2023 the Group's consolidated financial statements in which IFRS (17) - Insurance Contracts have been applied and the resultant changes to the significant judgments, estimates and accounting policies, accordingly comparative information was restated due to the adoption of IFRS (17) where the impact of such changes has been disclosed in note (3) at the transition part. However, the Group's management had discovered that some of its investment in Sukuk, which classified at amortized cost previously, does not meet the SPPI test as the nature of these instruments are capital tier 1 instruments and should be classified as financial assets at fair value through other comprehensive income to meet the requirements of IFRS 9, further, there was a shortage in the expected credit loss recorded against policyholders' receivables, accordingly, the management adjusted the identified errors in the accompanying consolidated financial statements through restating the comparative figures and below are the details of these adjustments:

In addition to the adjustments resulted from the implementation of IFRS 17 which is mentioned in note (3), the table below shows the effect of the other adjustments as of January 1, 2022 for the Consolidated Statement of Financial Position:

Jordanian Dinar	As of January 1st, 2022 (Before Restatement)	Adjustments due to IFRS 17 (note 3)	Reclassifications due to under IFRS 17 *	Adjustments	As of January 1st, 2022 (After Restatement)
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,481,398	-	-	1,453,585	2,934,983
Financial assets at amortized cost – net	4,044,134	-	-	(1,426,390)	2,617,744
Deferred tax assets	942,636	241,186	-	-	1,183,822
Other captions within assets	52,363,852	721,973	(5,893,708)	-	47,192,117
Total Assets	58,832,020	963,159	(5,893,708)	27,195	53,928,666
Deferred tax Liabilities	11,431	-	-	2,720	14,151
Other captions within liabilities	24,757,332	2,278,948	(5,893,708)	-	21,142,572
Total Liabilities	24,768,763	2,278,948	(5,893,708)	2,720	21,156,723
Fair value reserve	(239,071)	-	-	24,475	(214,596)
Retained earnings	2,726,966	(1,315,789)	-	-	1,411,177
Other captions within shareholders' equity	31,575,362	-	-	-	31,575,362
Total Policyholders and Shareholders' Equities	34,063,257	(1,315,789)	-	24,475	32,771,943
Total Liabilities and Equities	58,832,020	963,159	(5,893,708)	27,195	53,928,666



The table below shows the effect of the other adjustments as of December 31, 2022 for the consolidated statement of financial position:

Jordanian Dinar	As of January 1st, 2022 (Before Restatement)	Adjustments due to IFRS 17 (note 3)	Reclassifications due to under IFRS 17 *	Adjustments	As of January 1st, 2022 (After Restatement)
Bank deposits	15,724,155	-	-	(20,000)	15,704,155
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,760,877	-	-	1,819,253	4,580,130
Financial assets at amortized cost – net	5,193,110	-	-	(1,937,684)	3,255,426
Checks under collection – net	3,346,202	-	(3,386,202)	40,000	-
Receivables – net	11,088,339	-	(10,688,339)	(400,000)	-
Deferred tax assets	1,256,317	586,036	-	115,443	1,957,795
Other captions within assets	24,561,346	402,216	9,161,845	-	34,125,407
Total Assets	63,930,346	988,252	(4,912,696)	(382,988)	59,622,914
Total Liabilities	29,177,320	3,242,235	(4,912,696)	-	27,506,859
Fair value reserve	(66,719)	-	-	(79,588)	(146,307)
Retained earnings	2,985,853	(2,253,983)	-	(303,400)	428,470
Other captions within shareholders' equity	31,833,892	-	-	-	31,833,892
Total Policyholders and Shareholders' Equity	34,753,026	(2,253,983)	-	(382,988)	32,116,055
Total Liabilities and Equities	63,930,346	988,252	(4,912,696)	(382,988)	59,622,914

* This represents the grossing up between assets and liabilities occurred as a result of splitting the reinsurance share of technical provisions and netting-off policyholders and reinsurance companies' receivables and payables from technical provisions.

The impact on the consolidated statements of policyholder's revenue and expenses and consolidated statement of profit or loss for the year ended December 31, 2022 is presented in note (3).

The table below shows the effect of the other adjustments as of December 31, 2022 for the consolidated statement of comprehensive income:

Jordanian Dinar	As of January 1st, 2022 (Before Restatement)	Adjustments due to IFRS 17 (note 3)	Reclassifications due to under IFRS 17 *	Adjustments	As of January 1st, 2022 (After Restatement)
Profit for the year	2,016,575	(1,326,343)	-	(303,400)	386,832
Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:	-	-	-	-	-
Shareholders' equity shares from the change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	172,352	-	-	(104,063)	68,289
	2,188,927	(1,326,343)	-	(407,463)	455,121

The impact on the consolidated cash flow for the year ended December 31, 2022 as a result of other adjustments is not material to the consolidated financial statements.

43) AUDIT FEES

The total audit fees for the group in 2023 were JD 111,000, including non-audit services totalling JD 4,000. The amount actually paid was JD 55,500, with an accrued expense of JD 55,500.