

# JOFICO

Jordan French Insurance Company



# جوفيكو

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

التاريخ: 2025/03/26

اشارتنا رقم: ج/م/2025/759


السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين،  
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،،

## الموضوع: التقرير السنوي للعام 2024

بالإشارة للموضوع اعلاه ، نرفق لكم طيه مسودة التقرير السنوي للشركة للعام 2024 ،  
علماً بأن هذا التقرير هو مسودة ويخضع لموافقة البنك المركزي وان الشركة ستعاود  
ارسال التقرير بصورة نهائية فور استلام البيانات المالية النهائية لعام 2024 من البنك  
المركزي وعكسها على المعلومات الواردة في التقرير .

مع فائق التحيات والتمنيات،،،

  
بلال تيسير الشيخ محمد  
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

  
م. ط / ب ش

Since  
1976

+962 6 5 600 200  
+962 6 5 600 210  
+962 790 767676  
info@jofico.com  
www.jofico.com

P.O.Box. 3272 Amman, 11181 Jordan  
Building #124, Al-Shmesani,  
Al-Shareef Abdul Hameed Sharaf St.

f X @ in joficoinsurance

# JOFICO

JORDAN FRENCH INSURANCE CO. (P.L.C.)



# جوفيكو

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (م.ع.م.)



## التقرير السنوي و البيانات المالية لسنة 2024 عام 49 لـ

JOFICO

JORDAN FRENCH INSURANCE CO. (P.L.C.)



جوفيكو

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (م.ع.م.)



# التقرير السنوي و البيانات المالية لسنة 2024

عام 49 لـ







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 التاسع والأربعون  
عن أعمال الشركة للسنة المنتهية  
في 31 كانون الأول 2024

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

المحتويات	لصفحة
نبذة تعريفية عن الشركة	11
أعضاء مجلس الإدارة	12
كلمة رئيس مجلس الإدارة	13
تقرير مجلس الإدارة	14
أنشطة الشركة الرئيسية	14
الأماكن الجغرافية للشركة وعدد الموظفين في كل منها	14
حجم الاستثمار الرأسمالي في الشركة	15
الشركات التابعة	15
أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم	15
أسماء أشخاص الادارة التنفيذية العليا ونبذه تعريفية عن كل منهم	21
كبار مالكي أسهم الشركة 5% فأكثر من رأسمال الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم	22
الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع التأمين	22
درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين	22
وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة	22
القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية	23
الهيكل التنظيمي للشركة والشركة التابعة	24 - 23
عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم العلمية	24
مصفوفة الدورات التدريبية وأعداد المتدربين لموظفي الشركة	25
المخاطر التي تتعرض لها الشركة	26
الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام 2024	27
الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة	27
السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الورقة المالية	27
تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال خلال السنة المالية 2024	27
الخطة المستقبلية لعام 2025	29
أتعاب مدقق الحسابات المستقل	29
عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم.	30
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية العليا.	32
التبرعات والمنح خلال السنة المالية 2024	33
تعاقبات مجلس الادارة والادارة التنفيذية	33
مساهمة الشركة في حماية البيئة	34
مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي	34
الاقارارات	41
دليل الحوكمة	43
تقرير الحوكمة	64
البيانات المالية للشركة وتقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في 2024/12/31	74

## 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 لتقديم 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.

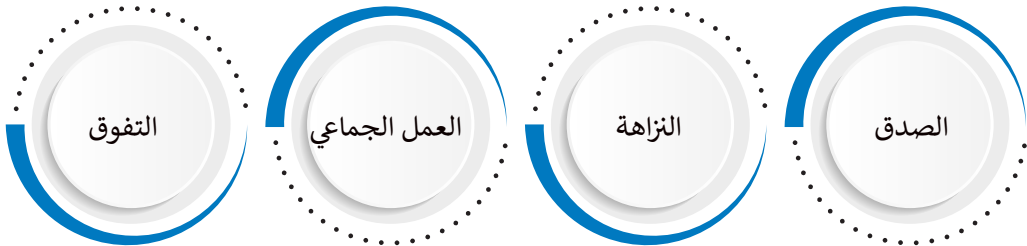
## رؤيتنا

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

## رسالتنا

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

## قيمنا





## أعضاء مجلس الإدارة

### رئيس مجلس الإدارة

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان.

### نائب رئيس مجلس الإدارة

السادة شركة المشرق للتأمين.  
ويمثلها سعادة د. نصار حسن سالم القيسي.

### أعضاء مجلس الإدارة

معالي السيد مروان صلاح محمد جمعة جمعة.

د. وليد وائل أيوب زعرب.

د. 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 حتى تاريخ 3/1/2024. (الدورة التاسعة لمجلس الإدارة)  
العميد عبدالله أحمد محمد السواعير اعتباراً من 15/4/2024. (الدورة التاسعة لمجلس الإدارة) و اعتباراً من  
2/10/2024 الدورة العاشرة لمجلس الإدارة.

السادة صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام

ويمثلها العقيد علي أحمد صالح خريسات.

السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية.

ويمثلها العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة.

### الرئيس التنفيذي

د. عودة سليمان محمد أبو جودة

### المحاسب القانوني المستقل

السادة مجموعة العثمان الدولية

\* مدرج ضمن التقرير نبذة تعريفية لأعضاء مجلس الإدارة، علماً بأنه تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة  
العاشرة بتاريخ 3/10/2024.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 31/12/2024.

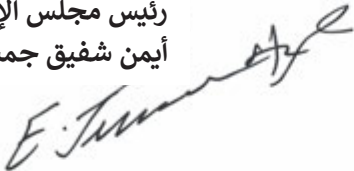
رغم التحديات الاقتصادية التي تشهدها المنطقة والتي لا زالت تلقي بظلالها على شركات التأمين، إلا أننا وبتوفيق من المولى الكريم والعمل الحرفي الدؤوب تمكنا من تعزيز الموقف المالي للشركة، وذلك بفضل الله أولاً والسمعة الطيبة للشركة والمهنية العالية التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية مدعمين بمجلس إدارة متفهم وقادر 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 ونعزز 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 بإذن الله 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 التاسع والأربعون عن أعمال الشركة وانجازاتها لعام 2024 بما في ذلك الميزانية العمومية وبياني الأرباح والخسائر والتدفقات النقدية 2024.

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

### 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 على الحياة.

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

### أعمال التأمين على الحياة:

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

### أعمال التأمينات العامة:

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

### 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 2024، علماً بأنه لا يوجد للشركة فروع خارج المملكة الأردنية الهاشمية، وكما هو مبين بالجدول أدناه، علماً بأن عنوان الشركة التابعة الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف / مبنى 124 ولا يوجد بها موظفين.

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

### حجم الاستثمار الرأسمالي في الشركة: -

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي لعام 2024 (45,874) خمسة وأربعون ألفاً وثمانمائة وأربعة وسبعون دينار مقابل حجم استثمار رأسمالي لعام 2023 (42,629) اثنان وأربعون ألفاً وستمائة وتسعة وعشرون دينار ومن منظور الشركة الاستثمار الرأسمالي هي الأصول التي تقوم الشركة بحيازتها من خلال استغلال رأس المال أو أية موارد أخرى تكون لازمة لتحقيق غايات الشركة وأهدافها.

### الشركات التابعة للشركة

اسم الشركة : شركة داركم للاستثمار  
 نوع الشركة : مساهمة عامة  
 النشاط الرئيسي : الاستثمار العقاري  
 رأس المال : 2,810,000 دينار  
 لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة التابعة  
 نسبة ملكية الشركة الأم بالشركة التابعة : 58.1%  
 العنوان : الشميساني – شارع الشريف عبدالحميد شرف / مبنى 124  
 عدد الموظفين : لا يوجد

### أسماء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم كما في 31/12/2024

#### أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم\*

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	
المنصب	رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1961
العضوية	3/10/2024
الشهادات العلمية وسنة التخرج	دكتوراه إدارة عمليات عام 1999
	ماجستير إدارة هندسية عام 1985
	بكالوريوس BSCE عام 1983.
الخبرات العملية والمناصب	يعمل في المجال المصرفي منذ العديد من السنوات. القنصل الفخري لجمهورية استونيا 2003 - حتى تاريخه. نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة تالا بيه 2022 - حتى تاريخه. نائب رئيس مجلس الإدارة في البنك الاستثماري منذ العام 2001. رئيس مجلس إدارة 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 1996 - 1994 UAE. مدير تسويق دولي شركة 1994 - 1990 BMY-USA. ضابط في القوات المسلحة الأردنية - الجيش العربي 1985 - 1990.

السادة شركة المشرق للتأمين – فلسطين رام الله و يمثلها د. نصار حسن سالم القيسي	
المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة
عضوية الشخص الاعتباري	3/10/2024
عضوية ممثل الشخص الاعتباري	7/10/2024
تاريخ الميلاد	1971
الشهادة العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس طب بشري عام 1995.
الخبرات العملية والمناصب	<p>عضو في مجلس النواب الحالي ولعدة دورات سابقة وشغل العديد من عضوية اللجان في المجلس النيابي (اللجنة المالية والاقتصادية، لجنة النزاهة وتقصي الحقائق).</p> <p>عضو هيئة التدريس في كلية الطب/ الجامعة الأردنية عام 2015-2016.</p> <p>رئيس المجمع الاقتصادي للشباب الأردني JYES عام 2000.</p> <p>عضو في جمعية المستثمرين في قطاع الاسكان منذ عام 2000.</p> <p>عمل في الخدمات الطبية الملكية/ مدينة الحسين الطبية من العام 1995-1998</p> <p>عضو نقابة الأطباء الأردنيين منذ العام 1995 حتى تاريخه.</p> <p>رئيس الغرفة التجارية الفنية JCI عام 1998</p>

معالي السيد مروان صلاح محمد جمعة جمعة	
المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1967
العضوية	3/10/2024
الشهادات العلمية وسنة التخرج	<p>ماجستير في إدارة الاعمال 1990</p> <p>بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال 1988</p>
الخبرات العملية والمناصب	<p>وزير الاتصالات منذ عام 2009 - 2011.</p> <p>رئيس تنفيذي لشركة اكسبرس</p> <p>رئيس تنفيذي لشركة بتلكو الأردن</p> <p>رئيس مجلس إدارة شركة كنز لتكنولوجيا المعلومات 2011 – 2019</p> <p>رئيس مجلس إدارة شركة سما للأنظمة المرتبطة 2011 – 2019</p> <p>نائب رئيس مجلس إدارة كابيتال للاستثمارات 2015 – حتى تاريخه</p> <p>عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين 2016 – 2018</p> <p>رئيس مجلس إدارة الأردنية لترويج المنتجات التراثية 2015 – 2018</p> <p>عضو مجلس إدارة - إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني 2021 – حتى تاريخه</p> <p>رئيس مجلس إدارة تطوير المشاريع الريادية والاستثمارية 2016 – حتى تاريخه</p>



د. وليد وائل أيوب زعرب	
المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1967
العضوية	3/10/2024
الشهادات العلمية وسنة التخرج	دكتوراه فلسفة 2001 ماجستير إدارة أعمال 1999 بكالوريوس علوم وآداب 1989
الخبرات العملية والمناصب	عمل في حقل التأمين منذ عام 1990 ولغاية العام 2021، ويشغل حالياً عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات. 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 شركة المشرق للتأمين /رام الله 2003 - حتى تاريخه عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

د. وسيم وائل أيوب زعرب	
المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1969
العضوية	3/10/2024
الشهادات العلمية وسنة التخرج	دكتوراه الفلسفة/إدارة أعمال 2024 ماجستير القانون الخاص 2018 ماجستير إدارة أعمال 2003 بكالوريوس إدارة أعمال "اقتصاد وتسويق" 1990
الخبرات العملية والمناصب	عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات 2009 - حتى تاريخه 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 مديريين الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية 2013 - حتى تاريخه رئيس هيئة مديريين 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	3/10/2024
الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس علوم مالية وإدارة المخاطر 1996
الخبرات العملية والمناصب	<p>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.</p> <p>نائب رئيس مجلس الإدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات</p> <p>نائب رئيس مجلس الإدارة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية</p> <p>عضو مجلس الإدارة – الرئيس التنفيذي شركة المشرق للتأمين 2000 – حتى تاريخه</p> <p>عضو مجلس الإدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين</p> <p>عضو مجلس إدارة "مستقل" البنك الوطني</p> <p>رئيس مجلس الإدارة الشركة العقارية التجارية الاستثمارية</p> <p>عضو مجلس الإدارة شركة سداد</p>

الأستاذ غسان زهدي عبد المجيد بركات	
المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1970
العضوية	3/10/2024
الشهادات العلمية وسنة التخرج	ماجستير قانون "الدراسات الدولية والأوروبية" 1996 بكالوريوس حقوق 1992
الخبرات العملية والمناصب	<p>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، وهيكل الشركات، والمسائل العامة للشركات، والملكية الفكرية، والمعاملات التجارية الدولية، واتفاقيات التمويل، والتفاضي، والاعتراضات والمصادرات، وبراءات الاختراع والعلامات التجارية، والشحن والضرائب.</p> <p>عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين 2013 – حتى تاريخه</p> <p>شريك ومحامي قانوني بينو وبركات محامون ومستشارون 2007 – حتى تاريخه</p> <p>شريك ومحامي قانوني الحديدي وشركاه 2001 – 2006</p> <p>شريك ومحامي قانوني عبيدات، فريجات وحديدي محامون ومستشارون 1998 – 2001</p> <p>شريك ومحامي قانوني مركز القانون والتحكيم عمان – الأردن 1996 – 1998</p>

السيد فواز يوسف إبراهيم غانم	
المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1972
العضوية	3/10/2024
الشهادات العلمية وسنة التخرج	ماجستير في إدارة الاعمال والتمويل 1999 بكالوريوس هندسة كيماوية 1994
الخبرات العملية والمناصب	<p>نائب رئيس مجلس إدارة شركة دار التمويل الاسلامي</p> <p>عضو مجلس إدارة شركة الكسيح</p> <p>عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات العامة</p> <p>عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين اعتباراً من العام 2021.</p> <p>عضو مجلس إدارة سابق شركة جوافيكو للصناعات الخشبية</p> <p>عضو مجلس الأمناء سابق (Welfare Association)</p> <p>عضو مجلس إدارة سابق (National Electric Power Company)</p> <p>عضو مجلس الأمناء سابق (King Hussein Cancer Foundation)</p> <p>عضو مجلس إدارة سابق (Chemical Systems Group Co. Ltd)</p> <p>عضو سابق في (Arab Bankers Association of North America)</p> <p>عضو مجلس إدارة سابق (Insurance Commission)</p> <p>عضو سابق في اللجنة التنفيذية</p> <p>المالية والاستثمارات (PADICO) Palestine Development &amp; Investment Company</p> <p>عمل مدير قسم تمويل الشركات وعمليات الاندماج والاستحواذ في بنك UBS الاستثماري في نيويورك منذ عام 1999-2003.</p> <p>عمل في الشركة العربية للكيماويات منذ عام 1995-1997.</p> <p>نائب للرئيس ورئيس الدائرة المالية لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية (أموال إنفست) منذ عام 2003-2007.</p> <p>مؤسس شركة إثمار للاستثمار والاستشارات المالية "إثمار إنفست" منذ عام 2007.</p>

السادة مديرة الأمن العام ويمثلها العميد عبد الله أحمد محمد السوايعر اعتباراً من 15/4/2024 (للدورة التاسعة).	
المنصب	عضو مجلس الإدارة
عضوية الشخص الاعتباري	3/10/2024
عضوية ممثل الشخص الاعتباري	اعتباراً من 2/10/2024 (للدورة العاشرة)
تاريخ الميلاد	1973
الشهادات العلمية وسنة التخرج	ماجستير العدالة الجنائية 2015. بكالوريوس حقوق 1996.
الخبرات العملية	<p>يعمل مديراً لإدارة التخطيط الاستراتيجي والتعاون الدولي، لديه خبرة تزيد عن (20) عاماً في مجال القانون والإدارة الشرطية والتخطيط الاستراتيجي وتقييم الأداء الفردي والمؤسسي وتحليل المعلومات والاشراف على مجالات عمل التعاون الدولي والمنح والموازنات وخطط الشراء، تسلم العديد من المناصب في مديرية الأمن العام.</p>

يمثلها العقيد محمد جميل يوسف شابوسغ حتى 3/1/2024 (للدورة التاسعة).	
المنصب	عضو مجلس الإدارة
عضوية الشخص الاعتباري	7/7/2020
عضوية ممثل الشخص الاعتباري	اعتباراً من 20/2/2023 حتى 3/1/2024
تاريخ الميلاد	1976
الشهادة العلمية وسنة التخرج	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.

السادة صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام و يمثلها العقيد علي أحمد صالح خريسات.	
المنصب	عضو مجلس الإدارة
عضوية الشخص الاعتباري	3/10/2024
عضوية ممثل الشخص الاعتباري	2/10/2024
تاريخ الميلاد	1978
تاريخ التخرج	2016
الشهادة العلمية	ماجستير محاسبة وتمويل/بكالوريوس محاسبة.
الخبرات العملية	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 و يمثلها العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة.	
المنصب	عضو مجلس الإدارة
عضوية الشخص الاعتباري	3/10/2024
عضوية ممثل الشخص الاعتباري	30/9/2024
تاريخ الميلاد	1972
تاريخ التخرج	1994
الشهادة العلمية	بكالوريوس هندسة كهربائية.
الخبرات العملية	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.

\*انتهت الدورة التاسعة لمجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين بتاريخ 7/7/2024 وتم إعادة ترشيح أعضاء المجلس وتزويد البنك المركزي الأردني بذلك للموافقة على أعضاء المجلس المرشحين حسب الأصول وبعد الموافقة على ترشيحهم تم عقد اجتماع هيئة عامة بتاريخ 3/10/2024 وانتخاب مجلس الادارة للدورة العاشرة علماً بأنه لا يوجد أي تغيير على أعضاء مجلس الإدارة السابقين والحاليين وكذلك الحال لممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين المدرجين أعلاه.

## 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: Dipoma in Insurance (Dip CII) عام 2010. LOMA / Life Insurance عام 2008.
الخبرات العملية	الرئيس التنفيذي في الشركة اعتباراً من 1/1/2022. 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 (2005-2007). البنك العربي منذ العام 1994-2001

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

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



السيد وائل محمد توفيق فؤاد زيد الكيلاني	
المنصب	مدير مالي
تاريخ الميلاد	1993
الشهادة العلمية وتاريخ التخرج	بكالوريوس محاسبة عام 2015.
الشهادات المهنية	اجتياز امتحانات - المحاسب القانوني الامريكي المعتمد عام 2022.
الخبرات العملية	التحق بالعمل لدى الشركة منذ عام 2024 حتى تاريخه. عمل في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - مساعد مدير دائرة الرقابة المالية / ادارة الدعم والمساندة منذ عام -2019 2024.

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

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

الرقم	الاسم	عدد الأسهم نهاية عام 2024	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم نهاية عام 2023	النسبة إلى رأس المال
1	السادة صندوق ادخار موظفي الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	1,417,603	15.58%	1,417,603	15.58%
2	السيد إيهاب شفيق فرحان جميعان	1,000,000	10.99%	1,000,000	10.99%
3	السادة شركة المشرق للتأمين	908,500	9.98%	911,977	10.02%
4	د. وليد وائل أيوب زعرب	876,518	9.63%	866,343	9.52%
5	السيد وسيم وائل أيوب زعرب	857,063	9.42%	846,926	9.31%
6	السيدة زين وائل أيوب زعرب	846,876	9.31%	846,876	9.31%
7	السيدة نهى قسطه موسى عكاوي	812,501	8.93%	812,501	8.93%

#### الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع التأمين

يوجد منافسة حادة بين شركات قطاع التأمين ولزيادة الانتاج اتجهت ادارة الشركة لزيادة حجم التأمين كنوعية وليست 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.

#### 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 (الايادات).

#### وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة

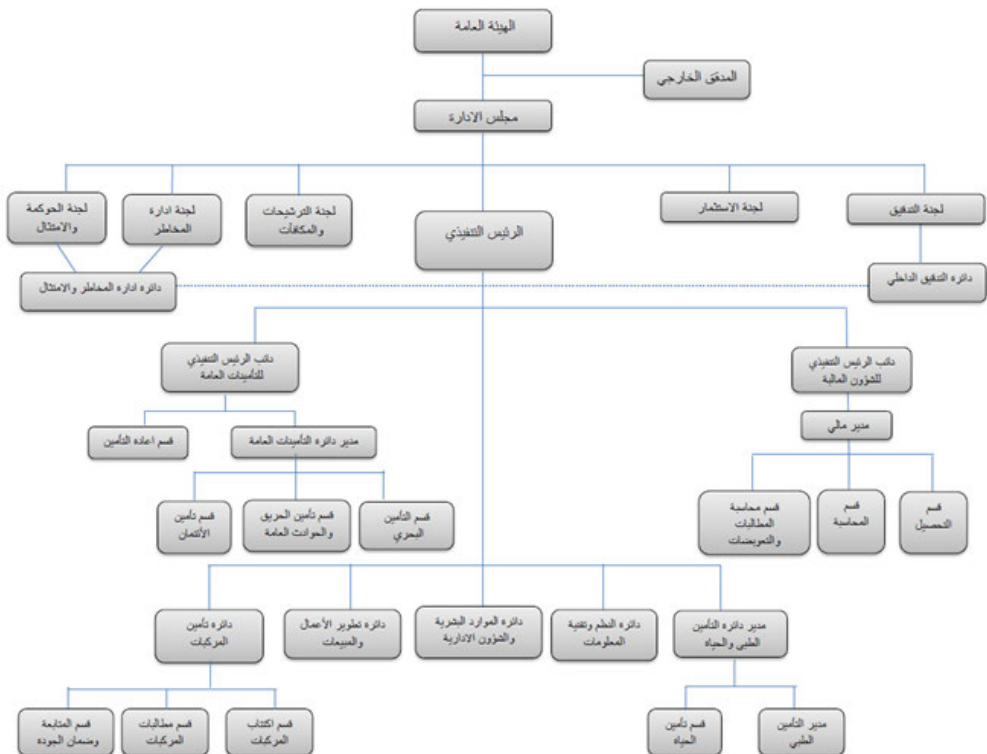
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.  
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

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

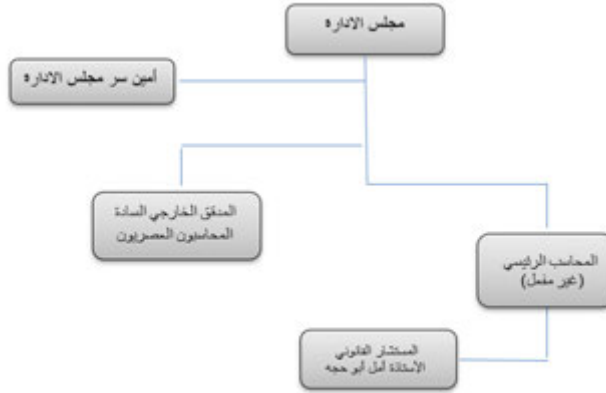
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.
- حافظت الشركة على التصنيف الائتماني من وكالة FITCH العالمية بدرجة BB- حتى تاريخ 31/12/2024.

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

الهيكل التنظيمي للشركة:



## الهيكل التنظيمي للشركة التابعة:



## عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم العلمية

بلغ عدد الموظفين في الشركة الأم (109) موظفاً وفقاً للمؤهلات العلمية المبينة أدناه، علماً بأنه لا يوجد موظفين للشركة التابعة.

عدد موظفي الشركة الأم	المؤهل العلمي
1	دكتوراه
12	ماجستير
63	بكالوريوس
3	دبلوم
13	ثانوية عامة
17	ما دون
109	اجمالي عدد الموظفين

**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.

اسم الدورة التدريبية	عدد الموظفين
التحليل المالي الاساسي والمتقدم	1
تطبيقات عملية على المعيار المحاسبي IFRS 17 إعداد البيانات المالية لشركات التأمين وفقاً لمتطلبات المعيار والجهات الرقابية	2
تطبيقات عملية في قانون الضريبة العامة على المبيعات	1
Applying the IFRS Sustainability Disclosure Standards	1
Certified Ethical Hacker	1
Certified Secure Computer User v3	1
Climate and Disaster Risk Finance Training	2
Cobit2019 Foundation	1
(MS Excel 2016 (Basic and Advanced	10
(Network Defense Essentials (NDE	1
Open Banking	1
إدارة المستودعات والجرد السنوي والتحكم بالمخزون باستخدام التكنولوجيا الناشئة	2
إدارة عقود تأمينات الطيران، حوادثه ومطالبات الطرف الثالث	2
أسس التعويض وإدارة مطالبات حوادث المركبات مبتدئ	14
الامتثال الرقابي	2
التأمين البحري	2
التأمين البحري في الشرق الأوسط - القضايا والمخاوف الرئيسية	1
التأمين الطبي	2
التأمين الهندسي	2
التأمينات متناهية الصغر وطرق تسويقها	2
التخطيط الاستراتيجي	5
التدقيق الداخلي وتداخله مع الجهات والدوائر الرقابية الأخرى	1
التعامل مع اجراءات التحكيم في حل النزاعات في التأمين	2
التعويضات وإدارة مطالبات حوادث المركبات متقدم	17
العناية بالعملاء وتحسين تجربة العميل - مستوى متقدم	28
القضايا والتطبيقات المستجدة في صناعة التأمين العربية	2
الكشف الحسي	9
المسؤولية المدنية في التأمين	5
المكونات الرئيسية لدائرة إدارة المخاطر (السياسات والإجراءات والإستراتيجية والمنهجية)	1

2	اليوم المفتوح للتأمين البحري
1	بناء القدرات في مجال التمويل الأخضر وإدارة مخاطر تغير المناخ
2	بناء الميزة التنافسية لقطاع التأمين باستخدام الذكاء الاصطناعي وأدوات إدارة المستقبل
2	تأمين الحياة
2	تأمين المركبات - الإكتتاب والتعويضات
1	تأمينات الحريق والتأمينات العامة
2	تأمينات المسؤولية المدنية الخاصة
2	تحسين نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعمول به لدى المؤسسات المالية
2	تسريع التنمية في الأردن من خلال التأمين الشامل وتمويل المخاطر
1	تسعين التأمين الطبي
3	تعديلات على تشريعات قانون العمل الأردني والضمان الاجتماعي لعام 2024
1	تعزيز منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في القطاع المالي
2	تقييم المخاطر
80	تنفيذ قرارات مجلس الأمن ومنع انتشار التسلح
1	جلسة حوارية بين القطاعين العام والخاص حول التطورات والتحديات في بيئة التكنولوجيا المالية والابتكار في الأردن
2	دليل ضوابط الأمن السيبراني لمؤسسات القطاع المالي غير البنكي
3	قانون الضمان الاجتماعي وقانون العمل الاردني والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبها وفقاً لآخر التعديلات لسنة - 2024
1	كشف تزيف العملات المحلية والعربية والأجنبية
2	مبادئ الإستدامة وتطبيقاتها على شركات التأمين
2	مستجدات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (التجارة عبر الحدود/برامج الفدية
12	مقدمة في الإستدامة
8	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
37	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - إعرف عميلك ومتطلبات العناية الواجبة
1	مهارات التفاوض المتقدمة واستراتيجيات عقد الصفقات
5	نطاق تطبيق متطلبات تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
2	نظام العمل المرن رقم 44 لسنة 2024
24	ورشة عمل حول استخدام نظام الفونكس

### 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 إلى التضخم في السوق وضعف اقبال أفراد المجتمع على طلبات التأمين الفردي.



## الانجازات التي حققتها الشركة خلال العام 2024

- تمكنت الشركة من زيادة الاستثمارات بحوالي 8 مليون دينار مقارنة بالعام السابق حيث بلغت الاستثمارات في العام الحالي 24,139,613 دينار مقارنة بـ 16,141,004 للعام السابق.
- تمكنت الشركة من الحفاظ على تصنيفها الائتماني من وكالة Fitch العالمية بدرجة BB-، وذلك على الرغم من التحديات الناتجة عن الظروف الإقليمية بشكل عام، والظروف الاقتصادية التي يواجهها قطاع التأمين بشكل خاص.
- تم توقيع اتفاقية تعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان بهدف تسويق برنامج تأمين رعاية لعلاج السرطان لعملاء "جوفيكو".
- تواصل الشركة جهودها في تطوير وتنمية الموارد البشرية من خلال تنظيم دورات تدريبية و تثقيفية تهدف إلى رفع كفاءة الموظفين، مما يمكنهم من تقديم أفضل الخدمات التي تلبي احتياجات العملاء.
- التركيز على تعزيز الخدمة المجتمعية والمساهمة في نشر التثقيف التأميني من خلال تنظيم أيام طبية مجانية لصالح الجمهور الأقل حظًا في منطقة العقبة.
- تم تجديد اتفاقيات إعادة النسبية للسنة القادمة بنجاح، مع الحفاظ على نفس الشروط السابقة، وذلك على الرغم من التحديات الاقتصادية العالمية التي تؤثر على شركات إعادة التأمين بالإضافة إلى نجاحنا في المحافظة على نظام الفائض ضمن هيكلية (Quta share & SUP).

## الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة (خاضع لموافقة البنك المركزي)

بلغت قيمة الإيرادات ذات الطبيعة غير المتكررة 1,995,837 دينار وذلك نتيجة إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى شركات تابعة وحليفة.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الورقة المالية أهم البيانات المالية المقارنة لأهم المؤشرات المالية لفترة خمس سنوات (خاضع لموافقة البنك المركزي)

بالدينار الأردني					
2020	2021	2022	2023	2024	البيان
1,840,619	1,584,445	554,844	(945,011)	(998,992)	الأرباح أو الخسائر المحققة
455,000	637,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الأرباح الموزعة
12,633,451	12,946,263	12,124,535	10,297,124	11,554,392	صافي حقوق المساهمين
0.9	0.95	0.80	0.60	0.65	أسعار الورقة المالية

## تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال خلال السنة المالية 2024 (خاضع لموافقة البنك المركزي)

فيما يلي جدول يوضح النسب المالية للشركة

2023	2024	النسب المالية
0.6%	1.6%	العائد على الاصول
1.4%	4.5%	العائد على حقوق الملكية
1.99	1.26	نسبة التداول
69%	66%	نسبة المديونية
1.63%	5.22%	العائد على السهم
-	-	نسبة توزيع الارباح
107%	118%	السيولة السريعة

### إجمالي الأقساط

حققت الشركة خلال عام 2024 أقساط بلغت 37,211,661 دينار مقابل 38,307,813 دينار لعام 2023 مفصلة حسب الجدول التالي: -

إجمالي الأقساط بالدينار		فرع التأمين
2023	2024	
703,708	610,612	الحياة
16,493,553	16,734,630	المركبات
680,936	1,127,340	البحري والنقل
469,302	426,272	الطيران
1,136,291	1,198,995	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
109,089	62,873	المسؤولية
230,077	109,091	الائتمان
18,421,677	16,835,484	الطبي
63,180	106,364	فروع أخرى
<b>38,307,813</b>	<b>37,211,661</b>	<b>المجموع</b>

### الأرباح والتوزيع (خاضع لموافقة البنك المركزي)

بلغت صافي الخسائر الفنية في فروع التأمين بالشركة لعام 2024 ما مجموعه (1,689,265) دينار مقابل صافي خسائر فنية (84,219) دينار لعام 2023 حسب الجدول التالي: -

2023	2024	فرع التأمين
(73,365)	47,212	الحياة
657,636	100,275	المركبات
148,802	369,857	البحري والنقل
89,873	122,924	الطيران
102,396	406,846	الحريق والهندسي
90,252	(35,559)	المسؤولية
148,337	(636,471)	الائتمان والكفالة
(1,282,055)	(2,107,228)	الطبي
33,905	42,880	فروع أخرى
<b>(84,219)</b>	<b>(1,689,265)</b>	<b>المجموع</b>

## الخطة المستقبلية لعام 2025

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 تركز الاستراتيجية على تبني التكنولوجيا الحديثة لتعزيز الكفاءة وتحسين تجربة العملاء، وفي سعيها لتحقيق النجاح الدائم تهدف الشركة إلى تحقيق العديد من الأهداف الرئيسية التالية:

- مواكبة التطور التكنولوجي والتحول الرقمي في جميع عمليات الشركة.
- تعزيز حقوق المساهمين عبر تحقيق التوازن ما بين النمو والربحية.
- تعزيز مكانة الشركة التنافسية مع التركيز على تحسين الخدمات المقدمة للعملاء.
- الاستثمار برأس المال البشري وخلق بيئة منافسة بهدف الارتقاء بأداء الشركة العام.

ومن توقعات مجلس الإدارة زيادة حصة الشركة السوقية وزيادة الربحية للشركة في الأعوام القادمة وفقا للخطة الاستراتيجية.

## أتعاب المحاسب القانوني المستقل للشركة والشركة التابعة

وصف الخدمة	اسم المدقق الخارجي	الأتعاب بالدينار
أتعاب المحاسب القانوني للشركة	شركة حسن عثمان وشريكة محاسبون قانونيون	28,000
اتعاب المحاسب القانوني (الشركة التابعة)	المحاسبون العصريون لتدقيق الحسابات	5,060

الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا التنفيذية  
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	
			2023	2024	2023	2024
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	رئيس مجلس إدارة	الأردنية	45,800	45,800	لا يوجد	لا يوجد
السادة شركة المشرق للتأمين ويمثلها د. نصار حسن سالم القيسي.	نائب رئيس مجلس إدارة	الأردنية	911,977	908,500	لا يوجد	لا يوجد
معالي السيد مروان صلاح محمد جمعه جمعه	عضو مجلس إدارة	الأردنية	200	200	لا يوجد	لا يوجد
د. وليد وائل أيوب زعرب	عضو مجلس إدارة	الأردنية	866,343	876,518	لا يوجد	لا يوجد
السيد وسيم وائل أيوب زعرب	عضو مجلس إدارة	الأردنية	846,926	857,063	لا يوجد	لا يوجد
السيد أيوب وائل أيوب زعرب	عضو مجلس إدارة	الأردنية	406,926	417,063	لا يوجد	لا يوجد
الاستاذ غسان زهدي عبد المجيد بركات	عضو مجلس إدارة	الأردنية	500	500	لا يوجد	لا يوجد
السيد فواز يوسف ابراهيم غانم	عضو مجلس إدارة	الأردنية	50	50	لا يوجد	لا يوجد
السادة مديرية الأمن العام ويمثلها العميد عبدالله احمد محمد السوايعر	عضو مجلس إدارة	الأردنية	1,000	1,000	لا يوجد	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	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	لا يوجد

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

لا توجد ملكية أسهم لممثل عضو مجلس الإدارة السادة مديرية الأمن العام العقيد محمد جميل شابسوغ  
والمستقيل بتاريخ 3/1/2024.

أعضاء مجلس الإدارة للدورة التاسعة هم نفس أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين للدورة العاشرة وكذلك الحال  
لممثلي الأعضاء الاعتباريين وعليه فان عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وممثليهم خلال  
العام 2024 للدورة التاسعة هي كما وردت أعلاه.

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	
			2023	2024	2023	2024
د. عودة سليمان محمد أبو جودة	الرئيس التنفيذي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد بلال تيسير محمد "الشيخ محمد"	نائب الرئيس التنفيذي – للشؤون المالية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماهر علمي طاهر عميرة	نائب الرئيس التنفيذي – للتأمينات العامة	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
وائل محمد توفيق فؤاد زيد الكيلاني	المدير المالي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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	
			2023	2024	2023	2024
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 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

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب موظفي الإدارة العليا ولا يوجد لديهم شركات مسيطرة عليها من قبل أي منهم

**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 اهداف 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 الادارة أو اللجان المنبثقة عن المجلس.

**المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2024**  
بلغ إجمالي المكافآت والمنافع الأخرى التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2024 (125,235) دينار.

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	رئيس المجلس	-	12,700	-	-	12,700
الدكتور نصار حسن سالم القيسي	نائب الرئيس	-	4,700	-	-	4,700
معالي السيد مروان صلاح محمد جمعه	عضو	-	13,200	-	-	13,200
د. وليد وائل أيوب زعرب	عضو	-	13,200	-	2,935	16,135
السيد وسيم وائل أيوب زعرب	عضو	-	15,700	-	-	15,700
السيد أيوب وائل أيوب زعرب	عضو	-	12,200	-	-	12,200
الاستاذ غسان زهدي عبد المجيد بركات	عضو	-	13,700	-	-	13,700
السيد فواز يوسف ابراهيم غانم	عضو	-	15,700	-	-	15,700
العقيد علي أحمد صالح خريسات	عضو	-	7,200	-	-	7,200
العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة	عضو	-	8,450	-	-	8,450
العميد عبدالله احمد محمد السواعير	عضو	-	5,550	-	-	5,550
<b>المجموع</b>		-	<b>122,300</b>	-	-	<b>125,235</b>

\*لم يتقاضى العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ ممثل عضو مجلس الإدارة مديرية الأمن العام للدورة التاسعة أية مكافآت في العام 2024 حيث أنه قدم استقالته بتاريخ 3/1/2024 .

### المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال العام 2024.

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
د. عودة سليمان محمد أبو جودة	الرئيس التنفيذي	255,232	-	75,000	5,935	336,167
السيد بلال تيسير محمد "الشيخ محمد"	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	86,511	-	-	-	86,511
السيد ماهر طاهر علي عميرة	نائب الرئيس التنفيذي للتأمينات العامة	81,630	-	-	3,179	84,809
*السيد وائل محمد توفيق فؤاد زيد الكيلاني اعتباراً من 8/7/2024	المدير المالي	9,420	-	-	-	9,420
<b>المجموع</b>		<b>432,793</b>	<b>-</b>	<b>75,000</b>	<b>9,114</b>	<b>516,907</b>

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

### التبرعات والمنح خلال السنة المالية 2024

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
الجمعية الوطنية للتوعية والتطوير (المؤتمر الوطني لمكافحة المخدرات)	1,000
جمعيه رابطه اللاعبين الاردنيين الدوليين الثقافية	2,294
مؤسسة الحسين للسرطان	10,000
السفارة الفرنسية (احتفال العيد الوطني الفرنسي)	1,000
جمعية دار الاحسان لرعاية وتأهيل الايتام (افطار صائم لاسر الايتام)	2,800
الجامعة الاردنية (مؤتمر المستجندات العلمية)	1,000
الجامعة الهاشمية (مؤتمر افاق الخطاب العربي)	1,000
جامعة اليرموك (المؤتمر العملي الدولي)	500
صندوق شهداء الدفاع المدني	30,000
<b>اجمالي المبالغ المدفوعة</b>	<b>49,594</b>

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم - لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الحليفة.

- لا يوجد أية عقود أو 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.



أ. مساهمة الشركة في حماية البيئة  
- لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

#### ب. مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

- تنظيم يوم طبي مجاني مرتين على مدار العام في مدينة العقبة للجمهور الأقل حظاً
- تنظيم أنشطة توعية عن طريق دورات تدريبية لموظفين الأمن العام وتصوير عدد من الفيديوهات التوعوية على قنوات التواصل الاجتماعي لرفع مستوى الثقافة المالية والتأمينية.
- تنظيم حملة التبرع بالدم بالتعاون مع مديرية بنك الدم وترصيد عدد من الوحدات لدعم أشقائنا في قطاع غزة.

#### اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

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

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

رئيس اللجنة	الدكتور وليد وائل زعرب
عضو اللجنة	ممثل صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام**
عضو اللجنة	الأستاذ غسان زهدي بركات

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

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

##### لجنة الاستثمار.

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

##### لجنة التدقيق.

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

\* ويمثلها العميد عبدالله أحمد محمد السواعير اعتباراً من 15/4/2024 للدورة التاسعة لمجلس الإدارة و  
2/10/2024 للدورة العاشرة لمجلس الإدارة.

ويمثلها العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ حتى 3/1/2024 للدورة التاسعة لمجلس الإدارة.  
\*\* ويمثلها العقيد علي أحمد صالح خريسات.  
\*\*\* ويمثلها العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة.

تم إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بعد انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة العاشرة وذلك تاريخ 3/10/2024.

## مهام ومسؤوليات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### ملخصاً لمهام ومسؤوليات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

#### 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 قِبل 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 قِبل 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.

#### 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. وإعلام 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 إعادة 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. إذ أنها تقييم عمل المجلس ككل ولجانه سنوياً. إيجاد 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.

### لجنة التدقيق

#### تتولى اللجنة المهام التالية:

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 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 والاکتواري 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 الاکتواري، ومتابعة الإجراءات المُتخذة بشأنها.

دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المُتخذة 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 تقيّد 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 تقيّد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقيّيم خارجية مستقلة لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل وتزويد البنك المركزي بنسخة من نتائج هذه التقيّيم.

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.

### 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.

## 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 ودوريتها مع ضرورة تضمينها حالات الانحراف والإجراءات التصحيحية.

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

المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبيّنة 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 الى ذلك يولي مجلس ادارة الشركة بتطبيق أعلى معايير المهنية على جميع أنشطته وأهم الأمثلة الأمور التي تبناها المجلس لتطبيق ما ورد ضمن دليل الحوكمة وليست حصية:

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

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.

يتم تعيين باقي الموظفين بقرار من الرئيس التنفيذي بناءً على تنسيب لجنة شؤون الموظفين.

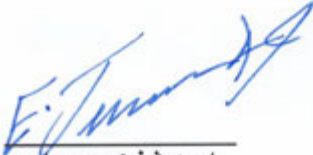
بلغ معدل دوران الموظفين ما يقارب 18.3 %.



## الإقرارات

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

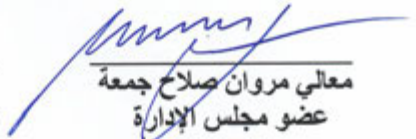
1. مسؤوليتنا الكاملة عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
2. مسؤوليتنا الكاملة عن عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2025.
3. الموافقة على البيانات المالية كما هي في 2024/12/31.
4. يقر مجلس الإدارة بأن أي منهم لم يحصل على أي منافع مادية أو عينية خلال عمله في شركة التأمين ولم يفصح عنها سواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي الصلة به عن العام 2024.



ايمن شفيق جميعان  
رئيس مجلس الادارة



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



معالي مروان صلاح جمعة  
عضو مجلس الإدارة



العميد م. غسان محمد القطلونة  
ممثل القيادة العامة للقوات المسلحة  
الأردنية / عضو مجلس الادارة



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



العميد عبدالله أحمد السواعير  
ممثل مديرية الأمن العام  
عضو مجلس الإدارة



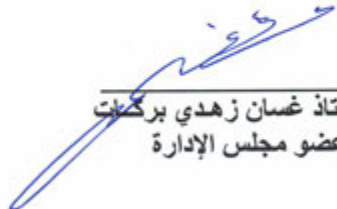
د. وسيم وائل زعرب  
عضو مجلس الإدارة



أيوب وائل زعرب  
عضو مجلس الإدارة



د. وليد وائل زعرب  
عضو مجلس الإدارة



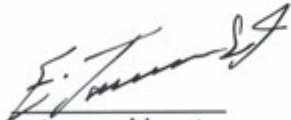
الأستاذ غسان زهدي بركات  
عضو مجلس الإدارة



فواز يوسف غانم  
عضو مجلس الإدارة

## إقرار

نحن الموقعين أدناه نقر مسؤوليتنا الكاملة عن صحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لعام 2024 ونؤكد عدم وجود أية بيانات أو معلومات أخرى قد يؤدي حذفها إلى جعل المعلومات مضللة.



ايمن شفيق جميعان  
رئيس مجلس الإدارة



د. عودة سليمان أبو جودة  
الرئيس التنفيذي



بلال تيسير "الشيخ محمد"  
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

## 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 (13/2022)، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017، وبشكل ينسجم مع احتياجات وسياسات الشركة ومتطلبات الجهات الرقابية، وقد تم اعتماده من المجلس بتاريخ 22/9/2022، وكما تم بتاريخ 10/12/2023، تعديل الدليل وفقاً لمتطلبات تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين المعدلة الصادرة بموجب قرارات مجلس إدارة البنك المركزي الأردني رقم (123/2022) ورقم (206/2023)، وتم نشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني للشركة، وتقوم الشركة بتضمين تقريرها السنوي تقريراً لاطلاع الجمهور يبين 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 والمستفيدين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتمزام الشركة بالتشريعات النافذة وسياساتها الداخلية.
الملائمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة الشركة والادارة 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 (٧) من تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين وتعديلاتها.
المساهم الرئيسي	أي شخص له سيطرة على ما لا يقل عن (١٠٪) 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 ومصلحته 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: أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة وشركاتها التابعة والحليفة وأقاربهم. أي شخص يمتلك ما نسبته ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة المكتتب بها أو إحدى شركاتها الحليفة وأقاربهم. الشركة الحليفة أو التابعة للشركة. المشاريع والمنشآت المشتركة مع جهات أخرى. الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا. 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. 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 إلى أية تعديلات عليها.

#### **المادة (4): مجلس الادارة أولاً: تشكيلة مجلس**

تشكيلة المجلس لها دور فعال في الحرص على مصلحة الشركة، وتفعيل نشاطاتها وذلك بما تضمنه 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. وينتخب 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 مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة**

اعتمد المجلس سياسة ضمان ملائمة أعضائه، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح/ المُعين. 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.  
 يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس ادارة الشركة ما يلي:-  
 أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

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.

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.

أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة أو أي شخص اعتباري عام ما لم يكن ممثلاً عنه.  
 أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.

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.

يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة في حال ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة الشركة. وإبلاغ البنك المركزي عند شعور مركز أي عضو من أعضاء المجلس.

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 وبأي وثائق مُعززة أخرى يطلبها البنك المركزي في الحالات التي تستدعي ذلك.

لا يجوز الجمع بين منصب عضو المجلس والرئيس التنفيذي للشركة أو مستشاراً قانونياً لها أو اكتوبراً أو محاسباً قانونياً لها.

#### 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 مديرين فيها 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 اجمالي 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 ولجانه 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 وملاءتها، 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 مانعة 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 استراتيجيات 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 والخير الاكتواري عند التعاقد معه وطوال فترة التعاقد. اعتماد منهجية واستراتيجية لإدارة مخاطر الشركة ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن 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 ويفوضها بصلاحيات من قبّله وفق ميثاق يوضح 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 وتعديلاتها 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 إليهم 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 إلا 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 المنبثقة عن المجلس.

### ثانياً: مهام رئيس المجلس

يتولى رئيس المجلس القيام بالمهام التالية كحد أدنى:

الحرص على إقامة علاقة بناءة 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:

البنية التنظيمية للشركة، والحوكمة، وميثاق قواعد السلوك المهني.

الأهداف المؤسسية وخطة الشركة الاستراتيجية وسياسات الشركة المعتمدة.

الأوضاع المالية للشركة.

هيكل مخاطر الشركة ومنهجية إدارة المخاطر لديها.

الطلب من البنك المركزي الأردني الموافقة على الأشخاص المنوي ترشيحهم كأعضاء في المجلس

التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على ملاءمة رئيس المجلس أو ملاءمة أي من أعضاء المجلس بالإضافة إلى 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 والمساءلة

على المجلس القيام بما يخص المسؤولية والمساءلة في الشركة القيام بما يلي:  
تطبيق أسس الإدارة السليمة لعمليات الشركة وإرساء قواعد الحوكمة الرشيدة فيها واعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة 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:  
مجلس الإدارة ولجانه.

الإدارة التنفيذية العليا.

لجان الإدارة التنفيذية -إن وجدت-.

دائرة منفصلة للتدقيق الداخلي، ومهام إدارة المخاطر والامتثال، بشكل يمكن من الاضطلاع بالمهام الرقابية باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارسة المعنيين بالمهام الرقابية لأي أعمال تنفيذية. الدوائر الفنية في الشركة، وبما يتناسب مع فروع وإجازات التأمين المرخص للشركة ممارستها. الدوائر المساندة في الشركة.

الفصل بين المسؤوليات والمهام، وبما يضمن تفويض الصلاحيات وعدم تركها لدى جهة أو شخص محدد. مراعاة ملاءمة 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، وأن الشركة تُدار ضمن إطار التشريعات النافذة ذات العلاقة والسياسات الداخلية للشركة، وأن الرقابة الفعالة 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 كل حسب اختصاصه، وتُنشئ بُنية إدارية فعّالة من شأنها تعزيز المساءلة، وتنفذ 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 الموضوعية.

#### 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:

إدارة أعمال الشركة وتوجيه الجهاز التنفيذي لها بما يمكنها من تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية وتنفيذ قرارات المجلس والسياسات والاستراتيجيات المقررة منه وذلك بما يتفق وأحكام القانون والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه، وأحكام التشريعات الأخرى ذات العلاقة بأعمال الشركة وأنشطتها.

تزويد المجلس بتقارير دورية دقيقة عن أوضاع الشركة المالية وأعمالها والبيئة التشغيلية لها والإجراءات المتخذة في إدارة المخاطر ونظام الضبط والرقابة الداخلي.

تزويد المجلس بأي معلومات ووثائق هامة عن الشركة لازمة لاجتماعات المجلس وقبل وقت مناسب.

تطوير التوجه الاستراتيجي للشركة وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص أي مقترحات ضرورية.

إيصال رؤية ورسالة واستراتيجية الشركة إلى الموظفين.

توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

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:

أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال الشركة.

أن يكون حاصلًا 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.

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.

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.

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.

يجب أن يكون حسن السيرة وغير محكوم بجُنحة مُخلّة بالشرف أو الأمانة أو بجناية.

يشترط في كل من يشغل منصب مدير دائرة فنية أن يكون حاصلًا على شهادة مهنية متخصصة في التأمين ذات صلة بطبيعة عمله من جهات معتمدة.

على كل من يشرح 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.

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.

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 يعني المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنيتين من اللجان التالية: (الحوكمة والامتثال، الترشيحات والمكافآت، التدقيق، وإدارة المخاطر، الاستثمار).

يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات أي من لجانه 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:

#### 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 افصاح 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 فعالة للامتثال لها.

الإشراف على ضمان استقلالية دائرة الامتثال واستمرارية تزويدها بكوادر كافية ومُدربة.

مراجعة سياسة الامتثال المُعدة من قِبل الدائرة 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.

### 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 اعادة 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. إذ 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.

### 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 وانتهاء 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 تمكن 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 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 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 قِبل دائرة التدقيق الداخلي قبل عرضها على المجلس والتحقق بصفة خاصة من الالتزام بمتطلبات البنك المركزي.

التأكد من تقيّد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة وأنشطتها. تقديم التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير التدقيق الداخلي في الشركة.

رفع محاضر اجتماعات اللجنة والتقارير التي تُعدها اللجنة للمجلس.

التحقق من تقيّد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقيّيم خارجية مستقلة لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل وتزويد البنك المركزي بنسخة من نتائج هذه التقيّيم.

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.

## 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 ومُدَرَّبة في الدائرة المُكَلَّفة 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.

### 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 ودورها 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 قِبَل 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 واحد 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:

أن تكون معدة للحفاظ على ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة، واستقطابهم وتحفيزهم للارتقاء بأدائهم.

أن تُراعي المحافظة على ملاءة وسمعة الشركة.

أن تُراعي مخاطر الشركة ومتطلبات السيولة والأرباح وتوقيتها.

ألا تستند المكافأة على أدائه في السنة الحالية فقط، وإنما على الأداء في المدى المتوسط أو الطويل.

أن تُعبر عن أهداف الشركة وقيمتها واستراتيجيتها.

تحدد شكل المكافآت كأن تكون المكافأة على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات أسهم.

أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره.

ألا يرتبط منح مكافآت مالية لموظفي الدوائر المُكلفة بالمهام الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها. 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 أولاً 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 تُنفذ 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:

عدم استغلال أي من الموظفين للمعلومات الداخلية للشركة لمصلحتهم الذاتية أو لمصلحة الغير.

قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي الصلة.

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 المُقررة 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 قِبَل المجلس.

إعداد تقرير للمجلس يتضمن نتائج عمليات التدقيق الداخلي وفقاً للمهام المشار إليها أعلاه، وعلى أن يتضمن هذا التقرير التالي:

#### نطاق التدقيق الداخلي وإجراءاته ووقت إنجازه.

وضع الشركة المالي وجودة موجوداتها ومدى التزامها بالتشريعات النافذة ذات العلاقة وملاحظات المحاسب القانوني الخارجي.

نقاط الضعف أو الغش أو الانتهاكات المادية - إن وجدت -.

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:

المحافظة على سرية العمل والوثائق الموجودة لديهم.

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 بالأمر 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 كوادر 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 قِبل الدوائر الداخلية أو من قِبل 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 قِبل 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 وتُلبي 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.

تكميلية البرامج والبنية التحتية عند إجراء أي تغيير عليها، بحيث تكون عمليات التغيير موافق عليها من قِبل مالكيها بموجب موافقات أصولية موثقة.

جودة الخدمات المقدمة من قِبل 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 والبيانات المتعلقة بها من حيث حمايتها من أي تغيير غير مشروع أو غير مُصرَّح به.

معالجة المشاكل والأحداث التي تؤثر سلباً على تقنية المعلومات وذلك باتخاذ الإجراءات المناسبة واللائمة لتحديد ورصد هذه الأحداث واتخاذ القرار المناسب لمعالجتها.

كفاية ودقة وصلاحية البيانات المدخلة والمعالجة 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 المُكلّفة بإدارة هذه المخاطر قبل الموافقة على ذلك. ضمان استقلالية الدائرة المُكلّفة 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 المُكلّفة بإدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر الشركة بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

يناط بالدائرة 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 المُكلّفة بالامتثال في الشركة بنشر الوعي بأهمية الامتثال للتشريعات النافذة ذات العلاقة، والحث على حضور دورات متخصصة متعلقة بذلك.

يناط بالدائرة 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:
- المشاريع الخاصة بأي منتجات أو خدمات جديدة يتوقع أن تطرحها الشركة، ومراجعتها للتأكد من انسجامها مع التشريعات النافذة ذات العلاقة.
- السياسات والإجراءات المُنظمة 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) الافصاح والشفافية :

حرصاً من الشركة على تطبيق مبدأ الشفافية والافصاح 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 تتيج 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:  
نصاً يُفيد بأن المجلس مسؤول كحد أدنى عن دقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقرير السنوي، وعن كفاية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.  
ملخصاً للهيكل التنظيمي للشركة.

ملخصاً لمهام ومسؤوليات اللجان المُنبثقة عن المجلس، وأي صلاحيات قام بتفويضها لتلك اللجان.  
المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المُبينة في دليل الحوكمة للشركة ومدى التزامها بتطبيق ما جاء في هذا الدليل. 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.



معلومات عن الدوائر المُكَلَّفة بإدارة المخاطر والامتثال ومنها هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها. 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. أسماء كل من أعضاء المجلس والموظفين الرئيسيين المستقلين خلال العام. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى الشركة، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كُلٌّ على حِدة، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للموظفين الرئيسيين كُلٌّ على حِدة، وذلك عن السنة السابقة. إقرارات أعضاء المجلس تبيّن بأن أياً منهم لم يحصل على أية منافع مادية أو عينية خلال عمله في الشركة ولم يُفصح عنها، وسواءً 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 2024

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 كما أنه تم إعادة تشكيل اللجان المذكورة أعلاه للدورة العاشرة للمجلس.

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 انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وفقاً للتعليمات 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 النافذة ذات العلاقة. توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة، وفي الأوقات المحددة، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة مما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

وامتثالاً 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 2024.

عضو مجلس الإدارة	اسم الممثل	حالة العضوية	صفة الاستقلالية	تنفيذي / غير تنفيذي
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	-	حالي	غير مستقل	غير تنفيذي
الساده شركة المشرق للتأمين	د. نصار حسن سالم القيسي	حالي	غير 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 غسان محمد عبد ربة القطاونة	حالي	مستقل	غير تنفيذي
السادة مديرية الأمن العام	العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ	مستقبل بتاريخ 3/1/2024	مستقل	غير تنفيذي
	العميد عبدالله أحمد محمد السوايعر	حالي اعتباراً من 15/4/2024	مستقل	غير تنفيذي
د. 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

- يتألف مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين من أحد عشر عضواً، يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للمساهمين لمدة أربعة سنوات.
- انتهت الدورة التاسعة لمجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين بتاريخ 7/7/2024 وتم إعادة ترشيح أعضاء المجلس وتزويد البنك المركزي الأردني بذلك للموافقة على أعضاء المجلس المرشحين حسب الأصول وبعد الموافقة على ترشيحهم تم عقد اجتماع هيئة عامة بتاريخ 3/10/2024 وانتخاب مجلس الادارة للدورة العاشرة للأعضاء الواردة أسماؤهم أعلاه ولمدة أربعة سنوات علماً بأنه لا يوجد أي تغيير على أعضاء مجلس الإدارة السابقين والحاليين وكذلك الحال لممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين.
- تنتهي الدورة الحالية لمجلس الإدارة ومدتها أربعة سنوات في شهر تشرين الأول من عام 2028.
- انتهاء عضوية العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ كممثل عن مديرية الأمن العام عن الدورة التاسعة بتاريخ 03/01/2024 وتم إعلام الجهات الرقابية ذات العلاقة بذلك.
- بدء عضوية العميد عبد الله أحمد محمد السوايعر اعتباراً من 15/4/2024 كممثل عن مديرية الأمن العام عن الدورة التاسعة و 2/10/2024 للدورة العاشرة وبعد أخذ موافقة البنك المركزي الأردني بذلك وإعلام الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- تم تعديل اسم عضو مجلس الإدارة السادة المديرية العامة لقوات الدرك ليصبح السادة مديرية الأمن العام وتم إعلام الجهات الرقابية بهذا الخصوص.

### ثالثاً: أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وممثلهم لعام 2024

العضو	حالة العضوية	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل
السادة مديرية الأمن العام/ ويمثلها العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ ويمثلها العميد عبدالله أحمد محمد السواعير	مستقل بتاريخ 3/1/2024	غير تنفيذي	مستقل
	حالي	غير تنفيذي	مستقل
صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام / يمثلها العقيد علي أحمد صالح خريسات	حالي	غير تنفيذي	مستقل
السادة القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية / يمثلها العميد م. غسان محمد عبد ربة القطاونة	حالي	غير تنفيذي	مستقل
السادة شركة المشرق للتأمين/ يمثلها الدكتور نصار حسن سالم القيسي	حالي	غير تنفيذي	مستقل

- العقيد محمد جميل يوسف شابسوغ ممثلاً عن السادة مديرية الأمن العام عن الدورة التاسعة لمجلس الإدارة اعتباراً من 20/2/2023 حتى تاريخ 3/1/2024 وتم إعلام الجهات الرقابية ذات العلاقة بذلك.
- بدء عضوية العميد عبد الله أحمد محمد السواعير اعتباراً من 15/4/2024 كممثل عن مديرية الأمن العام عن الدورة التاسعة و 2/10/2024 للدورة العاشرة لمجلس الإدارة وبعد أخذ موافقة البنك المركزي الأردني بذلك وإعلام الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- تم إعادة ترشيح ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الحاليين المذكورين أعلاه وذلك بعد انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة العاشرة تاريخ 3/10/2024 وتم أخذ الموافقة المسبقة على تعيينهم من قبل الجهات الرقابية.

### رابعاً: المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الاسم	المنصب التنفيذي
د. عودة سليمان محمد أبو جودة	الرئيس التنفيذي
السيد بلال تيسير محمد الشيخ	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
السيد ماهر علمي عميرة	نائب الرئيس التنفيذي للتأمينات العامة
السيد وائل محمد توفيق فؤاد زيد الكيلاني*	المدير المالي

\* اعتباراً من تاريخ 8/7/2024.

يتم الإفصاح عن المناصب التنفيذية أعلاه بموجب قرار من مجلس الإدارة.

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

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

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

- لجنة التدقيق.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة الحوكمة والامتثال.
- لجنة ادارة المخاطر.
- لجنة الاستثمار.

تم إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بعد انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة العاشرة وذلك تاريخ 3/10/2024.

ثامناً: اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية رئيس وأعضاء لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس للدورة التاسعة لمجلس الإدارة حتى تاريخ 3/10/2024.

اسم العضو	المؤهلات	الخبرات
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 الكليات 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.
د. وسيم وائل زعرب/ عضو اللجنة	دكتوراه الفلسفة/إدارة أعمال. ماجستير القانون الخاص 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

### رئيس وأعضاء لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس للدورة العاشرة لمجلس الإدارة اعتباراً من 3/10/2024.

اسم العضو	المؤهلات	الخبرات
السيد فواز يوسف غانم / رئيس 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.
د. وسيم وائل زعرب / عضو اللجنة	دكتوراه الفلسفة / إدارة أعمال ماجستير القانون الخاص 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
السادة القيادة العامة لل قوات المسلحة الأردنية ويمثلها العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة / عضو 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 والعسكري 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.

تاسعاً: فيما يلي بيان للجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الادارة متضمنة اسم الرئيس والأعضاء وعدد اجتماعات اللجان خلال سنة 2024 والأعضاء الحاضرين.

لجنة التدقيق.

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (9) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع.

اجتماعات اللجنة											الصفة	اسم العضو
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	التاسع	وجاهي	مرئي		
✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	1	رئيس اللجنة	ممثل القيادة العامة لل قوات المسلحة الأردنية العميد م. غسان محمد عبد ربه القطاونة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4	5	عضو اللجنة	السيد فواز يوسف ابراهيم غانم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	-	عضو اللجنة	د. وسيم وائل أيوب زعرب

اجتمعت لجنة التدقيق اجتماعين مع مدقق الحسابات الخارجي واجتماعين مع الخبير والاكتواري للشركة ، وذلك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها. كما تم الاجتماع مع مدير دائرة المخاطر والامثال مرة واحدة وذلك خلال العام 2024.

### لجنة الترشيحات والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة (5) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع.

اجتماعات اللجنة							الصفة	اسم العضو
مرئي	وجاهي	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول		
-	5	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	د. وليد وائل أيوب زعرب
-	5	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	ممثل صندوق الادخار والتعاون لأفراد الأمن العام العقيد علي أحمد صالح خريسات
-	5	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	الاستاذ غسان زهدي عبد المجيد بركات

### لجنة الحوكمة والامتثال

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

اجتماعات اللجنة				الصفة	اسم العضو
مرئي	وجاهي	الثاني	الأول		
-	1	✓	-	رئيس اللجنة	ممثل مديرية الأمن العام العميد عبدالله أحمد محمد السواعير
-	2	✓	✓	عضو اللجنة	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
-	2	✓	✓	عضو اللجنة	السيد فواز يوسف ابراهيم غانم

### لجنة إدارة المخاطر

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

اجتماعات اللجنة				الصفة	اسم العضو
مرئي	وجاهي	الثاني	الأول		
1	1	✓	✓	رئيس اللجنة	معالي السيد مروان صلاح جمعه جمعه
-	2	✓	✓	عضو اللجنة	د. وليد وائل أيوب زعرب
-	2	✓	✓	عضو اللجنة	السيد أيوب وائل أيوب زعرب
-	2	✓	✓	عضو اللجنة	د. عودة سليمان محمد أبو جودة

### لجنة الاستثمار

بلغ عدد اجتماعات لجنة الاستثمار خلال السنة (3) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع.

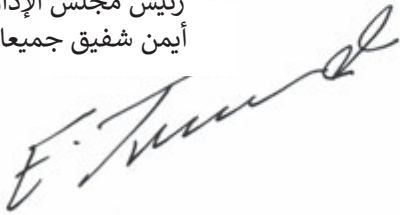
اجتماعات اللجنة					الصفة	اسم العضو
مرئي	وجاهي	الثالث	الثاني	الأول		
1	2	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	معالي السيد مروان صلاح جمعه جمعه
-	3	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
-	3	✓	✓	✓	عضو اللجنة	د. وسيم وائل أيوب زعرب
1	2	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد أيوب وائل زعرب
-	3	✓	✓	✓	عضو اللجنة	الاستاذ غسان زهدي عبد المجيد بركات



عاشراً: اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة: -  
بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة (6) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع.  
جميع الغيابات بعذر.

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

رئيس مجلس الإدارة  
أيمن شفيق جميعان



## إقرار

(مسودة، لحين إقرار جدول اجتماع الهيئة العامة)

بيانات الإفصاح

جدول أعمال الهيئة العامة العادي: -

تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة للسنة السابقة.

تلاوة تقرير المحاسب القانوني للشركة عن السنة المنتهية 31/12/2024.

مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية والميزانية العمومية والحسابات الختامية للشركة للسنة المنتهية 31/12/2024 والمصادقة عليها.

إخلاء طرف مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المنتهية في 31/12/2024 بحدود أحكام القانون.

انتخاب المحاسب القانوني للسنة المالية 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

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 الموحدة وتقرير مدقق الحسابات  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تحية طيبة وبعد،،،،

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الآخر الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية المرفقة معها.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل تظهر بعذر، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، 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 الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لآداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، كما أننا نلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. باعتمادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

### لفت انتباه

دون التحفظ نود أن نلفت الانتباه إلى أن هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أقل من النسبة المقررة من البنك المركزي الأردني والبالغة ١٥٠٪.

### مسؤوليات الإدارة والمكثفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من أية أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لآساس الاستمرارية والإلصاح، وحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية ما لم تعترض الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود دليل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكثفين 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 مفصل حول هذه الأمور.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

### أمور التدقيق الهامة (الأساسية) (تابع)

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي في تدقيتنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>فهم وتقييم واختيار الضوابط الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتحديد المخصصات.</li> <li>تقييم كفاءة وفدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المعين على أساس مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم.</li> <li>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 احتياطيات المطالبات القائمة.</li> <li>التحقق من اكتمال البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الاكتوارية واختيار، على أساس العينة، دقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري المعين، في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وعنصر الخسارة من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية والسجلات الأخرى.</li> <li>قمنا بالإسعانة بمختصين اكتواريين لدينا لتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة ومدى كفاية المخصصات المحتفظ بها والحصول على تأكيد حول التقرير الصادر. عن الخبير الاكتواري المعين. كما قام المختصين الاكتواريين لدينا بما يلي:</li> </ul> <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 الحسابية الشفافة.</p> <p>(٣) تقييم 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 كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.</p>	<p><b>١- تقييم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وعنصر الخسارة</b></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 وبمعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عند وفاء الشركة بالتزاماتها بموجب عقود التأمين. تعتمد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير 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 النظرية للالتزام التغطية المتبقية دون عنصر الخسارة.</p> <p>تستعين الشركة بخبير اكتواري خارجي "الخبير الاكتواري 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 ٢٠٢٤، تبلغ تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ٢٢ 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 المتأصل 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>

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات أن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٤ لاحقاً التاريخ تقريرنا حول القوائم المالية أن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية.

حجة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.



## 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 وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً 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 بناءً على هذه القوائم المالية. وكجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال التدقيق وعلينا أيضاً:

- 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 أساساً 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 إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق، من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة وفقاً 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 المالكين بالحكومة - 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 المالكين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات 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 للمالكين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، واعتبارها أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتبني هذه الأمور في تقريرنا مالم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، 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 الفرنسية للتأمين المساهمة العامة المحدودة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

التاريخ: ٢٧ شباط ٢٠٢٥

مجموعة العثمان الدولية  
محاسبون قانونيون

حسن أمين عثمان  
إجازة رقم (٦٧٤)





الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١٠,٨١٨,٤٥٦	١١,٩٨٣,٥٨٠	٦	ودائع لدى البنوك – بالصافي
٢٧٠,٩١٩	٣٧٩,٤٣٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢,٥٣٣,٦٦٧	١,٥١٤,٩٩٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣,٥٢٤,٩٩٥	٩	استثمار في شركة حليفة
١٧٥,٠٠٠	١,٦٣٦,٩٩٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٣٤٢,٩٦٢	٥,٠٩٩,٦٢٢	١١	استثمارات عقارية
١٦,١٤١,٠٠٤	٢٤,١٣٩,٦١٣		<b>مجموع الاستثمارات</b>
٢,١٨٦,٥٦٣	١,٤٩٣,٢٣٣	١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٥٨٩,١٩٨	٣,٤٩٣,٤٥٤	١٤	موجودات عقود اعادة التأمين – صافي
٢,٥٢٦,٥٩٩	٢,٦٢٧,٧٧٦	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٦٧٤,٧٠٣		ذمم مدينة – غير متعلقة بعمليات التأمين
١,٢٩٧,٦٠٣	١,٢٦٩,٨٩٧	١٨	ممتلكات ومعدات – صافي
٣٠,٨٠٧	٢٠,٦١١	١٦	موجودات غير ملموسة – صافي
٣٦٩,٧١٧	٦٣٠,٤٥٥	١٧	موجودات أخرى
٢٦,١٤١,٤٩١	٣٤,٣٤٩,٧٤٢		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٥,٣٨٤,١٨٨	٢١,٦٩٧,١٤٦	١٣	مطلوبات عقود التأمين:
١٥,٣٨٤,١٨٨	٢١,٦٩٧,١٤٦		مطلوبات عقود التأمين – صافي
-	٢٦٢,١٨٩	١٩	<b>مجموع مطلوبات عقود التأمين</b>
١٤,٠٨٤	-		ذمم دائنة غير متعلقة بعمليات التأمين
١٣١,٤٥٢	-	١٥	التزام حق استخدام أصل
٢٦,٧٥٤	٣٣,٤٤١	٢١	مخصص ضريبية الدخل
٤٣,٤١٧	٤٩٩,٦٠٥	١٥	مخصصات مختلفة
٢٤٤,٤٧٢	٣٠٢,٩٦٩	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٥,٨٤٤,٣٦٧	٢٢,٧٩٥,٣٥٠		مطلوبات أخرى
			<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢٣	احتياطي اجباري
(١٣٢,٨٦٥)	٢٤٦,٣٣٠	٢٤	احتياطي القيمة العادلة
(٩٤٥,٠١١)	(٩٩٨,٩٩٢)	٢٥	خسائر متدورة
١٠,٢٩٧,١٢٤	١٠,٦٢٢,٣٣٨		<b>مجموع حقوق المساهمين العائد الى مساهمي الشركة</b>
-	٩٣٢,٠٥٤	٢٦	حقوق غير المسيطرين
١٠,٢٩٧,١٢٤	١١,٥٥٤,٣٩٢		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٢٦,١٤١,٤٩١	٣٤,٣٤٩,٧٤٢		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح
		<b>الإيرادات:</b>
٤١,٢٦٢,٩٢١	٤٣,٢٠٢,٧٨٩	٢٧ إيرادات عقود التأمين
(٣٨,٧٢٧,٢٨٢)	(٤٢,٠٢٠,٤٢٧)	٢٨ مصروفات عقود التأمين
٢,٥٣٥,٦٣٩	١,١٨٢,٣٦٢	نتائج أعمال عقود التأمين
١,٣٠٥,٢٢٧	٨٣٤,٨٩٧	٢٩ إيرادات عقود إعادة التأمين
(٣,٢٦٧,٨٦٠)	(٢,٨٥٨,١٤٦)	٣٠ مصروفات عقود إعادة التأمين
(١,٩٦٢,٦٣٣)	(٢,٠٢٣,٢٤٩)	نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
٥٧٣,٠٠٦	(٨٤٠,٨٨٧)	صافي نتائج أعمال التأمين
(٧٥٢,٣٨٧)	(٩٧٤,٠١١)	٣١ مصروفات التمويل - عقود التأمين
٩٥,١٦٢	١٢٥,٦٣٣	٣٢ إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين
(٦٥٧,٢٢٥)	(٨٤٨,٣٧٨)	صافي نتائج تمويل أعمال التأمين
٤٩٤,٠٥٨	٧٢٣,٠٣٥	٣٣ فوائد دائنة
-	١,٩٩٥,٨٣٧	إثر إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٣٦,٧٩٨	إلى شركات تابعة وحليفة
٩٧,٧٥٨	٢٧٥,٥٥١	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٩,٢١٧	٥١٠	٣٤ صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦٠١,٠٣٣	٣,٢٣١,٧٣١	٣٥ إيرادات أخرى
(٦٤٦,٩٢٨)	(٨٣٠,٣٩٠)	مجموع الإيرادات
		نفقات غير موزعة
(١٣٠,١١٤)	٧١٢,٠٧٦	ربح/(خسارة) السنة قبل الضريبة
٢٧٨,٤٤٢	٢٣٧,٠٧١	١٥ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
١٤٨,٣٢٨	٤٧٥,٠٠٥	ربح السنة
١٤٨,٣٢٨	٥٠٣,٩٠٠	ويعود إلى:
-	(٢٨,٨٩٥)	مساهمي الشركة
١٤٨,٣٢٨	٤٧٥,٠٠٥	حقوق غير المسيطرين
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠١٦٣	٠,٠٥٥	٣٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الربح أو الخسارة – تأمينات على الحياة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح	
			<b>الإيرادات:</b>
٧٨١,٤٦١	٧٠٢,١٧٨	٢٧	إيرادات عقود التأمين
(٦٣٦,٣٢٣)	(٢٩٤,٠٢٩)	٢٨	مصرفات عقود التأمين
١٤٥,١٣٨	٤٠٨,١٤٩		نتائج أعمال عقود التأمين
٤٠٦,٤٢٢	١٨٩,٧١٦	٢٩	إيرادات عقود إعادة التأمين
(٦٢٤,٩٢٥)	(٥٥٠,٦٥٤)	٣٠	مصرفات عقود إعادة التأمين
(٢١٨,٥٠٣)	(٣٦٠,٩٣٨)		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
(٧٣,٣٦٥)	٤٧,٢١١		صافي نتائج أعمال التأمين
-	-	٣١	مصرفات التمويل - عقود التأمين
-	-	٣٢	إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين
-	-		صافي نتائج تمويل أعمال التأمين
(١٢,٢٥٢)	(١٣,٤٩٦)	٣٣	نفقات غير موزعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
١٤٨,٣٢٨	٤٧٥,٠٠٥	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تصنيفها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٨,٥٥٢)	(١٧٨,٦٨٦)	٢٤ إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٩,٧٧٦	٢٩٦,٣١٩	ويعود الى:
٣٩,٧٧٦	٣٢٥,٢١٤	مساهمي الشركة
-	(٢٨,٨٩٥)	حقوق غير المسيطرين
٣٩,٧٧٦	٢٩٦,٣١٩	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
القائمة بالتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة  
٢٠٠٤ كانون الأول ٣١  
(دينار أردني)

## الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

### قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(دينار أردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
(١٣٠,١١٤)	٧١٢,٠٧٦	الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية المتولدة من الأنشطة التشغيلية:
١١,٢١٨	١١,٢١٨	اهتلاكات استثمارات عقارية
٦٣,٠٤٥	٧٣,٥٨٠	اهتلاكات ممتلكات ومعدات
٧,١٨٥	١٨,١١٤	اطفاءات موجودات غير ملموسة
(٥٠,١٢١)	(١١٦,٠٢٤)	عوائد توزيعات أرباح
(٦,١٨٨)	(٨٠,٨٥٧)	أيراد فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٨٧,٨٧٠)	(٦٤٢,١٧٨)	إيراد فوائد بنكية
٩,٥٥٦	٦,٥٤٦	فوائد بنكية مدينة
(٤٥,٨٤٤)	(١٠٨,٥١٣)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,٣٩٧,٨٦٨	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠	(١٤,٠٨٤)	التزامات عقود الإيجار
١٤,٥٥٣	-	اهتلاكات حق استخدام الأصول
-	(٣,٥٢٤,٩٩٥)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٦١٣,٥٠٠)	(٢,٢٦٧,٢٤٩)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل:</b>
-	٢٦٢,١٨٩	التغير في بنود راس المال العامل:
٧٣١,٧٢٤	٩٥,٧٤٤	ذمم دائنة غير متعلقة بعمليات التأمين
(٦٦,٥٤٧)	(٢٦٠,٧٣٨)	موجودات عقود إعادة التأمين - صافي
٦,٤١٣,٨٥٠	٦,٣١٢,٩٥٨	موجودات أخرى
(٤,١٣٢,٣٠٣)	-	مطلوبات عقود التأمين
-	(٦٧٤,٧٠٣)	دائنون
(١٤,٥٧٣)	-	ذمم مدينة - غير متعلقة بعمليات التأمين
٢٥,٨٥٦	٦٥,١٨٤	الإيجارات المدفوعة
٢,٣٤٤,٥٠٨	٣,٥٣٣,٣٨٥	مطلوبات أخرى
(٢٢٤,٤٢٨)	(١٨٦,٧٠٩)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة</b>
٢,١٢٠,٠٨٠	٣,٣٤٦,٦٧٦	ضريبة الدخل المدفوعة
		<b>صافي التدفقات النقدية المتولدة من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣,٣٨٢,٣١٩)	(٥٢٠,٩١٣)	ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
(١٠٠,٠٠٠)	(١,٤٦١,٩٩٠)	المدفوع مقابل سندات
٥٠,١٢١	١١٦,٠٢٤	عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
٦,١٨٨	٨٠,٨٥٧	فوائد مقبوضة - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨٧,٨٧٠	٦٤٢,١٧٨	إيراد فوائد بنكية مقبوضة
-	(٢,٧٦٧,٨٧٨)	شراء استثمارات عقارية
(٣٧,٧٩٥)	(٧,٩١٨)	شراء موجودات غير ملموسة
١٠١,٣٢٧	-	التغير في الاستثمارات الشركات الحليفة
(٤٢,٦٢٩)	(٤٥,٨٧٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٩١٧,٢٣٧)	(٣,٩٦٥,٥١٤)	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٩,٥٥٦)	(٦,٥٤٦)	فوائد بنكية مدينة
	٩٣٢,٠٥٤	حقوق غير مسيطر عليهم
(٩,٥٥٦)	٩٢٥,٥٠٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٠٦,٧١٣)	٣٠٦,٦٧٠	<b>صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
٦,٤٩٩,٦٦٧	٥,٦٩٢,٩٥٤	<b>صافي النقد وما في حكمه في بداية السنة</b>
٥,٦٩٢,٩٥٤	٥,٩٩٩,٦٢٤	<b>صافي النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

٣٨

٤٩٧,٨٧٧

أعادة تصنيف استثمارات في شركات حليفة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

## الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### 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 الى ٩,١٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إن عنوان الشركة الشيمسياني - شارع الشريف عبد الحميد شرف ، عمارة رقم (٢٤)، 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 اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

#### إيضاح ٢- أسس إعداد البيانات المالية

قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية بما يتماشى مع متطلبات مجلس معايير المحاسبة الدولي وتعديلاته الخاصة بعرض البيانات المالية الموحدة ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من البنك المركزي الاردني.

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

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

إن اهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة 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).

#### أسس توحيد البيانات المالية

إن أهم المعلومات المالية للشركة التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

إجمالي المصاريف	إجمالي الإيرادات	إجمالي المطوبات	إجمالي الموجودات	إسم الشركة
(٣٣,٤٨٠)	-	٥٩٨,٠٢٣	٢,٨١٩,٨٧٤	شركة داركم للاستثمار

#### 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) اصدار الاحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية.

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

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

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

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

- لا يوجد أي أثر لمعايير أخرى باستثناء تطبيق المعيار الدولي رقم ١٧.



الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

### إيضاح ٣- تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" حيث قامت بتقييم أثر تطبيق المعيار وتحديد الفجوة بين الوضع السابق ومتطلبات المعيار وإعداد نظام تقييم المخاطر من خلال نماذج إحصائية اكتوارية لعقود التأمين المختلفة بالإضافة إلى تحديث أنظمة تقنية المعلومات بما يضمن توافر كل قواعد البيانات اللازمة لتطبيق النماذج الاكتوارية وإعداد نظم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للعقود، وتحديد القيمة الحالية للنقود، 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 الاعتراف في إيرادات عقود التأمين حسب متطلبات المعيار كما تظهر في السياسات المطبقة في إيضاح رقم (٤).

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

قامت الشركة بتطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باعتماد طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي. ويمكن تلخيص طبيعة التغيرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

#### التغيرات في التصنيف والقياس

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

تتمثل المبادئ الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ في أن تقوم الشركة بما يلي:

- تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها مجموعة مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين.
  - فصل المشتقات المضمنة المحددة ومكونات الاستثمار المتميزة والبضائع أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التأمين عن عقود التأمين والمحاسبة عنها وفقاً لمعايير أخرى.
  - تقسيم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى مجموعات سيتم الاعتراف بها وقياسها.
  - الاعتراف بمجموعات عقود التأمين وقياسها كما يلي:
- القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات بطريقة تتسق مع معلومات السوق الملحوظة؛ وإذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود محففة (أي محققة للخسارة) خلال فترة التغطية المتبقية، تعترف الشركة بالخسارة على الفور.
- الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة أو المتكبدة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة. يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين ذات الصلة.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة الخاصة بالشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين. ويقوم منهج تخصيص الأقساط بتبسيط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام في معيار التقارير المالية الدولي ١٧.

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

- يعكس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية الأقساط التي تم استلامها مخصصاً منها التدفقات النقدية المؤجلة لحيازة عقود التأمين ونقصاً المبالغ المعترف بها في الإيرادات عن خدمات التأمين المقدمة.
- (يحدد قياس الالتزام عن التعويضات المتكبدة) التعويضات غير المدسدة سابقاً واحتياطيات التعويضات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويشمل تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية. يشمل هذا الالتزام التزام الشركة بدفع مصروفات التأمين الأخرى المتكبدة.

**الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين**  
( شركة مساهمة عامة محدودة )  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**

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

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

- يتم تعديل قياس الأصل المرتبط بالتغطية المتبقية الذي يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (ليشمل عنصر استرداد الخسائر) بما يعكس الاسترداد المتوقع للخسائر المحقة في العقود عندما تعيد هذه العقود التأمين في عقود مباشرة محقة .

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

إن تطبيق نموذج طريقة توزيع الأقساط اختياري. وهذا يعني أنه إذا استوفيت معايير الأهلية لمجموعة معينة من عقود التأمين، يمكن لشركة ما أن تختار بين قياس هذه المجموعة من العقود في إطار النموذج العام أو بموجب طريقة توزيع الأقساط. (قررت الشركة أن العقود مؤهلة لتطبيق طريقة توزيع الأقساط إذا كانت فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل) أو لا يختلف الالتزام عن التغطية المتبقية بصورة جوهرية عن الالتزام عن التغطية المتبقية في إطار النموذج العام في أي من فترات القوائم المالية المحددة .

**التغيرات في العرض والإفصاح**

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

\*محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة التي تمثل الموجودات.

\*محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة التي تمثل المطلوبات.

\*محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل موجودات.

\*محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل مطلوبات.

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

- تشمل محافظ عقود التأمين الصادرة أي موجودات للتدفقات النقدية المرتبطة بحيازة عقود التأمين.

الانتقال لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي ١٧ في تاريخ الانتقال، وهو ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان معيار التقارير المالية الدولي ١٧ يتم تطبيقه بشكل دائم.

- تحديد الموجودات للتدفقات النقدية المرتبطة بحيازة عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ يتم تطبيقه بشكل دائم في تاريخ الانتقال، تم إجراء تقييم القابلية للإسترداد، ولم يتم تحديد خسارة انخفاض القيمة.

- إلغاء الاعتراف بأي أرصدة حالية لن تكون موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل دائم.

- الاعتراف بأي فرق ناتج صافي في الأرباح المدورة.

**ب- معايير صادرة وغير سارية المفعول:**

إن السياسات المحاسبية المتبعة في أعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في أعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم يكن لهذه المعايير تأثير جوهري على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في المعلومات المالية للفترة الحالية أو السابقة، ولكن قد تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية، إن وجدت:-

**معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية للفترة الحالية:**

**١. الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستحجار:**

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

**٢. عرض القوائم المالية وتصنيف المطلوبات:**

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) بخصوص الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
( شركة مساهمة عامة محدودة )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣. بيان التدفقات النقدية وإفصاحات الأدوات المالية:
    - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) بشأن ترتيبات تمويل الموردين.
  ٤. الإفصاحات المتعلقة بالاستدامة والمناخ:
    - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (إس ١) للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.
    - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (إس ٢) للإفصاحات المتعلقة بالمناخ.
- \* يخضع تطبيق هذه المعايير لموافقة الجهات الرقابية في الدول التي تعمل بها الشركة، ولم تصدر أي تعليمات بشأنها حتى تاريخ إعداد هذه المعلومات المالية.
- معايير محاسبية صادرة ولم تصبح سارية بعد:**
- لم تعتمد الشركة مسبقاً المعايير التالية، التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، وتقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثيرها:
- سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥:
    - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١) بشأن عدم قابلية صرف العملة.
  - سارية في ١ يناير ٢٠٢٧:
    - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨) المتعلق بالعرض والإفصاح في القوائم المالية.
  - تم تأجيل السريان لأجل غير مسمى:
    - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) بخصوص احتساب بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر.

### إيضاح ٤- استخدام التقديرات والإفترضات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام 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 وأوقاتها. 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 للاعتراف بالتدني بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر النظم المدينة والموجودات التعاقدية بناءً على نسبة التدفقات النقدية التاريخية للتحصيل.

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 علماً بأن معدلات الخسارة التاريخية متضمنة العوامل الاقتصادية في الإحتساب.

#### التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### إيضاح ٤- استخدام التقديرات والإفترضايات (تابع)

##### 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 قانون ضريبة الدخل و المبيعات كما في تاريخ اعداد القوائم المالية.  
تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الاردنية 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 والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها ويتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية و تحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية 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 انقضاء 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 الأعمار الانتاجية المتوقعة على الحالة العام في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني إن وجدت في بيان الأرباح والخسائر.

##### القيمة الحالية للتدفقات النقدية والمستقبلية

تعرف التدفقات على انها جميع المبالغ المتوقعة تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقد التأمين / عقد إعادة التأمين المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك على فرضيات اکتوارية وخبرة الشركة في عقود التأمين عقود إعادة 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 قائمة الربح أو الخسارة. أم لعقود إعادة التأمين فيتم خصم نسبة مخاطر عدم السيولة.

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

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 إنتهاء التغطية التأمينية ،و غيرها من الممارسات المتوقعة من حامل عقد التأمين.
- العوامل التي ستؤثر على التقديرات، ومصادر المعلومات لهذه العوامل.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### إيضاح ٤ - استخدام التقديرات والإفتراسات (تابع)

#### القيمة الحالية للتدفقات النقدية والمستقبلية (تابع)

##### المكونات غير التأمينية

تقوم الشركة بالإفصاح عن الجوانب التالية:

- تعريف المخاطر التأمينية.
- تعريف عقد التأمين، وتحديد عقود التأمين المكتتبه 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.

##### القضايا المقامة ضد الشركة

يتم رصد مخصص مقابل القضايا المقامة ضد الشركة بالاعتماد على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

##### 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 المحفوظ بها للتوزيع في عملية متوقفة، على أساس دوري. 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.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**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 او شراء شركة تابعة أو شركات مملوكة بالشاركة مع شركات أخرى عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات ومطلوبات والألتزامات الطارئة لتلك الشركة بتاريخ الأمتلاك. 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 تدني في قيمة الاستثمار.

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

أن قيمة الشهرة تتدنى في حال كانت 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 التدني في بيان الأرباح والخسائر.

ان خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة وفي حالة بيع الشركة التابعة أو الشركة المملوكة بالشاركة 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 الأجل التالية إيهما 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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

##### 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 بمحفظة 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.



## الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

### 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 المصدر 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 المصدر 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 .

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)**

**التأمين الذاتي (تابع)**

يتعين على الشركة فصل المكون الإستثماري المميز عن عقد التأمين الأساسي عندما يكون عنصر الاستثمار مميز إذا فقط 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.
  - ٣- يرتبط مكون الاستثمار ومكون التأمين ارتباطاً مباشراً إذا فقط 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 الاستثمار والتأمين المشترك.
  - ٢- لا يستطيع حامل الوثيقة الاستفادة من أحد المكونات ما لم يكن الآخر موجوداً أيضاً. وبالتالي، إذا تسببت انقضاء أو استحقال أحد مكونات العقد في انقضاء أو استحقال الآخر، فيجب على الشركة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) للمحاسبة عن مكون الاستثمار 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)

## الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

## إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

تكاليف الاستحواذ

تمثل تكاليف الاقتناء التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو أكتتاب 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 المتكبدة 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.

تقوم الشركة بتقدير تكاليف الاستحواذ عند إعداد الموازنات التقديرية بناءً على مدد التغطية المتوقعة لعقود التأمين، ويتم تسجيل المصاريف في قائمة الربح والخسارة بناءً على إطفاء تلك التكاليف بموجب المدد المنقضية من الوثائق.

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 الأولي 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 فتقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

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

عقود التأمين المتوقع خسارتها

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع) ملخص مناهج القياس

تقوم شركة التأمين بتصنيف عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً لما يلي:

عقود التأمين	نوع المنتج	منهج القياس	عقود إعادة التأمين	نوع المنتج	منهج القياس
المركبات	المركبات	منهج تخصيص الأقساط	المركبات	المركبات	منهج تخصيص الأقساط
الطبي	الطبي	منهج تخصيص الأقساط	الطبي	الطبي	منهج تخصيص الأقساط
حريق وممتلكات	حريق وممتلكات	منهج تخصيص الأقساط	حريق وممتلكات	حريق وممتلكات	منهج تخصيص الأقساط
هندسي	هندسي	منهج تخصيص الأقساط	هندسي	هندسي	منهج تخصيص الأقساط
بحري	بحري	منهج تخصيص الأقساط	بحري	بحري	منهج تخصيص الأقساط
طيران	طيران	منهج تخصيص الأقساط	طيران	طيران	منهج تخصيص الأقساط
مسؤولية	مسؤولية	منهج تخصيص الأقساط	مسؤولية	مسؤولية	منهج تخصيص الأقساط
الانتمان والكفالة	الانتمان والكفالة	منهج تخصيص الأقساط	الانتمان والكفالة	الانتمان والكفالة	منهج تخصيص الأقساط
فروع أخرى	فروع أخرى	منهج تخصيص الأقساط	فروع أخرى	فروع أخرى	منهج تخصيص الأقساط
حياة	حياة	منهج تخصيص الأقساط	حياة	حياة	منهج تخصيص الأقساط

#### المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

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

#### هامش الخدمة التعاقدية

هو الربح غير المكتسب من التغطية المتبقية والمتوقع أن تكون مربحة ، والذي يتم اثباته 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 المحفوظ 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.

#### 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 المحفوظ بها حيث أنه لا يوجد لدى الشركة منتجات أو عقود إعادة تأمين محفظ 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.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
 (شركة مساهمة عامة محدودة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

##### منهج تخصيص الأقساط

##### ١- الإثبات الأولى لعقود التأمين

- تقوم الشركة عند الإثبات الأولى بتسجيل مبلغ القسط التأمين المستلم كإلتزام يطرح منه تكاليف الإستحواذ (عمولات "إن وجدت") وتوزع على طول سنة التغطية.
- مضافا إليها او مطروحا منها أي مبلغ ناشئ عن التدفقات النقدية الخاصة بتكاليف الاستحواذ على عقود التأمين.
- لا يتم الاعتراف بمبلغ قسط التأمين غير المستلم عند الاعتراف الأولي.

##### ٢- القياس اللاحق / منهج تخصيص الأقساط

- تقوم الشركة في نهاية كل سنة لاحقة بقياس المبلغ الدفئري للالتزام مع مراعاة التعديلات التالية على رصيد الالتزام:
- إضافة أقساط التأمين المستلمة للسنة .
  - طرح التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين.
  - إضافة أي مبالغ تتعلق باستنفاد التدفقات النقدية للاستحواذ 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.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية

تعرف التدفقات على أنها جميع المبالغ المتوقعة تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقد التأمين/عقد إعادة التأمين المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك بناءً على فرضيات اكتوارية 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 التنمية 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 معدلاً 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 عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، يتم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني AAA. تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات. تعتبر عقود المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار مع قرض سياسات التنمية 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 لمحفظ مرجعية معدلة بالفروق بين المحفظة المرجعية للأصول والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة. تتكون المحفظة المرجعية من مزيج من السندات السيادية 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 منحى 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 مدتها أقل من ١٢ شهر .  
تقوم الشركة بإحتساب قيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية على المطالبات المتكبدة والاستردادات والمطلوبات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بناءً على تقييم الشركة إذ كان من متوقع السداد أو التحصيل بعد أكثر من ١٢ شهر.

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

أ- منحى العائد الخالي من المخاطر:

سيتم اشتقاق منحى العائد الخالي من المخاطر كما يلي :

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

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### 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 إكتوارية 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 الإكتواري.

##### عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

##### تعريف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

هو عقد تأمين يتم إصداره من قبل مُعيد 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 للفقرات 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.



الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢- جميع 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 وتتم 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 استرداها 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 المتوقعة 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 المحسوبة على أصل تلك الموجودات.

يتم قيد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بطريقة التكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصروفات الإقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً 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.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**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 العوائد 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 بالإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الإستثمارات وعلى أساس 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 الإستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الإستثمارات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الإستثمارات.
- 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 المدورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### الموجودات المالية (تابع)

#### الاستثمارات العقارية

تمثل الاستثمارات العقارية استثمارات في الأراضي والأبنية التي يحتفظ بها بغرض الحصول على إيجارات أو لحين زيادة قيمتها. لا تتضمن الاستثمارات العقارية الأراضي والمباني المستخدمة في أنشطة المجموعة الاعتيادية أو لأغراض إدارية. تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاهتلاك 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 أو 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 الاهتلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاهتلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الاستثمارات العقارية.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك 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 المئوية السنوية التالية، ويتم قيد مصروف الاهتلاك في قائمة الربح أو الخسارة.

الأصل	نسبة الاهتلاك %
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 الاهتلاك 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 الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء لإستعمال الشركة بالتكلفة وبعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها. يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً 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.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### الموجودات المالية (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 إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم الإطفاء 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 رسلة 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 إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

#### النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وبالاسـتحقاقـات التي تجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مفيدة السحب.

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو 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.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
( شركة مساهمة عامة محدودة )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بناء على الهدف من نشوء هذا الالتزام، بحيث تقوم الشركة بالاعتراف ببند البنوك الدائنة 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 والعلو التي تدفع عند السداد بالإضافة الى الفوائد التي تستحق خلال عمر الالتزام.

### مطلوبات عقود التأمين

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 الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

### 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 اخذ 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 عملة 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.

### 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.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
 (شركة مساهمة عامة محدودة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

##### 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 تتم 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 باستلام 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 الإستثمارات 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 نسبةً 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 أكتتاب 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 المتكبدة 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 الأولى عن سنة واحدة.

تقوم الشركة بتقدير تكاليف الاستحواذ عند إعداد الموازنات التقديرية بناءً على مدد التغطية المتوقعة لعقود التأمين، و يتم تسجيل المصاريف في قائمة الربح والخسارة بناءً على إطفاء تلك التكاليف بموجب المدد المنقضية من الوثائق.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

**إيضاح ٦- ودائع لدى البنوك**

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	المجموع
٣,٩٣٤,٨٢٦	٤,٠١٢,٥٣٥	١,٧٦٢,٥٣٥	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	داخل الأردن
٢,٢٢٧,٢٣٩	١,٨٨٢,١٥٤	-	٨٨٢,١٥٤	١,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
٢,٦٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٢,٠٥٦,٣٩١	٣,٥٨٨,٨٩١	١,٥٣٢,٥٠٠	٢,٠٥٦,٣٩١	-	البنك التجاري الأردني
-	-	-	-	-	البنك الاستثماري الأردني
-	-	-	-	-	ينزل:
-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨١٨,٤٥٦	١١,٩٨٣,٥٨٠	٥,٧٩٥,٠٣٥	٥,١٨٨,٥٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الاجمالي

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٥,٧٥٪ إلى ٦,٨٠٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٦,٢٥٪ إلى ٦,٧٥٪)، وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ٤,٨٥٪ إلى ٥,٥٠٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٤,٦٥٪ إلى ٤,٨٥٪).

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 ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٨٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك الاستثماري، ٢٥٠,٠٠٠ دينار لدى البنك الأردني الكويتي).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي – بالإضافة إلى وظيفته.

**إيضاح ٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر**

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٧٠,٩١٩	٣٧٩,٤٣٢

**خارج الأردن**  
أسهم مدرجة



الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		<b>داخل الأردن</b>
		أسهم مدرجة
٤,٤٦٤	٩,٢١٦	الشركة الأردنية للاستثمارات المتخصصة
٧٤٤,٩٦٠	-	الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات
١١٥,٦٠٠	١١٨,٠٠٠	شركة ميثاق للاستثمارات العقارية
-	٧,٤٨٨	شركة تهامة للاستثمارات المالية
٨٦٥,٠٢٤	١٣٤,٧٠٤	المجموع
		أسهم غير مدرجة
٦٠٥,٤٩٢	٥٠٣,٥٨٢	الشركة المتخصصة للاستثمار والتطوير العقاري
٢٧٨,٨٧٣	-	شركة داركم للاستثمار
٨٨٤,٣٦٥	٥٠٣,٥٨٢	المجموع
		<b>خارج الأردن</b>
		أسهم مدرجة
٤٣٠,٠٠٠	٣٨٠,٥٢٨	شركة المشرق للتأمين
٣٥٤,٢٧٨	٤٩٦,١٨٠	الشركة السورية الوطنية للتأمين
٧٨٤,٢٧٨	٨٧٦,٧٠٨	المجموع
٢,٥٣٣,٦٦٧	١,٥١٤,٩٩٤	<b>الإجمالي</b>

#### إيضاح ٩- استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات مساهمة عامة محدودة بنسبة ٤٣,٦% من رأسمالها البالغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية.

تم إعادة تصنيف هذا البند من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى الاستثمارات في الشركات الحليفة ذلك بسبب زيادة نسبة حقوق التصويت للشركة في الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات من ١٨,٩% الى ٤٣,٦% خلال السنة، ونتج عن ذلك أن الشركة أصبح لها تأثير فعال على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات، ونتج عن إعادة التصنيف ربح غير متحقق بقيمة ١,٨١١,٩٦٠ دينار وكانت حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة بقيمة ٢٣٦,٧٩٨ دينار.

البلد	نسبة الملكية	قيمة الاستثمار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الأردن	٤٣,٦%	-	٣,٥٢٤,٩٩٥
الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات م.ع.م.			

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

**إيضاح ١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة**

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		<b>داخل الأردن</b>
		سندات غير مدرجة في الأسواق المالية
١٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	إسناد قرض شركة إثمار إنفست م.خ.م
١٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	<b>المجموع</b>
		<b>خارج الأردن</b>
		سندات مدرجة في الأسواق المالية
-	١,٣٨٦,٩٩٠	سندات حكومية - دولار
-	١,٣٨٦,٩٩٠	<b>المجموع</b>
١٧٥,٠٠٠	١,٦٣٦,٩٩٠	<b>مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة</b>

يمتد تاريخ استحقاق السندات وإسناد القرض كما يلي:

٢٠٢٤	من شهر الى ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى ٦ أشهر	من ٦ أشهر الى من ٩ أشهر	أكثر من سنة	المجموع
------	----------------------	-------------------------	-------------------------	-------------	---------

**داخل الأردن**

٢٥٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	إسناد قرض شركة إثمار إنفست م.خ.م
						<b>خارج الأردن</b>
١,٣٨٦,٩٩٠	١,٣٨٦,٩٩٠	-	-	-	-	سندات حكومية - دولار
١,٦٣٦,٩٩٠	١,٥٦١,٩٩٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	<b>المجموع</b>

- تتراوح معدلات الفائدة على إسناد القرض بالدينار الأردني من ٩٪ إلى ١٠٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وعلى السندات الحكومية بالدولار الأمريكي من ١٤٪ إلى ٧,٢٨٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- إن السندات أعلاه ذات عائد ثابت.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ١١ - إستثمارات عقارية

٢٠٢٤	مباني	أراضي*	المجموع
<b>الكلفة:</b>			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	٥٦٠,٨٥٩	١,٨٨٨,٦٦٨	٢,٤٤٩,٥٢٧
إضافات	-	٢,٧٦٧,٨٧٨	٢,٧٦٧,٨٧٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٦٠,٨٥٩	٤,٦٥٦,٥٤٦	٥,٢١٧,٤٠٥
<b>يطرح:</b>			
<b>الإطفاء المتراكم:</b>			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	١٠٦,٥٦٥	-	١٠٦,٥٦٥
اهتلاكات	١١,٢١٨	-	١١,٢١٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١١٧,٧٨٣	-	١١٧,٧٨٣
صافي القيمة الدفترية:			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٤٣,٠٧٦	٤,٦٥٦,٥٤٦	٥,٠٩٩,٦٢٢
<b>٢٠٢٣</b>			
<b>الكلفة:</b>			
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
<b>يطرح:</b>			
<b>الإطفاء المتراكم:</b>			
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

قامت الشركة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية لمباني الشركة والأراضي التابعة لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ عن طريق الاستعانة بخبير عقاري مرخص ومستقل عن الشركة والذي قام بتخمين القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمبلغ ٤,٠٦٨,٤٨١ دينار وذلك باستخدام طريقة السعر المقارن في السوق.

\*الزيادة تمثل الاستثمارات عقارية "أراضي" المملوكة من قبل الشركة التابعة والبالغة قيمتها ٢,٧٦٧,٨٧٨ دينار.

#### إيضاح ١٢ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	النقد في الصندوق
٤,٤٠٢	١٢,٢٨٦	النقد لدى البنوك
٢,١٨٢,١٦١	١,٤٨٠,٩٤٧	
٢,١٨٦,٥٦٣	١,٤٩٣,٢٣٣	المجموع

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إضافات حول القوائم المالية الموحدة  
للمسلة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
مطلوبات عقود التأمين المتكدة	مطلوبات عقود التأمين المتكدة	مطلوبات عقود التأمين المتكدة	مطلوبات عقود التأمين المتكدة	مطلوبات عقود التأمين المتكدة	مطلوبات عقود التأمين المتكدة	مطلوبات عقود التأمين المتكدة	مطلوبات عقود التأمين المتكدة	مطلوبات عقود التأمين المتكدة	مطلوبات عقود التأمين المتكدة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
المجموع	المجموع	تأمينات الحياة	تأمينات الحياة	تأمينات الحياة	تأمينات الحياة	تأمينات الحياة	تأمينات الحياة	تأمينات الحياة	تأمينات الحياة
(١٦,٥٤٢,٨٢٣)	(١٨,٩٤٢,٢٣٣)	(٤٧٧,٦٠١)	(٦٨١,١٢١)	(١٥,٥٧٨,٥٣٥)	(١٧,٩٤٧,٠١٢)	(٤٨٧,٦٩٣)	(٥٦٤,٠٤٩)	(٣,٥٥٨,٠٤٤)	(٣,٥٥٨,٠٤٤)
٣,٤٤١,١٨٧	٣,٥٥٨,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,١٠٢,٦٣٦)	(١٥,٣٨٤,١٨٩)	(٤٧٧,٦٠١)	(٦٨١,١٢١)	(١٥,٥٧٨,٥٣٥)	(١٧,٩٤٧,٠١٢)	(٤٨٧,٦٩٣)	(٥٦٤,٠٤٩)	(٣,٥٥٨,٠٤٤)	(٣,٥٥٨,٠٤٤)
٤١,٣٦٢,٩٢١	٤٣,٢٠٢,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣١,٤٣٢,٨٢٤)	(٣٤,٨٩١,٢٤٩)	(١٧٧,٣٨٦)	(١٣١,٥٤٥)	(٣١,٢٤٦,٤٣٨)	(٣٥,٠٧٧,٧٩٤)	-	-	-	-
(١,٨٠٧,٩٩٨)	(٢,٠٨٠,٠٥٠)	-	-	(١,٨٠٧,٩٩٨)	(٢,٠٨٠,٠٥٠)	-	-	-	-
(٣,٣٤٢,٨٣١)	(٣,٢٢١,٤٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٤٤٢,٣٧٧)	(٣,١٩٩,٩٩٩)	-	-	(٣,٠٩٤,٢٧٣)	(٣,١٩٩,٩٩٩)	-	-	-	-
(٧٦,٣٥٦)	٢٩٢,٢١٧	-	-	-	(٧٦,٣٥٦)	-	-	-	-
٢,٥٣٥,٦٣٩	١,١٨٢,٣١٢	(١٧٧,٣٨٦)	١٣١,٥٤٥	(٣١,١٤٨,٧٠٩)	(٤,٠٢٢,٧٧٣)	(٧٦,٣٥٦)	٣٨,٩٣٨,٠٩٠	٢٩٢,٢١٧	٤٠,٩٨١,٣٧٣
(٧٥٢,٣٨٧)	(٩٧٤,٠١٧)	(٦٦,١٣٤)	(٥٣,١٠٨)	(٧٦,٢٥٣)	(٩٢,٠٩٤)	-	-	-	-
(٣,٨٨١,١٣٣)	(٤,٥٥٢,٦٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٧٥,١٤٢	٣,٧٥٦,٤٣٤	-	-	٢,١٧٥,١٤٢	٣,٧٥٦,٤٣٤	-	-	-	-
(٤,٠٦٤,٧٩٨)	(٤,٠٦٤,٧٩٨)	-	-	٢,١٧٥,١٤٢	٣,٧٥٦,٤٣٤	-	-	-	-
(١,٨٩٤,٢٣٣)	(٢,١٩٩,٩٩٩)	(٦٨١,١٢١)	(٥٩٧,٦٩٣)	(١,٨٩٤,٢٣٣)	(٢,١٩٩,٩٩٩)	(٥٩٧,٦٩٣)	(٦٨١,١٢١)	(٩,٨٧,٣٣٨)	(٩,٨٧,٣٣٨)
٥٣,٥٨٠,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٣٨,١٨٨)	(٢,١٩٩,٩٩٩)	(٦٨١,١٢١)	(٥٩٧,٦٩٣)	(١,٨٩٤,٢٣٣)	(٢,١٩٩,٩٩٩)	(٥٩٧,٦٩٣)	(٦٨١,١٢١)	(٩,٨٧,٣٣٨)	(٩,٨٧,٣٣٨)

إيرادات عقود التأمين  
مصاريف عقود التأمين  
التأمينات المتكدة خلال الفترة  
التأمينات المتكدة بالخدمة السابقة - تعديلات على LFC  
مصرفات المخزون  
تفقات إيرادات  
الخسائر الناتجة عن العقود المتوقّعة خسارتها - هذه الخسائر

نتائج أعمال التأمين  
مصاريف عقود التأمين  
التأمينات المتكدة  
التأمينات المتكدة بالخدمة السابقة - تعديلات على LFC  
مصرفات المخزون  
تفقات إيرادات  
الخسائر الناتجة عن العقود المتوقّعة خسارتها - هذه الخسائر

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

إيضاح - ١٣، ذمم مدينة متعلقة بعمليات التأمين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٤١٠,١٦٢	٦,١٢٨,٣٢٨	ذمم حملة الوثائق
١٤,٧٠٥,٥٧٢	٨,٦٣٤,٠٠٢	ذمم حكومية
٣٥,٣٧٧	٣١,٦٥٥	ذمم الوكلاء
٤,٤٨٧	٩١٩	ذمم الوسطاء
١٩,١٥٥,٥٩٨	١٤,٧٩٤,٩٠٤	
(٢,٢٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٠٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية*
١٦,٩٥٥,٥٩٨	١٢,٥٩٤,٩٠٤	

تحليل الذمم المدينة وفقاً لفترتها الزمنية:

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٦٥-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٠ يوم	ذمم لم تستحق بعد	٢٠٢٤
١٢,٥٩٤,٩٠٤	-	٢,١٣١,٩٦١	٣,٤٠٧,٦٥٠	٣,٠٩١,١٣٩	٣,٩٦٤,١٥٤	٢٠٢٤
١٦,٩٥٥,٥٩٨	-	١,٢١١,٧٥١	١,١٨٩,٧٩٠	٤,٥٣٢,٣٥٢	١٠,٠٢١,٧٠٥	٢٠٢٣

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
-	-	إضافات
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد نهاية السنة

إيضاح - ٢, ١٣، شيكات برسم التحصيل المتعلقة بعمليات التأمين:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٢٢,٥٧٩	١٧٩,٩٣٦	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ٦ أشهر
١,١٩٢,٨٩٥	٤,٠٤٠	شيكات برسم التحصيل تستحق من ٦ أشهر الى سنة
١,٣٧٠	-	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال أكثر من سنة
١,٤١٦,٨٤٤	١٨٣,٩٧٦	المجموع

إيضاح - ٣, ١٣، الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التأمين:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٦٧٩,٣٦٩	٣,٧٢٣,٣٣٣	شيكات آجله
٣٥٢,٢٣٦	٢٥٣,٢٢٩	ذمم حملة وثائق التأمين
٤٠,٧٥٩	٤١,٣٠٥	ذمم الوكلاء
٣٦,٧٣٢	٤٦,٥٤٥	ذمم الوسطاء
١٤٨,٧٧١	٥٩,١٤٥	ذمم كراجات ومحلات قطع
١٣٠,٥٧٠	٨٩,٨٣٧	ذمم أخرى
٤,٣٨٨,٤٣٧	٤,٢١٣,٣٩٤	المجموع

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ١٤- (مطلوبات)/موجودات عقود إعادة التأمين محقق بها:

#### موجودات/مطلوبات عقود إعادة التأمين بها: منهج تخصيص الأقساط

مطلوبات مقابل المطالبات المتوقعة											
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
تحويلات المخاطر		تحويلات المخاطر		القيمة الحالية		القيمة الحالية		مكون		مكون	
المجموع		المجموع		غير المالية		غير المالية		المحددة		المحددة	
٤,٣٣٠,٦٥٤	٣,٥٨٩,١٩٨	١٣٧,٦٦٠	١٤١,٦١٩	٣,٥٥٤,٩٧٧	٣,٢٠٧,٤٠٩	-	٥٠	٦٣٧,٩٦٧	-	٣٩٩	٢٣٩,٧٧١
٤,٣٣٠,٦٥٤	٣,٥٨٩,١٩٨	١٣٧,٦٦٠	١٤١,٦١٩	٣,٥٥٤,٩٧٧	٣,٢٠٧,٤٠٩	٥٠	٦٣٧,٩٦٧	٣٩٩	٢٣٩,٧٧١	-	٣٩٩
(٣,٣٦٧,٨٦٠)	(٣,٨٥٨,١٤٦)	-	-	-	-	(٣,٣٦٧,٨٦٠)	-	-	(٣,٨٥٨,١٤٦)	-	-
١,٣٠٥,١٢٧	٨٣٤,٨٩٧	(١,٠٥٩)	(٦٦,٨٦٢)	١,٠٥٠,١٦٥	٧٠٨,٨٩٠	٣٤٩	٢٥٥,٧٧٢	(٣٩٩)	١٩٣,٣٦٨	-	-
(١,٩٦٢,٦٣٣)	(٢,٠٢٣,٢٤٥)	(١,٠٥٩)	(٦٦,٨٦٢)	١,٠٥٠,١٦٥	٧٠٨,٨٩٠	٣٤٩	(٣,٠١٢,٠٨٨)	(٣٩٩)	(٢,٦١٤,٨٧٨)	-	-
٩٥,١٦٢	١٥٥,٣٣٤	٥٠,١٦٨	١,٠٨٥٧	٩,١٤٤	١١٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	-
٢,١١٣,٨٩٢	٣,٠٨٠,٧٧٨	-	-	-	-	-	٢,١١٣,٨٩٢	-	٢,١١٣,٨٩٢	-	٣,٠٨٠,٧٧٨
(١,٤٨٧,٨٧٧)	(١,٣٧٨,٩٠٧)	-	-	(١,٤٨٧,٨٧٧)	(١,٣٧٨,٩٠٧)	-	-	-	-	-	-
١,١٢٦,٠١٥	١,٨٠١,٨٧١	-	-	(١,٤٨٧,٨٧٧)	(١,٣٧٨,٩٠٧)	-	٢,١١٣,٨٩٢	-	٢,١١٣,٨٩٢	-	٣,٠٨٠,٧٧٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٨٩,١٩٨	٣,٤٩٣,٤٥٤	١٤١,٦١٩	٨٥,١٦٤	٣,٢٠٧,٤٠٩	٢,٧٥٢,١٦٩	٣٩٩	٢٣٩,٧٧١	-	٢٣٩,٧٧١	-	٢٥٥,٦٧١
٢,٥٨٩,١٩٨	٢,٤٩٣,٤٥٤	١٤١,٦١٩	٨٥,١٦٤	٢,٢٠٧,٤٠٩	٢,٧٥٢,١٦٩	٣٩٩	٢٣٩,٧٧١	-	٢٣٩,٧٧١	-	٢٥٥,٦٧١

مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة  
موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة  
صافي (مطلوبات)/موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة  
مصاريف عقود إعادة التأمين  
إيرادات (مطلوبات)/موجودات عقود إعادة التأمين  
نتيجة أعمال إعادة التأمين

مصاريف التمويل - من عقود إعادة التأمين  
الذات الخاص بالقرود المكتبة المدفوع لتأمين  
الذات المدفوع من مجد التأمين للتأمينات المتكثرة  
إجمالي التقديرات الحالية  
مطلوبات عقود إعادة التأمين - آخر المدة  
موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة  
صافي (مطلوبات)/موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

إيضاح - ١٤، الذمم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين (عقود إعادة تأمين محتفظ بها)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩٨٩,٩٩٤	٨٧٩,٢٦١	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (محلية)
١,٤٦٩,٠٦١	١,٤٤٥,١٧٩	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (خارجية)
٢,٤٥٩,٠٥٥	٢,٣٢٤,٤٤٠	
(١,١٥٠,٠٠٠)	(١,١٥٠,٠٠٠)	بازل: مخصص الخسائر الانتمائية
١,٣٠٩,٠٥٥	١,١٧٤,٤٤٠	<b>المجموع</b>

تحليل الذمم المدينة وفقاً لفترتها الزمنية:

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٦٥-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٠ يوم	ذمم لم تستحق بعد	
١,١٧٤,٤٤٠	-	٤٦٩,٨١٩	٣٨٢,٠٨٠	٣٢٢,٥٤١	-	٢٠٢٤
١,٣٠٩,٠٥٥	-	٧٩٣,٣٩٠	١٨٣,٠٨٧	٣٣٢,٥٧٨	-	٢٠٢٣

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
-	-	اضافات
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	<b>الرصيد نهاية السنة</b>

إيضاح - ١٤، الذمم الدائنة المتعلقة بعمليات التأمين (عقود إعادة تأمين محتفظ بها)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٣٨,٩٤٦	١٨٣,٣١٦	شركات التأمين المحلية
٦٦٩,٥٨٠	٦٣٢,١٧٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
٨٠٨,٥٢٦	٨١٥,٤٨٨	<b>المجموع</b>



الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

**إيضاح ١٥ - ضريبة الدخل**

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
-	١٣١,٤٥٣	رصيد أول السنة
(٢٢٤,٤٢٨)	(١٨٦,٧٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٥٥,٨٨١	٥٥,٢٥٦	مصروف ضريبة الدخل للسنة
١٣١,٤٥٣	-	رصيد آخر السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣١٠,٢٨٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٥٠,٨٥٧	-	ضريبة مساهمة وطنية
٢٩٩	٥,٦٤٩	ضريبة دخل استثمارات خارجية
٦٠	١,١٣٠	مساهمة وطنية استثمارات خارجية
٣٣٦,٤٩٦	٦,٧٧٩	
١٩,٣٨٥	-	ضريبة الدخل سنوات سابقة
٣٥٥,٨٨١	٦,٧٧٩	
(٦٣٤,٣٢٢)	٢٣٠,٢٩٢	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٧٨,٤٤١)	٢٣٧,٠٧١	<b>المجموع</b>

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(١٣٠,١١٤)	٧٤٠,٩٧١	الربح / (الخسارة) المحاسبي
(٤,٢٥٦,٠٥٧)	(٨,٠٦١,٠٠٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥,٦٧٩,٠٠٥	٦,٢٦١,٩٠٩	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١,٢٩٢,٨٣٤	(١,٠٥٨,١٢٨)	الربح / (الخسارة) الضريبي
٣٣٦,٤٩٦	٦,٧٧٩	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
١٩,٣٨٥	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦٣٤,٣٢٢)	٢٣٠,٢٩٢	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
(٢٧٨,٤٤١)	٢٣٧,٠٧١	<b>المجموع</b>
-	-	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٪٢٦	٪٢٦	<b>نسبة ضريبة الدخل القانونية (متضمنة نسبة مساهمة وطنية ٢٪)</b>

**ضريبة الدخل**

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنوات المنتهية في ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ 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 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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

### إيضاح ١٥ - ضريبة الدخل (تابع)

#### الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة المبيعات حتى نهاية شهر كانون الأول ٢٠٢٠.

#### ب. موجودات/ مطلوبات ضريبة مؤجلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد بداية السنة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة				
٨٧١,٠٠٠	٨٧١,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠	-	-	٣,٣٥٠,٠٠٠
١,٤٧٢,٤٧٧	١,٦٢٦,٩٠٥	٦,٢٥٧,٣٢٥	١,٢٥٢,١٨٧	٦٥٨,٢٣٤	٥,٦٦٣,٣٧٢
١٢,٦٣٨	١,٧٨٧	١٧,٨٦٦	-	١٠٨,٥١٣	١٢٦,٣٧٩
١٧٠,٤٨٤	٤٨,٧١٧	١٨٧,٣٧٤	٩٤,٣٠٢	٥٦٢,٦٣٣	٦٥٥,٧٠٥
-	٧٩,٣٦٧	٣٠٥,٢٥٩	٣٠٥,٢٥٩	-	-
٢,٥٢٦,٥٩٩	٢,٦٢٧,٧٧٦	١٠,١١٧,٨٢٤	١,٦٥١,٧٤٨	١,٣٢٩,٣٨٠	٩,٧٩٥,٤٥٦

#### ١. موجودات ضريبة مؤجلة:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مطلوبات عقود التأمين

خسائر غير متحققة من الاستثمارات من

خلال بيان الأرباح والخسائر

خسائر غير متحققة من استثمارات خلال

الدخل الشامل الاخر

خسائر غير متحققة لاستثمار في شركة

تابعة

المجموع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد بداية السنة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة				
-	٤٥٣,٢٣٦	١,٧٤٣,٢١٥	١,٧٤٣,٢١٥	-	-
٤٣,٤١٧	٤٦,٣٦٩	٤٣١,٣٥٦	١٤٥,٧٢٥	١١٠,١٤٥	٣٩٥,٧٧٦
٤٣,٤١٧	٤٩٩,٦٠٥	٢,١٧٤,٥٧١	١,٨٨٨,٩٤٠	١١٠,١٤٥	٣٩٥,٧٧٦

#### ٢. مطلوبات ضريبة مؤجلة:

ارباح غير متحققة من لاستثمارات في

شركات حليفة

ارباح غير متحققة من موجودات مالية

من خلال الدخل الشامل الاخر

المجموع

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

المطلوبات		الموجودات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤٦,٥٣٥	٤٣,٤١٧	١,٧٥٤,٦٨٩	٢,٥٢٦,٥٩٩
١٠٠,٣٢	٤٦٨,٤٢٠	٨٦٦,٣٩٢	٤٢٩,٤٥٥
(١٣,١٥٠)	(١٢,٢٣٢)	(٩٤,٤٨٢)	(٣٢٨,٢٧٨)
٤٣,٤١٧	٤٩٩,٦٠٥	٢,٥٢٦,٥٩٩	٢,٦٢٧,٧٧٦

الرصيد في بداية السنة

الاضافات

الاستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
( شركة مساهمة عامة محدودة )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
( دينار أردني )

#### إيضاح ١٥ - ضريبة الدخل (تابع)

##### ب. موجودات/ مطلوبات ضريبة مؤجلة (تابع)

- تم احتساب ضريبة بنسبة ٢٦٪ على بنود الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الموجودة داخل الأردن، كما تم احتساب ضريبة بنسبة ١٠٪ على بنود الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الموجودة خارج الأردن، وفي رأي إدارة الشركة انه سيتم تحقيقها مستقبلاً.

#### إيضاح ١٦ - موجودات غير ملموسة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	التكلفة
٣٠٢,٠١٩	٣٣٩,٨١٤	رصيد بداية السنة
٣٧,٧٩٥	٧,٩١٨	إضافات
٣٣٩,٨١٤	٣٤٧,٧٣٢	الرصيد نهاية السنة
٣٠١,٨٢٢	٣٠٩,٠٠٧	الإطفاء المتراكم
٧,١٨٥	١٨,١١٤	رصيد بداية السنة
٣٠٩,٠٠٧	٣٢٧,١٢١	إطفاءات
		الرصيد نهاية السنة
٣٠,٨٠٧	٢٠,٦١١	صافي القيمة الدفترية

#### إيضاح ١٧ - موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣٥,٣٣٥	٢٨٨,٨٤١	تأمينات قابلة للاسترداد
١٢,٧٣٢	١٢,٧٣٢	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٠٨,٠٩٨	٢٦٩,٢٧١	أخرى
١٣,٥٥٢	٥٩,٦١١	المجموع
٣٦٩,٧١٧	٦٣٠,٤٥٥	

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ١٨ - ممتلكات ومعدات

أرضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	مركبات	أجهزة كمبيوتر	المجموع
<b>التكلفة:</b>					
٧٣٤,٥٧٧	٩٣٥,٣٠٥	٣٦٥,٨٦١	٧٢,٠٠٠	٣٩٩,٣٢٧	٢,٥٠٧,٠٧٠
-	-	٤,٧٢٤	-	٤١,١٥٠	٤٥,٨٧٤
-	-	٣,٠٠١	-	٧٧٦	٣,٧٧٧
٧٣٤,٥٧٧	٩٣٥,٣٠٥	٣٦٧,٥٨٤	٧٢,٠٠٠	٤٣٩,٧٠١	٢,٥٤٩,١٦٧

#### يطرح:

<b>الالتكافؤ المتراكم:</b>					
-	٥٠٠,٣٥٤	٣١٩,١٩٣	٢١,٦٠٠	٣٦٨,٣٢٠	١,٢٠٩,٤٦٧
-	١٩,٥٢٢	١١,٠٤٩	١٠,٨٠٠	٣٢,٢٠٩	٧٣,٥٨٠
-	-	٣,٠٠١	-	٧٧٦	٣,٧٧٧
-	٥١٩,٨٧٦	٣٢٧,٢٤١	٣٢,٤٠٠	٣٩٩,٧٥٣	١,٢٧٩,٢٧٠

#### صافي القيمة الدفترية:

٧٣٤,٥٧٧	٤١٥,٤٢٩	٤٠,٣٤٣	٣٩,٦٠٠	٣٩,٩٤٨	١,٢٦٩,٨٩٧
٧٣٤,٥٧٧	٤٣٤,٩٥١	٤٦,٦٦٨	٥٠,٤٠٠	٣١,٠٠٧	١,٢٩٧,٦٠٣

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٣٦,٥٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٩٤,٠٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- يوجد رهن على جزء من مباني الشركة لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف التوقعات الكفالات الممنوح للشركة بقيمة ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

#### إيضاح ١٩ - ندم دائنة غير متعلقة بعمليات التأمين

يمثل هذا البند قيمة الذمم الدائنة للشركة التابعة " شركة داركم للاستثمار " مبلغ ٢٦٢,١٨٩ دينار أردني.

#### إيضاح ٢٠ - مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٨,٣١٧	١٣,٩٢٥	مصاريف مستحقة الدفع
٦٤,٩١٧	٣٨,٥١٥	ايرادات مقبوضة مقدماً
٥٤,٣٢٣	٥٢,٧٣٧	أمانات مساهمين
١٠٦,٩١٥	١٥٦,٢٥٢	امانات جهات حكومية
-	٤١,٥٤٠	أخرى
٢٤٤,٤٧٢	٣٠٢,٩٦٩	المجموع

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٢١ - مخصصات مختلفة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٦,٧٥٤	٣٣,٤٤١

مخصص رسوم البنك المركزي

#### إيضاح ٢٢ - رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع للشركة ٩,١٠٠,٠٠٠ دينار مقسماً الى ٩,١٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

#### إيضاح ٢٣ - الاحتياطات القانونية

##### الاحتياطي الإجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم اقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وبنسبة 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 ٢٤ - 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	٢٠٢٤	
١٩٤,٦٩١	(١٣٢,٨٦٥)	الرصيد في بداية السنة
(٢٤٩,٢٥٨)	(٥٣,٩٦٧)	التغير خلال السنة
		ارباح اعادة تصنيف استثمارات في شركة حليفة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٢١٩,٠٠٤)	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
		خسائر اعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦٨,٧٤٥	استثمارات في شركة حليفة
		خسائر اعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٨٩,١٣٦	استثمارات في شركة تابعة
٣,١١٨	(٢,٩٥٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٧,٥٨٨	(١٢١,٧٦٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٣٢,٨٦٥)	٢٤٦,٣٣٠	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٢٥ - الخسائر المدورة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(١,٣١٢,٣٤٣)	(٩٤٥,٠١١)	الرصيد في بداية السنة
١٤٨,٣٢٨	٥٠٣,٩٠٠	ربح السنة
		أرباح إعادة تصنيف استثمارات في شركة حليقة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢١٩,٠٠٤	-	من خلال الدخل الشامل الاخر
		خسائر إعادة تصنيف استثمارات موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	(٦٨,٧٤٥)	من خلال الدخل الشامل الاخر الى استثمارات في شركات حليقة
		خسائر إعادة تصنيف استثمارات موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	(٤٨٩,١٣٦)	من خلال الدخل الشامل الاخر الى استثمارات في شركات تابعة
(٩٤٥,٠١١)	(٩٩٨,٩٩٢)	الرصيد في نهاية السنة

#### إيضاح ٢٦ - حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند حقوق غير المسيطرين في صافي حقوق الشركاء للشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تفصيلها كما يلي:

اسم الشركة	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مقترح توزيعها	أرباح (خسائر) مدورة	ربح (خسارة) الفترة	مجموع حقوق الشركاء	حقوق غير المسيطرين	حصة حقوق غير المسيطرين من صافي ربح (خسارة) السنة
شركة داركم للاستثمار	٥٨,١%	٢,٨١٠,٠٠٠	٣,٦١٧	-	(٥٩١,٧٦٦)	(٣٣,٤٨٠)	٢,٢٢١,٨٥١	٩٣٢,٠٥٤	(٢٨,٨٩٥)

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(بنتار أردني)

**إيضاح ٢٧ - إيرادات عقود التأمين**

**٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**

التغير في مطلوبات العقود التأمين مقابل التغطية  
المتبقية

رسوم إصدار عقود التأمين

مجموع إيرادات عقود التأمين

**٣١ كانون الأول ٢٠٢٣**

التغير في مطلوبات العقود التأمين مقابل التغطية  
المتبقية

رسوم إصدار عقود التأمين

مجموع إيرادات عقود التأمين

المجموع	حياه	فروع اخرى	التأمين والتكفيل	المسؤولية المدنية	طيران	بحري	هتسي	الصديق	طبي	المركبات
٣٧٨,٩٠,٩٤	٥٩٥,٥٦٠	٨٨,٢٧٣	١٤٢,٧٧٦	٦٤,٤٢٦	٤٢٣,٦٣٥	٧٨٢,١٧٨	١٣٥,١٣٣	٩٨٣,٠٦٧	١٨٠,٧٤٨,٨٢٣	١٦,٥٢٢,٧٧٩
٥,٣٩٣,٢٤٥	١,٩٠,٦١٨	٩١٥	٢١,٥٩٧	١٢,٩٩٧	١١٧,٢٧٤	٤٥١,٥٦٦	٤٥,١٣٧	٢٩٩,١٨٧	٢,٣٣٠,٤٢١	٢,٠٣٤,٠٨٨
٤٣٢,٢٠٧,٧٨٩	٧٠,٢١٧,٨	٨٩,١٨٨	١٦٤,٣٦٨	٧٧,٤٢٣	٥٤٠,٨٠٩	١,٢٣٣,٦٨٩	١٨٠,٢٦٩	١,٢٥٢,٧٥٤	٢,٠٤٠,٥٢٤٤	١٨,٥٥٦,٨٦٧
المجموع	جياه	فروع اخرى	التأمين والتكفيل	المسؤولية المدنية	طيران	بحري	هتسي	الصديق	طبي	المركبات
٣٦,٠٨١,٩٨٦	٦٥٥,٥٤٦	٤١,٠٣٤	١٤٨,٦١٩	١٤٠,٦٧٧	٤٢١,١٢٧	٥٥٤,٠١١	١٨٢,٨٩٩	١,٠٢٦,٠٣٧	١٧,٤٢٦,٨٩١	١٥,٤٧٠,٥٤٥
٥,١٨٠,٩٣٥	١٢٥,٩٦٦	١,٤٢٦	٢٠,٠٠٢	١٢,٦٢٠	٨١,٨٦٦	١٥٢,٧٨٩	٤٢,٦٤٩	٢٢٦,٧٢٥	٢,٢٥٩,٨٨٨	٢,٢٥٠,٠٤٩
٤١,٢٦٢,٩٢١	٧٨١,٤٦٢	٤٢,٤٦٥	١٦٨,٣٢١	١٥٣,٢٩٧	٥١٢,٩٩٣	٧٠٦,٨٠٠	٢٢٥,٥٤٨	١,٢٥٨,٧٦٢	١٩,٦٨٦,٧٧٩	١٧,٧٢٠,٥٩٤

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للبنية المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(بجناز أردني)

#### إيضاح ٢٨ - مصروفات عقود التأمين

##### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مطالبات التأمين المتكبدة  
إطفاء تكاليف الاستحواد  
نفقات إدارية  
خسائر العقود المدفوعة بالأعضاء  
تعديلات المخاطر - غير المالية  
المستترك من تعديلات المخاطر - غير المالية  
مجموع مصروفات عقود التأمين

المجموع	جناز	قروض أخرى	الائتمان والتفليط	المسؤولية المدنية	طيران	بحري	فلسطين	المرق	طبي	المركبات
(٣٨,١٠٧,٨٤٤)	(٢٥,٠٠٢)	(٣٩,٧٣٧)	(٣٠,٤٢٥)	(٤٠,٦١٧)	٧,١٩٠	(٩٠,٣٣٧)	٩,٣٥٧	(٤٩,١٨٧)	(٢٠,٧٣١,٣٨٨)	(١٥,٨٦٠,٩٦٣)
(٢,٣٢١,٤١٦)	(١,٤٤٩)	(١٧,٥٨٦)	(٤٢,٢٥٠)	(١٤,٣٣٣)	(١٣,٣٨٨)	(٧٨,٦١٣)	(١١,٦٠٥)	(١٣,٢٧٣)	(٨٢,١,٥٤٤)	(١٠,٢٩٤,٩١١)
(٢,١٩٤,٩٢٩)	(٣,٩٤٤)	(١,٣١٦)	(٥١,٩١٤)	(٣,٣١٦)	(٣,٩٨٦)	(٤٠,٧٥٠)	(٤٠,٣٥)	(٥٧,٢٧٣)	(١٠,٢٩٠,٧٣٣)	(٨٣,١,٥٤)
٢٩٩,٢١٧	٤٧٣	-	(٤,٩٣٩)	-	-	-	-	-	٩٢,٥٨٩	٢٠,٤٠٩٣
(٣٤,٣٣٩)	(١٠,٢٧٣)	(١,٨٣٣)	(٥,٥٤٠)	٧	-	(٥,٦١٠)	(٣,٥٧)	(١٠,٣٣١)	(٩٩,٤٦٠)	(١٩,٠,٩٨٢)
٤٦,٠,٩١٣	١٣,٤١٣	٦٠	(٥١,٠٨٦)	٣٨,٠٥٤	١٠,٣٤٠	١١,١٨٨	٤,٥٥٣	٤٧,١٧٥	١٧٧,٥١٩	٢٥٩,٣٤٣
(٤٢,٠,٢٠,٤٤٧)	(٢٤,٤٠٧)	(٦,١,٣٩٨)	(٧٨,٦,٤٤)	(٢٤,٢٧٥)	(٣,٩٤٤)	(٢,٤,٦١٦)	(٢,١,٨٧)	(٢٤,٣٠,٣)	(٢,٥٠,١,٣٤٧)	(١٧,٤٤٤,٥٧٧)

##### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مطالبات التأمين المتكبدة  
إطفاء تكاليف الاستحواد  
نفقات إدارية  
خسائر العقود المدفوعة بالأعضاء  
تعديلات المخاطر - غير المالية  
المستترك من تعديلات المخاطر - غير المالية  
مجموع مصروفات عقود التأمين

المجموع	جناز	قروض أخرى	الائتمان والتفليط	المسؤولية المدنية	طيران	بحري	فلسطين	المرق	طبي	المركبات
(٣٤,٠٥٤,٤٦١)	(٢١,١,٠٥)	(٧,٦٨)	٥٢,٩١١	(٣١,٠,٦٦)	(٧٧,٧٣٢)	٦٧,٥١٣	(٤٨,٦١١)	(٥,٤٨٥)	(١٦,١,٦١,٣٠٨)	(١٤,٠,٩٩,٠٣١)
(٢,٣٢٤,٨٣١)	(١,٨٥٩)	(١,٣٥٨)	(٣١,١٣٦)	(٣١,٧٣٣)	(١٠,٤٠٠)	(٧٨,٥١٨)	(١٨,٧٦٩)	(١٧٤,٨٦٠)	(٦٩,٧,٩٦٩)	(١,٢٤٢,٤٤٩)
(٢,١٩٤,٧٣٣)	(١,٠٩٦)	(١,٢٩٥)	(٣٢,١١٦)	(١,٨٦٦)	(٣,٨٤٤)	(٣٩,٤٦٠)	(١١,٥١٧)	(٧٣,٢٧٣)	(١٠,٢٧,٢٤٨)	(٨٥٧,٨٣١)
(٣٦,٣٥٦)	(٤٧٣)	-	-	-	-	١٤	-	-	(١,٠٣,٣٢٣)	٢٧,٤٢٤
(٣٧٩,٥٤٧)	(١,٤٠٩)	-	(١,٦٢٠)	(١٥٤)	-	(٢,١٧٦)	(١,٩١١)	(١,١٥١)	(١٧٧,٤٦٧)	(٢١٦,٣٢٩)
٢٠,١,٦١٦	١٠,٧,٥٧٨	-	(٢,٤٠٦)	(٣٧,١٧١)	(١٧,٧١٥)	٣,٥٥٥	٤,٣٤٤	٢٧,٢٦٧	٦٤,٠٣٠	٩٢,٩٢٥
(٣٨,١٧٧,٢٨٦)	(٢٦,٢٣٢)	(٨,٥٣١)	(١٦,١,٥٥)	(٢٣,٦,١٠)	(٤٤,٧٥٤)	(٥٢,٧٣٢)	(٣,٦,٠٦٤)	(٢٢,١,٠٧)	(٢١,٠,٣٢,٧٤٤)	(١٦,٢,٩٩,٧٧٦)



الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

إيضاح ٢٩ - إيرادات عقود إعادة التأمين

المجموع	حياة	فروع أخرى	الاصطناع والتكاليف	المسؤولية المدنية	طيران	بحري	فني	المركبات
٨٢٤,٨١٧	١٨٩,٧١٦	١٥,٣٤٧	١٦١	(٣١,٠٤٦)	٨,٣٩٦	١١٣,٧٨٤	٢٩,٠٠٤	(١١,٢٢٤)
٨٢٤,٨١٧	١٨٩,٧١٦	١٥,٣٤٧	١٦١	(٣١,٠٤٦)	٨,٣٩٦	١١٣,٧٨٤	٢٩,٠٠٤	(١١,٢٢٤)
المجموع	حياة	فروع أخرى	الاصطناع والتكاليف	المسؤولية المدنية	طيران	بحري	فني	المركبات
١,٣٠٥,٢٢٧	٤٠٦,٤٢١	-	-	٣٦٦,٦٨٨	٥٦,٧٧٧	٦,١٦٥	٥٣,٤٢٥	٢,٨٤٥٤
١,٣٠٥,٢٢٧	٤٠٦,٤٢١	-	-	٣٦٦,٦٨٨	٥٦,٧٧٧	٦,١٦٥	٥٣,٤٢٥	٢,٨٤٥٤

حصة الإعادة من مطالبات التأمين المتكبدة

مجموع إيرادات عقود إعادة التأمين

إيضاح ٣٠ - مصروفات عقود إعادة التأمين

المجموع	حياة	فروع أخرى	الاصطناع والتكاليف	المسؤولية المدنية	طيران	بحري	فني	المركبات
(٢,٨٥٨,١٤٦)	(٥٥,١٥٤)	-	(٩١٩)	(٤٧,٧٦٠)	(٤٢٠,٠٨٣)	(٧٧١,٥٥٣)	(١١٥,٣٠٥)	(٣٢,٣١٠)
(٢,٨٥٨,١٤٦)	(٥٥,١٥٤)	-	(٩١٩)	(٤٧,٧٦٠)	(٤٢٠,٠٨٣)	(٧٧١,٥٥٣)	(١١٥,٣٠٥)	(٣٢,٣١٠)
المجموع	حياة	فروع أخرى	الاصطناع والتكاليف	المسؤولية المدنية	طيران	بحري	فني	المركبات
(٣,٢١٧,٨٦٠)	(٦٢٤,٩٧٥)	-	(٤٧٥)	(١٠٨,٥٥٦)	(٤٢٠,١١٧)	(٥١٠,٨٨٦)	(١٥٦,٣٨٠)	(٣٢٠,١٥٩)
(٣,٢١٧,٨٦٠)	(٦٢٤,٩٧٥)	-	(٤٧٥)	(١٠٨,٥٥٦)	(٤٢٠,١١٧)	(٥١٠,٨٨٦)	(١٥٦,٣٨٠)	(٣٢٠,١٥٩)

حصة الإعادة من التغير في مطلوبات عقود إعادة

مجموع مصروفات عقود إعادة التأمين

إيضاح ٣١ - كتون الأول ٢٠٢٣

حصة الإعادة من التغير في مطلوبات عقود إعادة

مجموع مصروفات عقود إعادة التأمين

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

**إيضاح ٣١ - (مصاريف) التمويل - عقود التأمين**

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(٧٥٢,٣٨٧)	(٩٧٤,٠١١)	(مصاريف) التمويل
(٧٥٢,٣٨٧)	(٩٧٤,٠١١)	

قامت الشركة باستخدام معدلات خصم تتراوح بين ٥,١٨٪ و ٦,٣١٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١١,٧٪ و ١٣,٨٪).

**إيضاح ٣٢ - إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين**

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩٥,١٦٢	١٢٥,٦٣٣	إيرادات التمويل
٩٥,١٦٢	١٢٥,٦٣٣	

قامت الشركة باستخدام معدلات خصم تتراوح بين ٥,١٨٪ و ٦,٣١٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١١,٧٪ و ١٣,٨٪).

**إيضاح ٣٣ - فوائد دائنة**

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٨٧,٨٧٠	٦٤٢,١٧٨	فوائد بنكية
٦,١٨٨	٨٠,٨٥٧	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٩٤,٠٥٨	٧٢٣,٠٣٥	

**إيضاح ٣٤ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات**

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٥,٨٤٤	١٠٨,٥١٣	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠,١٢١	١١٦,٠٢٤	عوائد التوزيعات النقدية
(٤٨,٤٥٥)	(٣,٧٣٤)	خسائر بيع استثمارات
٤٧,٠١٨	٥١,٥٠٨	إيرادات إيجارات
٣,٢٣٠	٣,٢٤٠	إيرادات أخرى
٩٧,٧٥٨	٢٧٥,٥٥١	

**إيضاح ٣٥ - إيرادات أخرى**

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩,٢١٧	٥١٠	أخرى
٩,٢١٧	٥١٠	

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

**إيضاح ٣٦ - حصة السهم من ربح السنة**

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٤٨,٣٢٨	٥٠٣,٩٠٠	ربح السنة / دينار
٩,١٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / سهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠,٠١٦٣	٠,٠٥٥	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (فلس/ دينار)

**إيضاح ٣٧ - 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 ٢٠٢٤.

فيما يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة:

٢٠٢٣	المجموع	أعضاء مجلس الادارة	شركات شقيقة	٢٠٢٤
٣,١٤٦,٩٩٥	٤,٨٣٦,٩٤٢	٤,٨٣٥,٥٤٩	١,٣٩٣	بنود بيان المركز المالي
٣,٢٧٢,٦١٣	٣,٤٤٨,٣٤٧	٧,٠٤١	٣,٤٤١,٣٠٦	موجودات عقود تأمين
				مطلوبات عقود تأمين
٣,٥٠٧,٩٥٤	٣,٧٥٨,٥٨٨	٣,٦٤٥,٥٨٣	١١٣,٠٠٥	بنود بيان الأرباح والخسائر
٣٧,٢٨٨	٤٣,٢٣٧	-	٤٣,٢٣٧	إيرادات التأمين
				إيرادات أخرى - إيرادات ايجار

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٦١,٠٣٩	٤٩٨,٣٧٣	رواتب ومكافآت
١١,٤٩٠	٩,١١٤	نفقات سفر
٥٧٢,٥٢٩	٥٠٧,٤٨٧	

**إيضاح ٣٨ - النقد وما في حكمه**

ان النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والظاهر في قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد في الصناديق والارصدة لدى البنوك والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر مطروحا منه رصيد البنوك الدائنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,١٨٦,٥٦٣	١,٤٩٣,٢٣٣	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك (إيضاح ١٢)
٤,٣٠٦,٣٩١	٥,٣٠٦,٣٩١	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٦)
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	ينزل: وديعة مربوطة لامر البنك المركزي
٥,٦٩٢,٩٥٤	٥,٩٩٩,٦٢٤	

**الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين**  
( شركة مساهمة عامة محدودة )  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**  
(دينار أردني)

**إيضاح ٣٩- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة**

لا يوجد فروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية عام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

**إيضاح ٤٠- 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 الإدارة حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات 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 وائظمة 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 تنجم 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 والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإبداعات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإبداعات 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.

الرقابة على حالة المخاطر في بيئة العمل الداخلية والخارجية هي المحرك الأساسي لاختيار الاستراتيجية الملائمة للتعامل مع المخاطر، فبينما قد تظنر الشركة لقبول مستوى بعض المخاطر على الرغم من انها في مستويات حرجة / عالية بسبب وجود المؤثرات والقيود الخارجية والتنظيمية والقانونية التي لا بد من الالتزام بها والتأثر بها، فإن تعزيز مراقبة المخاطر سيمكن الشركة من التأكد من انها تقوم بتعديل الضوابط وتحسينها لادارة تلك المخاطر بمجرد ان تصبح متاحة.

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

#### إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

##### ثانياً: الإفصاحات الكمية: (تابع)

استراتيجيات إدارة المخاطر في المنتجات تعتمد بشكل أساسي على عنصرين رئيسيين: عدم اليقين وحجم المخاطر / التعرض ووفقاً لما يلي:

- ١- قبول المخاطر في حالة عدم اليقين المنخفض / التعرض المنخفض في تسويق المنتج.
- ٢- بالنسبة لمخاطر عدم اليقين المنخفض / عالية التعرض، قامت الشركة بتقديم الضوابط ذات الصلة بوضع الإجراءات المناسبة للحد من المخاطر.
- ٣- بالنسبة لمخاطر التعرض المنخفض / عدم اليقين المرتفع، قامت الشركة بنقل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال الترتيبات التعاقدية مع الحرص على إدارة المخاطر الجهات الخارجية التي ستشارك في تحمل المخاطر.
- ٤- اعتماد خطط طوارئ مناسبة من أجل إدارة المخاطر عالية التعرض / مخاطر عدم اليقين العالية، وتم تجنب المخاطر عالية التعرض / عالية عدم اليقين، كلما كان ذلك ممكناً.

تمت إدارة المخاطر أعلاه من قبل دائرة المخاطر بحيث تم ارسال تقارير دورية متعلقة بجميع مخاطر الشركة الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وتم مناقشتها وارسل التوصيات الى الإدارة التنفيذية لغايات تطبيقها في الشركة. عند التطرق للبيانات الكمية المتعلقة بمخاطر التأمين قامت الشركة بالإفصاح عن الاسلايب المستخدمة ونقاط القوة والمحددات في هذه الاسلايب والافتراضات وأثر إعادة التأمين ومشاركة حامل العقد وسائر العوامل المخففة.

- لا يوجد أدنى الشركة عقود تأمين تحمل خصائص المشاركة.
- لا يوجد أي التزام طارئ على الشركة تساهم فيه للحكومة او أموال ضمان أخرى.

#### 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

٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المضمونة*					
٦,٤٣١,٥٤٣	٧,٦٨٥,٤٠٣	١٠,١١٥,٠٣٢	١٢,٨١٤,٣٩٩	١٤,٥٠١,١٦٦	٥١,٥٤٧,٥٤٢
٦,٧٢٠,٨٦٨	٩,٧٢٣,٦٢٣	١١,٢٠٢,١١٨	١٣,٦٦٠,٩٤١	-	٤١,٣٠٧,٥٥٠
٧,٣٨٣,٧٥١	٩,٦٩٢,١٥٧	١١,٥٢٦,١٨٤	-	-	٢٨,٦٠٢,٠٩٢
٧,٦١٨,٧٦٣	١٠,٠٥٣,١٠٩	-	-	-	١٧,٦٧١,٨٧٢
٧,٧٢٤,٢٦٠	-	-	-	-	٧,٧٢٤,٢٦٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧,٥٦٩,٧٩٩	٩,٦٨١,٠٥٦	١٠,٧٨٧,٥٩٥	١١,٨٤٦,٨٩١	٧,٧٤٧,٠٦٤	٤٧,٦٣٢,٤٠٥
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة					
٨٨٧,٦٨٠	٣٧٢,٠٥٣	٧٣٨,٥٨٩	١,٨١٤,٠٥٠	٦,٧٥٤,١٠٢	١٠,٥٦٦,٤٧٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١,٠٦٠,٩٥٠)
-	-	-	-	-	٩,٥٠٥,٥٢٣

\*تمثل التقديرات الادعاءات 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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

## إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

### ٢. تطور الإذاعات (تابع)

تأمينات المركبات	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	٦,٤٠٦,٤١٧	٧,٥٩٦,٠٨٩	١٠,٠٩٤,١٤٥	١٢,٧٢٨,٥٢٣	١٤,٤٣٦,٠٦٦	٥١,٢٦١,٢٤٠
كما في سنة الحادث	٦,٦٩٠,٩٩٨	٩,٥٠٨,١١٧	١١,١٧٨,١٨٣	١٣,٦٢٢,٩٠٦	-	٤١,٠٠٠,٢٠٤
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	٧,٣٥٨,٧٩٧	٩,٥٨٥,٨٢٤	١١,٥٢٦,٠١٦	-	-	٢٨,٤٧٠,٦٣٧
بعد ثلاث سنوات	٧,٥٧٠,٥٦٣	٩,٩٥٦,٨٢٥	-	-	-	١٧,٥٢٧,٣٨٨
بعد أربع سنوات	٧,٧٠٩,٣٢١	-	-	-	-	٧,٧٠٩,٣٢١
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	٧,٥٦٩,٧٩٩	٩,٦٨١,٠٥٦	١٠,٧٨٧,٥٩٥	١١,٨٤٦,٨٩١	٧,٧٤٧,٠٦٤	٤٧,٦٣٢,٤٠٥
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٥٨٩,٨١١	٢٧٥,٧٦٩	٧٣٨,٤٢١	١,٧٧٦,٠١٥	٦,٦٨٩,٠٠٢	١٠,٠٦٩,٠١٨
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١,٠٤٠,٣٨٦)
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٩,٠٢٨,٦٣٢

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

### تأمينات الصحي

تأمينات الصحي	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	١٠,٧٤٧,٣٤٣	١٢,٥٨٣,١٣٨	١٣,٩٢٠,٩٧٦	١٨,٨١٤,٤٤٢	٢٠,٢٣٧,٥٢٧	٧٦,٣٠٣,٤٢٧
كما في سنة الحادث	١٠,٥٣٠,٨٥٥	١٣,١٩٠,٩١٤	١٤,٢٥٨,٧٦٩	١٩,٣٠٩,٦٧٧	-	٥٧,٢٩٠,٢١٤
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	١٠,٥٣٠,٨١٠	١٣,١٩٩,٩٨٤	١٤,٢٥٧,٢١١	-	-	٣٧,٩٨٨,٠٠٥
بعد ثلاث سنوات	١٠,٥٣٠,٨١٠	١٣,٢٠٠,٠١٤	-	-	-	٢٣,٧٣٠,٨٢٤
بعد أربع سنوات	١٠,٥٣٠,٨١٠	-	-	-	-	١٠,٥٣٠,٨١٠
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	١٠,٥٣٠,٨١٠	١٣,٢٠٠,٠١٤	١٤,٢٥٧,٠٢٣	١٩,٣٠٩,٦٧٧	١٦,٤٩٣,١٦٦	٧٣,٧٨٩,٦٢٠
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	١٨٨	١,٠٧٠	٣,٧٤٤,٣٦١	٣,٧٤٥,٦١٨
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٣,٧٤٥,٦١٨

\*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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

## إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

### ٢. تطور الإذاعات (تابع)

تأمينات الصحي	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	١٠,٤٤٤,٧٥٥	١٢,٠١٥,٨١٨	١٣,٢٠١,٢٠٧	١٨,٥٩٢,٠٥٢	٢٠,٢٣٧,٥٢٧	٧٤,٤٩١,٣٥٩
كما في سنة الحادث	١٠,٢٢٨,٢٦٦	١٢,٥٧٥,٨٠٤	١٣,٥٩٠,١٥٨	١٩,١٤١,٨٢٦	-	٥٥,٥٣٦,٠٥٤
بعد سنة	١٠,٢٢٨,٢٢٢	١٢,٥٨٤,٨٧٤	١٣,٥٤٤,٥٥٤	-	-	٣٦,٣٥٧,٦٥٠
بعد سنتين	١٠,٢٢٨,٢٢٢	١٢,٥٨٤,٩٠٤	-	-	-	٢٢,٨١٣,١٢٦
بعد ثلاث سنوات	١٠,٢٢٨,٢٢٢	-	-	-	-	١٠,٢٢٨,٢٢٢
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	١٠,٢٢٨,٢٢٢	١٢,٥٨٤,٩٠٤	١٣,٥٩١,١١٥	١٩,١٥٤,٠٠٧	١٦,٤٩٣,١٦٦	٧٢,٠٥١,٤١٤
صافي المطلوبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	(٤٦,٥٦١)	(١٢,١٨١)	٣,٧٤٤,٣٦١	٣,٦٨٥,٦١٨
صافي المطلوبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
صافي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٣,٦٨٥,٦١٨

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

### تأمينات الحريق

تأمينات الحريق	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	٧٣٨,٨٩٧	٩١,١٧٦	٢٥٨,٣٩٣	٤٩,٧٣٣	٣٠٣,٩١٢	١,٤٤٢,١١٠
كما في سنة الحادث	٢,٠٥٠,٠٨٩	٣٨,٨٤٠	٣٧٢,٠١٢	١٠,١١٨	-	٢,٤٧١,٠٦٠
بعد سنة	٢,٧١٣,٥٧٧	٢٨,٣١٩	٦٢٩,٠٦٣	-	-	٣,٣٧٠,٩٥٨
بعد سنتين	٢,٧١٠,٩٥٣	٢٨,٣١٩	-	-	-	٢,٧٣٩,٢٧٢
بعد ثلاث سنوات	٢,٧١٠,٩٢٢	-	-	-	-	٢,٧١٠,٩٢٢
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	٢,٧١٠,٩٢٢	٢٨,٣١٩	٦١٨,٠٢٢	٨,١٠٧	١٧٣,٨٨٢	٣,٥٣٩,٢٥٢
إجمالي المطلوبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٥٣,٩٩٩	-	١١,٠٤١	٢,٠١١	١٣٠,٠٣٠	١٩٧,٠٨١
إجمالي المطلوبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١٠,٢٩٠)
إجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	١٨٦,٧٩١

\*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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

## إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

### ٢. تطور الإذاعات (تابع)

تأمينات الحريق	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المضمومة*						
كما في سنة الحادث	١٣٨,٠٦٩	٦,٢٩٦	(٩,٩٤٧)	٧,٢٨٧	٣١,٦٦٠	١٧٣,٣٦٤
بعد سنة	١١٠,٤١٩	(١,٢٠٦)	١٥٣,٠٠٠	(٨,٤٠٩)	-	٢٥٣,٨٠٤
بعد سنتين	٩٠,٧٨٣	١,٤٤٨	٩٣,٠٤٧	-	-	١٨٥,٢٧٨
بعد ثلاث سنوات	٩١,٠٦٢	١,٤٤٨	-	-	-	٩٢,٥٠٩
بعد أربع سنوات	٩١,١١٥	-	-	-	-	٩١,١١٥
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	٩١,١١٥	١,٤٤٨	٨٢,٠٩١	(٦,٨٦٥)	١٤,٧٥٥	١٨٢,٥٤٣
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٤٤,٢٠٩	-	١٠,٩٥٦	(١,٥٤٣)	١٦,٩٠٥	٧٠,٥٢٦
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١,٧٢٢)
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٢٨,٨٠٤

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

### تأمينات الهندسي

تأمينات الهندسي	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المضمومة*						
كما في سنة الحادث	١٥١,٥٧١	١٦,١٨٨	٢٥,٣٨٨	٣٣,٥١٢	٤,٣٨٥	٢٣١,٠٤٣
بعد سنة	١١٥,٢٥٣	١٢,٩٤٠	٣٥,٤٢٨	٢٧,٣٦١	-	١٩٠,٩٨٢
بعد سنتين	٩٥,٣١٢	١٢,٩٤٠	٣٥,٣٨٦	-	-	١٤٣,٦٣٨
بعد ثلاث سنوات	٩٢,٣٨٧	١٢,٩٤٠	-	-	-	١٠٥,٣٢٧
بعد أربع سنوات	٩٢,٤١٠	-	-	-	-	٩٢,٤١٠
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	٢٠,٩٥٣	-	١٦١,٦٣٧
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	١٠,٢٧٨	-	-	٦,٤٠٨	٤,٣٨٥	٢١,٠٧٠
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(٩٨٦)
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٢٠,٠٨٤

\*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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

## إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

### ٢. تطور الادعاءات (تابع)

تأمينات الهندسي	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*						
كما في سنة الحادث	٢٠,٦٧٥	١,٤٢٣	١٨,٥١١	١٣,٣٩٥	٤٢	٥٤,٠٤٦
بعد سنة	١٣,٢٦٢	٣٩٢	٢,٧٦٩	٢٨٩	-	١٦,٧١٣
بعد سنتين	٦,٦٧٩	٣٩٢	٢,٧٢٧	-	-	٩,٧٩٩
بعد ثلاث سنوات	٩,٦٧٤	٣٩٢	-	-	-	١٠,٠٦٧
بعد أربع سنوات	٩,٦٤٤	-	-	-	-	٩,٦٤٤
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	٩,٦٥٣	٣٩٢	٢,٧٢٧	١,٤٤٢	-	١٤,٢١٤
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	(٧٤٣)	-	-	(١,١٥٣)	٤٢	(١,٨٥٤)
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	(١,٨٥٤)
*تمثل التقديرات الادعاءات المبلغه وغير المبلغه						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

### تأمينات بحري

تأمينات بحري	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*						
كما في سنة الحادث	١٤١,٧٣٣	٦٨٢,٤٥١	٧٩,٥٤٢	٥٤,٧٩٠	١٤٨,١٥٢	١,١٠٦,٦٦٧
بعد سنة	١٧,١٥٤	٢٧٦,٤٣٥	٥٦,٠٦٧	٢٣,٣٩٨	-	٣٧٣,٠٥٤
بعد سنتين	١٧,١٥٤	١٧٩,٣٥٩	٥٥,٦١٧	-	-	٢٥٢,١٣١
بعد ثلاث سنوات	١٧,١٥٤	١٦٠,٠٤٣	-	-	-	١٧٧,١٩٨
بعد أربع سنوات	١٧,١٥٤	-	-	-	-	١٧,١٥٤
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	٢٣,٣٩٨	٨١,٧٥٥	٣٣٧,٩٦٨
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	-	-	٦٦,٣٩٦	٦٦,٣٩٦
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١,٦٣٩)
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٦٤,٧٥٨
*تمثل التقديرات الادعاءات 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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

## إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

### ٢. تطور الإذاعات (تابع)

تأمينات البحري	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	٢٥,٦٣٠	٣٥,٨٤٧	١٠,٦٤٨	٣٤,٤٠٢	١٤,٠٣٣	١٢٠,٥٦٠
كما في سنة الحادث	٦٣٣	٢٢,١٣٨	٣,٨٧٤	١١٠	-	٢٦,٧٥٥
بعد سنة	٦٣٣	(٢٦,٧٩٧)	٣,٤٢٤	-	-	(٢٢,٧٤٠)
بعد سنتين	٦٣٣	٣,٣٢٣	-	-	-	٣,٩٥٦
بعد ثلاث سنوات	٦٣٣	-	-	-	-	٦٣٣
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	١١٠	٤,٠٧٤	١١,٥٦٣
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	-	-	٩,٩٥٩	٩,٩٥٩
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(٢٥٢)
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٩,٧٠٧

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

تأمينات المسؤولية المدنية	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	٥٣,٤٧٨	٧٢,٥٠٣	٤٤,٠٥٠	٨٧٧	٥٠٨	١٧١,٤١٦
كما في سنة الحادث	٣٣,٦٤٤	٣١,٠٠٧	٣٧,٧٣٦	-	-	١٠٢,٣٨٧
بعد سنة	٣,٥٤٥	٥,٠٧٩	٣٨,١١١	-	-	٤٦,٧٣٦
بعد سنتين	٣,٧١٠	٨,٦٢٥	-	-	-	١٢,٣٣٥
بعد ثلاث سنوات	١٣,٧٦٩	-	-	-	-	١٣,٧٦٩
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	٣,٢٤٨	٢,٩٢٩	٨٥١	-	-	٧,٠٢٧
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث	٤١٢,٤٣٣	٥,٦٩٦	٣٧,٢٦١	-	٥٠٨	٨٥٧,٨١٠
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١٠,٦٨٠)
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٨٤٧,١٣٠

\*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 الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

## إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

### ٢. تطور الإذاعات (تابع)

تأمينات المسؤولية المدنية	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	٥٠,٤١٨	٧٢,٥٠٣	٤٣,٨٩٨	٨٧٧	٥٠٨	١٦٨,٢٠٣
كما في سنة الحادث	٣٠,٤٤٤	٣١,٠٠٧	١,٥٣٨	-	-	٦٢,٩٨٩
بعد سنة	٣,١٠٧	٨٦	٣٨٤	-	-	٣,٥٧٧
بعد سنتين	١,٩٩١	٥٨	-	-	-	٢,٠٤٩
بعد ثلاث سنوات	٢,٩٧٤	-	-	-	-	٢,٩٧٤
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	١,٩٤١	(١)	(٢)	-	-	١,٩٤١
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٥١,٩٠٣	٥٩	٣٨٦	-	٥٠٨	٥٢,٨٥٧
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١,٠٢١)
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٥١,٨٣٥

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

### تأمينات الحياة

تأمينات الحياة	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	٩٢٧,١٥٠	١,٠٥١,٢٨١	٤٩٢,٦٠٩	٥٢١,٥٨١	٣٥٤,٦٧٠	٣,٣٤٧,٢٨٩
كما في سنة الحادث	١,١٩٦,٣٤٥	٩٣٢,٩٣٨	٤٢٠,٣٩٤	٤٤١,٠٠٦	-	٢,٩٩٠,٦٨٣
بعد سنة	١,١٨٣,٥٥٩	٩٥١,٨٨٢	٣٨٧,٣٨٣	-	-	٢,٥٢٢,٨٢٤
بعد سنتين	١,٢٨٠,٧٦١	٩٥٤,٢٨٢	-	-	-	٢,٢٣٥,٠٤٣
بعد ثلاث سنوات	١,٢٨٢,٢٦١	-	-	-	-	١,٢٨٢,٢٦١
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	١,٢٢٩,٨١٣	٩٠١,٩٥٨	٣٢٠,٥٠٠	٤١٩,٨١٢	١٩٤,٩٥٩	٣,٠٦٧,٠٤٢
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	١٣٦,٤٩٣	٥٢,٣٢٤	٦٦,٨٨٣	٢١,١٩٤	١٥٩,٧١٠	٤٣٦,٦٠٥
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٤٣٦,٦٠٥

\*تمثل التقديرات الإذاعات 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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

## إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

### ٢. تطور الادعاءات (تابع)

تأمينات الحياة	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	٢٢٧,٥٠٤	٢٠١,٢١٣	١٢٥,٠٧٥	١٠٩,٨٩٧	٧٠,٥٤٩	٧٣٤,٢٣٨
كما في سنة الحادث	٨٥,٧٣١	١٨٨,٦٦٧	١٠٥,٩٨١	٧٦,١٥٧	-	٤٥٦,٥٣٥
بعد سنة	١٠٠,٩١٤	١٩٥,٨٠٩	١٠٦,١٥٣	-	-	٤٠٢,٨٧٥
بعد سنتين	١٧٣,٧٥٧	٢٠٠,٦٣٣	-	-	-	٣٧٤,٣٩٠
بعد ثلاث سنوات	١٧٨,٠٣١	-	-	-	-	١٧٨,٠٣١
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة	١٦٧,٥٤١	١٩٠,١٦٨	٩٢,٧٧٦	٧١,٩١٨	٣٨,٧٥٠	٥٦١,١٥٣
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٢٧,٢٩٩	١٠,٤٦٥	١٣,٣٧٧	٤,٢٣٩	٣١,٨٠٠	٨٧,١٧٩
صافي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٨٧,١٧٩

\*تمثل التقديرات الادعاءات المبلغه وغير المبلغه + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ

### تأمينات فروع اخرى

تأمينات فروع اخرى	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	٧,٢٩١	-	١,٢٣٨	-	٣١,٤٥٨	٣٩,٩٨٧
كما في سنة الحادث	٧,٣٠١	٢,١٨٥	١,٢٣٨	٨٤٣	-	١١,٥٦٧
بعد سنة	٧,٣٠١	٢,١٨٥	١,٢٣٨	-	-	١٠,٧٢٤
بعد سنتين	٧,٣٠١	٢,١٨٥	-	-	-	٩,٤٨٦
بعد ثلاث سنوات	٧,٣٠١	-	-	-	-	٧,٣٠١
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد خمسة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ستة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد سبعة سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد ثمانية سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد تسعة سنوات	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة	٧,٣٠١	٢,١٨٥	١,٢٣٨	٧٧١	١٠,٤٢١	٢١,٩١٦
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	-	-	-	٧٢	٢١,٠٣٨	٢١,١١٠
إجمالي المطالبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(١,٥٤١)
إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	١٩,٥٦٩

\*تمثل التقديرات الادعاءات المبلغه وغير المبلغه + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

##### ٢. تطور الإذاعات (تابع)

###### تأمينات فروع أخرى

٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*					
٤,٢١٨	-	٣٢٩	-	١٥,١٨٢	١٩,٧٣٠
٤,٢٢٩	٢,١٨٥	٣٢٩	٨٤٣	-	٧,٥٨٦
٤,٢٢٩	٢,١٨٥	٣٢٩	-	-	٦,٧٤٣
٤,٢٢٩	٢,١٨٥	-	-	-	٦,٤١٤
٤,٢٢٩	-	-	-	-	٤,٢٢٩
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤,٢٢٩	٢,١٨٥	٣٢٩	٧٧١	١٠,٤٢١	١٧,٩٣٥
-	-	-	٧٢	٤,٧٦١	٤,٨٣٤
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة					
صافي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٣٩١)
-	-	-	-	-	٤,٤٤٣

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

###### تأمينات الائتمان والكفالة

٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*					
١٥,٢٦٠	٢,٩٥٣	٢٥,٥٨٥	٤٤,٢٠١	٦٧,٤٣٠	١٥٥,٤٣٠
٤٨,٨٢٢	٣٢,٣٨٤	١٢,٨٨٦	٣٣,٥١٥	-	١٢٧,٦٠٧
(٨,٢٠٥)	٥,٠٧٠	١٨,٤٩٩	-	-	١٥,٣٦٥
(٣,٢٤٣)	١٢,٧٧٣	-	-	-	٩,٥٣٠
١,٤٥٥	-	-	-	-	١,٤٥٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٢,٩٥٤	١٣,٩٥٥	٤٦,١٢٧	١٤,٩٨٦	٧,٥٢٤	١٠٥,٥٤٦
٦٣١,٢٢٦	(١,١٨٢)	(٢٧,٦٢٧)	١٨,٥٢٩	٥٩,٩٠٦	٦٨٠,٨٥٢
إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة					
إجمالي المطالبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٢,٥٣٥)
-	-	-	-	-	٦٥٨,٣١٧

\*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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

**إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)**

## ٢. تطور الإدعاءات (تابع)

## تأمينات الانتمان والكفالة

٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القسوى غير المخصوصة*					
١٥,٢٦٠	٢,٩٥٣	٢٥,٥٨٥	٤٤,٢٠١	٦٧,٤٣٠	١٥٥,٤٣٠
٤٨,٨٢٢	٣٢,٣٨٤	١٢,٨٨٦	٣٣,٥١٥	-	١٢٧,٦٠٧
(٨,٢٠٥)	٥,٠٧٠	١٨,٤٩٩	-	-	١٥,٣٦٥
(٣,٢٤٢)	١٢,٧٧٣	-	-	-	٩,٥٣٠
١,٤٥٥	-	-	-	-	١,٤٥٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٢,٩٥٤	١٣,٩٥٥	٤٦,١٢٧	١٤,٩٨٦	٧,٥٢٤	١٠٥,٥٤٦
صافي المطالبات التراكمية المدفوعة					
٦٣١,٢٢٦	(١,١٨٢)	(٢٧,٦٢٧)	١٨,٥٢٩	٥٩,٩٠٦	٦٨٠,٨٥٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٢,٥٣٥)
-	-	-	-	-	٦٥٨,٣١٧

\*تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة

## تأمينات الطيران

٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القسوى غير					
-	-	-	-	-	المخصومة*
-	-	-	-	-	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
-	-	-	-	-	اجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
-	-	-	-	-	اجمالي المطلوبات عن سنوات الحوادث
٨٩,٦١٤	-	-	-	-	لاخر عشر سنوات
-	-	-	-	-	اجمالي المطلوبات لسنوات الحوادث السابقة
-	-	-	-	-	تأثير الخصم
-	-	-	-	-	اجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة
٨٨,٠١٩	-	-	-	-	

\*تمثل التقديرات الادعاءات المبلغه و غير 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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

##### ٢. تطور الادعاءات (تابع)

تأمينات الطيران	٢٠٢٠ وما قبلها	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	المجموع
تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصصة*	-	-	-	-	(٢)	(٢)
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 المطلوبات عن سنوات الحوادث لآخر عشر سنوات	٢	-	-	-	(٢)	-
صافي المطلوبات لسنوات الحوادث السابقة	-	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	-
صافي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-
*تمثل التقديرات الادعاءات المبلغه وغير المبلغه						
المطالبات القصوى = المطالبات تحت التسوية + المطالبات المدفوعة + المطالبات التي وقعت ولم تبلغ						

##### ٣. تركيز 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	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي
المركبات	١٨,٧٤١,٥٥٨	١٩,٢٣٩,٠١٣	١٤,٨٤١,٢٩١	١٧,٧٣٠,٧٦١
البحري	٢٧,٩٥٧	٣٩٨,٣٣١	٢٣,٨٥١	٢٩٨,٨٣٢
الطيران	١٠,٦١٨	٣٢٧,٢٢٧	٩,٧٣٠	٣٢٤,٠٩٠
الحريق والاضرار الأخرى	١٢٣,٨٠٠	٨٤٠,٩١٩	٢٤٠,١٤٥	٨٧٠,٠٣٧
المسؤولية	٦٤,٦٤٤	٥٣٠,٥١٣	٥٢,٠٠٥	٤٧٥,٨٠٦
الانتماء	٩٣١,٥٩٣	١,٢٢٥,١٢٧	٣٩٠,٥٩٦	١,١٩٧,٥٤٥
الحوادث الشخصية	-	-	-	-
الطبي	٦,٢٥٣,٢٥٧	٦,٤٦٤,٣٧١	٧,٤٢٠,٩٩١	٧,٦٤٣,٨٤٦
الحياة	٦٦٤,٨٤٤	١,٠٧٣,٦٤١	٧١٧,١٦٥	١,٢٢٢,٨٤٢
المجموع	٢٦,٨١٨,٢٧١	٣٠,٠٩٩,١٤٢	٢٣,٦٩٥,٧٧٤	٢٩,٧٦٣,٧٥٩

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

#### ٣. تركيز مخاطر التأمين (تابع)

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

#### أ. حسب المنطقة الجغرافية

٢٠٢٤				
موجودات	مطلوبات	موجودات إعادة التأمين	مطلوبات إعادة التأمين	
٢٩,٦٠٠,١٤٨	٢٢,٧٩٥,٣٥٠	٢,٠٤٨,٢٧٥	-	داخل المملكة
١,٢٥٦,١٤٠	-	٣٠٣,٢٨١	-	دول الشرق الأوسط
-	-	٨٥٣,٤٨٨	-	أوروبا
-	-	٢٨٨,٤١٠	-	آسيا
-	-	-	-	أفريقيا
-	-	-	-	أميركا
-	-	-	-	دول أخرى
٣٠,٨٥٦,٢٨٨	٢٢,٧٩٥,٣٥٠	٣,٤٩٣,٤٥٤	-	المجموع
٢٠٢٣				
موجودات	مطلوبات	موجودات إعادة التأمين	مطلوبات إعادة التأمين	
٢١,٤٩٧,٠٩٦	١٥,٨٤٤,٣٦٧	٢,٨٠٧,١٥٦	-	داخل المملكة
١,٠٥٥,١٩٧	-	١٦٨,٨٤١	-	دول الشرق الأوسط
-	-	٤٧٥,٣٥٤	-	أوروبا
-	-	١٣٧,٨٤٧	-	آسيا
-	-	-	-	أفريقيا
-	-	-	-	أميركا
-	-	-	-	دول أخرى
٢٢,٥٥٢,٢٩٣	١٥,٨٤٤,٣٦٧	٣,٥٨٩,١٩٨	-	المجموع

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

#### ب. حسب القطاع

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	
٤,٣٨٠,٩٧٧	١٥,٣٦٧,٩٥٩	٢٤,٧٤٢,٢٣٧	٤,٩٦٠,٠١٩	٢٢,١٠٩,٩٤٠	٣٢,٥١١,١٣٢	حساب القطاع
-	٤٧٦,٤٠٨	١,٣٩٩,٢٥٤	-	٦٨٥,٤١٠	١,٨٣٨,٦١٠	شركات ومؤسسات
٤,٣٨٠,٩٧٧	١٥,٨٤٤,٣٦٧	٢٦,١٤١,٤٩١	٤,٩٦٠,٠١٩	٢٢,٧٩٥,٣٥٠	٣٤,٣٤٩,٧٤٢	أفراد
						المجموع

#### 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 إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلزاماتها اتجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.



الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

٥. حساسية 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.

٢٠٢٤

الأثر على حقوق الملكية		ربح أو خسارة		هامش الخدمة التعاقدية		نسبة التغير %
صافي	الجمالي	صافي	الجمالي	صافي	الجمالي	
(٢٥٤)	(٢٥٤)	(٢٥٤)	(٢٥٤)	-	-	%٥+
٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	-	-	%٥-
-	-	-	-	-	-	%٥+
-	-	-	-	-	-	%٥-
٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	-	-	%٥+
(٢٥٤)	(٢٥٤)	(٢٥٤)	(٢٥٤)	-	-	%٥-
(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	-	-	%٥+
٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	-	-	%٥-
-	-	-	-	-	-	%٥+
-	-	-	-	-	-	%٥-
-	-	-	-	-	-	%٥+
-	-	-	-	-	-	%٥-
-	-	-	-	-	-	%٥+
-	-	-	-	-	-	%٥-

محل الوفيات

محل الوفيات

محل الاعتلال

محل الاعتلال

محل العمر

محل العمر

محل وفات

محل وفات

محل الاقتضاء

محل الاقتضاء

محل الخسارة الإجمالية

محل الخسارة الإجمالية

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تلي)

٥. حساسية مخاطر التأمين (تلي)

٢٠٢٣

الأثر على حقوق الملكية		ربح أو خسارة		هامش الخدمة التعاقبية		نسبة التغير %	
صافي	الاجمالي	صافي	الاجمالي	صافي	الاجمالي		
(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	-	-	%٥٠+	معدل الوفيات
٦٤	٦٤	٦٤	٦٤	-	-	%٥٠-	معدل الوفيات
-	-	-	-	-	-	%٥٠+	الاعتلال
-	-	-	-	-	-	%٥٠-	طول العمر
٦٤	٦٤	٦٤	٦٤	-	-	%٥٠+	طول العمر
(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	-	-	%٥٠-	المصروفات
(٢١)	(٢١)	(٢١)	(٢١)	-	-	%٥٠+	المصروفات
٢١	٢١	٢١	٢١	-	-	%٥٠-	معدل الاقتضاء
-	-	-	-	-	-	%٥٠+	معدل الاقتضاء
-	-	-	-	-	-	%٥٠+	معدل الخسارة الإجمالية
-	-	-	-	-	-	%٥٠-	معدل الخسارة الإجمالية

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٤٠ - 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 تنبذ 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 ٥,٧٥٪ إلى ٦,٨٠٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: من ٦,٢٥٪ إلى ٦,٧٥٪) (إيضاح ٦).  
يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.  
تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٠٢٤ العملة	
الزيادة بسعر الفائدة	الزيادة (النقص) في ربح السنة
دينار أردني	١١٩,٨٣٦
١٪	
٢٠٢٣ العملة	
الزيادة بسعر الفائدة	الزيادة (النقص) في ربح السنة
دينار أردني	١٠٨,١٨٤
١٪	

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

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
( شركة مساهمة عامة محدودة )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٤٠ - إدارة المخاطر (تابع)

##### ب- مخاطر العملات الأجنبية

ان مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية. يتم تمويل أغلبية موجودات ومطلوبات المجموعة باستخدام الدينار الأردني أو الدولار الأمريكي. حيث ان سعر الصرف بين الدينار الأردني والدولار الأمريكي ثابت بمعدل ٠/٧٠٩ وان احتمالية حدوث هذا الخطر ضئيلة. وعليه فإن الشركة لا تحتاط 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 إتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة		بالمعامل بالدينار		بالعملات الأجنبية	
		٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار امريكي		٣,٦٩٣,٣١٧	٢,٠٤٦,٨٢٣	٥,٢٠٩,١٩٢	٢,٨٨٦,٩١٦

##### ٤. مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي قد تنجم عن إخفاق أحد أطراف الدائرة المالية في تلبية التزام ما والتسبب 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 او يمكن ان تنتج عن اي خطأ بشري مقصود أو غير مقصود، حيث يمكن ان تؤثر هذه الأخطار على سمعة الشركة حيث يمكن ان تؤدي الى 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 بإنشاء 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 لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تتبع الإدارة نظاما ملائما 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 الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للمنسبة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

**إيضاح ٤ - إدارة المخاطر (تابع)**

هـ. مخاطر السيولة (تابع)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## المطلوبات

مطلوبات التامين

مخصص ضريبية الدخل

الترامات عود ايجار

هم بالله غير ملحقه بعمله

مطالعات حقوقیه و مجله

المجموع

محمّد بن عبد الله بن جعفر

—

۲۰۲۳ لایحه ۳۱

المطلوبات

مطلوبات التأمين

مطلوبات ضریبیہ مؤجلہ

مخصص ضريبة الدخل

التزامات عقود ايجار

مطلوبات أخرى

الاجماع

مجموع الموجودات

#### ٤-١- إيضاح تحليل القطاعات الرئيسية

فيما توزع موجودات ومطلوبات المجموعة المحبوبة حسب نوع المنتج:

[illegible]

فيما يلي توزيع بنود قائمة الدخل للشركة حسب نوع المنتج:

142

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
( شركة مساهمة عامة محدودة )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٤١ - 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	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤١,٢٦٢,٩٢١	٤٣,٢٠٢,٧٨٩	-	-	٤١,٢٦٢,٩٢١	٤٣,٢٠٢,٧٨٩
٢٦,١٤١,٤٩١	٣٤,٣٤٩,٧٤٢	١,٢٥٦,١٤٠	٢,٧٠١,٣١٩	٢٥,٠٨٦,٢٩٤	٣١,٦٤٨,٤٢٣
				اجمالي إيرادات عقود التأمين	
				مجموع الموجودات	

#### إيضاح ٤٢ - إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل إدارة التأمين لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع اهداف 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 بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

في رأي إدارة الشركة إن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة أي مخاطر أو التزامات ممكن أن تطرأ مستقبلاً.

المبلغ الذي تعتبره الشركة كـرأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٣,٧٦٣,٨١٣	١٢,١٥٤,٢١٠	رأس المال المتوفر
٩,٦٣٣,٦٥٢	١٠,٢٦٠,٤٩٣	رأس المال المطلوب
%١٤٢,٨٧	%١١٨,٤٦	نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر/ رأس المال المطلوب)

\*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 ٤٣ - القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا بقيمة ٣,٩٤٣,٩٤٢ دينار، هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصصات كافية لمواجهة الإلتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي إدارة الشركة ان المخصصات المحتسبة وبالبالغة ٣,٩٤٣,٩٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢,٧١٨,٥٤٠ دينار) كافية لمواجهة الإلتزامات لقاء هذه الدعاوي.

بلغت قيمة القضايا المقامة من الشركة على الغير ٢,٩٠٦,٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢,٣٢٢,٩٣٨ 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 الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٤٤ - التزامات ممكن أن تطراً

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤,٩٦٠,٠١٩ دينار مقابل ٤,٣٨٠,٩٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على التوالي.

#### إيضاح ٤٥ - ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٣ لتتناسب مع تويب ارقام القوائم المالية لسنة ٢٠٢٤ ولم ينتج عن إعادة التويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية.

#### إيضاح ٤٦ - القيمة العادلة

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

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

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>		
<b>موجودات مالية</b>		
٣٧٩,٤٣٢	-	٣٧٩,٤٣٢
١,٥١٤,٩٩٤	٥٠٣,٥٨٢	١,٠١١,٤١٢
١,٨٩٤,٤٢٦	٥٠٣,٥٨٢	١,٣٩٠,٨٤٤
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>		
<b>موجودات مالية</b>		
٢٧٠,٩١٩	-	٢٧٠,٩١٩
٢,٥٣٣,٦٦٧	٨٨٤,٣٦٥	١,٦٤٩,٣٠٢
٢,٨٠٤,٥٨٦	٨٨٤,٣٦٥	١,٩٢٠,٢٢١

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٤٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
<b>٣١ كانون أول ٢٠٢٤</b>		
<b>الموجودات -</b>		
١١,٩٨٣,٥٨٠	-	١١,٩٨٣,٥٨٠
٣٧٩,٤٣٢	-	٣٧٩,٤٣٢
١,٥١٤,٩٩٤	١,٥١٤,٩٩٤	-
٣,٥٢٤,٩٩٥	٣,٥٢٤,٩٩٥	-
١,٦٣٦,٩٩٠	١,٥٦١,٩٩٠	٧٥,٠٠٠
٥,٠٩٩,٦٢٢	٥,٠٩٩,٦٢٢	-
-	-	-
١,٤٩٣,٢٣٣	-	١,٤٩٣,٢٣٣
٣,٤٩٣,٤٥٤	-	٣,٤٩٣,٤٥٤
٢,٦٢٧,٧٧٦	٢,٦٢٧,٧٧٦	-
٢٠,٦١١	٢٠,٦١١	-
١,٢٦٩,٨٩٧	١,٢٦٩,٨٩٧	-
٦٧٤,٧٠٣	٦٧٤,٧٠٣	-
٦٣٠,٤٥٥	٦٣٠,٤٥٥	-
٣٤,٣٤٩,٧٤٢	١٦,٩٢٥,٠٤٣	١٧,٤٢٤,٦٩٩
<b>مجموع الموجودات</b>		
<b>المطلوبات -</b>		
٢١,٦٩٧,١٤٦	-	٢١,٦٩٧,١٤٦
٢٦٢,١٨٩	-	٢٦٢,١٨٩
-	-	-
٤٩٩,٦٠٥	٤٩٩,٦٠٥	-
٣٣,٤٤١	-	٣٣,٤٤١
٣٠٢,٩٦٩	-	٣٠٢,٩٦٩
٢٢,٧٩٥,٣٥٠	٤٩٩,٦٠٥	٢٢,٢٩٥,٧٤٥
١١,٥٥٤,٣٩٢	١٦,٤٢٥,٤٣٨	(٤,٨٧١,٠٤٦)
<b>مجموع المطلوبات</b>		
<b>صافي</b>		

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
( شركة مساهمة عامة محدودة )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

**إيضاح ٤٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة (تابع)**

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
<b>٣١ كانون أول ٢٠٢٣</b>		
<b>الموجودات -</b>		
١٠,٨١٨,٤٥٦	-	١٠,٨١٨,٤٥٦
ودائع لدى البنوك		
٢٧٠,٩١٩	-	٢٧٠,٩١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٢,٥٣٣,٦٦٧	٢,٥٣٣,٦٦٧	-
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 إعادة 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		
٢٦,١٤١,٤٩١	٨,٩٠٦,٦٣٨	١٧,٢٣٤,٨٥٣
<b>مجموع الموجودات</b>		
<b>المطلوبات -</b>		
١٥,٣٨٤,١٨٨	-	١٥,٣٨٤,١٨٨
مطلوبات عقود التأمين - صافي		
-	-	-
بنوك دائنة		
-	-	-
مخصص تعويض نهاية خدمة		
١٤,٠٨٤	١٤,٠٨٤	-
التزام حق استخدام أصل		
١٣١,٤٥٢	-	١٣١,٤٥٢
مخصص ضريبة الدخل		
٤٣,٤١٧	٤٣,٤١٧	-
مطلوبات ضريبة مؤجلة		
٢٧١,٢٢٦	-	٢٧١,٢٢٦
مطلوبات أخرى		
١٥,٨٤٤,٣٦٧	٥٧,٥٠١	١٥,٧٨٦,٨٦٦
<b>مجموع المطلوبات</b>		
١٠,٢٩٧,١٢٤	٨,٨٤٩,١٣٧	١,٤٤٧,٩٨٧
<b>صافي</b>		



الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاح حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(بجاء أردني)

إيضاح ٤-٩- اطفاء تكاليف الاستحواد لموجودات عقود التأمين

٢٠٢٤					
المركبات	طبي	حريق	بحري	المجموع	
٤١٤,٣٢٠	٤١,٦٣٧	٥١,٣٠٦	٣,٨٦٨	٥١١,١٦١	عدد السنوات المتوقعة لإطفاء تكاليف الاستحواد لموجودات عقود التأمين لسنة
٤١٤,٣٢٠	٤١,٦٣٧	٥١,٣٠٦	٣,٨٦٨	٥١١,١٦١	المجموع
٢٠٢٣					
المركبات	طبي	حريق	بحري	المجموع	
٦٤٩,١٨٣	٤٩,١٩٠	٤٨,٩٩٠	٦,٥٣٥	٧٥٣,٨٩٨	عدد السنوات المتوقعة لإطفاء تكاليف الاستحواد لموجودات عقود التأمين لسنة
٦٤٩,١٨٣	٤٩,١٩٠	٤٨,٩٩٠	٦,٥٣٥	٧٥٣,٨٩٨	المجموع

الشركة الأردنية الفرنسية للتأهيل  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(ديزل أردني)

#### إيضاح ٥٠- تحليل الذمم المدينة

الذمم المدينة	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	الذمم المدينة	الذمم المدينة	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة	الذمم المدينة
٢٠٢٣		٢٠٢٤			
٤,٨٥٩,١٢٢	(٦٣٠,٤٧٤)	٣,٧٤٥,١٦٢	(٦٥٤,١٨٣)	٤,٣٩٩,٣٤٤	المركبات
١٠,١٧٥,٠٨٥	(١,٣٣٠,٢٢٤)	٦,٦٩٢,٣٢٧	(١,١٦٨,٩٧٥)	٧,٨٦١,٣٠٢	طبي
٢٣٦,٣٩٦	(٣٠,٦٧٢)	٢٨١,٨١٩	(٤٩,٢٢٧)	٣٣١,٠٤٦	حريق
-	-	-	-	-	هتلسي
٧١٤,٣٦١	(٩٢,٦٨٩)	٩١٧,١٢١	(١٦٠,١٩٧)	١,٠٧٧,٣١٨	بحري
٦٣,٩٤٥	(٨,٢٩٧)	٦٤,٤٣٨	(١١,٢٥٦)	٧٥,٦٩٤	طيران
١٦,٥٠٠	(٢,١٤١)	٥٤,٥٩٤	(٩,٥٣١)	٦٤,٠٩٥	المسؤولية المدينة
٧٠٦,٣٢٥	(٩١,٦٤٦)	٥٧٧,٨١٩	(١٠٠,٩٣٠)	٦٧٨,٧٤٩	الائتمان والكفالة
١,٥١٢	(١,٣٦٤)	٩,٥٠١	(١,٦٦٠)	١١,١٦١	قروض أخرى
١٧٢,٣٥٢	(٢٢,٤٩٣)	٢٥٢,١٥١	(٤٤,٠٤٩)	٢٩٦,١٩٣	حياة
١٦,٩٥٥,٥٩٨	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	١٩,١٥٥,٥٩٨	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	١٢,٥٩٤,٩٠٢	المجموع

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٥١- مصروفات أخرى

٢٠٢٣					٢٠٢٤				
العملي	التغيرات الغير المتسوية للفترة	التغيرات المتسوية للفترة (غير مباشر)	التغيرات المتسوية للفترة (مباشرة)	تغيرات الاستحوذ	العملي	التغيرات الغير المتسوية للفترة	التغيرات المتسوية للفترة (غير مباشر)	التغيرات المتسوية للفترة (مباشرة)	تغيرات الاستحوذ
٥٠٠٦٠,٠٣٢	٦٤٦,٩٢٨	١,١٧٧,٢٣٣	٩١٧,٠٤٠	٢,٣٢٤,٨٣١	٥,١٣٨,٢٥٥	٧٩٦,٩١٠	١,١٩١,٦٥٥	٩٢٨,٢٧٤	٧,٢٢١,٤١٦
٥,٠٦٠,٠٣٢	٦٤٦,٩٢٨	١,١٧٧,٢٣٣	٩١٧,٠٤٠	٢,٣٢٤,٨٣١	٥,١٣٨,٢٥٥	٧٩٦,٩١٠	١,١٩١,٦٥٥	٩٢٨,٢٧٤	٧,٢٢١,٤١٦
٥,٠٦٠,٠٣٢	٦٤٦,٩٢٨	١,١٧٧,٢٣٣	٩١٧,٠٤٠	٢,٣٢٤,٨٣١	٥,١٣٨,٢٥٥	٧٩٦,٩١٠	١,١٩١,٦٥٥	٩٢٨,٢٧٤	٧,٢٢١,٤١٦

تقوم الشركة بتوزيع المصروفات الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين المباشرة على المحافظ التأمينية والمتعلقة بعقود التأمين على مبيعات عود التأمين وادخالها في احتساب ربحية العقد من خلال توزيع المصروفات المباشرة لكل محفظة على حدة ويضاف قيمة المصروفات غير الموزعة الى مجموع الناتج المحفظة مقسوما على إجمالي انتاج الشركة في حين تقوم بتحميل المصروفات الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين غير المباشرة وغير المتعلقة بعقود التأمين على قائمة الربح او الخسارة.

يتم تصنيف كل من تكاليف الاستحوذ وتكاليف إدارة المطالبات كمصاريف مباشرة حسب علاقتها بكل محفظة تأمينية، وتصنف باقي المصاريف على انها غير مباشرة.

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين  
( شركة مساهمة عامة محدودة )  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٥٢ - الأحداث اللاحقة

لا يوجد أية أحداث لاحقة لها تأثير جوهري على نتائج أعمال الشركة أو استمراريتها.

#### إيضاح ٥٣ - العقود المتوقعة خسارتها

تقوم الشركة بالاكنتاب بعقود متوقع خسارتها لعدة أسباب أهمها:

وجود عقود تأمين الزامية محددة الأسعار من قبل الجهات الحكومية مثل التأمين الإلزامي على المركبات و/ أو ان يكون حساب العميل مجدي للشركة ككل وليس كمحفظة.



**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

---

**52 - Subsequent Events**

There are no subsequent events that have a significant impact on the company's financial results or its continuity.

**53 - Contracts Expected to be Loss**

The company underwrites loss-making contracts for several reasons, the most important of which are:

1. The existence of mandatory insurance contracts with prices set by government authorities, such as compulsory vehicle insurance.
2. The client account may be profitable for the company as a whole, even if it is not profitable on a portfolio level.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**51 - Other expenses**

2024					2023				
	Costs attributable to contracts (Direct)	Costs attributable to contracts (Indirectly)	Costs not attributable to contracts	Total		Costs attributable to contracts (Direct)	Costs attributable to contracts (Indirectly)	Costs not attributable to contracts	Total
Acquisition costs					Acquisition costs				
2,221,416	928,274	1,191,655	796,910	5,138,255	2,324,831	917,040	1,177,233	646,928	5,066,032
2,221,416	928,274	1,191,655	796,910	5,138,255	2,324,831	917,040	1,177,233	646,928	5,066,032

The company allocates administrative and general expenses, as well as direct employee expenses, to the insurance portfolios related to insurance contracts within groups of insurance contracts. These are included in the calculation of the contract's profitability by allocating the direct expenses to each individual portfolio. The unallocated expenses are added to the total portfolio production, which is then divided by the total production of the company. Meanwhile, indirect administrative and general expenses, as well as employee expenses not related to insurance contracts, are charged to the profit or loss statement. Both acquisition costs and claims management costs are classified as direct expenses based on their relationship with each insurance portfolio. The remaining expenses are classified as indirect.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**50. Account receivables analysis**

	2024			2023		
	Account receivables	Expected credit loss provision	Net	Account receivables	Expected credit loss provision	Net
Vehicles	4,399,344	(654,182)	3,745,162	5,489,596	(630,474)	4,859,122
Medical	7,861,302	(1,168,975)	6,692,327	11,495,309	(1,320,224)	10,175,085
Fire	331,046	(49,227)	281,819	267,068	(30,672)	236,396
Engineering	-	-	-	-	-	-
Marine	1,077,318	(160,197)	917,121	807,050	(92,689)	714,361
Aviation	75,694	(11,256)	64,438	72,242	(8,297)	63,945
Civil liability	64,095	(9,531)	54,564	18,641	(2,141)	16,500
Credit and Guarantee	678,749	(100,930)	577,819	797,971	(91,646)	706,325
Other branches	11,161	(1,660)	9,501	11,876	(1,364)	10,512
Life	296,193	(44,042)	252,151	195,845	(22,493)	173,352
<b>Total</b>	<b>14,794,902</b>	<b>(2,200,000)</b>	<b>12,594,902</b>	<b>19,155,598</b>	<b>(2,200,000)</b>	<b>16,955,598</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**49-Amortization of Acquisition Cost for Insurance Contract Assets**

		2024				
		Vehicles	Medical	Fire	Marine	Total
No. of expected years to amortize acquisition cost to insurance contracts assets						
1 year		414,320	41,637	51,306	3,898	511,161
<b>Total</b>		<b>414,320</b>	<b>41,637</b>	<b>51,306</b>	<b>3,898</b>	<b>511,161</b>
		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
<b>Total</b>		<b>649,183</b>	<b>49,190</b>	<b>48,990</b>	<b>6,535</b>	<b>753,898</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**48- Written Premiums - Insurance Branch**

	Vehicles		Medical		Fire		Engineering		Marine		Aviation		Civil liability		Credit and Guarantee		Other branches		Life		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Written premiums																						
Direct premiums	16,734,630	16,493,553	16,835,484	18,421,677	1,067,582	918,499	125,798	217,792	1,127,540	680,936	426,272	469,302	62,873	109,089	109,091	230,077	106,364	63,100	610,612	703,788	37,206,006	38,307,813
Received	-	-	-	-	5,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,655	-
<b>Total Written premiums</b>	16,734,630	16,493,553	16,835,484	18,421,677	1,073,237	918,499	125,798	217,792	1,127,540	680,936	426,272	469,302	62,873	109,089	109,091	230,077	106,364	63,100	610,612	703,788	37,211,661	38,307,813
Less:																						
Local reinsurer share	-	222,509	-	-	14,442	277,217	-	-	-	363,356	-	-	-	82,213	-	-	-	-	-	-	14,442	945,295
Foreign reinsurer share	-	-	409,674	423,198	994,653	575,549	106,566	117,210	1,116,978	304,088	423,372	468,302	49,460	1,248	18,549	(46,198)	-	-	602,645	667,231	3,722,637	2,588,828
<b>Net written premiums</b>	16,734,630	16,271,044	16,425,811	17,998,480	64,162	62,773	19,192	30,582	103,562	13,492	1,960	1,000	13,413	28,626	90,542	276,275	106,364	63,100	7,067	736,17	33,474,582	34,773,590

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**47 - Maturity Analysis of Current and Non-Current Assets and Liabilities (continued)**

Particulars	Up to one year	More than one year	Total
<b>December 31, 2023</b>			
<b>Assets:</b>			
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
<b>Total assets</b>	<b>17,234,853</b>	<b>8,906,638</b>	<b>26,141,491</b>
<b>Liabilities:</b>			
Insurance contract liabilities - Net	15,384,188	-	15,384,188
Credit Bank	-	-	-
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
<b>Total liability</b>	<b>15,786,866</b>	<b>57,501</b>	<b>15,844,367</b>
<b>Net</b>	<b>1,447,987</b>	<b>8,849,137</b>	<b>10,297,124</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**47 - Maturity Analysis of Current and Non-Current Assets and Liabilities**

Particulars	Up to one year	More than one year	Total
<b>December 31, 2024</b>			
<b>Assets:</b>			
Deposits with banks	11,983,580	-	11,983,580
Financial assets at fair value through profit and loss	379,432	-	379,432
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	1,514,994	1,514,994
Investment in associate company	-	3,524,995	3,524,995
Financial assets at amortized cost	75,000	1,561,990	1,636,990
Real estate investments	-	5,099,622	5,099,622
Right to use an asset	-	-	-
cash on hand and at banks	1,493,233	-	1,493,233
Reinsurance contract assets - Net	3,493,454	-	3,493,454
Deferred tax assets	-	2,627,776	2,627,776
Intangible assets, net	-	20,611	20,611
property and equipment, net	-	1,269,897	1,269,897
Non-Insurance Receivables	-	674,703	674,703
Other assets	-	630,455	630,455
<b>Total assets</b>	<b>17,424,699</b>	<b>16,925,043</b>	<b>34,349,742</b>
<b>Liabilities:</b>			
Insurance contract liabilities - Net	21,697,146	-	21,697,146
Non-Insurance Payables	262,189	-	262,189
Income tax provision	-	-	-
Deferred tax liability	-	499,605	499,605
Other Provisions	33,441	-	33,441
Other liabilities	302,969	-	302,969
<b>Total liability</b>	<b>22,295,745</b>	<b>499,605</b>	<b>22,795,350</b>
<b>Net</b>	<b>(4,871,046)</b>	<b>16,425,438</b>	<b>11,554,392</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**44 - Obligations That May Arise**

As of the Consolidated Financial Statements date, the company has potential obligations represented by banking guarantees amounting to 4,960,019 dinars compared to 4,380,977 dinars as of December 31, 2024, and December 31, 2023, respectively.

**45 - Comparative Figures**

Some figures in the Consolidated Financial Statements for the year 2023 have been reclassified to align with the presentation of the Consolidated Financial Statements for the year 2024. The reclassification did not result in any impact on profit and equity.

**46 – 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:

**December 31, 2024**

Financial assets

Financial assets at fair value through income statement

First level	Third level	Total
379,432	-	379,432

Financial assets at fair value through other comprehensive income

1,011,412	503,582	1,514,994
1,390,844	503,582	1,894,426

**December 31, 2023**

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
1,920,221	884,365	2,804,586



**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**41 - 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Total insurance revenues	43,202,789	41,262,921	-	-	43,202,789	41,262,921
Total assets	31,648,423	25,086,294	2,701,319	1,256,140	34,349,742	26,141,491

**42 – 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:

	2024	2023
Available capital	12,154,210	13,763,813
Desired capital	10,260,493	9,633,652
The solvency margin ratio (Available capital / Required capital)	%118.46	%142.87

**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.

**43- Cases Filed Against the Company**

The company appears as a defendant in a number of legal cases amounting to 3,943,942 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 3,943,942 JD as of December 31, 2024 (December 31, 2023: 2,718,540 JD) are sufficient to meet the obligations related to these lawsuits.

The value of cases filed by the company against others amounted to 2,906,563 JD as of December 31, 2024 (December 31, 2023: 2,322,938 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**41 - Analysis Of Main Sectors (continued)**

**Information about the Company's business sectors:**

Below is the distribution of items on the company's income Consolidated Statement by product type:

	Vehicles		Medical		Fire		Engineering		Marine		Aviation		Civil liability		Credit and Guarantee		Other branches		Life		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Insurance revenue	185,606	177,035	20,065,244	19,691,779	1,252,754	1,258,762	180,269	225,548	1,233,688	706,800	540,800	312,993	77,423	154,297	164,368	168,221	89,188	42,465	702,178	781,161	42,302,789	41,262,821
Insurance expenses	(17,494,571)	(14,299,278)	(22,591,248)	(21,023,285)	(642,080)	(222,607)	(2,187)	(76,066)	(204,121)	(521,723)	(2,944)	(49,754)	(212,216)	(230,660)	(786,647)	(12,659)	(61,298)	(8,221)	(294,027)	(656,322)	(42,030,427)	(38,272,842)
Insurance contracts results	1,062,291	1,421,319	(2,096,004)	(1,341,516)	609,751	1,025,155	178,082	149,484	1,029,567	654,077	538,865	463,239	48,149	(171,763)	(622,279)	155,562	27,790	33,944	408,150	145,138	1,182,362	2,535,639
Reinsurance contracts																						
Reinsurance expenses	(32,240)	(330,160)	-	(148,993)	(917,562)	(957,335)	(115,405)	(156,381)	(771,283)	(510,890)	(422,083)	(430,127)	(47,760)	(108,536)	(969)	(475)	-	-	(580,651)	(624,922)	(2,583,146)	(3,207,562)
Reinsurance contracts results																						
Reinsurance recoverables	(118,371)	189,265	(11,224)	208,654	639,130	7,432	29,004	51,423	113,784	6,765	8,396	56,777	(31,046)	376,868	161	-	15,447	-	189,716	406,422	834,897	1,365,228
Reinsurance contracts revenue	(189,631)	(130,895)	(11,224)	59,461	(278,431)	(949,923)	(86,402)	(102,936)	(657,770)	(508,123)	(413,686)	(373,330)	(78,806)	208,132	(808)	(475)	15,447	-	(306,939)	(218,503)	(2,023,249)	(1,962,634)
Finance expenses	(86,931.6)	(675,200)	-	-	(37,120)	(39,614)	(4,996)	(5,685)	(8,275)	(7,553)	(7,650)	(4,270)	(22,507)	(13,883)	(13,384)	(6,730)	(12,446)	(39)	-	-	(974,011)	(752,317)
Finance revenue	58,431	52,412	-	-	22,521	22,488	2,350	1,839	6,338	6,402	7,403	4,254	27,605	7,765	-	-	999	-	-	-	125,633	95,161
Net finance results	(61,185)	(622,788)	-	-	(14,608)	(17,146)	(1,646)	(3,219)	(1,940)	(1,151)	(255)	(10)	(4,902)	(6,117)	(13,384)	(6,730)	(257)	(39)	-	-	(848,378)	(657,256)

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**41 - Analysis of Main Sectors**

**Information about the Company's business sectors:**

For administrative purposes, as outlined in the clarification of insurance contract revenue (Note 27) and insurance contract expenses (Note 28), 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
<b>Assets</b>																						
Reinsurance																						
Contracts																						
Assets	(1,048,016)	(597,133)	(62,343)	(72,461)	(268,089)	(143,539)	(73,589)	(66,629)	(785,184)	(295,883)	(255,619)	(199,502)	(490,928)	(439,221)	(17,605)	(225)	(16,337)	-	(475,744)	(445,551)	(3,493,454)	(2,380,143)
<b>liability</b>																						
Insurance																						
Contracts																						
liability	14,799,698	11,286,787	3,817,649	(2,305,650)	534,286	557,268	91,730	121,685	237,080	(235,007)	322,391	316,842	472,812	472,154	457,473	(358,824)	56,080	32,279	917,947	1,106,217	21,697,146	10,995,751

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- 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
<b>December 31, 2024</b>							
<b>Liability</b>							
Insurance liabilities	-	2,635,564	3,407,650	11,689,778	-	3,964,154	21,697,146
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	-
Lease contracts liabilities	-	-	-	-	-	-	-
Non-Insurance Payables	-	-	-	262,189	-	-	262,189
Deferred Tax Liabilities	-	-	-	-	-	499,605	499,605
Other liability	-	33,441	-	302,969	-	-	336,410
<b>Total</b>	-	2,669,005	3,407,650	12,254,936	-	4,463,759	22,795,350
<b>Total assets</b>	1,379,432	6,284,887	150,620	8,729,390	-	17,805,413	34,349,742
	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
<b>December 31, 2023</b>							
<b>Liability</b>							
Insurance liabilities	3,639,010	40,359	-	8,710,823	-	2,993,996	15,384,188
Deferred Tax Liabilities	-	-	-	-	43,417	-	43,417
Income tax provision	52,581	-	78,871	-	-	-	131,452
Lease contracts liabilities	-	-	-	14,084	-	-	14,084
Other liability	-	-	-	271,226	-	-	271,226
<b>Total</b>	3,691,591	40,359	78,871	8,996,133	43,417	2,993,996	15,844,367
<b>Total assets</b>	2,390,244	3,443,464	2,298,481	5,512,215	10,742,327	1,754,760	26,141,491

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**B- 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 Consolidated Financial Statements are immaterial.

The Company's net concentration of major foreign currencies is as follows:

Currency Type	Foreign currency		Equivalent to Jordanian Dinars	
	2024	2023	2024	2023
US Dollar	2,886,916	5,209,192	2,046,823	3,693,317

**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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**40- 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, 2024 the interest rate on bank deposits in Jordanian Dinar is 5.75% to 6.80% annually (from 6.25 to 6.75% annually: 2023).(Note6)

The table below shows the sensitivity of the income Consolidated Statement to reasonably possible changes in interest rates as of December 31, 2024, and 2023, with all other variables held constant.

The sensitivity of the income Consolidated 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, 2024, and 2023.

**2024**

<u>Currency</u>	<u>The increase in interest rates</u>	<u>The increase (decrease) in the year' profit</u>
Jordanian Dinar	1%	119,836

**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

In case of a negative change, the impact would be equal to the change above but with the opposite sign.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**5. Insurance risk sensitivity**

2024	Change ratio	Contractual service margin		Profit or loss		Impact on owners' equity	
		Total	Net	Total	Net	Total	Net
Death rate	+5%	-	-	(254)	(254)	(254)	(254)
Death rate	-5%	-	-	83	83	83	83
Morbidity	+5%	-	-	-	-	-	-
Morbidity	-5%	-	-	-	-	-	-
Long life	+5%	-	-	83	83	83	83
Long life	-5%	-	-	(254)	(254)	(254)	(254)
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%	-	-	-	-	-	-
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%	-	-	-	-	-	-

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- 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**

	2024			
	Assets	Liabilities	Reinsurance assets	Reinsurance liabilities
<b>Inside the Kingdom</b>	29,600,148	22,795,350	2,048,275	-
Middle East Countries	1,256,140	-	303,281	-
Europe	-	-	853,488	-
Asia	-	-	288,410	-
Africa	-	-	-	-
America	-	-	-	-
Other Countries	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>30,856,288</b>	<b>22,795,350</b>	<b>3,493,454</b>	<b>-</b>

	2023			
	Assets	Liabilities	Reinsurance assets	Reinsurance liabilities
<b>Inside the Kingdom</b>	21,497,096	15,844,367	2,807,156	-
Middle East Countries	1,055,197	-	168,841	-
Europe	-	-	475,354	-
Asia	-	-	137,847	-
Africa	-	-	-	-
America	-	-	-	-
Other Countries	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>22,552,293</b>	<b>15,844,367</b>	<b>3,589,198</b>	<b>-</b>

\* This item represents all Asian, Middle Eastern, European, African, and American countries.

**B- By Sector**

	2024			2023		
	Assets	Liabilities	Items outside financial position statement	Assets	Liabilities	Items outside financial position statement
<b>BY sector</b>						
Companies and Establishments	32,511,132	22,109,940	4,960,019	24,742,237	15,367,959	4,380,977
Individuals	1,838,610	685,410	-	1,399,254	476,408	-
<b>Total</b>	<b>34,349,742</b>	<b>22,795,350</b>	<b>4,960,019</b>	<b>26,141,491</b>	<b>15,844,367</b>	<b>4,380,977</b>

**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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**2. Development of allegations (continued)**

<u>Aviation Insurances</u>	2020 and before	2021	2022	2023	2024	Total
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	-	-	-	-	(2)	(2)
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	-	-	-	-	-	-
<b>Net cumulative claims paid</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Net liabilities of accident years for last 10 years</b>	2	-	-	-	(2)	-
<b>Net liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
<b>Net liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	-

\* 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>	2024		2023	
	Net	Total	Net	Total
Vehicles	18,741,558	19,239,013	14,841,291	17,730,761
Marine	27,957	398,331	23,851	298,832
Aviation	10,618	327,227	9,730	324,090
Fire and other damages	123,800	840,919	240,145	870,037
Responsibility	64,644	530,513	52,005	475,806
Credit	931,593	1,225,127	390,596	1,197,545
Personal accidents	-	-	-	-
Medical	6,253,257	6,464,371	7,420,991	7,643,846
Life	664,844	1,073,641	717,165	1,222,842
<b>Total</b>	<b>26,818,271</b>	<b>30,099,142</b>	<b>23,695,774</b>	<b>29,763,759</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**2. Development of allegations (continued)**

<b>Credit and Guarantee Insurances</b>	<b>2019 and before</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	15,260	2,953	25,585	44,201	67,430	<b>155,430</b>
After 1 year	48,822	32,384	12,886	33,515	-	<b>127,607</b>
After 2 years	(8,205)	5,070	18,499	-	-	<b>15,365</b>
After 3 years	(3,243)	12,773	-	-	-	<b>9,530</b>
After 4 years	1,455	-	-	-	-	<b>1,455</b>
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Net cumulative claims paid</b>	<b>22,954</b>	<b>13,955</b>	<b>46,127</b>	<b>14,986</b>	<b>7,524</b>	<b>105,546</b>
<b>Net liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>631,226</b>	<b>(1,182)</b>	<b>(27,627)</b>	<b>18,529</b>	<b>59,906</b>	<b>680,852</b>
<b>Net liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Discount effect</b>	-	-	-	-	-	<b>(22,535)</b>
<b>Net liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	<b>658,317</b>

\* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<b>Aviation Insurances</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulative claims paid</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>89,614</b>	-	-	-	-	<b>89,614</b>
<b>Total liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Discount effect</b>	-	-	-	-	-	<b>(1,594)</b>
<b>Total liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	<b>88,019</b>

\* 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**2. Development of allegations (continued)**

<b>Other branch Insurances</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	4,218	-	329	-	15,182	<b>19,730</b>
After 1 year	4,229	2,185	329	843	-	<b>7,586</b>
After 2 years	4,229	2,185	329	-	-	<b>6,743</b>
After 3 years	4,229	2,185	-	-	-	<b>6,414</b>
After 4 years	4,229	-	-	-	-	<b>4,229</b>
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Net cumulative claims paid</b>	<b>4,229</b>	<b>2,185</b>	<b>329</b>	<b>771</b>	<b>10,421</b>	<b>17,935</b>
<b>Net liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>4,761</b>	<b>4,834</b>
<b>Net liabilities for the previous years' accidents</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Discount effect	-	-	-	-	-	<b>(391)</b>
<b>Net liabilities versus claims incurred</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,443</b>

\* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<b>Credit and Guarantee Insurances</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	15,260	2,953	25,585	44,201	67,430	<b>155,430</b>
After 1 year	48,822	32,384	12,886	33,515	-	<b>127,607</b>
After 2 years	(8,205)	5,070	18,499	-	-	<b>15,365</b>
After 3 years	(3,243)	12,773	-	-	-	<b>9,530</b>
After 4 years	1,455	-	-	-	-	<b>1,455</b>
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulative claims paid</b>	<b>22,954</b>	<b>13,955</b>	<b>46,127</b>	<b>14,986</b>	<b>7,524</b>	<b>105,546</b>
<b>Total liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>631,226</b>	<b>(1,182)</b>	<b>(27,627)</b>	<b>18,529</b>	<b>59,906</b>	<b>680,852</b>
<b>Total liabilities for the previous years' accidents</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Discount effect	-	-	-	-	-	<b>(22,535)</b>
<b>Total liabilities versus claims incurred</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>658,317</b>

\* 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**2. Development of allegations (continued)**

<b>Life insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	227,504	201,213	125,075	109,897	70,549	734,238
After 1 year	85,731	188,667	105,981	76,157	-	456,535
After 2 years	100,914	195,809	106,153	-	-	402,875
After 3 years	173,757	200,633	-	-	-	374,390
After 4 years	178,031	-	-	-	-	178,031
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Net cumulative claims paid</b>	<b>167,541</b>	<b>190,168</b>	<b>92,776</b>	<b>71,918</b>	<b>38,750</b>	<b>561,153</b>
<b>Net liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>27,299</b>	<b>10,465</b>	<b>13,377</b>	<b>4,239</b>	<b>31,800</b>	<b>87,179</b>
<b>Net liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
<b>Net liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	<b>87,179</b>

\* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<b>Other branch Insurances</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	7,291	-	1,238	-	31,458	39,987
After 1 year	7,301	2,185	1,238	843	-	11,567
After 2 years	7,301	2,185	1,238	-	-	10,724
After 3 years	7,301	2,185	-	-	-	9,486
After 4 years	7,301	-	-	-	-	7,301
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulative claims paid</b>	<b>7,301</b>	<b>2,185</b>	<b>1,238</b>	<b>771</b>	<b>10,421</b>	<b>21,916</b>
<b>Total liabilities of accident years for last 10 years</b>	-	-	-	72	21,038	21,110
<b>Total liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(1,541)
<b>Total liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	<b>19,569</b>

\* 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**2. Development of allegations (continued)**

<b>Civil liability insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	50,418	72,503	43,898	877	508	168,203
After 1 year	30,444	31,007	1,538	-	-	62,989
After 2 years	3,107	86	384	-	-	3,577
After 3 years	1,991	58	-	-	-	2,049
After 4 years	2,974	-	-	-	-	2,974
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Net cumulative claims paid</b>	1,944	(1)	(2)	-	-	1,941
<b>Net liabilities of accident years for last 10 years</b>	51,903	59	386	-	508	52,857
<b>Net liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(1,021)
<b>Net liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	51,835

\* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<b>Life insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	927,150	1,051,281	492,609	521,581	354,670	3,347,289
After 1 year	1,196,345	932,938	420,394	441,006	-	2,990,683
After 2 years	1,183,559	951,882	387,383	-	-	2,522,824
After 3 years	1,280,761	954,282	-	-	-	2,235,043
After 4 years	1,282,261	-	-	-	-	1,282,261
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulative claims paid</b>	1,229,813	901,958	320,500	419,812	194,959	3,067,042
<b>Total liabilities of accident years for last 10 years</b>	136,493	52,324	66,883	21,194	159,710	436,605
<b>Total liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
<b>Total liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	436,605

\* 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**2. Development of allegations (continued)**

<b>Marine Insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	25,630	35,847	10,648	34,402	14,033	<b>120,560</b>
After 1 year	633	22,138	3,874	110	-	<b>26,755</b>
After 2 years	633	(26,797)	3,424	-	-	<b>(22,740)</b>
After 3 years	633	3,323	-	-	-	<b>3,956</b>
After 4 years	633	-	-	-	-	<b>633</b>
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Net cumulative claims paid</b>	<b>633</b>	<b>3,323</b>	<b>3,424</b>	<b>110</b>	<b>4,074</b>	<b>11,563</b>
<b>Net liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,959</b>	<b>9,959</b>
<b>Net liabilities for the previous years' accidents</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Discount effect</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(252)</b>
<b>Net liabilities versus claims incurred</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,707</b>

\* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<b>Civil liability insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	53,478	72,503	44,050	877	508	<b>171,416</b>
After 1 year	33,644	31,007	37,736	-	-	<b>102,387</b>
After 2 years	3,545	5,079	38,111	-	-	<b>46,736</b>
After 3 years	3,710	8,625	-	-	-	<b>12,335</b>
After 4 years	13,769	-	-	-	-	<b>13,769</b>
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulative claims paid</b>	<b>3,248</b>	<b>2,929</b>	<b>851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,027</b>
<b>Total liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>412,433</b>	<b>5,696</b>	<b>37,261</b>	<b>-</b>	<b>508</b>	<b>857,810</b>
<b>Total liabilities for the previous years' accidents</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Discount effect</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10,680)</b>
<b>Total liabilities versus claims incurred</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>847,130</b>

\* 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**2. Development of allegations (continued)**

<b>Engineering Insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	20,675	1,423	18,511	13,395	42	<b>54,046</b>
After 1 year	13,262	392	2,769	289	-	<b>16,713</b>
After 2 years	6,679	392	2,727	-	-	<b>9,799</b>
After 3 years	9,674	392	-	-	-	<b>10,067</b>
After 4 years	9,644	-	-	-	-	<b>9,644</b>
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Net cumulative claims paid</b>	<b>9,653</b>	<b>392</b>	<b>2,727</b>	<b>1,442</b>	<b>-</b>	<b>14,214</b>
<b>Net liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>(743)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,153)</b>	<b>42</b>	<b>(1,854)</b>
<b>Net liabilities for the previous years' accidents</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Discount effect</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net liabilities versus claims incurred</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,854)</b>

\* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<b>Marine Insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	141,733	682,451	79,542	54,790	148,152	<b>1,106,667</b>
After 1 year	17,154	276,435	56,067	23,398	-	<b>373,054</b>
After 2 years	17,154	179,359	55,617	-	-	<b>252,131</b>
After 3 years	17,154	160,043	-	-	-	<b>177,198</b>
After 4 years	17,154	-	-	-	-	<b>17,154</b>
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulative claims paid</b>	<b>17,154</b>	<b>160,043</b>	<b>55,617</b>	<b>23,398</b>	<b>81,755</b>	<b>337,968</b>
<b>Total liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66,396</b>	<b>66,396</b>
<b>Total liabilities for the previous years' accidents</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Discount effect</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,639)</b>
<b>Total liabilities versus claims incurred</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,758</b>

\* 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**2. Development of allegations (continued)**

<b>Fire Insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	138,069	6,296	(9,947)	7,287	31,660	173,364
After 1 year	110,419	(1,206)	153,000	(8,409)	-	253,804
After 2 years	90,783	1,448	93,047	-	-	185,278
After 3 years	91,062	1,448	-	-	-	92,509
After 4 years	91,115	-	-	-	-	91,115
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Net cumulative claims paid</b>	<b>91,115</b>	<b>1,448</b>	<b>82,091</b>	<b>(6,865)</b>	<b>14,755</b>	<b>182,543</b>
<b>Net liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>44,209</b>		<b>10,956</b>	<b>(1,543)</b>	<b>16,905</b>	<b>70,526</b>
<b>Net liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Discount effect</b>	-	-	-	-	-	(1,722)
<b>Net liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	<b>68,804</b>

\* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<b>Engineering Insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	151,571	16,188	25,388	33,512	4,385	231,043
After 1 year	115,253	12,940	35,428	27,361	-	190,982
After 2 years	95,312	12,940	35,386	-	-	143,638
After 3 years	92,387	12,940	-	-	-	105,327
After 4 years	92,410	-	-	-	-	92,410
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulative claims paid</b>	<b>92,358</b>	<b>12,940</b>	<b>35,386</b>	<b>20,953</b>	<b>-</b>	<b>161,637</b>
<b>Total liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>10,278</b>	-	-	<b>6,408</b>	<b>4,385</b>	<b>21,070</b>
<b>Total liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Discount effect</b>	-	-	-	-	-	(986)
<b>Total liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	<b>20,084</b>

\* 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**2. Development of allegations (continued)**

<u>Medical Insurance</u>	2020 and before	2021	2022	2023	2024	Total
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	10,444,755	12,015,818	13,201,207	18,592,052	20,237,527	74,491,359
After 1 year	10,228,266	12,575,804	13,590,158	19,141,826	-	55,536,054
After 2 years	10,228,222	12,584,874	13,544,554	-	-	36,357,650
After 3 years	10,228,222	12,584,904	-	-	-	22,813,126
After 4 years	10,228,222	-	-	-	-	10,228,222
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Net cumulative claims paid</b>	10,228,222	12,584,904	13,591,115	19,154,007	16,493,166	72,051,414
<b>Net liabilities of accident years for last 10 years</b>	-	-	(46,561)	(12,181)	3,744,361	3,685,618
<b>Net liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	-
<b>Net liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	3,685,618

\* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<u>Fire Insurance</u>	2020 and before	2021	2022	2023	2024	Total
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	738,897	91,176	258,393	49,733	303,912	1,442,110
After 1 year	2,050,089	38,840	372,012	10,118	-	2,471,060
After 2 years	2,713,577	28,319	629,063	-	-	3,370,958
After 3 years	2,710,953	28,319	-	-	-	2,739,272
After 4 years	2,710,922	-	-	-	-	2,710,922
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulative claims paid</b>	2,710,922	28,319	618,022	8,107	173,882	3,539,252
<b>Total liabilities of accident years for last 10 years</b>	53,999	-	11,041	2,011	130,030	197,081
<b>Total liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
Discount effect	-	-	-	-	-	(10,290)
<b>Total liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	186,791

\* 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**2. Development of allegations (continued)**

<b>Vehicles insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	6,406,417	7,596,089	10,094,145	12,728,523	14,436,066	51,261,240
After 1 year	6,690,998	9,508,117	11,178,183	13,622,906	-	41,000,204
After 2 years	7,358,797	9,585,824	11,526,016	-	-	28,470,637
After 3 years	7,570,563	9,956,825	-	-	-	17,527,388
After 4 years	7,709,321	-	-	-	-	7,709,321
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Net cumulative claims paid</b>	<b>7,569,799</b>	<b>9,681,056</b>	<b>10,787,595</b>	<b>11,846,891</b>	<b>7,747,064</b>	<b>47,632,405</b>
<b>Net liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>589,811</b>	<b>275,769</b>	<b>738,421</b>	<b>1,776,015</b>	<b>6,689,002</b>	<b>10,069,018</b>
<b>Net liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Discount effect</b>	-	-	-	-	-	<b>(1,040,386)</b>
<b>Net liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	<b>9,028,632</b>

\* Estimates represent reported and unreported claims

Maximum claims = Claims under settlement + paid claims + claims that occurred but were not reported

<b>Medical Insurance</b>	<b>2020 and before</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Total</b>
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	10,747,343	12,583,138	13,920,976	18,814,442	20,237,527	76,303,427
After 1 year	10,530,855	13,190,914	14,258,769	19,309,677	-	57,290,214
After 2 years	10,530,810	13,199,984	14,257,211	-	-	37,988,005
After 3 years	10,530,810	13,200,014	-	-	-	23,730,824
After 4 years	10,530,810	-	-	-	-	10,530,810
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulative claims paid</b>	<b>10,530,810</b>	<b>13,200,014</b>	<b>14,257,023</b>	<b>19,308,607</b>	<b>16,493,166</b>	<b>73,789,620</b>
<b>Total liabilities of accident years for last 10 years</b>	-	-	188	1,070	3,744,361	3,745,618
<b>Total liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Discount effect</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	<b>3,745,618</b>

\* 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**40- Risk Management (continued)**

**Second: Quantitative disclosures**

**1. Insurance risks**

Risk management strategies in products are primarily based on two main elements: uncertainty and the size of risks/exposure, as follows:

- 1- Risk acceptance in the case of low uncertainty/low exposure in product marketing.
- 2- For low uncertainty/high exposure risks, the company has introduced relevant controls by implementing appropriate procedures to reduce risks.
- 3- For low exposure/high uncertainty risks, the company has transferred these risks to a third party through contractual arrangements, ensuring proper risk management for the external parties involved in bearing the risks.
- 4- Appropriate emergency plans were adopted to manage high exposure/high uncertainty risks, and high exposure/high uncertainty risks were avoided whenever possible.

The above risks were managed by the Risk Department, which sent periodic reports related to all company risks to the Risk Management Committee, which reports to the Board of Directors. These risks were discussed, and recommendations were sent to the executive management for implementation in the company.

When addressing the quantitative data related to insurance risks, the company disclosed the methods used, their strengths, limitations, assumptions, the impact of reinsurance, the participation of the contract holder, and other mitigating factors.

- The company has not entered into any insurance contracts with participation features.
- There is no emergency obligation on the company to contribute to the government or other guarantee funds.

**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.)

	2020 and before	2021	2022	2023	2024	Total
<b><u>Vehicles insurance</u></b>						
<b>Estimates of total undiscounted maximum claims*</b>						
As in the year of accident	6,431,543	7,685,403	10,115,032	12,814,399	14,501,166	<b>51,547,542</b>
After 1 year	6,720,868	9,723,623	11,202,118	13,660,941	-	<b>41,307,550</b>
After 2 years	7,383,751	9,692,157	11,526,184	-	-	<b>28,602,092</b>
After 3 years	7,618,763	10,053,109	-	-	-	<b>17,671,872</b>
After 4 years	7,724,260	-	-	-	-	<b>7,724,260</b>
After 5 years	-	-	-	-	-	-
After 6 years	-	-	-	-	-	-
After 7 years	-	-	-	-	-	-
After 8 years	-	-	-	-	-	-
After 9 years	-	-	-	-	-	-
<b>Total cumulative claims paid</b>	<b>7,569,799</b>	<b>9,681,056</b>	<b>10,787,595</b>	<b>11,846,891</b>	<b>7,747,064</b>	<b>47,632,405</b>
<b>Total liabilities of accident years for last 10 years</b>	<b>887,680</b>	<b>372,053</b>	<b>738,589</b>	<b>1,814,050</b>	<b>6,754,102</b>	<b>10,566,474</b>
<b>Total liabilities for the previous years' accidents</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Discount effect</b>	-	-	-	-	-	<b>(1,060,950)</b>
<b>Total liabilities versus claims incurred</b>	-	-	-	-	-	<b>9,505,523</b>

\* 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 Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**39 - 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 2024 and 2023.

**40- 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.

**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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**36- Earnings Per Share from the year' profit**

Earnings per share (EPS) are calculated by dividing the profit for the year by the number of shares, as follows:

	2024	2023
Profit for the year / Jordanian dinar	503,900	148,328
Weighted Average number of shares / one share	9,100,000	9,100,000
	(Fils / Dinar)	(Fils / Dinar)
Basic earnings per share (Fils / Dinar)	0.055	0.0163

**37- 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, 2024

The following is a summary of transactions with related parties during the year:

	2024			2023
	Subsidiary companies	Members of the Board of Directors	Total	
<b>Items of financial position statement</b>				
Insurance contract assets	1,393	4,835,549	4,836,942	3,146,995
Insurance contract liabilities	3,441,306	7,041	3,448,347	3,272,613
<b>Items of profit or loss statement</b>				
Insurance revenues	113,005	3,645,583	3,758,588	3,507,954
Other revenue – rental revenue	43,237	-	43,237	37,288

The following is a summary of the benefits (salaries, bonuses, and other benefits) of the Company's senior executive management:

	2024	2023
Salaries and rewards	498,373	561,039
Travel expenses	9,114	11,490
	507,487	572,529

**38- Cash and its equivalent**

Cash and its equivalents as of December 31, 2024, 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, 2024.

	2024	2023
Cash on hand and balances with banks (Note 12)	1,493,233	2,186,563
Add: Deposits with banks due within three months (Note 6)	5,306,391	4,306,391
Less: Deposit pledged for the Central Bank's account	(800,000)	(800,000)
	5,999,624	5,692,954

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**31- Financing (Expenses) – Insurance Contracts**

	2024	2023
Financing (expenses)	(974,011)	(752,387)
	<u>(974,011)</u>	<u>(752,387)</u>

The company used discount rates ranging from 5.18% to 6.315% as of December 31, 2024 (December 31, 2023: 11.7% and 13.8%).

**32- Financing Revenues – Reinsurance Contracts**

	2024	2023
Financing revenues	125,633	95,162
	<u>125,633</u>	<u>95,162</u>

The company used discount rates ranging from 5.18% to 6.315% as of December 31, 2024 (compared to 11.7% and 13.8% as of December 31, 2023).

**33- Interest income**

	2024	2023
Bank Interest	642,178	487,870
Interest from Investment in financial assets at amortized cost	80,857	6,188
	<u>723,035</u>	<u>494,058</u>

**34- Net Profit of Financial Assets and Investments**

	2024	2023
Gains from the revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	108,513	45,844
Cash dividend returns	116,024	50,121
Losses on selling of Investments	(3,734)	(48,455)
Rental revenue	51,508	47,018
Other revenue	3,240	3,230
	<u>275,551</u>	<u>97,758</u>

**35- Other Income**

	2024	2023
Others	510	9,217
	<u>510</u>	<u>9,217</u>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**29- Reinsurance Contracts Revenue**

December 31, 2024	Vehicles	Medical	Fire	Engineering	Marine	Aviation	Civil liability	Credit and guarantee	Other branches	Life	Total
The reinsurance share of incurred insurance claims.	(118,371)	(11,224)	639,130	29,004	113,784	8,396	(31,046)	161	15,347	189,716	834,897
<b>Total Reinsurance contracts revenue</b>	(118,371)	(11,224)	639,130	29,004	113,784	8,396	(31,046)	161	15,347	189,716	834,897
December 31, 2023	Vehicles	Medical	Fire	Engineering	Marine	Aviation	Civil liability	Credit and guarantee	Other branches	Life	Total
The reinsurance share of incurred insurance claims.	189,265	208,454	7,432	53,425	6,765	56,777	376,688	-	-	406,421	1,305,227
<b>Total Reinsurance contracts revenue</b>	189,265	208,454	7,432	53,425	6,765	56,777	376,688	-	-	406,421	1,305,227

**30- Reinsurance Contracts Expenses**

December 31, 2024	Vehicles	Medical	Fire	Engineering	Marine	Aviation	Civil liability	Credit and guarantee	Other branches	Life	Total
The reinsurance share of the change in reinsurance contract liabilities for the remaining coverage.	(32,260)	-	(917,562)	(115,305)	(771,553)	(422,083)	(47,760)	(969)	-	(550,654)	(2,858,146)
<b>Total Reinsurance contracts Expense</b>	(32,260)	-	(917,562)	(115,305)	(771,553)	(422,083)	(47,760)	(969)	-	(550,654)	(2,858,146)
December 31, 2023	Vehicles	Medical	Fire	Engineering	Marine	Aviation	Civil liability	Credit and guarantee	Other branches	Life	Total
The reinsurance share of the change in reinsurance contract liabilities for the remaining coverage.	(330,159)	(148,993)	(957,356)	(156,380)	(510,889)	(430,127)	(108,556)	(475)	-	(624,925)	(3,267,860)
<b>Total Reinsurance contracts Expense</b>	(330,159)	(148,993)	(957,356)	(156,380)	(510,889)	(430,127)	(108,556)	(475)	-	(624,925)	(3,267,860)

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**28- Insurance Contracts Expenses**

December 31, 2024	Vehicles	Medical	Fire	Engineering	Marine	Aviation	Civil liability	Credit and guarantee	Other branches	Life	Total
Insurance claims incurred	(15,860,963)	(20,731,288)	(490,187)	9,257	(90,337)	7,190	(40,617)	(630,925)	(29,737)	(250,236)	(38,107,843)
Amortization of acquisition costs	(1,069,911)	(821,534)	(132,737)	(11,605)	(78,613)	(13,389)	(19,333)	(42,250)	(17,586)	(14,459)	(2,221,416)
Administrative expenses	(836,156)	(1,009,073)	(57,373)	(4,035)	(40,750)	(7,986)	(7,386)	(51,914)	(12,312)	(32,944)	(2,119,929)
Loss on contracts burdened with liabilities	204,093	92,589	-	-	-	-	-	(4,937)	-	472	292,217
Risk Adjustments - Non Financial	(190,982)	(99,460)	(10,331)	(357)	(5,610)	-	7	(55,410)	(1,823)	(10,273)	(324,369)
Supplementary from non-financial risk adjustments	259,342	127,519	47,625	4,553	11,189	10,240	38,054	(51,082)	60	13,413	460,913
<b>Total insurance contracts expenses</b>	<b>(17,494,577)</b>	<b>(22,501,247)</b>	<b>(643,003)</b>	<b>(2,187)</b>	<b>(204,121)</b>	<b>(3,944)</b>	<b>(29,275)</b>	<b>(786,648)</b>	<b>(61,398)</b>	<b>(294,027)</b>	<b>(42,020,427)</b>
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)	(34,054,456)
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	(837,831)	(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
<b>Total insurance contracts expenses</b>	<b>(16,299,276)</b>	<b>(21,033,294)</b>	<b>(233,607)</b>	<b>(76,064)</b>	<b>(52,723)</b>	<b>(49,754)</b>	<b>(326,060)</b>	<b>(12,659)</b>	<b>(8,521)</b>	<b>(636,324)</b>	<b>(38,727,282)</b>



**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**27- Insurance Contracts Revenue**

December 31, 2024	Vehicles	Medical	Fire	Engineering	Marine	Aviation	Civil liability	Credit and guarantee	Other branches	Life	Total
Change in insurance contracts liabilities against remaining coverage	16,522,779	18,074,823	983,067	135,132	782,128	423,135	64,426	142,771	88,273	592,560	37,809,094
Insurance contracts issuance fees	2,034,088	2,230,421	269,687	45,137	451,561	117,674	12,997	21,597	915	109,618	5,393,695
<b>Total insurance contracts revenue</b>	<b>18,556,867</b>	<b>20,405,244</b>	<b>1,252,754</b>	<b>180,269</b>	<b>1,233,689</b>	<b>540,809</b>	<b>77,423</b>	<b>164,368</b>	<b>89,188</b>	<b>702,178</b>	<b>43,202,789</b>
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
<b>Total insurance contracts revenue</b>	<b>17,720,594</b>	<b>19,691,779</b>	<b>1,258,762</b>	<b>225,548</b>	<b>706,800</b>	<b>512,993</b>	<b>154,297</b>	<b>168,221</b>	<b>42,465</b>	<b>781,462</b>	<b>41,262,921</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**25- Retained (losses)**

	2023	2022 (Adjusted)
The balance at the beginning of the year	(945,011)	(1,312,343)
Net profit for the year	503,900	148,328
Profit on reclassification of investments in an associate company to financial assets at fair value through other comprehensive income	-	219,004
Losses on Reclassification of Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income to Investments in Associates	(68,745)	-
Losses on Reclassification of Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income to Investments in Subsidiaries	(489,136)	-
The balance at the end of the year	(998,992)	(945,011)

**26- Non-Controlling Equity**

This item represents the non-controlling equity in the net equity of the subsidiary as of December 31, 2024, with details as follows:

Company Name	Ownership Percentage	Paid-in Capital	Statutory Reserve	Proposed Dividends	Retained Earning /losses	Profit (Loss) for the Period	Total Equity	Non-controlling equity	Share of non-controlling equity in Net Profit (Loss) for the Year
Darkom Investment Company	%58.1	2,810,000	3,617	-	(591,766)	(33,480)	2,221,851	932,054	(28,895)

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**20- Other Liabilities**

	2024	2023
Accrued expenses	13,925	18,317
Revenues received in advance	38,515	64,917
Shareholders' deposits	52,737	54,323
Governmental deposits	156,252	106,915
Others	41,540	-
<b>Total</b>	<b>302,969</b>	<b>244,472</b>

**21- Other Provisions**

	2024	2023
Provision Central Bank Fees	33,441	26,754

**22- Authorized Paid Up 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, 2024 and December 31, 2023.

**23- Legal Reserves**

**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.

**24- 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:

	2024	2023
The balance at the beginning of the year	(132,865)	194,691
The change during the year	(53,967)	(249,258)
Profit on reclassification of investments in an associate company to financial assets at fair value through other comprehensive income	-	(219,004)
Losses from reclassification of financial assets at fair value through other comprehensive income — investments in an associate.	68,745	-
Losses from reclassification of financial assets at fair value through other comprehensive income — investments in a subsidiary.	489,136	-
Deferred tax liabilities	(2,953)	3,118
Deferred tax assets	(121,766)	137,588
<b>The balance at the end of the year</b>	<b>246,330</b>	<b>(132,865)</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**18- Property and Equipment**

	Lands	Buildings	Equipment, machinery and furniture	Vehicles	Computer devices	Total
<b>Cost:</b>						
Balance as of December 31, 2023	734,577	935,305	365,861	72,000	399,327	2,507,070
Additions	-	-	4,724	-	41,150	45,874
Disposals	-	-	3,001	-	776	3,777
<b>Balance As of December 31, 2024</b>	<b>734,577</b>	<b>935,305</b>	<b>367,584</b>	<b>72,000</b>	<b>439,701</b>	<b>2,549,167</b>
<b>Less:</b>						
<b>Accumulated depreciation</b>						
Balance as of December 31, 2023	-	500,354	319,193	21,600	368,320	1,209,467
Charge for the year	-	19,522	11,049	10,800	32,209	73,580
Disposals	-	-	3,001	-	776	3,777
<b>Balance As of December 31, 2024</b>	<b>-</b>	<b>519,876</b>	<b>327,241</b>	<b>32,400</b>	<b>399,753</b>	<b>1,279,270</b>
<b>Net Book value:</b>						
Balance As of December 31, 2024	734,577	415,429	40,343	39,600	39,948	1,269,897
Balance as of December 31, 2023	734,577	434,951	46,668	50,400	31,007	1,297,603

- Fully depreciated assets amounted to 636,523 JD as of December 31, 2024 (594,080 dinars as of December 31, 2023).

- 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.

**19- Accounts Payable Non-insurance Related**

This item represents the value of accounts payable for the subsidiary, "Darkom Investment Company," amounting to 262,189 Jordanian Dinars.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**16- Intangible Assets**

<b>Cost</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Balance at the beginning of the year	339,814	302,019
Additions	7,918	37,795
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>347,732</b>	<b>339,814</b>
<b>Accumulated amortization</b>		
Balance at the beginning of the year	309,007	301,822
Amortization	18,114	7,185
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>327,121</b>	<b>309,007</b>
<b>Net book value</b>	<b>20,611</b>	<b>30,807</b>

**17- Other Assets**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Prepaid expenses	288,841	135,335
Refundable deposits	12,732	12,732
Accrued and unreceived revenues	269,271	208,098
Other	59,611	13,552
<b>Total:</b>	<b>630,455</b>	<b>369,717</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**15- Income Tax (continue)**

**Sales tax**

A final settlement has been reached with the Sales Tax Department until the end of December 2020.

**Deferred Tax Assets/Liabilities**

	2024				2023	
	Beginning Balance	Reversal	Additions	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
<b>1- Deferred tax assets:</b>						
Provision for expected credit losses	3,350,000	-	-	3,350,000	871,000	871,000
Insurance contracts liabilities	5,663,372	658,234	1,252,187	6,257,325	1,626,905	1,472,477
Unrealized losses from investments through the income statement	126,379	108,513	-	17,866	1,787	12,638
Unrealized losses from investments through other comprehensive income	655,705	562,633	94,302	187,374	48,717	170,484
Unrealized losses from investment in an subsidiary company	-	-	305,259	305,259	79,367	-
	<u>9,795,456</u>	<u>1,329,380</u>	<u>1,651,748</u>	<u>10,117,824</u>	<u>2,627,776</u>	<u>2,526,599</u>
	2024				2023	
	Beginning Balance	Reversal	Additions	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
<b>2- Deferred tax liabilities:</b>						
Unrealized gains from investments in associate companies.	-	-	1,743,215	1,743,215	453,236	-
Unrealized gains from financial assets through other comprehensive income	395,776	110,145	145,725	431,356	46,369	43,417
	<u>395,776</u>	<u>110,145</u>	<u>1,888,940</u>	<u>2,174,571</u>	<u>499,605</u>	<u>43,417</u>

Movement on deferred tax assets and liabilities is as follows:

	Assets		Liabilities	
	2024	2023	2024	2023
Balance at the beginning of the year	2,526,599	1,754,689	43,417	46,535
Additions	429,455	866,392	468,420	10,032
Disposals	(328,278)	(94,482)	(12,232)	(13,150)
<b>Balance at the end of the year</b>	<u>2,627,776</u>	<u>2,526,599</u>	<u>499,605</u>	<u>43,417</u>

A tax rate of 26% was applied to the deferred tax assets and liabilities within Jordan, while a tax rate of 10% was applied to the deferred tax assets and liabilities outside Jordan. In the opinion of the company's management, it is expected that these amounts will be realized in the future.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**15- Income Tax**

**A- Provision for Income Tax:**

The movement on the income tax provision during the year is as follows:

	2024	2023
Balance at beginning of the year	131,453	-
Income tax paid	(186,709)	(224,428)
Income tax expense for the year	55,256	355,881
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>-</b>	<b>131,453</b>

**B- Income tax presented in the Consolidated Statement of profit or loss it includes the following:**

	2024	2023
Accrued income tax for profit of the year	-	310,280
National contribution tax	-	25,857
Income Tax for Foreign Investments	5,649	299
National contribution tax For Foreign Investments	1,130	60
	6,779	336,496
Income tax for previous years	-	19,385
	6,779	355,881
Effect of deferred tax assets	230,292	(634,322)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>237,071</b>	<b>(278,441)</b>

**C - Summary of reconciliation of accounting profit with tax profit:**

	2024	2023
Accounting profit / (loss)	740,971	(130,114)
Non-taxable revenue	(8,061,008)	(4,256,057)
Expenses that are not tax acceptable	6,261,909	5,679,005
Tax profit / (loss)	(1,058,128)	1,292,834
Actual income tax payable	6,779	336,496
Income tax for previous years	-	19,385
Effect of deferred tax assets	230,292	(634,322)
	237,071	(278,441)
<b>Actual income tax rate</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Statutory income tax rate</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(Including a 2% national contribution tax)</b>	<b>%26</b>	<b>%26</b>

**Income tax**

- Income tax provision for the company has been calculated for the years ended in 2024 and 2023 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 2023 and 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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**14,1- Receivables related to insurance operations (Reinsurance contract held)**

	2024	2023
Reinsurance contracts assets (Local)	879,261	989,994
Reinsurance contracts assets (Foreign)	1,445,179	1,469,061
<b>Total receivables</b>	<b>2,324,440</b>	<b>2,459,055</b>
Less: Provision for credit losses*	(1,150,000)	(1,150,000)
<b>Total receivables</b>	<b>1,174,440</b>	<b>1,309,055</b>

Analysis of the receivables according to their time period:

	2024	2023
Receivables not yet due	-	-
Receivables during 0-90 days	322,541	332,578
Receivables during 91-180 days	382,080	183,087
Receivables during 181-365 days	469,819	793,390
Receivables more than 365 days	-	-
<b>Total</b>	<b>1,174,440</b>	<b>1,309,055</b>

\*The movement on the provision for credit losses was as follows:

	2024	2023
The balance at the beginning of the year	1,150,000	1,150,000
Additions	-	-
<b>The balance at the end of the year</b>	<b>1,150,000</b>	<b>1,150,000</b>

**14,2 - Accounts Payable related to insurance operations (Reinsurance contract held)**

	2024	2023
Local insurance companies	183,316	138,946
Foreign reinsurance companies	632,172	669,580
<b>Total</b>	<b>815,488</b>	<b>808,526</b>



**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**14- (Liabilities) / Assets Reinsurance Contracts Held (Premium Allocation Approach)**

	Liabilities for remaining coverage				Liabilities for Incurred Claims				Total	
	2024	2024	2023	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	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	239,771	399	637,967	50	3,207,409	3,554,977	141,619	137,660	3,589,198	4,330,654
<b>Net reinsurance contracts (liabilities)/Assets - beginning</b>	<b>239,771</b>	<b>399</b>	<b>637,967</b>	<b>50</b>	<b>3,207,409</b>	<b>3,554,977</b>	<b>141,619</b>	<b>137,660</b>	<b>3,589,198</b>	<b>4,330,654</b>
Reinsurance contracts expenses	(2,858,146)	-	(3,267,860)	-	-	-	-	-	(2,858,146)	(3,267,860)
Reinsurance contracts revenue	193,268	(399)	255,772	349	708,890	1,050,165	(66,862)	(1,059)	834,897	1,305,227
<b>Reinsurance service contracts results</b>	<b>(2,664,878)</b>	<b>(399)</b>	<b>(3,012,088)</b>	<b>349</b>	<b>708,890</b>	<b>1,050,165</b>	<b>(66,862)</b>	<b>(1,059)</b>	<b>(2,023,249)</b>	<b>(1,962,633)</b>
<b>Finance cost - from reinsurance contracts</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114,777</b>	<b>90,144</b>	<b>10,857</b>	<b>5,018</b>	<b>125,634</b>	<b>95,162</b>
Cash for written contracts paid to the reinsurance	3,080,778	-	2,613,892	-	-	-	-	-	3,080,778	2,613,892
Cash recovered from the reinsurance for incurred claims	-	-	-	-	(1,278,907)	(1,487,877)	-	-	(1,278,907)	(1,487,877)
<b>Total Cash Flows</b>	<b>3,080,778</b>	<b>-</b>	<b>2,613,892</b>	<b>-</b>	<b>(1,278,907)</b>	<b>(1,487,877)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,801,871</b>	<b>1,126,015</b>
<b>Reinsurance contracts liabilities-Ending</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Reinsurance contracts assets-Ending</b>	<b>655,671</b>	<b>-</b>	<b>239,771</b>	<b>399</b>	<b>2,752,169</b>	<b>3,207,409</b>	<b>85,614</b>	<b>141,619</b>	<b>3,493,454</b>	<b>3,589,198</b>
<b>Net reinsurance contracts (liabilities)/Assets - Ending</b>	<b>655,671</b>	<b>-</b>	<b>239,771</b>	<b>399</b>	<b>2,752,169</b>	<b>3,207,409</b>	<b>85,614</b>	<b>141,619</b>	<b>3,493,454</b>	<b>3,589,198</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**13,1 - Receivables Related to Insurance Operations**

	2024	2023
Policy holders' receivables	6,128,328	4,410,162
Government receivables	8,634,002	14,705,572
Agents' receivables	31,655	35,377
Brokers' receivables	919	4,487
	14,794,904	19,155,598
Less: Provision for credit losses *	(2,200,000)	(2,200,000)
	12,594,904	16,955,598

Analysis of the receivables according to their time period:

	2024	2023
Receivables not yet due	3,964,154	10,021,705
Receivables during 0-90 days	3,091,139	4,532,352
Receivables during 91-180 days	3,407,650	1,189,790
Receivables during 181-365 days	2,131,961	1,211,751
Receivables more than 365 days	-	-
<b>Total</b>	<b>12,594,904</b>	<b>16,955,598</b>

\*The movement on the provision for expected credit losses was as follows:

	2024	2023
The balance at the beginning of the year	2,200,000	2,200,000
Additions	-	-
The balance at the end of the year	2,200,000	2,200,000

**13,2 - cheques under collection related to insurance operations:**

	2024	2023
Checks for collection due within 6 months	179,936	222,579
Checks for collection due in 6 months to 1 year	4,040	1,192,895
Checks for collection due in over 1 year	-	1,370
	183,976	1,416,844

**13,3 - Payable Related to Insurance Operations:**

	2024	2023
Post Dated Cheques	3,723,333	3,679,369
Policy holders' Payables	253,229	352,236
Agents' Payables	41,305	40,759
Brokers' Payables	46,545	36,732
Garages And Spare Parts Payables	59,145	148,771
Other Payables	89,837	130,570
<b>Net value of Payables related to insurance operations</b>	<b>4,213,394</b>	<b>4,388,437</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**13- (Liabilities) / Assets Insurance Contracts (Premium Allocation Approach)**

	Liabilities for remaining coverage				Liabilities for Incurred Claims				Total	
	2024	2024	2023	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Excluding the loss component		Loss component	Excluding the loss component	Loss component	Present value of cash flow	Present value of cash flow	Risk adjustments- non financial	Risk adjustments- non financial	Total	Total
Insurance contracts liabilities- beginning	-	(564,049)	-	(487,693)	(17,697,063)	(15,578,535)	(681,121)	(477,601)	(18,942,233)	(16,543,829)
Insurance contracts assets- beginning	3,558,044	-	3,441,187	-	-	-	-	-	3,558,044	3,441,187
<b>Net insurance contracts (liabilities)/Assets - beginning</b>	<b>3,558,044</b>	<b>(564,049)</b>	<b>3,441,187</b>	<b>(487,693)</b>	<b>(17,697,063)</b>	<b>(15,578,535)</b>	<b>(681,121)</b>	<b>(477,601)</b>	<b>(15,384,189)</b>	<b>(13,102,642)</b>
Insurance contracts revenues	43,202,789	-	41,262,921	-	-	-	-	-	43,202,789	41,262,921
<b>Insurance contracts expenses</b>										
The incurred claim during the period	-	-	-	-	(35,027,794)	(31,246,438)	136,545	(177,386)	(34,891,249)	(31,423,824)
Changes related to previous service- Adjustments on LFIC	-	-	-	-	(3,080,050)	(2,807,998)	-	-	(3,080,050)	(2,807,998)
Acquisition cost	(2,221,416)	-	(2,324,831)	-	-	-	-	-	(2,221,416)	(2,324,831)
Administrative cost	-	-	-	-	(2,119,929)	(2,094,273)	-	-	(2,119,929)	(2,094,273)
Losses resulting from contracts expected to be lost and the recovery of these losses	-	292,217	-	(76,356)	-	-	-	-	292,217	(76,356)
<b>Insurance service results</b>	<b>40,981,373</b>	<b>292,217</b>	<b>38,938,090</b>	<b>(76,356)</b>	<b>(40,227,773)</b>	<b>(36,148,709)</b>	<b>136,545</b>	<b>(177,386)</b>	<b>1,182,262</b>	<b>2,535,639</b>
<b>Finance costs - from insurance contracts</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(920,904)</b>	<b>(726,253)</b>	<b>(53,108)</b>	<b>(26,134)</b>	<b>(974,012)</b>	<b>(752,387)</b>
Cash received from written contracts	(45,526,655)	-	(38,821,232)	-	-	-	-	-	(45,526,655)	(38,821,232)
The incurred claim	-	-	-	-	39,005,348	34,756,434	-	-	39,005,348	34,756,434
<b>Total Cash Flows</b>	<b>(45,526,655)</b>	<b>-</b>	<b>(38,821,232)</b>	<b>-</b>	<b>39,005,348</b>	<b>34,756,434</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6,521,307)</b>	<b>(4,064,798)</b>
<b>Insurance contracts liabilities- Ending</b>	<b>(987,238)</b>	<b>(271,832)</b>	<b>-</b>	<b>(564,049)</b>	<b>(19,840,392)</b>	<b>(17,697,063)</b>	<b>(597,684)</b>	<b>(681,121)</b>	<b>(21,697,146)</b>	<b>(18,942,233)</b>
<b>Insurance contracts assets- Ending</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,558,045</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,558,045</b>
<b>Net insurance contracts (liabilities)/Assets - Ending</b>	<b>(987,238)</b>	<b>(271,832)</b>	<b>3,558,045</b>	<b>(564,049)</b>	<b>(19,840,392)</b>	<b>(17,697,063)</b>	<b>(597,684)</b>	<b>(681,121)</b>	<b>(21,697,146)</b>	<b>(15,384,188)</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**11- Investment Properties**

<b>2024</b>	<b>Buildings</b>	<b>Lands*</b>	<b>Total</b>
<b>Cost:</b>			
The balance as of January 1, 2024	560,859	1,888,668	2,449,527
Additions	-	2,767,878	2,767,878
The balance as of December 31, 2024	560,859	4,656,546	5,217,405
<b>Less:</b>			
<b>Accumulated amortization:</b>			
The balance as of January 1, 2024	106,565	-	106,565
Depreciation	11,218	-	11,218
The balance as of December 31, 2024	117,783	-	117,783
<b>Net book value As of December 31, 2024</b>	<b>443,076</b>	<b>1,888,668</b>	<b>5,099,622</b>
<b>2023</b>			
<b>Cost:</b>			
The balance as of January 1, 2023	560,859	1,888,668	2,449,527
The balance as of December 31, 2023	560,859	1,888,668	2,449,527
<b>Less:</b>			
<b>Accumulated amortization:</b>			
The balance as of January 1, 2023	95,347	-	95,347
Depreciation	11,218	-	11,218
The balance as of December 31, 2023	106,565	-	106,565
<b>Net book value As of December 31, 2023</b>	<b>454,294</b>	<b>1,888,668</b>	<b>2,342,962</b>

The company estimated the fair value of its investment properties as of December 31, 2024, by engaging an independent, licensed real estate expert who estimated the fair value of the real estate investments as of December 31, 2024, at 4,068,481 dinars using the market comparison approach.

\*The increase represents real estate investments (land) owned by the subsidiary, with a value of 2,767,878 dinars.

**12- Cash on Hand and at Banks**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Cash on hand	12,286	4,402
Cash at banks	1,480,947	2,182,161
<b>Total</b>	<b>1,493,233</b>	<b>2,186,563</b>

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

**10- Financial Assets at Amortized Cost**

	2024	2023
<b><u>Inside Jordan</u></b>		
<b>Not Listed</b>		
Bond of a loan Ethmar Invest LLC	250,000	175,000
<b>Total:</b>	<b>250,000</b>	<b>175,000</b>
<b><u>Outside Jordan</u></b>		
<b>Shares Listed</b>		
Government Bonds-Dollar	1,386,990	-
<b>Total:</b>	<b>1,386,990</b>	<b>-</b>
<b>Total Financial Assets at Amortized Cost:</b>	<b>1,636,990</b>	<b>175,000</b>

The maturity date of bonds and loan notes is as follows:

	9 Month					
	Month To 3	Month To 3	6 Month to 6	To a 9	More Than 9	Total
<b><u>2024</u></b>	<b><u>Month</u></b>	<b><u>Month</u></b>	<b><u>Month</u></b>	<b><u>Year</u></b>	<b><u>One Year</u></b>	
<b><u>Inside Jordan</u></b>						
Bond of a loan Ethmar Invest LLC	25,000	50,000	-	-	175,000	250,000
<b><u>Outside Of Jordan</u></b>						
Government Bonds-Dollar	-	-	-	-	1,386,990	1,386,990
<b>Total</b>	<b>25,000</b>	<b>50,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,561,990</b>	<b>1,636,990</b>

- The interest rates on loan bonds in Jordanian Dinar range from 9% to 10% for the period ended December 31, 2024, while the interest rates on government bonds in US Dollars range from 7.14% to 7.28% for the same period.
- The above bonds carry fixed yields

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**8- Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income**

	2024	2023
<b><u>Inside Jordan</u></b>		
Shares listed		
Jordanian Company for Specialized Investments	9,216	4,464
Jordanian Company for Management and Consulting	-	744,960
Mithaq Real Estate Investments Company	118,000	115,600
Tihama Financial Investments Company	7,488	-
<b>Total</b>	<b>134,704</b>	<b>865,024</b>
Shares Un-listed		
Al-Mutakhassisa Investment and Real Estate Dev	503,582	605,492
Darkom Investment Company	-	278,873
<b>Total</b>	<b>503,582</b>	<b>884,365</b>
<b><u>Outside Jordan</u></b>		
Shares listed		
Almashreq Insurance Company	380,528	430,000
Syrian National Insurance Company	496,180	354,278
<b>Total</b>	<b>876,708</b>	<b>784,278</b>
<b>Total</b>	<b>1,514,994</b>	<b>2,533,667</b>

**9- Investment in associate company**

This item represents the value of the company's investment in the Jordanian Management and Consulting Public Shareholding Company, percentage to 43.6% of its share capital of 2,500,000 Jordanian Dinars as of December 31, 2024. The investment in the associate is presented in the financial statements using the equity method.

This item was reclassified from financial assets at fair value through other comprehensive income to investments in associates due to an increase in the company's voting rights in the Jordanian Management and Consulting Company from 18.9% to 43.6% during the year. As a result, the company gained significant influence over decisions related to the financial and operational policies of the Jordanian Management and Consulting Company. The reclassification resulted in an unrealized gain of 1,811,960 Jordanian Dinars, and the company's share of the associate's results amounted to 236,798 Jordanian Dinars.

	Country	Ownership Percentage		Investment Value	
		2024	2023	2024	2023
Jordanian Management and Consulting Company LPC	Jordan	%43.6	-	3,524,995	-

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**6- Deposits at Banks**

This item consists of the following:

	2024				2023
	Deposits due within a month	Deposits due from 1 to 3 months	Deposits due from 3 months to 1 year	Total	Total
Inside Jordan					
Jordan Kuwait Bank	-	2,250,000	1,762,535	4,012,535	3,934,826
Housing Bank For Trade And Finance	1,000,000	882,154	-	1,882,154	2,227,239
Jordan Commercial Bank	-	-	2,500,000	2,500,000	2,600,000
Jordan Investment Bank	-	2,056,391	1,532,500	3,588,891	2,056,391
Less:					
Expected credit loss provision	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,000,000</b>	<b>5,188,545</b>	<b>5,795,035</b>	<b>11,983,580</b>	<b>10,818,456</b>

-Interest rates on bank deposits balances in Jordanian Dinar ranges from 5.75% to 6.80% during the year ended December 31,2024 (December 31,2023: 6.25% to 6.75%), and on US Dollars deposits from 4.85% to 5.50% during the year ended December 31,2024 (December 31,2023: 4.65% to 4.85%).

-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 31,2024 (December 31,2023: JD 800,000 at the Investment Bank, JD 250,000 Jordan Kuwait Bank).

There is no restricted withdrawal balances except for the deposits pledged for the Central Bank governor's order, in addition to his position.

**7- Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss Statement**

	2024	2023
<b>Outside Jordan</b>		
Shares listed	379,432	270,919

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significant Accounting Policies (continued)**

**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 Consolidated 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. 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 Consolidated 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 Consolidated 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 Consolidated 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.



**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significant Accounting Policies (continued)**

**Financial liabilities**

The company classifies financial liabilities based on the purpose of the obligation's creation. The company initially recognizes the bank payable item at fair value, net of costs related to obtaining the facilities. Such liabilities that bear interest are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method. The financing cost includes initial costs, the premium paid upon settlement, as well as the interest that accrues during the life of the obligation.

**Insurance Contract Liabilities**

Provisions are recognized when the Company has obligations at the date of The Consolidated 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.

**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 Consolidated Statement of profit or loss.

**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 Consolidated 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 Consolidated 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 Consolidated Statement of profit or loss.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significate Accounting Policies (continued)**

**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 Consolidated 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 Consolidated Statement of profit or loss.
- Intangible assets generated internally in the Company are not capitalized and are recorded in the Consolidated 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 Consolidated 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 Consolidated Consolidated 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.

**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 Consolidated 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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significant Accounting Policies (continued)**

**Financial assets (continued)**

**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 Consolidated 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.

**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 Consolidated 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 Consolidated 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 Consolidated 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 Consolidated 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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significant Accounting Policies (continued)**

**A- Financial assets at amortized cost (continued)**

In rare cases, the standard allows these assets to be measured at fair value through the Consolidated 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 Consolidated Statement of profit or loss, and gains or losses resulting from the disposal of financial assets appear in the Consolidated Statement of profit or loss.

**B- Financial assets at fair value through the Consolidated 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 Consolidated 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 Consolidated Statement of profit or loss at fair value upon purchase (acquisition expenses are recorded in the Consolidated Statement of profit or loss upon purchase) and are re-evaluated at the date of The Consolidated Financial Statements at fair value, and subsequent changes in the fair value are recorded in the Consolidated 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 Consolidated Statement of profit or loss when they are realized.  
(Approved by the General Assembly of Shareholders)

**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 Consolidated 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 Consolidated 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 Consolidated 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 Consolidated Statement of profit or loss.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significant Accounting Policies (continued)**  
**2- Compilation of reinsurance contracts (continued)**

**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.

**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 Consolidated 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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significant Accounting Policies (continued)**

**The present value of future cash flows (continued)**

**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.

**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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significant Accounting Policies (continued)**

**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.

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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significate Accounting Policies (continued)**

**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).

**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.



**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significate Accounting Policies (continued)**  
**Summary of Measurement Approaches**

Insurance Contract		Reinsurance Contract	
Product Type	Measurement Approaches	Product Type	Measurement Approaches
Vehicles	PAA	Vehicles	PAA
Medical	PAA	Medical	PAA
Fire	PAA	Fire	PAA
Engineering	PAA	Engineering	PAA
Marine	PAA	Marine	PAA
Aviation	PAA	Aviation	PAA
Civil liability	PAA	Civil liability	PAA
Credit and Guarantee	PAA	Credit and Guarantee	PAA
Other branches	PAA	Other branches	PAA
Life	PAA	Life	PAA

**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.

**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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**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.

**Expected Loss Insurance Contracts**

The company recognizes insurance contracts as expected loss-making contracts if the contract is expected to result in a loss at the initial recognition date. The loss component is measured by comparing the expected cash flows required to fulfill the obligations of the contract or group of contracts with the cash flows expected to be received from that contract or group of contracts.

Additionally, the company is required to disclose the loss component if the value of the Contractual Service Margin (CSM) equals zero. (This applies only to the General Measurement Model and the Variable Cost Approach).

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significant Accounting Policies (continued)**

**Self-insurance (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):

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

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significant Accounting Policies (continued)**

**Direct participating feature (continued)**

**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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**5- Significate Accounting Policies (continued)**

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

**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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

5-

**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.

**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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**4- Use of Estimates and Assumptions (continued)**  
**The present value of future cash flows (continued)**

**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.

**Cases Filed Against the Company**

A provision is made for lawsuits filed against the company based on a legal study prepared by the company's lawyers, which determines the potential risks that may arise in the future. These studies are reviewed periodically.

**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 Consolidated 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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**4- Use of Estimates and Assumptions (continued)**

**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 Consolidated 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 Consolidated 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.

**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 Consolidated 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.



**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

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

**3. Statement of cash flows and disclosures of financial instruments:**

- Amendments to IAS 7 and IFRS 7 regarding supplier finance arrangements.

**4. Disclosures related to sustainability and climate:**

- IFRS S1 for financial disclosures related to sustainability.
- IFRS S2 for climate-related disclosures.

\* The application of these standards is subject to approval by the regulatory authorities in the countries where the company operates, and no instructions have been issued regarding them as of the date of preparation of these financial statements.

**Accounting standards issued but not yet effective:**

The company has not previously adopted the following standards, which are not yet effective, and management is currently assessing their impact:

• **Effective for periods beginning on or after January 1, 2025:**

- Amendments to IAS 21 regarding the currency non-convertibility.

• **Effective on January 1, 2027:**

- IFRS 18 related to presentation and disclosures in financial statements.

• **Indefinitely delayed:**

- Amendments to IFRS 10 and IAS 28 regarding the accounting for the sale or contribution of assets from an investor."

**4- Use of Estimates and Assumptions**

Preparing Consolidated 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 Consolidated 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 Consolidated 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-year 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 Consolidated 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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

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

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

- The measurement of the asset related to the remaining coverage is adjusted to reflect reinsurance premiums paid for retained reinsurance contracts (including the loss recovery element, which reflects the expected recovery of losses from onerous contracts when these contracts reinsure directly onerous contracts).

The company has decided that all its insurance contracts qualify for the simplified method. As a result, the group has determined its choice of policy for calculating its insurance contracts under the premium allocation approach. The application of the premium allocation model is optional. This means that if the eligibility criteria for a certain group of insurance contracts are met, a company can choose between measuring that group of contracts under the general model or under the premium allocation approach.

(The company has decided that contracts qualify for the application of the premium allocation approach if the coverage period is one year or less) or if the liability for the remaining coverage is not significantly different from the liability for the remaining coverage under the general model for any of the specified financial statement periods.

**Changes in Presentation and Disclosure**

The company aggregates its issued insurance and reinsurance contracts and retained reinsurance contracts as follows:

\*Portfolios of issued insurance and reinsurance contracts representing assets.

\*Portfolios of issued insurance and reinsurance contracts representing liabilities.

\*Portfolios of retained reinsurance contracts representing assets.

\*Portfolios of retained reinsurance contracts representing liabilities.

-The above-mentioned portfolios are those created upon initial recognition in accordance with the requirements of International Financial Reporting Standard (IFRS) 17.

-The portfolios of issued insurance contracts include any assets related to the cash flows associated with holding insurance contracts.

Transition to IFRS 17 Implementation on the transition date, January 1, 2022, the company did the following:

-Identified and recognized each group of insurance contracts and measured them as if IFRS 17 had been applied permanently.

-Identified the assets related to cash flows from holding insurance contracts and recognized and measured them as if IFRS 17 had been applied permanently on the transition date. An impairment assessment was conducted, and no impairment losses were identified.

-Derecognized any existing balances that would not exist if IFRS 17 had been applied permanently.

-Recognized any net difference in retained earnings.

**B. IFRS in issue but not yet effective:**

The accounting policies used in the preparation of the financial statements are consistent with those followed in the preparation of the financial statements for the year ended January 31, 2023, except that the company has applied the following amendments as of January 1, 2024. These standards did not have a significant impact on the amounts or disclosures presented in the current or prior financial period's information, but they may affect the accounting treatments of future transactions and arrangements, if any:

**New and amended accounting standards applicable for the current period:**

**1. Lease liabilities in sale and leaseback transactions:**

- IFRS 16 – Leases

**2. Presentation of financial statements and classification of liabilities:**

- Amendments to IAS 1 regarding the classification of liabilities as current or non-current.
- Amendments to IAS 1 regarding non-current liabilities with covenants.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

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

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

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 International Financial Reporting Standard (IFRS) 17 replaces IFRS 4 for annual periods beginning on or after January 1, 2023 The Company has applied the transitional provisions of IFRS 17 by adopting the full retrospective approach. The nature of the changes in accounting policies can be summarized as follows:

**Changes in Classification and Measurement**

International Financial Reporting Standard 17 sets out specific principles for recognizing issued insurance contracts and reinsurance contracts held by the group and how to measure them.

The key principles of IFRS 17 are as follows:

- Identification of Insurance Contracts: Contracts accepted by the group where the group accepts significant insurance risk from another party (the policyholder) by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholder.
- Separation of Embedded Derivatives: Specific embedded derivatives and distinct investment components and distinct goods or services other than insurance services are separated from insurance contracts and accounted for under other standards.
- Segmentation of Insurance Contracts and Reinsurance: Insurance contracts and reinsurance are divided into groups for recognition and measurement.
- Recognition of Insurance Contract Groups and Measurement as follows:  
Modified Present Value of Future Cash Flows (Cash Flows for Fulfilling Obligations): This involves discounting future cash flows (cash flows for fulfilling obligations) at the adjusted present value based on all available information about cash flows for fulfilling obligations in a manner consistent with observable market information. If a group of contracts is expected to be onerous (i.e., loss-making) during the remaining coverage period, the group recognizes the loss immediately.
- Recognition of the asset representing cash flows arising from holding insurance contracts concerning cash flows paid or incurred before recognition of the related insurance contract group. This asset is derecognized when cash flows arising from holding insurance contracts are included in the measurement of the related insurance contract group.
- Under IFRS 17, issued insurance contracts and reinsurance contracts held by the group qualify for measurement using either the premium allocation approach or the variable fee approach. The premium allocation approach simplifies the measurement of insurance contracts compared to the general model in IFRS 17.
- The measurement principles in the premium allocation approach differ from the "earned premium approach" used by the group under IFRS 4 in the following key aspects:
  - The liability for remaining coverage reflects premiums received, net of deferred cash flows for holding Insurance contracts, and less the amounts recognized in revenue for services provided.
  - Measurement of the liability for incurred claims (claims unpaid as of the reporting date and incurred but not reported reserves) is based on the expected discounted cash flow value with explicit adjustment for non-financial risks. This includes the group's obligation to pay other incurred insurance expenses.

**The Jordanian Frech Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**For the year ended December 31, 2024**

**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 Consolidated Financial Statements were approved by the Board of Directors' decision held on February 27, 2025.

**2- Basis of Preparation**

The Consolidated 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 Consolidated Financial Statements have been prepared according to the historical cost principle, with the exception of financial assets at fair value through Consolidated 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 Consolidated 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).

**Principles of Financial Data Consolidation:**

The key financial information for the subsidiary for the year ended December 31, 2024, is as follows:

Company Name	Total Assets	Total Liabilities	Total Revenue	Total Expense
Darkom Investment Company	2,819,874	598,023	-	(33,480)

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

The accounting policies followed in preparing The Consolidated Financial Statements are consistent with those followed in preparing The Consolidated Financial Statements for the fiscal year ending on December 31, 2024, 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 Consolidated Financial Statements and IFRS Practice Consolidated 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)  
**Consolidated Statement of Cash Flows**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

	2024	2023
<b>Cash flow from Operating Activities:</b>		
profit for the year before tax	712,076	(130,114)
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	73,580	63,045
Intangible assets amortization	18,114	7,185
Dividend income	(116,024)	(50,121)
Interest income on financial assets at amortized cost	(80,857)	(6,188)
Bank interest income	(642,178)	(487,870)
Debit bank interest	6,546	9,556
Gain / (loss) from evaluation assets at fair value through income statement	(108,513)	(45,844)
Change In Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive income	1,397,868	-
Lease liabilities interest	(14,084)	1,080
Right Of Use Assets depreciation	-	14,553
Company's share of the results of associated companies	(3,524,995)	-
<b>Cash flows from operating activities before changes in working capital:</b>	<b>(2,267,249)</b>	<b>(613,500)</b>
Changes in working capital		
Account payables – Non-Insurance Related	262,189	-
Reinsurance contract assets -net	95,744	731,724
Other assets	(260,738)	(66,547)
Insurance contract liabilities	6,312,958	6,413,850
Accounts payable	-	(4,132,303)
Account receivables – Non-Insurance Related	(674,703)	-
Paid rents	-	(14,573)
Other liabilities	65,184	25,856
<b>Cash flows from operating activities before income tax</b>	<b>3,533,385</b>	<b>2,344,508</b>
Income tax paid	(186,709)	(224,428)
<b>Net cash flows provided by operating activities</b>	<b>3,346,676</b>	<b>2,120,080</b>
<b>Cash flow from Investing Activities</b>		
Bank deposits (maturity after three months)	(520,913)	(3,382,319)
Paid against Bonds	(1,461,990)	(100,000)
Received dividend income	116,024	50,121
Received interest – financial assets at amortized cost	80,857	6,188
Received bank interest income	642,178	487,870
(Purchase) investment property	(2,767,878)	-
(Purchase) intangible assets	(7,918)	(37,795)
Change in investments in associate	-	101,327
(Purchase) property and equipment	(45,874)	(42,629)
<b>Net cash flows (used in) investing activities</b>	<b>(3,965,514)</b>	<b>(2,917,237)</b>
<b>Cash flow from financing activities</b>		
Debit bank interest	(6,546)	(9,556)
Non-controlling equity	932,054	-
<b>Cash flows (used in) financing activities</b>	<b>925,508</b>	<b>(9,556)</b>
<b>Net increase/ (decrease) in cash and cash equivalent</b>	<b>306,670</b>	<b>(806,713)</b>
<b>Cash and cash equivalent at beginning of the year</b>	<b>5,692,954</b>	<b>6,499,667</b>
<b>Cash and cash equivalent at the end of the year</b>	<b>38 5,999,624</b>	<b>5,692,954</b>
<b>Non cash activities</b>		
Reclassifying investments in associate to financial assets at fair value through other comprehensive income	-	497,877

The accompanying notes from 1 to 53 are an integral part of these Consolidated financial statements

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

	Retained (losses)	<div>Shareholder \$</div>	<div>Equity/(Com- pany control)l ing Shareholder equity s Equity</div>
<b>Authorized and paid-up share capital</b>	<b>Statutory Reserve</b>	<b>Fair Value Reserve</b>	<b>Realizable Un Realizable Total Retained (Losses)</b>
-	(219,004)	-	219,004
Balance as of December 31, 2022 – After adjustment	9,100,000	194,691	(181,427)
Total comprehensive income for the year	-	102,487	45,841
Reclassification of investments in associated companies to financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	148,328
Balance As of December 31, 2023	9,100,000	(132,865)	(1,028,429)
Balance as of December 31, 2023	9,100,000	2,275,000	(132,865)
Investments in Subsidiary Companies	-	-	-
Reclassification Of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income to Investments in Associated Companies	-	68,745	(68,745)
Reclassification of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income to Investments in Subsidiary Companies	-	489,136	(489,136)
Total Comprehensive Income for the Year	-	(178,686)	(1,837,248)
Balance as of December 31, 2024	9,100,000	2,275,000	246,330

The accompanying notes from 1 to 53 are an integral part of these Consolidated financial statements

**Jordan French Insurance Company**  
 (Public Limited Shareholding Company)  
**Consolidated Statement of Other Comprehensive Income**  
**For the year ended December 31, 2024**  
 (Jordanian Dinars)

	Note	2024	2023
Profit for the year		475,005	148,328
<b>Add: Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent period:</b>			
Change in the fair value of financial assets through other comprehensive income.	24	(178,686)	(108,552)
<b>Total Other Comprehensive Income for the Year</b>		<b>296,319</b>	<b>39,776</b>
<b>And it returns to:</b>			
Shareholders' Equity		325,214	39,776
Non-controlling equity		(28,895)	-
		<u>296,319</u>	<u>39,776</u>

The accompanying notes from 1 to 53 are an integral part of these Consolidated financial statements

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Statements of Profit or Loss – Life Insurance**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinar)

	<u>Note</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Insurance contract revenues	27	702,178	781,461
Insurance contract expenses	28	(294,029)	(636,323)
<b>Insurance contract operations results</b>		<b>408,149</b>	<b>145,138</b>
Reinsurance contracts revenues	29	189,716	406,422
Reinsurance contracts expenses	30	(550,654)	(624,925)
<b>Reinsurance contracts operations results</b>		<b>(360,938)</b>	<b>(218,503)</b>
<b>Net insurance operations results</b>		<b>47,211</b>	<b>(73,365)</b>
Finance expenses - insurance contracts	31	-	-
Finance revenues – reinsurance contracts	32	-	-
<b>Net financing results of insurance operations</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Unallocated expenses	33	(13,496)	(12,252)

The accompanying notes from 1 to 53 are an integral part of these Consolidated financial statements



**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Consolidated Statements of Profit or Loss**  
**For the year ended December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

	Note	2024	2023
<b>Revenues:</b>			
Insurance contract revenues	27	43,202,789	41,262,921
Insurance contract expenses	28	(42,020,427)	(38,727,282)
<b>Insurance contract operations results</b>		<b>1,182,362</b>	<b>2,535,639</b>
Reinsurance contracts revenues	29	834,897	1,305,227
Reinsurance contracts expenses	30	(2,858,146)	(3,267,860)
<b>Reinsurance contracts operations results</b>		<b>(2,023,249)</b>	<b>(1,962,633)</b>
<b>Net insurance operations results</b>		<b>(840,887)</b>	<b>573,006</b>
Finance expenses - insurance contracts	31	(974,011)	(752,387)
Finance revenues – reinsurance contracts	32	125,633	95,162
<b>Net financing results of insurance operations</b>		<b>(848,378)</b>	<b>(657,225)</b>
Interest income	33	723,035	494,058
Effect of reclassification of financial assets at fair value through other comprehensive income to subsidiaries and associates.		1,995,837	-
Company's share of the results of associate companies' operations		236,798	
Net profit from financial assets and investments	34	275,551	97,758
Other revenues	35	510	9,217
<b>Total revenue</b>		<b>3,231,731</b>	<b>601,033</b>
Unallocated expenses		(830,390)	(646,928)
<b>Profit/(loss) for the year before income tax</b>		<b>712,076</b>	<b>(130,114)</b>
Deducted: Income tax expense	15	237,071	278,442
<b>Profit / (loss) for the year</b>		<b>475,005</b>	<b>148,328</b>
<b>And it returns to:</b>			
Shareholders Equity		503,900	148,328
Non-controlling equity		(28,895)	-
		<b>475,005</b>	<b>148,328</b>
		(Fils / Dinar)	(Fils / Dinar)
<b>The basic and diluted earnings per share from profit/(loss) for the year</b>	36	<b>0.055</b>	<b>0.0163</b>

The accompanying notes from 1 to 53 are an integral part of these Consolidated financial statements

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Consolidated Statement Of Financial position**  
**As of December 31, 2024**  
(Jordanian Dinars)

	Note	2024	2023
<b>Assets</b>			
Deposits at banks, net	6	11,983,580	10,818,456
Financial assets at fair value through profit or loss statement	7	379,432	270,919
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	1,514,994	2,533,667
Investments in associate	9	3,524,995	-
Financial assets at amortized cost	10	1,636,990	175,000
Investment properties	11	5,099,622	2,342,962
<b>Total investments</b>		<b>24,139,613</b>	<b>16,141,004</b>
Cash on hand and at banks	12	1,493,233	2,186,563
Reinsurance contract assets held, net	14	3,493,454	3,589,198
Deferred tax assets	15	2,627,776	2,526,599
Accounts Receivable – Non-Insurance Related		674,703	-
Property and equipment, net	18	1,269,897	1,297,603
Intangible assets, net	16	20,611	30,807
Other assets	17	630,455	369,717
<b>Total Assets</b>		<b>34,349,742</b>	<b>26,141,491</b>
<b>Liabilities and Shareholders' Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Insurance contract liabilities	13	21,697,146	15,384,188
<b>Total insurance contract liabilities</b>		<b>21,697,146</b>	<b>15,384,188</b>
Accounts Payable – Non-Insurance Related	19	262,189	-
Liability for Right-of-Use Asset		-	14,084
Provision for income tax	15	-	131,452
Other Provisions	21	33,441	26,754
Deferred tax liabilities	15	499,605	43,417
Other liabilities	20	302,969	244,472
<b>Total liabilities</b>		<b>22,795,350</b>	<b>15,844,367</b>
<b>Shareholders' Equity</b>			
Authorized and paid-up share capital	22	9,100,000	9,100,000
Statutory reserve	23	2,275,000	2,275,000
Fair value reserve	24	246,330	(132,865)
Retained (losses) / earnings	25	(998,992)	(945,011)
<b>Total equity attributable to the company's shareholders.</b>		<b>10,622,338</b>	<b>10,297,124</b>
Non-controlling equity	26	932,054	-
<b>Total Shareholders' Equity</b>		<b>11,554,392</b>	<b>10,297,124</b>
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>		<b>34,349,742</b>	<b>26,141,491</b>

The accompanying notes from 1 to 53 are an integral part of these Consolidated financial statements



#### Independent Auditor's Report (Continued)

##### Report on Legal Requirements

Jordan French Insurance Company Public Limited Shareholding Company has proper accounting records for the year ended December 31, 2024 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 is in charge of the audit resulting in this auditor's report was Hasan Amin Othman; license number 674.

Date: February 27, 2025

Amman - Jordan





## Independent Auditor's Report (Continued)

### Other Information included in the Company's 2024 Annual Report

The other information consists of information included in the company's 2024 annual report, excluding the financial statements and the auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The company's 2024 annual report is expected to be provided to us at a later date.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance thereon.

Our responsibility is to read the other information when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained during the audit of the financial statements.

### Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated 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 mis Statement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken 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 mis Statement 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 mis Statement 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 Consolidated Statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought 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 Consolidated 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.



## Independent Auditor's Report (Continued)

### Key Audit Matters (Continued)

Significant Audit Matter	Audit scope to meet the Significant audit matter
<p><b>1. Assessment of incurred liabilities and Loss component.</b></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, 2024, the estimated present value of future cash flows and the risk adjustment for non-financial risks amount to 22 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><b>Our audit procedures included:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Understanding, evaluating, and testing key controls around claims processing operations and provisions determination.</li> <li>- Assessing the competence, capabilities, and objectivity of the appointed actuarial expert based on their professional qualifications, experience, and independence.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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"> <li>1- Assessing whether the company's actuarial methodologies are generally consistent with accepted actuarial practices.</li> <li>2- Evaluating the appropriateness of key actuarial accounting methods and assumptions used and conducting sensitivity analysis.</li> <li>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.</li> <li>4- Assessing the adequacy and suitability of relevant disclosures in the financial statements.</li> </ol> </li> </ul>





## 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 Consolidated Financial Statements for **Jordan French Insurance Company** ("company") which comprise the Consolidated Statement of Financial Position as at 31 December 2024, and the Consolidated Statement of income, the Consolidated Statement of comprehensive income, Consolidated Statement of changes in shareholders' equity and Consolidated 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 Consolidated Financial Statements present fairly, in all material respects, the financial position as at 31 December 2024, 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 Consolidated 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.

### Emphasis of Matter

Without qualifying our opinion, we drew your attention to company's solvency margin as of December 31, 2024, as it falls below the regulatory threshold of 150% set by the Central Bank of Jordan.

### Management and governance responsibilities 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.

**Jordan French Insurance Company**  
(Public Limited Shareholding Company)  
**Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Consolidated Financial Statements and the**  
**Independent Auditor's Report**  
**For the Year Ended December 31, 2024**



 /JOFICO  
 +JOFICO  
 @JOFICOInsurance  
 JOFICO76

info@jofico.com   
 3272 عمان 11181 الأردن   
 www.jofico.com   
 عمان - الشميساني - ش. الشريف  
 عبد الحميد شريف - بناية رقم 124 

00 9626 5 600 200   
 00 9626 5 600 400   
 00 9626 5 600 210   
 00 962 790 76 76 76 