

التاريخ: 2024/05/30

اشارتنا رقم: ج/م/1565/2024

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: التقرير السنوي للعام 2023

بالإشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم طيه مسودة التقرير السنوي للشركة للعام 2023 ،
علماً بأن هذا التقرير هو مسودة ويخضع لموافقة البنك المركزي وإن الشركة ستعاود
إرسال التقرير بصورة نهائية فور استلام البيانات المالية النهائية لعام 2023 من البنك
المركزي وعكسها على المعلومات الواردة في التقرير.

مع فائق التحيات والتمنيات،،،



بلال تيسير الشيخ محمد
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية



مبنى
"جوفيكو"

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م
JORDAN FRENCH INSURANCE CO. (PLC)

التقرير السنوي والبيانات المالية لسنة 2023

عاماً 48 YEARS



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه



حضرة صاحب السمو الملكي ولي العهد الأمير الحسين ابن عبد الله الثاني المعظم حفظه الله ورعاه



مؤسس الشركة المرحوم
وائل أيوب زعرب

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن والأربعون
عن أعمال الشركة للسنة المنتهية
في 31 كانون الأول 2023

عنوان الشركة
الإدارة العامة
عمان – الشميساني شارع الشريف عبد الحميد شرف
ص.ب 3272 عمان 11181 الأردن
هاتف: 9626-5600200
فاكس: 9626-5600210
البريد الإلكتروني: info @ jofico.com
الموقع الإلكتروني: WWW.jofico.com

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتويات
7	نبذة تعريفية عن الشركة
8	أعضاء مجلس الإدارة
9	كلمة رئيس مجلس الإدارة
10	تقرير مجلس الإدارة
10	- أنشطة الشركة الرئيسية
10	- الأماكن الجغرافية للشركة وعدد الموظفين في كل منها
11	- حجم الاستثمار الرأسمالي في الشركة
11	- الشركات التابعة
11	- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم
17	- أسماء أشخاص الادارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم
18	- كبار مالكي أسهم الشركة 5% فأكثر من رأسمال الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم
18	- الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع التأمين
18	- درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين
18	- وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة
18	- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية
19	- الهيكل التنظيمي للشركة
19	- عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم العلمية
20	- مصفوفة الدورات التدريبية وأعداد المتدربين لموظفي الشركة
21	- المخاطر التي تتعرض لها الشركة
21	- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام 2023
21	- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة
22	- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الورقة المالية
22	- تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال خلال السنة المالية 2023
23	- الخطة المستقبلية لعام 2024
23	- أتعاب مدقق الحسابات المستقل
24	- عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم.
25	- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية العليا.
27	- التبرعات والمنح خلال السنة المالية 2023
27	- تعاقدات مجلس الادارة والادارة التنفيذية
27	- مساهمة الشركة في حماية البيئة
27	- مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي
33	الاقارات
35	دليل الحوكمة
56	تقرير الحوكمة
65	البيانات المالية للشركة وتقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في 2023/12/31

نبذة تعريفية عن الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

تأسست "جوفيكو" الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين عام 1976 بالتعاون مع (Compagnie Financière Du Groupe Victoire) برأس مال مقداره 250,000 دينار آنذاك، وتعد من أهم الشركات الرائدة في قطاع التأمين حتى يومنا هذا، وحرصت جوفيكو على ترسيخ اسمها كأحد المساهمين في تنمية قطاع التأمين في الأردن حيث تتبنى رؤية تتمحور حول السعي للتميز في تقديم خدماتها التأمينية بمرونة وشفافية عاليتين، كما تسعى لبناء علاقة طويلة الأمد مع عملائها لتقدم لهم كل ما هو جديد ومستحدث في سوق التأمين.

لدينا في جوفيكو مجموعة من القيم الأساسية التي توجه نهجنا في ممارسة الأعمال ونهدف بأن نكون محطة واحدة تلبي كافة الاحتياجات والحلول التأمينية للعملاء، حيث يتخذ فريقنا المختص ذو الخبرة الطويلة تقنية استشارية استباقية لفهم المخاطر وحل المشاكل والتوصية بالحماية التأمينية التي تناسب احتياجات العميل بأسعار تنافسية، وبأعلى مستوى من الخدمة، حيث منحت خبرتنا على مدار الأربعة عقود الماضية شركتنا ميزة تنافسية في تقديم وإدارة الخدمات التأمينية لكبرى المؤسسات والقطاعات في المملكة الأردنية الهاشمية.

رؤيتنا

أن نكون شركة رائدة في مجال تقديم الخدمات التأمينية الشاملة والمتكاملة وبمستوى عالي من التميز.

رسالتنا

- 1-المحافظة على مستوى عالي من الخدمة لتعزيز مكانة الشركة في قطاع التأمين من خلال مواكبة التطور المستمر في تكنولوجيا المعلومات والاستثمار في الكادر البشري.
- 2-توفير برامج تأمينية مرنة تلبي احتياجات العملاء المتغيرة وبأسعار منافسة تدعم الاستقرار المالي للشركة وبما يسهم في زيادة الحصة السوقية للشركة.

قيمتنا

- الصدق
- النزاهة
- التفوق
- العمل الجماعي

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان.

نائب رئيس مجلس الإدارة

السادة شركة المشرق للتأمين.

ويمثلها د. نصار حسن سالم القيسي.

أعضاء مجلس الإدارة

معالي السيد مروان صلاح محمد جمعة جمعة.

د. وليد وائل أيوب زعرب.

السيد وسيم وائل أيوب زعرب.

السيد أيوب وائل أيوب زعرب.

الأستاذ غسان زهدي عبد المجيد بركات.

السيد فواز يوسف إبراهيم غانم.

السادة مديرية الأمن العام

ويمثلها العقيد م. محمد جميل يوسف شابسوغ اعتباراً من 2023/2/20.

السادة صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام

ويمثلها العقيد علي أحمد صالح خريسات.

السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية.

ويمثلها

- العميد م. شاكر عبد القادر حمد السعايدة من 2023/2/6 لغاية 2023/7/6.

- العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة اعتباراً من 2023/11/16.

الرئيس التنفيذي

د. عودة سليمان محمد أبو جودة

المحاسب القانوني المستقل

السادة مجموعة العثمان الدولية

* مدرج ضمن التقرير نبذة تعريفية لأعضاء مجلس الإدارة.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(مسودة كلمة الرئيس)

حضرات السادة المساهمين الأفاضل،

أُحييكم وأرحب بكم جميعاً أخوة أعزاء، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة الكرام، راجياً لكم ولشركتكم الزاهرة كل الرفعة ودوام الارتقاء.

يسعدني أن أقدم لكم تقريرنا السنوي والذي يظهر أعمال ونتائج الشركة للعام المنتهي في 2023/12/31.

رغم التحديات الاقتصادية التي تشهدها المنطقة والتي لا زالت تلقي بظلالها على شركات التأمين، إلا أننا وبتوفيق من المولى الكريم والعمل الحرفي الدؤوب تمكنا من تعزيز الموقف المالي للشركة، وذلك بفضل الله أولاً والسمعة الطيبة للشركة والمهنية العالية التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية مدعمين بمجلس إدارة متفهم وقادر وبجهود كافة الزملاء العاملين في الشركة وحرصهم على تقديم أفضل ما لديهم، جعلنا نحتل مركز متقدم بين الشركات في سوق التأمين الأردني، مما جعل عملائنا جميعاً وفي مقدمتهم الأجهزة الأمنية الغالية على قلوبنا يدركون بأننا فعلاً حريصون على أموالهم وممتلكاتهم وأولونا ثقتهم التي نقدرها ونعتز بها. أما على صعيد قواعد وأسس الحوكمة فإن الشركة مستمرة في تطبيقها وفقاً للمتطلبات التشريعية الصادرة عن الجهات الرقابية.

ختاماً أتوجه بالشكر الجزيل للسادة المساهمين الأفاضل على ثقتكم المتجددة بنا ودعمكم لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ونعاهدكم ببذل جهوداً مضاعفة والمضي معاً في هذه المسيرة نحو مستقبل أكثر إشراقاً بإذنه تعالى، راجياً من الله أن يوفقنا في تحقيق أهداف الشركة والحفاظ على حقوق مساهميها. كما أتقدم بالشكر الجزيل لعملائنا الأفاضل على ثقتهم الغالية ودعمهم لمسيرتنا كما أشكر جميع موظفينا على جهودهم المتواصلة وتفانيهم في خدمة شركتهم في سبيل تحقيق أهداف الشركة رغم الظروف الاقتصادية الصعبة.

نسأل الله التوفيق لنا وإياكم لخدمة أردننا الحبيب تحت ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

أيمن شفيق جميعان

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام

يسر مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين أن يقدم لكم تقريره السنوي الثامن والأربعون عن أعمال الشركة وانجازاتها لعام 2023 بما في ذلك الميزانية العمومية وبياني الأرباح والخسائر والتدفقات النقدية 2023.

1. وصف لأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها وحجم الاستثمار الرأسمالي

أ. أنشطة الشركة الرئيسية

تعد شركتنا هي من الشركات الرائدة في مجال التأمين، وأصبحت حالياً من كبرى الشركات المنافسة والمميزة في هذا المجال وتتلخص أنشطة الشركة في كافة أنواع التأمينات العامة بالإضافة الى التأمين الطبي والحياة وكذلك في مجال تأمينات الديون والطيران.

حيث واصلت الشركة في تعزيز دورها الريادي، من خلال التركيز على جودة الخدمات والمنتجات المبتكرة ذات القيمة المضافة لعملائها، وتنويع قنوات تقديمها وتقنياتها المتطورة، وتعزيز المبادرات التسويقية لخدمات الشركة، مما عزز من سمعة الشركة الراسخة بالابتكار والتجديد والتطوير.

1- أعمال التأمين على الحياة:

- التأمينات على الحياة.
- تأمين دفعات الحياة.
- التأمينات المرتبطة استثمارياً.
- التأمين الصحي الدائم.

2- أعمال التأمينات العامة:

- التأمين الطبي.
- التأمين البحري والنقل.
- تأمين الطيران.
- تأمين من الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات.
- تأمين الخسائر المالية المختلفة.
- تأمين المركبات.
- تأمين الحوادث.
- التأمين من المسؤولية.
- تأمين الائتمان.
- تأمين المساعدة.

ب. الأماكن الجغرافية للشركة وعدد الموظفين في كل منها

تمارس الشركة أعمالها من خلال المركز الرئيسي للشركة في مدينة عمان وفروعها وقد بلغ عدد الموظفين لدى الشركة وفروعها داخل المملكة (109) كما في 31 كانون الأول 2023، علماً بأنه لا يوجد للشركة فروع خارج المملكة الأردنية الهاشمية، وكما هو مبين أدناه:

المحافظة	اسم الفرع	العنوان	عدد الفروع	عدد الموظفين لكل فرع
العاصمة عمان	المركز الرئيسي	الشميساني	4	96
	فرع ترخيص ماركا	ماركا		1
	فرع ماركا حوادث	ماركا		8
	فرع ترخيص شمال عمان	شفا بدران		1
العقبة	فرع مدينة العقبة	العقبة	1	2
البلقاء	فرع ترخيص السلط	السلط	1	1

ج. حجم الاستثمار الرأسمالي في الشركة: -

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي لعام 2023 (42,629) اثنان وأربعون ألفاً وستمائة وتسعة وعشرون دينار .
مقابل حجم استثمار الرأسمالي لعام 2022 (115,670) مائة وخمسة عشر ألفاً وستمائة وسبعون دينار .

2. الشركات التابعة للشركة

لا يوجد شركات تابعة للشركة.

3. أسماء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم كما في 2023/12/31

أ. أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

المنصب	رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1961
العضوية	2020/7/7
الشهادات العلمية	دكتوراه إدارة عمليات عام 1999
وسنة التخرج	ماجستير إدارة هندسية عام 1985
	بكالوريوس BSCE عام 1983.
الخبرات العملية	يعمل في المجال المصرفي منذ العديد من السنوات.
والمناصب	القنصل الفخري لجمهورية استونيا 2003 - حتى تاريخه.
	نائب رئيس مجلس الادارة في شركة تالا بيه 2022 - حتى تاريخه.
	نائب رئيس مجلس الادارة في البنك الاستثماري منذ العام 2001.
	رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية 2003 - حتى تاريخه.
	مدير عام شركة مآدبا للاستثمارات المالية 2001 - حتى تاريخه.
	مدير اقليمي لشركة كوكا مولا قبرص 1996 - 2001.
	مدير مجموعة الخالد التجارية UAE 1994 - 1996.
	مدير تسويق دولي شركة BMY-USA 1990 - 1994.
	ضابط في القوات المسلحة الأردنية - الجيش العربي 1985 - 1990.

السادة شركة المشرق للتأمين – فلسطين رام الله
يمثلها د. نصار حسن سالم القيسي

المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة
عضوية الشخص الاعتباري	2020/7/7
عضوية ممثل الشخص الاعتباري	2020/7/12
تاريخ الميلاد	1971
الشهادة العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس طب بشري عام 1995.
الخبرات العملية والمناصب	عضو في مجلس النواب الحالي ولعدة دورات سابقة وشغل العديد من عضوية اللجان في المجلس النيابي (اللجنة المالية والاقتصادية، لجنة النزاهة وتقصى الحقائق). عضو هيئة التدريس في كلية الطب/ الجامعة الأردنية عام 2015-2016. رئيس المجمع الاقتصادي للشباب الأردني JYES عام 2000. عضو في جمعية المستثمرين في قطاع الاسكان منذ عام 2000. عمل في الخدمات الطبية الملكية/ مدينة الحسين الطبية من العام 1995-1998 عضو نقابة الأطباء الأردنيين منذ العام 1995 حتى تاريخه. رئيس الغرفة التجارية الفنية JCI عام 1998

معالي السيد مروان صلاح محمد جمعة جمعة

المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1967
العضوية	2022/10/23
الشهادات العلمية وسنة التخرج	ماجستير في إدارة الاعمال 1990 بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال 1988
الخبرات العملية والمناصب	وزير الاتصالات منذ عام 2009 - 2011. رئيس تنفيذي لشركة اكسبرس رئيس تنفيذي لشركة بتلكو الأردن رئيس مجلس إدارة شركة كنز لتكنولوجيا المعلومات 2011 – 2019 رئيس مجلس إدارة شركة سما للأنظمة المرتبطة 2011 – 2019 نائب رئيس مجلس إدارة كابيتال للاستثمارات 2015 – حتى تاريخه عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين 2016 – 2018 رئيس مجلس إدارة الأردنية لترويج المنتجات التراثية 2015 – 2018 عضو مجلس إدارة - إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني 2021 – حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة تطوير المشاريع الريادية والاستثمارية 2016 – حتى تاريخه

د. وليد وائل أيوب زعرب

المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1967
العضوية	2020/7/7
الشهادات العلمية	دكتوراه فلسفة 2001
وسنة التخرج	ماجستير إدارة أعمال 1999
	بكالوريوس علوم وآداب 1989
الخبرات العملية	عمل في حقل التأمين منذ عام 1990 ولغاية العام 2021، ويشغل حالياً عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات.
والمناصب	عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين 1994 - حتى تاريخه
	عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات 2006 - حتى تاريخه
	عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للاستثمارات المتخصصة 1995 - حتى تاريخه
	عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للاستثمار والتطوير العقاري 2000 - حتى تاريخه
	عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

السيد وسيم وائل أيوب زعرب

المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1969
العضوية	2020/7/7
الشهادات العلمية	ماجستير القانون الخاص 2018
وسنة التخرج	ماجستير إدارة أعمال 2003
	بكالوريوس إدارة أعمال "اقتصاد وتسويق" 1990
الخبرات العملية	عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات 2009 - حتى تاريخه
والمناصب	نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية 2009 - 2010
	نائب رئيس مجلس الإدارة شركة تهامة للاستثمارات 2009 - 2012
	نائب رئيس مجلس الإدارة - المدير العام شركة داركم للاستثمار 2009 - 2013
	رئيس هيئة مديري الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية 2013 - حتى تاريخه
	رئيس هيئة مديري شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية 2009 - 2010
	عضو مجلس إدارة - المدير العام شركة داركم لتأمين القروض السكنية 2007 - 2008
	نائب رئيس مجلس الإدارة - المدير العام شركة الواحة للتأمين 2007 - 2009
	المدير العام شركة صحارى الأردنية للتجارة والخدمات 1991 - 1999

السيد أيوب وائل أيوب زعرب

المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1976
العضوية	2020/7/7
الشهادات العلمية	بكالوريوس علوم مالية وإدارة المخاطر 1996
وسنة التخرج	
الخبرات العملية	خبره في القطاع المالي والتأمين على المستوى الإقليمي لما يزيد عن 20 عاماً، كما شغل عضوية مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، ورئيساً لمجلس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين، وعضواً في اللجنة الوطنية للشمول المالي، متخصص في إدارة المخاطر والتخفيف منها، خبير في تأثير معايير إعداد التقارير المالية الدولية لشركات الخدمات المالية، يشغل عضوية مجلس الإدارة في العديد من الشركات التي تعمل ضمن قطاعات الخدمات المالية والاستثمار.
والمناصب	نائب رئيس مجلس الإدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات نائب رئيس مجلس الإدارة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية عضو مجلس الإدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين عضو مجلس إدارة "مستقل" البنك الوطني رئيس مجلس الإدارة الشركة العقارية التجارية الاستثمارية عضو مجلس الإدارة شركة سداد

الأستاذ غسان زهدي عبد المجيد بركات

المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1970
العضوية	2020/7/7
الشهادات العلمية	ماجستير قانون "الدراسات الدولية والأوروبية" 1996
وسنة التخرج	بكالوريوس حقوق 1992
الخبرات العملية	يعمل في حقل المحاماة منذ عام 1994، خبرة طويلة في القانون والاستشارات القانونية للعديد من الشركات والعملاء المحليين والدوليين في مجال الاستثمار الأجنبي، التخصص، الاتفاقات الدولية، الاستشارات التشريعية وإصلاح السياسات، حل النزاعات، اتفاقيات امتياز الوكالات والتوزيع، حضور جلسات المحاكم والتحكيم وإعداد المذكرات القانونية والبحوث القانونية ومذكرات المحكمة، مستشار سابق لسوق عمان للأوراق المالية، خبرة واسعة في تسجيل وحماية حقوق الملكية الفكرية، خبرة في قانون الاستحواذ، والتحكيم، والأعمال المصرفية، والعقود الاستشارية والنزاعات، وهيكلية الشركات، والمسائل العامة للشركات، والملكية الفكرية، والمعاملات التجارية الدولية، واتفاقيات التمويل، والتقاضي، والاعتراضات والمصادرات، وبراءات الاختراع والعلامات التجارية، والشحن والضرائب.
والمناصب	عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين 2013 – حتى تاريخه شريك ومحامي قانوني بينو وبركات محامون ومستشارون 2007 – حتى تاريخه شريك ومحامي قانوني الحديدي وشركاه 2001 – 2006 شريك ومحامي قانوني عبيدات، فريجات وحديدي محامون ومستشارون 1998 – 2001 شريك ومحامي قانوني مركز القانون والتحكيم عمان – الأردن 1996 – 1998

السيد فواز يوسف ابراهيم غانم

المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1972
العضوية	2020/7/7
الشهادات العلمية	ماجستير في إدارة الاعمال والتمويل 1999
وسنة التخرج	بكالوريوس هندسة كيماوية 1994
الخبرات العملية	نائب رئيس مجلس إدارة شركة دار التمويل الاسلامي
والمناصب	عضو مجلس إدارة شركة الكسيح
	عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات العامة
	عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين اعتباراً من العام 2021.
	عضو مجلس إدارة سابق شركة جوايكو للصناعات الخشبية
	عضو مجلس الأمناء سابق (Welfare Association)
	عضو مجلس إدارة سابق (National Electric Power Company)
	عضو مجلس الأمناء سابق (King Hussein Cancer Foundation)
	عضو مجلس إدارة سابق (Chemical Systems Group Co. Ltd)
	عضو سابق في (Arab Bankers Association of North America)
	عضو مجلس إدارة سابق (Insurance Commission)
	عضو سابق في اللجنة التنفيذية (المالية والاستثمارات Palestine Development & Investment Company (PADICO)
	عمل مدير قسم تمويل الشركات وعمليات الاندماج والاستحواذ في بنك UBS
	الاستثماري في نيويورك منذ عام 1999-2003.
	عمل في الشركة العربية للكيماويات منذ عام 1995-1997.
	نائب للرئيس ورئيس الدائرة المالية لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية (أموال إنفست)
	منذ عام 2003-2007.
	مؤسس شركة إثمار للاستثمار والاستشارات المالية "إثمار إنفست" منذ عام 2007.

السادة مديرية الأمن العام *

يمثلها العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ	
المنصب	عضو مجلس الإدارة
عضوية الشخص الاعتباري	2020/7/7
عضوية ممثل الشخص	اعتباراً من 2023/2/20*.
الاعتباري	
تاريخ الميلاد	1976
تاريخ التخرج	2019
الشهادة العلمية	ماجستير قانون / الدراسات الاستراتيجية والشؤون الدولية.
الخبرات العملية	يعمل مديراً لإدارة التخطيط الاستراتيجي والتعاون الدولي، كما عمل في مديرية القضاء الشرطي، تسلم العديد من المناصب في مديرية الأمن العام.

* تم تعيين العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ ممثلاً عن السادة مديرية الأمن العام بتاريخ 2023/2/20 وبعد أخذ موافقة البنك المركزي على تعيينه.

السادة صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام

يمثلها العقيد علي أحمد صالح خريسات.

المنصب عضو مجلس الإدارة

2020/7/7 عضوية الشخص الاعتباري

2022/4/28 عضوية ممثل الشخص

الاعتباري

1978 تاريخ الميلاد

2016 تاريخ التخرج

الشهادة العلمية

الخبرات العملية

ماجستير محاسبة وتمويل/بكالوريوس محاسبة.
يعمل حالياً مديراً للدائرة المالية في مديرية الأمن العام، تسلم العديد من المناصب في القوات المسلحة الأردنية والمديرية العامة لقوات الدرك.

السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية

• يمثلها العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة.

المنصب عضو مجلس الإدارة

2020/7/7 عضوية الشخص الاعتباري

اعتباراً من 2023/11/16 وبعد أخذ موافقة البنك المركزي الأردني *

عضوية ممثل الشخص

الاعتباري

1972 تاريخ الميلاد

1994 تاريخ التخرج

الشهادة العلمية

الخبرات العملية

بكالوريوس هندسة كهربائية.
يعمل حالياً مدير المشتريات الدفاعية بالقيادة العامة للقوات المسلحة الاردنية. عمل مديراً للتخطيط الاستراتيجي وقائد لمستودعات سلاح الصيانة في القوات المسلحة الأردنية بالإضافة الى عدة مناصب.

*تم تعيين العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة ممثلاً عن السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية بتاريخ 2023/11/16 وبعد أخذ موافقة البنك المركزي على تعيينه، وتم الإفصاح بذلك لدى الجهات الرقابية ذات العلاقة.

• العميد م. شاكِر عبد القادر حمد السعيدة.

المنصب عضو مجلس الإدارة

2020/7/7 عضوية الشخص الاعتباري

2023/07/06 - 2023/2/6 عضوية ممثل الشخص

الاعتباري

1967 تاريخ الميلاد

1990 تاريخ التخرج

الشهادة العلمية

الخبرات العملية

بكالوريوس هندسة ميكانيك.
عمل مديراً للمشتريات الدفاعية بالقيادة العامة للقوات المسلحة الاردنية. عمل مساعداً لقائد سلاح الجو الملكي للإمداد والتجهيز بالإضافة لعدة مناصب في القوات المسلحة الأردنية وسلاح الجو الملكي.

*تم تعيين العميد المهندس شاكِر عبد القادر حمد السعيدة ممثلاً عن السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية بتاريخ 2023/2/6 وبعد أخذ موافقة البنك المركزي على تعيينه وتم اعلام الجهات الرقابية ذات العلاقة بتاريخ الاستقالة.

ب. أسماء أشخاص الادارة التنفيذية العليا ونبذه تعريفية عن كل منهم: -

د. عودة سليمان محمد أبو جودة

المنصب	الرئيس التنفيذي
تاريخ الميلاد	1972
الشهادة العلمية	دكتوراة في القانون عام 2008. ماجستير في القانون عام 1998. بكالوريوس في القانون 1994 شهادات متخصصة في التأمين: Diploma in Insurance (Dip CII) عام 2010. LOMA / Life Insurance عام 2008.
الخبرات العملية	الرئيس التنفيذي في الشركة اعتباراً من 2022/1/1. نائب الرئيس التنفيذي في شركة الاتحاد للتأمين/السعودية منذ عام 2010-2021. مدير الدائرة القانونية في هيئة التأمين منذ عام 2010. باحث قانوني مشرف في هيئة التأمين منذ العام 2007-2009. محامي منذ العام (2007-2005). البنك العربي منذ العام 1994-2001

السيد بلال تيسير محمد "الشيخ محمد"

المنصب	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
تاريخ الميلاد	1984
الشهادة العلمية	بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري عام 2008 شهادات متخصصة في التأمين:
وتاريخ التخرج	Intermediate Insurance Diploma BIBF عام 2010 التحق بالعمل لدى الشركة منذ عام 2014 حتى تاريخه. عمل في هيئة التأمين منذ عام 2008 – 2013.
الخبرات العملية	

السيد ماهر علمي طاهر عميرة

المنصب	نائب الرئيس التنفيذي للتأمينات العامة
تاريخ الميلاد	1966
الشهادة العلمية	ماجستير علوم سياسية/علاقات دولية عام 1991. بكالوريوس صحافة وإعلام/ادارة اعمال 1988.
وتاريخ التخرج	شهادات متخصصة في التأمين: Certificate IV in Financial Service – General Insurance عام 2003.
الخبرات العملية	عمل بحقل التأمين منذ عام 1997 حتى تاريخه.

د. سائد وديع سليمان القسوس*

المنصب	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي والحياة
تاريخ الميلاد	1971
الشهادة العلمية	ماجستير صيدلة عام 1996.
وتاريخ التخرج	
الخبرات العملية	عمل بحقل التأمين منذ عام 1997 حتى تاريخه

* حتى تاريخ 2023/11/30 وتم الإفصاح لدى البنك المركزي والجهات الرقابية ذات العلاقة بذلك.

تم تحديد الادارة التنفيذية العليا ذوي السلطة المفصح عنها بالتقرير السنوي من قبل مجلس الادارة.

4. كبار مالكي أسهم الشركة 5% فأكثر من رأسمال الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم

الاسم	عدد الأسهم نهاية عام 2023	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم نهاية عام 2022	النسبة إلى رأس المال
السادة صندوق ادخار موظفي الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	1,417,603	%15.58	1,417,603	%15.58
السيد إيهاب شفيق فرحان جميعان	1,000,000	%10.99	1,000,000	%10.99
السادة شركة المشرق للتأمين	911,977	%10.02	911,977	%10.02
د. وليد وائل أيوب زعرب	866,343	%9.52	866,343	%9.52
السيد وسيم وائل أيوب زعرب	846,926	%9.31	493,226	%5.42
السيدة زين وائل أيوب زعرب	846,876	%9.31	846,876	%9.31
السيدة نهى فسطه موسى عكاوي	812,501	%8.93	812,501	%8.93

5. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع التأمين

يوجد منافسة حادة بين شركات قطاع التأمين ولزيادة الانتاج اتجهت ادارة الشركة لزيادة حجم التأمين كتنوع و ليست ككمية لتقديم أفضل الخدمات للعملاء وقد حصلت الشركة على سمعة جيدة ضمن القطاع وقد تجاوزت حصة الشركة السوقية 5% من إجمالي أقساط التأمين في المملكة من خلال المركز الرئيسي وفروع الشركة وشبكة الوكلاء والوسطاء المرخصين من قبل الجهات الرقابية، ولا يوجد لدينا أي نشاط بالأسواق الخارجية.

6. درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات و/ أو المبيعات (الارادات).

7. وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

8. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية

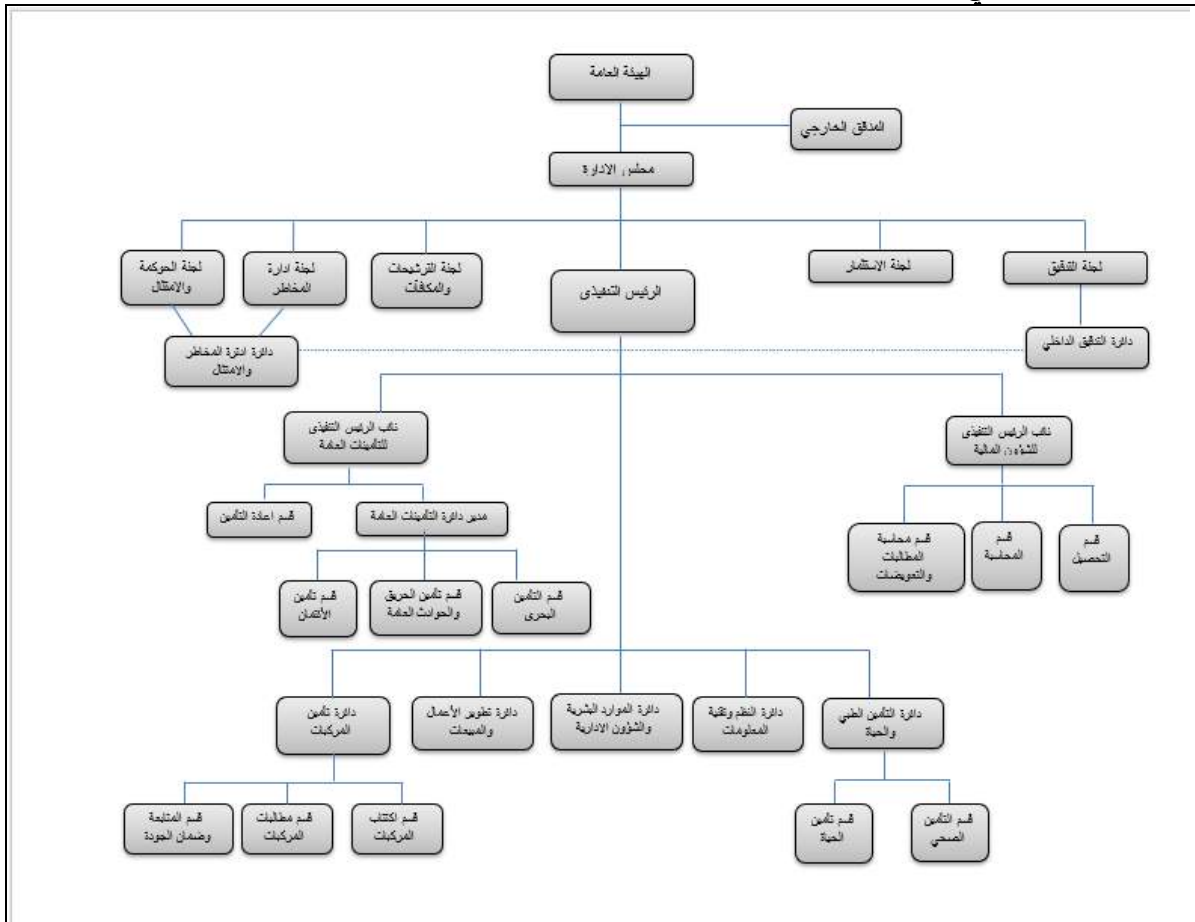
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

- حصلت الشركة على التصنيف الائتماني من وكالة FITCH العالمية بدرجة BB- حتى تاريخ 2023/12/31.

9. الهيكل التنظيمي للشركة، عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم بالإضافة الى مصفوفة الدورات التدريبية وأعداد المتدربين لموظفي الشركة

أ- الهيكل التنظيمي للشركة:



ب- عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم العلمية

بلغ عدد الموظفين في الشركة (109) موظفاً وفقاً للمؤهلات العلمية المبينة أدناه:

المؤهل العلمي	العدد
دكتوراه	1
ماجستير	11
بكالوريوس	63
دبلوم	3
ثانوية عامة	12
ما دون	19
اجمالي عدد الموظفين	109

ج- مصفوفة الدورات التدريبية وأعداد المتدربين لموظفي الشركة

التحق العديد من الموظفين والموظفات في دورات تدريبية مختلفة بالإضافة إلى المشاركة في الندوات المحلية كما هو مبين أدناه.

الرقم	اسم الدورة التدريبية	عدد الموظفين
1.	Advanced Data Analysis using Excel	4
2.	Certified Compliance Manager / CCM	1
3.	شهادة حضور - Certified Compliance Manager	1
4.	Effective communication skills	1
5.	MS Excel Skills and Techniques	1
6.	Risk Assessment and Claims Handling of Special Industrial Plants - Workshop	2
7.	the 9th Aqaba International Conference on Insurance	8
8.	احتساب المخصصات الفنية تحت معيار IFRS17	3
9.	إطار حوكمة وإدارة تكنولوجيا المعلومات COBIT 2019	2
10.	الادارة المالية للموارد البشرية ومعايير تقييم الأداء - KPI's	2
11.	الاشتغال التأميني و تأمين المخاطر	1
12.	الأمن السيبراني	1
13.	التأمين الرقمي	1
14.	التأمين المصرفي	2
15.	التأمينات المتناهية الصغر وتطبيقات عملية	2
16.	التدريب على مهارات تحليل البيانات والذكاء الاصطناعي	2
17.	التزامات الجهات الخاضعة لرقابة البنك المركزي بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2
18.	التسويق الرقمي والتطبيق العملي على قطاع التأمين	1
19.	الحوكمة والإمتثال في شركات التأمين الأردنية	2
20.	المحاسبة والتحليل المالي وتحليل التدفقات النقدية	1
21.	المدخل العملي لوسائل التواصل الإجتماعي	1
22.	المشاركة في مؤتمر حوار مع ممثلي قطاع التأمين - فرص وتحديات	2
23.	الوصول الى العملاء عبر الهواتف المحمولة - الموبايل	2
24.	برنامج تطبيق عملي في بناء مصفوفة إدارة المخاطر من واقع أعمال شركات التأمين	3
25.	بناء ادارات تدقيق داخلي فاعلة	2
26.	تأمين الجرائم التي تتعرض لها البنوك	2
27.	تأمينات المسؤولية المهنية للمهندسين/وسطاء التأمين وتأمين المسؤولية العامة التجارية CGL وتأمين الاخطاء الطبية	2
28.	تحليل البيانات الضخمة - البيانات الكبيرة والبيانات الصغيرة	2
29.	تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة بالأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية على المستوى الوطني	3
30.	جلسات توعوية في مجال الامن السيبراني والاحتيال المالي باستخدام الوسائل الالكترونية	23
31.	حوسبة مدفوعات ومطالبات التأمين الصحي	2
32.	دور الامتثال الفعال في مكافحة الجرائم المالية	1
33.	دورة التأمين	1
34.	فعالية نظام الإنذار المبكر في مواجهة الأزمات المالية	2
35.	مبادئ في المعاينة والكشف على أضرار المركبات الحديثة	2

36.	معيار محاسبة 17 - IFRS17	2
37.	مقدمة في تأمين الطيران ، حوادثه والمسؤوليات	2
38.	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب لشركات التأمين من منظور الجهات الرقابية	87
39.	مهارات التفاوض	1
40.	مهارات خدمة المتعاملين	46
41.	ورشة تدريبية حول تنفيذ قرارات مجلس الأمن ومنع إنتشار التسليح	10
42.	ورشة توعوية اعرف عميلك (KYC)	31
43.	ورشة عمل بعنوان تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب المرتبطة بالأصول الافتراضية	4
44.	ورشة عمل بعنوان مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	16
45.	ورشة عمل حول تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بالأصول الافتراضية ومزودي خدمات الأصول الافتراضية	1

10. المخاطر التي تتعرض لها الشركة

تنحصر المخاطر التي تتعرض لها الشركة بشكل عام في طبيعة النشاط الذي تمارسه في كل من أعمال التأمينات العامة وتأمينات الحياة بالإضافة إلى بعض المخاطر الأخرى والمتعلقة بالمخاطر التشغيلية، المخاطر القانونية، المخاطر الفنية، المخاطر الادارية والمخاطر المالية (مخاطر السوق وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الفائدة للودائع، مخاطر الائتمان، مخاطر إعادة التأمين) مخاطر الامتثال /الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية والمخاطر الاستراتيجية. ومخاطر أخرى مثل الأوضاع السياسية للدول المجاورة وتأثيراتها على بعض أنواع التأمين مثل التأمين البحري بالإضافة الى التضخم في السوق وضعف اقبال أفراد المجتمع على طلبات التأمين الفردي.

11. الانجازات التي حققتها الشركة خلال العام 2023

- تعتبر الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين من أوائل الشركات التي تصدر قوائمها حسب متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 (IFRS 17).
- قامت الشركة بربط ودائع جديدة بحوالي ما يقارب 2,6 مليون دينار.
- ارتفاع الفوائد الدائنة بشكل ملحوظ خلال العام 2023 بحوالي 234 ألف دينار مقارنة بالعام 2022.
- انخفاض الفوائد المدينة بحوالي 49 ألف دينار خلال العام 2023 مقارنة بالعام 2022.
- حققت الشركة انجازاً هاماً بحصولها على تصنيف ائتماني من وكالة FITCH العالمية بدرجة BB- وتصدر الإشارة هنا الى أن تعزيز التصنيف الائتماني للشركة يعكس أهمية الشركة الاستراتيجية والتي تعتبر رائدة في توفير وتقديم حلول التأمين في الاردن.
- واصلت الشركة اهتمامها بتطوير وتنمية مواردها البشرية من خلال الدورات التدريبية و تثقيفية شاملة والذي يعبر محور اهتمام الشركة لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وتقديم خدمة متميزة تلبي احتياجات عملائها على أكمل وجه.

12. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2023 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

13. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الورقة المالية (غير مكتمل)

أهم البيانات المالية المقارنة لأهم المؤشرات المالية لفترة خمس سنوات

البيان	2023	2022	2021	2020	2019
(خسائر)/أرباح مدورة	(945,011)	554,844	1,584,445	1,840,619	1,050,794
احتياطي إجباري	2,275,000	2,275,000	2,275,000	2,256,010	2,078,414
أرباح موزعة	لا يوجد	لا يوجد	637,000	455,000	لا يوجد
صافي حقوق المساهمين	10,297,124	12,124,535	12,946,263	12,633,451	12,250,354
سعر الورقة المصدرة	0.60	0.80	0.95	0.9	0.78

14. تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال خلال السنة المالية 2023 (غير مكتمل)

فيما يلي جدول يوضح النسب المالية للشركة

الرقم	النسب المالية	2023	2022
1. العائد على الاصول	0.6%	0.6%	(3%)
2. العائد على حقوق الملكية	1.4%	1.4%	(8%)
3. نسبة التداول	1.99	1.99	1,94
4. نسبة المديونية	69%	69%	68%
5. العائد على السهم	1,63%	1,63%	(11,31%)
6. نسبة توزيع الارباح	-	-	-
7. السيولة السريعة	107%	107%	103%
8.			

إجمالي الأقساط

حققت الشركة خلال عام 2023 أقساط بلغت 38,307,813 دينار مقابل 31,504,668 دينار لعام 2022 مفصلة حسب الجدول التالي: -

فرع التأمين	2023	2022
الحياة	703,708	697,001
المركبات	16,493,553	15,290,568
البحري والنقل	680,936	625,609
الطيران	469,302	438,933
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	1,136,291	2,059,528
المسؤولية	109,089	189,185
الاثتمان	230,077	143,803
الطبي	18,421,677	12,036,471
فروع أخرى	63,180	23,570
المجموع	38,307,813	31,504,668

الأرباح والتوزيع (غير مكتمل)

بلغت صافي الخسائر الفنية في فروع التأمين بالشركة لعام 2023 ما مجموعه (84,219) دينار مقابل صافي خسائر فنية (707,886) دينار لعام 2022 حسب الجدول التالي: -

2022	2023	فرع التأمين
(175,393)	(73,365)	الحياة
(1,043,229)	657,636	المركبات
405,592	148,802	البحري والنقل
75,219	89,873	الطيران
787,601	102,396	الحريق والهندسي
40,852	90,252	المسؤولية
149,119	148,337	الاثتمان والكفالة
(942,639)	(1,282,055)	الطبي
(5,008)	33,905	فروع أخرى
(707,886)	(84,219)	المجموع

15. الخطة المستقبلية لعام 2024

من خلال رحلتها الطويلة تمكنت "جوفيكو" ومنذ تأسيسها في عام 1976، من تحقيق أداء متميز ونمو ملحوظ عزز مكانتها وحضورها في قطاع التأمين والخدمات المالية، فقد قامت الشركة بإعداد استراتيجية طموحة تتضمن خطط عملية وآفاق متميزة للمستقبل بما في ذلك تحقيق النمو المستدام وتوسيع نطاق أنشطتها، وتعزيز الحضور التأميني من خلال تقديم منتجات وخدمات مبتكرة، كما تسعى الشركة إلى الاستمرار في التفوق في المؤشرات والنسب التأمينية، وتطوير وتجهيز فريق عمل يتمتع بخبرة وبمكانة مميزة داخل القطاع، بالإضافة إلى ذلك تركيز الاستراتيجية على تبني التكنولوجيا الحديثة لتعزيز الكفاءة وتحسين تجربة العملاء، وفي سعيها لتحقيق النجاح الدائم تهدف الشركة إلى تحقيق العديد من الأهداف الرئيسية:

- مواكبة التطور التكنولوجي والتحول الرقمي في جميع عمليات الشركة.
- زيادة الحصة السوقية للشركة.
- زيادة حقوق المساهمين من خلال تعظيم ربحية الشركة.
- رفع مستوى الأداء الوظيفي للكوادر البشرية والتطوير المستمر وخلق بيئة عمل ملائمة.
- ومن توقعات مجلس الإدارة زيادة حصة الشركة السوقية وزيادة الربحية للشركة في الأعوام القادمة وفقاً للخطة الاستراتيجية.

16. أتعاب المحاسب القانوني المستقل

بلغت أتعاب المحاسب القانوني المستقل لعام 2023 36,500 دينار.
بلغت أتعاب المحاسبة والاستشارات القانونية لعام 2023 504,807 دينار.

17. الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا التنفيذية

أ. عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة.

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم		ملكية وأسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
			2022	2023	2022 2023
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	رئيس مجلس إدارة	الأردنية	45,800	45,800	لا يوجد
السادة شركة المشرق للتأمين ويمثلها د.نصار حسن سالم القيسي.	نائب رئيس مجلس إدارة	الأردنية	911,977	911,977	لا يوجد
معالي السيد مروان صلاح محمد جمعه	عضو مجلس إدارة	الأردنية	200	200	لا يوجد
د. وليد وائل أيوب زعرب	عضو مجلس إدارة	الأردنية	866,343	866,343	لا يوجد
السيد وسيم وائل أيوب زعرب	عضو مجلس إدارة	الأردنية	493,226	846,926	لا يوجد
السيد أيوب وائل أيوب زعرب	عضو مجلس إدارة	الأردنية	406,926	406,926	لا يوجد
الاستاذ غسان زهدي عبد المجيد بركات	عضو مجلس إدارة	الأردنية	500	500	لا يوجد
السيد فواز يوسف ابراهيم غانم	عضو مجلس إدارة	الأردنية	50	50	لا يوجد
السادة مديرية الأمن العام ويمثلها العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ	عضو مجلس إدارة	الأردنية	1,000	1,000	لا يوجد
السادة صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام ويمثلها العقيد علي أحمد صالح خريسات	عضو مجلس إدارة	الأردنية	5,000	5,000	لا يوجد
السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية ويمثلها العميد م.غسان عبد ربه القطاونة	عضو مجلس إدارة	الأردنية	1,550	1,550	لا يوجد

كما لا توجد ملكية أسهم للأشخاص الطبيعيين الممثلين بعضوية مجلس الإدارة.

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة العليا التنفيذية والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة.

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم		ملكية وأسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
			2022	2023	2022 2023
د. عودة سليمان محمد أبو جودة	الرئيس التنفيذي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد بلال تيسير محمد "الشيخ محمد"	نائب الرئيس التنفيذي – للشؤون المالية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماهر علمي طاهر عميرة	نائب الرئيس التنفيذي – للتأمينات العامة	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
د. سائد وديع سليمان القسوس	نائب الرئيس التنفيذي – للتأمين الصحي والحياة	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ج. عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس وأقارب الإدارة العليا التنفيذية والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة.

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم		ملكية وأسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2022	2023	2022	2023
السيدة نهى قسطه موسى عكاوي	والدة عضو مجلس الإدارة	الأردنية	812,501	812,501	لا يوجد	لا يوجد
السيدة زين وائل أيوب زعرب	شقيقة عضو مجلس الإدارة	الأردنية	846,876	846,876	لا يوجد	لا يوجد
السيدة بنان نقولا حبش	زوجة عضو مجلس الإدارة	الأردنية	5,000	5,000	لا يوجد	لا يوجد
السيدة ماري يوسف نجيب سعد	زوجة عضو مجلس الإدارة	الأردنية	353,700	-	لا يوجد	لا يوجد
السيدة سمر نبيل نصار	زوجة عضو مجلس الإدارة	الأردنية	453,750	453,750	لا يوجد	لا يوجد
السيد شاكر وسيم وائل زعرب	ابن عضو مجلس الإدارة	الأردنية	1,000	1,000	لا يوجد	لا يوجد
السيد إيهاب شفيق فرحان جميعان	شقيق عضو مجلس الإدارة	الأردنية	1,000,000	1,000,000	لا يوجد	لا يوجد

18. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا التنفيذية

تعنى لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة باعتماد سياسة المكافآت والحوافز للموظفين وأعضاء المجلس، وتحرص الشركة في سياستها المتعلقة بمنح المكافآت للموظفين بما يتوافق مع تحقيق أهداف الشركة ورؤيتها وخططها الاستراتيجية وبحيث تراعي أسس ومعايير الاستحقاق والجدارة، بحيث تعتبر المكافأة كأداة تحفيزية لقاء جهد و/أو سلوك و/أو عمل متميز أو أداء أعمال تسهم في تطوير العمل في الدائرة وتحسين صورتها ومستوى الخدمات المقدمة لمتلقي هذه الخدمات تتناسب قيمة المكافأة مع العمل المنجز ووفق الزمن المحدد لإنجازه والجودة المطلوبة.

كما تحرص الشركة أن تكون المكافآت الممنوحة للأعضاء منسجمة مع الأهداف الاستراتيجية للشركة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عن المجلس.

أ. إِمزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2023

بلغ إجمالي المكافآت والمنافع الأخرى التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2023 (102,050) دينار.

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	رئيس المجلس	-	11,700	-	-	11,700
الدكتور نصار حسن القيسي	نائب الرئيس	-	4,700	-	-	4,700
معالي السيد مروان صلاح محمد جمعه	عضو	-	13,200	-	-	13,200
د. وليد وائل أيوب زعرب	عضو	-	12,200	-	-	12,200
السيد وسيم وائل أيوب زعرب	عضو	-	850	-	-	12,700
السيد أيوب وائل أيوب زعرب	عضو	-	3,900	-	-	11,700
الاستاذ غسان زهدي عبد المجيد بركات	عضو	-	5,450	-	-	12,700
السيد فواز يوسف ابراهيم غانم	عضو	-	12,700	-	-	10,200
العقيد م. محمد جميل يوسف شابسوغ	عضو	-	11,700	-	-	3,900
العقيد علي أحمد صالح خريسات	عضو	-	12,700	-	-	5,450
العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة	عضو	-	10,200	-	-	850
العميد م. شاكر عبد القادر حمد السعايدة حتى تاريخ 2023/7/6	عضو	-	2,750	-	-	2,750
المجموع		-	102,050	-	-	102,050

ب. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال العام 2023.

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
د. عودة سليمان محمد أبو جودة	الرئيس التنفيذي	238,625	-	80,000	4,971	323,596
السيد بلال تيسير محمد "الشيخ محمد"	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	86,862	-	-	1,632	88,494
السيد ماهر طاهر علمي عميرة	نائب الرئيس التنفيذي للتأمينات العامة	82,430	-	-	2,088	84,518
د. سائد وديع سليمان القسوس حتى تاريخ 2023/11/30	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي والحياة	73,122	-	-	2,794	75,916

- يوجد سيارة مخصصة لتنقلات الرئيس التنفيذي.
- يتمتع جميع الموظفين بمزايا التأمين الصحي والتأمين على الحياة.

19. التبرعات والمنح خلال السنة المالية 2023

تدرك الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين بأنها غير معزولة عن المجتمع وأن نشاطاتها يجب ألا تتعدى النشاط التأميني فقط بل وتشمل المسؤولية الاجتماعية، باعتبارها من أهداف وأولويات الشركة وبما ينسجم مع متطلبات واحتياجات المجتمع المحلي حيث ساهمت الشركة بدعم هذه الجهات.

اسم الجهة المتبرع لها	المبلغ
مؤسسة الفكر السامي	500
جمعيه رابطته اللاعبين الاردنيين الدوليين الثقافية	2,294
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية (حملة تبرع شركات التأمين الأردنية لصالح المستشفيات الفلسطينية)	1,000
صندوق شهداء الدفاع المدني	10,000
اجمالي المبالغ المدفوعة	22,794

20. تعاقدات مجلس الادارة والادارة التنفيذية

لا يوجد أية عقود او مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الحليفة.
لا يوجد أية عقود او مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع رئيس مجلس الادارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي من موظفي الشركة أو أقاربهم عدا تلك المبينة في القوائم المالية.

21. مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

22. مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

- مساهمة الشركة في حملة التبرع بالدم.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة الحوكمة والامتثال: وتتألف من الأعضاء غير التنفيذيين وهم السادة:

- ممثل السادة مديرية الأمن العام* رئيس اللجنة
- السيد أيمن شفيق جميعان عضو اللجنة
- السيد فواز يوسف غانم عضو اللجنة

لجنة الترشيحات والمكافآت: وتتألف من الأعضاء غير التنفيذيين وهم السادة:

- الدكتور وليد وائل زعرب رئيس اللجنة
- العقيد علي احمد خريسات عضو اللجنة
- الاستاذ غسان زهدي بركات عضو اللجنة

لجنة إدارة المخاطر: يكون الرئيس من غير التنفيذيين وهم السادة:

- معالي السيد مروان صلاح جمعه رئيس اللجنة
- الدكتور وليد وائل زعرب عضو اللجنة
- السيد أيوب وائل زعرب عضو اللجنة
- الدكتور عودة سليمان أبو جودة عضو اللجنة

لجنة الاستثمار.

- معالي السيد مروان صلاح جمعة جمعة
- السيد أيمن شفيق جميعان
- السيد وسيم وائل زعرب
- السيد أيوب وائل زعرب
- الأستاذ غسان زهدي بركات
- رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة

لجنة التدقيق.

- ممثل القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية **
- السيد فواز يوسف غانم
- السيد وسيم وائل زعرب
- رئيس اللجنة
- عضو اللجنة
- عضو اللجنة

* ويمثلها العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ
** ويمثلها العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة اعتباراً من 2023/11/16 حتى تاريخه.
العميد م. شاكر عبد القادر حمد السعايدة حتى تاريخ 2023/7/6

مهام ومسؤوليات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

ملخصاً لمهام ومسؤوليات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

أ- لجنة الحوكمة والامتثال

تتولى اللجنة المهام التالية:

- التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة بما ينسجم مع سياسات واحتياجات الشركة ومراقبة تطبيقه، وتحديثه كلما اقتضت الحاجة، بالإضافة إلى التأكد من إفصاح ذلك الدليل ضمن التقرير السنوي للشركة ونشره على الموقع الإلكتروني للشركة حال اعتماده من قبل المجلس.
- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه للمجلس.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية والهيئة العامة بخصوص تطبيق الحوكمة في الشركة ومتابعة ما تم بشأنها.
- متابعة الامتثال للتشريعات ذات العلاقة بالشركة وبأعمالها واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق ذلك، والتنسيق مع الدائرة المكلفة بالامتثال لوضع أسس فعّالة للامتثال لها.
- الإشراف على ضمان استقلالية دائرة الامتثال واستمرارية تزويدها بكوادر كافية ومُدربة.
- مراجعة سياسة الامتثال المُعدة من قبل دائرة المكلفة بالامتثال؛ والتأكد من ضمان امتثال الشركة لجميع التشريعات ذات العلاقة بها وبأعمالها، وأية مهام أو مسؤوليات جديدة تطرأ على الامتثال، والتوصية بها لاعتمادها من قبل المجلس.
- الإشراف والرقابة على أسس الامتثال في الشركة من خلال التقارير التي ترفعها إلى مجلس إدارة الشركة.
- مراجعة تقارير الامتثال الصادرة عن دائرة الامتثال وإصدار التوصيات إلى المجلس بناءً عليها وبعد دراستها.
- إصدار التوصيات إلى المجلس بخصوص أية تشريعات مُستجدة صادرة عن الجهات الرقابية وكيفية تطبيقها.
- تقييم درجة الفعالية التي تدير بها الشركة مخاطر عدم الامتثال ودورية هذا التقييم ومراجعتها عند إجراء أية تغييرات عليها.
- تقديم التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير الامتثال.
- متابعة الأمور المتعلقة بعمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى اللجنة المهام التالية:

◀ تجاه المجلس:

❖ ملائمة أعضاء مجلس الإدارة

- اعداد سياسة ملائمة الأعضاء والتوصية للمجلس باعتمادها وبحيث تتضمن الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين.
- تتولى اللجنة تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية عضو المجلس بحيث يشمل الشروط المنصوص عليها ضمن التعليمات النافذة كحد أدنى وتحديد فيما إذا كان عضو المجلس يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل دوري. واعلام البنك المركزي في حالة انتفاء صفة الاستقلالية.
- تحديد وترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية المجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وفي حالة اعادة ترشيح العضو يراعى عدد مرات حضوره وفاعليته في اجتماعات المجلس.
- التدريب المستمر.
- متابعة حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو دورات أو ندوات في المواضيع ذات العلاقة بمجال التأمين. وبالأخص إدارة المخاطر والحوكمة وآخر تطورات أعمال التأمين.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن الشركة لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالأعمال التأمينية.

❖ تقييم أداء المجلس

- العمل على تقييم أداء المجلس ولجانه وأعضائه، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم مع نهاية كل عام.
- إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. اذ أنها تقييم عمل المجلس ككل ولجانه سنوياً.
- ايجاد منهجية واضحة للتحقق من أن عضو المجلس قد خصص الوقت الكافي للقيام بمهامه بخصوص المجلس.

❖ منح مكافآت للأعضاء

- وضع سياسة منح مكافآت مناسبة لأعضاء المجلس وعرضها على المجلس لاعتمادها ومراجعتها بشكل دوري وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

◀ تجاه الادارة التنفيذية:

❖ ملائمة الادارة التنفيذية:

- على اللجنة التأكد من وجود سياسة لضمان ملائمة الادارة التنفيذية العليا "الموظفين الرئيسيين" في الشركة على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها عند تعيين الموظفين الرئيسيين. والتأكد من وضع اجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء الادارة التنفيذية العليا لتلك المعايير واستمرار تمتعهم بها على أن يتم اعتماد هذه السياسة من قبل المجلس.
- ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى الادارة التنفيذية العليا الى المجلس.
- تقديم التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

❖ تقييم أداء الادارة التنفيذية:

- اعداد نظام تقييم لأداء الرئيس التنفيذي بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية ليتسنى للمجلس من تقييم أداء الرئيس التنفيذي سنوياً وفقاً لهذا النظام.
- التوصية للمجلس باعتماد نظام لقياس أداء اداري الشركة من غير أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي.

❖ منح المكافآت المالية للموظفين:

- وضع سياسة منح مكافآت مالية لموظفي الشركة تتصف بالموضوعية والشفافية، واعتمادها من قبل المجلس ومراجعتها بشكل دوري وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- التوصية بتحديد رواتب ومكافآت الرئيس التنفيذي والادارة التنفيذية العليا وامتيازاتهم الأخرى.

❖ الموارد البشرية:

- التأكد من وجود سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي خاصة بالإدارة التنفيذية العليا والموظفين معتمدة من المجلس.
- التأكد من وجود السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها.

ج- لجنة التدقيق

تتولى اللجنة المهام التالية:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للشركة، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للشركة، ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في الشركة.
- يتوجب على اللجنة تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين الخارجيين وانهاء خدماته وأتعابه وشروط التعاقد، على أن تأخذ اللجنة في الاعتبار أي أعمال أخرى سيكلف المحاسب القانوني الخارجي بها خارج نطاق التدقيق.
- دراسة مدى استقلالية المحاسب القانوني الخارجي عند التقدم بعرضه ومراقبة استقلالية وموضوعية مكتب وفريق التدقيق سنوياً خلال مدة خدمة التدقيق، ورفع توصياتها للمجلس.
- الاجتماع مع المحاسب القانوني الخارجي والاكثوري مرتين على الأقل سنوياً، والاجتماع مع مدير التدقيق الداخلي بشكل ربع سنوي، وذلك دون وجود الإدارة التنفيذية.
- الاجتماع مع مدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال في الشركة، حسب مقتضى الحال، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن موظفي الشركة من الإبلاغ بشكل سرّي عن أي خلل في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وعلى اللجنة أن تضمن وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- التحقق من وجود تنسيق بين أعمال المحاسبين القانونيين الخارجيين في المهام والأعمال المكلفين بها في حال وجود أكثر من محاسب قانوني خارجي للشركة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المحاسب القانوني الخارجي وتقارير الخبير الاكثوري، ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والمالية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التحقق من مراجعة البيانات المالية من قبل دائرة التدقيق الداخلي قبل عرضها على المجلس والتحقق بصفة خاصّة من الالتزام بمتطلبات البنك المركزي.
- التأكد من تقيد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة وأنشطتها.
- تقديم التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير التدقيق الداخلي في الشركة.
- رفع محاضر اجتماعات اللجنة والتقارير التي تُعدها اللجنة للمجلس.
- التحقق من تقيد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقيييم خارجية مستقلة لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل وتزويد البنك المركزي بنسخة من نتائج هذه التقيييم.
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- التعاون مع لجنة الاستثمار لتحديد نطاق إجراءات التدقيق، للتأكد من شمولها لكافة الأنشطة الاستثمارية وقدرتها على الكشف عن نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وعيوب النظم التشغيلية في الوقت المناسب.

- القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي الصلة ومراقبتها وإطلاع المجلس عليها.

د- لجنة إدارة المخاطر

تتولى اللجنة المهام التالية:

- المراجعة الدورية لمنهجية واستراتيجية إدارة المخاطر لدى الشركة والتوصية للمجلس باعتمادهم.
- الإشراف على ضمان وجود كوادرات كافية ومؤهلة ومُدربة في الدائرة المُكلّفة بمهام إدارة المخاطر في الشركة وضمان استقلاليتها وعدم تكليفها بأي مهام تنفيذية يومية.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالشركة، ورفع تقارير دورية عنها للمجلس.
- التوصية للمجلس باعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة.
- التحقق من عدم وجود انحرافات في مستوى المخاطر الفعلية التي تتعرض لها الشركة عن مستوى المخاطر المعتمدة، ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتابعة معالجتها في حال حدوثها.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة تقوم بها الشركة ويمكن أن تعرضها لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- تقديم التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير إدارة المخاطر في الشركة.

هـ- لجنة الاستثمار

تتولى اللجنة المهام التالية:

- مراجعة ومراقبة القرارات الاستثمارية وموافقتها لحدود الاستثمار المسموح بها لأنواع الاستثمارات المختلفة التي وافق عليها المجلس.
- مراجعة السياسة الاستثمارية في الشركة بشكل دوري للتأكد من أن منهجية إدارة المخاطر متلائمة معها.
- التعاون مع لجنة التدقيق لتحديد نطاق إجراءات التدقيق، للتأكد من شمولها لكافة الأنشطة الاستثمارية وقدرتها على الكشف عن نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وعيوب النظم التشغيلية في الوقت المناسب.
- تحديد طبيعة التقارير المطلوب عرضها على المجلس وصلاحيات إعدادها ومراجعتها، ووضع أسس إعداد التقارير ودورها مع ضرورة تضمينها حالات الانحراف والإجراءات التصحيحية.

علماً بأن مجلس الإدارة لم يقيم بتفويض اللجان أعلاه بأي صلاحيات أخرى.

المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المُبيّنة في دليل الحوكمة للشركة ومدى التزامها بتطبيق ما جاء في هذا الدليل:

يؤمن مجلس إدارة الشركة إيماناً راسخاً بأهمية الحوكمة الرشيدة كركيزة أساسية لتطوير الشركة في المستقبل وتحسين أدائها وبالتالي تحقيق أهدافها الاستراتيجية، وتعزيز الثقة لدى أصحاب المصلحة. حيث تبني المجلس الحوكمة سابقاً وأقر دليل الحوكمة للشركة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (26) لسنة 2010 وبما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية حيث تم تحديث هذا الدليل بما يتفق مع تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (1) لسنة 2022 وتعديلاتها. بالإضافة إلى ذلك يولي مجلس إدارة الشركة بتطبيق أعلى معايير المهنية على جميع أنشطته وأهم الأمثلة الأمور التي تبناها المجلس لتطبيق ما ورد ضمن دليل الحوكمة وليست حصرياً:

- الالتزام باجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وفقاً لما هو محدد ضمن الدليل.
- منذ سنوات تم تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: لجنة الحوكمة والامتثال، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر وتبع ذلك تشكيل لجنة الاستثمار مع صدور تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين من قبل السادة البنك المركزي الأردني وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة على القيام بالأعمال والمهام المناطة به حيث واصلت لجان مجلس الإدارة الإشراف على الجوانب الرئيسية لعمليات الشركة والمخاطر التي قد تواجهها كجزء من إطار الحوكمة الرشيدة الذي تتبعه الشركة.

- تم التأكد من وجود دليل حوكمة معتمد ومعد وفقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة عن السادة البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية. ومراجعة ذلك الدليل وفقاً للتعديلات طرأت على التعليمات ذات العلاقة.
- تم نشر دليل الحوكمة المعتمد من مجلس الادارة على الموقع الالكتروني للشركة، تلتزم الشركة بتطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المنشور.
- التأكد من وجود ميثاق عمل لمجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه وبما يتوافق مع التعليمات النافذة ذات العلاقة.
- التأكد من وجود سياسات واجراءات عمل مكتوبة ومعتمدة لمختلف أنشطة الشركة ومعدة وفقاً للتعليمات.
- التأكد من قيام مجلس الادارة واللجنة المنبثقة عنه ذات العلاقة باجراء تقييم سنوي معد وفقاً للتعليمات
- توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة، وفي الأوقات المحددة، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة مما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

المعلومات عن الدوائر المكلفة بإدارة المخاطر والامتثال ومنها هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها:

تُدرِك شركتنا أهمية إدارة المخاطر والامتثال في تحقيق أهدافها الاستراتيجية وضمان استقرارها وازدهارها. لذلك، تم إنشاء دائرة متخصصة لإدارة المهام المنوطة لها، وتعمل وفقاً لنظام إدارة مخاطر معتمد من قبل مجلس الإدارة والمتضمن سياسة إدارة المخاطر ومنهجية واستراتيجية إدارة المخاطر في الشركة وتضمن طبيعة عمليات الدائرة نشر ثقافة إدارة مخاطر ودراسة وتحديد وتحليل كافة أنواع المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع الضوابط والإجراءات الرقابية المناسبة لتحويل المخاطر إلى جهة أخرى أو تجنبها أو تقليل آثارها السلبية أو قبولها. وتراعي الشركة مبدأ الأولويات بالتعامل مع المخاطر، بحيث تعطى الأولوية للمخاطر المرتفعة على أعمالها، وتقوم الشركة بمعالجة المخاطر بالشكل الصحيح والوقت الملائم. بالإضافة إلى القيام بنشرات توعوية حول المخاطر.

أما فيما يتعلق بالامتثال فإن الشركة تولي اهتماماً كبيراً للامتثال بالتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية الخاضعة لها ونشر الوعي حول أهمية تطبيق الامتثال للتشريعات النافذة. وذلك من خلال تطبيق سياسة الامتثال المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتأكد من امتثال الشركة لجميع القوانين والتعليمات المعمول بها، ووضع وتنفيذ السياسات والإجراءات اللازمة لذلك.

وتجدر الإشارة إلى أن الشركة أولت الشركة اهتمامها وقامت باستحداث دائرة تعنى بإدارة المخاطر والامتثال خلال العام 2022 حيث تمت الموافقة على الهيكل التنظيمي المعدل للشركة الذي يتضمن دائرة إدارة المخاطر والامتثال وتتبع للجنة الحوكمة والامتثال ولجنة إدارة المخاطر المنبثقتين عن مجلس إدارة الشركة. وبما يتوافق مع تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (1) لسنة 2022 وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي الأردني والعمل جاري على استكمال إجراءات ملئ الشواغر لتحقيق الهدف المنشود من استحداث الدائرة.

- سياسة التعيين:-

- أ. يتم تعيين موظفي الإدارة العليا (الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، مدراء الدوائر الرقابية بقرار من اللجنة المختصة ومصادقة مجلس الإدارة شريطة أخذ الموافقة الخطية المسبقة من البنك المركزي وفقاً لتعليمات الحوكمة النافذة.
- ب. يتم تعيين باقي الموظفين بقرار من الرئيس التنفيذي بناءً على تنسيب لجنة شؤون الموظفين.
- ج. بلغ معدل دوران الموظفين ما يقارب 21.4 %.

اقرارات من مجلس إدارة الشركة

نحن الموقعين ادناه رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين المساهمة العامة المحدودة نقر بما يلي:

- أ- مسؤوليتنا الكاملة عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
- ب- مسؤوليتنا الكاملة عن عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2024.
- ج- الموافقة على البيانات المالية كما هي في 2023/12/31.
- د- يقر مجلس الإدارة بان أي منهم لم يحصل على أي منافع مادية أو عينية خلال عمله في شركة التأمين ولم يفصح عنها سواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي الصلة به عن العام 2023.

أيمن شفيق جميعان
رئيس مجلس الادارة

د. نصار حسن القيسي
ممثل شركة المشرق للتأمين
نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي مروان صلاح جمعة
عضو مجلس الادارة

العميد م. غسان محمد القطاونة
ممثل القيادة العامة للقوات
المسلحة الأردنية – الجيش العربي
عضو مجلس الإدارة

العقيد علي أحمد خريسات
ممثل صندوق الادخار
والتعاون لأفراد الأمن العام
عضو مجلس الإدارة

د. وليد وائل زعرب
عضو مجلس الإدارة

وسيم وائل زعرب
عضو مجلس الإدارة

أيوب وائل زعرب
عضو مجلس الادارة

الأستاذ غسان زهدي بركات
عضو مجلس الإدارة

فواز يوسف إبراهيم غانم
عضو مجلس الادارة

إقرار بصحة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

نقر نحن الموقعون أدناه نقر مسؤوليتنا الكاملة عن صحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2023، ونؤكد عدم وجود أية بيانات أو معلومات أخرى قد يؤدي حذفها إلى جعل المعلومات مظللة.

أيمن شفيق جميعان
رئيس مجلس الإدارة

د. عودة سليمان أبو جودة
الرئيس التنفيذي

بلال تيسير "الشيخ محمد"
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون

دليل الحوكمة

المقدمة

لقد شرعت العديد من الجهات الرقابية في الآونة الأخيرة في توجيه العناية والاهتمام لتنظيم الشركات وهو ما بات يُعرف بحوكمة الشركات. ويشير مفهوم الحوكمة بشكل عام إلى مجموعة من المعايير التي تقود المؤسسات والشركات لتطبيق أفضل الممارسات الإدارية والمالية بهدف تحقيق الفاعلية والكفاءة في أنشطتها. وفي إطار تحقيق رؤية ورسالة مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين "الشركة"، أولى المجلس اهتمامه لمبادئ الحوكمة. حيث تبني مجلس إدارة الشركة إطاراً شاملاً لمبادئ الحوكمة الرشيدة وإقرار دليل الحوكمة بموجب قرار المجلس رقم (26) لسنة 2010، وذلك لتحقيق التوازن المنشود بين الأداء والالتزام بتلك المبادئ، الأمر الذي يمكن الشركة من ممارسة أنشطتها وتقديم منتجات وخدمات التأمين للعملاء بصورة فعالة. تم وضع دليل الحوكمة والذي يشار إليه فيما بعد بـ "الدليل" بهدف توثيق إطار الحوكمة لدى الشركة بصورة واضحة ودقيقة. بالإضافة إلى مساعدة المجلس، واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية العليا في ممارسة مسؤولياتهم لخدمة مصالح الشركة والعملاء، وذلك من خلال تطبيق قواعد الحوكمة بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية في المملكة الأردنية الهاشمية، وإيماناً من المجلس بضرورتها لتحقيق الاستدامة وسلامة أوضاعها وتحسين أدائها.

المادة (1): الالتزام بالحوكمة

يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤوليته تجاه وجود حوكمة فعالة مبنية وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والسياسات الخاصة بالشركة، وذلك من خلال مناقشة جوانب الحوكمة وتحديد أهداف الشركة باتباع أفضل الممارسات التي تساهم في نمو وتطور الشركة. يعتبر هذا الدليل جزءاً من إطار الحوكمة للشركة، ويحدد مسؤوليات المجلس واللجان المنبثقة عنه والقواعد المتعلقة بها. يقع على الشركة مسؤولية وضع قواعد سليمة للحوكمة تنظم العلاقات بين المجلس والإدارة التنفيذية، وتنظم منهجية اتخاذ القرارات وتحفز على وجود الشفافية والمصادقية لتلك القرارات بالإضافة إلى وضع آلية للرقابة الداخلية على أنشطة الشركة للتقليل من المخاطر التي قد تتعرض لها. كما تساعد أيضاً على تجنب الممارسات غير السليمة والتي قد تؤدي إلى تعارض المصالح وتعرض الشركة للمخاطر. لقد قامت الشركة بتحديث هذا الدليل وفقاً لمتطلبات تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (1) لسنة 2022 وتعديلاتها الصادرة بموجب قرار مجلس إدارة البنك المركزي الأردني رقم (2022/13)، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017، وبشكل ينسجم مع احتياجات وسياسات الشركة ومتطلبات الجهات الرقابية، وقد تم اعتماده من المجلس بتاريخ 2022/9/22، وكما تم بتاريخ 2023/12/10، تعديل الدليل وفقاً لمتطلبات تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين المعدلة الصادرة بموجب قرارات مجلس إدارة البنك المركزي الأردني رقم (2022/123) ورقم (2023/206)، وتم نشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني للشركة، وتقوم الشركة بتضمين تقريرها السنوي تقريراً لاطلاع الجمهور ببيان مدى التزام الشركة ببنود هذا الدليل.

المادة (2): التعريفات

لغرض تطبيق هذا الدليل، يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المبينة إزاء كل منها ما لم تدل القرينة على غير ذلك:

المصطلحات	التعريف
الشركة	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين.
المجلس	مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين.
الحوكمة	النظام الذي يوجه وتدار به الشركة، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للشركة وتحقيقها، وإدارة عمليات الشركة بشكل آمن، وحماية مصالح المؤمن لهم

المصطلحات	التعريف
	والمستفيدين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام الشركة بالتشريعات النافذة وسياساتها الداخلية.
الملائمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا.
عضو تنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للشركة.
عضو مستقل	عضو مجلس إدارة الشركة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح الشركة، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة (7) من تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين وتعديلاتها.
المساهم الرئيسي	أي شخص له سيطرة على ما لا يقل عن (10%) من رأسمال الشركة.
تضارب المصالح	الحالة التي يكون فيها أو من الممكن أن يكون فيها تضارب بين مسؤولية والتزامات أحد أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي الشركة تجاه الشركة ومصالحه الشخصية، الأمر الذي قد يؤثر على قيامه بمسؤولياته والتزاماته تجاه الشركة بموضوعية، ويشمل مفهوم المصلحة الشخصية مصالح خاصة به أو لأشخاص أو جهات له مصلحة مشتركة معها بشكل مباشر أو غير مباشر.
أصحاب المصالح	أي ذو مصلحة في الشركة مثل المؤمن لهم أو المستفيدين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو الوسطاء أو الوكلاء أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
الإدارة التنفيذية العليا	الموظفون الرئيسيون الذين يشغلون منصب الرئيس التنفيذي في الشركة والمدير المفوض ونائب الرئيس التنفيذي في الشركة ومساعد الرئيس التنفيذي في الشركة أو أي موظف في الشركة له سلطة موازية لسلطات أي منهم.
اللجان	اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
الأقارب	الأب والأم والأخ والأخت والزوج والزوجة والوالد.
الدرجة الأولى	الأب، الأم، الابن، البنت، الزوج، الزوجة.
الدرجة الثانية	الأخ، الأخت، الجد، الجدة، ابن الابن، ابن البنت، والدي الزوج أو الزوجة.
الدرجة الثالثة	العم، العمة، الخال، الخالة، ابن/بنت الأخ أو الأخت.
الدرجة الرابعة	ابن/بنت العم أو العمة أو الخال أو الخالة.
الأطراف ذو صلة	كل من تربطهم بالشركة علاقة مباشرة أو غير مباشرة تتيح لهم التأثير على قرارات الشركة وتتضمن:
	1. أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة وشركاتها التابعة والحليفة وأقاربهم.
	2. أي شخص يمتلك ما نسبته 5% أو أكثر من أسهم الشركة المكتتب بها أو إحدى شركاتها الحليفة وأقاربهم.
	3. الشركة الحليفة أو التابعة للشركة.
	4. المشاريع والمنشآت المشتركة مع جهات أخرى.
	5. الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
	6. إذا كان الشخص عضو في المجلس أو موظفاً رئيسياً في الشركة، أو له مصلحة عمل مشتركة مع عضو مجلس إدارة في الشركة أو موظف رئيسي فيها.
	7. إذا كان الشخص زوجاً لعضو المجلس أو لموظف رئيسي في الشركة أو كان قريباً لذلك العضو أو الموظف الرئيسي أو لزوجته حتى الدرجة الثالثة، أو كانت له مصلحة عمل مشترك مع أي منهم.

المادة (3): الإطار القانوني ومصادر الدليل

- قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (12) لسنة 2021.
- قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته.
- قانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة 2017.
- تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017، الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.
- تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (1) لسنة 2022 وتعديلاتها، الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- الأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين المذكورة أعلاه بالإضافة الى أية تعديلات عليها.

المادة (4): مجلس الادارة

أولاً: تشكيلة مجلس

تشكيلة المجلس لها دور فعال في الحرص على مصلحة الشركة، وتفعيل نشاطاتها وذلك بما ترضيه من أعضاء يملكون الخبرة والمعرفة وتساهم في تحقيق رسالة ورؤية الشركة واستدامة نجاحها. وحرصاً من الشركة على الالتزام بتعليمات الحوكمة يراعى القواعد المدرجة أدناه عند تشكيل المجلس:

- يتألف المجلس من أحد عشر عضواً من الأعضاء غير التنفيذيين، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابهم. ويُنْتَخَبُ المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً له.
- يُراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس أربعة أعضاء مستقلين على الأقل.
- يُراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس.
- يجب عدم مشاركة عضو المجلس في إدارة العمل اليومي للشركة أو أي من الشركات التابعة لها أو أن يشغل أي موقع استشاري في أي منهما.

ثانياً: ملائمة أعضاء المجلس وشروط العضوية

1. مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

- اعتمد المجلس سياسة ضمان ملائمة أعضائه، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المُرشَّح/ المُعَيَّن. ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، وعلى المجلس وضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
 - تم اعداد مدونة قواعد السلوك المهني وأخلاقيات الوظيفة لأعضاء المجلس واعتمادها حسب الأصول ويتم مراجعتها سنوياً أو كلما استدعت الحاجة لذلك.
1. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس ادارة الشركة ما يلي:-

- أ- أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
- ب- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي شركة تأمين أخرى أو مديراً عاماً لها أو مديراً مفوضاً أو موظفاً فيها ما لم تكن الشركة الأخرى شركة تابعة لتلك الشركة.
- ج- حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في التأمين أو إدارة المخاطر أو الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو القانون أو التخطيط الاستراتيجي أو تكنولوجيا المعلومات، أو أي تخصصات أو خبرة يعتمد عليها المجلس لها علاقة بأعمال التأمين وحسب ما يتم التوصية به من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت، وموافقة البنك المركزي الأردني على ذلك.
- د- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة أو أي شخص اعتباري عام ما لم يكن ممثلاً عنه.
- هـ- أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.

- و- أن يكون لدى العضو خبرة في مجال أعمال التأمين أو المالية أو قطاع التجارة والأعمال أو تكنولوجيا المعلومات أو أي خبرة ذات صلة بأعمال الشركة لا تقل عن خمس سنوات.
2. يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة في حال ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة الشركة. وإبلاغ البنك المركزي عند شغور مركز أي عضو من أعضاء المجلس.
3. قبل ترشيح عضو مجلس الإدارة لاشغال عضوية المجلس بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري عليه تزويد الشركة بالسيرة الذاتية وإقرار عضو مجلس الإدارة معبئاً وموقعاً حسب الأصول ووفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ذات العلاقة، كافة الشهادات العلمية، الشهادات المهنية -إن وجدت-، شهادات الخبرة معتمدة حسب الأصول، شهادة عدم المحكومية (أو ما يعادلها) مصدقة من الجهات الرسمية حسب الأصول وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة وحفظ تلك الوثائق لدى الشركة. وعلى الشركة تزويد البنك بنسخة من الاقرار مرفقاً بنسخة من السيرة الذاتية، وشهادة عدم المحكومية وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت متضمن تصورها للقيمة المضافة التي سيمثلها العضو المرشح لأعمال ومسؤوليات مجلس الإدارة وباي وثائق مُعززة أخرى يطلبها البنك المركزي في الحالات التي تستدعي ذلك.
4. لا يجوز الجمع بين منصب عضو المجلس والرئيس التنفيذي للشركة أو مستشاراً قانونياً لها أو اكتوارياً أو محاسباً قانونياً لها.

2. استقلالية الأعضاء

- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة بتحديد ما إذا كان الشخص المرشح يتمتع بالصفات التالية كحد أدنى، ليتم تعيينه كعضو مجلس إدارة مستقل ويتم مراجعة ذلك بشكل سنوي:
- أن لا يكون العضو شارك في إدارة العمل اليومي، أو عمل موظفاً في الشركة أو في أي من الشركات التابعة، وذلك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه أو تعيينه.
 - أن لا تربطه صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للشركة أو بأحد المساهمين الرئيسيين في الشركة وألا يكون زوج أي منهم.
 - أن لا يكون/كان شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للشركة، خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه أو تعيينه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عمليات التدقيق صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - أن لا يكون هنالك علاقة استشارية أو منفعة تجارية بين عضو المجلس والشركة أو أي شركة أخرى تابعة لها أو أي من الأشخاص ذوي الصلة، وأن لا يقبل العضو المستقل أي مكافأة أو أتعاب من الشركة أو أي شركة أو تابعة لها غير المكافأة أو الأتعاب عن الخدمات التي يقدمها في مجلس إدارة الشركة للسنة المالية الحالية أو خلال السنوات المالية الثلاث السابقة.
 - أن لا يكون مساهماً رئيسياً في الشركة أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو ذو صلة بمساهم رئيسي في الشركة، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة ذو صلة مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للشركة.
 - أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة الشركة أو إحدى شركاتها التابعة أو عضو هيئة مديريها لأكثر من ثمانية سنوات.
 - أن لا يكون حاصلاً أو أي شركة مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها أو عضو في مجلس إدارتها على تغطية تأمينية تُشكل قيمة إجمالي أقساط عقود التأمين الخاصة بتلك التغطية ما نسبته (5%) أو أكثر من إجمالي أقساط الشركة.

المادة (5) اجتماعات المجلس

تمثل اجتماعات المجلس المرجعية المعتمدة لمناقشة قضايا الشركة وخططها المستقبلية، ودراسة المقترحات والتوصيات المرفوعة إليه لتطوير الشركة ومتابعتها وتقييمها، واتخاذ الاجراء المناسب بشأنها، وعليه فإنه يتم مراعاة ما يلي:

- يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن ستة اجتماعات خلال السنة.
- يجوز لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال أي وسيلة من وسائل التواصل المرئية أو المسموعة، ويحق له التصويت أو التوقيع عن بُعد، ويجب ألا يقل حضوره الشخصي عن اجتماعين سنوياً.
- تدون الشركة محاضر اجتماعات المجلس ولجانها المنبثقة عنه بصورة دقيقة وكاملة بما في ذلك أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، مع الاحتفاظ بجميع المحاضر بشكل مناسب.
- على أمين سر المجلس وقبل مدة كافية من اجتماع المجلس تزويد أعضاء المجلس بمعلومات وافية عن البنود التي ستعرض خلال الاجتماع، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

المادة (6) مهام ومسؤوليات المجلس

المجلس هو المسؤول عن وضع السياسات العامة للشركة والإشراف على تنفيذها. وعليه، يتمتع المجلس بكافة المسؤوليات والصلاحيات المنصوص عليها في القانون والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضى أي منها والتشريعات ذات العلاقة بأعمال الشركة ونشاطاتها.

وعلى الرغم من أنه بإمكان المجلس أن يقوم بتفويض هذه المسؤوليات إلى الإدارة التنفيذية واللجان التابعة لها؛ إلا أنه يبقى مسؤولاً أمام حملة الأسهم عن كفاءة أداء الشركة.

أولاً: مهام مجلس الإدارة تتمثل بما يلي:

- التوجيه الفعال للإدارة التنفيذية العليا، والقيام بتقييم ممارساته وممارسات اللجان المنبثقة عنه بشكل عام.
- تعيين الرئيس التنفيذي للشركة، والإشراف على أدائه وعلى أعمال الشركة، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للشركة وملاءمتها، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أعمال الشركة.
- الموافقة على تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركة أي من المدراء الموكّل إليهم المهام الرقابية في الشركة وذلك بناء على توصية اللجنة المختصة. هذا ويتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على التعيين واعلام البنك المركزي باستقالة أو إنهاء خدمات كل من أعضاء الادارة التنفيذية العليا ومسؤولي التدقيق والامتثال وادارة المخاطر .
- تحديد الأهداف الاستراتيجية للشركة، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية العليا عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية للشركة.
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى الشركة شاملة لكافة أنشطتها وتتماشى مع التشريعات النافذة ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- تحديد القيم المؤسسية للشركة، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة الشركة، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لموظفي الشركة.
- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للشركة ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام دائرة التدقيق الداخلي والمحاسب القانوني الخارجي بمراجعة هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً. واتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المحاسب القانوني الخارجي.
- ضمان استقلالية المحاسب القانوني الخارجي والخبير الاكتواري عند التعاقد معه وطوال فترة التعاقد.

- اعتماد منهجية واستراتيجية لإدارة مخاطر الشركة ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض الشركة لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس مُلمّاً ببيئة العمل التشغيلية للشركة والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في الشركة قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة.
- ضمان وجود أنظمة تقنية معلومات كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة الشركة.
- التأكد من أن الشركة تتبنى مبادرات مجتمعية مناسبة.
- اعتماد سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي واعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة.
- تشكيل لجان من بين أعضائه، يُحدد أهدافها ويفوّضها بصلاحيات من قبّله وفق ميثاق يوضّح ذلك، وأن تقوم كل لجنة بإعداد سياستها الخاصة ومراجعتها سنوياً، واعتماد هذه السياسات من قبل المجلس.
- الحصول على موافقة البنك المركزي المُسبقة لمعالجة أي تعارض بين تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين وتعليماتها وأي تعليمات صادرة عن جهات رقابية أخرى ذات علاقة –إن وجدت–
- اعتماد الإجراءات والترتيبات اللازمة لإتاحة الاتصال المباشر لأعضاء المجلس ولجانه مع الإدارة التنفيذية العليا وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إلیهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة الشركة بمصادر خارجية بعد التنسيق مع رئيس المجلس وضمان عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلّا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو لجانه.
- اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة قبل تزويده للبنك المركزي، بحيث يبين التسلسل الإداري بما في ذلك اللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية العليا. بحيث يعكس بوضوح حدود المسؤولية والسلطة؛ بشموله مستويات رقابية مختلفة.
- اعتماد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للشركة.
- اعتماد سياسة لضمان ملاءمة الموظفين الرئيسيين في الشركة، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في أي من الموظفين الرئيسيين، وعلى مجلس الإدارة مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء كل الموظفين الرئيسيين لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى الشركة تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من المجلس وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
- إقرار خطة إحلال للموظفين الرئيسيين، وعليه مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- الموافقة على تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو أي من مدراء الدوائر الرقابية في الشركة وقبول استقالاتهم أو إقالتهم، على أن يتم إعلام البنك المركزي باستقالة أو إقالة أي منهم وأسبابها مع مراعاة ما ورد ضمن التعليمات ذات العلاقة.
- **تحديد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل ما يلي:-**
- توفير المعلومات الوافية والدقيقة عن كافة بنود جدول أعمال اجتماعات المجلس. بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي في الشركة.
- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماعات سابقة.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس بعد توقيعها في سجل خاص.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات النافذة ذات العلاقة.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المُنبثقة عن المجلس.

ثانياً: مهام رئيس المجلس

يتولى رئيس المجلس القيام بالمهام التالية كحد أدنى:

- الحرص على إقامة علاقة ببناء بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
- التشجيع على التصويت والنقاش البناء حول القضايا التي يتم تداولها داخل اجتماعات المجلس، بما في ذلك التي تكون موضع تباين في وجهات النظر بين الأعضاء.
- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، متضمناً الجدول معلومات مكتوبة بلغة واضحة وكافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع.
- التأكد من وجود ميثاق يحدد وينظم عمل المجلس.
- مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس.
- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه أو تعيينه بنصوص التشريعات النافذة ذات العلاقة بعمل الشركة، وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال الشركة عند انتخابه أو تعيينه أو عند الطلب.
- التواصل مع أي عضو جديد بخصوص مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة وذلك بمساعدة المستشار القانوني للشركة.
- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وإتاحة المجال للعضو الجديد لحضور برنامج توجيهي، وعلى أن يتضمن البرنامج المواضيع التالية كحد أدنى:
 - 1- البنية التنظيمية للشركة، والحوكمة، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - 2- الأهداف المؤسسية وخطة الشركة الاستراتيجية وسياسات الشركة المعتمدة.
 - 3- الأوضاع المالية للشركة.
 - 4- هيكل مخاطر الشركة ومنهجية إدارة المخاطر لديها.
- الطلب من البنك المركزي الأردني الموافقة على الأشخاص المنوي ترشيحهم كأعضاء في المجلس
- التأكد من اعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على ملاءمة رئيس المجلس أو ملاءمة أي من أعضاء المجلس بالإضافة الى ملاءمة أي من الموظفون الرئيسيون.
- دعوة البنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من انعقادها؛ ليصار إلى تسمية من يُمثله.
- تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يُمثله على محضر الاجتماع.

ثالثاً: مهام أعضاء مجلس الإدارة

على كل عضو من أعضاء المجلس القيام بما يلي كحد أدنى:

- الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بأعمال التأمين والبيئة التشغيلية للشركة ومواكبة التطورات التي تحصل فيها، وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعمالها بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في الشركة.
- حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى، واجتماعات الهيئة العامة.
- عدم الإفصاح عن المعلومات السريّة الخاصة بالشركة أو استخدامها لمصلحته الذاتية أو لمصلحة غيره.
- تغليب مصلحة الشركة في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة ذاتية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجارية الخاصة بالشركة لمصلحته الخاصة، وعلى العضو الإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تضارب في المصالح حال وجوده. والالتزام بعدم الحضور أو المشاركة في القرار المتخذ

- بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

رابعاً: حدود المسؤولية والمسائلة

- على المجلس القيام بما يخص المسؤولية والمسائلة في الشركة القيام بما يلي:
- أ. تطبيق أسس الإدارة السليمة لعمليات الشركة وإرساء قواعد الحوكمة الرشيدة فيها واعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمسائلة والالتزام وإلزام جميع المستويات الإدارية في الشركة بها. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح حدود المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
1. مجلس الإدارة ولجانه.
 2. الادارة التنفيذية العليا.
 3. لجان الادارة التنفيذية -إن وجدت-.
 4. دائرة منفصلة للتدقيق الداخلي، ومهام ادارة المخاطر والامتثال، بشكل يمكن من الاضطلاع بالمهام الرقابية باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارسة المعنيين بالمهام الرقابية لأي أعمال تنفيذية.
 5. الدوائر الفنية في الشركة، وبما يتناسب مع فروع وإجازات التأمين المرخص للشركة ممارستها.
 6. الدوائر المساندة في الشركة.
 7. الفصل بين المسؤوليات والمهام، وبما يضمن تفويض الصلاحيات وعدم تركزها لدى جهة أو شخص محدد.
- مراعاة ملائمة أهداف الشركة المتعلقة بالانسجام ما بين خطط إدارة موارد تقنية المعلومات وخطط الشركة الأخرى قبل اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة.
 - تزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي للشركة عند إجراء أي تعديل عليه مع بيان التعديلات التي طرأت عليه، وبعد اعتماده من المجلس.
 - مراجعة الهيكل التنظيمي للشركة بشكل سنوي.
 - تحمل مسؤولية سلامة كافة أعمال الشركة بما فيها أوضاعها المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل الشركة، ومراعاة حقوق أصحاب المصالح، وأنّ الشركة تُدار ضمن إطار التشريعات النافذة ذات العلاقة والسياسات الداخلية للشركة، وأن الرقابة الفعّالة متوفرة باستمرار على أنشطة الشركة.
 - التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للشركة وتساهم بتطبيق الحوكمة فيها، وتفوض الصلاحيات للموظفين كلّ حسب اختصاصه، وتُنشئ بُنية إدارية فعّالة من شأنها تعزيز المساءلة، وتُنقذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
 - اعتماد ضوابط رقابية تمكّنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا، ومراجعة الخطط والسياسات والأهداف الموضوعة.

المادة (7) الرئيس التنفيذي

- على المجلس تعيين رئيس التنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة والخبرة وعلى أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.
- إضافة إلى ما هو منصوص عليه في التشريعات النافذة ذات العلاقة على الرئيس التنفيذي للشركة كحد أدنى القيام بما يلي:

1. إدارة أعمال الشركة وتوجيه الجهاز التنفيذي لها بما يمكنها من تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية وتنفيذ قرارات المجلس والسياسات والاستراتيجيات المُقررة منه وذلك بما يتفق وأحكام القانون والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه، وأحكام التشريعات الأخرى ذات العلاقة بأعمال الشركة وأنشطتها.
2. تزويد المجلس بتقارير دورية دقيقة عن أوضاع الشركة المالية وأعمالها والبيئة التشغيلية لها والإجراءات المتخذة في إدارة المخاطر ونظام الضبط والرقابة الداخلي.
3. تزويد المجلس بأي معلومات ووثائق هامة عن الشركة لازمة لاجتماعات المجلس وقبل وقت مناسب.
4. تطوير التوجه الاستراتيجي للشركة وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص أي مقترحات ضرورية.
5. إيصال رؤية ورسالة واستراتيجية الشركة الى الموظفين.
6. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
7. تزويد البنك المركزي بأي معلومات وبيانات ووثائق مطلوبة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه.

المادة (8) الإدارة التنفيذية (الموظفون الرئيسيون)

- يجب أن يتمتع الموظفون الرئيسيون بالمصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة، والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل الشركة، وتلتزم الشركة بالتخطيط لتطوير قدرات الموظفين الرئيسيين والموظفين العاملين لديها، من خلال توفير الموازنات اللازمة وبرامج تدريبية تدعم حصولهم على الشهادات المهنية المتخصصة.
- يجب أن تتوفر فيمن يُعين كموظف رئيسي في الشركة الشروط التالية:
 1. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال الشركة.
 2. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في التأمين أو الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال، أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل الشركة/ الدائرة.
 3. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال التأمين أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات، وفي حال كان الشخص سيشغل منصب الرئيس التنفيذي، فيجب ألا تقل خبرته في مجال أعمال التأمين عن عشر سنوات.
 4. في حال كان الموظف الرئيسي معين في الشركة باستثناء مدراء الدوائر الفنية والدوائر المساندة وحاصل على تخصص ذات علاقة بعمل الشركة وغير التخصصات المدرجة ضمن البند (2) الفقرة (د) من المادة (14) من التعليمات ذات العلاقة فيشترط الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة على أي تخصص من تلك التخصصات.
 5. في حال كان الموظف الرئيسي سيشغل منصب مدير دائرة فنية/ مدير دائرة مساندة يشترط أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال الدائرة الفنية/ الدائرة المساندة أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات، منها على الأقل سنتين كمدير دائرة فنية/ مدير دائرة مساندة أو مساعد مدير لها أو رئيس قسم فيها.
 6. يجب أن يكون حسن السيرة وغير محكوم بجنحة مُخلّة بالشرف أو الأمانة أو بجناية.
 7. يشترط في كل من يشغل منصب مدير دائرة فنية أن يكون حاصلاً على شهادة مهنية متخصصة في التأمين ذات صلة بطبيعة عمله من جهات معتمدة.
 8. على كل من يرشح لإشغال منصب موظف رئيسي في الشركة تزويد الشركة بالسيرة الذاتية مرفقاً بها إقرار الملائمة معبئاً وموقعاً حسب الأصول ووفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ذات العلاقة، وكافة الشهادات العلمية والشهادات المهنية -إن وجدت- وشهادات الخبرة معتمدة حسب الأصول وشهادة عدم المحكومية (أو ما يعادلها) مصدقة من الجهات الرسمية حسب الأصول وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة وحفظ تلك الوثائق لدى الشركة. وعلى الشركة تزويد البنك بنسخة من الاقرار مرفقاً بالسيرة الذاتية وشهادة عدم المحكومية وتوصية اللجنة المختصة، وبأي وثائق مُعززة أخرى يطلبها البنك المركزي في الحالات التي تستدعي ذلك.

9. يجب أخذ موافقة خطية مُسبقة من البنك المركزي قبل ترشيح أو تسمية أو تعيين أو نقل أو ترقية أو تكليف أي موظف رئيسي في الشركة، ويستثنى من ذلك تكليف الموظف أو تسميته للقيام بمهام موظف رئيسي لمدة لا تزيد على ثلاثة أشهر.
10. يستثنى شرط الحصول على الدرجة الجامعية الأولى للموظفين الرئيسيين الذين على رأس عملهم في المناصب التي يشغلونها في الشركة.

المادة (9): اللجان المنبثقة عن المجلس

أولاً: نبذة عن اللجان

- يشكل المجلس لجان من بين أعضائه، ويقوم بتحديد أهدافها ويفوضها بصلاحيات، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وتقوم اللجان برفع محاضرها وتقاريرها بشكل دوري الى المجلس حول أنشطتها وتنفيذ مهامها والقرارات التي تتخذها. علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من اللجان التالية: (الحوكمة والامتثال، الترشيحات والمكافآت، التدقيق، وإدارة المخاطر، الاستثمار).
 - يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات أي من لجانها المنبثقة عن بعد في حال تعذر الحضور الشخصي للاجتماع ويمكن إبداء وجهة نظره من خلال أي وسيلة من وسائل التواصل المرئية أو المسموعة لمناقشة جدول أعمال الاجتماع وعلى أن يصادق رئيس المجلس/ اللجنة وأمين سر المجلس على محضر الاجتماع وعلى نصابه القانوني.
 - تؤخذ قرارات اللجنة وتوصياتها بالأغلبية وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة وعلى أن يتم تدوين محاضر الاجتماعات بشكل أصولي.

ثانياً: اللجان المنبثقة عن المجلس:

1. لجنة الحوكمة والامتثال

❖ تشكيل اللجنة وعدد الاجتماعات والنصاب

- تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيسها من أعضاء المجلس المستقلين، ويجب أن تضم في عضويتها رئيس المجلس.
- تجتمع لجنة الحوكمة والامتثال دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
- يعتبر اجتماع اللجنة قانونياً إذا حضره عضوين على الأقل.

❖ مسؤوليات ومهام اللجنة

- التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة بما ينسجم مع سياسات واحتياجات الشركة ومراقبة تطبيقه، وتحديثه كلما اقتضت الحاجة، بالإضافة الى التأكد من إفصاح ذلك الدليل ضمن التقرير السنوي للشركة ونشره على الموقع الالكتروني للشركة حال اعتماده من قبل المجلس.
- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه للمجلس.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية والهيئة العامة بخصوص تطبيق الحوكمة في الشركة ومتابعة ما تم بشأنها.
- متابعة الامتثال للتشريعات ذات العلاقة بالشركة وبأعمالها واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق ذلك، والتنسيق مع الدائرة المكلفة بالامتثال لوضع أسس فعالة للامتثال لها.
- الإشراف على ضمان استقلالية دائرة الامتثال واستمرارية تزويدها بكوادر كافية ومُدربة.
- مراجعة سياسة الامتثال المُعدة من قبل الدائرة المكلفة بالامتثال؛ والتأكد من ضمان امتثال الشركة لجميع التشريعات ذات العلاقة بها وبأعمالها، وأيّة مهام أو مسؤوليات جديدة تطرأ على الامتثال، والتوصية بها لاعتمادها من قبل المجلس.

- الإشراف والرقابة على أسس الامتثال في الشركة من خلال التقارير التي ترفعها إلى مجلس إدارة الشركة.
- مراجعة تقارير الامتثال الصادرة عن دائرة الامتثال وإصدار التوصيات إلى المجلس بناءً عليها وبعد دراستها.
- إصدار التوصيات إلى المجلس بخصوص أية تشريعات مُستجدة صادرة عن الجهات الرقابية وكيفية تطبيقها.
- تقييم درجة الفعالية التي تدير بها الشركة مخاطر عدم الامتثال ودورية هذا التقييم ومراجعتها عند إجراء أية تغييرات عليها.
- تقديم التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير الامتثال.
- متابعة الأمور المتعلقة بعمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

❖ تشكيل اللجنة وعدد الاجتماعات والنصاب

- تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن يكون أحدهم من أعضاء المجلس المستقلين.
- تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
- يعتبر اجتماع اللجنة قانونياً إذا حضره عضوين على الأقل.

❖ مسؤوليات ومهام اللجنة

تجاه المجلس:

ملائمة أعضاء مجلس الإدارة

- اعداد سياسة ملائمة الأعضاء والتوصية للمجلس باعتمادها وبحيث تتضمن الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين.
- تتولى اللجنة تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية عضو المجلس بحيث يشمل الشروط المنصوص عليها ضمن التعليمات النافذة كحد أدنى وتحديد فيما إذا كان عضو المجلس يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي. وإعلام البنك المركزي في حالة انتفاء صفة الاستقلالية.
- التحقق من انطباق شروط الملائمة الواردة في القانون وتعليمات الحوكمة النافذة قبل ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية المجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وفي حالة إعادة ترشيح العضو يراعى عدد مرات حضوره وفاعليته في اجتماعات المجلس.

التدريب المستمر

- التأكد من مشاركة أعضاء المجلس ورشات عمل أو دورات أو ندوات في المواضيع ذات العلاقة بمجال التأمين. وبالأخص إدارة المخاطر والحوكمة وآخر تطورات أعمال التأمين.

تقييم أداء المجلس

- العمل على تقييم أداء المجلس ولجانه المنبثقة عنه بشكل سنوي، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم مع نهاية كل عام.
- إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. اذ أنها تقييم عمل المجلس ككل ولجانه سنوياً.
- ايجاد منهجية واضحة للتحقق من أن عضو المجلس قد خصص الوقت الكافي للقيام بمهامه بخصوص المجلس.

منح مكافآت للأعضاء

- وضع سياسة منح مكافآت مناسبة لأعضاء المجلس وعرضها على المجلس لاعتمادها ومراجعتها بشكل دوري وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

تجاه الادارة التنفيذية:

ملائمة الادارة التنفيذية:

- على اللجنة التأكد من وجود سياسة لضمان ملائمة الادارة التنفيذية العليا "الموظفين الرئيسيين" في الشركة على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها عند تعيين الموظفين الرئيسيين. والتأكد من وضع اجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء الادارة التنفيذية العليا لتلك المعايير واستمرار تمتعهم بها على أن يتم اعتماد هذه السياسة من قبل المجلس.
- تقديم التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

تقييم أداء الادارة التنفيذية:

- اعداد نظام تقييم لأداء الرئيس التنفيذي بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية ليتسنى للمجلس من تقييم أداء الرئيس التنفيذي سنوياً وفقاً لهذا النظام.
- التوصية للمجلس باعتماد نظام لقياس أداء اداري الشركة من غير أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي.

منح المكافآت المالية للموظفين:

- وضع سياسة منح مكافآت مالية لموظفي الشركة تتصف بالموضوعية والشفافية، واعتمادها من قبل المجلس ومراجعتها بشكل دوري وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- التوصية بتحديد رواتب ومكافآت الرئيس التنفيذي والادارة التنفيذية العليا وامتيازاتهم الأخرى.

الموارد البشرية:

- التأكد من وجود سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي خاصة بالإدارة التنفيذية العليا والموظفين معتمدة من المجلس.
- التأكد من وجود السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها.

3. لجنة التدقيق

❖ تشكيل اللجنة وعدد الاجتماعات والنصاب:

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- لا يجوز أن يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة من المجلس.
- يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال الشركة.
- لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الموظفين الرئيسيين، ولها الحق في استدعاء أي موظف لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.
- تجتمع لجنة التدقيق دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات في السنة.
- يعتبر اجتماع اللجنة قانونياً إذا حضره عضوين على الأقل.

❖ مسؤوليات ومهام اللجنة

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للشركة، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للشركة، ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في الشركة.
- يتوجب على اللجنة تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين الخارجيين وانهاء خدماته وأتعابه وشروط التعاقد، على أن تأخذ اللجنة في الاعتبار أي أعمال أخرى سيكون المحاسب القانوني الخارجي بها خارج نطاق التدقيق.
- دراسة مدى استقلالية المحاسب القانوني الخارجي عند التقدم بعرضه ومراقبة استقلالية وموضوعية مكتب وفريق التدقيق سنوياً خلال مدة خدمة التدقيق، ورفع توصياتها للمجلس.

- الاجتماع مع المحاسب القانوني الخارجي والاكتواري مرتين على الأقل سنوياً، والاجتماع مع مدير التدقيق الداخلي بشكل ربع سنوي، وذلك دون وجود الإدارة التنفيذية.
- الاجتماع مع مدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال في الشركة، حسب مقتضى الحال، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن موظفي الشركة من الإبلاغ بشكل سري عن أي خلل في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وعلى اللجنة أن تضمن وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- التحقق من وجود تنسيق بين أعمال المحاسبين القانونيين الخارجيين في المهام والأعمال المُكلفين بها في حال وجود أكثر من محاسب قانوني خارجي للشركة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المحاسب القانوني الخارجي وتقارير الخبير الاكتواري، ومتابعة الإجراءات المُتخذة بشأنها.
- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والمالية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التحقق من مراجعة البيانات المالية من قِبَل دائرة التدقيق الداخلي قبل عرضها على المجلس والتحقق بصفة خاصة من الالتزام بمتطلبات البنك المركزي.
- التأكد من تقيد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة وأنشطتها.
- تقديم التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير التدقيق الداخلي في الشركة.
- رفع محاضر اجتماعات اللجنة والتقارير التي تُعدها اللجنة للمجلس.
- التحقق من تقيد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجية مستقلة لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل وتزويد البنك المركزي بنسخة من نتائج هذه التقييم.
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- التعاون مع لجنة الاستثمار لتحديد نطاق إجراءات التدقيق، للتأكد من شمولها لكافة الأنشطة الاستثمارية وقدرتها على الكشف عن نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وعيوب النظم التشغيلية في الوقت المناسب.
- القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي الصلة ومراقبتها وإطلاع المجلس عليها.

4. لجنة إدارة المخاطر

❖ تشكيل اللجنة وعدد الاجتماعات والنصاب:

- تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس، على أن يكون رئيس اللجنة مستقلاً.
- يسمح لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا بالانتساب للجنة إدارة المخاطر إذا تم تحقيق شروط الملائمة.
- تجتمع لجنة إدارة المخاطر دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
- يعتبر اجتماع اللجنة قانونياً إذا حضره عضوين على الأقل.

❖ مسؤوليات ومهام اللجنة

- المراجعة الدورية لمنهجية واستراتيجية إدارة المخاطر لدى الشركة والتوصية للمجلس باعتمادهم.
- الإشراف على ضمان وجود كوادرات كافية ومؤهلة ومُدربة في الدائرة المُكلفة بمهام إدارة المخاطر في الشركة وضمان استقلاليتها وعدم تكليفها بأي مهام تنفيذية يومية.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالشركة، ورفع تقارير دورية عنها للمجلس.
- التوصية للمجلس باعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة.
- التحقق من عدم وجود انحرافات في مستوى المخاطر الفعلية التي تتعرض لها الشركة عن مستوى المخاطر المعتمدة، ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتابعة معالجتها في حال حدوثها.

- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة تقوم بها الشركة ويمكن أن تعرضها لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- تقديم التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير إدارة المخاطر في الشركة.

5. لجنة الاستثمار

❖ تشكيل اللجنة وعدد الاجتماعات والنداب:

- تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل يتم انتخابهم من قبل المجلس، ويجوز أن تضم أعضاء من الموظفين الرئيسيين.
- تجتمع لجنة الاستثمار دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
- يعتبر اجتماع اللجنة قانونياً إذا حضره عضوين على الأقل.

❖ مسؤوليات ومهام اللجنة:

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

المادة (10) تقييم أداء المجلس وأداء الإدارة التنفيذية

❖ تقييم أعمال المجلس وتقييم أعضائه ولجانه:

- على المجلس القيام باعتماد نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، بحيث يتضمن هذا النظام ما يلي كحد أدنى:
- أهداف محددة وتحديداً لدور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية للشركة واستخدامها لقياس أداء المجلس.
- التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
- دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
- تحديد دور العضو في اجتماعات المجلس، ومقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويتم الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- كيفية مراعاة مستوى تقييم البنك المركزي لملاءة وسلامة الشركة ومدى امتثالها للتشريعات النافذة ذات العلاقة.

❖ تقييم أداء المدير العام للشركة "الرئيس التنفيذي"

- يقوم المجلس بتقييم الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام تقييم مُعد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت يتضمن وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، بشكل يتضمن معايير تقييم الأداء المالي والإداري للشركة، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات الشركة متوسطة وطويلة الأجل. وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم فور الانتهاء منه.

❖ تقييم أداء اداري الشركة والموظفين

- يقوم المجلس باعتماد نظام لقياس أداء موظفي الشركة باستثناء الرئيس التنفيذي، على أن يشمل هذا النظام ما يلي كحد أدنى:
- إعطاء وزن ترجيحي مناسب لقياس مدى الالتزام بمنهجية إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
- ألا يقتصر قياس الأداء على عنصر وحيد مثل إجمالي الأقساط أو إجمالي الدخل أو إجمالي التعويضات، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الموظفين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا المؤمن لهم والمستفيدين من عقود التأمين وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- التأكد من عدم تحقيق أي منفعة ذاتية على حساب مصالح الشركة وعدم استغلال النفوذ.

المادة (11): المكافآت المالية:

❖ يقوم المجلس بما يلي:

- اعتماد سياسة لتحديد مكافآت أعضائه، ويتم تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
- اعتماد سياسة منح مكافآت مالية للموظفين تتصف بالموضوعية والشفافية، على أن يقوم المجلس بتقييمها سنوياً أو خلال السنة إن اقتضى الأمر، وعلى الشركة تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
- يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى الآتي:
 1. أن تكون معدة للحفاظ على ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة، واستقطابهم وتحفيزهم للارتقاء بأدائهم.
 2. أن تُراعي المحافظة على ملاءة وسمعة الشركة.
 3. أن تُراعي مخاطر الشركة ومتطلبات السيولة والأرباح وتوقيتها.
 4. ألا تستند المكافأة على أدائه في السنة الحالية فقط، وإنما على الأداء في المدى المتوسط أو الطويل.
 5. أن تُعبّر عن أهداف الشركة وقيمها واستراتيجيتها.
 6. تحدد شكل المكافآت كأن تكون المكافأة على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات أسهم.
 7. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره.
 8. ألا يرتبط منح مكافآت مالية لموظفي الدوائر المُكفّفة بالمهام الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.
 9. أن تتيح إمكانية الرجوع عن المكافآت المؤجلة للموظف في حال تبين لاحقاً وجود مشاكل في أدائه أو أنه عرّض الشركة لمخاطر عالية بسبب القرارات التي اتخذها ضمن صلاحياته وكان من الممكن تلافيها.

المادة (12): تعارض المصالح

على جميع موظفي الشركة بما فيهم أعضاء المجلس تجنب تعارض المصالح.

- على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات خاصة لمعالجة تضارب المصالح الذي قد ينشأ عن كون الشركة جزءاً من مجموعة تأمينية، والإفصاح عن أي تضارب في المصالح قد ينشأ عن ارتباط الشركة بالشركات الأخرى داخل المجموعة.
- على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي الصلة على أن تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات النافذة ذات العلاقة وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يُسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

- على الدوائر المُكلّفة بالمهام الرقابية في الشركة التأكد من أن التعاملات مع ذوي الصلة قد تمت وفق السياسات والإجراءات المعتمدة من المجلس، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي الصلة ومراقبتها وإطلاع المجلس عليها.
- على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تُنفّذ السياسات والإجراءات المعتمدة لتضارب المصالح.
- على المجلس اعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات في الشركة بصورة تمنع من تحقيق المنفعة الذاتية لأي من موظفيها.
- على المجلس اعتماد سياسات وميثاقاً للسلوك المهني وتعميمها على جميع الموظفين بحيث تضمن تجنبهم لتضارب المصالح، ويجب أن تتضمن ما يلي كحد أدنى:
 1. عدم استغلال أي من الموظفين للمعلومات الداخلية للشركة لمصلحتهم الذاتية أو لمصلحة الغير.
 2. قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي الصلة.
 3. توضيح للحالات التي قد ينشأ عنها تضارب مصالح.
- على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تتمتع بنزاهة في ممارسة أعمالها وتتجنب أي تضارب محتمل أو فعلي في المصالح.

المادة (13): التدقيق الداخلي

يقوم المجلس بتشكيل دائرة للتدقيق الداخلي في الشركة والتأكد من أن الدائرة قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- التحقق من كفاية وفعالية نظام الضبط والرقابة الداخلي، وتناسب عمليات الشركة مع حجم أعمالها وطبيعة نشاطها والالتزام بها.
- أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه والتشريعات النافذة ذات العلاقة.
- أن الشركة تمارس أعمالها بشكل سليم ومنسجم مع أهدافها الاستراتيجية والسياسات المُقرّة من المجلس.
- أن كافة العمليات في الشركة تتم وفقاً للمسؤوليات والصلاحيات المحددة من قِبل المجلس.
- أن الشركة تطبق إجراءات محاسبية ورقابية دقيقة وسليمة.
- أن استخدام موجودات الشركة وممتلكاتها يتم بشكل صحيح ومناسب وحسب الأصول.
- أن سجلات الشركة وملفاتها كاملة وشاملة ودقيقة وتحتوي على كافة المعلومات اللازمة.
- أن معايير التدقيق الداخلي مطبقة على الخدمات المقدمة من الجهات الخارجية وبنفس الطريقة المطبقة على العمليات الداخلية الأخرى في الشركة.
- أن الموظفين الرئيسيين يقومون باستمرار بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر العمل.
- أن الموظفين الرئيسيين يستجيبون لقرارات المجلس المتعلقة بتوصيات لجنة التدقيق المُستندة إلى تقارير التدقيق الداخلي.
- إعلام المجلس بشكل فوري بأي خلل أو عجز أو خطر يهدد الشركة عند اكتشافه، ومتابعة المعنيين فيها للقيام بالإجراءات التصحيحية اللازمة.
- تقديم تقارير بصورة منتظمة إلى المجلس حول مدى كفاية وفعالية نظام الضبط والرقابة الداخلي.
- التأكد من مدى انسجام اختبارات الأوضاع الضاغطة مع المنهجية التي تم اعتمادها من قِبل المجلس.

- إعداد تقرير للمجلس يتضمن نتائج عمليات التدقيق الداخلي وفقاً للمهام المشار إليها أعلاه، وعلى أن يتضمن هذا التقرير التالي:
 1. نطاق التدقيق الداخلي وإجراءاته ووقت إنجازه.
 2. وضع الشركة المالي وجودة موجوداتها ومدى التزامها بالتشريعات النافذة ذات العلاقة وملاحظات المحاسب القانوني الخارجي.
 3. نقاط الضعف أو الغش أو الانتهاكات المادية - إن وجدت -.
 4. الإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها - إن لزم الأمر -.
- تقديم خطة التدقيق الداخلي للسنة اللاحقة قبل نهاية السنة الحالية إلى لجنة التدقيق، على أن تتضمن الخطة نطاق التدقيق الداخلي وإجراءاته والوقت اللازم لإنجازه.
- الاحتفاظ بتقرير نتائج عمليات التدقيق الداخلي والمستندات والوثائق المتعلقة بها لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ إجراء التدقيق الداخلي.
- يجب أن يعمل مدير التدقيق الداخلي بصورة مستقلة تمكّنه من القيام بالمهام المكلف بها ويرفع تقاريره وتوصياته مباشرة إلى لجنة التدقيق، مع إرسال نسخة عنها إلى الرئيس التنفيذي الشركة.
- يشترط أن تتوافر في موظفي دائرة التدقيق الداخلي في الشركة المعرفة والخبرة المناسبة لممارسة أعمال التدقيق الداخلي ويجب عليهم الالتزام بما يلي:
 1. المحافظة على سرية العمل والوثائق الموجودة لديهم.
 2. تطبيق الممارسات والمعايير الدولية الخاصة بمهنة التدقيق الداخلي.

المادة (14) إدارة تقنية المعلومات

- تقوم الشركة بما يلي لضمان سلامة أنظمة تقنية المعلومات لديها:
 - تكليف دائرة تقنية المعلومات بمهمة فحص أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في الشركة لمتابعة فاعلية وسلامة إدارة تقنية المعلومات فيها، وعلى أن تقوم دائرة التدقيق الداخلي بالتأكد من ذلك بشكل سنوي ووفقاً لسياساتها وإجراءاتها المعتمدة بالخصوص.
 - القيام بالأمور التالية كحد أدنى لتحقيق فاعلية وسلامة إدارة تقنية المعلومات ضمن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في الشركة:
 - وضع خطة استراتيجية لإدارة موارد تقنية المعلومات بحيث تكون منسجمة مع خطة الشركة الاستراتيجية ومعتمدة من مجلس إدارتها.
 - وضع السياسات والإجراءات الكفيلة بتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية الخاصة بإدارة موارد تقنية المعلومات على أن يتم مراجعتها بشكل دوري من كافة الدوائر المعنية للتأكد من انسجامها مع استراتيجية وخطط الشركة.
 - ضمان وجود أشخاص لديهم الكفاءة والمعرفة والخبرة المناسبة لإدارة تقنية المعلومات، بالإضافة إلى كادر مهني متخصص للقيام بمهامه بموجب وصف وظيفي محدد وموثق ومعتمد من مجلس الإدارة؛ بما يحقق جودة معلومات عالية، على أن يُعتمد أسلوب فصل المهام حفاظاً على الضوابط الاحترازية التي تحول دون تفرد شخص واحد بتنفيذ عملية حساسة بشكل كامل.
 - تحديد مالكي الأنظمة المختلفة بناءً على الملكية للمعلومات، مع تحديد مسؤوليات واضحة تجاه الملكية وبما يضمن تحقيق أهداف جودة المعلومات.
 - اعتماد المبادئ والمعايير اللازمة بما فيها ميثاق أخلاقيات العمل الخاص بأمن وحماية المعلومات، والعمل بشكل دوري على تثقيف وزيادة وعي كوادرات الشركة ضمن هذا الإطار.
 - اعتماد الهياكل التنظيمية المناسبة والسياسات والإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة مخاطر تقنية المعلومات ضمن إطار التخطيط الاستراتيجي والتخطيط قصير ومتوسط الأجل للمخاطر.
 - وضع السياسات والإجراءات المناسبة لمراقبة وقياس أداء إدارة تقنية المعلومات بشكل دوري للتأكد من جودة الخدمات المقدمة لدوائر الشركة المختلفة، سواء المقدمة من قِبَل الدوائر الداخلية أو من

قَبْلَ جهات خارجية، والتأكد من أن هذه الخدمات بالمستوى المطلوب لتحقيق أهداف الشركة بكفاءة وفعالية.

- الحصول على تقارير سنوية حول عملية تقييم تقنية المعلومات والمخاطر الناجمة عنها وكفاءة الضوابط الرقابية المتعلقة بها من قَبْلَ جهات رقابية مستقلة مثل التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي أو جهات استشارية، والالتزام بمعالجة نقاط الضعف والحصول على تغذية راجعة بهذا الخصوص بغرض التحسين والتطوير، بما في ذلك التقارير الخاصة بتقييم وتفتيش السلطات الرقابية بهذا الخصوص.
- على دائرة النظم وتقنية المعلومات وضع الضوابط المناسبة لضمان ما يلي كحد أدنى:
- كفاءة وفعالية عملية تطوير أو شراء البرامج التطبيقية وتشغيل البنية التحتية لتقنية المعلومات بحيث تدعم هذه البنية وتُلَبِّي هذه البرامج أهداف ومتطلبات عمل دوائر الشركة.
- فحص البرامج والبنية التحتية قبل تشغيلها للتأكد من مدى كفايتها واعتماديتها ومصداقيتها وبما يحقق الهدف منها وأهداف الشركة.
- تكاملية البرامج والبنية التحتية عند إجراء أي تغيير عليها، بحيث تكون عمليات التغيير موافق عليها من قَبْلَ مالكيها بموجب موافقات أصولية موثقة.
- جودة الخدمات المقدمة من قَبْلَ الجهات الخارجية وآلية تقديمها من حيث المحافظة على شروط السرية والدقة والتوافرية والتكاملية، وبحيث يتم ضبط هذه الشروط من خلال اتفاقيات أصولية موثقة.
- توافر شروط الأمان للأنظمة المختلفة وللبينات المتعلقة بها من حيث حمايتها من أي تغيير غير مشروع أو غير مُصَرَّح به.
- معالجة المشاكل والأحداث التي تؤثر سلباً على تقنية المعلومات وذلك باتخاذ الإجراءات المناسبة والالزمة لتحديد ورصد هذه الأحداث واتخاذ القرار المناسب لمعالجتها.
- كفاية ودقة وصلاحيات البيانات المُدخلة والمُعالجة والمُستخرجة من البرامج والأنظمة المختلفة، وضمان تحديث البيانات وأخذ النسخ الاحتياطية منها وفحص اعتماديتها وحفظها بشكل دوري لضبط المخاطر التي قد تؤثر سلباً عليها.

المادة (15) إدارة المخاطر

❖ على المجلس القيام بالمهام التالية:

- اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للشركة.
- التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة المعنيين في الإدارة التنفيذية العليا بشأن هذه التجاوزات.
- التأكد من أن الدائرة المُكلَّفة بإدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة الشركة على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة الشركة، ومنها قدرة الشركة على إدارة هذه المخاطر بفاعلية، وقدرات ومؤهلات موظفي الدائرة المُكلَّفة بإدارة هذه المخاطر قبل الموافقة على ذلك.
- ضمان استقلالية الدائرة المُكلَّفة بإدارة المخاطر في الشركة، وذلك من خلال عدم مشاركتها في الأعمال التنفيذية ورفع نسخ من تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من الدوائر الأخرى والتعاون مع اللجان للقيام بمهامها.
- على الدائرة المُكلَّفة بإدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر الشركة بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

❖ ينط بالدارة المكلفة بإدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

- مراجعة منهجية إدارة مخاطر الشركة بالتنسيق مع لجنة إدارة المخاطر في الشركة.
- تنفيذ استراتيجية إدارة مخاطر الشركة وتطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وتزويد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بنسخة منه، بحيث تتضمن التقارير معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة الشركة بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي تواجهها الشركة.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرض الشركة للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر الشركة، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (16): إدارة الامتثال:

❖ على المجلس القيام بالمهام التالية:

- اعتماد سياسة للامتثال بناءً على توصية لجنة الحوكمة والامتثال، ومراجعتها بشكل دوري والتحقق من تطبيقها، وعلى الشركة تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارتها وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
- التأكد من قيام الدائرة المكلفة بالامتثال في الشركة بنشر الوعي بأهمية الامتثال للتشريعات النافذة ذات العلاقة، والحث على حضور دورات متخصصة متعلقة بذلك.

❖ ينط بالدارة المكلفة بإدارة الامتثال ما يلي كحد أدنى:

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

المادة (17): حقوق أصحاب المصالح:

- يجب توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة الشركة لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.

- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية.
 - الموقع الإلكتروني للشركة.
- ضمان تخصيص جزء من موقع الشركة الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المرفقات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

المادة (18) الإفصاح والشفافية:

- حرصاً من الشركة على تطبيق مبدأ الشفافية والإفصاح بصورة كاملة، وتوفير معلومات حول نشاطات الشركة للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة، فقد قامت الشركة بما يلي:
- التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
 - التأكد من التزام الشركة بالإفصاحات التي حددتها معايير الإبلاغ المالي الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص والتشريعات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا على علم بالتغيرات التي تطرأ على معايير الإبلاغ المالي الدولية وأي مستجدات أخرى ذات علاقة بعمل شركات التأمين.
 - إقرار الحسابات الختامية للشركة وتقاريرها المرحلية، والتأكد من تضمين التقرير السنوي للشركة وتقاريرها المرحلية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج عملياتها ووضعها المالي، وعلى الشركة إعلام البنك المركزي في حال وجود تحفظ لأي من أعضاء مجلس الإدارة على حساباتها الختامية مع بيان السبب.
 - التأكد من أن التقرير السنوي للشركة يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 1. نصاً يُفيد بأن المجلس مسؤول كحد أدنى عن دقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقرير السنوي، وعن كفاية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 2. ملخصاً للهيكل التنظيمي للشركة.
 3. ملخصاً لمهام ومسؤوليات اللجان المُنبثقة عن المجلس، وأي صلاحيات قام بتفويضها لتلك اللجان.
 4. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المُبيّنة في دليل الحوكمة للشركة ومدى التزامها بتطبيق ما جاء في هذا الدليل.
 5. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث طبيعة عضويته في المجلس إن كانت (بصفته الشخصية/ ممثلاً لشخص اعتباري) و(مستقل/ غير مستقل) ومؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال الشركة، وعضويته في لجان المجلس وتاريخ انتخابه أو تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت التي حصل عليها من الشركة أياً كان شكلها وذلك عن السنة السابقة، وأي عمليات أخرى تمت بين الشركة والعضو أو الأطراف ذوي الصلة به.
 6. معلومات عن الدوائر المُكلفة بإدارة المخاطر والامتثال ومنها هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 7. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات وإن كان حضور العضو وجاهياً أم عبر وسائل التواصل المرئية أو المسموعة.
 8. أسماء كل من أعضاء المجلس والموظفين الرئيسيين المستقلين خلال العام.
 9. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى الشركة، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كُلٌّ على حدة، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للموظفين الرئيسيين كُلٌّ على حدة، وذلك عن السنة السابقة.
 10. إقرارات أعضاء المجلس تبين بأن أياً منهم لم يحصل على أية منافع مادية أو عينية خلال عمله في الشركة ولم يُفصح عنها، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي الصلة به، وذلك عن السنة السابقة.

المادة (19) أحكام عامة

- تقوم لجنة الحوكمة والامتثال الشركة بمراجعة هذا الدليل وتحديثه وتعديله من وقت لآخر، وكلما اقتضت الحاجة، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاتها وتوقعاتها إضافة إلى التغيرات والتطورات في قطاع التأمين.
- رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة والرئيس التنفيذي أو من يقوم مقامه وجميع منسوبي الشركة مكلفون بتطبيق أحكام هذا الدليل.
- يعمل بهذا الدليل اعتباراً من تاريخ إقراره.

تقرير الحوكمة

أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحوكمة لعام 2023

انطلاقاً من إيمان ورؤية الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين بأن تطبيق معايير الحوكمة الرشيدة، هي أحد الركائز الأساسية لتحقيق الشركة أهدافها المستقبلية وبناء علاقات شفافة مع جميع الأطراف ذات الصلة، ودعم الثقة في أنشطتها مع أصحاب المصالح. تولي الشركة العناية اللازمة لتطبيق الحوكمة الرشيدة وبما يتوافق مع التعليمات التي تحكم عمل الشركة والصادرة عن الجهات الرقابية. حيث يضمن الإطار العام للحوكمة المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، والاعتراف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون، وتزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط الشركة، والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤوليتهم نحو الشركة والمساهمين.

- ولغايات تطبيق أحكام تعليمات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية قامت الشركة بما يلي: -
- منذ سنوات تم تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: لجنة الحوكمة والامتثال، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر وتبع ذلك تشكيل لجنة الاستثمار خلال العام 2022 مع صدور تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين من قبل السادة البنك المركزي الأردني.
- التأكد من وجود دليل حوكمة معتمد ومعد وفقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة عن السادة البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية. ومراجعة ذلك الدليل وفقاً لأية تعديلات تطرأ على هذه التعليمات.
- التأكد من وجود ميثاق عمل لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وبما يتوافق مع التعليمات النافذة ذات العلاقة.
- التأكد من وجود سياسات مكتوبة ومعتمدة لمختلف أنشطة الشركة ومعدة وفقاً للتعليمات.
- التأكد من قيام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بإجراء تقييم سنوي معد وفقاً للتعليمات
- توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة، وفي الأوقات المحددة، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة مما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

وأمثالاً لتعليمات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية التي تخضع لها الشركة فقد أعد هذا التقرير شاملاً البيانات التالية:

ثانياً: أسماء أعضاء مجلس ادارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين وممثلي الأعضاء من الأشخاص الاعتباريين خلال العام 2023.

عضو مجلس الإدارة	اسم الممثل	حالة العضوية	صفة الاستقلالية	تنفيذي / غير تنفيذي
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	-	حالي	مستقل	غير تنفيذي
الساده شركة المشرق للتأمين	د. نصار حسن سالم القيسي	حالي	مستقل	غير تنفيذي
معالي السيد مروان صلاح محمد جمعة جمعة	-	حالي	مستقل	غير تنفيذي
د. وليد وائل أيوب زعرب	-	حالي	غير مستقل	غير تنفيذي
السادة صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام	العقيد علي أحمد صالح خريسات	حالي	مستقل	غير تنفيذي
السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية.	العميد م. شاكر عبد القادر السعايدة	مستقبل بتاريخ 2023/7/3	مستقل	غير تنفيذي
	العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة	حالي	مستقل	غير تنفيذي
السادة مديرية الأمن العام	العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ	حالي	مستقل	غير تنفيذي
السيد وسيم وائل أيوب زعرب	-	حالي	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد أيوب وائل أيوب زعرب	-	حالي	غير مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ غسان زهدي عبدالمجيد بركات	-	حالي	مستقل	غير تنفيذي
السيد فواز يوسف ابراهيم غانم	-	حالي	مستقل	غير تنفيذي

- 1- يتألف مجلس ادارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين من أحد عشر عضواً، يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للمساهمين لمدة أربعة سنوات.
- 2- تم انتخاب أعضاء مجلس الادارة الواردة أسماؤهم أعلاه لمدة أربعة سنوات من قبل الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2020/07/07.
- 3- تنتهي الدورة الحالية لمجلس الادارة ومدتها أربعة سنوات في شهر تموز من عام 2024.
- 4- انتهاء عضوية العميد م. شاكر عبد القادر حمد السعايدة كممثل عن السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية بتاريخ 2023/07/03 وتم اعلام الجهات الرقابية ذات العلاقة بذلك.
- 5- بدء عضوية العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة اعتباراً من 2023/11/16 كممثل عن السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية وبعد أخذ موافقة البنك المركزي الأردني بذلك واعلام الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- 6- تم تعديل اسم عضو مجلس الإدارة السادة المديرية العامة لقوات الدرك ليصبح السادة مديرية الأمن العام وتم اعلام الجهات الرقابية بهذا الخصوص.
- 7- انتهاء عضوية العميد م. جعفر سليمان خلف القطاونه بتاريخ 2022/8/1 كممثل عن السادة مديرية الأمن العام وتم مخاطبة البنك المركزي الأردني لتعيين ممثلاً آخر خلفاً له وتمت الموافقة على تعيين العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ ممثلاً عن السادة مديرية الأمن اعتباراً من 2023/2/20.

ثالثاً: أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وممثلهم لعام 2023

الرقم	العضو	حالة العضوية	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل
1.	السادة مديرية الأمن العام / يمثلها العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ	حالي	غير تنفيذي	مستقل
2.	صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام / يمثلها العقيد علي أحمد صالح خريسات	حالي	غير تنفيذي	مستقل
3.	السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية / - يمثلها العميد م. شاكِر عبد القادر حمد السعايدة	مستقبل بتاريخ 2023/7/3	غير تنفيذي	مستقل
4.	السادة شركة المشرق للتأمين / الدكتور نصار حسن سالم القيسي	حالي اعتباراً من 2023/11/16	غير تنفيذي	مستقل

- العميد م. شاكِر عبد القادر حمد السعايدة اعتباراً من 2023/2/6 حتى تاريخ 2023/7/3 وبعد أخذ موافقة البنك المركزي الأردني على تعيينه واعلام الجهات الرقابية ذات العلاقة باستقالته.
- العميد م. غسان محمد عبد ربة القطاونة الممثل الحالي عن السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية واعتباراً من 2023/11/16 وبعد أخذ موافقة البنك المركزي الأردني على تعيينه.
- العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ ممثلاً عن السادة مديرية الأمن العام اعتباراً من 2023/2/20 حتى تاريخ 2024/1/3 وتم مخاطبة البنك المركزي الأردني لتعيين ممثلاً آخر خلفاً له وما زلنا بانتظار موافقة البنك المركزي الأردني.

رابعاً: المناصب التنفيذية في الشركة والذين وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الرقم	الاسم	المنصب التنفيذي
1.	د. عودة سليمان محمد أبو جودة	الرئيس التنفيذي
2.	السيد بلال تيسير محمد الشيخ	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
3.	السيد ماهر علمي عميرة	نائب الرئيس التنفيذي للتأمينات العامة
4.	د. سائد وديع القسوس*	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي والحياة

* حتى تاريخ 2023/11/30 وتم الافصاح لدى الجهات الرقابية ذات العلاقة بالاستقالة.

خامساً: عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

الرقم	اسم عضو مجلس الإدارة الطبيعي	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
1.	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	البنك الاستثماري
2.	د. وليد وائل أيوب زعرب	الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات الشركة المتخصصة للاستثمار والتطوير العقاري
3.	السيد أيوب وائل أيوب زعرب	الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
4.	السيد وسيم وائل أيوب زعرب	الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

سادساً: ضابط الارتباط في الشركة

قامت الشركة بتعيين الانسة رغد فوزي شرف ضابط الارتباط الأصيل مع البنك المركزي الأردني والسيد بلال تيسير "الشيخ محمد" ضابط الارتباط البديل.

سابعاً: أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

ينبثق عن مجلس الإدارة بموجب دليل الحوكمة خمسة لجان دائمة من أجل تسهيل قيام المجلس بمسؤولياته ومهامه وهي:

- أ- لجنة التدقيق.
- ب- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- ج- لجنة الحوكمة والامتثال.
- د- لجنة إدارة المخاطر.
- هـ- لجنة الاستثمار.

ثامناً: اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية

اسم العضو	المؤهلات	الخبرات
*ممثل السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية ويمثلها العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة / رئيس اللجنة	- ماجستير هندسة حاسوب / نظم مضمنة - بكالوريوس هندسة كهرباء	- يشغل حالياً منصب مدير المشتريات الدفاعية في القوات المسلحة الأردنية والتي تعتبر الجهة المختصة بإبرام عقود التأمين بكافة أشكالها وإدارتها ومتابعة تنفيذها بما في ذلك التأمين على صادرات ومستوردات القوات المسلحة والشحن والتخليص الجمركي العسكري وتأمين الآليات ومتابعة القضايا والحوادث الناجمة عنها وإدانة خطط التعامل مع الحوادث والمخاطر. - شغل عدة مناصب قيادية منها (مدير التخطيط الاستراتيجي، قائد مشاغل المعدات الالكترونية، قائد مستودعات سلاح الصيانة) والعديد من المناصب والدورات التأهيلية الداخلية والخارجية.
السيد فواز يوسف غانم/ عضو اللجنة	- ماجستير إدارة أعمال MBA / قسم التمويل - بكالوريوس في العلوم BSC. / هندسة كيمائية - الشهادة العامة للتعليم مستوى A	- مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة إثمار للاستثمار. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة بيت التمويل الإسلامي. - عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات العامة.
السيد وسيم وائل زعرب/ عضو اللجنة	- ماجستير قانون - بكالوريوس إدارة أعمال - بكالوريوس اقتصاد وتسويق	- العضو المنتدب وعضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات - عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية. - عضو مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين/رام الله

* مؤهلات وخبرات ممثل السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية السابق:

العميد م. شاكر عبد القادر حمد السعايدة (رئيس لجنة التدقيق) اعتباراً من 2023/2/6 حتى تاريخ 2023/7/3 وبعد أخذ موافقة البنك المركزي الأردني على تعيينه.

المؤهلات: بكالوريوس هندسة ميكانيك

الخبرات: عمل مديراً للمشتريات الدفاعية بالقيادة العامة للقوات المسلحة الاردنية. عمل مساعداً لقائد سلاح الجو الملكي للإمداد والتجهيز بالإضافة لعدة مناصب في القوات المسلحة الأردنية وسلاح الجو الملكي.

تاسعاً: فيما يلي بيان للجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الادارة متضمنة اسم الرئيس والأعضاء وعدد اجتماعات اللجان خلال سنة 2023 والأعضاء الحاضرين.

1. لجنة التدقيق.

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (6) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع.

اسم العضو	الصفة	اجتماعات اللجنة						
		الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	وجاهي مرئي
ممثل السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية	رئيس اللجنة	✓	✓				✓	3
السيد فواز يوسف غانم	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
السيد وسيم وائل زعرب	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي (3) اجتماعات والخير والاكتواري للشركة (1) اجتماع خلال عام 2023، وذلك دون حضور أي من أشخاص الادارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة (6) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع.

اسم العضو	الصفة	اجتماعات اللجنة						
		الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	وجاهي مرئي
د. وليد وائل زعرب	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
العقيد علي أحمد خريسات	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
الاستاذ غسان زهدي بركات	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6

3. لجنة الحوكمة والامتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة والامتثال خلال السنة (2) اجتماع وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع.

اسم العضو	الصفة	اجتماعات اللجنة		
		الأول	الثاني	وجاهي مرئي
ممثل مديرية الأمن العام	رئيس اللجنة	✓	-	1
السيد أيمن شفيق جميعان	عضو اللجنة	✓	✓	2
السيد فواز يوسف غانم	عضو اللجنة	✓	✓	2

4. لجنة إدارة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال السنة (2) اجتماع وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع.

اسم العضو	الصفة	اجتماعات اللجنة			
		الأول	الثاني	وجاهي	مرئي
معالي السيد مروان صلاح جمعه	رئيس اللجنة	✓	✓	2	-
د. وليد وائل زعرب	عضو اللجنة	✓	✓	2	-
السيد أيوب وائل زعرب	عضو اللجنة	✓	✓	2	-
د. عودة سليمان أبو جودة	عضو اللجنة	✓	✓	2	-

5. لجنة الاستثمار

بلغ عدد اجتماعات لجنة الاستثمار خلال السنة (6) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع.

اسم العضو	الصفة	اجتماعات اللجنة					
		الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس
معالي السيد مروان صلاح جمعه	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد أيمن شفيق جميعان	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد وسيم وائل زعرب	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	-
السيد أيوب وائل زعرب	عضو اللجنة	✓	✓	-	-	✓	✓
الأستاذ غسان زهدي بركات	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓

عاشراً: اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة: -

- بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة (7) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع.
- جميع الغيابات بعذر.

اجتماعات المجلس								أعضاء مجلس الإدارة	
مرئي	وجاهي	السابع	السادس	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	
1	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان /رئيس مجلس الإدارة
-	3	✓	✓	-	-	-	-	✓	السادة شركة المشرق للتأمين/ نائب رئيس مجلس الإدارة
-	7	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي السيد مروان صلاح محمد جمعه جمعه/عضو مجلس الإدارة
-	7	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور وليد وائل أيوب زعرب/ عضو مجلس الإدارة
-	4	✓	✓	-	✓	-	-	✓	السادة صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام/عضو مجلس الإدارة
-	4	✓	✓	-	-	-	✓	✓	السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية/عضو مجلس الإدارة
-	5	✓	✓	-	✓	✓	✓	-	السادة مديرية الأمن العام/ عضو مجلس الإدارة
-	6	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد وسيم وائل أيوب زعرب/ عضو مجلس الإدارة
1	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد أيوب وائل أيوب زعرب /عضو مجلس الإدارة
2	5	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الاستاذ غسان زهدي عبد المجيد بركات/عضو مجلس الإدارة
4	3	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد فواز يوسف ابراهيم غاثم/عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
أيمن شفيق جميعان



إقرار

بيانات الإفصاح

جدول أعمال الهيئة العامة العادي: -

1. تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة للسنة السابقة.
2. تلاوة تقرير المحاسب القانوني للشركة عن السنة المنتهية 2023/12/31.
3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية والميزانية العمومية والحسابات الختامية للشركة للسنة المنتهية 2023/12/31 والمصادقة عليها.
4. إخلاء طرف مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المنتهية في 2023/12/31 بحدود أحكام القانون.
5. انتخاب المحاسب القانوني للسنة المالية 2024 وتفويض مجلس الادارة بتحديد أنعابهم .
6. انتخاب مجلس إدارة للشركة للدورة العاشرة لمدة أربع سنوات.
7. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال ضمن صلاحيتها على أن يقترن الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

مسودة البيانات المالية المدققة الخاضعة لموافقة البنك المركزي

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٤-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦	قائمة الربح أو الخسارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧	قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٩	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧٣-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين
الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،،

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة الاردنية الفرنسية للتأمين ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية المرفقة معها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة ككل تظهر بشكل مرضي، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأدائها المالي وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المدقق عن تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة الصادر عن مجلس المعايير الدولية لأدب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، كما أننا نلتزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر وقد أصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٣.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أية أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقتررة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لأساس الاستمرارية والإصلاح، وحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية ما لم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في الشركة.

أمور التدقيق الهامة (الأساسية)

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي، وفقاً لحكمنا المهني، لها الأهتمام الأكبر في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وعند تكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأي متفصل حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المعتمد (تابع)

أمور التدقيق الهامة (الأساسية) (تابع)

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> الحصول على فهم للإجراءات التي تطبقها الشركة لتحديد تأثير تطبيق المعايير، بما في ذلك فهم التغييرات على السياسات المحاسبية والأنظمة والإجراءات والظوابط الرقابية للشركة. مراجعة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) بما يتضمن أثر الانتقال والقياس والإفصاح كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة من خلال الاستعانة بالخبير الاكتواري لدينا للتحقق من أن طرق الاحتمال والنموذج المستخدم مناسب أم لا وكذلك تقييم الافتراضات الرئيسية والمنهجية المتبعة. قمنا بتقييم إجراءات الإدارة في تحديد عقود التأمين وذلك من أجل تحديد التصنيف الملائم لمثل هذه العقود وتحديد ما إذا كان استخدام طريقة تخصيص قسط التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) ملائماً. تقييم مدى ملائمة الإفصاحات السياسات المحاسبية والتحول فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) في القوائم المالية. قمنا باختبار مدى اكتمال بيانات عقود التأمين من خلال اختبار مستويات موجودات ومطلوبات عقود التأمين الخاصة بالشركة مع عقود التأمين المفصّل عنها في القوائم المالية لعام ٢٠٢٢. أن الإفصاحات المتعلقة بأثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) موضحة في إيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية. 	<p>١- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"</p> <p>خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، ("المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧")، والذي يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين"، المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية ("المعيار الدولي للتقرير المالي ٤") ويسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.</p> <p>قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" وتم إعادة عرض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٢ لتتلائم مع تطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي رقم (١٧) باعتماد طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي.</p> <p>وقد أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى تعديل على الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ بمقدار (١,٣٢١,٤٨١) دينار أردني.</p> <p>كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) من الإدارة تطبيق أحكام هامة عند تطبيقه على عقود التأمين الخاصة بالشركة، تقوم الشركة بإصدار مجموعة من عقود التأمين وبالتالي يتم تطبيق وتنفيذ عند كبير من الأحكام والتقدير على التوالي.</p> <p>لقد كان لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) تغيير تبني في العمليات والأنظمة نظراً للتعقيد والأحكام الهامة المطبقة والتحديات التي تم إجراؤها في تحديد تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).</p> <p>قامت الشركة بتطبيق نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها والتي تقل فترة تغطيتها عن سنة واحدة. أما العقود التي تكون فترة التغطية لأكثر من عام فتقوم الشركة بإجراء اختبار الأهلية لنهج تخصيص الأقساط التأمين لتأكيد ما إذا كان يمكن تطبيق نهج تخصيص الأقساط مع مراعاة اختبار الأهلية لنهج تخصيص الأقساط، حيث طبقت الشركة نهج تخصيص الأقساط على العقود الصادرة وعقود إعادة التأمين التي اجتازت الاختبار.</p> <p>أن السياسات المحاسبية والأحكام والتحديات والافتراضات المحاسبية الهامة التي اعتمدتها الشركة موضحة في إيضاح رقم (٥).</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمر التدقيق الهامة (الأساسية) (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي في تدقيقتنا
<p>٢- تقييم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وعنصر الخسارة</p> <p>إن تقدير الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وعنصر الخسارة ينطوي على درجة كبيرة من الأحكام، ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر غير المالية (التي تشكل جزءاً من التزام المطالبات المتكبدة) وعنصر الخسارة (الذي يشكل جزءاً من التزام التغطية المتبقية). يتم تطبيق تعديل المخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ويعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عند وفاة الشركة بالالتزاماتها بموجب عقود التأمين. تعتمد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير لتقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يُثبت عنصر الخسارة في أي وقت خلال فترة التغطية، إذا أشارت الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود غير مجدية. يُعاد قياس عنصر الخسارة هذا في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين المبالغ التدفقات النقدية عند الوفاء المحددة بموجب نموذج القياس العام المتعلق بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية دون عنصر الخسارة.</p> <p>تستعين الشركة بخبير اكتواري خارجي "الخبير اكتواري المعين" لمساعدتها في تقدير تلك المطلوبات. ويستخدم الخبير مجموعة من المنهجيات لتحديد هذه المطلوبات استناداً إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تبلغ تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ١١ مليون دينار أردني، كما هو مبين في إيضاح ١٣ حول القوائم المالية.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر تدقيق رئيسي نظراً لعدم اليقين المناصّل في التقدير والاجتهادات الذاتية التي ينطوي عليها تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية الناشئة عن عقود التأمين.</p> <p>نظر الإيضاح رقم (٥) للاطلاع على السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين.</p>	<p>لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتحديد المخصصات. تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير اكتواري المعين على أساس مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. إجراء اختبارات موضوعية، على أساس العينة، على المبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإخطار بها والمدفوعة. بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع وثائق المصدر المناسبة لتقييم احتياطات المطالبات القائمة. التحقق من اكتمال البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الاكتوارية واختبار، على أساس العينة، دقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها الخبير اكتواري المعين، في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وعنصر الخسارة من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. قمنا بالاستعانة بمختصين اكتواريين لدينا لتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة ومدى كفاءة المخصصات المحتفظ بها والحصول على تأكيد حول التقرير الصادر عن الخبير اكتواري المعين. كما قام المختصين اكتواريين لدينا بما يلي: <p>(١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متوافقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عموماً.</p> <p>(٢) تقييم مدى ملائمة أساليب الحساب والافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة وتحليل الحساسية المُنفذ.</p> <p>(٣) تقديم توقعات مستقلة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وعنصر الخسارة لخطوط الإنتاج المهمة لمقارنتها بالمبالغ المسجلة من قبل الإدارة.</p> <p>(٤) تقييم مدى كفاءة وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤولية المدقق عن تدقيق القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقا لمعايير التدقيق الدولية سكتشف دائما عن خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية. وكجزء من التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال التدقيق وعلينا أيضا:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أي أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا، بعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إقذات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق، من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمفهوم الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لأساس الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للتدقيق والنتائج الهامة للتدقيق، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال التدقيق.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمطلوبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة إذا تطلب ذلك.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، واعتبارها أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا مالم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عنصما، وفي ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة في ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

تحتفظ الشركة الأردنية الرسمية للتأمين المساهمة العامة المحدودة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

التاريخ: ٢٥ نيسان ٢٠٢٤

مجموعة العثمان الدولية - محاسبون قانونيون

(عضو مستقل في موار العالمية)

حسن أمين عثمان

إجازة رقم (٦٧٤)



الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
٧,٠٥٢,٠٥٥	٨,١٤٦,١٣٧	١٠,٨١٨,٤٥٦	٦	ودائع لدى البنوك - بالصافي
٩٣,٨٣٧	٢٢٥,٠٧٥	٢٧٠,٩١٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٩٨٧,٩٧٩	٢,٢١٧,٦٢٤	٢,٥٣٣,٦٦٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧٨,٠٩٩	٦٦٦,٦٢٩	-	٩	استثمار في شركة حليفة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٣٦٥,٣٩٨	٢,٣٥٤,١٨٠	٢,٣٤٢,٩٦٢	١١	استثمارات عقارية
٢٩,١٠٧	١٤,٥٥٣	-		حق استخدام أصل
١٢,٢٨١,٤٧٥	١٣,٦٩٩,١٩٨	١٦,١٤١,٠٠٤		مجموع الاستثمارات
١,٢٨٩,٩٢٨	٢,٥٩٠,٣٧١	٢,١٨٦,٥٦٣	١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٧٩٩,٣٨٤	٤,٣٢٠,٩٢٢	٣,٥٨٩,١٩٨		موجودات عقود إعادة التأمين - صافي
١,٥٧٦,٧٩٠	١,٧٥٤,٦٨٩	٢,٥٢٦,٥٩٩	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣١٢,٠٢١	١,٣١٨,٠١٩	١,٢٩٧,٦٠٣	١٨	ممتلكات ومعدات - صافي
٣٢٠	١٩٧	٣٠,٨٠٧	١٦	موجودات غير ملموسة - صافي
٥٥٧,٣٣٩	٣٠٣,١٧٠	٣٦٩,٧١٧	١٧	موجودات أخرى
٢٢,٨١٧,٢٥٧	٢٣,٩٨٦,٥٦٦	٢٦,١٤١,٤٩١		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٤,٧٦١,٠٨١	٨,٩٧٠,٣٣٨	١٠,٩٩٥,٧٥١	١٣	مطلوبات عقود التأمين:
٤,٧٦١,٠٨١	٨,٩٧٠,٣٣٨	١٠,٩٩٥,٧٥١		مطلوبات عقود التأمين - صافي
١,٣٠٣,٥٠٩	٣٠٧,٠٩٥	-		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤,٥١٦,٣٦١	٤,١٣٢,٣٠٣	٤,٣٨٨,٤٣٧	٢٠	بنوك دائنة
٤٧,٨٧٠	-	-		دائنون
٤٠,٠٧١	٢٧,٥٧٧	١٤,٠٨٤		مخصص تعويض نهاية خدمة
٢٩٨,٢٧٤	-	١٣١,٤٥٢	١٥	التزام حق استخدام أصل
٤٠,٠٧٤	٤٦,٥٣٥	٤٣,٤١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٨٥,٢٣٥	٢٤٥,٣٧٠	٢٧١,٢٢٦	١٩	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١١,١٩٢,٤٧٥	١٣,٧٢٩,٢١٨	١٥,٨٤٤,٣٦٧		مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات
٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	٢١	حقوق المساهمين
٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
(١٣,١٨٢)	١٩٤,٦٩١	(١٣٢,٨٦٥)	٢٣	احتياطي اجباري
٢٦٢,٩٦٤	(١,٣١٢,٣٤٣)	(٩٤٥,٠١١)	٢٤	احتياطي في القيمة العادلة (خسائر) / أرباح مدورة
١١,٦٢٤,٧٨٢	١٠,٢٥٧,٣٤٨	١٠,٢٩٧,١٢٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٢,٨١٧,٢٥٧	٢٣,٩٨٦,٥٦٦	٢٦,١٤١,٤٩١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الإيرادات:
٣٥,١٤٢,٧٧٠	٤١,٢٦٢,٩٢١	٢٥	إيرادات عقود التأمين
(٣٣,٤٩٣,٣٠٨)	(٣٨,٧٢٧,٢٨٢)	٢٦	مصروفات عقود التأمين
١,٦٤٩,٤٦٢	٢,٥٣٥,٦٣٩		نتائج أعمال عقود التأمين
١,٧٠٩,٨٠٤	١,٣٠٥,٢٢٧		إيرادات عقود إعادة التأمين
(٤,٦٧٧,٠٢١)	(٣,٢٦٧,٨٦٠)		مصروفات عقود إعادة التأمين
(٢,٩٦٧,٢١٧)	(١,٩٦٢,٦٣٣)		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
(١,٣١٧,٧٥٥)	٥٧٣,٠٠٦		صافي نتائج أعمال التأمين
(٤١٦,٤٨٢)	(٧٥٢,٣٨٧)	٢٧	مصروفات التمويل - عقود التأمين
١٠٨,٦٩١	٩٥,١٦٢	٢٨	إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين
(٣٠٧,٧٩١)	(٦٥٧,٢٢٥)		صافي نتائج تمويل أعمال التأمين
٢٥٣,٧٧٥	٤٨٧,٨٧٠	٢٩	قوائد دائنة
(١١,٤٧٠)	-		حصة الشركة من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٢٢٢,٩٠٢	١٠٣,٩٤٦	٣٠	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦٦,٤١٣	٩,٢١٧	٣١	إيرادات أخرى
٥٣١,٦٢٠	٦٠١,٠٣٣		مجموع الإيرادات
(٦٧٣,٨٩٨)	(٦٤٦,٩٢٨)		نقلات غير موزعة
(١,٧٦٧,٨٢٤)	(١٣٠,١١٤)		(خسارة) السنة قبل الضريبة
١٩٢,٥١٧	٢٧٨,٤٤٢	١٥	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
(١,٥٧٥,٣٠٧)	١٤٨,٣٢٨		ربح/ (خسارة) السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠,١٧٣)	٠,٠١٦٣	٣٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
(١,٥٧٥,٣٠٧)	١٤٨,٣٢٨	ربح/(خسارة) السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
٢٠٧,٨٧٣	(١٠٨,٥٥٢)	٢٣
(١,٣٦٧,٤٣٤)	٣٩,٧٧٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		(إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

البيان	الأرباح المدورة				
	مجموع الأرباح المدورة	غير متحققة	متحققة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الجسري
البيان	مجموع الأرباح المدورة	غير متحققة	متحققة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الجسري
١٢,٩٤٦,٢٦٣	١,٥٨٤,٤٤٥	(٣١٢,٦٦٥)	١,٨٩٧,١١٠	(١٣,١٨٦)	٢,٣٧٥,٠٠٠
(١,٣٢١,٤٨١)	(١,٣٢١,٤٨١)	-	(١,٣٢١,٤٨١)	-	-
١١,٦٢٤,٧٨٢	٢٦٢,٩٦٤	(٣١٢,٦٦٥)	٥٧٥,٦٢٩	(١٣,١٨٦)	٢,٣٧٥,٠٠٠
(١,٣٦٧,٤٢٤)	(١,٥٧٥,٣٠٧)	١٣١,٢٢٨	(١,٧٠٦,٥٤٥)	٢,٧٠,٨٧٣	-
١٠,٢٥٧,٣٥٨	(١,٣١٢,٣٤٣)	(١,٨١,٤٦٧)	(١,١٣٠,٦١٦)	١٩٤,٦٩١	٢,٦٧٥,٠٠٠
٣٩,٧٧٦	١٤٨,٣٢٨	٤٥,٨٤١	١٠٢,٤٨٧	(١٠٨,٥٥٢)	-
-	٢١٩,٠٠٤	٢١٩,٠٠٤	-	(٢١٩,٠٠٤)	-
١٠,٢٩٧,١٢٤	(٩٤٥,٠١١)	٨٣,٤١٨	(١,٠٢٨,٤٢٩)	(١٣٢,٨٦٥)	٢,٦٧٥,٠٠٠
					٩,١٠٠,٠٠٠

٢٠٢٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) - قبل تعديل أثر تطبيق

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ - بعد التعديل

مجموع الدخل الشامل للسنة

٢٠٢٣

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ - بعد التعديل

مجموع الدخل الشامل للسنة

أثر إعادة تصنيف استثمارات في شركات حليفة إلى موجودات مالية

بالقيمة المالية من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١,٧٦٧,٨٢٤)	(١,٣٠٠,١١٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية
		المتولدة من الأنشطة التشغيلية:
١١,٢١٨	١١,٢١٨	إهلاكات استثمارات عقارية
٥٧,٣٣٨	٦٣,٠٤٥	إهلاكات ممتلكات ومعدات
٣٦٩	٧,١٨٥	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٩,٢٠٠)	(٥٠,١٢١)	عوائد توزيعات أرباح
(٦,١٨٨)	(٦,١٨٨)	أيراد فوائد موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(٢٥٣,٧٧٥)	(٤٨٧,٨٧٠)	أيراد فوائد بنكية
٥٩,١٤٢	٩,٥٥٦	فوائد بنكية مدينة
(١٣١,٢٣٨)	(٤٥,٨٤٤)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٠,٤١٦)	-	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢,٠٧٩	١,٠٨٠	فوائد القروض عقود الأيجار
١٤,٥٥٤	١٤,٥٥٣	إهلاكات حق استخدام الأصول
١١,٤٧٠	-	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٢,١٠٢,٤٧١)	(٦١٣,٥٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في بنود رأس المال العامل:
-	-	التغيير في بنود رأس المال العامل:
-	-	موجودات عقود التأمين - صافي
١,٤٧٨,٤٦٢	٧٣١,٧٢٤	مديون - صافي
٢٥٤,١٦٩	(٦٦,٥٤٧)	موجودات عقود إعادة التأمين - صافي
٤,٢٠٩,٢٥٧	٢,٠٢٥,٤١٣	موجودات أخرى
(٣٨٤,٠٥٩)	٢٥٦,١٣٥	مطلوبات عقود التأمين
(٤٧,٨٧٠)	-	دائون
(١٤,٥٧١)	(١٤,٥٧٣)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٦٠,١٣٥	٢٥,٨٥٦	المنفوع من مخصص نهاية الخدمة
٣,٤٥٣,٠٥٢	٢,٣٤٤,٥٠٨	الأجارات المنفوعة
(٢٩٨,٩٦٩)	(٢٢٤,٤٢٨)	مطلوبات أخرى
٣,١٥٤,٠٨٣	٢,١٢٠,٠٨٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
		ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المتولدة من الأنشطة التشغيلية
(٨٧٠,٠١٤)	(٣,٣٨٢,٣١٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(١٠٠,٠٠٠)	ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٣٩,٢٠٠	٥٠,١٢١	المدفوع مقابل اسناد القرض
٦,١٨٨	٦,١٨٨	عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
٢٥٣,٧٧٥	٤٨٧,٨٧٠	فوائد مقبوضة - موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١١٢,٧٥١	-	أيراد فوائد بنكية مقبوضة
(٢٤٦)	(٣٧,٧٩٥)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	١٠١,٣٢٧	شراء موجودات غير ملموسة
(١١٥,٦٧٠)	(٤٢,٦٢٩)	التغير في الاستثمار الشركات الحليفة
(٥٧٤,٠١٦)	(٢,٩١٧,٢٣٧)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٩,١٤٢)	(٩,٥٥٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٩,١٤٢)	(٩,٥٥٦)	فوائد بنكية مدينه
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٥٢٠,٩٢٥	(٨٠٦,٧١٣)	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٩٧٨,٧٤٢	٦,٤٩٩,٦٦٧	صافي النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٤٩٩,٦٦٧	٥,٦٩٢,٩٥٤	صافي النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	٤٩٧,٨٧٧	أعادة تصنيف استثمارات في شركات حليفة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

تأسست الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (١٠١) كشركة مساهمة عامة محدودة، برأس مال مصرح به ومدفوع ٩,١٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٩,١٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.
إن عنوان الشركة الشمسياني - شارع الشريف عبد الحميد شرف ، عمارة رقم (١٢٤)، صندوق بريد (٣٢٧٢) ، عمان ١١١٨١ - الأردن.

تقوم الشركة بتقديم كافة أعمال التأمين على الحياة والتأمينات العامة (التأمين البحري والنقل وتأمين المركبات وتأمين الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات وتأمين المسؤولية والتأمين الطبي وتأمين الحوادث الشخصية وتأمين الطيران).
تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٠٤ نيسان ٢٠٢٤

إيضاح ٢- أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من البنك المركزي الأردني.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح (٥) قد تم تطبيقها وفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وتم الإفصاح عن البنود التي استخدم فيها تقديرات هامة في إيضاح رقم (٤).

إيضاح ٣- تطبيق معايير المحاسبة الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، إن وجدت:-

أ- معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب المؤجلة المتعلقة بالاصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ و كانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاح ٣- تطبيق معايير المحاسبة الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدل (تابع)

أ- معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية (تابع):

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" حيث قُلت بتقييم أثر تطبيق المعيار وتحديد الفجوة بين الوضع السابق ومتطلبات المعيار وإعداد نظام تقييم المخاطر من خلال نماذج إحصائية إكتوارية لعقود التأمين المختلفة بالإضافة إلى تحديث أنظمة تقنية المعلومات بما يضمن توافر كل قواعد البيانات اللازمة لتطبيق النماذج الإكتوارية وإعداد نظم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للعقود، وتحديد القيمة الحالية للتقود، بالإضافة إلى تحديث السياسات والإجراءات المحاسبية وتحديث السياسات والإجراءات التشغيلية الأخرى مما كان له أثر على القوائم المالية، كما قامت الشركة بإعادة تقييم النماذج المستخدمة في الإعتراف في إيرادات عقود التأمين حسب متطلبات المعيار كما تظهر في السياسات المطبقة في إيضاح رقم (٤).

اعتمدت الشركة عند الانتقال إلى تطبيق معيار التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" الأثر الرجعي الكامل.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (١٧) على الأرباح المدورة للشركة الأردنية الفرنسية للتأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

البيان	الأثر على الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
التغير في أفضل تقدير	(١,٢٩٢,٢٧١)
تأثير عنصر الخسارة	(١٠,٢٢٣)
تعديل المخاطر	(٣٠٦,٩٦٥)
تأثير الخصم	٢٨٧,٩٧٨
	(١,٣٢١,٤٨١)

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ب- معايير صادرة وغير سارية المفعول:

المعيار	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعة المشترك.	لم يحدد تاريخ السريان بعد، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة.	في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات.	في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين.	في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تعديل على المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الاجار - التزامات الاجار في البيع وإعادة الاستئجار.	في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.
المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية إس ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.	في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.
المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية إس ٢ - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.	في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاح ٤ - استخدام التقديرات والإفترضات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة التقييم بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الربح أو الخسارة وضمن حقوق المساهمين، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقتها. أن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن طبيعة ومقدار التغييرات في تقديرات المبالغ الواردة في تقارير السنوات المالية السابقة ليس لهذه التغييرات أثر مادي على البيانات الحالية، أن تقديرنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

الخسائر الإتمانية المتوقعة

تطبق الشركة المنهج المبسط والذي يفرضه معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وذلك للإعتراف بالتدني بقياس خسائر الإنتمان المتوقعة على مدى عمر الذمم المدينة والموجودات التعاقدية بناءً على نسبة التدفقات النقدية التاريخية للحصول.

إيضاح ٤ - استخدام التقديرات والإفتراسات (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تستند معدلات الخسائر المتوقعة إلى خسائر الائتمان التاريخية للشركة التي تمت مواجهتها خلال فترة الثلاث سنوات السابقة وحتى تاريخ نهاية الفترة الحالية، يتم بعد ذلك تعديل معدلات الخسارة التاريخية للمعلومات الحالية. وحيث أن الشركة تستند إلى نسب التدفقات النقدية التاريخية دون تضمين عوامل إقتصادية حيث لا يتطلب المعيار رقم ٩ تضمين هذه العوامل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرائياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة العادلة من أجل تحديد خسارة التدني.

ضريبة الدخل

تم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل طبقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية كما يلي:

١ - الضرائب المستحقة

تم تقدير ضريبة الدخل بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ علماً بأنه لم يتم تعديل قنوتن ضريبة الدخل والمبيعات كما في تاريخ اعداد القوائم المالية.
تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

٢ - الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية و القيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها ويتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية و تحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً للموجودات وتقديرات الاعصار الانتاجية المتوقعة على الحالة العام في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني إن وجدت في بيان الارباح والخسائر.

القيمة الحالية للتدفقات النقدية والمستقبلية

تتفرغ التدفقات على انها جميع المبالغ المتوقع تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقد التأمين / عقد إعادة التأمين المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك على فرضيات اكنوارية وخبرة الشركة في عقود التأمين عقود (عادة التأمين المحتفظ بها).

يتم الاعتراف بالتدفقات النقدية المستقبلية بالقيمة الحالية لعقود التأمين، باستخدام التدفقات النقدية التاريخية ومعدل العائد المحلي على السندات المحلية الصادرة عن البنك المركزي الأردني حيث هي الأقرب لواقع الشركة. يتم معالجة الدخل أو المصروف من خصم التدفقات النقدية من خلال قلمة الربح أو الخسارة. أم لعقود إعادة التأمين فيتم خصم نسبة مخاطر عدم السيولة.

إن تقوم الشركة بإحتساب قيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أقساط التأمين وإعادة التأمين التي تكون مدتها أقل من ١٢ شهر.

إيضاح ٤ - استخدام التقديرات والافتراضات (تابع)

القيمة الحالية للتدفقات النقدية والمستقبلية (تابع)

عند وضع الفرضيات التي تخص تقدير التدفقات لمجموعات عقود التأمين، يجب على الشركة مراعاة ما يلي :

- المخاطر المتأصلة.
- مستوى التجميع.
- احتمالية حدوث كوارث طبيعية.
- احتمالية تصفية العقد قبل تاريخ انتهاء التغطية التأمينية، وغيرها من الممارسات المتوقعة من حامل عقد التأمين.
- العوامل التي ستؤثر على التقديرات، ومصادر المعلومات لهذه العوامل.

المكونات غير التأمينية

تقوم الشركة بالإفصاح عن الجوانب التالية:

- تعريف المخاطر التأمينية.
- تعريف عقد التأمين، وتحديد عقود التأمين المكتتبة والتي تنسجم مع التعريف.
- تحديد العقود التي تصدرها الشركة والتي تنسجم مع تعريف عقد التأمين.
- آلية فصل المكونات غير التأمينية (مكون استثماري، مكون خدمي... إلخ) عن عقد التأمين، وفي حال وجودها يتم ذكر المعيار الأكثر اختصاصاً والذي سيتم تطبيقه لمعالجة تلك المكونات.
- آلية تحديد الأهمية النسبية لمخاطر عقد التأمين

مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتوقع استلامها عند بيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من الالتزامات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الموجودات أو الالتزامات سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للموجودات أو الالتزامات، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للموجودات أو الالتزامات في ظل غياب السوق الرئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الفرع للوصول إليها.
- يتم قياس القيمة العادلة باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزامات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون بما يحقق أفضل منافع اقتصادية لهم.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصول فيما يحقق أفضل منفعة منها أو بيعها إلى مشترك آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه، تستخدم الفرع أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال القائمة وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة واستخدام أكبر للمعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.
- تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى (الهامة لقياس القيمة العادلة) قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

يتم تقييم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع، والقياس غير المتكرر، مثل الموجودات المحتفظ بها للتوزيع في عملية متوقفة، على أساس توري.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والخصوم على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

إيضاح ٥. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ. معلومات القطاعات

قطاع التأمين يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى و التي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

ب. الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء شركة تابعة أو شركات مملوكة بالشراكة مع شركات أخرى عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات ومطلوبات والألتزامات المطارة لتلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة.

أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة، تخفيض تكلفة الشهرة بأي تكلي في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة/ وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التئلي في القيمة.

أن قيمة الشهرة تتدنى في حال كتت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ لوحات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التئلي في بيان الأرباح والخسائر.

ان خسارة التئلي للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة وفي حالة بيع الشركة التابعة أو الشركة المملوكة بالشراكة مع شركات أخرى، يتم أخذ قيمة الشهرة بالاعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو الخسارة من عملية البيع.

ج. عقود التأمين

تعريف عقد التأمين

هو العقد الذي يقبل بموجبه طرف (المصدر) مخاطر تأمينية جوهرية من طرف آخر (حامل العقد)، والموافقة على تعويض حامل العقد في حال حدوث حدث مستقبلي معين وغير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) بحيث يؤثر هذا الحدث حال وقوعه بشكل سلبي على حامل العقد/المستفيد حيث يتم الاعتراف بعقد التأمين حسب الأجال التالية ابهما أسبق:

- بداية فترة التغطية الخاصة بالعقد.

- تاريخ استحقاق أول قسط للعقد.

- تاريخ اعتبار عقد التأمين عقد متوقع خسارته.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

منتجات الشركة

جميع العقود التي تصدرها الشركة ينطبق عليها تعريف عقد التأمين. أدناه تفصيل بالعقود التأمينية التي تصدرها الشركة والتي ينطبق عليها التعريف:

نوع التأمين الرئيسي	نوع التأمين الفرعي
مركبات	التأمين الإلزامي التأمين التكميلي حافلات ضد الغير مجمعات الحدود
البحري	التأمين البحري غطاء مقنوح طيران هياكل
التأمينات الهندسية	الخطار المقاولين تركيب المكين معدات وآليات
الحريق	جميع الاخطار حريق
الحوادث عامة	المسؤولية المهنية
تأمين القروض	تأمين قروض

ميزة المشاركة المباشرة

تعرف ميزة المشاركة المباشرة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) على أنها عقود التأمين التي لها خصائص اقتصادية مماثلة لعقد التأمين (مدة التغطية طويلة، الأقساط متكررة ومبلغ أو توقيت العائد وفقاً لتقدير المصدر) ومرتبطة بحفظ من الموجودات، وتتضمن العقود التي تحتوي على تلك الميزة ما يلي في بداية العقد ما يلي:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حامل عقد التأمين يشارك في حصة محددة من محفظة موجودات مخصصة ومعلومة .
- تتوقع الشركة أن تدفع لحامل العقد حصة كبيرة من عائدات القيمة العادلة لهذه المحفظة.
- تتوقع الشركة أن تكون المبالغ التي سيتم دفعها إلى حامل عقد متغيرة بقدر التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات المخصصة.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ميزة المشاركة المباشرة (تابع)

أنواع ميزة المشاركة المباشرة

عقود الاستثمار

عقود الاستثمار التي لها شكل قانوني مشابه لعقد التأمين ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية إلى المُصدر وتحمل مخاطر مالية ((المشتقات الضمنية أو التغير في القيمة العادلة لأداة مالية، أو التغير بأسعار الفوائد، أو التغير بأسعار صرف العملات، أو التصنيف الائتماني، يتم تصنيفها كعقود استثمار وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)).

عقود الاستثمار التي تحتوي على ميزة المشاركة الاختيارية، وهي عقود استثمار لها شكل قانوني مشابه لعقد التأمين ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية إلى المُصدر ولا تستوفي تعريف عقد التأمين ولكن يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

التأمين الذاتي

التأمين الذاتي (أي الإبقاء على المخاطر التي كان من الممكن تغطيتها بعقد التأمين داخل الشركة أي ليس هناك طرفاً آخر بالعقد) على سبيل المثال، قيام الشركة بإصدار عقد تأمين بالشركة الأردنية الفرنسية للتأمين أو شركة تابعة أو شركة زميلة لها، يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

تقوم الشركة بإصدار العقود التالية التي يتم تصنيفها وفقاً للمعيار الدولي رقم (١٥) كما يلي:

- عقد التأمين الطبي لموظفي الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين .
- عقد التأمين الحياة لموظفي الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين .
- عقود تأمين المركبات المملوكة من قبل الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين .
- عقود تأمين كافة الاخطار للمباني المملوكة من قبل الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين .

فصل المكونات غير التأمينية

المكون الاستثماري

يتعين على الشركة فصل المكون الاستثماري المميز عن عقد التأمين الأساسي عندما يكون عنصر الاستثمار مميز إذا وفقط إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- ١- أن مكون الاستثمار ومكون التأمين غير مترابطين بشكل كبير .
- ٢- أن يتم بيع العقد بشروط معادلة، أو يمكن بيعه، بشكل منفصل في نفس السوق أو نفس الولاية القضائية، إما من قبل الكيانات التي تصدر عقود التأمين أو من قبل أطراف أخرى.

تقوم الشركة بإصدار العقود التالية التي يتم تصنيفها وفقاً للمعيار الدولي رقم (١٥) كما يلي:

- عقد التأمين الطبي لموظفي الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين .
- عقد التأمين الحياة لموظفي الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين .
- عقود تأمين المركبات المملوكة من قبل الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين .
- عقود تأمين كافة الاخطار للمباني المملوكة من قبل الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين .

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

التأمين الذاتي (تابع)

يتعين على الشركة فصل المكون الإستثماري المميز عن عقد التأمين الأساسي عندما يكون عنصر الإستثمار مميز إذا وفقط إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- ١- أن مكون الإستثمار ومكون التأمين غير مترابطين بشكل كبير .
 - ٢- أن يتم بيع العقد بشروط معادلة، أو يمكن بيعه، بشكل منفصل في نفس السوق أو نفس الولاية القضائية، إما من قبل الكيانات التي تصدر عقود التأمين أو من قبل أطراف أخرى.
 - ٣- يرتبط مكون الإستثمار ومكون التأمين ارتباطاً مباشراً إذا وفقط إذا:
 - ١- كانت الشركة غير قادرة على قياس أحد المكونات دون النظر إلى الآخر. وبالتالي، إذا اختلفت قيمة أحد المكونات وفقاً لقيمة المكون الآخر، فيجب على الشركة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لحساب عنصر الإستثمار والتأمين المشترك.
 - ٢- لا يستطيع حامل الوثيقة الاستفادة من أحد المكونات ما لم يكن الآخر موجوداً أيضاً. وبالتالي، إذا تسببت انقضاء أو استحقاق أحد مكونات العقد في انقضاء أو استحقاق الآخر، فيجب على الشركة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) للمحاسبة عن مكون الإستثمار ومكون التأمين المجمع.
- لا يوجد لدى الشركة منتجات تحتوي على مكون استثماري.

يتعين على الشركة فصل أي تعهد بتحويل سلع أو خدمات مميزة إلى حامل الوثيقة بخلاف خدمات عقود التأمين. ويجب عليها أن تحاسب على هذه التعهدات بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) وعليه يتم:

- ١- فصل التدفقات النقدية الداخلة بين مكون التأمين وأي وعود بتقديم سلع أو خدمات مميزة بخلاف خدمات عقود التأمين.
- ٢- فصل التدفقات النقدية الخارجة بين مكون التأمين وأي سلع أو خدمات موعودة بخلاف خدمات عقود التأمين، بحيث:
 - أن تكون التدفقات النقدية الخارجة التي تتعلق مباشرة بكل مكون تنسب إلى هذا المكون.
 - أن تُنسب أي تدفقات نقدية خارجة على أساس منتظم ومنطقي، مما يعكس التدفقات النقدية الخارجة التي تتوقع الشركة أن تنشأ كما لو كان هذا المكون عقداً منفصلاً.

مكونات الخدمات والسلع

- لا تكون السلعة أو الخدمة بخلاف عقد التأمين المتعهد به لحامل الوثيقة مميزة إذا:
- ١- ارتبطت التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بالسلعة أو الخدمة ارتباطاً وثيقاً بالتدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بمكونات التأمين في العقد.
 - ٢- تقدم الشركة خدمة مهمة في ربط السلعة أو الخدمة مع مكونات التأمين.
- لدى الشركة المكون الخدمي التالي الذي لا يتم فصله عن عقد التأمين بموجب البند (أ+ب) :

الخدمة/السلعة	عقد التأمين الذي يحتوي على الخدمة/السلعة	المعيار الدولي المختص في المكون
خدمة المساعدة على الطريق	تأمين شامل/تكميلي سيارات	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)
خدمة نقل الملكية	سيارات	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)
خدمة رسوم الإصدار	جميع الأنواع	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

تكاليف الاستحواذ

تقوم الشركة بتخصيص تكاليف الاستحواذ لاقتناء عقد التأمين لمجموعات عقود التأمين وإطائها على مدة العقد، إلا إذا اختارت الشركة الاعتراف بها كمصروفات بتطبيق الفقرة ٥٩ (أ) والتي تنص على ما يلي:
عند تطبيق منهج تخصيص الأقساط، فإن الشركة قد تختار الاعتراف بأي تدفقات نقدية لاكتساب التأمين كمصروفات عندما تتكبد تلك

التكاليف، بشرط ألا تزيد مدة التغطية لكل عقد في المجموعة عند الاعتراف الأولي عن سنة واحدة.
لم تقم الشركة باختيار الاستثناء المذكور وتم إطفاء جميع الإيرادات والمصروفات على سنة العقد.

الاعتراف بعقد التأمين

على الشركة الاعتراف بمجموعة عقود التأمين اعتباراً من التواريخ التالية أيهما أسبق:

- بداية سنة التغطية.
 - استحقاق أول دفعة.
 - تاريخ اعتبار عقد التأمين عقد متوقع خسارته.
- عندما تصبح مجموعة العقود مثقلة بالأعباء فإن الشركة تعتمد تاريخ تسجيل العقد بدلاً من استحقاق الدفعة حيث أنه لا توجد بيانات تفيد بأن استحقاق الدفعة يسبق تاريخ تسجيل العقد الذي يساوي بداية التغطية التأمينية.

تعديل عقود التأمين

تقوم الشركة بالتعديل على الإثبات الأولى لعقود التأمين من خلال التعامل مع التغيرات التي حدثت على التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بالعقود ما لم ينطبق عليها شروط إلغاء الاعتراف بعقود التأمين.

إلغاء الاعتراف بعقود التأمين

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين في الحالات التالية:

- انتهاء العقد (انقضاء الالتزام المحدد في عقد التأمين أو الوفاء به أو إلغائه).
- في حالة تعديل عقود التأمين بحيث لم يعد يستوفي العقد بعد هذا التعديل متطلبات المعيار فنقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

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

المطلوبات مقابل المطالبات المكبدة

هو القيمة الإجمالية للتكاليف المتوقعة والمرتتبة على الشركة نتيجة أخطار مغطاة بعقد التأمين والتي وقعت قبل نهاية السنة المالية وتشمل تلك المطالبات المبلغية وغير المبلغية، وإضافة إلى المصروفات المتعلقة بها.

هامش الخدمة التعاقدية

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

المطلوبات مقابل التغطية المتبقية

مناهج قياس العقود

أتاح المعيار لشركات التأمين ثلاثة مناهج لقياس ومعالجة عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها محاسبياً، وهي كالتالي:

١- منهج تخصيص الأقساط

يطبق على مجموعات عقود التأمين المبينة أدناه:

- التي لا تتجاوز مدة التغطية التأمينية سنة واحدة.
- التي يكون فيها قيمة "الالتزامات مقابل التغطية المتبقية" لا تختلف عن قيمته عند تطبيق متطلبات المنهج العام بشكل جوهري.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢- المنهج العام

يطبق على جميع عقود التأمين حيث يتطلب قياس التزامات مجموعات عقود التأمين عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية "الداخلية والخارجية" ومن ثم يطرح منها تعديلات المخاطر غير المالية للتوصل إلى هامش الخدمة التعاقدية والذي يمثل الربح غير المكتسب من مجموعة عقود التأمين.

يطبق على جميع عقود التأمين حيث يتطلب قياس التزامات مجموعات عقود التأمين عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية "الداخلية والخارجية" من ثم يطرح منها تعديلات المخاطر غير المالية للتوصل إلى هامش الخدمة التعاقدية والذي يمثل الربح غير المكتسب من مجموعة عقود التأمين.

٣- منهج التكلفة المتغيرة

هو المنهج الذي يتم من خلاله تعديل بعض متطلبات المنهج العام لمعالجة عقود الاستثمار التي تتضمن ميزة المشاركة. تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيث أنه لا يوجد لدى الشركة منتجات أو عقود إعادة تأمين محتفظ بها تزيد مدة التغطية فيها عن سنة واحدة بخلاف تأمين السفر والحياة والهندسي المتناقص حيث أن سنة التغطية لهذه العقود أكثر من سنة وحيث أن الأقساط من هذه المنتجات مجتمعة أقل من ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني وليست ذو أهمية نسبية عند تطبيق منهج تخصيص الأقساط.

منهج تخصيص الأقساط

١- الإثبات الأولى لعقود التأمين

- تقوم الشركة عند الإثبات الأولى بتسجيل مبلغ القسط التأمين المستلم كإلتزام يطرح منه تكاليف الإسحواذ (عمولات "إن وجدت") وتوزع على طول سنة التغطية.
- لا يتم الاعتراف بمبلغ قسط التأمين غير المستلم عند الاعتراف الأولى.

٢- القياس اللاحق/ منهج تخصيص الأقساط

- تقوم الشركة في نهاية كل سنة لاحقة بقياس المبلغ الدفئري للإلتزام مع مراعاة التعديلات التالية على رصيد الإلتزام:
- إضافة أقساط التأمين المستلمة للسنة.
- طرح التدفقات النقدية للإسحواذ على عقود التأمين.
- إضافة أي مبالغ تتعلق باستنفاد التدفقات النقدية للإسحواذ على عقود التأمين المثبتة كمصروف.
- إضافة التعديلات الطارئة على مكون التمويل.
- طرح المبلغ المثبت على أنه إيرادات تأمين للتغطية المقدمة في تلك السنة.
- طرح أي مكون استثمار مدفوع أو محول للمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة.

تقوم الشركة بالإعتراف بموجودات عقود تأمين عن عقود التأمين التي يتم تقديم خدمة لها ولم يتم تحصيلها. وتعالج خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الموجودات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

٣ - المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

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

نماذج القياس

مستوى التجميع

يتم تفصيل محافظ عقود التأمين إلى مجموعات حسب سنة الاكتتاب بحيث تقوم بتجميع محافظ عقود التأمين ذات المخاطر المتشابهة والمدارة معاً.

إيضاح ٥. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية

تعرف التدفقات على أنها جميع المبالغ المتوقع تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقد التأمين/عقد إعادة التأمين المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقعات وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك بناءً على فرضيات إكتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التأمين/عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كالتالي:

- المخاطر المتأصلة.
- مستوى التجميع.
- احتمالية حدوث كوارث طبيعية.
- احتمالية تصفية العقد قبل تاريخ انتهاء التغطية التأمينية، وغيرها من الممارسات المتوقعة من حامل عقد التأمين.
- العوامل التي ستؤثر على التقديرات، ومصادر المعلومات لهذه العوامل.

تم تطبيق نهج من أسفل إلى أعلى في تحديد معدلات الخصم للمنتجات المختلفة. يتم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم للتدفقات النقدية التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية في العقود المشاركة (باستثناء عقود الاستثمار بدون قرض سياسات التتمية التي لا تدخل في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر معدلًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم علاوة عدم السيولة). يتم اشتقاق العائد الخالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس صلة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، يتم استخدام سندات مبادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني AAA. تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات. تعتبر عقود المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار مع قرض سياسات التتمية أقل سيولة من الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر. بالنسبة لهذه العقود، يتم تقدير علاوة عدم السيولة على أساس علاوة السيولة الملحوظة في السوق في الأصول المالية المعدلة لتعكس خصائص عدم السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

يتم استخدام النهج التنازلي لاشتقاق معدلات الخصم للتدفقات النقدية التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية في جميع العقود الأخرى ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧). بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الضمني في القيمة العادلة لمحفظة مرجعية معدلة بالفروق بين المحفظة المرجعية للأصول والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة. تتكون المحفظة المرجعية من مزيج من السندات المبادية وسندات الشركات المتاحة في الأسواق ويتم اختيار الأصول لتتناسب مع التدفقات النقدية للمطلوبات. يتم تعديل العائد من المحفظة المرجعية لإزالة مخاطر الائتمان المتوقعة وغير المتوقعة ويتم تقدير هذه التعديلات باستخدام معلومات من المستويات التاريخية الملحوظة لمقايضات التخلف عن السداد والتخلف عن سداد الائتمان المتعلقة بالسندات المدرجة في المحفظة المرجعية، بالنسبة للسنة التي لا يمكن ملاحظتها، يتم تقريب منحني العائد بين المعدل النهائي وآخر نقطة يمكن ملاحظتها باستخدام طريقة سميث ويلسون.

لا تقوم الشركة بإحتساب قيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أقساط التأمين وإعادة التأمين التي تكون منتها أقل من ١٢ شهر.

تقوم الشركة بإحتساب قيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية على المطالبات المتكيدة والاستردادات والمطلوبات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بناءً على تقييم الشركة إذا كان من متوقع السداد أو التحصيل بعد أكثر من ١٢ شهر.

لحساب معدل الخصم، سيتم استخدام نهج من أعلى إلى أسفل كما يلي:

أ- منحني العائد الخالي من المخاطر:

سيتم اشتقاق منحني العائد الخالي من المخاطر كما يلي:

١- سيتم استخدام أسعار (eiopa)(European Insurance and Occupational Pensions Authority) لغايات تحديد سعر الفائدة حسب العام المطلوب.

٢- يتم إضافة هامش زيادة على سعر الفائدة أعلاه بواقع (١,٥%) لغايات معادلة الفائدة من الدولار إلى الدينار كون استثمارات الشركة بالدينار الأردني.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (تابع)

ب. علاوة مخاطر السوق لمخاطر الائتمان:

ستتم إزالة علاوة مخاطر السوق لمخاطر الائتمان من منحنيات العائد لمراعاة "عدم السداد" في عقود التأمين كما يلي:

معدل الخصم = معدل خالي من المخاطر - علاوة مخاطر السوق لمخاطر الائتمان

تعديلات المخاطر غير المالية

مبلغ مالي ترصده الشركة مقابل حالة عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية بناءً على فرضيات إكثوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التأمين/عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

تعديل المخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل الشركة عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية عند الوفاء بعقد التأمين. نظراً لأن تعديل المخاطر يمثل تعويضاً عن عدم اليقين، يتم إجراء تقديرات بشأن درجة مزايا التنوع والنتائج الإيجابية وغير المواتية المتوقعة بطريقة تعكس درجة تقليل الشركة من المخاطرة. تقوم الشركة بتقدير تعديل للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن جميع التقديرات الأخرى ويتم احتساب تعديل المخاطر على مستوى الجهة المصدرة ومن ثم توزيعه على كل مجموعة من العقود وفقاً لمستويات المخاطر الخاصة بها ويتم استخدام طريقة تكلفة رأس المال لاشتقاق تعديل المخاطر الشاملة للمخاطر غير المالية. في طريقة تكلفة رأس المال، يتم تحديد تعديل المخاطر من خلال تطبيق معدل التكلفة على القيمة الحالية لرأس المال المتوقع المتعلق بالمخاطر غير المالية.

يتم تحديد مستوى ثقة بنسبة ٧٥٪ ومن المتوقع أن يتماشى مع الجريان السطحي للأعمال ويتم تضمين ميزة التنوع لتعكس التنوع في العقود المباعة عبر المناطق الجغرافية حيث يعكس ذلك التعويض الذي تطلبه الشركة. على أن يتم إعادة تقييم تعديلات المخاطر غير المالية سنوياً من قبل الإكثواري.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعريف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

هو عقد تأمين يتم إصداره من قبل شعيد التأمين لتعويض منشأة أخرى عن المطالبات الناشئة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من تلك الشركة الأخرى (العقود الأساس).

١- إثبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

- في حال كانت عقود إعادة التأمين المحتفظ بها متناسبة مع مجموعة عقود التأمين، فيتم إثبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في بداية سنة التغطية الخاصة بمجموعة هذه العقود أو عند الإثبات الأولي لأي عقد من عقود الأساس أيهما أقرب.
- من بداية سنة التغطية الخاصة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

٢- تجميع عقود إعادة التأمين

تقوم الشركة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها طبقاً لل فقرات من "١٤" إلى "٢٤" من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، باستثناء أنه يجب استبدال الإشارات إلى العقود المثقلة بالأعباء في تلك الفقرات بالإشارة إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لبعض عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن تطبيق الفقرات من "١٤" إلى "٢٤" من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ سينتج عنه مجموعة تتكون من عقد واحد.

تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ضمن محافظ منفصلة (Portfolio) ليتم تبويبها ومعالجتها بشكل مستقل لسنة الاكتتاب (Cohort) ثم الربحية (Group) على مستوى المحفظة.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢- تجميع عقود إعادة التأمين (تابع)

أ) تحديد محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقوم الشركة بتحديد محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تتكون المحفظة من عقود تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً (تتبع محافظ إعادة التأمين المحتفظ بها محافظ عقود التأمين).

ب) إثبات مستوى التجميع (Cohort)

تقوم الشركة بتفصيل محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ وفق التصنيفات المشار إليه أعلاه حسب سنة الاكتتاب بشكل سنوي كما يلي:

- ١- مجموعة عقود غير المحتمل أن تصبح صافي ربح.
- ٢- مجموعة عقود من المحتمل أن تصبح صافي ربح.
- ٣- مجموعة عقود أخرى.

تقوم الشركة بتقييم ربحية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بناءً على تقييم عقود التأمين.

عمولات عقود إعادة التأمين

تقوم الشركة بتسجيل عمولة عقود إعادة التأمين كإيراد غير مستحق ويتم استراكه على مدة العقد.

موجودات عقود إعادة التأمين

عند قياس موجودات عقود إعادة التأمين يتم احتساب بدل مخاطر تعثر شركات إعادة التأمين (معيدي التأمين) خارج إطار المعيار رقم (١٧)، حيث أنها تعتبر مخاطر انتمائية تعالج بموجب المعيار رقم (٩).

مستوى الربحية

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

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

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي وضمن أحد الفئات كالتالي:

- بالتكلفة المطفأة.
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بناءً على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية وعند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- أن يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات فقط لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتملة على أصل تلك الموجودات.

يتم قيد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بطريقة التكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصروفات الإقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قديماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد هذا الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح والخسائر.

إن مبلغ التدني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الأساسي.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تابع)

يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر إذا كان ذلك يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الأحيان عدم التطابق المحاسبي) الذي ينشأ منه قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم بأسس مختلفة.

يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بخسائر انخفاض القيمة، حيث يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروقات العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة، وتظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة.

ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وإن الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصروفات الإقتناء على قائمة الربح أو الخسارة عند الشراء) ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة في نفس سنة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالمعاملات الأجنبية. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الموائد في قائمة الربح أو الخسارة عند تحققها. (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وبالعكس فقط عندما تقوم الشركة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:
- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً.
 - عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.
 - عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

ج- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- يسمح عند الاعتراف الأولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه يعرض كافة للتغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أسس استفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الاستثمارات.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر المنورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١. الموجودات المالية (تابع)

الاستثمارات العقارية

تمثل الاستثمارات العقارية استثمارات في الاراضي والابنية التي يحتفظ بها بغرض الحصول على ايجارات او لحين زيادة قيمتها. لا تتضمن الاستثمارات العقارية الاراضي والمباني المستخدمة في أنشطة المجموعة الاعتيادية او لأغراض إدارية. تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني ويتم اهتلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها. تتم مراجعة القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الاحداث او التغيرات في الظروف الى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الاستثمارات العقارية إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم تسجيل مخصص تدني القيمة في قائمة الدخل. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الاستثمارات العقارية (محتسبة على أساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات العقارية. يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الاستثمارات العقارية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم اهتلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر المتوقع لها باستخدام النسب السنوية السنوية التالية، ويتم قيد مصروف الاهلاك في قائمة الربح أو الخسارة.

الأصل	نسبة الاهلاك %
مباني	٢٪
معدات وأجهزة وأثاث	١٠٪
مركبات	١٥٪
أجهزة كمبيوتر	٤٠٪

يتم احتساب اهتلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام لأغراض استعمالها. يتم إظهار كامل قيمة مصروف الاهلاك للسنة من البند المخصص لذلك في قائمة الربح أو الخسارة. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء لإستعمال الشركة بالكلفة وبعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الربح أو الخسارة. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها.

إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها.
- أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة الأخرى على أساس تقدير عمرها الزمني لسنة محددة أو لفترات محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة.
- أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة في نفس السنة الحالية.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وبالإستحقاقات التي تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

التقاص

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق ويتم الأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وإية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بناءً على الهدف من نشوء هذا الالتزام. إن السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية هي كما يلي:

١- الدائنون ومطلوبات عقود إعادة التأمين

يتم الاعتراف الأولي بالدائنتون ونعم معودي التأمين الدائنة بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

٢- بنوك دائنة

يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل التكاليف المرتبطة بالحصول على التسهيلات مثل هذه المطلوبات التي تحمل فائدة تدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تكلفة التمويل تتضمن التكاليف الأولية و العلاوة التي تدفع عند السداد بالإضافة إلى الفوائد التي تستحق خلال عمر الالتزام.

٣- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته التقديرية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

٤- مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني. يتم تسجيل التعويضات السنوية المتكبدة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الربح أو الخسارة.

العملات الأجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة الحالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.
- يتم قيد فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من الأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية العملة الرئيسية (الأساسية) إلى صلة التقرير وفقاً والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصروفات في قائمة الربح أو الخسارة.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها الحق في المشاركة. أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للشركة، ولا يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في قائمة الربح أو الخسارة إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة إصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة إصدار أسهم الخزينة.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أية تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف) إذا لم يتم عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصروفات في بيان الأرباح أو خسائر.

تحقق الإيرادات

١- إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم التحقق من إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

٢- إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود وعلى أساس الاستحقاق.

مصروفات عقود التأمين

تقوم الشركة بتوزيع المصروفات الإدارية العمومية ونفقات الموظفين المباشرة على المحافظ التأمينية والمتعلقة بعقود التأمين على مجموعات عقود التأمين وادخالها في احتساب ربحية العقد من خلال توزيع المصروفات المباشرة لكل محفظة على حدة و يضاف قيمة المصروفات غير الموزعة نسبة إلى مجموع إنتاج المحفظة مقسوماً على إجمالي إنتاج الشركة في حين تقوم بتحميل المصروفات الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين غير المباشرة وغير المتعلقة بعقود التأمين على قائمة الربح أو الخسارة.

تكاليف الاستحواذ

تمثل تكاليف الاقتناء التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة بتكاليف الاستحواذ، حيث تقوم الشركة بالاعتراف بكامل تكاليف الاستحواذ مباشرة عند الاعتراف بعقد التأمين في قائمة الربح أو الخسارة، في حين تقوم الشركة بالاعتراف بتكاليف الاستحواذ من خلال إطفاء التكاليف المنكدة على مدة تغطية عقد التأمين في قائمة المركز المالي. عند تطبيق منهج تخصيص الأقساط، فإن الشركة قد تختار الاعتراف بأي تدفقات نقدية لاكتساب التأمين كمصروفات عندما تتكبد تلك التكاليف، بشرط ألا تزيد فترة التغطية لكل عقد في المجموعة عند الاعتراف الأولي عن سنة واحدة. قامت الشركة باختيار الاستثناء المذكور فقط على مصروفات العمولات.

عقود التأمين المتوقع خسارتها

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٦- ودائع لدى البنوك

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع	المجموع			
٨,١٤٦,١٣٧	١٠,٨١٨,٤٥٦	٦,٥١٢,٠٦٥	٤,٣٠٦,٣٩١	-
-	-	-	-	-
٨,١٤٦,١٣٧	١٠,٨١٨,٤٥٦	٦,٥١٢,٠٦٥	٤,٣٠٦,٣٩١	-

داخل الأردن

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٦,٢٥٪ إلى ٦,٧٥٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٣,٢٥٪ إلى ٤,٥٪)، وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ٤,٦٥٪ إلى ٤,٨٥٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢,٣٥٪ إلى ٣,٢٥٪).

بلغت الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي ٨٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك الاستثماري بالإضافة إلى ٢٥٠,٠٠٠ دينار لدى البنك الأردني الكويتي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك الاستثماري).

بلغت الودائع المربوطة مقابل التسهيلات صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٣٠٧,٠٩٥ دينار) لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي - بالإضافة إلى وظيفته.

فيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	البنك الأردني الكويتي
٢,٩٦٠,٠٠٠	٣,٩٣٤,٨٢٦	البنك التجاري الأردني
١,٦٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١,٥٢٩,٧٤٦	٢,٢٢٧,٢٣٩	البنك الاستثماري
٢,٠٥٦,٣٩١	٢,٠٥٦,٣٩١	
٨,١٤٦,١٣٧	١٠,٨١٨,٤٥٦	

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
٢٧٠,٩١٩	٢٢٥,٠٧٥
خارج الأردن	
أسهم مدرجة	

إيضاح ٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
٨٦٥,٠٢٤	٨٢٣,٠٩٨
٨٨٤,٣٦٥	٧٢٨,٧٣٦
١,٧٤٩,٣٨٩	١,٥٥١,٨٣٤
داخل الأردن	
أسهم مدرجة	
أسهم غير مدرجة	
المجموع	
خارج الأردن	
أسهم مدرجة	
٧٨٤,٢٧٨	٦٦٥,٧٩٠
٢,٥٣٣,٦٦٧	٢,٢١٧,٦٢٤
الإجمالي	

إيضاح ٩- استثمار في شركة حليفة

تم إعادة تصنيف هذا البند من الاستثمارات في شركات حليفة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك بسبب انخفاض نسبة حقوق التصويت للشركة في شركة داركم للاستثمارات من ٢٥٪ إلى ١٩,٨٥٪ خلال السنة.

إيضاح ١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
١٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
داخل الأردن	
استاد قرض شركة إثمار إنفست م.خ.م	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	عدد السندات	القيمة الاسمية دينار أردني	سعر الفائدة	تاريخ التمديد	تاريخ الاستحقاق
داخل الأردن					

استاد قرض شركة إثمار إنفست م.خ.م	٣٥	٥,٠٠٠	٩٪	١٠ تشرين الأول ٢٠٢٣	١٠ تشرين الأول ٢٠٢٦
----------------------------------	----	-------	----	---------------------	---------------------

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	عدد السندات	القيمة الاسمية دينار أردني	سعر الفائدة	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق
داخل الأردن					

استاد قرض شركة إثمار إنفست م.خ.م	١٥	٥,٠٠٠	٨,٢٥٪	٩ تشرين الأول ٢٠١٨	٩ تشرين الأول ٢٠٢٣
----------------------------------	----	-------	-------	--------------------	--------------------

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تابع)

قامت الشركة بتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٢٣ بتمديد فترة استحقاق السداد ورفع قيمة المساهمة في اسناد قرض الصنادير من شركة ائمار للاستثمار والاستشارات المالية بقيمة اسمية ٥,٠٠٠ دينار للسند الواحد بإجمالي عدد سندات ٣٥ سند (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٥ سند)، وبسعر فائدة ثابت مقدار ٩٪ سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨,٢٥٪) تنفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ستة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٩ نيسان و ٩ تشرين الأول من كل عام، وذلك من تاريخ التمديد في ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٣ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٦.

إيضاح ١١ - استثمارات عقارية

٢٠٢٣	مبني	اراضي	المجموع
الكلفة:			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	٥٦٠,٨٥٩	١,٨٨٨,٦٦٨	٢,٤٤٩,٥٢٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥٦٠,٨٥٩	١,٨٨٨,٦٦٨	٢,٤٤٩,٥٢٧
يطرح:			
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	٩٥,٣٤٧	-	٩٥,٣٤٧
اهتلاكات	١١,٢١٨	-	١١,٢١٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٠٦,٥٦٥	-	١٠٦,٥٦٥
صافي القيمة الدفترية:			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤٥٤,٢٩٤	١,٨٨٨,٦٦٨	٢,٣٤٢,٩٦٢

٢٠٢٢ (معدلة)

الكلفة:			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	٥٦٠,٨٥٩	١,٨٨٨,٦٦٨	٢,٤٤٩,٥٢٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥٦٠,٨٥٩	١,٨٨٨,٦٦٨	٢,٤٤٩,٥٢٧
يطرح:			
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	٨٤,١٢٩	-	٨٤,١٢٩
اهتلاكات	١١,٢١٨	-	١١,٢١٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٩٥,٣٤٧	-	٩٥,٣٤٧
صافي القيمة الدفترية:			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٦٥,٥١٢	١,٨٨٨,٦٦٨	٢,٣٥٤,١٨٠

قامت الشركة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ عن طريق الاستعانة بخبير عقاري مرخص ومستقل عن الشركة والذي قام بتخمين القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ ٣,٩١٨,٧١٠ دينار وذلك باستخدام طريقة السعر المقارن في السوق.

إيضاح ١٢ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
النقد في الصندوق	٤,٤٠٢
النقد لدى البنوك	٢,١٨٢,١٦١
	٢,١٨٦,٥٦٣
	٢,٥٩٠,٣٧١

الشركة الأردنية الرئيسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ١٣ - (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين (منتهج تخصيص الأقساط)

٢٠٢٢		٢٠٢٣		مطلوبات مقابل المطالبات المتبقية		٢٠٢٢		مطلوبات مقابل احتفالية استهوية		٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
المجموع		المجموع		مطالبات الخطر		غير مطابقة		مطالبات الخطر		غير مطابقة	
٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢٣	
(١٠,١٢٢,٠٠٣)	(١٢,٤١١,٠٢٥)	(٥٧٥,٢٨٦)	(٤٧٧,٦٠١)	(٩,١٤٧,٥٤٤)	(١١,٤٤٦,٢٣١)	(١٠,٢٢٣)	-	-	-	-	-
٥,٤٧١,٩٧٢	٢,٤١١,١٨٧	-	-	-	-	٥,٤٧١,٩٧٢	(٤٨٧,٦٩٣)	-	-	٢,٤١١,١٨٧	-
(٤,٧٦١,٠٨١)	(٨,٩٧٠,٨٣٨)	(٥٧٥,٢٨٦)	(٤٧٧,٦٠١)	(٩,١٤٧,٥٤٤)	(١١,٤٤٦,٢٣١)	(١٠,٢٢٣)	٥,٤٧١,٩٧٢	(٤٨٧,٦٩٣)	٢,٤١١,١٨٧	-	-
٣٥,١٤٧,٧٧٠		٤١,٢٦٢,٩٢١		-		-		٣٥,١٤٧,٧٧٠		٤١,٢٦٢,٩٢١	
(٢٤,٠٨٦,١٧٢)	(٣١,٤٢٢,٨٤٤)	١١٢,٩٤٥	(١٧٧,٣٨٦)	(٢٤,١٩٩,١١٨)	(٣١,٢٤٦,٤٣٨)	-	-	-	-	-	-
(٤,٤٦٠,٣٠٠)	(٢,٨٠٧,٩٩٨)	-	-	(٤,٤٦٠,٣٠٠)	(٢,٨٠٧,٩٩٨)	-	-	-	-	-	-
(٢,٣٢٠,١٨٢)	(٢,٣٧٢,٧٨٥)	-	-	-	-	(٢,٣٢٠,١٨٢)	-	-	(٢,٣٧٢,٧٨٥)	-	-
(٢,١٤٩,١٨٢)	(٢,٠٩٤,٢٧٣)	-	-	(٢,١٤٩,١٨٢)	(٢,٠٩٤,٢٧٣)	-	-	-	-	-	-
(٤٧٧,٤٧٠)	(٧١,٣٥٦)	-	-	-	-	(٤٧٧,٤٧٠)	-	-	(٧١,٣٥٦)	-	-
١,٦٤٩,٤٦٣	٢,٤٨٦,٦٨٥	١١٢,٩٤٥	(١٧٧,٣٨٦)	(٢٠,٨٠٨,٦٠٠)	(٣١,١٤٨,٧٠٩)	(٤٧٧,٤٧٠)	٢٢,٨٦٢,٥٨٨	(٢٦,٣٥٦)	٢٨,٨٨٩,١٣٦	-	-
(٤١٦,٤٨٧)	(٧٥٢,٣٨٧)	(١٥٠,٢٦٠)	(٢٦,٩٣٤)	(٤٠١,٢٢٢)	(٧٢٦,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-
(٢٤,٨٥٢,٢٧٣)	(٢٨,٧٧٢,٢٧٣)	-	-	-	-	(٢٤,٨٥٢,٢٧٣)	-	-	(٢٨,٧٧٢,٢٧٣)	-	-
٢٩,٤١١,١٢٥	٢٥,٠١٢,٥٦٨	-	-	٢٩,٤١١,١٢٥	٢٥,٠١٢,٥٦٨	-	-	-	-	-	-
(٨,٩٧٠,٣٣٨)	(١٠,٩٩٥,٧٥١)	(٤٧٧,٦٠١)	(٦٨٦,١٢١)	(١١,٤٤٦,٢٣١)	(١٢,٢٠٨,٦٢٥)	(٤٨٧,٦٩٣)	٢,٤٤١,١٨٧	(٥٦٤,٤٩٠)	٢,٥٥٨,٠٤٤	-	-

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - آخر السنة

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - آخر السنة

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - أول السنة

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - أول السنة

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - أول السنة

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - أول السنة

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - أول السنة

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - أول السنة

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - أول السنة

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - أول السنة

مطلوب (مطلوبات) / موجودات عقود التأمين - أول السنة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(نشرة أردني)

إيضاح - ١,١٣ ذمم مدينة متعلقة بعمليات التأمين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٥٣٤,٢٨٩	٤,٠٩٠,٣٠٩	ذمم حملة الوثائق
١٠,٨٧٤,٩٠٠	١٤,٧٠٥,٥٧٢	ذمم حكومية
٣٩,٧٩٢	٣٥,٣٧٧	ذمم الوكلاء
١١,١٩١	٤,٤٨٧	ذمم الوسطاء
٤٤,٧٧٣	٥٥,٥٩٦	ذمم موظفين
٢٠٠,٨١٩	٢٦٤,٢٥٧	ذمم أخرى
١٦,٧٠٥,٧٦٤	١٩,١٥٥,٥٩٨	
(٢,٢٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٠٠,٠٠٠)	يُنزل: مخصص الخسائر الانتمائية*
١٤,٥٠٥,٧٦٤	١٦,٩٥٥,٥٩٨	

تحليل الذمم المدينة وفقاً لآلفتزتها الزمنية:

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١-٣٦٥ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٠ يوم	ذمم لم تستحق بعد	٢٠٢٣
١٦,٩٥٥,٥٩٨	-	١,٢١١,٧٥١	١,١٨٩,٧٩٠	٤,٥٣٢,٣٥٢	١٠,٠٢١,٧٠٥	٢٠٢٣
١٤,٥٠٥,٧٦٤	-	٨٩٣,٦٥٩	١,٩١٩,٥٣٤	٥,٢٧٢,١٤٨	٦,٤٢٠,٤٢٣	٢٠٢٢

* ان الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة كانت كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
٢٠٠,٠٠٠	-	إضافات
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد نهاية السنة

إيضاح - ٢,١٣ الشيكات برسم التحصيل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٧٠,٣١٠	٢٢٢,٥٧٩	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ٦ أشهر
١,٢٠٢,٧٤٤	١,١٩٢,٨٩٥	شيكات برسم التحصيل تستحق من ٦ أشهر إلى سنة
٧,٣٧٠	١,٣٧٠	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال أكثر من سنة
١,٥٨٠,٤٢٤	١,٤١٦,٨٤٤	

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٤-١- (مطلوبات) موجودات عقود اعادة التأمين مستحقة بها:

موجودات /مطلوبات عقود اعادة التأمين بها: منهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٢	٢٠٢٣	مطلوبات مقابل المطالبات المتوقعة				مطلوبات مقابل التعطية المتوقعة			
		٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
المجموع	المجموع	عقود الخطر غير لائقة	عقود الخطر غير لائقة	القيمة المتوقعة لتكاليف التعطية	القيمة المتوقعة لتكاليف التعطية	مكون القسمة	مستطام مكون القسمة	مكون القسمة	مستطام مكون القسمة
٣,٦٤٨,٢٨٥	٤,١٩٤,٣٩٩	٢٦٨,٣٢١	١٣٧,٦٦٠	٢,١٧٧,٨١٤	١,٩٩٢,٣٧٢	٨,٦٤٩	٥٩٣,١٦٦	٥٠	١٣٧,٩٦٧
٣,٦٤٨,٢٨٥	٤,١٩٤,٣٩٩	٢٦٨,٣٢١	١٣٧,٦٦٠	٢,١٧٧,٨١٤	١,٩٩٢,٣٧٢	٨,٦٤٩	٥٩٣,١٦٦	٥٠	١٣٧,٩٦٧
(٤,٦٧٧,٠٢١)	(٣,٢١٧,٨٦٠)	-	-	-	-	(٤,٦٧٧,٠٢١)	-	-	(٣,٢١٧,٨٦٠)
١,٧٠٩,٨٠٣	١,٩٠٥,٥٣٩	(١٣١,١٣٥)	(١,٠٥٩)	١,٥٣٦,٤٤٧	١,٠٣٥,١٦٥	(٨,٥٩٩)	٣٢٥,٣٩٠	٧٩٩	٧٥٥,٧٧٤
(٣,٩٦٧,٢١٨)	(١,٣١١,٣٢٣)	(١٣١,١٣٥)	(١,٠٥٩)	١,٥٣٦,٤٤٧	١,٠٣٥,١٦٥	(٨,٥٩٩)	(٤,٣٥٤,٦٣١)	٣٤٩	(٣,٠١٢,٨٨٨)
١٠٨,٦٩٢	٨٥,١٦٢	٥,٤٧٤	٥,٠١٨	١,٠٣٦,١٨	٩,٠١٤٤	-	-	-	-
٤,٣٩٩,٤٣٢	٤,١١٣,٨٩٢	-	-	-	-	-	٤,٣٩٩,٤٣٢	-	٢,١١٣,٨٩٢
(٢,٧١٩,٧٩٦)	(٩٣٥,٦٧٧)	-	-	(٢,٧١٩,٧٩٦)	(٩٣٥,٦٧٧)	-	-	-	-
٢,٤٦٩,٣٩٩	٤,٢٨٠,١٤٣	١٣٧,٦٦٠	٤٤١,٦١٩	١,٦٦٢,٧٢٢	١,٨١٨,٣٥٤	٥٠	٦٣٧,٩٦٧	٣٩٩	٩٣٩,٧٧٩

مطلوبات عقود اعادة التأمين - أول السنة
موجودات عقود اعادة التأمين - أول السنة
صافي (مطلوبات) موجودات عقود اعادة التأمين - أول السنة
صافي عقود اعادة التأمين
لرلات اعادة التأمين

تفصيل اعادة التأمين
صافي التحويل - من عقود اعادة التأمين
للتدريس بالقرود المتكثفة المدفوع لسداد التأمين
للتدريس من جديد للتأمين للتأمين المتكثفة

صافي (مطلوبات) موجودات عقود اعادة التأمين - آخر السنة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ١٠١٤ - الذمم المدينة (عقود إعادة تأمين محتفظ بها)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٦٢,٩٤٠	٩٨٩,٩٩٤	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (محلية)
٢,٠٣٨,٥٨٣	١,٤٦٩,٠٦١	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (خارجية)
٣,٠٠١,٥٢٣	٢,٤٥٩,٠٥٥	
(١,١٥٠,٠٠٠)	(١,١٥٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
١,٨٥١,٥٢٣	١,٣٠٩,٠٥٥	

تحليل الذمم المدينة وفقاً لفترتها الزمنية:

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٦٥-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٠ يوم	نعم لم تستحق بعد
١,٣٠٩,٠٥٥	-	٧٩٣,٣٩٠	١٨٣,٠٨٧	٣٣٢,٥٧٨	٢٠٢٣ -
١,٨٥١,٥٢٣	-	١,٣٤١,٤٧٨	٣١٧,٩٢١	١٩٢,١٢٤	٢٠٢٢ -

* ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
١٠٠,٠٠٠	-	إضافات
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	الرصيد نهاية السنة

إيضاح ٢٠١٤ - الذمم الدائنة (عقود إعادة تأمين محتفظ بها)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧٧,٩٠٨	١٣٨,٩٤٦	شركات التأمين المحلية
٥٩٠,٩٨٩	٦٦٩,٥٨٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
٦٦٨,٨٩٧	٨٠٨,٥٢٦	

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ١٥ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٩٨,٢٧٤	-	رصيد أول السنة
(٢٩٨,٩٦٩)	(٢٢٤,٤٢٨)	ضريبة الدخل المتفرقة
٦٩٥	٣٥٥,٨٨١	مصرف ضريبة الدخل للسنة
-	١٣١,٤٥٣	رصيد آخر السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الأرباح والخسائر ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	٣١٠,٥٧٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٢٥,٩١٧	ضريبة مساهمة وطنية
-	٣٣٦,٤٩٦	
٦٩٥	١٩,٣٨٥	ضريبة الدخل سنوات سابقة
٦٩٥	٣٥٥,٨٨١	
(١٩٣,٢١٢)	(٦٣٤,٣٢٢)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
(١٩٢,٥١٧)	(٢٧٨,٤٤١)	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١,٢٢٢,١١٨)	(١٣٠,١١٤)	(الخسارة) / الربح المحاسبي
(٢,٥٢٠,٨١١)	(٤,٢٥٦,٠٥٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣,٢٣٣,١٠٢	٥,٦٧٩,٠٠٥	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
(٥٠٩,٨٢٧)	١,٢٩٢,٨٣٤	الربح / (الخسارة) الضريبي
-	٣٣٦,٤٩٦	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
٦٩٥	١٩,٣٨٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٩٣,٢١٢)	(٦٣٤,٣٢٢)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
(١٩٢,٥١٧)	(٢٧٨,٤٤١)	
-	-	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٦	%٢٦	نسبة ضريبة الدخل القانونية (متضمنة نسبة مساهمة وطنية ٢٪)

ضريبة الدخل

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنوات المنتهية في ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ في الوقت المحدد، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية، وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ١٥ - ضريبة الدخل (تابع)

الضريبة العامة على المبيعات
تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة المبيعات حتى نهاية شهر كانون الاول ٢٠٢٠.

ب. موجودات/ مطلوبات ضريبة مؤجلة

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معلنة)	الرصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
٢,٩٠٥,٠٠٠	-	٦٤٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	٩٢١,٧٠٠	٧٥٥,٣٠٠	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
٣,٣٥٠,٠٠٠	-	-	٣,٣٥٠,٠٠٠	٨٧١,٠٠٠	٨٧١,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	٢,١١٨,٣٧٢	٥٥٠,٧٧٧	٢,١١٨,٣٧٢	مطلوبات عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين
١٧٢,٢٢٣	٤٥,٨٤٤	-	١٢٦,٣٧٩	١٢,٦٣٨	١٧,٢٢٢	خسائر غير متحققة من الاستثمارات من خلال بيان الأرباح والخسائر	خسائر غير متحققة من الاستثمارات من خلال بيان الأرباح والخسائر
١٣٧,٧٠١	٥٥,٨٩٦	٥٧٣,٩٠٠	٦٥٥,٧٠٥	١٧٠,٤٨٤	٣٢,٨٩٦	خسائر غير متحققة من استثمارات خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر غير متحققة من استثمارات خلال الدخل الشامل الاخر
٣٠١,٠٤٤	-	-	-	-	٧٨,٢٧١	حليفة	حليفة
٤٠٢,٧٨٤	١,٧٥٤,٦٨٩	٣,٣٣٢,٢٧٢	٩,٧٩٥,٤٥٦	٢,٥٢٦,٥٩٩	١,٧٥٤,٦٨٩		

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معلنة)	الرصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
٣٤٦,٠٣٢	٥٠,٥٧٦	١٠٠,٣٢٠	٣٩٥,٧٧٦	٤٣,٤١٧	٤٦,٥٣٥	٢	٢
٣٤٦,٠٣٢	٥٠,٥٧٦	١٠٠,٣٢٠	٣٩٥,٧٧٦	٤٣,٤١٧	٤٦,٥٣٥	مطلوبات ضريبة مؤجلة	مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

المطلوبات	الموجودات	٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معلنة)	٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معلنة)
الرصيد في بداية السنة	١,٧٥٤,٦٨٩	١,٥٧٦,٧٩٠	٤٦,٥٣٥	٤٠,٠٧٤	٤٠,٠٧٤
الاضافات	٨٦٦,٣٩٢	٢٢١,٥٥٢	١٠,٠٣٢	٨,٧٣٢	٨,٧٣٢
الاستيعادات	(٩٤,٤٨٢)	(٤٣,٦٥٣)	(١٣,١٥٠)	(٢,٢٧١)	(٢,٢٧١)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٥٢٦,٥٩٩	١,٧٥٤,٦٨٩	٤٣,٤١٧	٤٦,٥٣٥	٤٦,٥٣٥

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ١٦ - موجودات غير ملموسة

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (محللة)	التكلفة
٣٠٢,٠١٩	٣٠١,٧٧٣	رصيد بداية السنة
٣٧,٧٩٥	٢٤٦	إضافات
٣٣٩,٨١٤	٣٠٢,٠١٩	الرصيد نهاية السنة
٣٠١,٨٢٢	٣٠١,٤٥٣	الإطفاء المتراكم
٧,١٨٥	٣٦٩	رصيد بداية السنة
٣٠٩,٠٠٧	٣٠١,٨٢٢	إطفاءات
		الرصيد نهاية السنة
٣٠,٨٠٧	١٩٧	صافي القيمة الدفترية

إيضاح ١٧ - موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (محللة)	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣٥,٣٣٥	٧٢,٢١١	تأمينات قابلة للاسترداد
١٢,٧٣٢	١٢,٧٣٢	أدوات ضريبة المبيعات
-	٩٩,١٣٤	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٠٨,٠٩٨	٧٩,٢٠٨	أخرى
١٣,٥٥٢	٣٩,٨٨٥	
٣٦٩,٧١٧	٣٠٣,١٧٠	

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ١٨ - ممتلكات ومعدات

التكلفة:	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	مركبات	أجهزة كمبيوتر	المجموع
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧٣٤,٥٧٧	٩٣٥,٣٠٥	٣٥٧,١٠١	٧٢,٠٠٠	٣٦٥,٤٥٨	٢,٤٦٤,٤٤١
إضافات	-	-	٨,٧٦٠	-	٣٣,٨٦٩	٤٢,٦٢٩
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٧٣٤,٥٧٧	٩٣٥,٣٠٥	٣٦٥,٨٦١	٧٢,٠٠٠	٣٩٩,٣٢٧	٢,٥٠٧,٠٧٠
يطرح:						
الاحتلاك المتراكم:						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	٤٨٠,٨٣٢	٣٠٧,١٠٦	١٠,٨٠٠	٣٤٧,٦٨٤	١,١٤٦,٤٢٢
احتلاك السنة	-	١٩,٥٢٢	١٢,٠٨٧	١٠,٨٠٠	٢٠,٦٣٦	٦٣,٠٤٥
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	٥٠٠,٣٥٤	٣١٩,١٩٣	٢١,٦٠٠	٣٦٨,٣٢٠	١,٢٠٩,٤٦٧
صافي القيمة الدفترية:						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧٣٤,٥٧٧	٤٨٠,٨٣٢	٣٠٧,١٠٦	١٠,٨٠٠	٣٤٧,٦٨٤	١,٢٩٧,٦٠٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٧٣٤,٥٧٧	٤٥٤,٤٧٣	٣١٩,١٩٣	٢١,٦٠٠	٣٦٨,٣٢٠	١,٣١٨,٠١٩

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٥٢,١٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٨٥,٩٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- يوجد رهن على جزء من مباني الشركة لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف التوقعات الكفالات الممنوح للشركة بقيمة ٤,٥٠٠,٠٠٠ ألف دينار.

إيضاح ١٩ - مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٠,٤٨١	١٨,٣١٧	مصاريف مستحقة الدفع
٢٧,٢٩٨	٦٤,٩١٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦١,٦٩٩	٥٤,٣٢٣	أمانات مساهمين
١١٥,٨٩٢	١٣٣,٦٦٩	أمانات جهات حكومية
٢٤٥,٣٧٠	٢٧١,٢٢٦	

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٢٠ - دالنون

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	
٣,٦٧٩,٣٦٩	٣,٢٦٩,٢٠٣	شيكات آجله
٣٠٧,٧٢١	٥٦٢,٢١٨	تمم حملة وثائق التأمين
٤٠,٧٥٩	٢٩,٩٢٨	نعم الوكلاء
٤٤,٥١٥	٣٤,٨٣٥	نعم الموظفين
٣٦,٧٣٢	١٤,٨٧٤	نعم الوسطاء
١٤٨,٧٧١	٢١٦,٩٣١	نعم كراجات ومحلات قطع
١٣٠,٥٧٠	٤,٣١٤	نعم أخرى
٤,٣٨٨,٤٣٧	٤,١٣٢,٣٠٣	

إيضاح ٢١ - رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع للشركة ٩,١٠٠,٠٠٠ دينار مقسماً إلى ٩,١٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

إيضاح ٢٢ - الاحتياطات القانونية

الاحتياطي الاجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم اقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات ونسبة لا تزيد عن ٢٥٪ من رأس المال المدفوع وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين، الا انه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في التحويل الى ان يبلغ رصيد الاحتياطي الاجباري ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المصرح به.

إيضاح ٢٣ - احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر. ان تفاصيل الحركة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	
١٩٤,٦٩١	(١٣,١٨٢)	الرصيد في بداية السنة
(٢٤٩,٢٥٨)	١٩٤,٢٣٤	التغير خلال السنة
(٢١٩,٠٠٤)	-	ارباح اعادة تصنيف استثمارات في شركة حليقة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,١١٨	٤٦,٥٣٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٧,٥٨٨	(٣٢,٨٩٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٣٢,٨٦٥)	١٩٤,٦٩١	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٢٤ - (خسائر) أرباح المدورة		
٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدل)	
٥٥٤,٨٤٤	١,٥٨٤,٤٤٥	الرصيد في بداية السنة
(١,٨٦٧,١٨٧)	(١,٣٢١,٤٨١)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧)
(١,٣١٢,٣٤٣)	٢٦٢,٩٦٤	الرصيد المعدل
١٤٨,٣٢٨	(١,٥٧٥,٣٠٧)	ربح / (خسارة) السنة
٢١٩,٠٠٤	-	أرباح إعادة تصنيف استثمارات في شركة حليفة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩٤٥,٠١١)	(١,٣١٢,٣٤٣)	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الأردنية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٢٥ - إيرادات عقود التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التغير في مطلوبات العقود التأمين مقابل التغطية
المتبقية
رسوم إصدار عقود التأمين
مجموع إيرادات عقود التأمين

المبيعات	طش	المرتكب	مخصص	بشري	طيران	المسؤولية المدنية	التأمين والبطانة	فروع أخرى	مجموع
١٥,٦٧٠,٥٩٥	١٧,٤٣١,٨٩١	١,٠٠٢٦,٠٣٧	١٨٦,٨٩٩	٥٥٤,٠١١	٤٣١,١٢٧	١٤٠,٢٧٧	١٤٨,٢١٤	٤١,٠٣٤	٦٥٥,٥٤٦
٣٦,٠٨١,٩٥٦	٣٦,٠٨١,٩٥٦	٣٦,٠٨١,٩٥٦	٣٦,٠٨١,٩٥٦	٣٦,٠٨١,٩٥٦	٣٦,٠٨١,٩٥٦	٣٦,٠٨١,٩٥٦	٣٦,٠٨١,٩٥٦	٣٦,٠٨١,٩٥٦	٣٦,٠٨١,٩٥٦
٢,٣٥٠,٠٤٩	٢,٣٥٠,٠٤٩	٢,٣٥٠,٠٤٩	٢,٣٥٠,٠٤٩	٢,٣٥٠,٠٤٩	٢,٣٥٠,٠٤٩	٢,٣٥٠,٠٤٩	٢,٣٥٠,٠٤٩	٢,٣٥٠,٠٤٩	٢,٣٥٠,٠٤٩
١٧,٧٢٠,٥٩٤	١٧,٧٢٠,٥٩٤	١٧,٧٢٠,٥٩٤	١٧,٧٢٠,٥٩٤	١٧,٧٢٠,٥٩٤	١٧,٧٢٠,٥٩٤	١٧,٧٢٠,٥٩٤	١٧,٧٢٠,٥٩٤	١٧,٧٢٠,٥٩٤	١٧,٧٢٠,٥٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التغير في مطلوبات العقود التأمين مقابل التغطية
المتبقية
رسوم إصدار عقود التأمين
مجموع إيرادات عقود التأمين

المبيعات	طش	المرتكب	مخصص	بشري	طيران	المسؤولية المدنية	التأمين والبطانة	فروع أخرى	مجموع
١٢,٩٤٠,٩٢٣	١٣,٦١٩,٩٢٣	١,٨٤٢,٠٩٢	١٩١,٠٥٤	٧٧٥,٥٦٧	٢٨٨,٤٣١	١٩٦,٠٨٠	١٥٤,٣٥٥	١٠,١٢٦	٦,٠٣,٤٥٥
٢٠,١٧١,١٥١	٢٠,١٧١,١٥١	٢٠,١٧١,١٥١	٢٠,١٧١,١٥١	٢٠,١٧١,١٥١	٢٠,١٧١,١٥١	٢٠,١٧١,١٥١	٢٠,١٧١,١٥١	٢٠,١٧١,١٥١	٢٠,١٧١,١٥١
٣٥,١٤٢,٧٧٠	٣٥,١٤٢,٧٧٠	٣٥,١٤٢,٧٧٠	٣٥,١٤٢,٧٧٠	٣٥,١٤٢,٧٧٠	٣٥,١٤٢,٧٧٠	٣٥,١٤٢,٧٧٠	٣٥,١٤٢,٧٧٠	٣٥,١٤٢,٧٧٠	٣٥,١٤٢,٧٧٠

الشركة الأردنية الرئيسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمدة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالتأريخ)

إيضاح ٢٦- مصروفات عقود التأمين

المجموع	جدة	فروع أخرى	الاحتياط والتكاليف	المسؤولية المتبعية	خسائر	بهرات	فوائد	المرافق	طبيب	المرجعات
(٣٤٠,٥٤,٤٣٣)	(٦٣١,٦٠,٠٠)	(٣١,٥)	٥٢,٢١١	(٢١٠,٠٦٦)	(١٧,٧٣٠)	٦٧,٥١٢	(٤٥,١١٦)	(٥,٤٥٥)	(١٩,١٦١,٣٠,٥)	(١٩,٠٩٩,٠٣٦)
(١,٣٢٤,٥٤٣)	(٢٥,٥٩١)	(١,٣٢٥)	(٣٢,١٣٩)	(٢١,٧٧٣)	(١٠,٤١٠)	(٧٧,٥١٥)	(١,٥٧١)	(١٧٤,٥١٠)	(٦٩٧,٩٦٩)	(١,٢٤٦,٤٥٨)
(١٠,٩٤,٣٧٣)	(١٩,٠٩١)	(١,٣٢٥)	(٢٩,٨١٦)	(٩,٥٩٦)	(٣,٥٤٤)	(٢,٤٦٠)	(١,٥٤٧)	(٧٢,٢٧٣)	(١٠,٠٧,٢٤٨)	(٥٥٧,٨٣١)
(٧,٤,٣٥٣)	(٢٧٢)	-	-	-	-	١٤	-	-	(١٠,٣,٣٢٤)	٦٧,٤٢٤
(٣٧٩,٥٤٣)	(١٤,٠٩١)	-	(١,٦٢٠)	(١,٥٤٤)	-	(١,٧٧١)	(١,٦١١)	(٦,٢٥٦)	(١٧٧,٤٦٧)	(٢١١,٣١١)
٢,٢,١٦١	١٠,٥,٣٢٨	-	(٢,٤٠٤)	(٧٧,١٧١)	(١٧,٨١٥)	٢,٤٠٤	٤,٢٤٤	٦٧,٢٦٧	٦٤,٠٩٠	٩٢,٢٢٥
(٣٥,٧٧٧,٢٤,٥١)	(١٣١,٢٢٤)	(٥,٤١١)	(١١,٦٥٩)	(٣٧٩,٠٦٠)	(٤٩,٧٥٤)	(٥٢,٧٢٢)	(٧٩,٠٦٤)	(٢٣٢,٦٠٧)	(٢١,٠٣٢,٢٩٤)	(١٦,٢٩٩,٢٧٧)

مطالبات التأمين المتكبدة
إطفاء تكاليف الاستحقاق
تكاليف إدارية
خسائر العقود المتكبدة بالأصحاء
تعديلات المخاطر - غير المالية
المستورك من تعديلات المخاطر - غير المالية
مبلغ مصروفات عقود التأمين

المجموع	جدة	فروع أخرى	الاحتياط والتكاليف	المسؤولية المتبعية	خسائر	بهرات	فوائد	المرافق	طبيب	المرجعات
(٢٥,٥٩,٤١٥)	(٣٢,٥٣٠)	(١٩,٥٥٥)	٧٢,٥١١	١٩,٧٥٣	٤,٦٤٤	٥١٧,٨٨٣	٢٢,١٨٧	(١٥,٥٦٨)	(١٤,٥٤٤,٢٣٩)	(١٤,١٩٥,٦٠٤)
(٢,٣٢,٠,١,٥٣)	(٢١,٧١٩)	(٢١,٠٩١)	(٣٤,٨١٦)	(٢٤,٨٥١)	(٩,٢٥٧)	(١٠,٨٧٨)	(١٥,٤٥٥)	(٢١,٩,٣٠٥)	(٨٠,٠,٨٥٦)	(١٠,٤٩,٤٩١)
(٢,١٤,١,٨٤)	(٢٠,٥١٢)	(٢,٤٨١)	(١٩,٨٥٥)	(٦,٦٧٧)	(٣,٤٢٧)	(٣٥,٦٣٣)	(٥,٢٧٥)	(١٠,٥٤٠)	(٧٢,٢,٣٨٥)	(١٦,٠,١٧٧)
(٤٧٧,٤٧٠)	٩,٨٩٤	٣١٢	-	-	-	٥٢	-	-	-	(٤٨٧,٦٧٢)
(١٧٩,٢٣٠)	(١٧,٥٥٣)	-	-	-	-	(١,٠٣٥)	(٤,١٥٤)	(١٦,٤٧٧)	(٦٤,٠٩١)	(١٠,١,١٧٥)
٣٨,١٧٥	١٥,٤٤٦	-	-	-	-	١٢,٤٢٩	١١,٤٠٤	٧٢,٠١٩	٦٣,٨١٥	١٢,٤٤٤
(٣٢,٤٢٩,٣٠,٥)	(٣٥,٩,١٧٥)	(٢٤,١٩٩)	١٥,٨٨٥	(٢٤,١٧٧)	(٥,٥٦٥)	٣٨,٤١٩	٧,٢٤٢	(٤٤٤,٣٥١)	(١٦,٤٩٩,٧٩٤)	(١٦,٧٥٣,٥٠٩)

مطالبات التأمين المتكبدة
إطفاء تكاليف الاستحقاق
تكاليف إدارية
خسائر العقود المتكبدة بالأصحاء
تعديلات المخاطر - غير المالية
المستورك من تعديلات المخاطر - غير المالية
مبلغ مصروفات عقود التأمين

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٢٧ - (مصاريف) التمويل - عقود التأمين

٢٠٢٢	٢٠٢٣
(٤١٦,٤٨٢)	(٧٥٢,٣٨٧)
(٤١٦,٤٨٢)	(٧٥٢,٣٨٧)

(مصاريف) التمويل

قامت الشركة باستخدام معدلات خصم تتراوح بين ١١,٧٪ و ١٣,٨٪ كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨,٤٨٪ و ١٥٪).

إيضاح ٢٨ - إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٠٨,٦٩١	٩٥,١٦٢
١٠٨,٦٩١	٩٥,١٦٢

إيرادات التمويل

قامت الشركة باستخدام معدلات خصم تتراوح بين ١١,٧٪ و ١٣,٨٪ كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨,٤٨٪ و ١٥٪).

إيضاح ٢٩ - فوائد دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٥٣,٧٧٥	٤٨٧,٨٧٠

فوائد بنكية

إيضاح ٣٠ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٣١,٢٣٨	٤٥,٨٤٤
٦,١٨٨	٦,١٨٨
٣٩,٢٠٠	٥٠,١٢١
-	(٤٨,٤٥٥)
٤٣,٣٩٦	٤٧,٠١٨
٢,٨٨٠	٣,٢٣٠
٢٢٢,٩٠٢	١٠٣,٩٤٦

أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المحظوة
عوائد التوزيعات النقدية
خسائر بيع جزء من استثمارات في شركات حليفة
إيرادات إيجارات
إيرادات أخرى

إيضاح ٣١ - إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦٠,٤١٦	-
٥,٩٩٧	٩,٢١٧
٦٦,٤١٣	٩,٢١٧

أرباح بيع موجودات ثابتة
أخرى

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٢ - حصة المسهم من ربح (خسارة) السنة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على عدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١,٥٧٥,٣٠٧)	١٤٨,٣٢٨	ربح (خسارة) السنة / دينار
٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / سهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠,١٧٢)	٠,٠١٦٣	الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) السنة (فلس/دينار)

إيضاح ٣٣ - معاملات الأطراف ذوي العلاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية، ان جميع ذمم الأطراف ذوي العلاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة:

٢٠٢٣	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع	٢٠٢٢ (معدلة)
	شركات شقيقة		
	بنود بيان المركز المالي		
١,١٣٢	٣,١٤٥,٨٦٣	٣,١٤٦,٩٩٥	١,٧٢٥,٩٤٣
٣,٢٧١,٨٢٦	٧٨٧	٣,٢٧٢,٦١٣	٢,٧٦٣,٥٧٢
	بنود بيان الأرباح والخسائر		
١٠٤,٦٢٨	٣,٤٠٣,٣٢٦	٣,٥٠٧,٩٥٤	٢,٨٩٩,٣٠٤
٣٧,٢٨٨	-	٣٧,٢٨٨	٣٥,٤٦٧
	إيرادات التامين		
	إيرادات أخرى - إيراد ايجار		
	فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:		

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤١٥,١٠٣	٥٦١,٠٣٩	رواتب ومكافآت
١٠,٩٣٠	١١,٤٩٠	نفقات سفر
٤٢٦,٠٣٣	٥٧٢,٥٢٩	

إيضاح ٣٤ - النقد وما في حكمه

ان النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والظاهر في قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر مطروحا منه رصيد البنوك الدائنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٥٩٠,٣٧١	٢,١٨٦,٥٦٣	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك (إيضاح ١٢)
٥,٠١٦,٣٩١	٤,٣٠٦,٣٩١	بضائع: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٦)
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	ينزل: وديعه مربوطة لامر البنك المركزي
(٣٠٧,٠٩٥)	-	ينزل: بنوك دائنة*
٦,٤٩٩,٦٦٧	٥,٦٩٢,٩٥٤	

إيضاح ٣٤ - النقد وما في حكمه (تابع)

* يمثل هذا البند المبلغ المستقل من التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة من البنك الاردني الكويتي بسقف ٢,٢٥٠,٠٠٠ مليون دينار. ان معدل سعر الفائدة على هذه التسهيلات البنكية بلغ ٧,٤٠٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٢: ٣,٢٥٪). بالإضافة الى التسهيلات التي حصلت الشركة خلال عام ٢٠٢١ من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بسقف ٨٠٠,٠٠٠ دينار، تم دفع مبلغ التسهيلات القائم بالكامل خلال عام ٢٠٢٣. ان معدل سعر الفائدة على هذه التسهيلات البنكية بلغ ٦٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ وإن هذه التسهيلات مضمونة مقابل ودائع بنكية (إيضاح ٣).

إيضاح ٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

لا يوجد الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية عام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال مجلس الادارة حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الاجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة الى ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية ادارة مخاطر الشركة.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

ان مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من انواع المخاطر وان هذه الحدود تعكس استراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة، يتم جمع المعلومات من الادارات المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس إدارة الشركة.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

١. مخاطر التأمين

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

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

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل. أصال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والمخاطر البحرية والجوية والتأمين الطبي وأصل التأمين على الحياة، تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

ثانياً: الإفصاحات الكمية: (تابع)

٢. تطور الادعاءات

يعرض الجداول أدناه معلومات عن إجمالي وصافي تطور المطالبات قبل ١٠ سنوات من سنة التقرير. تتوافق المطالبات المتكبدة المعروضة في الجدول مع إجمالي القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين:
(يتم مراعاة الحد الأدنى من محافظ عقود التأمين المتعلقة بالفروع وفق التشريعات النافذة بهذا الخصوص).

تأمينات المركبات	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المضمونة*	-	٦,٤٣١,٥٤٢	٧,٦٨٥,٤٠٣	١٠,١١٥,٠٣٢	١٢,٨١٤,٣٩٩	٣٧,٠٤٦,٣٧٦
كما في سنة الحادث	-	٦,٧٢٠,٨٦٨	٩,٧٢٣,٦٢٣	١١,٢٠٢,١١٨	-	٢٧,٦٤٦,٦٠٩
بعد سنة	-	٧,٣٨٣,٧٥١	٩,٦٩٢,١٥٧	-	-	١٧,٠٧٥,٩٠٨
بعد سنتين	-	٧,٦١٨,٧٦٣	-	-	-	٧,٦١٨,٧٦٣
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	٧,٣٥٨,٩٢٥	٩,١٣٤,١٤٢	٩,٨٥٢,١٤٥	٦,٨٨٥,٠٠٣	٣٣,٢٣٠,٢١٥
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٩٨٤,٤٤٩	٢٥٩,٨٣٨	٥٥٨,٠١٤	١,٣٤٩,٩٧٣	٥,٩٢٩,٣٩٦	٩,٠٨١,٦٧٠
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث المسبقة تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	(١,١٢٩,٧٨٠)
*تمثل التقديرات الادعاءات المبلغية وغير المبلغية المطالبات القصوى - المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ	-	-	-	-	-	٧,٩٥١,٨٩٠

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

٢. تطور الادعاءات (تابع)

تأمينات المركبات	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المضمونة*	-	٦,٤٠٦,٤١٧	٧,٥٩٦,٠٨٩	١٠,٠٩٤,١٤٥	١٢,٧٢٨,٥٢٣	٣٦,٨٢٥,١٧٤
كما في سنة الحادث	-	٦,٦٩٠,٩٩٨	٩,٥٠٨,١١٧	١١,١٧٨,١٨٣	-	٢٧,٣٧٧,٢٩٨
بعد سنة	-	٧,٣٥٨,٧٩٧	٩,٥٨٥,٨٢٤	-	-	١٦,٩٤٤,٦٢١
بعد سنتين	-	٧,٥٧٠,٥٦٣	-	-	-	٧,٥٧٠,٥٦٣
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	٧,٣٥٨,٩٢٥	٩,١٣٤,١٤٢	٩,٨٥٢,١٤٥	٦,٨٨٥,٠٠٣	٣٣,٢٣٠,٢١٥
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٤٥٢,٤٣٦	٢١١,٦٣٨	٤٥١,٦٨١	١,٣٢٦,٠٣٨	٥,٨٤٣,٥٢٠	٨,٢٨٥,٣١٤
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١,١٠٦,٢٤٨)
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكيدة	-	-	-	-	-	٧,١٧٩,٠٦٦
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

تأمينات الصحي

٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المضمونة*					
-	١٠,٧٤٧,٣٤٢	١٢,٥٨٣,١٤٠	١٣,٩٢٠,٩٧٤	١٨,٨١٤,٤٤٥	٥٦,٠٦٥,٩٠١
-	١٠,٥٣٠,٨٥٤	١٣,١٩٠,٩١٧	١٤,٢٥٨,٧٦٩	-	٣٧,٩٨٠,٥٤٠
-	١٠,٥٣٠,٨١٠	١٣,١٩٩,٩٨٦	-	-	٢٣,٧٣٠,٧٩٦
-	١٠,٥٣٠,٨١٠	-	-	-	١٠,٥٣٠,٨١٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	١٠,٥٣٠,٨١٠	١٣,١٩٩,٩٨٦	١٤,٢٥٦,٣٨٠	١٥,٢٦٨,١٠٣	٥٣,٢٥٥,٢٧٨
-	-	-	٢,٣٨٩	٣,٥٤٦,٣٤٢	٣,٥٤٨,٧٣١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣,٥٤٨,٧٣١
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة					
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ					

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

٢. تطور الادعاءات (تابع)

تأمينات صحي	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	١٠,٤٤٤,٧٥٢	١٢,٠١٥,٨١٨	١٣,٢٠١,٢٠٧	١٨,٥٩٢,٠٥٧	٥٤,٢٥٣,٨٣٤
كما في سنة الحادث	-	١٠,٢٢٨,٢٦٣	١٢,٥٧٥,٨٠٦	١٣,٥٩٠,١٦١	-	٣٦,٣٩٤,٢٣١
بعد سنة	-	١٠,٢٢٨,٢١٩	١٢,٥٨٤,٨٧٥	-	-	٢٢,٨١٣,٠٩٤
بعد سنتين	-	١٠,٢٢٨,٢١٩	-	-	-	١٠,٢٢٨,٢١٩
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	١٠,٢٢٨,٢١٩	١٢,٥٨٤,٨٧٥	١٣,٥٩٠,٤٧٥	١٥,١١٣,٥٠٥	٥١,٥١٧,٠٧٤
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	-	(٣١٤)	٣,٤٧٨,٥٥١	٣,٤٧٨,٢٣٨
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة لتأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكيدة	-	-	-	-	-	٣,٤٧٨,٢٣٨
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

تأمينات الحريق

تأمينات حريق	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	٧٣٨,٩١٤	٩١,١٧٦	٢٥٨,٣٩٣	٤٩,٧٤٨	١,١٣٨,٢٣٠
كما في سنة الحادث	-	٢,٠٥٠,٠٠٩	٣٨,٨٤٠	٣٧١,٩٧١	-	٢,٤٦٠,٨٢١
بعد سنة	-	٢,٧١٣,٤٩٧	٢٨,٣١٩	-	-	٢,٧٤١,٨١٥
بعد سنتين	-	٢,٧١٠,٨٧٣	-	-	-	٢,٧١٠,٨٧٣
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	٢,٨٠٣,٢٠٠	-	-	-	٢,٨٠٣,٢٠٠
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	٢,٧١٠,٨٤٢	٢٨,٣١٩	٢١٧,٨٧٥	١١,٩١٨	٢,٩٦٨,٩٥٤
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٦٥,٣٤٢	٣١	-	١٥٤,٠٩٧	٣٧,٨٣٠	٢٥٧,٢٩٩
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة لتأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١٣,١٣٢)
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكيدة	-	-	-	-	-	٢٤٤,١٦٧
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

٢. تطور الادعاءات (تابع)

تأمينات الحريق	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	١٣٨,٠٦٥	٦,٢٩٦	(٩,٩٤٧)	٧,٣٠٢	١٤١,٧١٥
كما في سنة الحادث	-	١١٠,٣١٩	(١,٢٠٦)	١٥٢,٩٥٩	-	٢٦٢,٠٧٢
بعد سنة	-	٩٠,٦٨٣	١,٤٤٨	-	-	٩٢,١٣١
بعد سنتين	-	٩٠,٦٦٢	-	-	-	٩٠,٩٦٢
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	١٠٠,٦٦٨	-	-	-	١٠٠,٦٦٨
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	٩١,٠١٥	١,٤٤٨	٢,١٨٥	٢,١٠٥	٩٦,٧٥٣
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٣٨,٠٥٦	(٥٣)	-	١٥٠,٧٧٤	٥,١٩٧	١٩٣,٩٧٣
صافي المطالبات لمسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	(١١,٣٧٥)
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١٠,٠٣٤)
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	١٨٣,٩٣٩
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

تأمينات الهندسة

تأمينات الهندسة	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	١٥١,٦٠٢	١٦,١٨٨	٢٥,٣٨٨	٣٢,٤٦١	٢٢٦,٦٣٩
كما في سنة الحادث	-	١١٥,٢٥٣	١٢,٩٤٠	٣٥,٤٢٨	-	١٦٣,٦٢٢
بعد سنة	-	٩٥,٣١٢	١٢,٩٤٠	-	-	١٠٨,٢٥٢
بعد سنتين	-	٩٢,٣٨٧	-	-	-	٩٢,٣٨٧
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	٩٢,٣٥٨	١٢,٩٤٠	٣٥,٣٨٦	١٩,٨٩٨	١٦٠,٥٨٢
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	١٤,٦٥٥	٢٩	-	٤٢	١٢,٥٦٣	٢٨,٥٨٩
إجمالي المطالبات لمسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١,٥٧٢)
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٢٧,٠١٧
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦- إدارة المخاطر (تابع)

٢. تطور الإذاعات (تابع)

تأمينات الهندسي	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	٢٠,٦٨٠	١,٤٢٣	١٨,٥١١	١٣,٣٤٤	٥٣,٩٥٩
كما في سنة الحادث	-	١٣,٢٦٢	٣٩٢	٢,٧٦٩	-	١٦,٤٢٣
بعد سنة	-	٦,٦٧٩	٣٩٢	-	-	٧,٠٧٢
بعد سنتين	-	٩,٦٧٤	-	-	-	٩,٦٧٤
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	٩,٦٥٣	٣٩٢	٢,٧٢٧	١,٢٦٦	١٤,٠٣٩
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٩,٤١١	٢١	-	٤٢	١٢,٠٧٨	٢١,٥٥٣
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١,٣٤١)
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكيدة	-	-	-	-	-	٢٠,٢١١
*تمثل التقديرات الإذاعات المبلغه وغير المبلغه						
المطالبات القصوى= المطالبات تحت التسوية+ المطالبات المدفوعة+ المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

تأمينات بحري	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	١٤١,٧٣٣	٦٨٢,٤٥٠	٧٩,٥٤٢	٥٤,٧٩٠	٩٥٨,٥١٥
كما في سنة الحادث	-	١٧,١٥٤	٢٧٦,٤٣٥	٥٦,٠٦٧	-	٣٤٩,٦٥٦
بعد سنة	-	١٧,١٥٤	١٧٩,٣٥٩	-	-	١٩٦,٥١٤
بعد سنتين	-	١٧,١٥٤	-	-	-	١٧,١٥٤
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	١٧,١٥٤	١٦٠,٠٤٣	٥٥,٦١٧	١٩,٨٩٨	٢٥٢,١١٨
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	١٩,٣١٦	٤٥٠	٣٥,٤٨٧	٥٥,٢٥٣
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١,٨٦٧)
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكيدة	-	-	-	-	-	٥٣,٣٨٦
*تمثل التقديرات الإذاعات المبلغه وغير المبلغه						
المطالبات القصوى= المطالبات تحت التسوية+ المطالبات المدفوعة+ المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمسلة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

٢. تطور الادعاءات (تابع)

تأمينات البحري	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	٢٥,٦٣٠	٣٥,٨٤٧	١٠,٦٤٨	٣٤,٤٠٢	١٠٦,٥٢٧
كما في سنة الحادث	-	٦٣٣	٢٢,١٣٨	٣,٨٧٤	-	٢٦,٦٤٥
بعد سنة	-	٦٣٣	(٢٦,٧٩٧)	-	-	(٢٦,١٦٤)
بعد سنتين	-	٦٣٣	-	-	-	٦٣٣
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	٦٣٣	٣,٣٢٣	٣,٤٢٤	٢٤	٧,٤٠٤
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	(٣٠,١٢٠)	٤٥٠	٣٤,٣٧٨	٤,٧٠٨
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١,١٣٠)
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكيدة	-	-	-	-	-	٣,٥٧٨
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

تأمينات المسؤولية المدنية

تأمينات المسؤولية المدنية	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	٥٣,٤٤٥	٧٢,٤٩٨	٤٤,٠١٧	٨٧٧	١٧٠,٨٣٧
كما في سنة الحادث	-	٣٣,٦٢٦	٢٠,٩٨١	٣٧,٧٣٦	-	١٠٢,٣٤٢
بعد سنة	-	٣,٥٤٦	٥,٠٧٩	-	-	٨,٦٢٥
بعد سنتين	-	٣,٧١٠	-	-	-	٣,٧١٠
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	١,٣٥٢	١,١٦٧	٨٥١	-	٣,٣٧٠
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٣٥٩,٠١٣	٢,٣٥٨	٣,٩١٢	٣٦,٨٨٥	٨٧٧	٤٠٣,٠٤٥
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١٦,٧٠٣)
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكيدة	-	-	-	-	-	٣٨٦,٣٤٢
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦- إدارة المخاطر (تابع)

٢. تطور الإذاعات (تابع)

تأمينات المسؤولية المدنية	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	٥٠,٣٨٤	٧٢,٤٩٨	٤٣,٨٦٤	٨٧٧	١٦٧,٦٢٤
كما في سنة الحادث	-	٣٠,٤٢٦	٣٠,٩٨١	١,٥٣٨	-	٦٢,٩٤٤
بعد سنة	-	٢,١٠٨	٨٦	-	-	٢,١٩٤
بعد سنتين	-	١,٩٩١	-	-	-	١,٩٩١
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	١,٣٥٢	(١)	(٢)	-	١,٣٤٩
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٦,١٦٥	٦٣٩	٨٧	١,٥٤٠	٨٧٧	٩,٢٠٨
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	(٥٣٢)
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٨,٧٧٦

* تمثل التقديرات الإذاعات المبلغية وغير المبلغية
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ

تأمينات الحياة	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	٩٢٧,١٤٧	١,٠٥١,٢٧٥	٤٩٢,٥٨٤	٥٢١,٥٥٨	٢,٩٩٢,٥٦٤
كما في سنة الحادث	-	١,١٩٦,٣٦٩	٩٣٢,٩٦٩	٤٢٠,٤٣٥	-	٢,٥٤٩,٧٧٢
بعد سنة	-	١,١٨٣,٥٧٤	٩٥١,٨٧٧	-	-	٢,١٣٥,٤٥١
بعد سنتين	-	١,٢٨٠,٧٧٦	-	-	-	١,٢٨٠,٧٧٦
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	١,٢٢٣,٠٨٣	٨٨٥,٢٠٤	٣١٤,٥٢٩	٢٦٢,٣٢٢	٢,٦٨٥,١٣٨
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٨٤,٧٧٤	٥٧,٦٩٣	٦٦,٦٧٢	١٠٥,٩٠٩	٢٥٩,٢٣٦	٥٧٤,٢٨١
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٥٧٤,٢٨١

* تمثل التقديرات الإذاعات المبلغية وغير المبلغية
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمسلة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

٢. تطور الادعاءات (تابع)

تأمينات الحياة	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	٣٢٧,٥٠١	٢٠١,١٩٦	١٢٥,٠٤٥	١٠٩,٨٧٤	٦٦٣,٦١٦
كما في سنة الحادث	-	٨٥,٧٦٢	١٨٨,٧٠٠	١٠٦,٠٤٧	-	٣٨٠,٥٠٩
بعد سنة	-	١٠٠,٩٣١	١٩٥,٧٦٨	-	-	٢٩٦,٦٩٩
بعد سنتين	-	١٧٣,٧٦١	-	-	-	١٧٣,٧٦١
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المنفوعة	-	١٦٥,٩٦٠	١٨٦,٩٠٨	٩٢,٠٤٩	٤٠,٦٨٩	٤٨٥,٦٠٦
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٢,٦٣٦	٧,٨٠١	٨,٨٦٠	١٣,٩٩٨	٦٩,١٨٥	١٠٢,٤٨٠
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكيدة	-	-	-	-	-	١٠٢,٤٨٠
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغه وغير المبلغه						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المنفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

تأمينات فروع اخرى

٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	٧,٢٩١	-	١,٢٣٨	٨,٥٢٨
كما في سنة الحادث	-	٧,٣٠١	٢,١٨٥	١,٢٣٨	١٠,٧٢٤
بعد سنة	-	٧,٣٠١	٢,١٨٥	-	٩,٤٨٦
بعد سنتين	-	٧,٣٠١	-	-	٧,٣٠١
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المنفوعة	-	٧,٣٠١	٢,١٨٥	١,٢٣٨	١٠,٧٢٤
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكيدة	-	-	-	-	-
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغه وغير المبلغه					
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المنفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ					

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

٢. تطور الإذاعات (تابع)

تأمينات فروع أخرى	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	٤,٢١٨	-	٣٢٩	-	٤,٥٤٨
كما في سنة الحادث	-	٤,٢٢٩	٢,١٨٥	٣٢٩	-	٦,٧٤٣
بعد سنة	-	٤,٢٢٩	٢,١٨٥	-	-	٦,٤١٤
بعد سنتين	-	٤,٢٢٩	-	-	-	٤,٢٢٩
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	٤,٢٢٩	٢,١٨٥	٣٢٩	-	٦,٧٤٣
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-

* تمثل التقديرات الإذاعات المبلغية وغير المبلغية
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ

تأمينات الائتمان والكفالة

٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	١٥,٢٦١	٧,٩٥٣	٢٥,٥٨٥	٤٤,٢٠١
كما في سنة الحادث	-	٤٨,٨٢٢	٣٢,٣٨٤	١٢,٨٨٦	-
بعد سنة	-	(٨,٢٠٥)	٥,٠٧٠	-	-
بعد سنتين	-	(٣,٢٤٣)	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	٣٠,٠٤٥	١٣,٥٨٢	٢٣,٤٠٦	٦٦,٩٤٤
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٦٣,٧٢٣	(٣٣,٢٨٨)	(٨,٥١٢)	(١٠,٥٢١)	٣٧,٢٩٠
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-

* تمثل التقديرات الإذاعات المبلغية وغير المبلغية
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

٢. تطور الادعاءات (تابع)

تأمينات الائتمان والكفالة	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	١٥,٢٦١	٢,٩٥٣	٢٥,٥٨٥	٤٤,٢٠١	٨٨,٠٠٠
كما في سنة الحدث	-	٤٨,٨٢٢	٣٢,٢٨٤	١٢,٨٨٦	-	٩٤,٠٩٢
بعد سنة	-	(٨,٢٠٥)	٥,٠٧٠	-	-	(٣,١٣٥)
بعد سنتين	-	(٣,٢٤٣)	-	-	-	(٣,٢٤٣)
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	٣٠,٠٤٥	١٣,٥٨٢	٢٣,٤٠٦	٦,٩١١	٧٣,٩٤٤
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٢٣,٧٢٣	(٣٣,٢٨٨)	(٨,٥١٢)	(١٠,٥٢١)	٣٧,٢٩٠	٤٨,٦٩٢
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة لتأثير الخصم	-	-	-	-	-	(٥,٠٤٢)
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٤٣,٦٥٠
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

تأمينات الطيران

٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	-	-	-	-
كما في سنة الحدث	-	-	-	-	-
بعد سنة	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٩٠,٤١٣	-	-	-	٩٠,٤١٣
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة لتأثير الخصم	-	-	-	-	(١,٥٨٥)
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	٨٨,٨٢٧
* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة					
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ					

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

٢. تطور الادعاءات (تابع)

تأمينات الطيران	٢٠١٩ وما قبلها	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	-	-	-	-	-
كما في سنة الحادث	-	-	-	-	-	-
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-
*تمثل التقديرات الادعاءات المبلغه وغير المبلغه						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

تركز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب انواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي.
تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي
المركبات	١٤,٨٤١,٢٩١	١٧,٧٣٠,٧٦١	١٣,٤٧١,٧٧٩	١٦,٩٤٠,٧٨٣
البحري	٢٣,٨٥١	٢٩٨,٨٣٢	٤٠,٧٥٨	٣٧٧,٤١٧
الطيران	٩,٧٣٠	٣٢٤,٠٩٠	٩٠٠	٢٥٦,٦١٥
الحريق والاضرار الأخرى	٢٤٠,١٤٥	٨٧٠,٠٣٧	١٧٦,٨٩٠	٩٧٢,٩١٥
المسؤولية	٥٢,٠٠٥	٤٧٥,٨٠٦	١٢٢,٥٤٨	٢٨٧,٠٩٤
الانتماء	٣٩٠,٥٩٦	١,١٩٧,٥٤٥	٢٥٧,٦٧٥	٨٨٧,٧٨٤
الحوادث الشخصية	-	-	٢,٢٠٠	٢,٢٠٠
الطبي	٧,٤٢٠,٩٩١	٧,٦٤٣,٨٤٦	٥,٧٩٦,٩٦٠	٦,١١٨,٩٩٨
الحياة	٧١٧,١٦٥	١,٢٢٢,٨٤٢	٦٦٠,٥٤٣	١,٠١٨,١٢٨
المجموع	٢٣,٦٩٥,٧٧٤	٢٩,٧٦٣,٧٥٩	٢٠,٥٣٠,٢٥٣	٢٦,٨٦١,٩٣٤

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦- إدارة المخاطر (تابع)

٣. تركيز مخاطر التأمين (تابع)

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

أ. حسب المنطقة الجغرافية

٢٠٢٣				
موجودات	مطلوبات	موجودات إعادة التأمين	مطلوبات إعادة التأمين	
٢٢,٤٨٧,٠٩٠	١٥,٧٨٦,٨٦٦	٩٨٩,٩٩٤	-	داخل المملكة
٣,٦٥٤,٤٠١	-	٢,٥٩٩,٢٠٤	-	خارج المملكة*
٢٦,١٤١,٤٩١	١٥,٧٨٦,٨٦٦	٣,٥٨٩,١٩٨	-	المجموع

٢٠٢٢				
موجودات	مطلوبات	موجودات إعادة التأمين	مطلوبات إعادة التأمين	
١٩,٧٣٧,٧١٨	١٣,٧٢٩,٢١٨	٩٦٢,٩٣٩	-	داخل المملكة
٤,٢٤٨,٨٤٨	-	٣,٣٥٧,٩٨٣	-	خارج المملكة*
٢٣,٩٨٦,٥٦٦	١٣,٧٢٩,٢١٨	٤,٣٢٠,٩٢٢	-	المجموع

*يمثل هذا البند جميع دول اسيا ودول الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا وأمريكا.

ب. حسب القطاع

٢٠٢٣			٢٠٢٢			
موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي	موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي	
٢٤,٧٤٢,٢٣٧	١٥,٣٦٧,٩٥٩	٤,٣٨٠,٩٧٧	٢٢,٧٠٢,٦٥٧	١٣,٣١٦,٤٠٩	٣,٠٢٧,٧٥٧	حسب القطاع
١,٣٩٩,٢٥٤	٤٧٦,٤٠٨	-	١,٢٨٣,٩٠٩	٤١٢,٨٠٩	٣٣٦,٤١٦	شركات ومؤسسات
٢٦,١٤١,٤٩١	١٥,٨٤٤,٣٦٧	٤,٣٨٠,٩٧٧	٢٣,٩٨٦,٥٦٦	١٣,٧٢٩,٢١٨	٣,٣٦٤,١٧٣	أفراد
						المجموع

إيضاح ٣٦- إدارة المخاطر (تابع)

٤. مخاطر إعادة التأمين

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

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمدة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تليق)

٥. حسانية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في أسعار أقساط الاكتتاب على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على حقوق الملكية		ربح أو خسارة		هامش الخدمة التعاقدية		نسبة التغير %	
صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي		
(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	-	-	%٥+	معدل الوفيات
٦٤	٦٤	٦٤	٦٤	-	-	%٥-	معدل الوفيات
-	-	-	-	-	-	%٥+	الاختلال
-	-	-	-	-	-	%٥-	الاختلال
٦٤	٦٤	٦٤	٦٤	-	-	%٥+	طول العمر
(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	-	-	%٥-	طول العمر
(٢١)	(٢١)	(٢١)	(٢١)	-	-	%٥+	المصروفات
٢١	٢١	٢١	٢١	-	-	%٥-	المصروفات
-	-	-	-	-	-	%٥+	معدل الانقضاء
-	-	-	-	-	-	%٥-	معدل الانقضاء
-	-	-	-	-	-	%٥+	معدل الخسارة الإجمالية
-	-	-	-	-	-	%٥-	معدل الخسارة الإجمالية

الشركة الأردنية القرضية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٦- إدارة المخاطر (تابع)
٥. حسومية مخاطر التأمين (تابع)

٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية		ربح أو خسارة		معدل الخدمة التعاقبية		نسبة التغير %	
صافي	اجملي	صافي	اجملي	صافي	اجملي		
(٨٥١) ٢٦٧	(٨٥١) ٢٦٧	(٨٥١) ٢٦٧	(٨٥١) ٢٦٧	-	-	%٥٠+	معدل الوفيات
-	-	-	-	-	-	%٥٠-	معدل الوفيات
-	-	-	-	-	-	%٥٠-	الإعطال
٢٦٧	٢٦٧	٢٦٧	٢٦٧	-	-	%٥٠+	طول العمر
(٨٥١)	(٨٥١)	(٨٥١)	(٨٥١)	-	-	%٥٠-	طول العمر
(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	-	-	%٥٠+	المعمر وقات
٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	-	-	%٥٠-	المعمر وقات
-	-	-	-	-	-	%٥٠+	معدل الانقضاء
-	-	-	-	-	-	%٥٠-	معدل الانقضاء
-	-	-	-	-	-	%٥٠+	معدل الخسارة الإجمالية
-	-	-	-	-	-	%٥٠-	معدل الخسارة الإجمالية

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

ب. المخاطر المالية

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

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

١. مخاطر السوق

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

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

أ. مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٦,٢٥٪ إلى ٦,٧٥٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: من ٣,٢٥٪ إلى ٤,٥٪) (إيضاح ٥).

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المقترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

٢٠٢٣ العملة		الزيادة بسعر الفائدة	الزيادة (النقص) في ربح السنة
دينار أردني		١٪	١٠٨,١٨٤
٢٠٢٢ العملة		الزيادة بسعر الفائدة	الزيادة (النقص) في ربح السنة
دينار أردني		١٪	٨١,٤٦١

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

إيضاح ٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

ب- مخاطر العملات الأجنبية

أن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم تمويل أغلبية موجودات ومطلوبات المجموعة باستخدام الدينار الأردني أو الدولار الأمريكي. حيث أن سعر الصرف بين الدينار الأردني والدولار الأمريكي ثابت بمعدل ٠/٧٠٩، وأن احتمالية حدوث هذا الخطر ضئيلة. وعليه فإن الشركة لا تحتفظ لمخاطر العملات الأجنبية للأسباب التالية:

- أن سعر صرف الدولار ثابت ما بين ٠/٧٠٨ إلى ٠/٧١٠ بيعاً وشراءً من قبل البنك المركزي الأردني.

- كما لا يوجد حسابات بعملات أجنبية أخرى إلا أن الشركة تراقب تقلبات أسعار صرف العملات بصورة مستمرة.

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للمجموعة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إثبات استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر العملات الأجنبية وتأثيرها على القوائم المالية غير مادي.

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملات الأجنبية		المُعادل بالدينار	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دولار امريكي	٥,٢٠٩,١٩٢	٤,٣٥٦,١٤٠	٣,٦٩٣,٣١٧	٣,٠٨٨,٥٠٣

٢. مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي قد تتجم عن إخفاق أحد أطراف الدائرة المالية في تلبية التزام ما والنسب في أن يتحمل الطرف الآخر خسارة مالية، وللتخفيف من مخاطر الائتمان تقوم الشركة بالإجراءات التالية:

- وضع الحدود الائتمانية للوسطاء والوكلاء.
- مراقبة الذمم المدينة.
- وضع سياسات لاعادة التأمين لدى أطراف أخرى ملينة ماليا.
- الاحتفاظ بالارصدة النقدية الخاصة بالشركة مع بنوك محلية وعالمية.

٣. المخاطر التشغيلية

هي المخاطر الناتجة عن تعطل الأنظمة أو يمكن أن تنتج عن أي خطأ بشري مقصود أو غير مقصود، حيث يمكن أن تؤثر هذه الأخطار على سمعة الشركة حيث يمكن أن تؤدي إلى خسارة مالية. ويمكن تفادي مثل هذه الأخطار بفصل الواجبات ووضع الإجراءات اللازمة للحصول على أي معلومات من الأنظمة المستخدمة في الشركة ومن خلال توعية وتدريب كوادر الشركة.

٤. المخاطر القانونية

ينتج هذا النوع من الأخطار عن الدعاوى القانونية ضد الشركة، ولتفادي هذه الأخطار قامت الشركة بإثشاء دائرة قانونية مستقلة لمتابعة أعمال الشركة بما يتلائم مع قانون تنظيم أعمال التأمين وتعليمات هيئة التأمين.

٥. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموازنة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

الشركة الأردنية الطرسمية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار كويتي)

إيضاح ٣٦- إدارة المخاطر (تابع)

٥. مخاطر السيولة (تابع)

الكل من شهر	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ شهور حتى سنه	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠٢٩٠,٧٥٠	٢,٩٩٣,٩٩٦	-	-	-	-
المطلوبات	-	-	٨,٠٠١,٧٥٤	-	-	-
بنوك دائنة	-	٧٨,٨٧١	-	-	-	١٣١,٤٥٦
مطلوبات التأمين	-	-	١٤٠,٨٤٤	-	-	١٤٠,٨٤٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٧٠,٩٠٦,٨	-	-	٤,٣٨٨,٤٣٧
الترميزات حقوق إيجار	٤٠,٣٥٩	-	٢٧١,٢٢٦	-	-	٢٧١,٢٢٦
دائنون	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣,٦٩١,٥٩١	٧٨,٨٧١	٨,٩٩٦,١٣٢	-	٢,٩٩٣,٩٩٦	١٥,٨٠٠,٩٤٩
مجموع الموجودات	٢,٣٩٠,٢٤٤	٣,٤٤٣,٤٦٤	٥,٥١٢,٢١٥	١٠,٧٤٢,٣٢٧	١,٧٥٤,٧٦٠	٢٦,١٤١,٤٩١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-
المطلوبات	-	-	٣,٠٧,٠٩٥	-	-	٣,٠٧,٠٩٥
بنوك دائنة	-	-	٦,٠١٦,٨٤٥	-	٢,٩٥٣,٤٩٤	٨,٩٧٠,٣٣٩
مطلوبات التأمين	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
الترميزات حقوق إيجار	-	-	-	-	-	-
دائنون	-	-	٤,٢٩٥	-	-	٤,٢٩٥
مطلوبات أخرى	-	-	٤٣١,٥٥٠	-	-	٤٣١,٥٥٠
المجموع	-	-	٤٤٥,٣٧٠	-	-	٤٤٥,٣٧٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣,٤٤١,٨٢٣	٧٥٨,٩٣٠	٧,٠٠٥,١٥٥	٢٣,٧٨٢	٢,٩٥٣,٤٩٤	١٣,٦٨٢,٦٨٤
مجموع الموجودات	٢,١٥٩,٦٠٩	٢,١٠٩,٠١٠	٥,٠٥٧,٨٢٥	٩,٨٥٦,٨٠٣	١,٦١٠,١١٠	٢٣,٩٨٦,٥٦٦

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٧. تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية وكما هو موضح في إيضاح إيرادات عقود التأمين إيضاح (٢٥) أو إيضاح مصروفات عقود التأمين إيضاح (٢٦) تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات تأمين المسؤولية للتأمين الطبي، تأمين الحياة، التروع الأخرى). يشكل هذا القطاع الأسس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع اعلاه أيضا على الاستثمارات وإدارة اللقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أسس أسعار السوق التقديرية وينفك الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

فيما يلي توزيع موجودات ومطلوبات المجموعة حسب نوع المنتج:

المصنف	سنة		المطلوبات		المطلوبات		المطلوبات		المطلوبات		المطلوبات		المطلوبات		المطلوبات		المطلوبات	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	
٢٠٢٣-٢٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢	١,٢٢٢,٢٢٢											

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٣٧ - تحليل القطاعات الرئيسية (تابع)

معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي يتم التعامل بها مع الغير.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصرفاتها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٥,١٤٢,٧٧٠	٤١,٢٦٢,٩٢١	-	-	٣٥,١٤٢,٧٧٠	٤١,٢٦٢,٩٢١
٢٣,٩٨٦,٥٦٦	٢٦,١٤١,٤٩١	٨٩٠,٨٦٥	١,٠٥٥,١٩٧	٢٣,٠٩٥,٧٠١	٢٥,٠٨٦,٢٩٤
اجمالي إيرادات عقود التأمين					
مجموع الموجودات					

إيضاح ٣٨ - إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل إدارة التأمين لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم، تم وضع أهداف اضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من اجل دعم اعمالها وزيادة الحد الاعلى لقيمة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقم الشركة بآلية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.
في رأي إدارة الشركة إن رأس المال التنظيمي كافي لمواجهة أي مخاطر أو التزامات ممكن ان تطرأ مستقبلاً.
المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢,٨٢٤,١٠٩	١٤,٥٠٣,٨١٣	رأس المال المتوفر
٨,٦٤٤,٠٣٨	٩,٥٨٧,٧٤٥	رأس المال المطلوب
%١٤٨,٣٦	%١٥١,٢٧	نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر / رأس المال المطلوب)
		نسبة هامش الملاءة*

* هامش الملاءة للشركة قبل طرح التجاوز في "تعليمات أسس استثمار أموال شركة التأمين وتحديد طبيعة موجودات شركة التأمين ومواقعها التي تقابل الإلتزامات التأمينية المترتبة عليها" رقم (٢) لسنة ٢٠٠٦، علماً بأن الحد الأدنى لنسبة هامش الملاءة تساوي ١٥٠٪ من رأس المال المتوفر حسب تعليمات إدارة التأمين.

إيضاح ٣٩ - القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا بقيمة ٢,٧١٨,٥٤٠ دينار، هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصصات كافية لمواجهة الإلتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي إدارة الشركة ان المخصصات المحتسبة والبالغة ٢,٧١٨,٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٣,٢٣٦,٧٨٥ دينار) كافية لمواجهة الإلتزامات لقاء هذه الدعاوي.

بلغت قيمة القضايا المقامة من الشركة على الغير ٢,٣٢٢,٩٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٣,٤٧١,٤٧٩ دينار) تتمثل في ذمم مستحقة للشركة وشيكات مرتجعة نتيجة ممارسة الشركة لنشاطها الاعتيادي.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٤٠ - التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤,٣٨٠,٩٧٧ دينار مقابل ٣,٣٦٤,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على التوالي.

إيضاح ٤١ - ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٢ لتتناسب مع تويب ارقام القوائم المالية لسنة ٢٠٢٣ ولم ينتج عن إعادة التويب أي اثر على الربح وحقوق الملكية.

إيضاح ٤٢ - القيمة العادلة

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقويم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
			موجودات مالية	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول		
٢٧٠,٩١٩	-	٢٧٠,٩١٩		
٢,٥٣٣,٦٦٧	٨٨٤,٣٦٥	١,٦٤٩,٣٠٢		
٢,٨٠٤,٥٨٦	٨٨٤,٣٦٥	١,٩٢٠,٢٢١		
			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
			موجودات مالية	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول		
٢٢٥,٠٧٥	-	٢٢٥,٠٧٥		
٢,٢١٧,٦٢٤	٧٢٨,٧٣٦	١,٤٨٨,٨٨٨		
٢,٤٤٢,٦٩٩	٧٢٨,٧٣٦	١,٧١٣,٩٦٣		

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
٣١ كانون أول ٢٠٢٣		
الموجودات -		
١٠,٨١٨,٤٥٦	-	١٠,٨١٨,٤٥٦
ودائع لدى البنوك		
٢٧٠,٩١٩	-	٢٧٠,٩١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
-	٢,٥٣٢,٦٦٧	٢,٥٣٢,٦٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
-	-	-
استثمار في شركة حليفة		
-	١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
-	٢,٣٤٢,٩٦٢	٢,٣٤٢,٩٦٢
استثمارات عقارية		
-	-	-
حق استخدام أصل		
-	-	-
٢,١٨٦,٥٦٣	-	٢,١٨٦,٥٦٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
٣,٥٨٩,١٩٨	-	٣,٥٨٩,١٩٨
موجودات عقود اعادة التأمين - صافي		
-	٢,٥٢٦,٥٩٩	٢,٥٢٦,٥٩٩
موجودات ضريبية مؤجلة		
-	٣٠,٨٠٧	٣٠,٨٠٧
موجودات غير ملموسة - صافي		
-	١,٢٩٧,٦٠٣	١,٢٩٧,٦٠٣
ممتلكات ومعدات - صافي		
-	٣٦٩,٧١٧	٣٦٩,٧١٧
موجودات أخرى		
١٧,٢٣٤,٨٥٣	٨,٩٠٦,٦٣٨	٢٦,١٤١,٤٩١
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
١٠,٩٩٥,٧٥١	-	١٠,٩٩٥,٧٥١
مطلوبات عقود التأمين - صافي		
-	-	-
بنوك دائنة		
-	-	-
٤,٣٨٨,٤٣٧	-	٤,٣٨٨,٤٣٧
دائنون		
-	-	-
مخصص تعويض نهاية خدمة		
-	١٤,٠٨٤	١٤,٠٨٤
اللتزام حق استخدام أصل		
-	-	-
١٣١,٤٥٢	-	١٣١,٤٥٢
مخصص ضريبة الدخل		
-	٤٣,٤١٧	٤٣,٤١٧
مطلوبات ضريبة مؤجلة		
-	-	-
مطلوبات أخرى		
٢٧١,٢٢٦	-	٢٧١,٢٢٦
١٥,٨٤٤,٣٦٧	٥٧,٥٠١	١٥,٩٠١,٨٦٨
مجموع المطلوبات		
١٠,٢٩٧,١٢٤	٨,٨٤٩,١٣٧	١٩,١٤٦,٢٦١
صافي		

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة (تابع)

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
٣١ كانون أول ٢٠٢٢		
الموجودات -		
٨,١٤٦,١٣٧	-	٨,١٤٦,١٣٧
ودائع لدى البنوك		
٢٢٥,٠٧٥	-	٢٢٥,٠٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٢,٢١٧,٦٢٤	٢,٢١٧,٦٢٤	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٦٦٦,٦٢٩	٦٦٦,٦٢٩	-
استثمار في شركة حليفة		
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
٢,٣٥٤,١٨٠	٢,٣٥٤,١٨٠	-
استثمارات عقارية		
١٤,٥٥٣	١٤,٥٥٣	-
حق استخدام أصل		
٢,٥٩٠,٣٧١	-	٢,٥٩٠,٣٧١
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
٤,٣٢٠,٩٢٢	-	٤,٣٢٠,٩٢٢
موجودات عقود اعادة التأمين - صافي		
١,٧٥٤,٦٨٩	١,٧٥٤,٦٨٩	-
موجودات ضريبة مؤجلة		
١٩٧	١٩٧	-
موجودات غير ملموسة - صافي		
١,٣١٨,٠١٩	١,٣١٨,٠١٩	-
ممتلكات ومعدات - صافي		
٣٠٣,١٧٠	-	٣٠٣,١٧٠
موجودات أخرى		
٢٣,٩٨٦,٥٦٦	٨,٤٠٠,٨٩١	١٥,٥٨٥,٦٧٥
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
٨,١٧٠,٣٣٨	-	٨,١٧٠,٣٣٨
مطلوبات عقود التأمين - صافي		
٣٠٧,٠٩٥	-	٣٠٧,٠٩٥
بنوك دائنة		
٤,١٣٢,٣٠٣	-	٤,١٣٢,٣٠٣
دائنون		
-	-	-
مخصص تعويض نهاية خدمة		
٢٧,٥٧٧	٢٧,٥٧٧	-
التزام حق استخدام أصل		
-	-	-
مخصص ضريبة الدخل		
٤٦,٥٣٥	٤٦,٥٣٥	-
مطلوبات ضريبة مؤجلة		
٢٤٥,٣٧٠	٢٤٥,٣٧٠	-
مطلوبات أخرى		
١٣,٧٢٩,٢١٨	٣١٩,٤٨٢	١٣,٤٠٩,٧٣٦
مجموع المطلوبات		
١٠,٢٥٧,٣٤٨	٨,٠٨١,٤٠٩	٢,١٧٥,٩٣٩
صافي		

الشركة الأردنية القريشية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(ديتار أردني)

أيضاً ٤ - ٤ - الاقصاد المكتبية فرع التأمين

Element	Fe	Co	Ni	Mo	Cu	Zn	As	Sb	Bi	Pb	Ag	Cd	Sn	Te	Se	Cr	Al	Si	Ca	Mg	Na	K	Ba	Sr	La	Ce	Pr	Nd	Pm	Sm	Eu	Gd	Tb	Dy	Ho	Er	Tm	Yb	Lu	Hf	Ta	W	Re	Os	Ir	Pt	Au	Hg	Tl	Pb	Bi	Po	At	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	Ga	Ge	As	Se	Br	Kr	Xe	Rn	Fr	Ra	Ac	Th	Pa	U	Np	Pu	Am	Cm	Bk	Cf	Es	Fm	Mn	Fe	Co	Ni	Cu	Zn	G
---------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٤٥ - اطلاق تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التأمين

٢٠٢٣				
المركبات	طبي	حريق	بحري	المجموع
عدد السنوات المتوقعة لإطلاق تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التأمين سنة	٦٤٩,١٨٣	٤٨,٩٩٠	٦,٥٣٥	٧٥٣,٨٩٨
المجموع	٦٤٩,١٨٣	٤٨,٩٩٠	٦,٥٣٥	٧٥٣,٨٩٨
٢٠٢٢				
المركبات	طبي	حريق	بحري	المجموع
عدد السنوات المتوقعة لإطلاق تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التأمين سنة	٣٧٧,٧٧٢	٦٩,٥٦٥	٧,٥٧٣	٥١٠,٩١٥
المجموع	٣٧٧,٧٧٢	٦٩,٥٦٥	٧,٥٧٣	٥١٠,٩١٥

عدد السنوات المتوقعة لإطلاق تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التأمين سنة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٤٩ - تحليل الذمم المدينة

٢٠٢٢				٢٠٢٣			
الصافي	مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة	الذمم المدينة	الصافي	مخصص خصائر الائتمانية متوقعة	الذمم المدينة		
٤,٦٥٧,٠٠٠	(٦٣٠,٤٧٤)	٤,٧٨٧,٥٢٤	٤,٨٥٩,١٢٢	(٦٣٠,٤٧٤)	٥,٤٨٩,٥٩٦	المركبات	
٨,٧٠٤,٩٣٤	(١,٣٢٠,٦٢٤)	١٠,٠٢٥,٦٥٨	١٠,١٧٥,٠٨٥	(١,٣٢٠,٤٢٤)	١١,٤٩٥,٣٠٩	طبي	
٢٠٢,٢٤١	(٣٠,٦٧٢)	٢٣٢,٩١٣	٢٣٦,٣٩٦	(٣٠,٦٧٢)	٢٦٧,٠٦٨	حريق	
-	-	-	-	-	-	مخسني	
٦١١,١٤٧	(٩٢,٦٨٩)	٧٠٣,٨٣٦	٧١٤,٣٦١	(٩٢,٦٨٩)	٨٠٧,٠٥٠	بحري	
٥٤,٧٠٦	(٨,٦٩٧)	٦٣,٠٠٩	٦٣,٩٤٥	(٨,٦٩٧)	٧٢,٢٤٢	طيران	
١٤,١١٦	(٢,١٤١)	١٦,٢٥٧	١٦,٥٠٠	(٢,١٤١)	١٨,٦٤١	المسؤولية المدنية	
٦٠٤,٢٧٢	(٩١,٦٤٦)	٦٩٥,٩١٨	٧٠٦,٣٢٥	(٩١,٦٤٦)	٧٩٧,٩٧١	الائتمان والكفالة	
٨,٩٩٤	(١,٣٦٤)	١٠,٣٥٨	١٠,٥١٢	(١,٣٦٤)	١١,٨٧٦	فروع أخرى	
١٤٨,٣٠٥	(٢٢,٤٩٢)	١٧٠,٧٩٨	١٧٣,٣٥٢	(٢٢,٤٩٢)	١٩٥,٨٤٥	حياة	
١٤,٥٠٥,٧٦٤	(٢,٢٠٠,٠٠٠)	١٦,٧٠٥,٧٦٤	١٦,٩٥٥,٥٩٨	(٢,٢٠٠,٠٠٠)	١٩,١٥٥,٥٩٨	المجموع	

الشركة الأردنية الرئيسية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٤٧ - مصروفات أخرى

٢٠٢٢

نفقات الاستحقاق	النفقات المنسوبة للمقود (مباشرة)	النفقات المنسوبة للمقود (غير مباشرة)	النفقات الغير المنسوبة للمقود	اجملي
٢,٣٢٠,١٨٣	٦٥٦,٣٨٣	١,٦٦٣,٨٠٠	٦٧٣,٨٩٨	٥,٣١٤,٢٦٤
٢,٣٢٠,١٨٣	٦٥٦,٣٨٣	١,٦٦٣,٨٠٠	٦٧٣,٨٩٨	٥,٣١٤,٢٦٤

٢٠٢٣

نفقات الاستحقاق	النفقات المنسوبة للمقود (مباشرة)	النفقات المنسوبة للمقود (غير مباشرة)	النفقات الغير المنسوبة للمقود	اجملي
٢,٣٢٤,٨٣١	٩١٧,٠٤٠	١,١٧٧,٧٣٣	٦٤٦,٩٢٨	٥,٠٦٦,٠٣٢
٢,٣٢٤,٨٣١	٩١٧,٠٤٠	١,١٧٧,٧٣٣	٦٤٦,٩٢٨	٥,٠٦٦,٠٣٢

اجملي

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Financial Statements and the Independent Auditor's
Report
For the Year Ended December 31, 2023

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Amman- The Hashemite kingdom of Jordan
Financial Statements and the Independent Auditor's Report
For the year ended December 31, 2023

Table of Content

	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	1 - 4
Statement of Financial Position As of December 31, 2023	5
Statement of Profit or Loss For the year ended in December 31, 2023	6
Statement of Other Comprehensive Income For the year ended in December 31, 2023	7
Statement of Changes in Shareholders' Equity For the year ended in December 31, 2023	8
Statement of Cash Flows For the year ended in December 31, 2023	9
Notes to the Financial Statements For the year ended in December 31, 2023	10 - 72

Independent Auditor's Report

To, The Shareholders
Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Amman - the Hashemite Kingdom of Jordan

Opinion

We have audited the financial statements of **Jordan French Insurance Company ("the Company")** which comprise the statement of financial position as at 31 December 2023, and the statement of profit or loss, the statement of comprehensive income, statement of changes in shareholders' equity and statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position as at 31 December 2023, and its financial performance and statements of changes in shareholders' equity, and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit for the financial statements, 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.

Other Matter

The financial statements as of the year ended December 31, 2022 has been audited by another auditor who issued an unqualified audit report on 28 February, 2023.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements.

The management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS). Additionally, the management is responsible for implementing internal control systems that it deems necessary to prepare financial statements free from material misstatement, whether due to fraud or error.

When preparing the financial statements, management is responsible for assessing the company's ability to continue as a going concern and for making appropriate disclosures regarding matters related to going concern and the use of the going concern basis unless management intends to liquidate the company or cease its operations, or there is no realistic alternative to do so.

The governance bodies are responsible for overseeing the process of preparing the financial reports in the company.

Key Audit Matters

The key audit matters are those matters that, in our professional judgment, have received the greatest attention in our audit of the financial statements for the current year. These matters have been considered in the context of our audit of the financial statements as a whole, and when forming our opinion thereon, rather than for the purpose of expressing a separate opinion on these matters.

Independent Auditor's Report (Continued)

Key Audit Matters (Continued)

Significant Audit Matter	Audit scope to meet the Significant audit matter
<p>1. Adoption of International Financial Reporting Standard No. (17) "Insurance Contracts"</p> <p>IFRS 17 replaces IFRS 4 for annual periods beginning on or after 1 January 2023.</p> <p>The Company applied International Financial Reporting Standard No. (17) "Insurance Contracts" by restating the comparative figures for the year 2022 while applying the transitional provisions of International Financial Reporting Standard No. (17) by adopting the full retrospective approach method. The impact of applying International Financial Reporting Standard No. (17) on retained earnings as of 1 January 2022 is JD (1,321,481).</p> <p>The adoption of the International Financial Reporting Standard No. (17) resulted in changes in the measurement of insurance contracts using updated estimates and assumptions that reflect the timing of cash flows, discount rate measurement, risk adjustment and other requirements.</p> <p>IFRS 17 requires management to apply significant judgments when applying it to the Company insurance contracts. The company issues a wide range of insurance contracts and accordingly a significant number of judgments and estimates are applied and implemented respectively.</p> <p>The implementation of IFRS 17 has also had a consequential change in processes, systems and controls. Due to the complexity, and significant judgments applied and estimates made in determining the impact of IFRS 17, this is considered to be a key audit matter.</p> <p>The Company applies the Premium Allocation Approach (PAA) to all insurance contracts it issues and holds with a coverage period of less than one year. For other contracts issued and held where the coverage period is more than one year, the company performs a premium allocation approach eligibility test to confirm whether the premium allocation approach can be applied. Subject to passing the eligibility test for the premium allocation approach, the company applied the premium allocation approach to the contracts issued and reinsurance contracts that passed the test. According to the recent test conducted.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit</p> <p>In relation to the application and impact of adoption of IFRS 17, with the assistance of the actuarial specialist, our audit procedures included:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obtaining an understanding of the procedures implemented by the company to assess the impact of adopting the standards, including understanding changes in accounting policies, systems, procedures, and internal controls. - Reviewing the impact of applying International Financial Reporting Standard No. (17), including the transition, measurement, and disclosure effects as of January 1, 2022, and December 31, 2022. - Assessing the competence and objectivity of the actuary appointed by the company by leveraging our own actuarial expert to verify whether the calculation methods and model used are appropriate, as well as evaluating the key assumptions and methodologies applied. - Evaluating management's procedures in identifying insurance contracts to determine the appropriate classification for such contracts and whether the use of the premium allocation approach under International Financial Reporting Standard (17) is appropriate. - Assessing the adequacy of disclosures regarding accounting policies and transitions related to International Financial Reporting Standard (17) in the financial statements. - Selecting the extent of completeness of insurance contract data by testing reconciliations of the company's insurance contract assets and liabilities with disclosed insurance contracts in the 2022 financial statements. - Disclosures related to the impact of applying International Financial Reporting Standard No. (17) are detailed in Note (3) of the financial statements.

Independent Auditor's Report (Continued)

Key Audit Matters (Continued)

Significant Audit Matter	Audit scope to meet the Significant audit matter
<p>2. Assessment of incurred liabilities and Loss component.</p> <p>The estimation of liabilities related to incurred claims and the loss component involves a high degree of judgment. This requires estimating the present value of future cash flows and adjusting for non-financial risks (which are part of the incurred claims liabilities) and the loss component (which is part of the remaining coverage liabilities). Non-financial risk adjustments are applied to the estimated present value of future cash flows and reflect the compensation required by the company for bearing uncertainty about the amount and timing of cash flows from non-financial risks when settling its obligations under insurance contracts. The present value of future cash flows depends on the best estimate of the ultimate cost of all incurred claims, whether reported or not settled as of the reporting date. The loss component is recognized at any time during the coverage period if facts and circumstances indicate that a group of contracts is onerous. This loss component is remeasured at each reporting date as the difference between the cash flow amounts at specified settlement under the general measurement model related to future service and the carrying amount of the remaining coverage liabilities excluding the loss component.</p> <p>The Company engages an external actuarial expert, the "appointed actuarial expert," to assist in estimating these liabilities. The expert uses a range of methodologies to determine these liabilities based on a number of explicit or implicit assumptions regarding the expected settlement amount and settlement patterns of claims.</p> <p>As of December 31, 2023, the estimated present value of future cash flows and the risk adjustment for non-financial risks amount to 11 million Jordanian Dinars, as disclosed in Note 13 of the financial statements.</p> <p>We have considered this a key audit matter due to the inherent uncertainty in the estimation and the subjective judgments involved in assessing the estimated present value of future cash flows and the risk adjustment for non-financial risks arising from insurance contracts.</p> <p>Refer to Note 5 for significant accounting policies, judgments, and estimates related to insurance contract liabilities.</p>	<p>Our audit procedures included:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding, evaluating, and testing key controls around claims processing operations and provisions determination. - Assessing the competence, capabilities, and objectivity of the appointed actuarial expert based on their professional qualifications, experience, and independence. - Conducting objective tests, on a sample basis, on recorded amounts of notified and paid claims, including comparing the outstanding claims amount with appropriate source documents to assess the adequacy of reserves. - Verifying the completeness of data used as inputs in actuarial assessments and testing, on a sample basis, the accuracy of core claims data used by the appointed actuarial expert in estimating the present value of future cash flows, adjusting non-financial risks, and assessing loss components by comparing them to accounting records and other records. - Engaging our own actuarial specialists to evaluate the company's actuarial practices, adequacy of reserves held, and obtaining confirmation regarding the report issued by the appointed actuarial expert. Our actuarial specialists performed the following: <ol style="list-style-type: none"> 1- Assessing whether the company's actuarial methodologies are generally consistent with accepted actuarial practices. 2- Evaluating the appropriateness of key actuarial accounting methods and assumptions used and conducting sensitivity analysis. 3- Providing independent forecasts of the present value of future cash flows, adjusting non-financial risks and loss components for significant lines of business for comparison with amounts recorded by management. 4- Assessing the adequacy and suitability of relevant disclosures in the financial statements.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements:

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not guarantee that an audit conducted in accordance with the ISAs that are endorsed in the Hashemite Kingdom of Jordan will always detect a material misstatement when it exists.

Independent Auditor's Report (Continued)

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements: (Continued)

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 based on those financial statements.

As part of an audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs") that are endorsed in the Hashemite Kingdom of Jordan, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We are also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company'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 Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion, our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure, and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with Management, 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 Management with a statement that we have compiled with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

We recommend the governing bodies to report those matters which were of significant importance during the audit of the financial statements for the current year, considering them as key audit matters. We elucidate these matters in our report unless regulations and laws prohibit public disclosure, or in extremely rare circumstances, we deem it inappropriate to report due to the negative implications of disclosure, which reasonably align with the public interest in such reporting.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements:

Jordan French Insurance Company Public Limited Shareholding company has proper accounting records for the year ended December 31, 2023 which are, in all material aspects, consistent with the accompanying financial statements, accordingly, we recommend the general authority on approving these financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Hasan Amin Othman; license number 674.

Date: 25 April, 2024

Amman - Jordan



- 4 -

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Financial position
As of December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

		31 December 2023	31 December 2022 (Adjusted)	1 January 2022 (Adjusted)
	Note			
<u>Assets</u>				
Deposits at banks, net	6	10,818,456	8,146,137	7,052,055
Financial assets at fair value through profit or loss statement	7	270,919	225,075	93,837
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	2,533,667	2,217,624	1,987,979
Investments in associate	9	-	666,629	678,099
Financial assets at amortized cost	10	175,000	75,000	75,000
Investment properties	11	2,342,962	2,354,180	2,365,398
Right to use an asset		-	14,553	29,107
Total investments		16,141,004	13,699,198	12,281,475
Cash on hand and at banks	12	2,186,563	2,590,371	1,289,928
Reinsurance contract assets held, net		3,589,198	4,320,922	5,799,384
Deferred tax assets	15	2,526,599	1,754,689	1,576,790
Property and equipment, net	18	1,297,603	1,318,019	1,312,021
Intangible assets, net	16	30,807	197	320
Other assets	17	369,717	303,170	557,339
Total Assets		26,141,491	23,986,566	22,817,257
<u>Liabilities and Shareholders' Equity</u>				
<u>Liabilities</u>				
Insurance contract liabilities	13	10,995,751	8,970,338	4,761,081
Total insurance contract liabilities		10,995,751	8,970,338	4,761,081
Bank facilities		-	307,095	1,303,509
Accounts payable	20	4,388,437	4,132,303	4,516,361
End of service benefits provision		-	-	47,870
Right to use liability		14,084	27,577	40,071
Provision for income tax	15	131,452	-	298,274
Deferred tax liabilities	15	43,417	46,535	40,074
Other liabilities	19	271,226	245,370	185,235
Total liabilities		15,844,367	13,729,218	11,192,475
<u>Shareholders' Equity</u>				
Authorized and paid-up share capital	21	9,100,000	9,100,000	9,100,000
Statutory reserve	22	2,275,000	2,275,000	2,275,000
Fair value reserve	23	(132,865)	194,691	(13,182)
Retained (losses) / earnings	24	(945,011)	(1,312,343)	262,964
Total Shareholders' Equity		10,297,124	10,257,348	11,624,782
Total Liabilities and Shareholders' Equity		26,141,491	23,986,566	22,817,257

The accompanying notes from 1 to 47 are an integral part of these financial statements

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Statements of Profit or Loss
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

	<u>Notes</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Revenues:			
Insurance contract revenues	25	41,262,921	35,142,770
Insurance contract expenses	26	(38,727,282)	(33,493,308)
Insurance contract operations results		2,535,639	1,649,462
Reinsurance contracts revenues		1,305,227	1,709,804
Reinsurance contracts expenses		(3,267,860)	(4,677,021)
Reinsurance contracts operations results		(1,962,633)	(2,967,217)
Net insurance operations results		573,006	(1,317,755)
Finance expenses - insurance contracts	27	(752,387)	(416,482)
Finance revenues – reinsurance contracts	28	95,162	108,691
Net financing results of insurance operations		(657,225)	(307,791)
Interest income	29	487,870	253,775
The company’s share of the results from associated companies		-	(11,470)
Net profit from financial assets and investments	30	103,946	222,902
Other revenues	31	9,217	66,413
Total revenue		601,033	531,620
Unallocated expenses		(646,928)	(673,898)
(loss) for the year before income tax		(130,114)	(1,767,824)
Deducted: Income tax expense	15	278,442	192,517
Profit / (loss) for the year		148,328	(1,575,307)
		<u>(Fils / Dinar)</u>	<u>(Fils / Dinar)</u>
The basic and diluted earnings per share from profit/(loss) for the year	32	0,0163	(0,173)

The accompanying notes from 1 to 47 are integral part of these financial statements

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Statement of Other Comprehensive Income
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

	Note	2023	2022
Profit / (loss) for the year		148,328	(1,575,307)
Add: Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent period:			
Change in financial assets fair value through other comprehensive income	32	(108,552)	207,873
Total comprehensive income/(loss) for the year		39,776	(1,367,434)

The accompanying notes from 1 to 47 are an integral part of these financial statements

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Statement of Changes in Shareholders' Equity
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

	Authorized and paid-up share capital	Statutory Reserve	Fair value reserve	Retained earnings		Total retained earnings	Total
				Realized	Unrealized		
<u>2022</u>							
Balance as of December 31, 2021 (Audited) - Before adjustment for the impact of the implementation of (IFRS 17)	9,100,000	2,275,000	(13,182)	1,897,110	(312,665)	1,584,445	12,946,263
The impact of the implementation of (IFRS 17)	-	-	-	(1,321,481)	-	(1,321,481)	(1,321,481)
The balance as of December 31, 2021 - After adjustment	9,100,000	2,275,000	(13,182)	575,629	(312,665)	262,964	11,624,782
Total comprehensive income for the year	-	-	207,873	(1,706,545)	131,238	(1,575,307)	(1,367,434)
<u>2023</u>							
The balance as of December 31, 2022 After adjustment	9,100,000	2,275,000	194,691	(1,130,916)	(181,427)	(1,312,343)	10,257,348
Total comprehensive income for the year	-	-	(108,552)	102,487	45,841	148,328	39,776
The impact of reclassifying investments in associated companies to financial assets at fair value through other comprehensive income (Note 8)	-	-	(219,004)	-	219,004	219,004	-
Balance as of December 31, 2023	9,100,000	2,275,000	(132,865)	(1,028,429)	83,418	(945,011)	10,297,124

The accompanying notes from 1 to 47 are an integral part of these financial statements

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Statement of Cash Flows
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

	2023	2022
Cash flow from Operating Activities:		
profit for the year before tax	(130,114)	(1,767,824)
Adjustments to reconcile net income before income tax to net cash flow provided by operating activities:		
Investment properties depreciation	11,218	11,218
Property and equipment depreciation	63,045	57,338
Intangible assets amortization	7,185	369
Dividend income	(50,121)	(39,200)
Interest income on financial assets at amortized cost	(6,188)	(6,188)
Bank interest income	(487,870)	(253,775)
Debit bank interest	9,556	59,142
Gain / (loss) from evaluation assets at fair value through income statement	(45,844)	(131,238)
Gain / (loss) from sale of property and equipment	-	(60,416)
Lease liabilities interest	1,080	2,079
Right to use an asset depreciation	14,553	14,554
The company's share of the results of associated companies	-	11,470
Cash flows from operating activities before changes in working capital	(613,500)	(2,102,471)
Changes in working capital		
Insurance contract assets -net	-	-
Accounts receivables -net	-	-
Reinsurance contract assets -net	731,724	1,478,462
Other assets	(66,547)	254,169
Insurance contract liabilities	2,025,413	4,209,257
Accounts payable	256,135	(384,059)
Reinsurance contract liabilities	-	-
End of service provision paid	-	(47,870)
Paid rents	(14,573)	(14,571)
Other liabilities	25,856	60,135
Cash flows from operating activities before income tax	2,344,508	3,453,052
Income tax paid	(224,428)	(298,969)
Net cash flows provided by operating activities	2,120,080	3,154,083
<u>Cash flow from Investing Activities</u>		
Bank deposits (maturity after three months)	(3,382,319)	(870,014)
Paid in exchange for loan assignment	(100,000)	-
Received dividend income	50,121	39,200
Received interest – financial assets at amortized cost	6,188	6,188
Received bank interest income	487,870	253,775
Proceeds from property and equipment sale	-	112,751
(Purchase) intangible assets	(37,795)	(246)
Change in investments in associate	101,327	-
(Purchase) property and equipment	(42,629)	(115,670)
Net cash flows (used in) investing activities	(2,917,237)	(574,016)
<u>Cash flow from financing activities</u>		
Debit bank interest	(9,556)	(59,142)
Cash flows (used in) financing activities	(9,556)	(59,142)
Net increase/ (decrease) in cash and cash equivalent	(806,713)	2,520,925
Cash and cash equivalent at beginning of the year	6,499,667	3,978,742
Cash and cash equivalent at the end of the year	5,692,954	6,499,667
Non cash activities		
Reclassifying investments in associate to financial assets at fair value through other comprehensive income	497,877	-

The accompanying notes from 1 to 47 are an integral part of these financial statements

The Jordanian French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

1- Legal Status and Activities

The Jordan French Insurance Company was established under the Jordanian Corporate Law and its amendments under No. (101) as a Public Limited Shareholding Company. The authorized and paid-up capital amounted to JD 9,100,000, divided into 9,100,000 shares, with a nominal value of JD 1 per share.

The Company's address is at Al-Sharif Abdul Hamid Sharaf Street, Building No. (124), P.O. Box (3272), Amman 11181, Jordan.

The Company aims to practice all types of life insurance, and general insurance (Marine and transport insurance, vehicle insurance, fire and other property damage insurance, responsibility insurance, medical insurance, accident insurance, and aviation insurance)

The financial statements were approved by the Board of Directors' decision held on April 4, 2024.

2- Basis of Preparation

The financial statements of the Company have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board ("IASB") and in accordance with the applicable local laws and according to the forms set by the Central Bank of Jordan ("CBJ").

The financial statements have been prepared according to the historical cost principle, with the exception of financial assets at fair value through statement of profit or loss or other comprehensive income, which appear at fair value as of the date of the financial statements.

The Jordanian Dinar is the currency of showing the financial statements, which represents the main currency of the Company.

The most important accounting policies used in the preparation of the financial statements, which are disclosed in Note (5), have been applied on a consistent basis for all the years presented, unless otherwise stated.

The preparation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") requires the use of significant and specific accounting estimates, and also requires management to use its own estimates in the process of applying the Company's accounting policies. Items in which significant estimates were used are disclosed in Note No. (4).

3- Application of international accounting standards for preparing new and amended financial reports

The accounting policies followed in preparing the financial statements are consistent with those followed in preparing the financial statements for the fiscal year ending on December 31, 2023, except that the Company applied the following amendments as of January 1, 2023, if any:

A. New and amended IFRS Standards that are effective for the current year:

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements - Disclosure of Accounting Policies.

Amendments to IAS 12 Income Taxes - Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction.

Amendments to IAS 12 Income Taxes - International Tax Reform - Pillar Two Approach Rules.

Amendments to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors - Definition of Accounting Estimates.

IFRS 17 Insurance Contracts (including the June 2020 and December 2021 Amendments to IFRS 17).

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

3- Application of international accounting standards for preparing new and amended financial reports (continued)

The company has implemented International Financial Reporting Standard (IFRS) 17 "Insurance Contracts", where it evaluated the impact of applying the standard and identified the gap between the previous situation and the requirements of the standard. and prepared a risk assessment system through actuarial statistical models for different insurance contracts, in addition to updating the information technology systems to ensure the availability of all necessary database rules for applying the actuarial models and preparing future cash flow estimation systems for contracts. and determined the present value of cash, in addition to update the accounting policies and procedures, and updated other operational policies and procedures which had an impact on the financial statements. The company also reassessed the models used in recognizing revenues from insurance contracts according to the requirements of the standard as outlined in the policy applied in Note NO (4).

The company adopted full retrospective transition upon the application of International Financial Reporting Standard (IFRS) 17 'Insurance Contracts'.

The impact of the implementation of IFRS 17 on the retained earnings of Jordan French Insurance Company as of January 1,2022:

Statement	The impact on the retained earnings as of January 1, 2022.
The change in the best estimate	(1,292,271)
Loss component impact	(10,223)
Risk adjustment	(306,965)
Discount' impact	287,978
	(1,321,481)

B. New and revised IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective:

Standard	Effective date
Amendments to IFRS 10 and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures - Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture	Has not yet been determined, with early application permitted
Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements - Classification of Liabilities as Current or Non-current	On or after 1 January 2024, with early application permitted
Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements—Non-current Liabilities with Covenants	On or after 1 January 2024, with early application permitted
Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures—Supplier Finance Arrangements	On or after 1 January 2024, with early application permitted
Amendment to IFRS 16 Leases—Lease Liability in a Sale and Leaseback	On or after 1 January 2024, with early application permitted
IFRS S1 - General Requirements for Disclosure of Sustainability – related financial information	On or after 1 January 2024, with early application permitted
IFRS S2 - Climate Related Disclosures	On or after 1 January 2024, with early application permitted

4- Use of Estimates and Assumptions

Preparing financial statements and applying accounting policies requires the Company's management to make estimates and judgments that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and the disclosure of potential liabilities. These estimates and judgments also affect revenues, expenses, and allocations, as well as changes in the fair value that appear in the profit or loss statement and in shareholders' equity. In particular, it requires the Company's management to issue important judgments and assessments to estimate the amounts and times of future cash flows. The aforementioned estimates are necessarily based on multiple assumptions and factors that have varying degrees of estimation and uncertainty, and that the actual results may differ from the estimates as a result of changes resulting from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

The nature and extent of the changes in the estimates of the amounts contained in the reports of previous financial years do not have a material impact on the current data. Our estimates in the financial statements are reasonable and detailed as follows:

Expected Credit Loss

The Company applies the simplified approach imposed by International Financial Reporting Standard No. (9) to recognize impairment by measuring expected credit losses over the life of receivables and contractual assets based on the historical cash flow ratio for collection.

Expected loss rates are based on the Company's historical credit losses experienced during the prior three-years period up to the end of the current period, and historical loss rates are then adjusted for current information. Since the Company is based on historical cash flow ratios without including economic factors, Standard No. 9 does not require including these factors.

Impairment in the value of financial assets

The Company reviews the values recorded of the financial assets at the date of the financial statements to determine whether there are indications of impairment in their value individually or in the form of a Company, and in the event of such indications, the fair value is estimated in order to determine the impairment loss.

Income Tax

The financial year was charged with its income tax expense in accordance with the regulations, laws and international financial reporting standards as follows:

1- Accrued Tax

Income tax was estimated in accordance with International Financial Reporting Standard No. 17, noting that the income and sales tax law had not been amended as of the date of preparing the financial statements.

Taxes are calculated according to the tax rates established under the laws, regulations and instructions in the Hashemite Kingdom of Jordan.

2- Deferred Tax

Deferred taxes are the taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary time differences between the value of assets or liabilities in the financial statements and the value on which the tax profit is calculated. Taxes are calculated using the compliance method in the financial statements. Deferred taxes are calculated according to the tax rates that are expected to be applied upon settlement. Tax liability or realization of deferred tax assets.

The balance of deferred tax assets is reviewed at the date of the financial statements and reduced in the event that it is expected that it will not be possible to benefit from those tax assets, partially or completely, or to settle the tax liability or select the need for it.

4- Use of Estimates and Assumptions (continued)

Property, equipment and intangible assets

The management periodically reassesses the useful lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization depending on the assets and the estimated useful lives expected on the general situation in the future. Impairment loss, if any, is recorded in the profit and loss statement.

The present value of future cash flows

Flows are defined as all amounts expected to be collected and expected to be paid within the limits of the insurance contract / reinsurance contract held after adjusting them to reflect the timing and uncertainty of those amounts, based on actuarial assumptions and the Company's experience in insurance contracts and reinsurance contracts held.

Future cash flows are recognized at the present value of insurance contracts, using historical cash flows and the local rate of return on local bonds issued by the Central Bank of Jordan, as they are closest to the Company's reality. The income or expense from discounting cash flows is treated through the statement of profit or loss. Or for reinsurance contracts, the percentage of illiquidity risks is deducted.

The Company will not calculate a present value for future cash flows on insurance and reinsurance premiums whose duration is less than 12 months.

When developing assumptions regarding estimating flows for groups of insurance contracts, the Company must take into account the following:

- Inherent risks.
- Aggregation level.
- The possibility of natural disasters.
- The possibility of liquidating the contract before the expiration date of insurance coverage, and other practices expected from the insurance contract holder.
- Factors that will affect estimates, and sources of information for these factors.

Non-insurance Components

- The Company discloses the following aspects:
- Defining the insurance risks.
- Defining the insurance contract, and defining the written insurance contracts that are consistent with the definition.
- Determining the contracts issued by the Company that are consistent with the definition of the insurance contract.
- The mechanism for separating the non-insurance components (investment component, service component, etc.) from the insurance contract, and if they exist, the most specialized standard that will be applied to address those components is mentioned.
- Mechanism for determining the materiality of the risks of the insurance contract.

4- Use of Estimates and Assumptions (continued)

Fair Value Levels

Fair value is the value that is expected to be received when selling an asset, or paid to transfer any liability in regular transactions between market participants on the measurement date under prevailing market conditions, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation method. The fair value measurement is based on the assumption that the asset or liability will be sold either:

- Through the main market for the assets or liabilities, or
- Through the most advantageous market for assets or liabilities in the absence of a primary market.

The main or most advantageous market must be accessible to the Company.

Fair value is measured using the assumptions used by market participants when pricing assets or liabilities, assuming that market participants act in a way that achieves the best economic benefits for them.

Measuring the fair value of non-financial assets takes into account the ability of market participants to provide economic benefits by using the assets in a way that achieves the best benefit from them or by selling them to another market participant to use them in a way that achieves the best benefit from them. The Company uses valuation methods that are appropriate to the existing circumstances and conditions and has sufficient data to measure fair value, makes greater use of relevant observable data, and reduces the use of unobservable data to the greatest extent.

All assets and liabilities that are measured at fair value or disclosed in the financial statements are classified within the hierarchy of fair value levels mentioned below and on the basis of the lowest level inputs that are significant to the fair value measurement as a whole:

- Level One: Prices traded in an active market for similar assets or liabilities.
- The second level: measurement methods that consider the lower-level inputs (important for measuring fair value) that are directly or indirectly observable.
- The third level: measurement methods that consider the lowest level inputs - that are significant to measuring fair value - to be unobservable.

The fair value measurement of available-for-sale financial assets, and non-recurring measurements, such as assets held for distribution in a discontinued operation, are evaluated on a periodic basis.

For the purpose of fair value disclosure, the Company has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as described above.

5- Significant Accounting Policies

A. Segments Information

The insurance segment represents a group of assets and operations that jointly provide products or services that are subject to risks and returns that differ from those related to other segments, which are measured according to the reports that were used by the CEO and the main decision maker of the Company.

The geographical segment is related to providing products or services in a specific economic environment subject to risks and returns that differ from those related to sectors operating in other economic environments.

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

5-

5- Significant Accounting Policies (continued)

B. Goodwill

Goodwill is recorded at the cost representing the increase in the cost of acquiring or purchasing a subsidiary company or companies owned in partnership with other companies over the company's share in the net fair value of the assets and liabilities of that company at the acquisition date. Goodwill resulting from investment in subsidiary companies is recorded as a separate item, such as intangible assets.

As for the goodwill resulting from investment in associate companies, it appears as part of the investment account in the associate company. Any decrease in the value of the investment reduces the cost of goodwill.

Goodwill is allocated to cash-generating units for impairment testing purposes.

If the estimated recoverable amount of the cash-generating unit(s) to which goodwill is allocated is less than the carrying amount recorded in the books for the cash-generating unit(s), impairment is recognized in the income statement.

The impairment loss of goodwill is not reversed in subsequent periods, and in the event of selling the subsidiary or the company owned in partnership with other companies, the value of goodwill is considered when determining the amount of profit or loss from the sale transaction.

C. Insurance contracts

Definition of insurance contract

It is a contract whereby one party (the issuer) accepts a substantial insurance risk from another party (the contract holder), by agreeing to compensate the contract holder in case of the occurrence of a specific and uncertain future event (the insured event) such that this event, if it occurs, adversely affects the contract holder/beneficiary, the insurance contract is recognized according to the following deadlines, whichever is earlier:

- The beginning of the contract coverage period.
- The due date of the first contract installment.
- The date on which the insurance contract is considered a contract with an expected loss.

Company's products

All contracts issued by the Company meet the definition of an insurance contract. Below is a breakdown of the insurance contracts issued by the Company that meet the definition:

<u>Main Insurance Type</u>	<u>Sub-Insurance Type</u>
Vehicles	Third party liability insurance Comprehensive insurance Buses against third parties Border complexes
Marine	Marine insurance Open-ended cover Aviation Structures
Engineering insurance	Contractors' risk Machine installation Equipment and machinery
Fire	All risks Fire
General accidents	Professional responsibility
Loan insurance	Loan insurance

5- Significant Accounting Policies (continued)

Direct participating feature

The direct participation feature in IFRS 17 is defined as insurance contracts that have economic characteristics similar to an insurance contract (long term of coverage, frequent premiums and amount or timing of return at the discretion of the issuer) and are linked to a portfolio of assets. Contracts that contain this feature at the beginning of the contract, include:

- The contractual terms specify that the insurance contract holders participate in a share of the insurance contract portfolio.
- The Company expects to pay the contract holder a significant share of the fair value proceeds from the portfolio of insurance contracts.
- The company expects the amounts to be paid to contract holders to vary in line with the changes in the fair value of the assigned asset portfolio.

Types of direct participating feature

Investment contracts:

Investment contracts that have a legal form similar to an insurance contract but do not transfer significant insurance risk to the issuer and bear financial risks (embedded derivatives or change in the fair value of a financial instrument, or change in interest rates, or change in currency exchange rates, or credit rating) are classified as investment contract in accordance with IFRS (9).

Investment contracts that contain the feature of voluntary participation, which are investment contracts that have a legal form similar to an insurance contract, but do not transfer significant insurance risks to the issuer and do not meet the definition of an insurance contract, but are classified in accordance with International Financial Reporting Standard No (17).

Self-insurance:

Self-insurance (keeping the risks that could have been covered by the insurance contract within the Company, there is no other party to the contract). For example, a Company issuing an insurance contract in the name of Jordan French Insurance Company or a fellow subsidiary or associate company, which is classified in accordance with IFRS 15.

The Company issues the following contracts that are classified according to IFRS 15:

- Medical insurance contract for employees of Jordan French Insurance Company.
- Life insurance contract for employees of Jordan French Insurance Company.
- Vehicle insurance contracts owned by Jordan French Insurance Company.
- All-risk insurance contracts for buildings owned by Jordan French Insurance Company.

Separation of non-insurance components

The investment component

A Company is required to separate the distinct investment component from the underlying insurance contract when the investment component is distinct if and only if the following two conditions are met:

- 1- The investment component and the insurance component are not closely related.
- 2- The contract is sold on equivalent terms, or may be sold, separately in the same market or jurisdiction, either by the entities issuing the insurance contracts or by other parties.

The Company issues the following contracts, which are classified according to International Standard No. (15) as follows:

- Medical insurance contract for Jordan French Insurance Company' employees.
- Life insurance contract for Jordan French Insurance Company' employees.
- Vehicle insurance contracts owned by Jordan French Insurance Company
- All-risk insurance contracts for buildings owned by Jordan French Insurance Company.

5- Significate Accounting Policies (continued)

Separation of non-insurance components (continued)

The investment component (continued)

The investment component and the insurance component are directly related if, and only if:

- 1- The Company was unable to measure one component without looking at the other. Therefore, if the value of one component varies according to the value of the other component, the Company must apply IFRS 17 to calculate the investment and insurance component.
- 2- The policyholder cannot benefit from one of the components unless the other is also present. Therefore, if the lapse or maturity of one component of a contract causes the lapse or maturity of the other,
- 3- the Company must apply IFRS 17 to account for the investment component and the combined insurance component.

The company does not have products containing an investment component.

The Company shall separate rate any undertaking to transfer distinct goods or services to the policyholder other than insurance contract services. And it must account for these commitments by applying International Financial Reporting Standard 15. Accordingly, it is:

- 1- Separate the cash inflows between the insurance component and any promises to provide distinct goods or services other than insurance contract services;
- 2- Separate the cash outflows between the insurance component and any promised goods or services other than insurance contract services, so that:
 - The cash outflows that relate directly to each component are attributable to that component; and
 - Any cash outflows are attributed on a systematic and logical basis, reflecting the cash outflows the company expects to arise as if this component were a Separate contract.

Components of services and goods

A good or service other than the insurance contract promised to the policyholder is not distinctive if:

- A- The cash flows and risks associated with the good or service are closely related to the cash flows and risks associated with the insurance components of the contract; and
- B- The establishment provides an important service in linking the commodity or service with the components of the insurance.

The Company has the following service component that is not Separated from the insurance contract under item (A + B):

<u>Service / commodity</u>	<u>Insurance contract that includes the service / commodity</u>	<u>Related IFRS standard</u>
Road assistance service	Comprehensive/Complementary motor insurance	IFRS 17
Ownership' transfer service	Motor vehicles	IFRS 17
Issuance fees service	All types	IFRS 17

5- Significant Accounting Policies (continued)

Acquisition cost

An entity shall allocate acquisition costs to the acquisition of the insurance contract to groups of insurance contracts and amortize them over the term of the contract, unless the entity elects to recognize them as an expense by applying paragraph 59 (A), which states:

When applying the premium allocation approach, the entity may choose to recognize any cash flows from acquiring insurance as an expense when those costs are incurred, only if the coverage period for each contract in the group on initial recognition does not exceed one year.

The company has not elected the mentioned exception and has amortized all revenues and expenses over the contract year.

Recognition of the insurance contract

The Company shall recognize the group of insurance contracts as of the following dates, whichever is earlier:

- The beginning of the coverage period.
- Eligibility for the first payment.
- The date on which the insurance contract is considered a contract with an expected loss.

When a group of contracts becomes burdensome, the Company adopts the contract registration date instead of the payment due date, as there is no data indicating that the payment due date precedes the contract registration date, which equals the beginning of the insurance coverage.

Amending Insurance Contracts

The Company makes adjustments to the initial recognition of insurance contracts by dealing with the changes that occurred in the future cash flows to fulfill the contracts, unless the conditions for derecognition of insurance contracts apply to them.

Derecognition of insurance contracts

The Company derecognizes insurance contracts in the following cases:

- Expiration of the contract. (Expiration, fulfillment or cancellation of the obligation specified in the Insurance contract).
- In case that the insurance contracts are amended so that the contract no longer meets the requirements of the standard, then the Company cancels the contract and recognizes a new one.

The amount that the company should recognize when recognizing insurance contracts, relating to subsequent financial years due to effective insurance contracts.

Liabilities versus claims incurred

It is the total value of the expected costs and incurred by the Company as a result of risks covered by the insurance contract that occurred before the end of the fiscal year, and includes those reported and unreported claims, in addition to the expenses related to them.

Contractual service margin

It is the unearned profit from remaining coverage that is expected to be profitable, and which is recognized in conjunction with providing insurance contract services.

5- Significate Accounting Policies (continued)

Liabilities versus remaining coverage

Contracts measurement approach

The standard provides insurance companies with three approaches for measuring and processing insurance contracts and reinsurance contracts held by accounting, as follows:

1- Premium allocation approach:

It applies to the group of insurance contracts shown below:

- The duration of the insurance coverage does not exceed one year.
- In which the value of "Liabilities vs. Residual Coverage" does not substantially differ from its value when applying the requirements of the general approach.

2- General approach:

It is applied to all insurance contracts, where it is required to measure the obligations of the insurance contract groups by deducting the future cash flows "incoming and outgoing", and then subtracting from them non-financial risk adjustments to reach the contractual service margin, which represents the unearned profit from the group of insurance contracts.

3- Variable cost approach:

It is the approach through which some requirements of the general approach are modified to deal with investment contracts that include the participation feature.

The Company applies the premium allocation approach to all insurance contracts and reinsurance contracts held, as the Company does not have products or reinsurance contracts held in which the coverage period exceeds one year, unlike travel and diminishing life insurance non-proportional engineering, as the coverage period for these contracts is more than one year, and since the premiums of these products combined are less than 100,000 JD and it is not of relative importance when applying premium allocation approach.

Premium allocation approach

1- Initial proof of insurance contracts:

- Upon initial verification, the Company records the amount of the insurance premium received as a liability, from which the acquisition costs (commissions "if any") are subtracted and distributed throughout the year of coverage.
- The amount of insurance premium not received is not recognized upon initial recognition.

2- Subsequent measurement/ premium allocation approach:

At the end of each subsequent year, the Company measures the carrying amount of the liability, taking into consideration the following adjustments to the liability balance:

- Add the insurance premiums received for the year.
- Subtract cash flows for the acquisition of insurance contracts.
- Add any amounts related to the exhaustion of cash flows to acquire established insurance contracts as an expense.
- Add emergency amendments to the financing component.
- Subtract the amount proven as insurance revenue for the coverage provided in that year.
- Subtract any paid or transferred investment component of the liability for claims incurred.

The Company recognizes insurance contract assets for insurance contracts for which service is provided but has not been collected. Expected credit losses for these assets are treated under IFRS No. (9).

5- Significate Accounting Policies (continued)

Premium allocation approach (continued):

3 - Liabilities for claims incurred:

Which is calculated according to the best estimate of future cash flows to pay claims plus adjustments for non-financial risks, taking into account the application of the discount rate to claims.

Measurement approaches

Aggregating level

Insurance contract portfolios are separated into groups according to the year of issuance, whereby portfolios with similar and jointly managed risks are aggregated together.

The present value of future cash flows

Flows are defined as all amounts expected to be collected and expected to be paid within the limits of the insurance contract/reinsurance contract held after adjusting to reflect the timing and uncertainty of these amounts, based on actuarial assumptions and the Company's experience in managing a group of contracts. Insurance/reinsurance contracts held are as follows:

- Inherent risks.
- Aggregation level.
- The possibility of natural disasters.
- The possibility of liquidating the contract before the expiration date of insurance coverage, and other practices expected from the insurance contract holder.
- Factors that will affect estimates, and sources of information for these factors.

A bottom-up approach has been applied in determining discount rates for different products. The bottom-up approach is used to derive the discount rate for cash flows that do not change based on the returns on the underlying terms in the participating contracts (except for non-DPL investment contracts that are not within the scope of IFRS 17). Under this approach, the discount rate is defined as the risk-free return adjusted for differences in liquidity characteristics between the financial assets used to derive the risk-free return and the cash flows of the related liabilities (known as the illiquidity premium). The risk-free return is derived using swap rates available in the market denominated in the same currency as the product being measured. When swap rates are not available, highly liquid sovereign bonds with a credit rating of AAA are used. Management uses judgment to evaluate the liquidity characteristics of the cash flows of liabilities. Direct participation contracts and investment contracts with the DPL are less liquid than the financial assets used to derive the risk-free return. For these contracts, the illiquidity premium is estimated based on the market-observed illiquidity premium in the financial assets adjusted to reflect the illiquidity characteristics of the cash flows of the liabilities.

The top-down approach is used to derive discount rates for cash flows that do not change based on the returns on the underlying terms in all other contracts within the scope of IFRS 17. Under this approach, the discount rate is determined as the return implicit in the fair value of a reference portfolio adjusted for the differences between the reference portfolio of assets and the cash flows of the relevant liabilities. The reference portfolio consists of a mix of sovereign bonds and corporate bonds available in the markets, and assets are selected to match the cash flows of liabilities. The return from the reference portfolio is adjusted to remove expected and unforeseen credit risks and these adjustments are estimated using information from observed historical levels of credit default swaps and credit defaults related to the bonds included in the reference portfolio. For the unobservable year, the yield curve is approximated between the rate The final and last point can be observed using the Smith-Wilson method.

5- Significate Accounting Policies (continued)

The present value of future cash flows (continued)

The Company does not calculate a present value for future cash flows on insurance and reinsurance premiums whose duration is less than 12 months.

The Company calculates a present value of future cash flows on claims incurred, recoveries and liabilities from reinsurance contracts held based on the Company's assessment if payment or collection is expected after more than 12 months.

To calculate the discount rate, a top-down approach will be used as follows:

A- Risk-free yield curve:

The risk-free yield curve will be derived as follows:

1- European Insurance and Occupational Pensions Authority (eiopa) rates will be used for the purposes of determining the interest rate according to the required year.

2- An increase margin of (1.5%) will be added to the above interest rate for the purposes of equating the interest from the dollar to the dinar, since the Company's investments are in the Jordanian dinar.

B- Market risk premium for credit risk:

The market risk premium for credit risk will be removed from the yield curves to account for "default" in insurance contracts as follows:

Discount rate = risk-free rate - market risk premium for credit risk

Non-financial risk adjustments

A financial amount that the Company reserves for uncertainty in the amount and timing of cash flows arising from non-financial risks based on actuarial assumptions and the Company's experience in managing the group of insurance/reinsurance contracts held.

Non-financial risk adjustment is the compensation required for a Company to bear uncertainty about the amount and timing of cash flows that arise from non-financial risks in fulfilling an insurance contract. Because risk adjustment represents compensation for uncertainty, estimates of the degree of diversification benefits and expected favorable and unfavorable outcomes are made in a way that reflects the degree to which the company reduces risk. The Company estimates an adjustment for non-financial risks separately from all other estimates. The risk adjustment is calculated at the issuer level and then distributed to each group of contracts according to their risk levels. The cost of capital method is used to derive the overall risk adjustment for non-financial risks. In the cost of capital method, the risk adjustment is determined by applying a cost rate to the present value of expected capital related to non-financial risks.

A confidence level of 75% is set and is expected to be in line with the run-off of the business and a diversification feature is included to reflect the diversity in contracts sold across geographies as this reflects the compensation required by the Company. The non-financial risk adjustments are re-evaluated annually by the actuary.

5- Significate Accounting Policies (continued)

Reinsurance contracts held

Definition of reinsurance contracts held

It is an insurance contract issued by a reinsurer to compensate another facility for claims arising from one or more insurance contracts issued by that other Company (the basic contracts).

1- Recognition of reinsurance contracts held:

- If the reinsurance contracts held are proportional to a group of insurance contracts, the reinsurance contracts held are recognized at the beginning of the coverage year for the group of these contracts or at the initial recognition of any of the base contracts, whichever is earlier.
- From the beginning of the coverage year for the group of reinsurance contracts held.

2- Compilation of reinsurance contracts:

The Company segments its reinsurance contract portfolios in accordance with paragraphs “14” to “24” of IFRS 17, except that references to onerous contracts in those paragraphs should be replaced with a reference to contracts for which there is a net gain on initial recognition. For some reinsurance contracts held, application of paragraphs “14” to “24” of IFRS 17 will result in a group consisting of a single contract.

The Company collects reinsurance contracts held into separate portfolios to be classified and processed independently for the year of underwriting (Cohort) and then profitability (Group) at the portfolio level.

A) Determine the portfolios of reinsurance contracts held:

The Company determines the portfolios of reinsurance contracts held. The portfolio consists of contracts subject to similar risks and managed together (reinsurance portfolios held follow insurance contract portfolios).

B) Recognition of aggregation level (Cohort):

The Company details the reinsurance contract portfolios held according to the above-mentioned classifications by year of issuance on an annual basis as follows:

- 1- A group of contracts that are unlikely to generate net profit.
- 2- A group of contracts that are likely to become net profit.
- 3- A group of other contracts.

The Company evaluates the profitability of the group of reinsurance contracts held based on the evaluation of insurance contracts.

Reinsurance contract commissions

The Company records the commission on reinsurance contracts as unaccrued income and is recovered over the contract term.

Reinsurance contract assets

When measuring the assets of reinsurance contracts, the risk allowance for the default of reinsurance companies (reinsurers) is calculated outside the framework of Standard No. (17), as they are considered credit risks that are treated under Standard No. (9).

Profitability level

The contract groups referred to in the previous level are classified into the classifications shown below, according to the net cash flows expected from the contract and the accounting approach used in treating the contract groups:

- Contracts for which there is no possibility of becoming lost upon initial recognition.
- Contracts expected to be lost.

5- Significate Accounting Policies (continued)

Financial assets

Financial assets are classified upon initial recognition into one of the categories as follows:

- At amortized cost.
- At fair value through profit or loss.
- At fair value through the statement of other comprehensive income.

A- Financial assets at amortized cost:

The Company classifies financial assets at amortized cost based on the Company's business approach for managing financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets and when both of the following conditions are met:

- The purpose of holding these assets in the context of the business approach is to collect contractual cash flows.
- The cash flows under the contractual terms of these assets arise on specified dates and represent only payments of the principal amount of the assets and interest accrued on the principal of those assets.

Financial assets are recorded at amortized cost using the cost method upon purchase plus acquisition expenses. The premium/discount (if any) is amortized using the effective interest method to limit or calculate interest, and any provisions resulting from a impairment in the value of these investments that lead to the inability to recover this investment are deducted. Part of it, and any impairment in its value is recorded in the profit and loss statement.

The amount of impairment in financial assets at amortized cost is the difference between the recognized value and the present value of expected cash flows discounted at the base effective interest rate.

In rare cases, the standard allows these assets to be measured at fair value through the statement of profit or loss if this eliminates or significantly reduces the measurement instability (sometimes called accounting mismatch) that arises from measuring the assets or liabilities or recognizing the gains and losses resulting from them on a different basis.

The value of financial assets is reduced at amortized cost by impairment losses, as interest income, gains and losses on foreign currency differences and impairment are recognized in the statement of profit or loss, and gains or losses resulting from the disposal of financial assets appear in the statement of profit or loss.

B- Financial assets at fair value through the statement of profit or loss:

- The remaining financial assets that do not meet the conditions of financial assets at amortized cost are measured as financial assets at fair value.
- Financial assets at fair value through the statement of profit or loss represent investments in equity and debt instruments for trading purposes, and the purpose of keeping them is to generate profits from short-term market price fluctuations or trading profit margin.
- Financial assets are recorded through the statement of profit or loss at fair value upon purchase (acquisition expenses are recorded in the statement of profit or loss upon purchase) and are re-evaluated at the date of the financial statements at fair value, and subsequent changes in the fair value are recorded in the statement of profit or loss at the same time. The year the change occurred, including the change in fair value resulting from translation differences on non-monetary asset items in foreign transactions. Dividends or returns are recorded in the statement of profit or loss when they are realized.

(Approved by the General Assembly of Shareholders)

5- Significate Accounting Policies (continued)

Financial assets (continued)

Reclassification

It is permissible to reclassify from financial assets at amortized cost to financial assets at fair value through profit or loss and vice versa only when the Company changes the business approach on the basis of which it classified those assets as mentioned above, taking into account the following:

- It is not permissible to recover any profits, losses or interests that were previously recognized.
- When financial assets are reclassified so that they are measured at fair value, their fair value is determined on the date of reclassification, and any profits or losses resulting from differences between the previously recorded value and the fair value are recorded in the statement of profit or loss.
- When financial assets are reclassified to be measured at amortized cost, they are recorded at their fair value as of the date of reclassification.

C- Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income:

- Upon initial recognition of investments in equity instruments that are not held for the purpose of trading, it is permitted to adopt an irrevocable option to present all changes in the fair value of these investments on an individual basis (each share separately) within the items of other comprehensive income, and it is not possible under any circumstances to In the event at a later date, the amounts of these changes recognized in other comprehensive income are reclassified to the statement of profit or loss, while the dividends received from these investments are recognized in net investment income, unless these distributions clearly represent a partial recovery of all investments.
- In the event that these assets or part of them are sold, the profits or losses resulting from the sale are transferred from the balance of the accumulated net change in fair value through other comprehensive income to retained profits or losses and not through the statement of profit or loss.

Real estate investments

Real estate investments represent investments in land and buildings held for the purpose of earning rentals or for capital appreciation. Real estate investments do not include land and buildings used in the ordinary activities of the group or for administrative purposes.

Real estate investments are stated at cost after subtracting accumulated depreciation and any provision for impairment, and real estate investments (excluding land) are depreciated when they are ready for use on a straight-line method over their expected useful lives.

The carrying amount of real estate investments is reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable. In the presence of such indicators and when the carrying amount exceeds the recoverable amount, the value of real estate investments is reduced to their recoverable amount, and an impairment provision is recorded in the income statement.

The profits or losses resulting from the disposal of real estate investments (calculated based on the difference between the cash proceeds and the carrying amount of the disposed asset) are recognized in the consolidated income statement upon disposal of the real estate investments.

The useful life and depreciation method are periodically reviewed to ensure that the depreciation method and period are consistent with the expected economic benefits from the real estate investments.

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

5- Significate Accounting Policies (continued)

Property and equipment

Property and equipment are stated at cost after deducting accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Property and equipment (except land) are depreciated when they are ready for use on a straight-line basis over their expected life using the following annual percentages. The depreciation expense is recorded in the statement of profit or loss.

Asset	Depreciation Rate (%)
Buildings	2%
Equipment, Furniture & fixtures	10%
Vehicles	15%
Computers	40%

Depreciation of property and equipment is calculated when these assets are ready for use for their intended use.

The full value of the depreciation expense for the year is shown from the item allocated for that purpose in the statement of profit or loss. When the recoverable amount of any property and equipment is less than its net book value, its value is reduced to the recoverable amount and the impairment value is recorded in the statement of profit or loss.

Property and equipment under construction for the Company's use are stated at cost and after deducting any impairment losses. The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the useful life expectations differ from the previously prepared estimates, the change in estimate is recorded for subsequent years as a change in estimates.

Gains or losses resulting from the exclusion or write-off of any property and equipment, which represent the difference between the amount received from the sale and the book value of the asset, appear in the statement of profit or loss. Property and equipment are eliminated when they are disposed of or when no future benefits are expected from their use.

Intangible assets

- Intangible assets obtained through the merger are recorded at fair value on the date of acquisition. Intangible assets that are acquired through another method other than a merger are recorded at cost.
- Other intangible assets are classified based on estimating their lifespan for a specific year or for specific periods. Intangible assets that have a specific lifespan are amortized during this life and are amortized in the statement of profit or loss.
- As for intangible assets whose useful life is indefinite, the impairment in their value is reviewed at the date of the financial statements, and any impairment in their value is recorded in the statement of profit or loss.
- Intangible assets generated internally in the Company are not capitalized and are recorded in the statement of profit or loss in the same current year.
- Any indications of impairment of the value of intangible assets at the date of the financial statements are reviewed. The estimate of the chronological life of those assets is also reviewed and any adjustments are made for subsequent periods.

Cash and its equivalent

Cash and cash equivalents represent cash on hand, balances with banks, deposits with banks, and maturities exceeding three months after deducting bank accounts payable and restricted balances.

Offsetting

Offsetting is carried out between financial assets and financial liabilities, and the net amount is shown in the statement of financial position only when binding legal rights are available, as well as when they are settled on the basis of offsetting, or the assets are accrued and the liabilities are settled at the same time.

5- Significate Accounting Policies (continued)

Date of recognition of financial assets

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trade date (the date the Company commits to buying or selling the financial assets).

Fair value

The closing prices (buying assets/selling liabilities) on the date of the financial statements in active markets represent the fair value of financial instruments that have market prices.

In the event that announced prices are not available, or no active trading in some financial instruments, or there is no market activity, their fair value is estimated in several ways, including:

- Comparing it with the current market value of a financial instrument that is very similar to it.
- Analyze future cash flows and discount the expected cash flows by a rate used in a similar financial instrument.
- Options pricing approaches.

Valuation methods aim to obtain a fair value that reflects market expectations. Market factors and any expected risks or benefits are taken into account when estimating the value of financial instruments. In the event that there are financial instruments whose fair value cannot be measured reliably, they are shown at cost after deducting any impairment in their value.

Financial liabilities

The Company classifies financial liabilities based on the purpose for which this liability arises. The accounting policy for financial liabilities is as follows:

1- Creditors and liabilities of reinsurance contracts:

Accounts payable and reinsurance payables are initially recognized at fair value and subsequently stated at amortized cost using the effective interest rate method.

2- Creditor banks:

They are initially recognized at fair value, net of costs associated with obtaining the facilities. Such interest-bearing liabilities are subsequently carried at amortized cost using the effective interest rate method. The financing cost includes the initial costs and the premium paid upon settlement, in addition to the interest that accrues during the life of the obligation.

3- Provisions:

Provisions are recognized when the Company has obligations at the date of the financial statements arising from past events, and the settlement of the obligations is probable and their value can be measured reliably. The amounts recognized as provisions represent the best estimate of the amounts required to settle the obligation as of the date of the financial statements, taking into account the risks. and uncertainty associated with commitment. When the value of the provision is determined on the basis of the estimated cash flows to settle the current obligation, its book value represents the present value of these cash flows.

When it is expected that some or all of the economic benefits required from other parties will be recovered to settle a provision, the receivable is recognized as an asset if the actual receipt of compensation is certain and its value can be measured reliably.

4- End of service benefits provision:

The provision for employees' end-of-service benefits calculated in accordance with the Company's policy, which is consistent with the Jordanian Labor Law.

The annual benefits incurred for employees who leave the service is recorded at the end-of-service benefits provision when paid, and the provision for the obligations incurred by the Company for the end-of-service benefits for employees is taken in the statement of profit or loss.

5- Significate Accounting Policies (continued)

Foreign currency

- Transactions that occur in foreign currencies during the current year are recorded at the exchange rates prevailing on the date of the transactions.
- The balances of financial assets and financial liabilities are translated at the average foreign currency rates prevailing on the date of the statement of financial position and announced by the Central Bank of Jordan.
- Non-financial assets and non-financial liabilities denominated in foreign currencies and shown at fair value are translated on the date their fair value is determined.
- Gains and losses resulting from foreign currency translation are recorded in the statement of profit or loss.
- Translation differences for items of assets and liabilities denominated in non-monetary foreign currencies are recorded as part of the change in fair value.
- When consolidating the financial statements, the assets and liabilities of branches and subsidiaries abroad are translated from the average currency rates on the date of the financial statements, the main (base) currency, to the reporting currency according to that announced by the Central Bank of Jordan. As for the revenue and expense items, they are translated on the basis of the average price during the year, and the resulting currency differences appear in a separate item within equity. In the event that one of these companies or branches is sold, the amount of foreign currency translation differences related to it will be recorded within the revenues/expenses in the statement of profit or loss.

Treasury stocks

Treasury shares are stated at cost. These shares do not have any right to dividends distributed to shareholders, and do not have the right to participate. Or voting in the Company's general assembly meetings. The profits or losses resulting from the sale of treasury shares are not recognized in the profit or loss statement. Rather, the profit is shown in equity under the share issue premium item, while the loss is recorded in retained earnings in the event that the stock issue premium balance is exhausted.

Costs of issuing or purchasing insurance Company shares

Any costs resulting from the issuance or purchase of insurance Company shares are recorded in retained earnings (net after the tax impact of these costs). If the issuance or purchase process does not take place, these costs are recorded as expenses in the statement of profits or losses.

Realize revenue

1- Dividend and interest income:

Dividend income from investments is verified when the right of shareholders to receive dividend payments is established upon approval by the General Assembly of Shareholders. Interest income is calculated according to the accrual basis based on the time periods due, the original amounts and the interest rate earned.

2- Rental income:

Rental income from real estate investments under operating lease contracts is recognized on a straight-line basis over the term of those contracts and on an accrual basis.

Insurance contract expenses

The Company distributes general administrative expenses and direct employee expenses to the insurance portfolios related to insurance contracts over groups of insurance contracts and includes them in calculating the profitability of the contract by distributing the direct expenses to each portfolio

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

5- Significate Accounting Policies (continued)

Insurance contract expenses (continued)

separately and adding the value of the undistributed expenses in proportion to the total portfolio production divided by the Company's total production. While administrative and general expenses and indirect employee expenses not related to insurance contracts are charged to the statement of profit or loss.

Acquisition costs

The acquisition costs incurred by the Company in exchange for selling, subscribing, or starting new insurance contracts represent acquisition costs, as the Company recognizes all acquisition costs directly when the insurance contract is recognized in the statement of profit or loss, while the Company recognizes acquisition costs by amortizing the costs incurred over a period of time. Coverage of the insurance contract in the statement of financial position. When applying the premium allocation approach, the Company may elect to recognize any insurance acquisition cash flows as expenses when those costs are incurred, provided that the coverage period for each contract in the group at initial recognition does not exceed one year. The Company has chosen the aforementioned exception only for commission expenses.

Insurance contracts with expected loss

The Company recognizes insurance contracts as loss-expected contracts if the contract is expected to be lost on the date of initial recognition. The loss component is measured by comparing the cash flows expected to meet the obligations of the contract or group of contracts with the cash flows generated from this contract or group of contracts. The Company has disclosed the loss component if the value of the contractual service margin is zero (applies only to the general measurement approach and the variable cost approach).

6- Deposits at Banks

This item consists of the following:

	2023				2022
	Deposits due within a month	Deposits due from 1 to 3 months	Deposits due from 3 months to 1 year	Total	Total
Deposits inside Jordan	-	4,306,391	6,512,065	10,818,456	8,146,137
Less:					
Expected credit loss provision	-	-	-	-	-
	-	4,306,391	6,512,065	10,818,456	8,146,137

-Interest rates on bank deposits balances in Jordanian Dinar ranges from 6,25% to 6,75% during the year ended December 31,2023 (December 31,2022: 3,25% to 4,5%), and on US Dollars deposits from 4,65% to 4,85% during the year ended December 31,2023 (December 31,2022: 2,35% to 3,25%).

-Deposits pledged to the order of the Central Bank Governor amounted to JD 800,000 at the Investment Bank, in addition to JD 250,000 at the Jordan Kuwait Bank as of December 31,2023 (December 31,2022: JD 800,000 at the Investment Bank).

-The restricted deposits against facilities amounted to JD Zero As of December 31, 2023 (JD 307,095 as of December 31, 2022) at Housing Bank for Trade and Finance.

There are no restricted withdrawal balances except for the deposits pledged for the Central Bank governor's order, in addition to his position.

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

6- Deposits at Banks (continued)

The following is the distribution of the Company's deposits at banks:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Jordan Kuwait Bank	3,934,826	2,960,000
Jordan Commercial Bank	2,600,000	1,600,000
Housing Bank for Trade and Finance	2,227,239	1,529,746
Investment Bank	2,056,391	2,056,391
	<u>10,818,456</u>	<u>8,146,137</u>

7- Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss Statement

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Outside Jordan</u>		
Shares listed	<u>270,919</u>	<u>225,075</u>

8- Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Inside Jordan</u>		
Shares listed on the Amman Stock Exchange	865,024	823,098
Shares un-listed on the Amman Stock Exchange	884,365	728,736
Total	<u>1,749,389</u>	<u>1,551,834</u>
<u>Outside Jordan</u>		
Shares listed	784,278	665,790
Total	<u>2,533,667</u>	<u>2,217,624</u>

9- Investment in associate company

This item has been reclassified from investments in associate companies to financial assets at fair value through other comprehensive income due to a decrease in the voting rights percentage of in Darkom Investments company from 25% to 19.85% during the year.

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

10- Financial Assets at Amortized Cost

	<u>2023</u>	<u>2022 (Adjusted)</u>
<u>Inside Jordan</u>		
Bond of a loan to Ethmar Invest LLC	<u>175,000</u>	<u>75,000</u>

December 31	Number of bonds	Nominal value Jordanian Dinar	Interest rate	Extension date	Maturity date
2023					
Inside Jordan					
Issuance of a loan to Ethmar Invest LLC	<u>35</u>	<u>5,000</u>	<u>9%</u>	<u>October 10, 2023</u>	<u>October 10, 2026</u>

December 31	Number of bonds	Nominal value Jordanian Dinar	Interest rate	Issue date	Maturity date
2022					
Inside Jordan					
Issuance of a loan to Ethmar Invest LLC	<u>15</u>	<u>5,000</u>	<u>8,25%</u>	<u>October 9, 2018</u>	<u>October 9, 2023</u>

On September 17, 2023, the company extended the maturity period and increased the subscription amount in the bond issued by Ethmar Investment and Financial Consulting Company to a nominal value of 5,000 dinars per bond, with a total of 35 bonds (December 31, 2022: 15 bonds). The fixed interest rate is 9% annually (December 31, 2022: 8.25%), payable semi-annually on the interest payment date falling on April 9th and October 9th of each year, starting from the extension date on October 10, 2023, until the maturity date on October 10, 2026.

11- Investment Properties

<u>2023</u>	<u>Buildings</u>	<u>Lands</u>	<u>Total</u>
<u>Cost:</u>			
The balance as of January 1, 2023	<u>560,859</u>	<u>1,888,668</u>	<u>2,449,527</u>
The balance as of December 31, 2023	<u>560,859</u>	<u>1,888,668</u>	<u>2,449,527</u>
Less:			
<u>Accumulated amortization</u>			
The balance as of January 1, 2023	<u>95,347</u>	-	<u>95,347</u>
Depreciation	<u>11,218</u>	-	<u>11,218</u>
The balance as of December 31, 2023	<u>106,565</u>	-	<u>106,565</u>
Net book value As of December 31, 2023	<u>454,294</u>	<u>1,888,668</u>	<u>2,342,962</u>

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

11- Investment Properties (continued)

<u>2022 (Adjusted)</u>	<u>Buildings</u>	<u>Lands</u>	<u>Total</u>
<u>Cost:</u>			
The balance as of January 1, 2022	560,859	1,888,668	2,449,527
The balance as of December 31, 2022	560,859	1,888,668	2,449,527
<u>Less:</u>			
<u>Accumulated amortization</u>			
The balance as of January 1, 2022	84,129	-	84,129
Depreciation	11,218	-	11,218
The balance as of December 31, 2022	95,347	-	95,347
Net book value As of December 31, 2022	465,512	1,888,668	2,354,180

The company estimated the fair value of its real estate investments as of December 31, 2023, by engaging an independent, licensed real estate expert who estimated the fair value of the real estate investments as of December 31, 2023, at 3,918,710 dinars using the market comparison approach.

12- Cash on Hand and at Banks

	<u>2023</u>	<u>2022 (Adjusted)</u>
Cash on hand	4,402	21,821
Cash at banks	2,182,161	2,568,550
	<u>2,186,563</u>	<u>2,590,371</u>

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

14- (Liabilities) / Assets Insurance Contracts (Premium Allocation Approach)

	Liabilities for remaining coverage				Liabilities for Incurred Claims				Total	
	2023 Excluding the loss component	2023 Loss component	2022 Excluding the loss component	2022 Loss component	2023 Present value of cashflow	2022 Present value of cashflow	2023 Risk adjustments- non financial	2022 Risk adjustments- non financial	2023 Total	2022 Total
Insurance contracts liabilities- beginning	-	(487,693)	-	(10,223)	(11,446,231)	(9,647,544)	(477,601)	(575,286)	(12,411,525)	(10,233,053)
Insurance contracts assets-beginning	3,441,187	-	5,471,972	-	-	-	-	-	3,441,187	5,471,972
Net insurance contracts (liabilities)/Assets - beginning	3,441,187	(487,693)	5,471,972	(10,223)	(11,446,231)	(9,647,544)	(477,601)	(575,286)	(8,970,338)	(4,761,081)
Insurance contracts revenues	41,262,921	-	35,142,770	-	-	-	-	-	41,262,921	35,142,770
Insurance contracts expenses										
The compensations incurred during the period	-	-	-	-	(31,246,438)	(24,199,118)	(177,386)	112,945	(31,423,824)	(24,086,173)
Changes related to previous service- Adjustments on LFIC	-	-	-	-	(2,807,998)	(4,460,300)	-	-	(2,807,998)	(4,460,300)
Acquisition cost	(2,373,785)	-	(2,320,182)	-	-	-	-	-	(2,373,785)	(2,320,182)
Administrative cost	-	-	-	-	(2,094,273)	(2,149,182)	-	-	(2,094,273)	(2,149,182)
Losses resulting from contracts expected to be lost and the recovery of these losses	-	(76,356)	-	(477,470)	-	-	-	-	(76,356)	(477,470)
Insurance service results	38,889,136	(76,356)	32,822,588	(477,470)	(36,148,709)	(30,808,600)	(177,386)	112,945	2,486,685	1,649,463
Finance costs - from insurance contracts	-	-	-	-	(726,253)	(401,222)	(26,134)	(15,260)	(752,387)	(416,482)
Cash received from written contracts	(38,772,279)	-	(34,853,373)	-	-	-	-	-	(38,772,279)	(34,853,373)
The compensations incurred	-	-	-	-	35,012,568	29,411,135	-	-	35,012,568	29,411,135
Net insurance contracts (liabilities)/Assets - Ending	3,558,044	(564,049)	3,441,187	(487,693)	(13,308,625)	(11,446,231)	(681,121)	(477,601)	(10,995,751)	(8,970,338)

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

13 (1)- Receivables Related to Insurance Operations*

	2023	2022
Policy holders' receivables	4,090,309	5,534,289
Government receivables	14,705,572	10,874,900
Agents' receivables	35,377	39,792
Brokers' receivables	4,487	11,191
Employees' receivables	55,596	44,773
Other receivables	264,257	200,819
	19,155,598	16,705,764
Less: *allowance for expected credit losses provision	(2,200,000)	(2,200,000)
Net value of receivables related to insurance operations	16,955,598	14,505,764

Analysis of the receivables according to their time period:

	2023	2022
Receivables not yet due	10,021,705	6,420,423
Receivables during 0-90 days	4,532,352	5,272,148
Receivables during 91-180 days	1,189,790	1,919,534
Receivables during 181-365 days	1,211,751	893,659
Receivables more than 365 days	-	-
Total	16,955,598	14,505,764

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

	2023	2022
The balance at the beginning of the year	2,200,000	2,000,000
Additions	-	200,000
The balance at the end of the year	2,200,000	2,200,000

13 (2)- cheques under collection*:

	2023	2022
Checks for collection due within 6 months	222,579	370,310
Checks for collection due in 6 months to 1 year	1,192,895	1,202,744
Checks for collection due in over 1 year	1,370	7,370
	1,416,844	1,580,424

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

14- (Liabilities) / Assets Reinsurance Contracts Held (Premium Allocation Approach)

	Liabilities for remaining coverage				Liabilities for Incurred Claims				Total	
	2023	2023	2022	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	Excluding loss component	Loss component	Excluding loss component	Loss component	Present value of cashflow	Present value of cashflow	Risk adjustments- non financial	Risk adjustments- non financial	Total	Total
Reinsurance contracts liabilities-beginning	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reinsurance contracts assets-beginning	637,967	50	593,166	8,649	1,693,722	2,778,149	137,660	268,321	2,469,399	3,648,285
Net reinsurance contracts (liabilities)/Assets - beginning	637,967	50	593,166	8,649	1,693,722	2,778,149	137,660	268,321	2,469,399	3,648,285
Reinsurance contracts expenses	(3,267,860)	-	(4,677,021)	-	-	-	-	-	(3,267,860)	(4,677,021)
Reinsurance contracts revenue	255,772	349	322,390	(8,599)	1,050,165	1,532,147	(1,059)	(136,135)	1,305,227	1,709,803
Reinsurance service contracts results	(3,012,088)	349	(4,354,631)	(8,599)	1,050,165	1,532,147	(1,059)	(136,135)	(1,962,633)	(2,967,218)
Finance cost - from reinsurance contracts	-	-	-	-	90,144	103,218	5,018	5,474	95,162	108,692
Cash for written contracts paid to the reinsurer	2,613,892	-	4,399,432	-	-	-	-	-	2,613,892	4,399,432
Cash recovered from the reinsurer for incurred claims	-	-	-	-	(935,677)	(2,719,792)	-	-	(935,677)	(2,719,792)
Net reinsurance contracts (liabilities)/Assets – Ending	239,771	399	637,967	50	1,898,354	1,693,722	141,619	137,660	2,280,143	2,469,399

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

14 (A)- Receivables (Reinsurance contract held)

	2023	2022
Assets of retained reinsurance contracts (Local)	989,994	962,940
Assets of retained reinsurance contracts (Abroad)	1,469,061	2,038,583
Total receivables	2,459,055	3,001,523
Less: allowance for credit losses	(1,150,000)	(1,150,000)
Total receivables	1,309,055	1,851,523

Analysis of the receivables according to their time period:

	2023	2022
Receivables not yet due	-	-
Receivables during 0-90 days	332,578	192,124
Receivables during 91-180 days	183,087	317,921
Receivables during 181-365 days	793,390	1,341,478
Receivables more than 365 days	-	-
Total	1,309,055	1,851,523

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

	2023	2022
The balance at the beginning of the year	1,150,000	1,050,000
Additions	-	100,000
The balance at the end of the year	1,150,000	1,150,000

14 (2)- Accounts Payable (Reinsurance contract held)

	2023	2022
Local insurance companies	138,946	77,908
Foreign reinsurance companies	669,580	590,989
	808,526	668,897

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

15- Income Tax

A- Provision for Income Tax:

The movement on the income tax provision during the year is as follows:

	2023	2022
Balance at beginning of the year	-	298,274
Income tax paid	(224,428)	(298,969)
Income tax expense for the year	355,881	695
Balance at the end of the year	131,453	-

B- Income tax presented in the statement of profit or loss, it includes the following:

	2023	2022
Accrued income tax for profit of the year	310,579	-
National contribution tax	25,917	-
	336,496	-
Income tax for previous years	19,385	695
	355,881	695
Effect of deferred tax assets	(634,322)	(193,212)
Balance at the end of the year	(278,441)	(192,517)

C - Summary of reconciliation of accounting profit with tax profit:

	2023	2022
Accounting (loss) / profit	(130,114)	(1,222,118)
Non-taxable profits	(4,256,057)	(2,520,811)
Expenses that are not tax acceptable	5,679,005	3,233,102
Tax (loss) / profit	1,292,834	(509,827)
Actual income tax payable	336,496	-
Income tax for previous years	19,385	695
Effect of deferred tax assets	(634,322)	(193,212)
	(278,441)	(192,517)
Actual income tax rate	-	-
Statutory income tax rate (Including a 2% national contribution tax)	%26	%26

Income tax

- Income tax provision for the company has been calculated for the years ended in 2023 and 2022 in accordance with Income Tax Law No. (34) of 2014 and its amendments.
- A final settlement has been reached with the Income Tax Department until the end of the year 2020.
- The company submitted the self-assessment declaration for the years 2022 and 2021 on time. However, the Income Tax and Sales Department has not reviewed the company's records until the date of these financial statements. In the opinion of the company's management and its tax advisor, the provision for income tax is sufficient to meet any tax obligations.

Sales tax

A final settlement has been reached with the Sales Tax Department until the end of December 2020.

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

15- Income Tax (continue)
Deferred Tax Assets/Liabilities

	2023					2022
	Beginning Balance	Reversal	Additions	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
A- Deferred tax assets:						
Unreported claims	2,905,000	-	640,000	3,545,000	921,700	755,300
Expected credit loss provision	3,350,000	-	-	3,350,000	871,000	871,000
Insurance contracts liability	-	-	2,118,372	2,118,372	550,777	-
Unrealized losses from investments through the income statement	172,223	45,844	-	126,379	12,638	17,222
Unrealized losses from investments through other comprehensive income	137,701	55,896	573,900	655,705	170,484	32,896
Unrealized losses from investment in an associate company	301,044	301,044	-	-	-	78,271
	<u>6,865,968</u>	<u>402,784</u>	<u>3,332,272</u>	<u>9,795,456</u>	<u>2,526,599</u>	<u>1,754,689</u>

	2023					2022 (Adjusted)
	Beginning Balance	Reversal	Additions	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
B- Deferred tax liabilities:						
Unrealized gains from financial assets through other comprehensive income	346,032	50,576	100,320	395,776	43,417	46,535
	<u>346,032</u>	<u>50,576</u>	<u>100,320</u>	<u>395,776</u>	<u>43,417</u>	<u>46,535</u>

Movement on deferred tax assets and liabilities is as follows:

	Assets		Liabilities	
	2023	2022 (Adjusted)	2023	2022 (Adjusted)
Balance at the beginning of the year	1,754,689	1,576,790	46,535	40,074
Additions	866,392	221,552	10,032	8,732
Disposals	(94,482)	(43,653)	(13,150)	(2,271)
Balance at the end of the year	<u>2,526,599</u>	<u>1,754,689</u>	<u>43,417</u>	<u>46,535</u>

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

16- Intangible Assets

Cost	2023	2022 (Adjusted)
Balance at the beginning of the year	302,019	301,773
Additions	37,795	246
Balance at the end of the year	339,814	302,019
Accumulated amortization		
Balance at the beginning of the year	301,822	301,453
Amortization	7,185	369
Balance at the end of the year	309,007	301,822
Net book value	30,807	197

17- Other Assets

	2023	2022 (Adjusted)
Prepaid expenses	135,335	72,211
Refundable deposits	12,732	12,732
Sales tax refundable deposits	-	99,134
Accrued and unreceived revenues	208,098	79,208
Other	13,552	39,885
	369,717	303,170

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

18- Property and Equipment

	Lands	Buildings	Equipment, machinery and furniture	Vehicles	Computer devices	Total
<u>Cost</u>						
Balance as of December 31, 2022	734,577	935,305	357,101	72,000	365,458	2,464,441
Additions	-	-	8,760	-	33,869	42,629
Disposals	-	-	-	-	-	-
Balance As of December 31, 2023	734,577	935,305	365,861	72,000	399,327	2,507,070
<u>Less:</u>						
<u>Accumulated depreciation</u>						
Balance as of December 31, 2022	-	480,832	307,106	10,800	347,684	1,146,422
Charge for the year	-	19,522	12,087	10,800	20,636	63,045
Disposals	-	-	-	-	-	-
Balance As of December 31, 2023		500,354	319,193	21,600	368,320	1,209,467
Net Book value:						
Balance As of December 31, 2023	734,577	434,951	46,668	50,400	31,007	1,297,603
Balance as of December 31, 2022	734,577	454,473	49,995	61,200	17,774	1,318,019

- Fully depreciated assets amounted to 652,138 JD as of December 31, 2023 (585,941 dinars as of December 31, 2022).

- There is a mortgage on a portion of the company's buildings in favor of the Jordan Kuwait Bank against the ceiling of guarantees granted to the company amounting to 4,500,000 JD.

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

19- Other Liabilities

	2023	2022
Accrued expenses	18,317	40,481
Revenues received in advance	64,917	27,298
Shareholders' deposits	54,323	61,699
Governmental deposits	133,669	115,892
	271,226	245,370

20- Accounts Payable

	2023	2022 (Adjusted)
Post-dated checks	3,679,369	3,269,203
Insurance Policy holder payables	307,721	562,218
Agents' liabilities	40,759	29,928
Employees' liabilities	44,515	34,835
Brokers' liabilities	36,732	14,874
Workshops and spare parts shops liabilities	148,771	216,931
Other liabilities	130,570	4,314
	4,388,437	4,132,303

21- Share Capital

The issued and paid-up capital of the company amounts to JD 9,100,000, divided into 9,100,000 shares, with a nominal value of one dinar per share, as on December 31, 2023 and December 31, 2022.

22- Statutory Reserve

The amounts accumulated in this account represent the transferred annual profit before taxes at a rate of 10% during the year and previous years in accordance with the Companies Law, and up to 25% of the paid-up capital and it is not distributable to shareholders, it is permissible, with the approval of the Company's general assembly, to continue deducting this percentage until it reaches the balance of this reserve is equivalent to 100% of the Company's authorized capital.

23- Fair Value Reserve

This amount represents the net change in fair value of financial assets through other comprehensive income. The details of the movement on this item are as follows:

	2023	2022 (Adjusted)
The balance at the beginning of the year	194,691	(13,182)
The change during the year	(249,258)	194,234
Profit on reclassification of investments in an associate company to financial assets at fair value through other comprehensive income	(219,004)	-
Deferred tax liabilities	3,118	46,535
Deferred tax assets	137,588	(32,896)
The balance at the end of the year	(132,865)	194,691

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

24- Retained earnings (losses)

	2023	2022 (Adjusted)
The balance at the beginning of the year	554,844	1,584,445
The impact of applying International Financial Reporting Standard (IFRS) 17	(1,867,187)	(1,321,481)
The adjusted balance	(1,312,343)	262,964
Net profit / (loss) for the year	148,328	(1,575,307)
Profit on reclassification of investments in an associate company to financial assets at fair value through other comprehensive income	219,004	-
The balance at the end of the year	(945,011)	(1,312,343)

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

25- Insurance Contracts Revenue

December 31, 2023	Vehicles	Medical	Fire	Engineering	Marine	Aviation	Civil liability	Credit and guarantee	Other branches	Life	Total
Change in insurance contracts liabilities against remaining coverage	15,470,545	17,431,891	1,026,037	182,899	554,011	431,127	140,677	148,219	41,034	655,546	36,081,986
Insurance contracts issuance fees	2,250,049	2,259,888	232,725	42,649	152,789	81,866	13,620	20,002	1,431	125,916	5,180,935
Total insurance contracts revenue	17,720,594	19,691,779	1,258,762	225,548	706,800	512,993	154,297	168,221	42,465	781,462	41,262,921

December 31, 2022	Vehicles	Medical	Fire	Engineering	Marine	Aviation	Civil liability	Credit and guarantee	Other branches	Life	Total
Change in insurance contracts liabilities against remaining coverage	12,940,233	13,619,932	1,842,092	191,054	775,567	288,431	192,080	154,355	10,022	603,455	30,617,221
Insurance contracts issuance fees	2,017,651	1,696,137	368,713	36,380	209,938	40,037	15,218	14,624	370	126,481	4,525,549
Total insurance contracts revenue	14,957,884	15,316,069	2,210,805	227,434	985,505	328,468	207,298	168,979	10,392	729,936	35,142,770

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

26- Insurance Contracts Expenses

December 31, 2023	Vehicles	Medical	Fire	Engineering	Marine	Aviation	Civil liability	Credit and guarantee	Other branches	Life	Total
Insurance claims incurred	(14,099,036)	(19,161,308)	(5,485)	(48,161)	67,512	(17,730)	(210,066)	52,211	(768)	(631,605)	(34,054,436)
Amortization of acquisition costs	(1,246,489)	(697,969)	(174,860)	(18,719)	(77,518)	(10,410)	(31,773)	(32,136)	(6,358)	(28,599)	(2,324,831)
Administrative expenses	(857,831)	(1,007,248)	(73,273)	(11,517)	(39,460)	(3,849)	(6,896)	(23,712)	(1,395)	(69,092)	(2,094,273)
Loss on contracts burdened with liabilities	27,424	(103,322)	-	-	14	-	-	-	-	(472)	(76,356)
Risk Adjustments - Non Financial	(216,269)	(127,467)	(6,256)	(1,911)	(6,776)	-	(154)	(6,620)	-	(14,094)	(379,547)
Supplementary from non-financial risk adjustments	92,925	64,020	27,267	4,244	3,505	(17,765)	(77,171)	(2,402)	-	107,538	202,161
Total insurance contracts expenses	(16,299,276)	(21,033,294)	(232,607)	(76,064)	(52,723)	(49,754)	(326,060)	(12,659)	(8,521)	(636,324)	(38,727,282)
December 31, 2022	Vehicles	Medical	Fire	Engineering	Marine	Aviation	Civil liability	Credit and guarantee	Other branches	Life	Total
Insurance claims incurred	(14,195,604)	(14,545,239)	(180,528)	22,187	517,883	4,649	16,753	73,569	(19,558)	(353,530)	(28,659,418)
Amortization of acquisition costs	(1,046,991)	(810,886)	(219,315)	(15,985)	(108,784)	(9,287)	(34,251)	(34,896)	(3,019)	(36,769)	(2,320,183)
Administrative expenses	(960,697)	(933,388)	(100,250)	(5,278)	(35,636)	(3,927)	(6,677)	(19,985)	(2,481)	(80,863)	(2,149,182)
Loss on contracts burdened with liabilities	(487,679)	-	-	-	52	-	-	-	363	9,794	(477,470)
Risk Adjustments - Non Financial	(109,975)	(64,106)	(16,277)	(4,984)	(1,035)	-	-	-	-	(79,853)	(276,230)
Supplementary from non-financial risk adjustments	43,444	63,825	72,019	11,402	16,939	-	-	-	-	181,546	389,175
Total insurance contracts expenses	(16,757,502)	(16,289,794)	(444,351)	7,342	389,419	(8,565)	(24,175)	18,688	(24,695)	(359,675)	(33,493,308)

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

27- Financing (Expenses) –Insurance Contracts

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Financing (expenses)	<u>(752,387)</u>	<u>(416,482)</u>
	<u>(752,387)</u>	<u>(416,482)</u>

The company used discount rates ranging from 11.7% to 13.8% as of December 31, 2023 (December 31, 2022: 8.48% and 15%).

28- Financing Revenues – Reinsurance Contracts

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Financing revenues	<u>95,162</u>	<u>108,691</u>
	<u>95,162</u>	<u>108,691</u>

The company used discount rates ranging from 11.7% to 13.8% as of December 31, 2023 (compared to 8.48% and 15% as of December 31, 2022).

29- Interest Income

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bank Interest	<u>487,870</u>	<u>253,775</u>

30- Net Profit of Financial Assets and Investments

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fair value gains on financial assets through the income	45,844	131,238
Interest revenue from financial assets at amortized cost	6,188	6,188
Cash dividend returns	50,121	39,200
Loss on sale of a portion of investments in associate companies	(48,455)	-
Rental revenue	47,018	43,396
Other revenue	3,230	2,880
	<u>103,946</u>	<u>222,902</u>

31- Other Income

This amount represents the fair value of the financial assets through other comprehensive income and is stated as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Profit from the sale of fixed assets	-	60,416
Others	9,217	5,997
	<u>9,217</u>	<u>66,413</u>

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

32- Earnings Per Share from the year' profit / (loss)

	2023	2022
Profit (loss) for the year / Jordanian dinar	148,328	(1,575,307)
Weighted Average number of shares / one share	9,100,000	9,100,000
	(Fils / Dinar)	(Fils / Dinar)
Basic earnings per share (Fils / Dinar)	0.0163	(0.173)

33- Related Parties Transactions

The Company entered into transactions with members of the Board of Directors and senior management within the normal trading activities of the Company and using insurance premiums and commercial commissions. All receivables from related parties are considered working and no allocations have been taken for them as of December 31, 2023

The following is a summary of transactions with related parties during the year:

	2023			2022
	Subsidiary companies	Members of the Board of Directors	Total	(Adjusted)
<u>Items of financial position statement</u>				
Insurance contract assets	1,132	3,145,863	3,146,995	1,725,943
Insurance contract liabilities	3,271,826	787	3,272,613	2,763,572
<u>Items of profit or loss statement</u>				
Insurance revenues	104,628	3,403,326	3,507,954	2,899,304
Other revenue – rental revenue	37,288	-	37,288	35,467

The following is a summary of the benefits (salaries, bonuses, and other benefits) of the Company's senior executive management:

	2023	2022
Salaries and rewards	561,039	415,103
Travel expenses	11,490	10,930
	572,529	426,033

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

34- Cash and its equivalent

Cash and its equivalents as of December 31, 2023, as shown in the cash flow statement, represent cash in hand, bank balances, and deposits with banks due within three months, net of overdraft balances with banks as of December 31, 2023.

	2023	2022
Cash on hand and balances with banks (Note 12)	2,186,563	2,590,371
Add: Deposits with banks due within three months (Note 6)	4,306,391	5,016,391
Less: Deposit pledged for the Central Bank's account	(800,000)	(800,000)
Less: Bank facilities*	-	(307,095)
	5,692,954	6,499,667

*This item represents the amount utilized from the banking facilities granted to the company by the Jordan Kuwait Bank, with a limit of 2,250,000 Jordanian Dinars. The interest rate on these banking facilities was 7.40% during the year ended December 31, 2023 (December 31, 2022: 3.25%). In addition to the facilities obtained by the company during the year 2021 from the Housing Bank for Trade and Finance, with a limit of 800,000 Jordanian Dinars, the full amount of the outstanding facilities was repaid during the year 2023. The interest rate on these banking facilities was 6% during the year ended December 31, 2023, and these facilities are secured against bank deposits (Note 3).

35 - The Fair Value of Financial Assets and Liabilities That are not Stated at Fair Value

There are no material differences between the carrying amount and the fair value of assets and financial liabilities as of the end of 2023 and 2022.

36- Risk Management

First: Descriptive disclosures

The company manages diversified risks through multiple mechanisms, employing a comprehensive strategy that identifies, addresses, and mitigates risks. This strategy is established by the board of directors, who review risks, implement necessary measures to address them, and work towards reducing and limiting them. Additionally, all operational units are responsible for identifying risks related to their activities, establishing appropriate control measures, and monitoring their effectiveness continuously. The company is exposed to insurance risks, credit risks, liquidity risks, and market risks.

Risk Management Process:

The company's board of directors is responsible for identifying and monitoring risks. Additionally, there are several other entities responsible for managing the company's risks.

Risk Measurement and Reporting Systems:

Risk monitoring and control are carried out by monitoring the allowable limits for each type of risk. These limits reflect the company's business strategy and various market factors. Information is collected from various departments within the company and analyzed to identify expected risks. This information is then presented and explained to the company's board of directors.

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

Second: Quantitative disclosures

1. 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 Company 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.

The repetition of claims can occur, and their amounts may be influenced by several factors. The company's main insurance activities include coverage against fire risks, general accidents, marine and air risks, medical insurance, and life insurance. These insurance contracts are typically short-term and are usually paid within one year from the date of the insured event, which helps mitigate the insurance risk.

2. Development of allegations

The tables below present information on gross and net claims development 10 years prior to the reporting period. The incurred claims shown in the table correspond to the total carrying value of the groups of insurance contracts:

(The minimum portfolio of insurance contracts related to branches is taken into account in accordance with the legislation in force in this regard.)

<u>Vehicles insurance</u>	<u>2019 and before</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>Total</u>
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	6,431,543	7,685,403	10,115,032	12,814,399	37,046,376
After 1 year	-	6,720,868	9,723,623	11,202,118	-	27,646,609
After 2 years	-	7,383,751	9,692,157	-	-	17,075,908
After 3 years	-	7,618,763	-	-	-	7,618,763
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Total cumulative claims paid	-	7,358,925	9,134,142	9,852,145	6,885,003	33,230,215
Total liabilities of accident years for last 10 years	984,449	259,838	558,014	1,349,973	5,929,396	9,081,670
Total liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(1,129,780)
Total liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	7,951,890

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)
2. Development of allegations (continued)

<u>Vehicles insurance</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	6,406,417	7,596,089	10,094,145	12,728,523	36,825,174
After 1 year	-	6,690,998	9,508,117	11,178,183	-	27,377,298
After 2 years	-	7,358,797	9,585,824	-	-	16,944,621
After 3 years	-	7,570,563	-	-	-	7,570,563
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Net cumulative claims paid	-	7,358,925	9,134,142	9,852,145	6,885,003	33,230,215
Net liabilities of accident years for last 10 years	452,436	211,638	451,681	1,326,038	5,843,520	8,285,314
Net liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(1,106,248)
Net liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	7,179,066

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<u>Medical Insurance</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	10,747,342	12,583,140	13,920,974	18,814,445	56,065,901
After 1 year	-	10,530,854	13,190,917	14,258,769	-	37,980,540
After 2 years	-	10,530,810	13,199,986	-	-	23,730,796
After 3 years	-	10,530,810	-	-	-	10,530,810
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Total cumulative claims paid	-	10,530,810	13,199,986	14,256,380	15,268,103	53,255,278
Total liabilities of accident years for last 10 years	-	-	-	2,389	3,546,342	3,548,731
Total liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
Total liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	3,548,731

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

2. Development of allegations (continued)

<u>Medical Insurance</u>	<u>2019 and before</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>Total</u>
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	10,444,752	12,015,818	13,201,207	18,592,057	54,253,834
After 1 year	-	10,228,263	12,575,806	13,590,161	-	36,394,231
After 2 years	-	10,228,219	12,584,875	-	-	22,813,094
After 3 years	-	10,228,219	-	-	-	10,228,219
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Net cumulative claims paid	-	10,228,219	12,584,875	13,590,475	15,113,505	51,517,074
Net liabilities of accident years for last 10 years	-	-	-	-	3,478,551	3,478,238
Net liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
Net liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	3,478,238

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<u>Fire Insurance</u>	<u>2019 and before</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>Total</u>
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	738,914	91,176	258,393	49,748	1,138,230
After 1 year	-	2,050,009	38,840	371,971	-	2,460,821
After 2 years	-	2,713,497	28,319	-	-	2,741,815
After 3 years	-	2,710,873	-	-	-	2,710,873
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	2,803,200	-	-	-	2,803,200
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Total cumulative claims paid	-	2,710,842	28,319	217,875	11,918	2,968,954
Total liabilities of accident years for last 10 years	65,342	31	-	154,097	37,830	257,299
Total liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(13,132)
Total liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	244,167

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

2. Development of allegations (continued)

<u>Fire Insurance</u>	<u>2019 and before</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>Total</u>
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	138,065	6,296	(9,947)	7,302	141,715
After 1 year	-	110,319	(1,206)	152,959	-	262,072
After 2 years	-	90,683	1,448	-	-	92,131
After 3 years	-	90,962	-	-	-	90,962
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	100,668	-	-	-	100,668
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Net cumulative claims paid	-	91,015	1,448	2,185	2,105	96,753
Net liabilities of accident years for last 10 years	38,056	(53)	-	150,774	5,197	193,973
Net liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	(11,375)
Discount effect	-	-	-	-	-	(10,034)
Net liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	183,939

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<u>Engineering Insurance</u>	<u>2019 and before</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>Total</u>
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	151,602	16,188	25,388	33,461	226,639
After 1 year	-	115,253	12,940	35,428	-	163,622
After 2 years	-	95,312	12,940	-	-	108,252
After 3 years	-	92,387	-	-	-	92,387
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Total cumulative claims paid	-	92,358	12,940	35,386	19,898	160,582
Total liabilities of accident years for last 10 years	14,955	29	-	42	13,563	28,589
Total liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(1,572)
Total liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	27,017

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

2. Development of allegations (continued)

<u>Engineering Insurance</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	20,680	1,423	18,511	13,344	53,959
After 1 year	-	13,262	392	2,769	-	16,423
After 2 years	-	6,679	392	-	-	7,072
After 3 years	-	9,674	-	-	-	9,674
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Net cumulative claims paid	-	9,653	392	2,727	1,266	14,039
Net liabilities of accident years for last 10 years	9,411	21	-	42	12,078	21,553
Net liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-					(1,341)
Net liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	20,211

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<u>Marine Insurance</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	141,733	682,450	79,542	54,790	958,515
After 1 year	-	17,154	276,435	56,067	-	349,656
After 2 years	-	17,154	179,359	-	-	196,514
After 3 years	-	17,154	-	-	-	17,154
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Total cumulative claims paid	-	17,154	160,043	55,617	19,898	252,118
Total liabilities of accident years for last 10 years	-	-	19,316	450	35,487	55,253
Total liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(1,867)
Total liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	53,386

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

2. Development of allegations (continued)

<u>Marine Insurance</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	25,630	35,847	10,648	34,402	106,527
After 1 year	-	633	22,138	3,874	-	26,645
After 2 years	-	633	(26,797)	-	-	(26,164)
After 3 years	-	633	-	-	-	633
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Net cumulative claims paid	-	633	3,323	3,424	24	7,404
Net liabilities of accident years for last 10 years	-		(30,120)	450	34,378	4,708
Net liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(1,130)
Net liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	3,578

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<u>Civil liability insurance</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	53,445	72,498	44,017	877	170,837
After 1 year	-	33,626	30,981	37,736	-	102,342
After 2 years	-	3,546	5,079	-	-	8,625
After 3 years	-	3,710	-	-	-	3,710
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Total cumulative claims paid	-	1,352	1,167	851	-	3,370
Total liabilities of accident years for last 10 years	359,013	2,358	3,912	36,885	877	403,045
Total liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(16,703)
Total liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	386,342

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

2. Development of allegations (continued)

<u>Civil liability insurance</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	50,384	72,498	43,864	877	167,624
After 1 year	-	30,426	30,981	1,538	-	62,944
After 2 years	-	3,108	86	-	-	3,194
After 3 years	-	1,991	-	-	-	1,991
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Net cumulative claims paid	-	1,352	(1)	(2)	-	1,349
Net liabilities of accident years for last 10 years	6,165	639	87	1,540	877	9,308
Net liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(532)
Net liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	8,776

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<u>Life insurance</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	927,147	1,051,275	492,584	521,558	2,992,564
After 1 year	-	1,196,369	932,969	420,435	-	2,549,772
After 2 years	-	1,183,574	951,877	-	-	2,135,451
After 3 years	-	1,280,776	-	-	-	1,280,776
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Total cumulative claims paid	-	1,223,083	885,204	314,529	262,322	2,685,138
Total liabilities of accident years for last 10 years	84,774	57,693	66,672	105,906	259,236	574,281
Total liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
Total liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	574,281

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

2. Development of allegations (continued)

<u>Life insurance</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	227,501	201,196	125,045	109,874	663,616
After 1 year	-	85,762	188,700	106,047	-	380,509
After 2 years	-	100,931	195,768	-	-	296,699
After 3 years	-	173,761	-	-	-	173,761
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Net cumulative claims paid	-	165,960	186,908	92,049	40,689	485,606
Net liabilities of accident years for last 10 years	2,636	7,801	8,860	13,998	69,185	102,480
Net liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
Net liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	102,480

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<u>Other branch Insurances</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	7,291	-	1,238	-	8,528
After 1 year	-	7,301	2,185	1,238	-	10,724
After 2 years	-	7,301	2,185	-	-	9,486
After 3 years	-	7,301	-	-	-	7,301
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Total cumulative claims paid	-	7,301	2,185	1,238	-	10,724
Total liabilities of accident years for last 10 years	-	-	-	-	-	-
Total liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
Total liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	-

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

2. Development of allegations (continued)

<u>Other branch Insurances</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	4,218	-	329	-	4,548
After 1 year	-	4,229	2,185	329	-	6,743
After 2 years	-	4,229	2,185	-	-	6,414
After 3 years	-	4,229	-	-	-	4,229
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Net cumulative claims paid	-	4,229	2,185	329	-	6,743
Net liabilities of accident years for last 10 years	-	-	-	-	-	-
Net liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
Net liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	-

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<u>Credit and Guarantee Insurances</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	15,261	2,953	25,585	44,201	88,000
After 1 year	-	48,822	32,384	12,886	-	94,092
After 2 years	-	(8,205)	5,070	-	-	(3,135)
After 3 years	-	(3,243)	-	-	-	(3,243)
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Total cumulative claims paid	-	30,045	13,582	23,406	6,911	73,944
Total liabilities of accident years for last 10 years	63,723	(33,288)	(8,512)	(10,521)	37,290	48,692
Total liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(5,042)
Total liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	43,650

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

2. Development of allegations (continued)

Credit and Guarantee Insurances	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	15,261	2,953	25,585	44,201	88,000
After 1 year	-	48,822	32,384	12,886	-	94,092
After 2 years	-	(8,205)	5,070	-	-	(3,135)
After 3 years	-	(3,243)	-	-	-	(3,243)
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Net cumulative claims paid	-	30,045	13,582	23,406	6,911	73,944
Net liabilities of accident years for last 10 years	63,723	(33,288)	(8,512)	(10,521)	37,290	48,692
Net liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(5,042)
Net liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	43,650

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Aviation Insurances	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	-	-	-	-	-
After 1 year	-	-	-	-	-	-
After 2 years	-	-	-	-	-	-
After 3 years	-	-	-	-	-	-
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Total cumulative claims paid	-	-	-	-	-	-
Total liabilities of accident years for last 10 years	90,413	-	-	-	-	90,413
Total liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(1,585)
Total liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	88,827

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

2. Development of allegations (continued)

<u>Aviation Insurances</u>	2019 and before	2020	2021	2022	2023	Total
<u>Estimates of total undiscounted maximum claims*</u>						
As in the year of accident	-	-	-	-	-	-
After 1 year	-	-	-	-	-	-
After 2 years	-	-	-	-	-	-
After 3 years	-	-	-	-	-	-
After 4 years	-	-	-	-	-	-
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
Net cumulative claims paid	-	-	-	-	-	-
Net liabilities of accident years for last 10 years	-	-	-	-	-	-
Net liabilities for the previous years' accidents	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
Net liabilities versus claims incurred	-	-	-	-	-	-

* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

3. Concentration of insurance risks

Tables showing risk concentrations by types of insurance, geographic distribution, and sectors are appear below.

Insurance contract receivables are concentrated according to the type of insurance as follows:

<u>Insurance Type</u>	2023		2022	
	Net	Total	Net	Total
Vehicles	14,841,291	17,730,761	13,471,779	16,940,783
Marine	23,851	298,832	40,758	377,417
Aviation	9,730	324,090	900	256,615
Fire and other damages	240,145	870,037	176,890	972,915
Responsibility	52,005	475,806	122,548	287,094
Credit	390,596	1,197,545	257,675	887,784
Personal accidents	-	-	2,200	2,200
Medical	7,420,991	7,643,846	5,796,960	6,118,998
Life	717,165	1,222,842	660,543	1,018,128
Total	23,695,774	29,763,759	20,530,253	26,861,934

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

3. Concentration of insurance risks (continued)

- Assets and liabilities are concentrated according to geographical and sectoral distribution as follows:

A- According to Geographical region

	2023			
	Assets	Liabilities	Reinsurance assets	Reinsurance liabilities
Inside the Kingdom	22,487,090	15,786,866	989,994	-
Outside the Kingdom	3,654,401	-	2,599,204	-
Total	26,141,491	15,786,866	3,589,198	-

	2022			
	Assets	Liabilities	Reinsurance assets	Reinsurance liabilities
Inside the Kingdom	19,737,718	13,729,218	962,939	-
Outside the Kingdom	4,248,848	-	3,357,983	-
Total	23,986,566	13,729,218	4,320,922	-

* This item represents all Asian, Middle Eastern, European, African, and American countries.

B- By Sector

	2023			2022		
	Assets	Liabilities	Items outside financial position statement	Assets	Liabilities	Items outside financial position statement
BY sector						
Companies and Establishments	24,742,237	15,367,959	4,380,977	22,702,657	13,316,409	3,027,757
Individuals	1,399,254	476,408	-	1,283,909	412,809	336,416
Total	26,141,491	15,844,367	4,380,977	23,986,566	13,729,218	3,364,173

4. Reinsurance risks

Just like other insurance companies, and in order to reduce exposure to financial losses that may arise from large insurance claims, the company routinely enters into reinsurance agreements with other parties as part of its ordinary business operations. In order to reduce its exposure to significant losses as a result of the insolvency of reinsurance companies, the Company evaluates the financial position of the reinsurance companies with which it deals and monitors concentrations of credit risks resulting from geographic regions and activities or economic components similar to those companies.

The reinsurance contracts issued do not relieve the Company of its obligations towards insurance policyholders, and as a result the Company remains committed to the balance of reinsured claims in the event that the reinsurers are unable to fulfill their obligations in accordance with the reinsurance contracts.

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk Management (continued)

5. Insurance risk sensitivity

2023	Change ratio	Contractual service margin		Profit or loss		Impact on owners' equity	
		Total	Net	Total	Net	Total	Net
Death rate	+5%	-	-	(127)	(127)	(127)	(127)
Death rate	-5%	-	-	64	64	64	64
Morbidity	+5%	-	-	-	-	-	-
Morbidity	-5%	-	-	-	-	-	-
Long life	+5%	-	-	64	64	64	64
Long life	-5%	-	-	(127)	(127)	(127)	(127)
Expenses	+5%	-	-	(21)	(21)	(21)	(21)
Expenses	-5%	-	-	21	21	21	21
Expiry rate	+5%	-	-	-	-	-	-
Expiry rate	-5%	-	-	-	-	-	-
Gross loss rate	+5%	-	-	-	-	-	-
Gross loss rate	-5%	-	-	-	-	-	-

2022	Change ratio	Contractual service margin		Profit or loss		Impact on owners' equity	
		Total	Net	Total	Net	Total	Net
Death rate	+5%	-	-	(851)	(851)	(851)	(851)
Death rate	-5%	-	-	267	267	267	267
Morbidity	+5%	-	-	-	-	-	-
Morbidity	-5%	-	-	-	-	-	-
Long life	+5%	-	-	267	267	267	267
Long life	-5%	-	-	(851)	(851)	(851)	(851)
Expenses	+5%	-	-	(40)	(40)	(40)	(40)
Expenses	-5%	-	-	40	40	40	40
Expiry rate	+5%	-	-	-	-	-	-
Expiry rate	-5%	-	-	-	-	-	-
Gross loss rate	+5%	-	-	-	-	-	-
Gross loss rate	-5%	-	-	-	-	-	-

36- Risk Management (continued)

Financial risks

The risks to which the Company is exposed revolve around the possibility that the collection of premiums and the return on investments will be insufficient to finance the obligations arising from insurance contracts and investments.

The Company follows financial policies to manage various risks within a specific strategy. The Company's management is responsible for monitoring and controlling risks and making the optimal strategic distribution of both financial assets and financial liabilities. The risks include interest rates, credit risks, foreign currency rate risks and market risks. The Company follows a financial hedging policy for both financial assets and financial liabilities whenever necessary, which is hedging related to expected future risks.

1- Market risk

It is the risk of fluctuation in the fair value or cash flows of financial instruments as a result of changes in market prices such as interest rates, currency rates, and stock prices. Market risks arise as a result of the presence of open positions in interest rates, currencies, and investments in stocks. These risks are monitored in accordance with specific policies and procedures and through specialized committees. And the relevant business centers. Market risks include interest rate risks, exchange rate risks, and the risks of changes in stock prices.

Market risks and their monitoring are measured using sensitivity analysis.

A- Interest rate risk:

The company is exposed to interest rate risks on its assets and liabilities, including interest-bearing items such as deposits with banks.

As of December 31, 2023 the interest rate on bank deposits in Jordanian Dinar is 6.25% to 6.75% annually (from 3.25 to 4.5% annually: 2022).

The table below shows the sensitivity of the income statement to reasonably possible changes in interest rates as of December 31, 2023, and 2022, with all other variables held constant.

The sensitivity of the income statement reflects the impact of reasonably possible changes in interest rates on the company's profit for one year. It is calculated based on the assets and financial liabilities that carry variable interest rates as of December 31, 2023, and 2022.

2023

<u>Currency</u>	<u>The increase in interest rates</u>	<u>The increase (decrease) in the year' profit</u>
Jordanian Dinar	1%	108,184

2022

<u>Currency</u>	<u>The increase in interest rates</u>	<u>The increase (decrease) in the year' profit</u>
Jordanian Dinar	1%	81,461

In case of a negative change, the impact would be equal to the change above but with the opposite sign.

36- Risk Management (continued)

C- Foreign currency risks:

Foreign currency risks arise from fluctuations in the value of financial instruments due to changes in foreign exchange rates. The majority of the Company's assets and liabilities are funded using either the Jordanian Dinar or the US Dollar. The exchange rate between the Jordanian Dinar and the US Dollar is fixed at a rate of 0.709. The likelihood of this risk occurring is low. Therefore, the company does not hedge against foreign currency risks for the following reasons:

- The exchange rate for the US Dollar is fixed between 0.708 and 0.710 for buying and selling by the Central Bank of Jordan.
- Also, there are no accounts in other foreign currencies; however, the company continuously monitors fluctuations in currency exchange rates.

Foreign currency risk is the risk that the value of financial instruments will change as a result of changes in foreign currency rates. The Jordanian dinar is the Company's base currency. The Board of Directors sets limits for the Company's financial position for each currency. The foreign currency position is monitored on a daily basis and strategies are followed to ensure that the foreign currency position is maintained within approved limits.

The company's management believes that foreign currency risks and their impact on the financial statements are immaterial.

The Company's net concentration of major foreign currencies is as follows:

Currency Type	In Foreign currency		Equivalent to Jordanian Dinars	
	2023	2022	2023	2022
US Dollar	5,209,192	4,356,140	3,693,317	3,088,503

2- Credit Risk

These are the risks that may result from the failure of one party to the financial department to fulfill an obligation and cause the other party to bear a financial loss. To mitigate credit risks, the company takes the following procedures:

- Setting credit limits for brokers and agents.
- Monitoring accounts receivable.
- Establishing reinsurance policies with financially sound parties.
- Maintaining cash balances with local and international banks.

3- Operational Risk

These are the risks resulting from systems failure or could result from any intentional or unintentional human error.

These risks can affect the Company's reputation, as they can lead to financial loss. Such dangers can be avoided by separating duties and establishing the necessary procedures to obtain any information from the systems used in the Company, and through educating and training Company staff.

4- Legal Risk

This type of danger results from legal claims against the Company. To avoid these dangers, the Company has established an independent legal department to follow up on the Company's work in accordance with the law regulating insurance business and the instructions of the Insurance Authority.

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

36- Risk management (continued)

5- Liquidity Risk

Liquidity risk is represented by the Company's inability to provide the necessary funding to perform its obligations on their due dates. To protect against these risks, management diversifies funding sources, manages assets and liabilities, aligns their terms, and maintains a sufficient balance of cash, cash equivalents, and tradable securities.

The management implements a suitable system for managing risks related to short and long-term financing by maintaining appropriate reserves. This is achieved through actual monitoring of expected cash flows and comparing asset maturity against financial requirements and technical obligations.

	Less than one month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 to 12 months	More than one year	Without maturity	Total
December 31, 2023							
Liability							
Bank facilities	-	-	-	-	-	-	-
Insurance liabilities	-	-	-	8,001,754	-	2,993,996	10,995,750
Income tax provision	52,581	-	78,871	-	-	-	131,452
Lease contracts liabilities	-	-	-	14,084	-	-	14,084
Payables	3,639,010	40,359	-	709,068	-	-	4,388,437
Other liability	-	-	-	271,226	-	-	271,226
Total	3,691,591	40,359	78,871	8,996,132	-	2,993,996	15,800,949
Total assets	2,390,244	3,443,464	2,298,481	5,512,215	10,742,327	1,754,760	26,141,491
	Less than one month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 to 12 months	More than one year	Without maturity	Total
December 31, 2022							
Liability							
Bank facilities	-	-	-	307,095	-	-	307,095
Insurance liabilities	-	-	-	6,016,845	-	2,953,494	8,970,339
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	-
Lease contracts liabilities	-	-	-	4,295	23,282	-	27,577
Payables	-	3,441,823	258,930	431,550	-	-	4,132,303
Other liability	-	-	-	245,370	-	-	245,370
Total	-	3,441,823	258,930	7,005,155	23,282	2,953,494	13,682,684
Total assets	2,193,209	3,159,609	2,109,010	5,057,825	9,856,803	1,610,110	23,986,566

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

37 - Analysis Of Main Sectors

Information about the Company's business sectors:

For administrative purposes, as outlined in the clarification of insurance contract revenue (Note 25) and insurance contract expenses (Note 26), the group is organized to include the general insurance sector, covering vehicle insurance, marine and transportation insurance, fire and other property damage insurance, liability insurance, medical insurance, life insurance, and other branches. This sector constitutes the primary segment used by the company to present information related to the main sectors. It also includes investments and cash management for the company's account. Transactions between business sectors are conducted on the basis of estimated market prices and under the same conditions as dealings with third parties.

	Vehicles		Medical		Fire		Engineering		Marine		Aviation		Civil liability		Credit and Guarantee		Other branches		Life		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Assets																						
Reinsurance																						
Contracts																						
Assets	(597,132)	(683,859)	(72,461)	(227,250)	(143,539)	(489,851)	(66,629)	(24,132)	(295,883)	(378,523)	(199,502)	(165,789)	(459,221)	(133,353)	(225)	(700)	-	-	(445,551)	(365,942)	(2,280,143)	(2,469,399)
liability																						
Insurance																						
Contracts																						
liability	11,286,787	7,447,925	(2,303,650)	30,859	557,268	31,859	121,685	(25,369)	(235,007)	228,008	316,842	(36,146)	472,154	158,980	(358,824)	295,090	32,279	15,212	1,106,217	823,920	10,995,751	8,970,338

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

37 - Analysis Of Main Sectors (continued)

Information about the Company's business sectors:

Below is the distribution of items on the company's income statement by product type:

	Vehicles		Medical		Fire		Engineering		Marine		Aviation		Civil liability		Credit and Guarantee		Other branches		Life		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Insurance revenue	17,720,595	14,957,884	19,691,779	15,316,069	1,258,762	2,210,805	225,548	227,435	706,800	985,505	512,993	328,468	154,297	207,298	168,221	168,979	42,465	10,391	781,461	729,936	41,262,921	35,142,770
Insurance expenses	(16,299,276)	(16,757,502)	(21,033,295)	(16,289,794)	(232,607)	(444,352)	(76,064)	7,342	(52,723)	389,418	(49,754)	(8,565)	(326,060)	(24,176)	(12,659)	18,688	(8,521)	(24,694)	(636,323)	(359,674)	(38,727,282)	(33,493,309)
Insurance contracts results	1,421,319	(1,799,618)	(1,341,516)	(973,725)	1,026,155	1,766,453	149,484	234,777	654,077	1,374,923	463,239	319,903	(171,763)	183,122	155,562	187,667	33,944	(14,303)	145,138	370,262	2,535,639	1,649,461
Reinsurance contracts expenses	(330,160)	(627,484)	(148,993)	(636,037)	(957,355)	(1,765,664)	(156,381)	(176,734)	(510,890)	(728,717)	(430,127)	(288,431)	(108,556)	(137,356)	(475)	(1,037)	-	(249)	(624,925)	(315,313)	(3,267,862)	(4,677,022)
Reinsurance contracts recoverables	189,265	22,077	208,454	808,381	7,432	1,025,740	53,425	(13,918)	6,765	(270,138)	56,777	(4,214)	376,688	(4,255)	-	-	-	927	406,422	145,205	1,305,228	1,709,805
Reinsurance contracts revenue	(140,895)	(605,407)	59,461	172,344	(949,923)	(739,924)	(102,956)	(190,652)	(504,125)	(998,855)	(373,350)	(292,645)	268,132	(141,611)	(475)	(1,037)	-	678	(218,503)	(170,108)	(1,962,634)	(2,967,217)
Finance expenses	(675,200)	(337,420)	-	-	(39,634)	(28,011)	(5,058)	(3,492)	(7,553)	(19,465)	(4,270)	(4,641)	(13,883)	(14,205)	(6,750)	(8,840)	(39)	(408)	-	-	(752,387)	(416,482)
Finance revenue	52,412	51,390	-	-	22,488	22,446	1,839	2,787	6,402	17,684	4,254	4,578	7,766	9,806	-	-	-	-	-	-	95,161	108,691
Net finance results	(622,788)	(286,030)	-	-	(17,146)	(5,565)	(3,219)	(705)	(1,151)	(1,781)	(16)	(63)	(6,117)	(4,399)	(6,750)	(8,840)	(39)	(408)	-	-	(657,226)	(307,791)

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

37 - Analysis Of Main Sectors (continued)

Geographic distribution information:

This Note represents the geographical distribution of the Company's business. The Company carries out its activities mainly in the Kingdom, which represents local business. The Company also carries out international activities through its branches in the Middle East, Europe, Asia, America and the Near East, through which it deals with others.

The following is the distribution of the Company's revenues, assets, and capital expenditures by geographical sector:

Particulars	Inside Kingdom		Outside Kingdom		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Total insurance revenues	41,262,921	35,142,770	-	-	41,262,921	35,142,770
Total assets	25,086,294	23,095,701	1,055,197	890,865	26,141,491	23,986,566

38 – Share Capital Management

Capital requirements are established and organized by the insurance management to ensure adequate margin. additional goals have been set by the company to maintain strong credit ratings and a high capital ratio to support its operations and increase the maximum value for shareholders. • A description of what is considered capital.

The company manages its capital structure and makes necessary adjustments in light of changing business conditions. However, the company has not made any amendments to the objectives, policies, and procedures related to capital structure during the current and previous years.

In the opinion of the company's management, the organizational capital is sufficient to meet any potential risks or obligations that may arise in the future.

The company considers the amount it holds as capital and the solvency margin percentage, according to the following table:

	2023	2022
Available capital	14,503,813	12,824,109
Desired capital	9,587,745	8,644,038
The solvency margin ratio (Available capital / Required capital)	%151.27	%148.36

Solvency margin ratio*

The solvency margin ratio for the company before any excess is introduced in accordance with the "Regulations on the Principles of Investing Insurance Company Funds and Determining the Nature of Insurance Company Assets and their Positions to Meet the Insurance Liabilities Arising Therefrom" No. (2) of 2006. It should be noted that the minimum solvency margin ratio is equal to 150% of the available capital as per the regulations of the Insurance Authority.

39- Cases Filed Against The Company

The company appears as a defendant in a number of legal cases amounting to 2,718,540 JD. The company has allocated sufficient provisions to meet the obligations related to these lawsuits, and in the opinion of the company's management, the provisions of 2,718,540 JD as of December 31, 2023 (December 31, 2022: 3,236,785 JD) are sufficient to meet the obligations related to these lawsuits.

The value of cases filed by the company against others amounted to 2,322,938 JD as of December 31, 2023 (December 31, 2022: 3,471,479 JD). These represent receivables due to the company and returned checks resulting from the company's normal business activities.

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

40 - Obligations That May Arise

As of the financial statements date, the company has potential obligations represented by banking guarantees amounting to 4,380,977 dinars compared to 3,364,173 dinars as of December 31, 2023, and December 31, 2022, respectively.

41 - Comparative Figures

Some figures in the financial statements for the year 2022 have been reclassified to align with the presentation of the financial statements for the year 2023. The reclassification did not result in any impact on profit and equity.

42 – Fair value

The company uses the following hierarchy for valuation techniques and inputs in determining and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Other techniques where all significant inputs that have a bearing on the fair value can be observed directly or indirectly from market data.

Level 3: Other techniques where inputs that have a significant impact on fair value are used, but they are not based on observable market data.

The following table shows the analysis of financial instruments at fair value according to the hierarchical levels mentioned above:

	<u>First level</u>	<u>Third level</u>	<u>Total</u>
<u>December 31, 2023</u>			
Financial assets			
Financial assets at fair value through income statement	270,919	-	270,919
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,649,302	884,365	2,533,667
	<u>1,920,221</u>	<u>884,365</u>	<u>2,804,586</u>
<u>December 31, 2022</u>			
Financial assets			
Financial assets at fair value through income statement	225,075	-	225,075
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,488,888	728,736	2,217,624
	<u>1,713,963</u>	<u>728,736</u>	<u>2,442,699</u>

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

43 - Maturity Analysis Of Current And Non-Current Assets And Liabilities

Particulars	Up to one year	More than one year	Total
<u>December 31, 2023</u>			
Assets:			
Deposits with banks	10,818,456	-	10,818,456
Financial assets at fair value through profit and loss	270,919	-	270,919
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	2,533,667	2,533,667
Investment in associate company	-	-	-
Financial assets at amortized cost	-	175,000	175,000
Real estate investments	-	2,342,962	2,342,962
Right to use an asset	-	-	-
cash on hand and at banks	2,186,563	-	2,186,563
Reinsurance contract assets - Net	3,589,198	-	3,589,198
Deferred tax assets	-	2,526,599	2,526,599
Intangible assets, net	-	30,807	30,807
property and equipment, net	-	1,297,603	1,297,603
Other assets	369,717	-	369,717
Total assets	17,234,853	8,906,638	26,141,491
Liabilities:			
Insurance contract liabilities - Net	10,995,751	-	10,995,751
Bank facilities	-	-	-
Creditors	4,388,437	-	4,388,437
End of service benefits provision	-	-	-
Right to use an asset' liability	-	14,084	14,084
Income tax provision	131,452	-	131,452
Deferred tax liability	-	43,417	43,417
Other liabilities	271,226	-	271,226
Total liability	15,786,866	57,501	15,844,367
Net	1,447,987	8,849,137	10,297,124

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

44 - Maturity Analysis Of Current And Non-Current Assets And Liabilities (continued)

Particulars	Up to one year	More than one year	Total
<u>December 31, 2022</u>			
Assets:			
Deposits with banks	8,146,137	-	8,146,137
Financial assets at fair value through profit and loss	225,075	-	225,075
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	2,217,624	2,217,624
Investment in associate company	-	666,629	666,629
Financial assets at amortized cost	-	75,000	75,000
Real estate investments	-	2,354,180	2,354,180
Right to use an asset	-	14,553	14,553
cash on hand and at banks	2,590,371	-	2,590,371
Reinsurance contract assets - Net	4,320,922	-	4,320,922
Deferred tax assets	-	1,754,689	1,754,689
Intangible assets, net	-	197	197
property and equipment, net	-	1,318,019	1,318,019
Other assets	303,170	-	303,170
Total assets	15,585,675	8,400,891	23,986,566
Liabilities:			
Insurance contract liabilities - Net	8,970,338	-	8,970,338
Bank facilities	307,095	-	307,095
Creditors	4,132,303	-	4,132,303
End of service benefits provision	-	-	-
Right to use an asset' liability	-	27,577	27,577
Income tax provision	-	-	-
Deferred tax liability	-	46,535	46,535
Other liabilities	-	245,370	245,370
Total liability	13,409,736	319,482	13,729,218
Net	2,175,939	8,081,409	10,257,348

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

44- Written Premiums - Insurance Branch

	Vehicles		Medical		Fire		Engineering		Marine		Aviation		Civil liability		Credit and Guarantee		Other branches		Life		Total	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2023	2022	2022	2023
Written premiums																						
Direct premiums	16,493,553	15,290,568	18,421,677	12,036,471	918,499	1,108,934	217,792	152,865	680,936	506,616	469,302	438,933	109,089	189,185	230,077	143,803	63,180	23,570	703,708	697,001	38,307,813	30,587,946
Received installments	-	-	-	-	-	797,729	-	-	-	118,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	916,722
Total Written premiums	16,493,553	15,290,568	18,421,677	12,036,471	918,499	1,906,663	217,792	152,865	680,936	625,609	469,302	438,933	109,089	189,185	230,077	143,803	63,180	23,570	703,708	697,001	38,307,813	31,504,668
Less:																						
Local reinsurer share	222,509	472,419	-	-	277,217	797,729	-	-	363,356	118,993	-	-	82,213	145,345	-	-	-	-	-	-	945,295	1,534,486
Foreign reinsurer share	-	-	428,198	933,992	578,549	1,030,858	187,210	136,749	304,088	441,408	468,302	438,933	1,248	3,519	(46,198)	(2,317)	-	-	667,531	518,336	2,588,928	3,501,478
Net written premiums	16,271,044	14,818,149	17,993,480	11,102,479	62,733	78,076	30,582	16,116	13,492	65,208	1,000	-	25,628	40,321	276,275	146,120	63,180	23,570	36,177	178,665	34,773,590	26,468,704

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023

45. Amortization Of Acquisition Cost For Insurance Contract Assets

	2023				
	Vehicles	Medical	Fire	Marine	Total
No. of expected years to amortize acquisition cost to insurance contracts assets					
1 year	649,183	49,190	48,990	6,535	753,898
Total	649,183	49,190	48,990	6,535	753,898

	2022				
	Vehicles	Medical	Fire	Marine	Total
No. of expected years to amortize acquisition cost to insurance contracts assets					
1 year	377,772	56,005	69,565	7,573	510,915
Total	377,772	56,005	69,565	7,573	510,915

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

46. Account receivables analysis

	2023			2022		
	Account receivables	Expected credit loss provision	Net	Account receivables	Expected credit loss provision	Net
Vehicles	5,489,596	(630,474)	4,859,122	4,787,524	(630,474)	4,157,050
Medical	11,495,309	(1,320,224)	10,175,085	10,025,158	(1,320,224)	8,704,934
Fire	267,068	(30,672)	236,396	232,913	(30,672)	202,241
Engineering	-	-	-	-	-	-
Marine	807,050	(92,689)	714,361	703,836	(92,689)	611,147
Aviation	72,242	(8,297)	63,945	63,003	(8,297)	54,706
Civil liability	18,641	(2,141)	16,500	16,257	(2,141)	14,116
Credit and Gaurantee	797,971	(91,646)	706,325	695,918	(91,646)	604,272
Other branches	11,876	(1,364)	10,512	10,358	(1,364)	8,994
Life	195,845	(22,493)	173,352	170,798	(22,493)	148,305
Total	19,155,598	(2,200,000)	16,955,598	16,705,764	(2,200,000)	14,505,764

Jordan French Insurance Company
(Public Limited Shareholding Company)
Notes to the financial Statements
For the year ended December 31, 2023
(Jordanian Dinars)

47- Other expenses

	2023					2022				
	Acquisition costs	Costs attributable to contracts (Direct)	Costs attributable to contracts (Indirectly)	Costs not attributable to contracts	Total	Acquisition costs	Costs attributable to contracts (Direct)	Costs attributable to contracts (Indirectly)	Costs not attributable to contracts	Total
	2,324,831	917,040	1,177,233	646,928	5,066,032	2,320,183	656,383	1,663,800	673,898	5,314,264
Total	2,324,831	917,040	1,177,233	646,928	5,066,032	2,320,183	656,383	1,663,800	673,898	5,314,264