

التاريخ: 2025/04/03
الإشارة: 2025/04/90/إ

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: التقرير السنوي السابع والعشرون لعام 2024

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لحضرتكم التقرير السنوي السابع والعشرين لعام 2024 الخاص بشركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن، بما في ذلك البيانات المالية للفترة المنتهية في 2024/12/31، متضمنة تعديلات غير جوهرية على بعض الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية، وذلك بناء على ملاحظات السادة البنك المركزي الأردني حتى تاريخه. علماً بأننا سنقوم بإعادة إرسال التقرير السنوي بصيغته النهائية فور استلامنا موافقة البنك المركزي على نشر البيانات المالية الختامية لعام 2024.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن

الدكتور علي الوزني

الرئيس التنفيذي



2024
التقرير السنوي السابع والعشرون

SHAPING THE FUTURE

مجموعة الخليج للتأمين - الأردن

التقرير السنوي السابع والعشرون

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

2024

مجموعة الخليج للتأمين - الأردن
التقرير السنوي السابع والعشرون

للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2024







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





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





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

المحتويات

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



التقرير السنوي السابع والعشرون

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

معالي المهندس / ناصر أحمد عبدالكريم اللوزي

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / خالد سعود عبدالعزيز الحسن
ممثّل شركة مجموعة الخليج للتأمين

عضو مجلس الإدارة

السيد / علاء محمد علي الزهيري
ممثّل شركة مجموعة الخليج للتأمين

عضو مجلس الإدارة

السيد / بيجان خوسرو شاهي
ممثّل شركة مجموعة الخليج للتأمين

عضو مجلس الإدارة

السيد / علي كاظم عبدالعزيز الهندال
ممثّل شركة مجموعة الخليج للتأمين

عضو مجلس الإدارة

السيد / توفيق عبدالقادر محمد مكحل
ممثّل الشركة الإستراتيجية للإستثمارات
حتى تاريخ ٢٠٢٤/٧/٧

عضو مجلس الإدارة

السيدة / هيام سليم يوسف حبش
ممثلة البنك الأردني الكويتي
حتى تاريخ ٢٠٢٤/٧/٧

عضو مجلس الإدارة

السيد / مازن علي عبدالغني طبلت

عضو مجلس الإدارة

السيد / أحمد عدنان أحمد السلاخ

عضو مجلس الإدارة

السيد / حنا سامي حنا صوالحة
إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/٧/١٥

عضو مجلس الإدارة

السيد / داود عادل داود عيسى
إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/٧/١٥

الرئيس التنفيذي

الدكتور / علي عادل أحمد الوزني

رئيس الإدارة المالية - أمين سر المجلس

السيد / سعد أمين توفيق فرح

مدقق الحسابات الخارجي

السادة / برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي السابع والعشرون للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

أظهر الاقتصاد الأردني مرونة على الرغم من استمرار التحديات الإقليمية والعالمية. حيث تم تقدير نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٢,٤٪، بانخفاض طفيف عن عام ٢٠٢٣. وقد تم دعم هذا النمو من قبل قطاعات مثل الصناعة، والمالية، والتأمين، والعقارات، وخدمات الأعمال، والخدمات المجتمعية. أما بالنسبة للتضخم فقد بقي في مستويات منخفضة، حيث بلغ المتوسط حوالي ١,٧٪ خلال الأشهر السبعة الأولى من العام، مدعوماً من الأسعار الدولية المناسبة للسلع والسياسات النقدية الإستباقية.

فيما استمر معدل البطالة كأحد القضايا الهامة، حيث بلغ ٢١,٤٪ في الربع الأول من عام ٢٠٢٤، وهو تحسن طفيف مقارنة بـ ٢١,٩٪ في نفس الربع من العام السابق. وكانت أعلى معدلات البطالة بين الشباب والنساء، حيث بلغت ٤٦٪ و ٣١٪ على التوالي.

ركزت الحكومة على الإصلاحات الاقتصادية لمواجهة التحديات مثل العجز المالي، البطالة، وعدم الاستقرار الإقليمي، مع تعزيز النمو والإستدامة بهدف وضع الأساس لإستقرار إقتصادي ونمو طويل الأجل. وشملت الإصلاحات الرئيسية البرنامج الإقتصادي المدعوم من صندوق النقد الدولي، الإصلاحات المالية والميزانية، خلق الوظائف والنمو الشامل.

(المصادر: تقرير البنك الدولي)

أظهرت النتائج الأولية الإجمالية لسوق التأمين الأردني كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ارتفاعاً في أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ٧,٦٪ حيث بلغ إجمالي الأقساط ٧٧٧ مليون دينار مقارنة مع ٧٢٢ مليون دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١. وفي جانب التعويضات إرتفع إجمالي التعويضات المدفوعة لسوق التأمين في ٢٠٢٤/١٢/٣١ إلى ٥٢٤ مليون دينار، وازيادة نسبتها ٨,٨٪ مقارنة مع نفس الفترة من عام ٢٠٢٣ التي سجلت تعويضات بقيمة ٤٨٢ مليون دينار.

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

وعلى مستوى نتائج أعمال شركتكم، بلغ إجمالي إيرادات عقود التأمين ١٢٦,٦ مليون دينار للفترة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مقارنة مع ١١٠,١ مليون دينار للفترة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ونسبة ارتفاع بلغت ١٣٪، رافق ذلك ارتفاعاً في إجمالي مصروفات عقود التأمين حيث بلغت ٩٩,٢ مليون دينار لعام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٨٥,٦ مليون دينار لعام ٢٠٢٣ ونسبة ارتفاع بلغت ١٦٪.

كما تمكنت الشركة من تحقيق ربح قبل الضريبة بمقدار ١١,٣٩ مليون دينار كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مقارنة مع ٩,٧٣ مليون دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١، وقد بلغت صافي نتائج أعمال التأمين وإعادة التأمين ما قيمته ٧ مليون دينار تشكل ما نسبته ٦٠٪ من أرباح الشركة الإجمالية قبل الضريبة، وبلغت أرباح الاستثمارات قيمة ٦,٧٨ مليون دينار تشكل ما نسبته ٦٠٪ من أرباح الشركة الإجمالية قبل الضريبة. وحققت أرباحاً صافية بعد الضريبة ١٠,٠٨ مليون دينار كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مقارنة مع ٩,٤٩ مليون دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

فيما إرتفع حجم موجودات الشركة بنسبة ١٤٪ من ١٢١ مليون دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ إلى ١٣٨ مليون دينار كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١، منها ارتفاع الإستثمارات بما مقداره ١٠,٣ مليون دينار لتصل إلى ١٠٠,٥ مليون دينار على الرغم من قيام الشركة بتوزيع ارباح نقدية بما مقداره ٣,٩ مليون دينار خلال العام ٢٠٢٤.

وكذلك فقد إرتفعت حقوق المساهمين من ٤٩,٣ مليون دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ إلى ٥٥,٩ مليون دينار كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مما انعكس إيجاباً على القيمة الدفترية للسهم والتي بلغت ٢,١٥ دينار للسهم الواحد بالمقارنة مع ١,٩ دينار للسهم الواحد للعام الماضي.

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

١. التوازن ما بين فريق العمل التكنولوجي ("Balance between "People & Technology").

بهدف تحقيق نموذج عمل مرّن حيث يعمل فريق العمل والتكنولوجيا معاً لزيادة الكفاءة التشغيلية وتحسين وتطوير خدمات العملاء. إستمر فريق العمل بالعمل على المبادرات الاساسية لتحقيق الأهداف المطلوبة وهي:

المبادرة الأولى هي التشغيل الآلي (Automation). في عام ٢٠٢٤، تم إستكمال مراجعة جميع عمليات الشركة بالتعاون مع فرق العمل المتخصصة لتحديد الوقت المطلوب لكل عملية وبيان إمكانية أتمتة الخطوات، وتمت مواءمة الأولويات مع المحور الثاني للإستراتيجية، وبدأت الشركة بتطبيق الأتمتة للعمليات.

المبادرة الثانية هي فريق العمل. خلال العام ٢٠٢٤، تم التركيز على دورات متقدمة في Excel، PMP، ICDL، Power BI، إضافةً إلى برامج التدريب العادية وبرنامج تدريب Grant Cardone وشهادة CII التي تعقدتها الشركة سنوياً. كما تم إنشاء أكاديمية تعزيز المبيعات (SBS) لتوفير تدريب شامل لفريق المبيعات في الشركة بهدف تزويدهم بمعرفة متكاملة حول منتجات التأمين التي تقدمها الشركة، مما يمكنهم من البيع بناءً على أساس معرفي قوي.

المبادرة الثالثة هي الثقافة. عملت الشركة في عام ٢٠٢٤ على العديد من الأنشطة المتوافقة مع المسؤوليات الإجتماعية بهدف زيادة الإرتباط الوظيفي لفريق العمل والمساهمة في بناء الثقافة المؤسسية.

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

يهدف هذا المحور إلى تحسين التجربة العامة للعملاء وتعزيز أنشطة سلسلة القيمة المضافة من خلال إستخدام الأدوات والقنوات الرقمية. حيث نفذت الشركة بنجاح العديد من مشاريع التطوير الإلكترونية وأبرمت شراكات رقمية بهدف زيادة مصادر الدخل وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتطوير رحلة العميل بشكل إيجابي. حيث قامت الشركة بأتمام مشروع بوابة مقدمي الخدمات الطبية والتي اسمحت في تحسين سير عملية المطالبات الطبية بالإضافة الى اطلاق مشروع استخدام النماذج الطبية الالكترونية بدلاً من النماذج الطبية الورقية مما ساهم في ازدياد سرعة اداء الاعمال وزيادة رضا العملاء وتوفير الكثير من الوقت والتكلفة المادية ، وقد عزز وجود تطبيق الهاتف الذكي من زيادة كفاءة هذه الخدمات وتسهيل رحلة العميل حيث قامت الشركة بتطوير خاصية البطاقات الطبية الرقمية و خاصية تتبع الزيارات الطبية ومعرفة التغطيات والاستثناءات على كل عقد طبي وتم تحديث بوابة ادارة العقود الطبية للشركات بشكل اكثر توافقا مع اهداف التحول الرقمي التي قامت به الشركة. علاوة على ذلك، تم تطوير بوابة الكترونية خاصة وتقارير تحليلية من خلال استخدام برامج ذكاء الأعمال (BI) لأتمتة ومراقبة أنشطة البيع المتقاطع التي تنفذها الوحدة الجديدة للبيع المتقاطع، مما مكن الوحدة من تجاوز أهدافها.

بالإضافة الى ما ذكر فقد قامت الشركة بأتمتة عدد كبير من الاجراءات الداخلية واطلاق مجموعة من البوابات الكترونية التي مكنت موظفي الشركة من اتمام الاعمال اليومية بأسرع وقت ممكن وبدون الحاجة الى وجود اجراءات ورقية وقد تم تحديث القناة الرسمية للشركة على تطبيق الواتس اب ليشمل عملية الترحيب للمنتفعين الجدد للتأمين الطبي بعد اجراء عملية التحقق الالكتروني للمنتفعين مع اظهار البطاقات الطبية للأفراد والعائلات

كما إن تنفيذ استطلاعات الرأي الإلكترونية وجمع ملاحظات العملاء عبر نقاط الإتصال ونفاعلات خدمة العملاء قد أسهم في تعزيز النهج الموجه نحو العميل، مما أدى إلى إنشاء مؤشر رضا العملاء للتحسين المستمر.

٣. النمو الذكي (Smart Growth):

ساهم النمو الحكيم بزيادة الأقساط المكتتبة للشركة للعام ٢٠٢٤ بنسبة ١٣٪ عن العام ٢٠٢٣ لتصل إلى أكثر من ١٢٦ مليون دينار، وجاء ذلك النمو مدعوماً بمبادرات خلاقة مثل زيادة حجم فريق المبيعات للأفراد و استحداث دوائر للبيع المتقاطع (Cross selling) و للشركات المتوسطة و الصغيرة (SMEs) إضافة لزيادة حجم مبيعات فرع التأمين على الحياة و طرح منتجات مجمعة (Bundled products) كمنتج الحياة مع التأمين الطبي أو طرح برنامج (٥٠/٥٠) الخاص بالتأمينات الفردية على الحياة أو منتج تأمين الأمراض المستعصية.

كما قامت الشركة خلال العام بترخيص فرع متنقل يقدم الخدمات التأمينية المختلفة في مختلف الأحياء و المدن و يساهم في زيادة الوعي التأميني بين أفراد المجتمع.

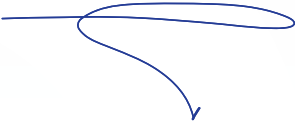
كما أثرت محفظة الشركة الإستثمارية بمختلف أدواتها أرباح الشركة لهذا العام من خلال تحقيق ربح إستثماري قياسي تجاوز (٦,٥) مليون دينار.

وما زالت المسيرة مستمرة بخلق مبادرات فاعلة من شأنها تعزيز مكانة الشركة في سوق التأمين المحلي و رفد إيرادات الشركة بطرق ذكية.

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

رئيس مجلس الإدارة

ناصر أحمد اللوزي



تقرير مجلس الإدارة

أولاً: إيرادات عقود التأمين

- بلغت إيرادات عقود التأمين الإجمالية لهذا العام ١٢٤,٦٠٠,٦٥٢ دينار أردني مقارنة مع ١١٠,٥٩,٣٠٤ دينار أردني للعام ٢٠٢٣، أي بزيادة نسبتها ١٣٪ توزعت على النحو التالي:
- إيرادات عقود التأمين البحري: بلغت إيرادات عقود التأمين البحري خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٤٢٥,٥٧٨ دينار أردني مقارنة مع ١,٨١٥,٤١٥ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٣٤٪.
 - إيرادات عقود تأمين الحريق: بلغت إيرادات عقود تأمين الحريق خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ١٣,٨٣٩,٥٢٤ دينار أردني مقارنة مع ١٠,٨٢٢,٥٤٢ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٢٨٪.
 - إيرادات عقود تأمين المسؤولية والأخرى: بلغت إيرادات عقود تأمين المسؤولية والأخرى خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٨١٣,٠٣١ دينار أردني مقارنة مع ٥,٨٧١,١٧٧ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٣٣٪.
 - إيرادات عقود تأمين المركبات: بلغت إيرادات عقود تأمين المركبات خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٢٨,٨٨٥,٨٧٧ دينار أردني مقارنة مع ٢٨,١٤٣,٦٥٢ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٣٪.
 - إيرادات عقود تأمين الحياة: بلغت إيرادات عقود تأمين الحياة خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٦,٣٦٠,٦٩٨ دينار أردني مقارنة مع ٢,٦٧٩,٢٧٨ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ١٣٧٪.
 - إيرادات عقود التأمين الطبي: بلغت إيرادات عقود التأمين الطبي خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٦٥,٢٧٥,٩٤٤ دينار أردني مقارنة مع ٦٠,٧٢٧,٢٤٠ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٧٪.

ثانياً: مصروفات عقود التأمين

- بلغ مجموع مصروفات عقود التأمين للعام ٢٠٢٤ مبلغ ٩٩,١٥٦,٨١٢ دينار أردني مقارنة مع ٨٥,٥٩٤,٥٥٥ دينار أردني للعام ٢٠٢٣، أي بزيادة نسبتها ١٦٪ توزعت على النحو التالي:
- مصروفات عقود التأمين البحري: بلغ مجموع مصروفات عقود التأمين البحري خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٧٣٥,٥٢٢ دينار أردني مقارنة مع ٨٠٧,٥٧٣ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٢٣٩٪.
 - مصروفات عقود تأمين الحريق: بلغ مجموع مصروفات عقود تأمين الحريق خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٣,٩٥٨,٩٤٩ دينار أردني مقارنة مع ٣,٨٢,٣٥٢ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٢٨٪.
 - مصروفات عقود تأمين المسؤولية والأخرى: بلغ مجموع مصروفات عقود تأمين المسؤولية والأخرى خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٤,٦٧٩,١٧٢ دينار أردني مقارنة مع ٢,٤٢٩,٤٠١ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٩٣٪.
 - مصروفات عقود تأمين المركبات: بلغ مجموع مصروفات عقود تأمين المركبات خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٢٤,٣٢٠,٥٤٢ دينار أردني مقارنة مع ٢٢,٦٧٥,٧٣٧ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٧٪.
 - مصروفات عقود تأمين الحياة: بلغ مجموع مصروفات عقود تأمين الحياة خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٦,٣٤٩,٩٩٣ دينار أردني مقارنة مع ٢,٥٨٢,٩٧١ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ١٤٦٪.
 - مصروفات عقود التأمين الطبي: بلغ مجموع مصروفات عقود التأمين الطبي خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٥٧,١١٢,٦٣٤ دينار أردني مقارنة مع ٥٤,٠١٦,٠٢١ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٦٪.

ثالثاً: مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

- بلغت مطلوبات عقود التأمين لعام ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٩٩٣,١٩١ دينار أردني مقارنة مع ٦٤,٧٧٣,٥٣٧ دينار أردني في عام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ١٠٪.
- بلغت موجودات عقود إعادة التأمين لعام ٢٠٢٤ مبلغ ١٢,١٢٨,١٨٠ دينار أردني مقارنة مع ٦,١٧٦,٦٨٣ دينار أردني في عام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٩٦٪.

رابعاً: الإستثمارات

توزعت إستثمارات الشركة فيما يلي:

- حققت الشركة أرباحاً كفوئد دائنة بلغت ٤,٧٩٧,٧٠٤ دينار أردني في عام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٤,٣٣١,٩٢٦ دينار أردني في عام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ١١٪.
- بلغت قيمة الإستثمارات المالية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مبلغ ٧٩,٢٨٢,٠٥٩ دينار أردني، منها ٦,٥٦٨,٥٧٨ دينار أردني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، و ٦٠,٨٠١,٥٥٣ دينار أردني موجودات مالية بالكلفة المطفأة، و ١١,٩١٢,٣٧٨ دينار أردني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيما بلغت ودائع الشركة لدى البنوك في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مبلغ ٢٠,٥٨٥,٢٣٢ دينار أردني، منها ٨١٤,١٤٠ دينار أردني وديعة مربوطة لأمر محافظ البنك المركزي الأردني كمتطلب قانوني.

خامساً: صافي نتائج أعمال عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

- بلغت صافي نتائج أعمال عقود التأمين وعقود إعادة التأمين لعام ٢٠٢٤ أرباح بمبلغ ٦,٩٦٠,٥٦٥ دينار أردني مقارنة مع أرباح بمبلغ ٧,٩٥٥,٧٧٢ دينار أردني للعام ٢٠٢٣، أي بإنخفاض نسبته ١٣٪ توزعت على النحو التالي:
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود التأمين وعقود إعادة التأمين البحري خلال العام ٢٠٢٤ أرباح بمبلغ ٤٠٦,٧٦٨ دينار أردني مقارنة مع ٥٧٣,٣٣٦ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بإنخفاض نسبته ٢٩٪.
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود تأمين وعقود إعادة تأمين الحريق خلال العام ٢٠٢٤ أرباح بمبلغ ٤٥٨,١٠٧ دينار أردني مقارنة مع ٨٧٤,٥٤٧ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بإنخفاض نسبته ٤٨٪.
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود تأمين وعقود إعادة تأمين المسؤولية والأخرى خلال العام ٢٠٢٤ أرباح بمبلغ ٦٢٩,٤٣٠ دينار أردني مقارنة مع خسائر بمبلغ ٣٤٢,٤٤٨ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٢٨٤٪.
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود تأمين وعقود إعادة تأمين المركبات خلال العام ٢٠٢٤ أرباح بمبلغ ٣٧٥,١٧١ دينار أردني مقارنة مع أرباح بمبلغ ٢,١١٢,٦٩٦ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بإنخفاض نسبته ٨٢٪.
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود تأمين وعقود إعادة تأمين الحياة خلال العام ٢٠٢٤ خسارة بمبلغ ٢٤٩,٣٦٩ دينار أردني مقارنة مع خسائر بمبلغ ١٥٦,٤٨٧ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٥٩٪.
- بلغ صافي نتائج أعمال عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الطبي خلال العام ٢٠٢٤ أرباح بمبلغ ٥,٣٤٠,٤٥٨ دينار أردني مقارنة مع ٤,٩٣٤,١٢٨ دينار أردني للعام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٨٪.
- بلغت الأرباح المتحققة قبل الضريبة والمخصصات لعام ٢٠٢٤ مبلغ ١١,٣٩٠,٢٩٢ دينار أردني، مقارنة مع ٩,٧٢٦,٨٣٥ دينار أردني في عام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ١٧٪.
- كما حققت الشركة أرباح صافية بعد الضرائب والمخصصات ما يبلغ ١٠,٧٦,٩٨٥ دينار أردني في عام ٢٠٢٤ بالمقارنة مع ٩,٤٨٨,٦٥٥ دينار أردني في عام ٢٠٢٣ بزيادة نسبتها ٦٪.
- بلغت نسبة الأرباح الصافية لعام ٢٠٢٤ ما يقارب ٣٩٪ إلى رأس مال الشركة، أما في عام ٢٠٢٣ فبلغت هذه النسبة ٣٦٪.

سادساً: توصيات مجلس الإدارة

١. تلاوة وفائع الجلسة السابقة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١٥.
٢. سماع تقرير مدققي الحسابات.
٣. مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية للشركة والمصادقة عليهما.
٤. مناقشة حسابات الشركة وبياناتها المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
٥. الموافقة على إقتراح مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ ٢٠٢٥/٢/١٩ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٠٪ من رأس مال الشركة عن عام ٢٠٢٤ وتدوير باقي الأرباح، شريطة موافقة البنك المركزي الأردني على هذا التوزيع.
٦. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.
٧. انتخاب مدققي حسابات الشركة للعام ٢٠٢٥ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أنعابهم.
٨. أية أمور أخرى تتردها الهيئة العامة وفقاً لمتطلبات القانون.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
ناصر أحمد اللوزي



بيانات الإفصاح

أ. أ. تمارس الشركة كافة أنواع التأمين، ويبلغ رأس مال الشركة ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ب. يوجد للشركة أربعة عشر فرعاً الأول في مدينة العقبة، والثاني في منطقة شارع مكة، والثالث في منطقة العبدلي، والرابع في منطقة ضاحية الأمير راشد (شارع المدينة الطبية) وهو فرع دائرة تعويضات المركبات، والخامس في مدينة إربد، والسادس في منطقة ماركا، والسابع في مجمع الملك الحسين للأعمال، والثامن في منطقة العبدلي / فرع العبدلي مول، والتاسع في منطقة الصويفية / فرع جاليريا مول والعاشر في منطقة الشميساني / فرع غرفة تجارة عمان والحادي عشر في منطقة الشميساني / فرع الشميساني والثاني عشر في منطقة عبدون / فرع تاج مول والثالث عشر الفرع المتنقل بالإضافة إلى المكتب الرئيسي الذي يقع في منطقة جبل عمان بمدينة عمان، ويبلغ عدد موظفيها ٤٦٦ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الفرع	عدد الموظفين
العقبة	٢
شارع مكة	١٦
العبدلي	١٧
ضاحية الأمير راشد	٣٢
إربد	٤
ماركا	١
مجمع الملك الحسين للأعمال	٧
العبدلي مول	٤
جاليريا مول	٤
غرفة تجارة عمان	٥
فرع الشميساني	١٧
فرع تاج مول	٤
الفرع المتنقل	١
الرئيسي	٣٥٢
المجموع	٤٦٦

لا يوجد للشركة أي فروع خارج المملكة.

ج. بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مبلغ ٧,٨٨٢,٤٣٩ دينار أردني وهو ظاهر في الإيضاح رقم (١٣).

٢. الشركات التابعة للشركة:

شركة آفاق الخليج العربي للإستشارات الإدارية:

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: الإستشارات الإدارية

رأسمال الشركة: ١,٠٠٠ دينار أردني

نسبة ملكية شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن للشركة التابعة: ١٠٠٪

عنوان الشركة: عمان

أعضاء هيئة المديرين: ثلاثة أعضاء

عدد موظفي الشركة: لا يوجد

لا يوجد فروع للشركة التابعة.

شركة بادية الخليج الأولى للإستشارات الإدارية:

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: الإستشارات الإدارية

رأسمال الشركة: ١,٠٠٠ دينار أردني

نسبة ملكية شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن للشركة التابعة: ١٠٠٪

عنوان الشركة: عمان

أعضاء هيئة المديرين: ثلاثة أعضاء

عدد موظفي الشركة: لا يوجد

لا يوجد فروع للشركة التابعة.

٣. أ. نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

معالي المهندس ناصر أحمد عبدالكريم اللوزي / رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٢/٢٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس علوم الهندسة المدنية - جامعة تكساس في أرلينغتون (الولايات المتحدة الأمريكية)
سنة التخرج: ١٩٧٩

الخبرات العملية الحالية:

- عضو مجلس الأعيان (٢٠١٦ - حتى الآن).
- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٣ - حتى الآن).
- نائب رئيس مجلس إدارة مدرسة الأكاديمية الدولية - عمان (٢٠١٧ - حتى الآن).
- عضو مجلس أمناء مدرسة الأكاديمية الدولية - عمان (٢٠١٢ - حتى الآن).
- عضو مجلس المجلس الأعلى للعلوم و التكنولوجيا (٢٠٢٥ - حتى الآن).
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين (١٩٩٩ - حتى الآن).

الخبرات العملية السابقة:

- رئيس مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي (٢٠٢١ - شباط ٢٠٢٤).
- رئيس مجلس إدارة صندوق الملك عبد الله للتنمية (٢٠٢٠ - ٢٠٢٤).
- رئيس الديوان الملكي الهاشمي (٢٠٠٨ - ٢٠١١).
- رئيس مجلس إدارة شركة الشرق العربي للتأمين (٢٠٠٠ - ٢٠٠٨).
- رئيس مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية (٢٠٠٦ - ٢٠١٤).
- رئيس اللجنة التنفيذية الملكية الأردنية للخصخصة (٢٠٠٦ - ٢٠٠٩).
- رئيس مجلس إدارة الشركة الملكية الأردنية للإستثمار (٢٠٠٦ - ٢٠٠٩).
- عضو مجلس إدارة - شركة حديد الأردن (٢٠٠٢ - ٢٠٠٨).
- عضو مجلس إدارة شركة الكابلات الأردنية الحديثة (٢٠٠٢ - ٢٠٠٨).
- عضو مجلس إدارة - البنك الأردني الكويتي (٢٠٠١ - ٢٠٠٨).
- وزير النقل (١٩٩٩-٢٠٠٠).
- وزير الإعلام والثقافة (١٩٩٩).
- وزير الأشغال العامة والإسكان والنقل (١٩٩٨ - ١٩٩٩).
- وزير الأشغال العامة والإسكان (١٩٩٧ - ١٩٩٨).
- وزير النقل (١٩٩٦-١٩٩٧).
- القطاع الخاص / هندسة المقاولات والإستشارات (١٩٨٤ - ١٩٩٦).
- Arcon Contracting (١٩٨٤-١٩٩٦).
- Siemens (١٩٨٤-١٩٩٦).
- مدير مديرية الصيانة والمرور - وزارة الأشغال العامة والإسكان (١٩٨٣ - ١٩٨٤).
- مهندس مقيم - مشروع طريق مطار الملكة علياء الدولي، وزارة الأشغال العامة والإسكان (١٩٨٠-١٩٨٣).

العضويات الأخرى:

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

الأوسمة:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣/٠٣/١٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس في الإقتصاد والعلوم السياسية - جامعة الكويت

سنة التخرج: ١٩٧٦

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٠٣/٣١

المؤهل العلمي: الدبلوم العالي - التأمينات العامة - عدا الحياة / جامعة القاهرة - مصر، بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية الإدارة -

أكاديمية السادات للعلوم الإدارية، إدارة أعمال

سنة التخرج: ١٩٨٦

الخبرات العملية:

- عضو مجلس الإدارة المنتدب - جي أي جي للتأمين - مصر (GIG-Egypt).
- عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (منذ عام ٢٠٠٩).
- الرئيس السابق للإتحاد الأفروآسيوي للتأمين وإعادة التأمين ونائب الرئيس الحالي.
- رئيس مجلس إدارة الإتحاد المصري للتأمين - مصر (منذ ٢٠١٧).
- الرئيس السابق للإتحاد العام العربي للتأمين (GAIF) عام ٢٠١٤ و عضو مجلس إدارة GAIF منذ عام ٢٠٠٨.
- عضو مجلس إدارة / شركة جي أي جي سيجورتا - تركيا (منذ ٢٠١٦).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة جي أي جي تكافل حياة منذ عام ٢٠١١.
- عضو في الغرفة التجارية الأمريكية في مصر (منذ عام ٢٠٠٥)، و رئيس لجنة التأمين بالغرفة (منذ عام ٢٠١٥).
- عضو جمعية رجال الأعمال المصريين اللبنانيين (منذ عام ٢٠٠٢).

السيد بيجان خوسرو شاهي / عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة مجموعة الخليج للتأمين

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٧/٢٣

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

سنة التخرج: ماجستير ١٩٨٦ / بكالوريوس ١٩٨٣

الخبرات العملية:

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

الفاضلة هيام سليم يوسف حبش / عضو مجلس الإدارة - ممثلة البنك الأردني الكويتي حتى ٢٠٢٤/٧/١٧

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/٦/١٣

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

سنة التخرج: ١٩٧٨

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن حتى ٢٠٢٤/٧/١٧.
- رئيسة الإدارة المالية في البنك الأردني الكويتي - الأردن (١٩٩٩ - ٢٠٢٠).
- رئيسة الإدارة المالية - وكالة سياحية الشرق الأدنى - القدس (١٩٩٧ - ١٩٩٨).
- المدير المالي - المدارس الأنجليزية الحديثة - الأردن (١٩٩٢ - ١٩٩٧).
- المدير المالي - بنك بئرا - (١٩٧٨ - ١٩٨٩).

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٥/١٢

المؤهل العلمي: بكالوريوس - تكنولوجيا المعلومات / ماجستير - إدارة أعمال / دبلوم متقدم في التأمين

سنة التخرج: بكالوريوس ٢٠٠٥ - ماجستير ٢٠١٦

الخبرات العملية:

- إنضم إلى مجموعة الخليج للتأمين - الكويت (٢٠٠٥).
- الرئيس التنفيذي و عضو مجلس إدارة - مجموعة الخليج للتأمين - الكويت منذ آذار ٢٠٢٤.
- عضو مجلس إدارة - مجموعة الخليج للتأمين- السعودية منذ آب ٢٠٢٤.
- عضو اللجنة الفنية الرئيسية - إتحاد التأمين الخليجي - الكويت منذ أيار ٢٠٢٤.
- عضو مجلس إدارة تنفيذي - الشركة البحرينية الكويتية للتأمين - البحرين منذ آذار ٢٠٢٣.
- عضو مجلس إدارة - مجموعة الخليج للتأمين - الأردن منذ آذار ٢٠١٧.
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات، المسؤول عن العمليات الفنية مجموعة الخليج للتأمين - الكويت منذ عام ٢٠١٧.
- مساعد المدير العام المسؤول عن قيادة شعبي التأمين الصحي وتأمين الحياة ووضع خطط قصيرة وطويلة الأجل لمجموعة الخليج للتأمين - الكويت (٢٠١٣ - ٢٠١٦).
- عضو مجلس إدارة "الشركة المصرية للتأمين التكافلي على الحياة" (٢٠١٣ - ٢٠١٧).
- تخرج من الدفعة الثانية من مجموعة الخليج للتأمين التابعة لبرنامج التنمية الإدارية، والتي تهدف إلى تطوير الجيل القادم من الإدارة العليا.

السيد توفيق عبدالقادر محمد مكحل - ممثل الشركة الإستراتيجية للإستثمارات حتى تاريخ ٢٠٢٤/٧/١٧

تاريخ الميلاد: ١٩٥١/٤/١٥

المؤهل العلمي: درجة الثانوية العامة، إلتحق بالجامعة الأردنية - كلية الإقتصاد والتجارة ١٩٧٠-١٩٧١ ومدرسة Citi Bank للتدريب بالأئتمان

المتقدم ١٩٨٠ - ١٩٨١.

سنة التخرج: ١٩٦٩

الخبرات العملية:

- نائب رئيس مجلس إدارة - الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن - عضو مستقل حتى ٢٠٢٤/٧/١٧.
- عضو مجلس إدارة الشركة الإستراتيجية للإستثمارات - الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة حديد الأردن - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- عضو مجلس إدارة شركة كهرباء المملكة - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- عضو مجلس إدارة شركة الثقة للإستثمارات المالية - ممثل البنك الأردني الكويتي.
- رئيس مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة و الحوادث (سابقاً).
- نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية في البنك الأردني الكويتي (منذ ١٩٩١ - ٢٠٢١).
- مساعد مدير عام / تسهيلات (١٩٩٨ - ٢٠٠٧) البنك الأردني الكويتي.
- مدير تنفيذي / إدارة التسهيلات (١٩٩٣ - ١٩٩٧) البنك الأردني الكويتي.
- مدير وحدة الائتمان والتسويق (١٩٩١ - ١٩٩٣) البنك الأردني الكويتي.
- مدير الائتمان والتسويق في بنك الكويت الوطني - الكويت منذ (١٩٧٤ - ١٩٩٠).

السيد / مازن علي عبدالغني طبلت / عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٥/٢٦

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

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٢٣/٤ حتى الآن).
- الرئيس التنفيذي لصندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية (٢٠٢٣ - حتى الآن).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (٢٠٢١).
- منصب برتبة وزير في الديوان الملكي الهاشمي (٢٠١٦).
- مدير مكتب رئيس الديوان الملكي الهاشمي (٢٠٠٧ - ٢٠١٦).
- مساعد رئيس التشريفات الملكية (٢٠٠٠ - ٢٠٠٥).
- مستشار مالي لوكالة أفكار بروموسفين للعاية والإعلان (١٩٩٦ - ١٩٩٨).
- محاسب - الديوان الملكي الهاشمي والرحلات الملكية (١٩٨٨ - ١٩٩٦).

الأوسمة:

- وسام الاستقلال

السيد / أحمد عدنان أحمد السلاخ / عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٥/١١

المؤهل العلمي: درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية
سنة التخرج: بكالوريوس ١٩٩١

الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي شركة كي بي دبليو للإستثمار (٢٠٢٤/٢ - حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٢٣/٤ - حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة شركة بندار للتجارة والإستثمار (٢٠٢٤/٥ حتى الآن).
- الرئيس التنفيذي لشركة النبل للصناعات الغذائية (٢٠١٦ - ٢٠٢٣).
- الرئيس التنفيذي لمجموعة كادبي الإستثمارية - مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير (٢٠١١ - ٢٠١٦).
- الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (٢٠٠٥ - ٢٠١١).
- نائب الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (٢٠٠٤ - ٢٠٠٥).
- عضو مجلس إدارة في شركة الزيوت النباتية الأردنية (٢٠١٨ - حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (٢٠٢١).
- عضو لجنة الإستثمار في الصندوق الأردني للريادة (٢٠١٩ - حتى الآن).
- عضو مجلس كلية الهندسة - جامعة الحسين التقنية (٢٠٢٣ - حتى الآن).

السيد / حنا سامي حنا صوالحة / عضو مجلس الإدارة إعتباراً من ٢٠٢٤/٨/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٦/٢١

المؤهل العلمي: درجة البكالوريوس في الإدارة والمحاسبة من جامعة ولاية أوهايو، كولمبوس، أوهايو.
سنة التخرج: بكالوريوس ١٩٨٧

الخبرات العملية

- المدير التنفيذي شركة آثار للإستثمارات السياحية (مكتب نييو) من ١٩٩٣ حتى الآن.
- المدير المالي التنفيذي شركة فنادق جراند بالاس من ٢٠٠٧ حتى الآن.
- المدير المالي التنفيذي شركة الليوان للفنادق والمرافق السياحية من ٢٠٠٩ حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإستثمار والنقل السياحي (شركة باصات ألفا) من ٢٠١٠/٤ حتى ٢٠١٨/٣ و من ٢٠١٨/٥ حتى ٢٠٢٣/٨.

السيد / داود عادل داود عيسى / عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٢٤/٠٨/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١١/١٤

المؤهل العلمي: درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اليرموك.

سنة التخرج: ١٩٩٨

الخبرات العملية

- رئيس قطاع المساندة والعمليات لدى البنك الأردني الكويتي منذ ٢٠٢١/٥ حتى الآن.
- رئيس إدارة الموارد البشرية لدى البنك الأردني الكويتي منذ ٢٠١٢/١١ وحتى ٢٠٢١/٥.
- وظائف قيادية بإدارة الموارد البشرية لدى شركة قطر للبترول منذ ٢٠٠٤/٤ حتى ٢٠١٢/٧.
- وظائف في مجال إدارة المشاريع والإدارة في قطاع المقاولات في الأردن وقطر منذ ١٩٩٥/١١ وحتى ٢٠٠٤/٣.

العضوية في مجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس الإدارة لدى شركة إجارة للتأجير التمويلي من ٢٠١٩/٧ لغاية ٢٠٢١/٦.

ب. نبذة عن الإدارة التنفيذية

د علي عادل أحمد الوزني - الرئيس التنفيذي

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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١١/١٠

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

الخبرات العملية:

- رئيس تنفيذي / مجموعة الخليج للتأمين - الأردن

وكان قبل ذلك قد شغل المناصب التالية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٠٣/١٨

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

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٠٧/١٩

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / ACII

سنة التخرج: البكالوريوس ٢٠٠١

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٠٣/٢٤

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة الأعمال MBA من Charisma University, Montana, USA

بكالوريوس أدب إنجليزي - جامعة مؤتة LOMA / PMP .

سنة التخرج: البكالوريوس ٢٠٠١ / الماجستير ٢٠٢٣

الخبرات العملية:

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥/١١/٠٩

المؤهل العلمي: بكالوريوس الإقتصاد والعلوم الإدارية

سنة التخرج: البكالوريوس ٢٠٠٠

الخبرات العملية:

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

السيدة براء كمال نافز شريف - مدير- دائرة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٩٢/٤/٠٢

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، CII, US CPA

سنة التخرج: البكالوريوس ٢٠١٣

الخبرات العملية:

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

المحامي عمر علي عثمان الجيلاني - مدير / الدائرة القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٨/٠٤/٠٨

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق / جامعة العلوم التطبيقية.

سنة التخرج: ٢٠١٠

الخبرات العملية:

- تم تسليمه مدير الدائرة القانونية / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠٢٠).
- تم تسليمه مهام إدارة الدائرة القانونية والإشراف المباشر على أعمالها / شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن (٢٠١٨ - ٢٠٢٠).
- محامي / الدائرة القانونية / شركة مجموعة الخليج للتأمين/الأردن (٢٠١٣).
- محامي متدرب / شركة إتقان للمحاماة والاستشارات القانونية (٢٠١٢).
- شهادة مزاوله أعمال المحاماه من نقابة المحامين الأردنيين (٢٠١٣).

ملاحظات:

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

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

الرقم	المساهم	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
		عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
١	شركة مجموعة الخليج للتأمين	٢٣,٣٦٧,٧٨	٨٩,٨٧٣%	٢٣,٣٦٧,٧٨	٨٩,٨٧٣%
٢	عمر حمدي بدوي عليان	١,٤١٦,٢٠٧	٥,٤٤٧%	١,٤١٦,٢٠٧	٥,٤٤٧%

٥. تصدرت الشركة المرتبة الأولى بين الشركات من حيث الحصة السوقية من الأقساط والتي بلغت ١٦,٢٨% من إجمالي الأقساط المكتتبة في السوق المحلي (المصدر: النشرة الأولية لإعمال التأمين / الإتحاد الأردني لشركات التأمين)، علماً بأن الشركة لا تملك فروع خارج الأردن.

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

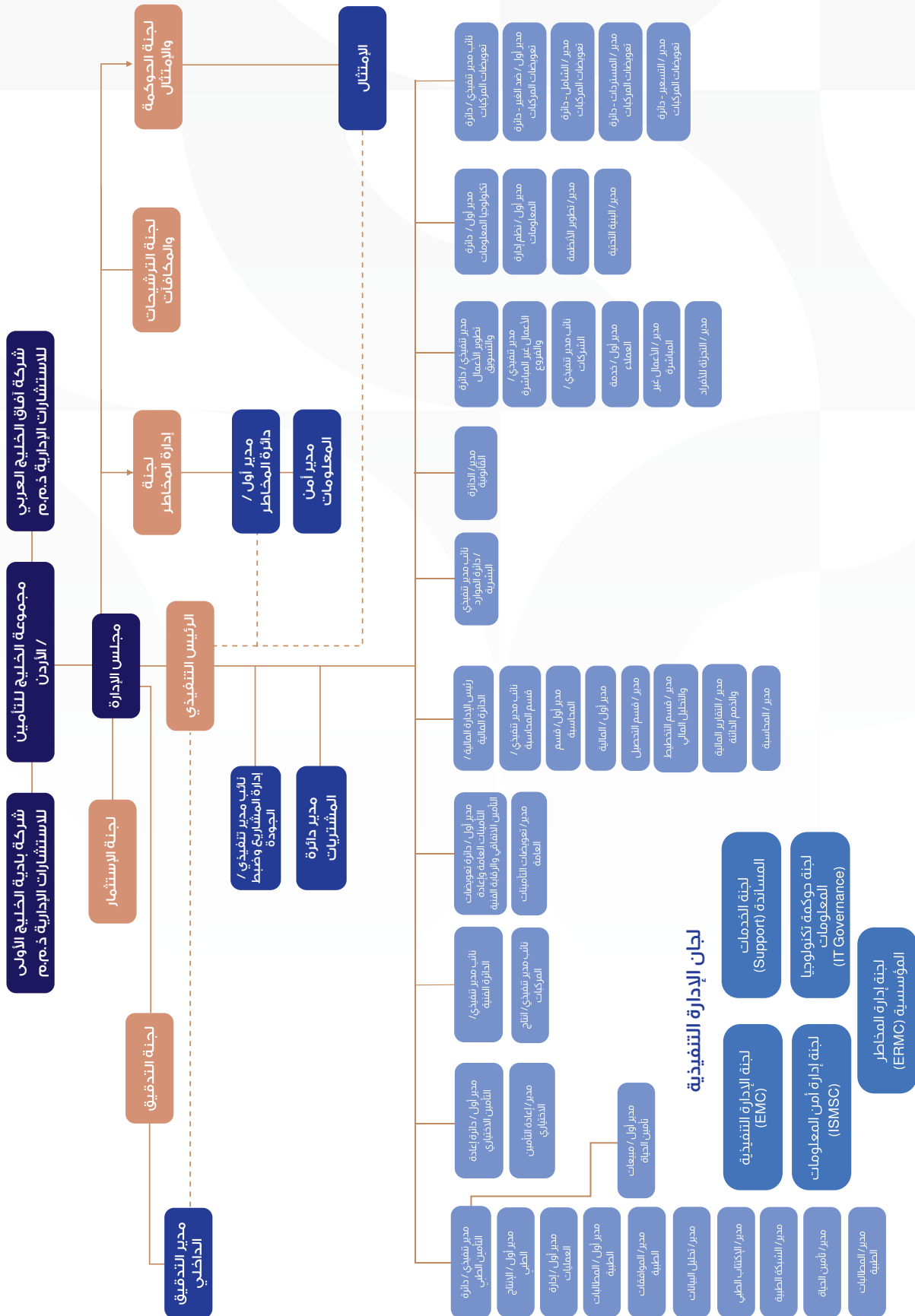
٧. أ. لاحقاً لإندماج شركة العرب للتأمين على الحياة و الحوادث في شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بتاريخ ١٦/١١/٢٠٢١ تم منح الشركة الاعفاءات التالية لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ ١٦/١١/٢٠٢٤:

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

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

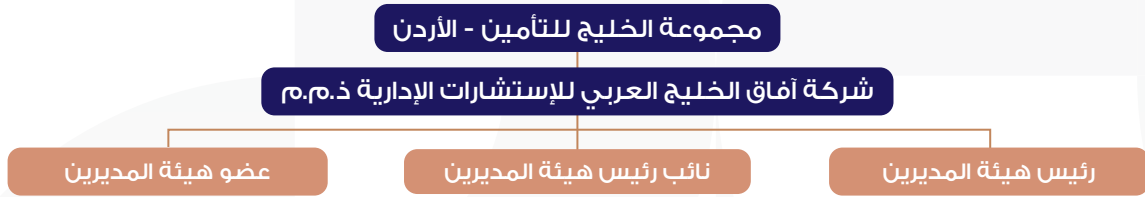
ب- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة، أو لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

٩. موظفي الشركة والدورات التدريبية:

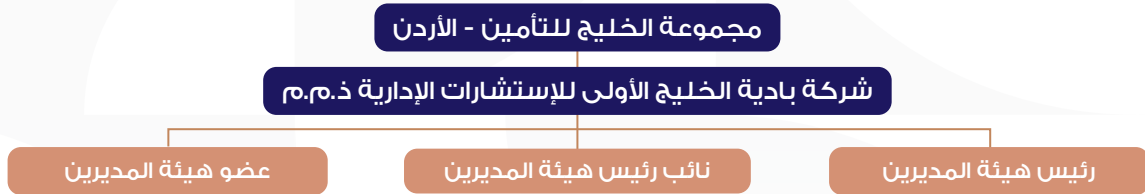


٢-أ الهيكل التنظيمي للشركات التابعة:

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



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



موظفي الشركة والدورات التدريبية:

ب- **موظفي الشركة:** بلغ عدد موظفي الشركة ٤٦٦ موظف كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ غالبيتهم من أصحاب المؤهلات العلمية العالية والخبرات الطويلة، كما وقد حصل البعض على دورات تدريبية متخصصة.

التحصيل العلمي	عدد الموظفين كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
الدكتوراه	٢
ماجستير	٢٠
بكالوريوس	٣٧٨
دبلوم	٢٧
ثانوية عامة	٢٨
دون الثانوية العامة	١١
الإجمالي	٤٦٦

لا يوجد موظفين في الشركات التابعة

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

الدورات الداخلية والخارجية:

عدد الموظفين	الدورات التدريبية
٣	إدارة العمليات اللوجيستية في سلاسل التوريد Logistics in Supply Chain
٢٧٣	إتيكيت الأعمال Business Etiquette Training
٣	المؤتمر التدريبي للدوائر الرقابية Group Compliance Conference 2024
٣٤٤	التنوع والشمول Diversity and Inclusion
٣	تعزيز منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في القطاع المالي
١٤٢	Orientation Session - IMS Core System
٧٠	Training ACOC
٣٣	Individual Pricing Tool
٢٥	Training AXA
٢	قانون الضمان الإجتماعي والأنظمة الصادرة بمقتضاه
٢	بناء الميزة التنافسية لقطاع التأمين باستخدام الذكاء الاصطناعي
٣٦	Training Bupa
٣٨	Training Marine Insurance
٥٠	Training Home Assistance
٤٨	Training-Cross-selling
٤٤	الوقاية والكشف المبكر عن سرطان الثدي والأمراض النسائية
٢	الفوترة الإلكترونية للقطاع الصناعي
٢	Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS)
٢	مهارات التفاوض المتقدمة وإستراتيجيات عقد الصفقات
٣	Fintech Jordan Conference 2024
٣١	Training- Life Insurance
٢	المكونات الرئيسية لدائرة إدارة المخاطر
٢	دورة أنظمة إطفاء الحريق
٤١	SBS - Leadership training
١١١	SBS - Overview
٢٥	SBS - Business Etiquette
٢	إدارة عقود تأمين الطيران، حوادثه ومطالبات الطرف الثالث
٢٠	Power BI training

عدد الموظفين	الدورات التدريبية
٤	ورشة عمل حول قانون حماية البيانات الشخصية
٢	التأمين البحري في الشرق الأوسط - القضايا والمخاوف الرئيسية
٢٠	(PMP Course) Certification Exam Preparation Training Course
١	تطبيقات عملية على المعيار المحاسبي IFRS 17 (إعداد البيانات المالية لشركات التأمين وفقاً لمتطلبات المعيار والجهات الرقابية)
٤	ورشة عمل حول " نطاق تطبيق متطلبات تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب "
٢	الندوة العربية - القضايا والتطبيقات المستجدة في صناعة التأمين العربية
١	ورشة عمل تدريبية حول تمويل مخاطر المناخ والكوارث
٣٧	دورة تدريبية للحصول على الرخصة الدولية لقيادة الحاسوب ICDL
٦٢	Training Session - Fire & Allied Perils Insurance
٨٢	Online Awareness Session - King Hussein Cancer Center Product "برنامج رعاية"
١٣٩	Cancer Care Insurance Program and the Cancer Situation in Jordan
١٥٨	Combating Cancer (Smoking Campaign)
٢	برنامج تدريبي على مستوى عربي بعنوان: " تأمينات المسؤولية المدنية الخاصة "
٢٥٤	Workplace Harassment
١٤١	(Orientation Session - Integration with the ISTD(Income Sales Tax Department
٢	التعامل مع إجراءات التحكيم في حل النزاعات في التأمين
١	GIG REGIONAL INSURANCE SOLUTIONS (GRIS) & RULES OF ENGAGEMENT
٢	اليوم المفتوح الرابع للتأمين البحري (Fourth Marine Insurance Open Day)
١	المعسكر التدريبي الأول في الأمن السيبراني "Cyber Competent"
٢٥٩	Code of Conduct
١	The Dot Cyber Summit 2024 and ISO 27001 training.
١	مادة في (التأمينات العامة) Award in General Insurance (W01)
٢	"مبادئ الاستدامة وتطبيقاتها على شركات التأمين"
١	COBIT19
٢	التدقيق الداخلي وتداخله مع الجهات والدوائر الرقابية الأخرى
٣١	محاضرة توعوية - الإخلاء والإطفاء
٢	التأمين الطبي
٢	التأمينات متناهية الصغر وطرق تسويقها

عدد الموظفين	الدورات التدريبية
٢١	دورة تدريبية إحترافية في إدارة المشاريع PMP
٣٤	Employee Financial Wellness Demo Session
٢	Next generation summit, AI and cloud strategies
١٨٥	Online Awareness Session - Cybersecurity Awareness Workshops
١	Certified Supply Chain Analyst
٢	ICT summit
٣	The Microsoft 365 Endpoint Administrator (Windows 11) training course
١٧١	Awariness Session - Prostate Cancer Day Event
١	Microsoft Azure Security Engineer
٢	تقييم المخاطر
٢٥٤	Awareness Session - Workplace Harassment
٤	Awareness Session - ورشة تدريبية حول قانون حماية البيانات الشخصية رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٣
٣٧	Respect partnership: Awareness session
٣٢	Respect services awareness session
٢	ورشة عمل حول " مستجدات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (التجارة عبر الحدود/برامج الفدية)
٢	تعزيز منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب للقطاع المالي
٧٢	Awareness Session - Diversity in the Workplace
١٤٥	AIG Online Marine Academy
١	Official BSI- ISO 27001:2022 (ISMS) LI Training
٢١٦	Online Awareness Session - Fraud Awareness Session

١٠. **تتبع الشركة سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة،** حيث تتولى الإدارة التنفيذية رقابة وضبط المخاطر كافة من خلال دائرة إدارة المخاطر، كما تقوم الشركة بإجراء التوزيع الإستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات في الميزانية العامة، وتشمل المخاطر ومخففات المخاطر التي يتم تقييمها المخاطر المالية بما فيها أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الإمتثال ومخاطر أعمال التأمين والأعمال الخاصة بإعادة التأمين.

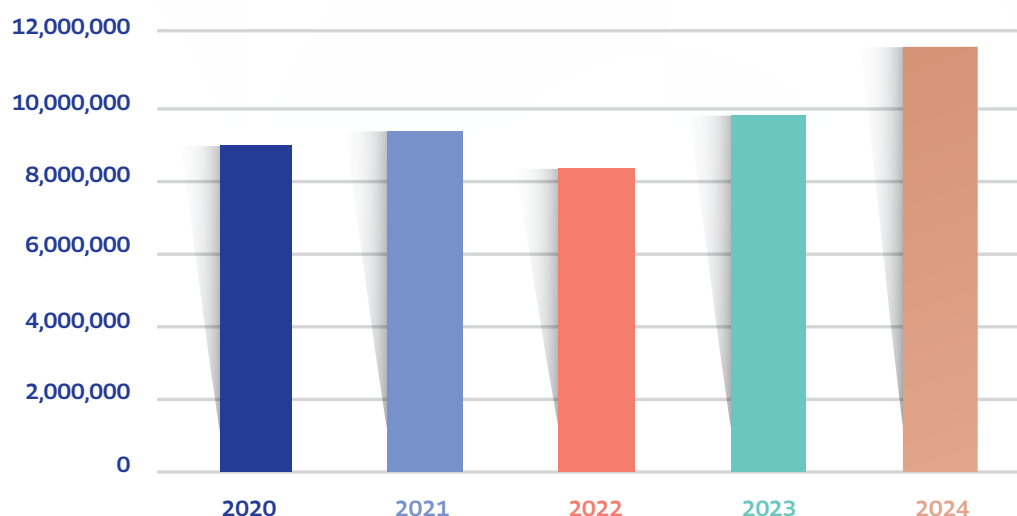
١١. بلغت الأقساط المكتتبة ١٢٦,٥ مليون دينار أردني كما في نهاية العام ٢٠٢٤. قامت وكالة التصنيف العالمية AM Best برفع التصنيف الائتماني طويل الأجل (Long-Term Issuer Credit Rating) لمجموعة الخليج للتأمين - الأردن من bbb+ (جيد) إلى a- (ممتاز)، كما رفعت تصنيف القوة المالية (Financial Strength Rating) من B++ (جيد) إلى A- (ممتاز) بمنظور مستقبلي مستقر لكلا التصنيفين. وبذلك تحصل مجموعة الخليج للتأمين - الأردن على أعلى تصنيف ائتماني لشركة تأمين أردنية في قطاع التأمين المحلي، كما تكون بذلك أول شركة تصل إلى هذا المستوى من التصنيف. فيما ركزت الشركة خلال العام على أنواع التأمين المتخصصة التي تحتاج إلى معرفة فنية متقدمة وعلاقات متينة مع معيدي التأمين العالميين، وقد قطعت شوطاً طويلاً وهاماً في مجال أنظمة المعلومات التي تسهل من سير العمل في الشركة وقامت بتطوير عدد من الدوائر والأقسام خلال العام ٢٠٢٤.

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

١٣. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق

المالية						
تسلسل	البيان	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
١	الأرباح (الخسائر) المتحققة	٨,٩٥٩,٨٣٣	٩,١٨٥,٩١٨	٨,٤٥٢,١٧٢	٩,٧٢٦,٨٣٥	١١,٣٩٠,٢٩٢
٢	أرباح نقدية موزعة	-	-	١,٢٧١,٩١٣	٣,٩٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠
٣	توزيعات أسهم مجانية	-	-	٥٦١,٧٤٨	-	-
٤	صافي حقوق المساهمين	٣٣,٥٩٣,٦٥٣	٤١,٤٦٨,٠٨٦	٤٣,٤٣٥,٠٧٤	٤٩,٣٤٣,٣٣٦	٥٥,٩٠٥,٧٤٣
٥	القيمة الدفترية للسهم (بالدينار)	١,٥٧	١,٦٣	١,٦٧	١,٩٠	٢,١٥
٦	سعر الورقة المالية	١,١٧	١,٥٥	٢,٠٠	١,٧٨	١,٧٦

الأرباح المتحققة



١٤. نسب ومؤشرات مالية متحققة:

الرقم	النسب المالية	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
١	نسبة السيولة	%١٦٨	%١٦٩
٢	نسبة النفدية	%٢٦	%٣١
٣	رأس المال العامل	٥٥,٩٠٣,٧٤٣	٤٩,٣٤٣,٣٣٦
٤	نسبة عوائد الإستثمار	%٦,٧٥	%٤,٣٣
٥	هامش ملاءة رأس المال	%١٦٢,٣	%١٥٩,٨
٦	القيمة الدفترية للسهم	٢,١٥ دينار	١,٩ دينار
٧	معدل دوران الأصول	٠,٩٨ مرة	٠,٩٣ مرة

١٥. الخطة المستقبلية:

- تحقيق التوازن ما بين فريق العمل والتكنولوجيا لزيادة الكفاءة التشغيلية وتحسين وتطوير خدمات العملاء.
- الإستثمار في الموارد البشرية عن طريق برامج تدريبية مكثفة منتهية بشهادات مهنية معتمدة عالمياً.
- زيادة الإرتباط الوظيفي لفريق العمل والمساهمة في بناء الثقافة المؤسسية.
- تحقيق نسبة نمو في حجم أعمال الشركة لا تقل عن نمو السوق للعام الماضي ٢٠٢٤ وأن تستمر بقدرتها على تحقيق عوائد مناسبة للمساهمين.
- زيادة مصادر الدخل وتحسين الكفاءة التشغيلية وتطوير تجربة العميل بشكل ايجابي من خلال مشاريع التطوير التكنولوجي والشراكات الرقمية.
- التحسين المستمر لمؤشر رضا العملاء.
- تقديم أعلى وأفضل مستويات ممكنة في خدمة العملاء ومقدمي الخدمات من خلال مختلف نوافذ الخدمة المتاحة سواء إلكترونياً أو من خلال مركز خدمة العملاء المتطور و فروع الشركة.
- تطوير المنتجات الفردية للتأمين على الحياة وإنشاء حزم متجانسة من المنتجات التأمينية وفقاً لمتطلبات العملاء.
- خلق التوازن في المحفظة التأمينية عن طريق العمل على استقطاب تأمينات الأفراد والأعمال الصغيرة والمتوسطة الحجم.

١٦. مقدار أتعاب التدقيق للشركة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات الخارجيين للشركة ٧٧,٠٠٠ دينار أردني و ١,٥٠٠ دينار أردني لشركة آفاق الخليج العربي للإستشارات الإدارية و ١,٥٠٠ دينار أردني لشركة بادية الخليج الأولى للإستشارات الإدارية ، بالإضافة إلى ٦,٥٠٠ دينار أردني وذلك بدل إصدار شهادة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وشهادة إتفاق برامج إعادة التأمين.

١٧. أ. الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١:

الرقم	اسم العضو	المنصب	جنسية العضو	جنسية الممثل	٢٠٢٤		٢٠٢٣		الشركات المسيطر عليها
					عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	
١	السيد / ناصر أحمد اللوزي الزوجة والأولاد القصر	رئيس المجلس	أردنية	أردنية	٦,٩٠٠	%٠,٢٦٥	٦,٩٠٠	%٠,٢٦٥	
٢	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ خالد سعود الحسن الزوجة والأولاد القصر	نائب رئيس المجلس	كويتية	كويتية	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة مجموعة الخليج للتأمين
٣	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علاء محمد الزهيري الزوجة والأولاد القصر	عضو	كويتية	مصرية	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	
٤	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ بيجان خوسرو شاهي الزوجة والأولاد القصر	عضو	كويتية	أمريكية	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	عضو مجلس إدارة/ البنك الأردني الكويتي - الأردن
٥	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها السيد/ علي كاظم عبدالعزیز الهندال الزوجة والأولاد القصر	عضو	كويتية	كويتية	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	٢٣,٣٦٧,٠٧٨	%٨٩,٨٧٣٤	
٦	الشركة الإستراتيجية للإستثمارات ويمثلها حتى ٢٠٢٤/٧/١٧ السيد/ توفيق عبدالقادر محمد مكحل الزوجة والأولاد القصر	عضو	أردنية	أردنية	٦,٠٢٧	%٠,٢٣٢	٦,٠٢٧	%٠,٢٣٢	
٧	البنك الأردني الكويتي ويمثلها السيدة/ هيام سليم يوسف حبش حتى ٢٠٢٤/٧/١٧ الزوج والأولاد القصر	عضو	أردنية	أردنية	٨,٦١٢	%٠,٣٣١	٨,٦١٢	%٠,٣٣١	
٨	مازن علي عبد الغني طبلت الزوجة والأولاد القصر	عضو	أردنية	أردنية	٥,٠١٠	%٠,١٩٣	٥,٠١٠	%٠,١٩٣	
٩	احمد عدنان احمد السلاح الزوجة والأولاد القصر	عضو	أردنية	أردنية	٥,٠١٠	%٠,١٩٣	٥,٠١٠	%٠,١٩٣	
١٠	حنا سامي حنا صوالحة أعتبارا من ٢٠٢٤/٨/١٥ الزوجة والأولاد القصر	عضو	أردنية	أردنية	٩,٥٢٦	%٠,٣٦٦	٩,٥٢٦	%٠,٣٦٦	
١١	داود عادل داود عيسى أعتبارا من ٢٠٢٤/٨/١٥ الزوجة والأولاد القصر	عضو	أردنية	أردنية	٥,٠٠٠	%٠,١٩٢	٥,٠٠٠	%٠,١٩٢	رئيس قطاع المساندة والعمليات لدى البنك الأردني الكويتي

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

ب. الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١:

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
				عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
١	علي عادل أحمد الوزني الزوجة والأولاد القصر	الرئيس التنفيذي	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
٢	سعد أمين توفيق فرح الزوجة والأولاد القصر	رئيس الإدارة المالية	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
٣	رامي كمال عودة دبابنه الزوجة والأولاد القصر	مدير تنفيذي / دائرة تطوير الأعمال والتسويق	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
٤	سليمان عبدالحافظ محمد دنديس الزوجة والأولاد القصر	مدير تنفيذي / دائرة التأمين الطبي	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
٥	محمد أمين محمود صبح الزوجة والأولاد القصر	مدير تنفيذي / الفروع و الأعمال غير المباشرة	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
٦	براء كمال نافز شريف الزوج والأولاد القصر	مدير / دائرة التدقيق	أردنية	٠	%٠	٠	%٠
٧	عمر علي عثمان الجيلاني الزوجة والأولاد القصر	مدير / الدائرة القانونية	أردنية	٠	%٠	٠	%٠

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

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

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

أ. بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ٤٥,٠٠٠ دينار أردني، بالإضافة لمبلغ ١٣٩,٨٠٠ دينار أردني بدل تنقلات، ومبلغ ١٥,٦٠٠ دينار أردني بدل أتعاب لجان موزعة بينهم كما يلي:

الاسم	المنصب	المكافأة	تنقلات	أتعاب لجان	المجموع
معالي المهندس ناصر أحمد اللوزي	رئيس المجلس	٥,٠٠٠	٨٢,٢٠٠	٢,٨٠٠	٩٠,٠٠٠
السيد / خالد سعود الحسن	نائب رئيس المجلس	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٢,٠٠٠	١٤,٢٠٠
السيد / توفيق عبدالقادر محمد مكحل حتى ٢٠٢٤/٧/١٧	عضو	٢,٩١٧	٤,٢٠٠	١,٤٠٠	٨,٥١٧
السيد / علي كاظم عبدالعزيز الهندال	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	١,٢٠٠	١٣,٤٠٠
السيد / علاء محمد الزهيري	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	١,٢٠٠	١٣,٤٠٠
السيد / بيجان خوسروشاهي	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٦٠٠	١٢,٨٠٠
السيدة / هيام سليم يوسف حبش حتى ٢٠٢٤/٧/١٧	عضو	٢,٩١٧	٤,٢٠٠	١,٠٠٠	٨,١١٧
السيد / احمد عدنان عبدالغني السلاخ	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	٢,٠٠٠	١٤,٢٠٠
السيد / مازن علي عبدالغني طبلت	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	١,٨٠٠	١٤,٠٠٠
السيد / حنا سامي حنا صوالحة إعتباراً من ٢٠٢٤/٨/١٥	عضو	٢,٠٨٣	٣,٠٠٠	١,٠٠٠	٦,٠٨٣
السيد / داود عادل داود عيسى إعتباراً من ٢٠٢٤/٨/١٥	عضو	٢,٠٨٣	٣,٠٠٠	٦٠٠	٥,٦٨٣
المجموع		٤٥,٠٠٠	١٣٩,٨٠٠	١٥,٦٠٠	٢٠٠,٤٠٠

يوجد سيارة واحدة مملوكة لشركة آفاق الخليج العربي للاستشارات الإدارية (شركة تابعة) لإستعمال رئيس مجلس الإدارة.

ب- بلغت رواتب موظفي الإدارة العليا مبلغ ٨٨٩,٣٩٢ دينار أردني بالإضافة إلى ٣٥,٢٠٠ دينار أردني رواتب مدير التدقيق الداخلي و ٢٤,٤٩٦ دينار أردني رواتب مدير الدائرة القانونية، كما بلغت مكافآت موظفي الإدارة العليا ٤٦٥,٣٤٦ دينار أردني بالإضافة إلى ٧,٧٠٠ دينار أردني مكافآت مدير التدقيق الداخلي و ٥,٣٥٩ دينار أردني مكافآت مدير الدائرة القانونية، وبلغت أتعاب اللجان الإجمالية ٨,٨٠٠ دينار أردني وبلغت أتعاب أمانة سر مجلس الإدارة مبلغ ٣,٠٠٠ دينار وبلغت نفقات السفر الإجمالية ٩,٤٥٠ دينار أردني أي أن المبلغ الإجمالي هو ١,٤٤٨,٧٤٣ دينار أردني خلال عام ٢٠٢٤ موزعة وفقاً للجدول التالي:

الاسم	المسمى الوظيفي	الراتب	المكافأة	أتعاب لجان	بدل أمانة سر مجلس الإدارة	مياومات	المجموع
على عادل احمد الوزني	الرئيس التنفيذي	٤٠,٨٠٠	٣٢٥,٢٠٥	٧,٨٠٠	--	٥,٢٠٠	٧٣٨,٨٢٥
سعد أمين توفيق فرح	رئيس الإدارة المالية	١٤٨,٤٩٦	٥٥,٢٣٦	٢٠٠	٣,٠٠٠	٢,٣٥٠	٢٠٩,٢٨٢
رامي كمال عودة دبابنه	مدير تنفيذي / دائرة تطوير الأعمال والتسويق	١٢٨,٦٥٦	٢٤,٦٩٥	--	--	--	١٥٣,٣٥١
سليمان عبدالحافظ محمد الدنديس	مدير تنفيذي / دائرة التأمين الطبي	١١٥,٢٠٠	٣٩,٦٠٠	--	--	١,٦٠٠	١٥٦,٤٠٠
محمد أمين محمود صبح	مدير تنفيذي / الفروع والأعمال الغير مباشرة	٩٦,٢٤٠	٢٠,٧٩٠	--	--	--	١١٧,٠٣٠
براء كمال نافز شريف	مدير - دائرة التدقيق الداخلي	٣٥,٢٠٠	٧,٧٠٠	٨٠٠	--	٣٠٠	٤٤,٠٠٠
عمر علي عثمان الجيلاني	مدير - الدائرة القانونية	٢٤,٤٩٦	٥,٣٥٩	--	--	--	٢٩,٨٥٥
الإجمالي		٩٤٩,٠٨٨	٤٧٨,٤٠٥	٨,٨٠٠	٣,٠٠٠	٩,٤٥٠	١,٤٤٨,٧٤٣

يوجد سيارة واحدة مملوكة لشركة آفاق الخليج العربي للاستشارات الإدارية (شركة تابعة) لإستعمال الرئيس التنفيذي.

١٩. بيان بالتبرعات التي دفعتها الشركة خلال عام ٢٠٢٤:

اسم الجهة المتبرع لها	المبلغ
السيدة صباح حسين محمود / تبرع شهري	٣٠٠
الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية	١٦,٠٠٠
جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية الطبية	٤,٠٠٠
جمعية قرى الأطفال SOS الأردنية	٤,٤٧٠
نادي سمو الأمير علي بن الحسن للصم	٣٠٠
أخرى	٣٧٥
المجموع	٢٥,٤٤٥

٢٠. العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

قامت الشركة بالدخول في المعاملات مع الجهات التالية والتي تقع ضمن النشاطات التجارية الإعتيادية للمجموعة:

البنك الأردني الكويتي *		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		بنود داخل المركز المالي الموحدة
٣,٢١٨,٥٦٣	٢,٥٦٨,٧١٩	ودائع لأجل
١٦٨,٩٩٢	٧٨,٥٦٧	حساب جاري مدين - تحت الطلب
٢٤٢,٨٤٥	٢٣٤,٨٥١	حساب جاري
٣٩٣,٢٧٨	٤٨٩,٢١٥	تأمين كفالات
٢,٥٩٤,٤٩٢	٣,٥٧٥,٦٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		بنود خارج المركز المالي
٣,٩٣٢,٧٨٠	٤,٨٩٢,١٥٠	كفالات
		عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤٢٣,٥٣٠	١٢٨,٨٩٨	فوائد بنكية دائنة

* البنك الأردني الكويتي عضو مجلس إدارة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٧.

شركه الحياة للطباعة والنشر *		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	تقديم خدمات إعلانية

* أحد الشركاء في الشركة المذكورة أعلاه هو موظف حالي لدى شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن.

غير ما تقدم، لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء عقود التأمين أو إعادة التأمين والتي تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

٢١. أ- مساهمة الشركة في حماية البيئة:

من منطلق إهتمام الشركة في أداء دورها في حماية البيئة تم خلال عام ٢٠٢٤ ما يلي:

- إستمرت الشركة خلال العام الماضي بتطبيق برنامج إعادة التدوير المبرم عام ٢٠٢٣ حيث إستمر الموظفون بفرز نفاياتهم وتقوم شركة إعادة التدوير بجمع النفايات أسبوعياً وفرزها وإتلافها بطريقة آمنة وإعادة تدويرها إلى مواد خام لإعادة إستخدامها بإنتاج مواد أخرى. إضافة إلى إستمرارية الشركة بجمع النفايات الإلكترونية التالفة وإتلافها بطريقة آمنة.
- إستمرت الشركة بجعل بيئة العمل داخلها خالية من التدخين تنفيذاً لشروط الجائرة التي حصلت عليها الشركة سابقاً.
- الحد من إستخدام قوارير المياه البلاستيكية داخل الشركة والإستعاضة عنها بأخرى زجاجية كما وقامت الشركة بوقف شراء المناديل الورقية لموظفي الشركة حمايةً للبيئة.
- إستمرت الشركة في إعادة إستخدام المظارييف في البريد الداخلي حيث يتم إستخدام المظروف أكثر من مرة.
- التعميم على الموظفين بعدم طباعة الأوراق الملونة إلا عند الحاجة والطباعة الداخلية على وجهي الورقة ودون إستخدام صيغة توقيع البريد الإلكتروني الصادر عند الرد على أية رسالة بريد الكتروني واردة.
- العمل على تقليل إستخدام البلاستيك داخل الشركة للحد من النفايات حيث تم تحديد قائمة بنوعية الأدوات البلاستيكية المستخدمة وأماكن تواجدها.
- تم الإستمرار بشراء أكياس صديقة للبيئة توزع على العملاء والموظفين كمبادرة لإعادة التدوير البيئي.
- عقدت لجنة الحوكمة البيئية والإجتماعية وحوكمة الشركات ESG عدة إجتماعات خلال العام ٢٠٢٤ لدراسة المقترحات والأفكار الجيدة التي تدعم ترشيد إستهلاك الطاقة والتوجه نحو إستخدام الطاقة النظيفة وتشجيع عدة مبادرات وحملات تشجع خفض الإنبعاث الكربوني والإنبعاثات السامة مثل مبادرة زراعة أشجار وصيانة في حديقة الكرامة المجاورة للشركة.
- قامت الشركة بزراعة ١٥٠ شجرة حرجية تقريبا في محمية دبين وذلك تنفيذاً لرؤى لجنة المعايير البيئية والإجتماعية والحوكمة ESG.
- أقامت دائرة الموارد البشرية جلسة توعية خاصة بحملة Combating Cancer (Smoking Campaign) لجميع الموظفين، حيث تناولت الجلسة مواضيع حيوية حول المخاطر الصحية للتدخين وطرق الوقاية منه، بالإضافة إلى تقديم معلومات مفيدة حول كيفية تعزيز صحة الجسم والوقاية من الأمراض المرتبطة بالتدخين
- تم إستقدام عروض لمشروع إستخدام الطاقة البديلة عبر الألواح الشمسية للمبنى الرئيسي وجميع الفروع.

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

- سياسات مكان العمل: إستمرت الشركة بتنفيذ العديد من الإجراءات المتوافقة مع المسؤوليات الإجتماعية مثل الصحة والسلامة، قواعد السلوك، التوظيف، إلخ.
- إستمرت الشركة بمنح جائزة أفضل الإنجازات لدعم السلوك الإيجابي للموظفين. حيث أن جائزة نجم الشهر تكون في حال إرتأى زملاء أي موظف بقيامه بشيء إيجابي، أما جائزة أفضل الإنجازات تكون في حال قيام الموظف بإنجازات مبدعة وفريدة.
- قامت الشركة بدعوة عدداً من الجهات الطبية المعتمدة لديها للقيام بيوم طبي مجاني للموظفين لإجراء فحوصات طبية ومخبرية للموظفين، حيث لاقى اليوم الطبي ترحيباً واسعاً ومشاركة كبيرة.
- قامت الشركة بدعوة متطوعين من مركز الحسين للسرطان لإجراء الفحص الطبي المبكر للموظفات الإناث للتأكد من عدم إصابتهم بسرطان الثدي.

- قامت الشركة بدعوة موظفين من مؤسسة الحسين للسرطان لتقديم محاضرات توعوية عن طرق وأساليب مكافحة السرطان وعلاجه.
- إنضم العديد من الموظفين خلال العام الماضي لبرامج مؤسسة انجاز للعمل التطوعي، حيث قاموا بزيارة مدارس حكومية عديدة وألقوا على طلابها محاضرة توعوية في عدة مساقات ولاقى هذه التجربة أصداء واسعة لدى الطلاب والكادر التدريسي.
- تمكين المرأة: إستمرت الشركة بالعمل مع منظمة المرأة العربية للمساعدة في دعم النساء في مجتمعنا في مشاريعهن الصغيرة وقد شاركت منظمة المرأة العربية في عملية طويلة الأمد لتعزيز مكانة المرأة الأردنية لتصبح شريكة متساوية وفعالة في التنمية.
- قامت الشركة بإبرام عدة إتفاقيات تعاون مع سيدات أعمال من المجتمع ضمن برنامج "Big Sister Little Sister".

هذا البرنامج موجه لتمكين بعض الموظفات الإناث في الشركة من خلال إستشارات ودعم من سيدات أعمال ناجحات من المجتمع المحلي. يهدف المشروع إلى تعزيز المهارات الشخصية والمهنية للموظفات من خلال إتاحة الفرصة لهن للتواصل المباشر مع سيدات الأعمال المتمرسات والاستفادة من خبراتهن.

• كيف يعمل البرنامج؟

- **التوجيه والنصح:** يتم تحديد موظفة لكل سيدة أعمال (أو «الأخت الكبيرة»)، حيث تكون هذه السيدة بمثابة مرشد أو مستشارة تساعد الموظفة («الأخت الصغيرة») في تطويرها الشخصي والمهني.
- **اللقاءات الشهرية:** يجتمع الطرفان بشكل دوري شهرياً لمدة عام كامل. خلال هذه اللقاءات، يتم مناقشة قضايا مختلفة تتعلق بالعمل، التطور الشخصي، التوازن بين الحياة المهنية والشخصية، وتطوير المهارات القيادية.
- **الإستفادة من الخبرات:** يساعد البرنامج الموظفات على الإستفادة من تجارب سيدات الأعمال في تجاوز التحديات المهنية والعملية، وكذلك فهم كيفية إتخاذ القرارات المهمة في مسيرتهن المهنية.
- **التنمية الشخصية:** بالإضافة إلى تطوير المهارات المهنية، يركز البرنامج أيضاً على جوانب التنمية الشخصية، مثل بناء الثقة بالنفس، والتعامل مع الضغوطات، وكيفية تحقيق النجاح في الحياة العملية والشخصية.

• نتائج البرنامج:

- بنهاية العام، يُتوقع أن تكون الموظفات قد إكتسبن مهارات جديدة، سواء في مجال القيادة أو في كيفية إدارة حياتهن المهنية والشخصية بشكل متوازن. كما سيسهم هذا البرنامج في تحسين بيئة العمل داخل الشركة، حيث يشعر الموظفون بالدعم والتوجيه المستمر.
- المشروع يشجع على بناء شبكة من العلاقات المهنية التي يمكن أن تكون مفيدة للموظفات في المستقبل، مما يساعدن في تحسين فرصهن في الحياة المهنية وفي النجاح الشخصي.
- إستمرت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم مع الجامعة الألمانية الأردنية لتدريب بعض طلاب الجامعة خلال العطلة الصيفية من كل عام وطوال فترة دراستهم الجامعية.
- إستقبلت الشركة طالبات من مدارس عمان الوطنية خلال عطلة نصف العام للتدريب داخل دوائر وأقسام الشركة لمدة أسبوع واحد.
- تركيب أجهزة الإشباع بالهواء و مخفضات التدفق على الصنابير. بالإضافة إلى مجففات الهواء حيث تم وضعهم في الحمامات والمطابخ لتقليل استهلاك الورق والمياه.

- التعميم على الموظفين باستخدام الترويج لأساليب الحياة الصحية، والعمل مع عدد من الصالات الرياضية لإجراء اختبار Inbody وقياس مؤشر كتلة الجسم وتسديد رسوم اشتراك الموظف اللائق صديقاً في النادي الرياضي.
- تنظيم نشاط رياضي أسبوعي للموظفين خارج اوقات الدوام الرسمي لممارسة رياضات بدنية فاعلة مثل الريشة.
- تم إستمرار التعاون مع جمعية الأمان لمستقبل الأيتام بتقديم دعم مادي للجمعية عبر إقتطاعات مالية شهرية من حسابات الموظفين إلى حساب الجمعية.
- تم إستمرار الإتفاق مع بنك الملابس الخيري على وضع صندوق تبرعات ملابس داخل الشركة يقوم الموظفون من خلاله بوضع الملابس أو المقتنيات غير اللازمة لهم في هذا الصندوق.
- قامت الشركة بإطلاق حملة تبرع للموظفين خلال شهر رمضان المبارك لصالح حملة تكية أم علي «لإجلك يا غزة» من خلال الحصالات الإلكترونية الموجودة في المبنى الرئيسي - الطابق الأرضي ومركز تعويضات المركبات
- القيام ببعض الأنشطة مع جمعية قرى الأطفال الأردنية.
- تم تنظيم يوم القهوة المثلجة للموظفين.
- تم تنظيم يوم عمل تطوعي للموظفين للقيام بتوزيع مدافئ ووقود على عائلات غفيرة خارج العاصمة.
- قامت الشركة بإطلاق حملة تسويقية يوم ٢٠٢٤/٠٤/٢٤ بهدف الترويج لبرامج التأمينات الفردية من خلال تقديم خصم ٢٤٪ على جميع المنتجات الفردية باستثناء (بوالص الخادمت) وضمان الحدود الدنيا للأقساط.
- شارك بعض موظفي الشركة بمبادرة حملة التبرع بالدم وفتح محفظة بإسم الإتحاد الأردني لشركات التأمين في بنك الدم.
- عقدت شركة فيرفاكس إتفاقية شراكة مع Clinic Cleveland لتقديم محاضرات توعية صحية عبر تقنية الإتصال المرئي عن الصحة العقلية والنفسية للموظفين.
- عقدت دائرة الموارد البشرية العديد من المحاضرات التوعوية بعنوان التنوع والشمول Diversity and Inclusion والتحرش في مكان العمل Workplace Harassment.
- عقدت دائرة الموارد البشرية العديد من محاضرات ميثاق السلوك المهني وأخلاقيات العمل Code of Conduct.
- أقامت دائرة الموارد البشرية العديد من الدورات المهنية المتخصصة لتمكين موظفي الشركة من الحصول على شهادات عالمية متخصصة مثل PMP, Power BI, TOT, ICDL.
- قامت الشركة بوضع مكتبة لدى دائرة الموارد البشرية يقوم موظفي الشركة بتغذيتها بكتب تعود ملكيتها لهم ليتيحوا المجال لزملائهم الموظفين من إستعارتها وقرائتها.
- قامت دائرة الموارد البشرية بإطلاق برنامج توعوي داخل الشركة لأبناء الموظفين خلال عطلة الصيفية، حيث يمكن للموظفين من إصطحاب أطفالهم لمشاركتهم أعمالهم من داخل مكاتبهم ولمدة يومين.
- قامت الشركة بإجراء تكريم لأبناء الموظفين وأقاربهم من الدرجة الأولى الذين حصلوا على شهادة الثانوية العامة للعام ٢٠٢٤.
- قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٤ بإطلاق أكاديمية تدريبية داخلية مصممة خصيصاً لموظفي المبيعات في مرحلتها الأولى، بحيث يتم تزويدهم بأحدث المعارف والمهارات وتقنيات المبيعات لزيادة فعاليتهم وتعزيز أداء المبيعات لديهم.

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

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

٣. يقر مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بعدم حصولهم على أية منافع مادية أو عينية خلال عملهم في الشركة ولم يُفصح عنها، سواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي الصلة به، وذلك عن السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.

السيد بيجان خوسروشاهي

عضو مجلس الإدارة



السيد خالد الحسن

نائب رئيس مجلس الإدارة



معالي السيد ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة



السيد مازن طبليت

عضو مجلس الإدارة



السيد علي الهندال

عضو مجلس الإدارة



السيد علاء الزهيري

عضو مجلس الإدارة



السيد داود عيسى

عضو مجلس الإدارة



السيد حنا صوالحة

عضو مجلس الإدارة



السيد أحمد السلاخ

عضو مجلس الإدارة



٤. تقر شركة شركة مجموعة الخليج للتأمين - الأردن بصحة ودقة إكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة لمالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.

ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة



د.علي الوزني

الرئيس التنفيذي



سعد فرج

رئيس الإدارة المالية



جدول بأعمال الشركة منذ تأسيسها

السنة	إجمالي الأقساط	صافي حصة الشركة من الأقساط	مجموع الموجودات	حقوق المساهمين	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٩٩٧	٣٧١,٢٠٤	٣٦,٨٥١	١,٣٠٢,٣٣١	١,٠٧٠,٥٦٦	٧٧,٢٩٠
١٩٩٨	٢,٢٩٤,٨٥٨	٢,٢١٣,٦٥٤	٢,٤٣٥,٤٦٢	٩٠٧,٨٧٦	(١٧٠,٤٤)
١٩٩٩	٢,٣٥٨,٧٤٦	٢,٢٥٥,٦٩٧	٣,٩٩٣,٢٢٢	٢,٢٩٢,٢٧٢	١٣٦,٨٣
٢٠٠٠	٢,١٥٥,٨٧١	١,٨٥٦,٦٩٤	٤,١٤٣,٥٣٤	٢,١٢٩,٦١٥	١٤٦,٧٨٥
٢٠٠١	٤,٣١٤,٤٥٠	٢,٩٤٠,١٥٦	٥,٣٢٩,٨٠٤	٢,٢٧٠,١٦١	١٣٢,٤٨٣
٢٠٠٢	٦,٥٥٣,٥١	٣,٧٧٨,٤١٧	٦,٩٩١,١٩٢	٢,٩٢٣,٧٨١	٨٣٦,٣٥٥
٢٠٠٣	١١,٢٢٨,٣١٧	٧,١٨١,١٢٧	١٠,٨١٣,١٩٨	٣,٤٤١,٥٧١	٤٥٠,٣٧٦
٢٠٠٤	١٢,٤٤٧,٥١٧	٧,٨٧٦,٤٧٩	١٢,٣٤٦,٩٠١	٤,٦٤٢,٣٠٣	١,٤٤٠,٤٩٧
٢٠٠٥	١٨,٢٢٩,٣٧١	١٠,١٤٨,٣٩٥	١٥,٨٢٢,٤٦٨	٥,٧٢٩,٤٨٦	٢,٠٠٩,٢٧١
٢٠٠٦	٢٢,١٣٧,٣٧٧	١٠,٢٩٧,٤٧٨	٢٣,٨٥٥,٨٥٨	١٢,٠٧١,٦٦٩	١,٨٧٨,٢٥٩
٢٠٠٧	٢٥,٨٢٤,٤٦٠	١١,٨٩١,٢٧٣	٢٧,٨٣٠,٣٣٧	١٢,٥٩٨,١٢٧	١,٨٦٩,٠٥١
٢٠٠٨	٣٢,٢٢١,١٢٠	١٤,١٦١,٦٦٤	٣٣,٢٣٤,٤٨٨	١٤,٤٤٥,٠١٨	٢,٧٩٤,٩٨٥
٢٠٠٩	٤٤,٥٨٨,٦٦١	١٨,٣٢٧,٨٥٣	٤١,٥٧٠,٣٦١	١٦,٩٨٥,٠٢٠	٣,١٤٥,١٢٠
٢٠١٠	٥٣,٢٦٧,١٢٩	٢٥,٥٣٧,٨٣٣	٥١,٥٢٨,٠٣٦	١٩,٩٥٧,٦٩٧	٤,٠١٤,٧٥٠
٢٠١١	٦٦,١٠٢,٨٧٣	٢٩,١٩٠,٤٨٢	٦٠,١٢٥,٢٥٦	٢٣,١١٥,١٠٧	٤,١٦٣,١٨٧
٢٠١٢	٧٧,٥٨٥,٧٥٢	٣٧,٧٥٢,٣١٤	٧٠,٩٩٢,٨١٢	٢٥,٥٨٤,٤٤٧	٤,٤٣٧,٣٨١
٢٠١٣	٨٦,١٩,٥٣٦	٤١,٩٨٩,٩٢٢	٨٣,١٠٤,١٨٧	٢٨,٣٥٧,٠٩٦	٥,٣٧٠,٩٥١
٢٠١٤	٩٤,٩٤٩,٦٣٦	٤٣,٤٢٩,٥٦٨	٩٤,٠٣٦,٢١٨	٣١,٩٨١,٩٥٩	٦,٣٦٩,٣٠١
٢٠١٥	١٠٢,٦٧١,١٩٠	٤٦,٧٢,٣٣٩	١٠٣,١٥٧,٥٣٨	٣٤,٢١٤,٧٩	٥,٦٧٠,٧٦٤
٢٠١٦	١١٠,٢٠٥,٥٩	٣٧,١٥٥,١٢١	١١٠,٥١٣,٤٤١	٣٣,٨١٠,٧٧٠	١,٤٤٦,٢٧٩
٢٠١٧	٩٥,٤٢٧,٣٥٣	٣٦,٥٤,٨٤١	١٠٥,٩٩٩,٧٦	٢٢,٧٢٧,٧٨٦	(١٤,٤٧٨,٨٧٥)
٢٠١٨	٨٥,٢٣٢,٩٣٥	٣٨,٨٠٤,٦٧٢	١٠٠,١٤٦,٥٠٩	٢٣,٦٠٤,١٩٢	٤,٢٤٥,٩٥٢
٢٠١٩	٨٥,٦٩٥,٠١٩	٤٠,٥٨٢,٣١٢	١٠٩,٠٣٧,٨٧١	٢٧,٨١٠,٧٠٠	٧,١٨٠,٠٤٧
٢٠٢٠	٨٢,١٩١,٦٤٩	٣٨,١٨٥,٧٠٠	١١٧,٧٠١,٧٦٠	٣٣,٥٩٣,٦٥٣	٨,٩٥٩,٨٣٣
٢٠٢١	٩٢,٠٩٤,٨٥	٤٥,٣١٠,٣٥٧	١٠٨,٤٧٢,٥٤٣	٣٨,٩٥٢,٩٥٩	٩,١٨٥,٩١٨
٢٠٢٢	٩٩,٨٦,٩١٠	٥٠,٠٦٦,٧٩٢	١١٥,١٢١,٤٧٢	٤٤,٩٣٥,٠٧٤	٨,٤٥٢,١٧٢
٢٠٢٣	١٠٩,٠٦٦,٩٧١	٤٨,١٧٥,٤٧١	١٢٠,٢٢٢,٧٢٩	٤٩,٣٤٣,٣٣٣	٩,٧٢٦,٨٣٥
٢٠٢٤	١٢٦,٤٩٥,٣٨٠	٥٠,٩٦٧,٠٦٩	١٣٧,٥٥٨,٩٦٤	٥٥,٩٠٥,٧٤٣	١١,٣٩٠,٢٩٢

(*) الأرقام بآلاف الدنانير

الإستثمارات الأخرى *	١٣٤١	٣٠٣٤٣	٨٤١٥	١٠٤٢	٥٥٥٨	٧٤٧٦	٣٢٥٨	٠٤٦٥	٤٤٢٥١	٢٣٢٨١	٣٢٣٨١	٧٧٨٧٤	٣٥٣٦٨
التيكة البنكية الأوتو و الأوتو الأخرى *	٢٤٢٢١	٣٢٢٢٢	٣١٣	٣٤٨٧٣	٣٤٢٢٢	٣٣٣٣٣	٥٤٥٦٣	٣٤٢٧٥	٣٤٣٥٥	٢٠٦٢	٢٨٦٨٤	٧٢٣٧٢	٥٤٢١
عدد المعاملتين	٨٥٢	٢٤٢	٧٨٢	١٢٢	٤٣٢	٤٥٢	٢٢٢	٣٥٢	٠٨٢	٨١٣	٢٢٢	٢٣٣	٤٢٣
التي الفروع *	٢٢٢٢٢	٠٧٢٢	٧٤٢٨	٦٢٢٨٦	٦٧٢٢٣	(٣٧٨١١)	٦٨٢٤	٥٥٥٨	٤٤٥٠١	٢٢٢٠	٢٢٥٢	٢٢٢٨	٢٢٢٨
(إلديتيا) قسم الأسهم بترقية الدفعة الأولى	٨٢٢١	٢٣٢١	٦٣٢١	٠٤٢١	٧٥٢١	٤٠٢١	٠١٢١	٠٢٢١	٨٥٢١	٢٢٢١	٤٧٢١	٠٦٢١	٥٢٢١
رأس المال المدفوع *	٥٢٨٧١	٥٢٢٠٢	٧٢٣٢١	٧٢٣٢١	٧٢٣٢١	٧٢٣٢١	٧٢٣٢١	٧٢٣٢١	٧٢٣٢١	٧٢٣٢٥	٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢
حقوق المساهمين *	٣٧٥٥٢	٨٥٢٢٧	٢٢٢٢٢	٣٢٢٢٢	١١٧٢٢	٧٢٢٢٢	٢٢٢٢٢	١١٧٢٨	٣٦٥٢٢	٢٢٥٢٢	٥٢٣٢٢	٢٣٢٢٢	٢٢٢٥٥
مجموع الموجودات *	٢٢٢٠٨	٣١٢٢٧	٦٢٢٢٢	٧٥٢٢١	٢٢٥٢١	٢٢٢٢٢	٨٣٢٠١	٧٢٢٠٦	٢٢٨٨١	٢٢٨٣٧	٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢
أهم المؤشرات المالية	٢٢٢١	٢٢٢١	٣٢٢١	٣٢٢١	٥٢٢١	٤٢٢١	٨٢٢١	٧٢٢١	٦٢٢١	٢٢٢١	٢٢٢١	٢٢٢١	٣٢٢١

تطور أهم المؤشرات المالية لشركة للفترة ٢٠٢٤-٢٠٢١

فروع الشركة

الفرع الرئيسي

الموقع: العاصمة عمّان / جبل عمّان

الهاتف: ٥٥٠-٥٦٥٤٠٠ (٩٦٢) +

الفاكس: ٥٥١-٥٦٥٤٠٠ (٩٦٢) +

العنوان البريدي: ٢١٣٥٩٠ عمّان ١١١٢١ الأردن

فرع العقبة

مسؤول الفرع: السيد طارق أبو فارس

الموقع: محافظة العقبة

الهاتف: ٣٠٣٠٤٠٦ (٩٦٢) +

الفاكس: ٣٠١٢٠١٤ (٩٦٢) +

العنوان البريدي: ١٧٧٧ العقبة ٧١١٠ الأردن

فرع إربد

مسؤول الفرع: السيد مراد المهر

الموقع: محافظة إربد

الهاتف: ٢٠٧٢٥٥٠٩٠ (٩٦٢) +

الفاكس: ٢٠٧٢٥٥٠٩٢ (٩٦٢) +

دائرة تعويضات المركبات

مدير الفرع: السيد بشير بدارين

الموقع: العاصمة عمّان / ضاحية الأمير راشد

الهاتف: ٥٨١٢١٢٨ (٩٦٢) +

الفاكس: ٥٨٢٩٩٦٦ (٩٦٢) +

فرع شارع مكة

مدير الفرع: السيد مضر مكحل

الموقع: العاصمة عمّان / شارع مكة

الهاتف: ٥٥٤٤٣٩٩ (٩٦٢) +

الفاكس: ٥٥٤٤٣٩٨ (٩٦٢) +

فرع العبدلي

مدير الفرع: السيد رأفت خواجا

الموقع: العاصمة عمّان / العبدلي

الهاتف: ٥٦٦٩٢٦٠ (٩٦٢) +

الفاكس: ٥٦٦٩٢٦٣ (٩٦٢) +

فرع ماركا

مسؤول الفرع: السيد رامي صبوح

الموقع: دائره الترخيص / ماركا

الهاتف: ٤٨٧٢٥٩٩ (٩٦٢) +

الفاكس: ٤٨٧٢٥٩٩ (٩٦٢) +

مجمع الملك حسين للأعمال

مسؤول الفرع: السيد منذر فضة

الموقع: مجمع الملك حسين للأعمال

الهاتف: ٥٨٠٤٤٧٧ (٩٦٢) +

الفاكس: ٥٨٠٤٤٨٠ (٩٦٢) +

فرع العبدلي مول

مسؤول الفرع: السيد رامي عيسى

الموقع: العبدلي مول

الهاتف: ٥٦٠٩٨٨٨ (٩٦٢) +

الفاكس: ٥٦٥٤٥٥١ (٩٦٢) +

فرع جاليريا مول

مسؤول الفرع: السيد محمد صبح

الموقع: جاليريا مول

الهاتف: ٥٦٠٩٨٨٨ (٩٦٢) +

الفاكس: ٥٦٥٤٥٥١ (٩٦٢) +

فرع غرفة تجارة عمّان

مسؤول الفرع: السيد محمد صبح

الموقع: الشميساني

الهاتف: ١٤٠٩ - ٥٦٦٦١٥١ (٩٦٢) +

فرع الشميساني

مسؤول الفرع: ربما البدري

الموقع: الشميساني

الهاتف: ٥٠٠٧٨٠٠ (٩٦٢) +

فرع تاج مول

مسؤول الفرع: أية البرايصة

الموقع: عبّدون / تاج مول

الهاتف: ٨٧٩ - ٥٦٥٤٥٥٠ (٩٦٢) +

الفرع المتنقل

مسؤول الفرع: أحمد بدير

الوكلاء الحصريون للشركة:

الوكيل	رقم الهاتف
غيث باسم جريس فراج	٠٧٧٨٨٨٨٨٠
علاء زيد أحمد الحمود	٠٧٩٥٦٦٣٦٦٢
ماهر "محمد نذير" عبد الفتاح الخطيب	٠٧٩٩٦٢٢٣٦
هنادي فرج رشيد حسن	٠٧٩٥٦٥٢٢٢٤
محمد أحمد نعيم الفاعوري	٠٧٩٦٩٩٩٥٨
فؤاد فتحي محمد مزهر	٠٧٩٨٧٦٦٤٤٩
فائقه بسام محمد عموره	٠٧٩٢٨٨٤١٢
لينا زيد محمد الحجاوي	٠٧٩٧٧٣٨١٢٧
فيصل غازي فؤاد حسن	٠٧٩٠٨٣٤١٧١



القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

- تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:
- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
 - قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة الدخل الموحدة - تأمينات الحياة بذلك التاريخ.
 - قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الإستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الإستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بعملية تدقيق القوائم المالية الموحدة في المملكة الأردنية الهاشمية. وقد إستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

قياس مطلوبات عقود التأمين

أمور التدقيق الهامة

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة بإجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل إفتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكنا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع) كما في كانون الأول ٢٠٢٤

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي إعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة
<p>قياس مطلوبات عقود التأمين</p> <p>بلغت مطلوبات عقود التأمين المشار إليها في إيضاح رقم (١٠) ٧٠,٩٩٥,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦٤,٧٧٣,٥٣٧ دينار).</p> <p>يُعد قياس مطلوبات عقود التأمين من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الإفتراضات حول قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديلات المخاطر وقياس العقود المثقلة بالأعباء وقياس معدل الخصم وهامش الخدمة التعاقدية بالإضافة إلى استخدام أساليب إكتوارية معقدة لتقدير التدفقات النقدية التعاقدية، لا سيما التوقعات النهائية للمطالبات وأنماط تطورها.</p> <p>تقوم المجموعة بالإعتراف بمطلوبات عقود التأمين عندما يكون على المجموعة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة متعلقة بعقود التأمين، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تمثل المبالغ المعترف بها كمطلوبات عقود التأمين أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، مع الأخذ بعين الإعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبطة بمطلوبات عقود التأمين. عندما يتم تحديد قيمة المطلوبات على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية لها تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.</p> <p>تم عرض السياسة المحاسبية بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني في إيضاح رقم (٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند قياس مطلوبات عقود التأمين في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم منهجية المجموعة في إحتساب مطلوبات عقود التأمين بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. • إختبرنا دقة وإكتمال البيانات المستخدمة لقياس إلتزامات عقود التأمين وذلك من خلال تتبع عينة من البيانات للعقود الأساسية، وتسوية البيانات للسجلات المحاسبية. • حصلنا من خبراء الإدارة الداخليين والخارجيين المستقلين على تقدير المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها (IBNR) والتقديرات والإفتراضات الداعمة. • قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. • إختبرنا دقة إحتياطات المطالبات من خلال فحص عينات من إحتياطات المطالبات ومقارنة المبلغ المقدّر لإحتياطي الحالة مع الوثائق المناسبة والمبالغ المدفوعة بفترات لاحقة. • قمنا بإجراءات تحليلية على حسابات المطلوبات حسب نشاط الأعمال وإعادة إحتساب الإيرادات غير المكتسبة وتكاليف الإصدار المكونة لمخصص الإلتزام عن التغطية المتبقية لكل نشاط من أنشطة الأعمال بإستخدام البيانات المستخرجة من أنظمة المجموعة. • قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية الخبر الإكتواري المختص المعين من قبل المجموعة. • قمنا بالإستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في تقييم منهجية المجموعة في إحتساب مطلوبات عقود التأمين سياق إلتزامها مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. - تقييم منهجية الإحتساب والنموذج المستخدم بما في ذلك نسب المطالبات وأنماط تطورها - معقولية الإفتراضات المستخدمة كنسب الخسارة وعوامل تطوير المطالبات وأسعار الخصم.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع) كما في كانون الأول ٢٠٢٤

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي إستنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الإجتهد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع) كما في كانون الأول ٢٠٢٤

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة (تابع)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى إستنتاج حول مدى ملاءمة إستخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. إذا إستنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الإنتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تتعلق بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو وحدات الأعمال في المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد إمتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالإستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على إستقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقائية.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن برئيس وترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم حنا صبابا

إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

٢٤ شباط ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢١,٢٧٢,٢٣٣	٢٠,٥٨٥,٢٣٢	٣	ودائع لدى البنوك
٥,١٧٩,٥١٢	١١,٩١٢,٣٧٨	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٦٨٢,٦٧٢	٦,٥٦٨,٥٧٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧,٧٥٥,٥٢٥	٦٠,٨٠١,٥٥٣	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١٧٠,٤٦٤	١٧٠,٤٦٤	٧	إستثمارات عقارية
٢٠٣,٤٩١	٥٠١,٠٢٧	٨	حق إستخدام الأصول
٩٠,٢٣٣,٩٢٧	١٠٠,٥٣٩,٢٣٢		مجموع الإستثمارات
١,١٥٥,٤٢١	١,٠٢٠,٢٥٧	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	٢,٥٥٨	١٠	موجودات عقود التأمين
٦,١٧٦,٦٨٣	١٢,١٢٨,١٨٠	١٠ و ١١	موجودات عقود إعادة التأمين
٤,٢٧٤,٢٠١	٣,٧١٥,٨٢٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٤٢٥,٩٠٨	٧,٨٨٢,٤٣٩	١٣	ممتلكات ومعدات
٥,٤٨٨,٩٩٢	٥,٦٦٢,٦٩٥	١٤	موجودات غير ملموسة
٥,٠٤٨,٦٤٢	٥,٨١٣,٤٤٩	١٥	موجودات أخرى
٧٨٨,٩٥٥	٧٩٤,٣٢٨		موجودات العمليات المتوقفة
١٢٠,٦٢٢,٧٢٩	١٣٧,٥٥٨,٩٦٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٤,٧٧٣,٥٣٧	٧٠,٩٩٥,٤٧٩	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٣٥٨,٨٥٧	٢,٧١٠,٧٠١	١١ و ١٠	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١,٨٤٦,٢٦٧	٢,٧٢٩,٠٨١		مصاريف مستحقة
٢٣٢,٨٤٨	٤٨٠,٦٠٨	٨	إلتزامات عقود الإيجار
٢١٢,٦٩٧	٨١٦,٣٧١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٨٧,٥٩٨	٣,٠٢٥,٥٢٦	١٦	مخصصات مختلفة
٧٢٣,٣٧٣	٦٧٢,٠١١	١٧	مطلوبات أخرى
٢٤٤,٢١٦	٢٢٣,٤٤٤		إلتزامات العمليات المتوقفة
٧١,٢٧٩,٣٩٣	٨١,٦٥٣,٢٢١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المصرح به والمدفوع
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	١٩	احتياطي إجباري
(١,٥٠٩,١٦٥)	(٩٢٧,٣١٥)	٢٠	احتياطي القيمة العادلة
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)		مخصص التغييرات الفرضية الاكتوارية - نهاية الخدمة
١٨,٤٧٢,٥٠١	٢٤,٤٥٣,٠٥٨	٢١	أرباح مدورة
٤٩,٣٤٣,٣٣٣	٥٥,٩٠٥,٧٤٣		مجموع حقوق الملكية
١٢٠,٦٢٢,٧٢٩	١٣٧,٥٥٨,٩٦٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
١١٠,٠٥٩,٣٠٤	١٢٤,٦٠٠,٦٥٢	٢٣	إيرادات عقود التأمين
(٨٥,٥٩٤,٠٥٥)	(٩٩,١٥٦,٨١٢)	٢٤	مصروفات عقود التأمين
٢٤,٤٦٥,٢٤٩	٢٥,٤٤٣,٨٤٠		نتائج أعمال عقود التأمين
(٤٧,٣٣٨,٦٢٤)	(٦١,٥٥٤,١٩٢)	٢٥	مصروفات عقود إعادة التأمين
٣٣,٥٣٧,٥٢٩	٤٥,٤٩٠,٦٧٤	٢٦	إيرادات عقود إعادة التأمين
(١٣,٨٠١,٠٩٥)	(١٦,٠٦٣,٥١٨)	٣٣	نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
١٠,٦٦٤,١٥٤	٩,٣٨٠,٣٢٢		صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين
(٣,٤٤٦,٢٧٨)	(٢,٧٧٣,٢٥٣)	٢٧	(مصاريف) التمويل - عقود التأمين
٧٧٧,٨٩٦	٣٥٣,٤٩٦	٢٨	إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين
٧,٩٩٥,٧٧٢	٦,٩٦٠,٥٦٥		صافي نتائج أعمال وتمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
٤,٣٣١,٩٢٦	٤,٧٩٧,٧٠٤	٢٩	فوائد دائنة
(٤١٩,٥٦٢)	١,٩٩١,٠٥٠	٣٠	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
١١,٩٠٨,١٣٦	١٣,٧٤٩,٣١٩		مجموع الإيرادات
١,٩٢٢,٠٠٥	٢,١٣٤,٦٢٦		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٨٣,٥٣٣	-		استهلاكات وإطفاءات غير موزعة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣	خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٤,٢٣٧)	٢٤,٤٠١		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢,١٨١,٣٠١	٢,٣٥٩,٠٢٧		إجمالي المصروفات
٩,٧٢٦,٨٣٥	١١,٣٩٠,٢٩٢		ربح السنة من الأنشطة المستمرة قبل ضريبة الدخل
(١٩٩,٩٤٣)	(١,٣٠٨,٧٥٨)	١٢	ضريبة الدخل
٩,٥٢٦,٨٩٢	١٠,٠٨١,٥٣٤		ربح السنة من الأنشطة المستمرة بعد ضريبة الدخل
(٣٨,٢٣٧)	(٤,٥٤٩)		خسارة السنة بعد الضريبة من الأنشطة غير المستمرة
٩,٤٨٨,٦٥٥	١٠,٠٧٦,٩٨٥		ربح السنة
٠,٣٦٥	٠,٣٨٨	٣٣	حصة السهم من ربح السنة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الموحدة - تأمينات الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دينار	دينار		
٢,٦٧٩,٢٧٨	٦,٣٦٠,٦٩٨	٢٣	إيرادات عقود التأمين
(٢,٥٨٢,٩٧١)	(٦,٣٤٩,٩٩٣)	٢٤	مصروفات عقود التأمين
٩٦,٣٠٧	١٠,٧٠٥		نتائج أعمال عقود التأمين
(١,٤٣٩,٠٣٦)	(٤,٧٤٢,٥١١)	٢٥	مصروفات عقود إعادة التأمين
١,١٤٧,٤٥٦	٤,٥٨٤,٨٨٧	٢٦	إيرادات عقود إعادة التأمين
(٢٩١,٥٨٠)	(١٥٧,٦٢٤)		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
(١٩٥,٢٧٣)	(١٤٦,٩١٩)		صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين
(٨٢,٣٥٥)	(١٢٥,٨٨٠)	٢٧	(مصاريف) التمويل - عقود التأمين
١٢١,١٤١	٢٣,٤٣٠	٢٨	إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين
٣٨,٧٨٦	(١٠٢,٤٥٠)		صافي نتائج تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
(١٥٦,٤٨٧)	(٢٤٩,٣٦٩)		صافي نتائج أعمال وتمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
١٤١,٧١٧	٢١٣,٥٩٠	٢٩	فوائد دائنة
١٤١,٧١٧	٢١٣,٥٩٠		مجموع الإيرادات
(١٤,٧٧٠)	(٣٥,٧٧٩)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
-	-		ضريبة الدخل
(١٤,٧٧٠)	(٣٥,٧٧٩)		خسارة السنة
(٠,٠٠١)	(٠,٠٠١)	٣٣	حصة السهم من خسارة السنة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دينار	دينار		
٩,٤٨٨,٦٥٥	١٠,٧٦,٩٨٥		ربح السنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحد في فترات لاحقة:
٤٣٩,٦٠٧	٣٨٥,٤٢٢	٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٠,٠٠٠)	-		أثر تغيير الفرضيات الاكتوارية
٩,٨٠٨,٢٦٢	١٠,٤٦٢,٤٠٧		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	رأس المال المصرّح به والمدفع	احتياطي اجباري	مخصص التغيرات الفرضية الاكتوارية - نهاية الخدمة	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد ١ كانون الثاني	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)	(١,٥٠٩,١٦٥)	١٨,٤٧٢,٥٠١	٤٩,٣٤٣,٣٣٦
الربح بعد الضريبة	-	-	-	-	١٠,٠٧٦,٩٨٥	١٠,٠٧٦,٩٨٥
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٣٨٥,٤٢٢	-	٣٨٥,٤٢٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٣٨٥,٤٢٢	١٠,٠٧٦,٩٨٥	١٠,٤٦٢,٤٠٧
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	١٩٦,٤٢٨	(١٩٦,٤٢٨)	-
أرباح موزعة (إيضاح ٢١)	-	-	-	-	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(٣,٩٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)	(٩٢٧,٣١٥)	٢٤,٤٥٣,٠٥٨	٥٥,٩٠٥,٧٤٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الرصيد ١ كانون الثاني	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	(١,٦٨٤,٣٠٨)	١٢,٦١٩,٣٨٢	٤٣,٤٣٥,٠٧٤
الربح بعد الضريبة	-	-	-	-	٩,٤٨٨,٦٥٥	٩,٤٨٨,٦٥٥
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٤٣٩,٦٠٧	-	٤٣٩,٦٠٧
التغير في الفرضيات الاكتوارية	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	(١٢٠,٠٠٠)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	٤٣٩,٦٠٧	٩,٤٨٨,٦٥٥	٩,٨٠٨,٢٦٢
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٢٦٤,٤٦٤)	٢٦٤,٤٦٤	-
أرباح موزعة (إيضاح ٢١)	-	-	-	-	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(٣,٩٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)	(١,٥٠٩,١٦٥)	١٨,٤٧٢,٥٠١	٤٩,٣٤٣,٣٣٦

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٧١٥,٨٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٤,٢٧٤,٢٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٠٤٧,٣١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١,٦٢٩,١٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة لاحتياطي القيمة العادلة، كما لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٨٠,٧١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٧٤٦,٧٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل الأرباح الغير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩,٧٢٦,٨٣٥	١١,٣٩٠,٢٩٢		ربح السنة من الأنشطة المستمرة قبل الضريبة
(٣٨,٢٣٧)	(٤,٥٤٩)		خسارة السنة من الأنشطة غير المستمرة بعد الضريبة
			التعديلات:
٦٤٥,٤٥٥	٧١٠,٠٩٣		استهلاكات وإطفاءات
(٤,٣٣١,٩٢٦)	(٤,٧٩٧,٧٠٤)		فوائد دائنة
٤٠,٠٠٠	-		خسارة تدني موجودات غير ملموسة
٢٢٠,٨٨٠	١٤٠,٦٣٩		استهلاكات حق استخدام الأصول
٢٣,٢٥٦	٤١,٩٤٥		تكاليف تمويل عقد الإيجار
٧٢٢,٨٧٧	٦١١,٧٦٣		مصرفون تعويض نهاية الخدمة
(٢٤,٢٣٧)	٢٤,٤٠١		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦٤,٤٦٤)	١٩٦,٤٢٨		خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠	-		خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٠,٠٠٠		خسائر ائتمانية متوقعة للودائع البنكية
١٥٠,٠٠٢	-		خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات عقود إعادة التأمين
١٠٠,٠٠٢	٣٥٠,٠٠٠		(أرباح) خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤٦,٧٩٩	(١,١٨٠,٧١٩)		عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٢٧,٢٣٧)	(٨١٠,٣٣١)		إطفاء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	(١٧٥,١١٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل:
٧,٩٥٠,٠٠٥	٦,٦٩٧,١٤٨		موجودات عقود التأمين
-	(٢,٥٥٨)		موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١,٦١٥,٢٢٩	(٦,٣١٠,٤٩٧)		موجودات أخرى
(٧١٠,٧٦٥)	(٧٦٤,٧٦٠)		مطلوبات عقود التأمين
١,١٥٨,٦٥١	٦,٢٢١,٩٤٢		مطلوبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣٩٩,٨٩٩)	٢,٣٥١,٨٤٤		مطلوبات أخرى
(٢٦٨,٨١٤)	(٧٢,١٣٤)		مصاريف مستحقة
٥٦,٩٤٩	٨٨٢,٨١٤		مخصصات مختلفة
٦٩,٠٨٥	(٢٤٧,٠٤٨)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
٩,٤٧٠,٤٤١	٨,٧٦٥,٧٥١		المدفوع من مخصص نهاية الخدمة
(٢٥٠,٣٥٧)	(٢٢٦,٧٨٧)		ضريبة دخل مدفوعة
(٣٤١,٢٦٢)	(١٤٦,٧٠٩)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,٨٧٨,٨١٢	٨,٣٩٢,٢٥٥		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٤٥,٦٥٠,٢٩٩	١,٤٨٧,٠٣١		ودائع لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٦١٤,٩٤٦)	(٩٤٤,٣١٥)		شراء ممتلكات ومعدات
(٣٥٧,٠٥٢)	(٤٣١,١٢٨)		شراء موجودات غير ملموسة
٢٦,٥٩٤	١٠,٧١٥		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٩٦٢,١١١)	(٥,٥٥٢,١٤٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٥,٥٠٥,١٦٦)	(٧,٤٧٩,٤١٨)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢٧,٢٣٧	٨١٠,٣٣١		توزيعات أرباح مقبوضة
٢,٩١٤,٢٤٢	٤,٧٩٧,٧٠٤		فوائد دائنة مقبوضة
(٨٠٢,٢٧٢)	(٩٨٤,٤٥٩)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٤,٦٠٨,٥٠٠		المتحصل من قبض سندات بالتكلفة المطفأة نتيجة استحقاق السند
١,٣٨٣,٨٥٤	٢٨٧,٥٤٧		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢,٩٠٣,٥٢١)	(٣,٣٨٩,٦٣٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-		سداد قرض مساند
(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(٣,٩٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة مدفوعة
(٢٠٧,٦٧٩)	(٢٣٢,٦٣٠)		دفعات إيجار
(٥,٦٠٧,٦٧٩)	(٤,١٣٢,٦٣٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٦٧,٦٢٢	٨٧,٢٥٦		صافي الزيادة في النقد وما حكمه
١,٥٥٦,٧٠١	١,٩٢٤,٣٢٣		النقد وما حكمه بداية السنة
١,٩٢٤,٣٢٣	٢,٧٩٤,٥٧٩	٣٤	النقد وما حكمه نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية:
٢٢,٩٨٤	٤٣٨,١٧٥		حق استخدام الأصول
(٢٢,٩٨٤)	(٤٣٨,١٧٥)		إلتزامات عقود الإيجار

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) معلومات عامة

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

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

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

إن شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن المساهمة العامة المحدودة مملوكة بنسبة ٨٩,٩١٪ من قبل شركة مجموعة الخليج للتأمين (الشركة الأم) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ويتم توحيد القوائم المالية للشركة مع الشركة الأم.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٥.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الرئيسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة واجبة التطبيق والنماذج التي أصدرها البنك المركزي الأردني هي كما يلي:

- طريقة عرض القوائم المالية حيث وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية"، يتم تصنيف بنود قائمة المركز المالي بناءً على السيولة ضمن فئة واحدة فقط. بينما، وفقاً لنماذج البنك المركزي الأردني، يتطلب عرض بنود قائمة المركز المالي ضمن فئتين "الموجودات" و"الإستثمارات".
- تشمل نماذج البنك المركزي الأردني على قائمة الدخل لتأمينات الحياة بشكل منفصل بينما لا يتطلب عرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١).
- طريقة احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستثنى أية تعرضات للحكومة الأردنية أو بكفالتها ولا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة عليها والذي لا يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.
- يتم تصنيف بعض البنود وعرضها في قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة والإفصاحات المتعلقة بها مثل موجودات عقود التأمين، موجودات عقود إعادة التأمين، مطلوبات عقود التأمين، مطلوبات عقود إعادة التأمين، إيرادات عقود التأمين، مصروفات عقود التأمين ومستويات القيمة العادلة وتصنيف القطاعات والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وغيرها، والإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته وإرشاداته المعممة التي قد لا تتضمن جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة مثل معايير التقارير المالية الدولية رقم ٨٥ و١٧ و١٣.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو الدخل الشامل الآخر التي يظهر تفاصيل عنها بالسياسات المحاسبية الخاصة بها.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية المُوحدّة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

إنّ أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المُوحدّة والتي تم الإفصاح عنها قد تم تطبيقها وفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

إنّ إعداد البيانات المالية المُوحدّة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي المُوحدّة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. مع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كمتداولة: النقد وما في حكمه، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، موجودات أخرى، مصاريف مستحقة، مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ممتلكات ومعدات، موجودات حق الاستخدام، إستثمارات عقارية، موجودات ضريبة مؤجلة وموجودات غير ملموسة. تتضمن الأرصدة المختلطة بطبيعتها، أي تشمل الأجزاء المتداولة وغير المتداولة ودائع لدى البنوك، مطلوبات عقود التأمين، مطلوبات عقود إعادة التأمين، موجودات عقود إعادة التأمين، موجودات عقود التأمين، إلزامات عقود الإيجار ومخصصات مختلفة.

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة المجموعة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركات التابعة في قائمة الدخل المُوحدّة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

تتضمن القوائم المالية المرحلية المُوحدّة المختصرة القوائم المالية لشركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفيما إذا وجدت ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عناصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

٣-٢ التغير في السياسات المحاسبية

أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٤:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
الالتزام بالإيجار في البيع وإعادة الاستئجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة الاستئجار في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" حيث شرح كيفية قيام الشركات بالمحاسبة عن البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ العملية.	أول كانون الثاني ٢٠٢٤
ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ في ٢٥ أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ لتتطلب إفصاحات محددة حول ترتيبات تمويل الموردين (SFAs). وتستجيب التعديلات لحاجة المستثمرين لمزيد من المعلومات حول ترتيبات تمويل الموردين (SFAs) ليكونوا قادرين على تقييم كيفية تأثير هذه الترتيبات على إلتزامات الشركة وتدفقاتها النقدية ومخاطر السيولة.	أول كانون الثاني ٢٠٢٤
تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة وغير متداولة مع التعهدات - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ «عرض القوائم المالية» خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ أوضحت التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ «عرض القوائم المالية» في عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا تتأثر التصنيفات بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). لن تؤثر عهود ترتيبات القروض على تصنيف الإلتزام باعتباره متداولاً أو غير متداول في تاريخ إعداد التقارير إذا كان على المنشأة فقط الإمتثال للعهد بعد تاريخ إعداد التقارير. ومع ذلك، إذا كان على المنشأة الإمتثال لعهد إما في تاريخ إعداد التقارير أو قبله، فيجب أخذ ذلك في الإعتبار عند التصنيف باعتباره متداولاً أو غير متداول حتى إذا تم اختبار العهد فقط للتحقق من إمتثاله بعد تاريخ إعداد التقارير.	أول كانون الثاني ٢٠٢٤

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل</p> <p>في آب ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون قابلية التحويل غير قابلة للتحويل مؤقتاً، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما لا يكون عدم قابلية التحويل مؤقتاً.</p>	<p>الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ أو بعد</p>
<p>تعديلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية - التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧.</p> <p>بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧ فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات.</p>	<p>الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ أو بعد</p>
<p>معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٨ فيما يتعلق بعرض وافصاحات القوائم المالية</p> <p>في ٩ نيسان ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً جديداً - المعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية" - استجابةً لمخاوف المستثمرين بشأن إمكانية المقارنة والشفافية في تقارير أداء الشركات. ستساعد المتطلبات الجديدة المقدمة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٨ على تحقيق إمكانية المقارنة بين الأداء المالي للشركات المماثلة، لا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". إن الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة ستعزز الشفافية أيضاً. هذا ويحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بطريقة عرض وافصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل لتحقيق الأمور أعلاه.</p>	<p>الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ (مع السماح بالتطبيق المبكر)</p>
<p>معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩، «الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات»</p> <p>يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح؛ وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٩. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٩ بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدّين. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.</p> <p>تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ليس لديها مساءلة عامة؛ و • لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تصدر قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة. 	<p>الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٧</p>

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤-٢ استخدام التقديرات والإفتراضات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما إن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل وضمن حقوق المساهمين، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

أن تقديراتنا ضمن البيانات المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

١-٤-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢-٤-٢ التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

٣-٤-٢ ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

الضرائب المستحقة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

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

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

٤-٤-٢ الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

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.

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

٥-٤-٢ حق إستخدام أصول مستأجرة / إلتزامات عقود تأجير تشغيلي

خيارات التمديد والإلغاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإلغاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإلغاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الإعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإلغاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإلغاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار بإستخدام معدل الاقتراض الإضافي. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار والرجوع إلى أسعار الفوائد السائدة في السوق الأردني لتمويل أصول مماثلة.

٦-٤-٢ مخصص نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بتكوين مخصصات نهاية الخدمة وفقاً لسياساتها الداخلية المتبعة بهذا الخصوص. إن هذه التقديرات تتطلب من الإدارة إجتهادات كبيرة في احتساب من هذه المخصصات.

إن الإفتراضات المستخدمة في تحديد تكاليف إلتزامات نهاية الخدمة للموظفين تشتمل على معدل الخصم ومعدل الدوران الوظيفي ومعدل الوفيات وعلاوات الرواتب المستقبلية المتوقعة، وسوف يؤثر أي تغيير في هذه الإفتراضات على مبالغ إلتزامات نهاية الخدمة. تحدد المجموعة قيمة معدل الخصم المناسبة في نهاية كل سنة، ويجب إستخدام معدل الخصم هذا في تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية التقديرية والمتوقعة لتسوية إلتزامات نهاية الخدمة (إيضاح ١٦).

٧-٤-٢ القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية

تعزّف التدفقات على أنها جميع المبالغ المتوقع تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقد التأمين / عقد إعادة التأمين المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك بناءً على فرضيات اكتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التأمين / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

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

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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

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

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

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

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

إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم كفاية وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل الموحدة.

٨-٤-٢ 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.

يتم تطبيق تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وتعكس التعويض الذي تحتاجه المجموعة لتحمل عدم اليقين بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية أثناء تنفيذ المجموعة لعقود التأمين. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية مقدار المخاطر التي يتم نقلها من قبل المجموعة إلى شركة إعادة التأمين.

٩-٤-٢ القضايا المقامة ضد المجموعة

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

١٠-٤-٢ مستويات القيمة العادلة

يتم تعريف المستويات المختلفة للقيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة إستناداً إلى طريقة التقييم على النحو التالي:

- المستوى (١):** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو إلتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢):** معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الإلتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى (٣):** معلومات عن الأصل أو الإلتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة، تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالإعتبار كافة العوامل التي تخص الموجودات أو المطلوبات.

٥-٢ معلومات القطاعات

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

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

٦-٢ الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء شركة تابعة أو شركات مملوكة بالشراكة مع شركات أخرى عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات الطارئة لتلك الشركة بتاريخ الامتلاك.

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

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك 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 قائمة الدخل.

أن خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة. - في حالة بيع الشركة التابعة أو الشركة المملوكة بالشراكة مع شركات أخرى، يتم أخذ قيمة الشهرة بالإعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو الخسارة من عملية البيع.

٧-٢ تعريف عقد التأمين

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

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

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

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

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

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

٨-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

يتم إثبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

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

٩-٢ المطلوبات مقابل التغطية المتبقية

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

١٠-٢ المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

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

١١-٢ هامش الخدمة التعاقدية

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

١٢-٢ الاعتراف الأولي لعقود التأمين / نموذج القياس العام

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

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

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديلات القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية وذلك بعدم تضمين تلك المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديلات المخاطر غير المالية

٢. هامش الخدمة التعاقدية

١٣-٢ القياس اللاحق لعقود التأمين / نموذج القياس العام

- تقوم الشركة بإثبات القيمة الدفترية لأي من مجموعات عقود التأمين في نهاية كل فترة ويكون مجموع ما يلي:
- المطلوبات مقابل التغطية المتبقية والذي يشمل صافي قيمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة (بعد تطبيق معدل الخصم عليها) مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.
 - المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة، والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات المتوقعة سدادها بعد أكثر من سنة.

١٤-٢ الاعتراف الأولي لعقود التأمين / منهج تخصيص الأقساط

- يتم قياس مجموعة عقود التأمين عند الاعتراف الأولي وفقاً لما يلي:
- أقساط التأمين المستلمة عند الاعتراف الأولي.
 - مطروحاً منها أي تكاليف مدفوعة للاستحواذ على عقود التأمين في ذلك التاريخ.
 - مضافاً إليها أو مطروحاً منها أي مبلغ ناشئ عن التدفقات النقدية الخاصة بتكاليف الاستحواذ على عقود التأمين.

١٥-٢ القياس اللاحق / منهج تخصيص الأقساط

١. تقوم الشركة في نهاية كل فترة لاحقة بإثبات القيمة الدفترية للالتزام مع مراعاة التعديلات التالية على رصيد الالتزام:

- إضافة أقساط التأمين المستلمة للفترة.
- طرح التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين.
- إضافة أي مبالغ تتعلق بإطفاء 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 الفترة.
- طرح أي مكون استثمار مدفوع أو محول للمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة.

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

٢. 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.

١٦-٢ تعديل عقود التأمين

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

١٧-٢ 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 إلغاؤه)
 - في حالة تعديل عقد التأمين ولم يستوف هذا التعديل شروط التعديل حسب متطلبات المعيار، فتقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

١٨-٢ عقود التأمين المتوقعة خسارتها

تقوم الشركة بالاعتراف بعقود التأمين على أنها عقود متوقعة 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).

١٩-٢ ملخص مناهج القياس

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

عقود إعادة التأمين		عقود التأمين	
منهج القياس	نوع المنتج	منهج القياس	نوع المنتج
منهج تخصيص الأقساط	الهندسي - الإختياري	منهج تخصيص الأقساط	الهندسي
منهج تخصيص الأقساط	الهندسي - التناسبي	منهج تخصيص الأقساط	الحوادث العامة
منهج تخصيص الأقساط	الحوادث العامة - الإختياري	منهج تخصيص الأقساط	المسؤولية
منهج تخصيص الأقساط	الحوادث العامة - التناسبي	منهج تخصيص الأقساط	البحري
منهج تخصيص الأقساط	المسؤولية - الإختياري	منهج تخصيص الأقساط	المركبات - شامل
منهج تخصيص الأقساط	البحري - الإختياري	منهج تخصيص الأقساط	المركبات - ضد الغير
منهج تخصيص الأقساط	البحري - غير تناسبي	منهج تخصيص الأقساط	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
منهج تخصيص الأقساط	البحري - تناسبي	منهج تخصيص الأقساط	المركبات - مجمع الحافلات
منهج تخصيص الأقساط	البحري - الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب - تناسبي		
منهج تخصيص الأقساط	المركبات - غير تناسبي	منهج تخصيص الأقساط	الطيران
منهج تخصيص الأقساط	المركبات - اختياري	منهج تخصيص الأقساط	الطبي - جماعي
منهج تخصيص الأقساط	المركبات - مجمع حافلات - إختياري	منهج تخصيص الأقساط	الطبي - فردي
		منهج تخصيص الأقساط	الحياة - جماعي
منهج تخصيص الأقساط	بإستثناء البحري - غير تناسبي		
		المنهج العام	الحياة فردي - مؤقت مختلط
منهج تخصيص الأقساط	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات - إختياري		
		المنهج العام	الحياة فردي - أجل مؤقت ثابت
منهج تخصيص الأقساط	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات - تناسبي		
منهج تخصيص الأقساط	الطيران - إختياري		
منهج تخصيص الأقساط	الطبي (Fronting) - تناسبي		
منهج تخصيص الأقساط	الطبي جماعي - تناسبي		
منهج تخصيص الأقساط	الطبي فردي - تناسبي		
منهج تخصيص الأقساط	الحياة - إختياري		
منهج تخصيص الأقساط	الحياة - تناسبي		
المنهج العام	الحياة فردي - مؤقت مختلط		
المنهج العام	الحياة فردي - أجل مؤقت ثابت		

٢٠-٢ مستوى التجميع

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

يتم تحديد مستوى التجميع بالنسبة للمجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتتبة إلى محافظ. وتتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المماثلة التي تدار معاً.

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

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

٢١-٢ مستوى الربحية

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

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

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

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

٢٢-٢ الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي ضمن أحد الفئات التالية:

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

• الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية بالكلفة 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 الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

يتم قيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاستحواذ، وتطفأ العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الإستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد هذا الإستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة قائمة الدخل.

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

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

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

• الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وان الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاستحواذ على قائمة الدخل عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. يتم تسجيل الأرباح المُوزعة أو العوائد في قائمة الدخل عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمُساهمين).

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة 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 الدخل.
 - عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

• الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 إفرادي (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 ربح 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 احتياطي التقييم من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

٢٢-٢ الإستثمارات العقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي). يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة. يتم تقييم الإستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن إدارة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الإستثمارات العقارية.

٢٣-٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بإستخدام النسب المئوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل الموحدة:

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

يتم إحتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام للأغراض المنوي استعمالها. تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء، لاستعمال المجموعة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة. يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات السابقة يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

٢٤-٢ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد برامج حاسوب وتقوم المجموعة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

٢٥-٢ موجودات حق الإستخدام

تقوم المجموعة بالإعتراف بموجودات حق الإستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للإستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الإستخدام بالكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم الإلتزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الإستخدام قيمة إلتزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق إستخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار إيهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الإستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

٢٦-٢ النقد وما في حكمه

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

٢٧-٢ التقاص

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

٢٨-٢ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

٢٩-٢ القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات 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 وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

٣٠-٢ مطلوبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة متعلقة بعقود التأمين، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تمثل المبالغ المعترف بها كمطلوبات عقود التأمين أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، مع الأخذ بعين الإعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبطة بمطلوبات عقود التأمين. عندما يتم تحديد قيمة المطلوبات على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية لها تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الإقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المطلوبات، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

٣١-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم إحتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.

يتم تسجيل التعويضات السنوية المتكبدة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم أخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل.

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

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

٣٢-٢ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

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

٣٣-٢ تحقق الإيرادات

إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

٣٤-٢ تكاليف الاستحواذ

تمثل التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل اكتتاب مجموعة عقود تأمين جديدة أو تجديدها، حيث يمكن للشركة أن تقوم بالإعتراف بكامل تكاليف الاستحواذ مباشرة عند الاعتراف بعقد التأمين في قائمة الدخل، أو أن تقوم الشركة بالإعتراف بتكاليف الاستحواذ من خلال إطفاء التكاليف المتكبدة على مدة تغطية عقد التأمين في بيان المركز المالي.

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

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

٣٥-٢ مصروفات عقود التأمين

تقوم الشركة بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين المباشرة على مجموعات عقود التأمين وإدخالها في إحتساب ربحية العقد، في حين تقوم بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين غير المباشرة وغير المتعلقة بعقود التأمين بناءً على مركز التكلفة.

يتم إثبات النفقات غير المنسوبة مباشرة والنفقات العامة في قائمة الدخل الموحدة فور تكبدها. وستغير نسبة التكاليف المنسوبة مباشرة وغير المنسوبة في البداية النمط الذي ثبت به النفقات.

(٣) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	المجموع	ودائع تستحق من ثلاثة أشهر إلى سنة	ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					داخل الأردن:
٣,٢١٨,٥٦٣	٢,٥٦٨,٧١٩	١,٥٦٨,٧١٩	١,٠٠٠,٠٠٠	-	البنك الأردني الكويتي
٣,٢٢٨,٠٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	بنك المال الأردني
٢,٨٤٨,٤٣٦	٢,٨٤٨,٤٣٦	٢,٨٤٨,٤٣٦	-	-	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٢,٦٤٢,١٢٤	٥,٢٠٤,٨٦١	٥,٢٠٤,٨٦١	-	-	بنك القاهرة عمان
٣,٠٨٥,٠٦٨	٣,٢٣٣,٢١٦	٣,٢٣٣,٢١٦	-	-	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	البنك العربي
٣,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	البنك الإستثماري
٣,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	بنك الاتحاد
٢١,٣٧٢,٢٣٣	٢٠,٨٨٥,٢٣٢	١٩,٨٨٥,٢٣٢	١,٠٠٠,٠٠٠	-	
(١٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٨٥,٦٣٦)	(١٤,٣٦٤)	-	مخصص خسائر ائتمانية
٢١,٢٧٢,٢٣٣	٢٠,٥٨٥,٢٣٢	١٩,٥٩٩,٥٩٦	٩٨٥,٦٣٦	-	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٦٪ إلى ٦,٧٥٪ خلال عام ٢٠٢٤ مقابل ٦٪ إلى ٦,٨٪ خلال عام ٢٠٢٣.

بلغت الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي - بالإضافة إلى وظيفته ٨٤,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٨٤,١٤٠).

يوجد أرصدة مفيدة السحب:

- الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي - بالإضافة إلى وظيفته
- المبالغ المحتجزة عن الحسابات الجارية المدينة و الكفالات البنكية بقيمة ١,٤٥٤,١٧٤ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١,٤٣٨,٩٠٧ دينار).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	٢٠٠,٠٠٠	الزيادة خلال السنة
١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	داخل الأردن:
				أسهم مدرجة:
١,٧٣١,٧٨٠	٥,٧٤٣,١٤٠	١٦٢,٠٠٠	٣٩٨,٠٠٠	شركة مناجم الفوسفات الأردنية
١,٤٩٢,٠٢٤	٢,٥٠٧,٣١٦	٥٧,١٠٠	٩٤,٢٦٠	شركة البوتاس العربية
٧٨٤,٩٠٠	٢,٥٧٥,٠٠٠	١٦٧,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠	شركة مصفاة البترول الوطنية
٤,٠٠٨,٧٠٤	١٠,٨٢٥,٤٥٦			
				خارج الأردن:
				أسهم مدرجة:
٥٥١,٤٢٥	٥٥٢,٥٠٣	١٠٢,٤٠٠	١٠٢,٤٠٠	بنك الرياض
٦١٩,٣٨٣	٥٣٤,٤١٩	٨٤,٨١٤	٨٤,٨١٤	البنك الاهلي السعودي
١,١٧٠,٨٠٨	١,٠٨٦,٩٢٢			
٥,١٧٩,٥١٢	١١,٩١٢,٣٧٨			مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
-	٥,١٧٩,٥١٢	رصيد بداية السنة
٥,٩٢٦,٣١١	٥,٥٥٢,١٤٨	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٤٦,٧٩٩)	١,١٨٠,٧١٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,١٧٩,٥١٢	١١,٩١٢,٣٧٨	رصيد نهاية السنة

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

داخل الأردن:	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار	دينار	عدد الأسهم	عدد الأسهم
أسهم مدرجة:				
شركة افاق للطاقة	١,١٣٨,١٥١	١,٣٦٢,٨٨١	٧٢٤,٩٣٧	٧٢٤,٩٣٧
شركة افاق للإستثمار والتطوير العقاري	١,٠٣٢,٨٠٥	٨١٦,٩٩٥	١,٥٤١,٥٠٠	١,٥٤١,٥٠٠
بنك القاهرة عمان	٨٦,١٩٨	١٥٣,٦٨٠	١١٣,٠٠٠	٧٩,٠٨١
البنك الأردني الكويتي	٣,٥٧٥,٦٥٢	٢,٥٩٤,٤٩٢	١,٠٠٩,٥٣٠	١,٢٤١,٥٤٦
	٥,٨٣٢,٨٠٦	٤,٩٢٨,٠٤٨		
أسهم غير مدرجة:				
شركة سرايا العقبة للتنمية العقارية	١١٧,٤٨٤	١٥٤,٨٨٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الشركة المترابطة للإستثمار	٤,٠٥٣	٩,٥٧٩	٢٩,٨٥١	٢٩,٨٥١
	١٢١,٥٣٧	١٦٤,٤٥٩		
خارج الأردن:				
أسهم مدرجة:				
شركة الخليج للمخازن	-	٤١٤,٥٥٥	٦٨٥,٠٠٠	-
مصرف صفا/فلسطين مملوك لبنك القاهرة عمان	٣,٢٩٩	٤,٦١٠	٩,٥٦٢	٦,٦٤٧
أجيليتي جلوبال بي إل سي	٤٣٩,٩٣٦	-	-	١,٧٤٠,٠٠٠
	٤٤٣,٢٣٥	٤١٩,١٦٥		
أسهم غير مدرجة:				
شركة العراق الدولي للتأمين	١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠	٥٤٨,١٣٦,٤٧٣	٥٤٨,١٣٦,٤٧٣
	١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠		
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٥٦٨,٥٧٨	٥,٦٨٢,٦٧٢		

فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥,٥٦٠,١٨٣	٥,٦٨٢,٦٧٢	رصيد بداية السنة
٨٠٢,٢٧٢	٩٨٤,٤٥٩	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١١٩,٣٩٠)	(٤٨٣,٩٧٥)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣٩,٦٠٧	٣٨٥,٤٢٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٨٢,٦٧٢	٦,٥٦٨,٥٧٨	رصيد نهاية السنة

قامت المجموعة بتصنيف جميع الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. قامت المجموعة ببيع إستثمارات أسهم محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة عادلة ٤٨٣,٩٧٥ دينار في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١,١١٩,٣٩٠ دينار)، والتي لم تعد تتماشى مع استراتيجية الإستثمار للمجموعة. بلغت الخسائر مبلغ ١٩٦,٤٢٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والأرباح مبلغ ٢٦٤,٤٦٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تم تحويلها إلى الأرباح المدورة.

إن الحركة على حساب التغير في احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١,٦٨٤,٣٠٨)	(١,٥٠٩,١٦٥)	رصيد بداية السنة
٤٣٩,٦٠٧	٣٨٥,٤٢٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦٤,٤٦٤)	١٩٦,٤٢٨	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥٠٩,١٦٥)	(٩٢٧,٣١٥)	رصيد نهاية السنة

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	داخل الأردن:
دينار	دينار	عدد السندات	عدد السندات	
				سندات غير مدرجة في الأسواق المالية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	١٢٠	شركة العرب للتنمية العقارية*
				سندات مدرجة في الأسواق المالية
٢,٨٤٧,٩٠٩	٢,٨٤٢,٣٦٥	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **٢٠٢٦
٦,٢٧٥,٩٥٠	٦,٢٧١,١٦١	٨,٨٣٠	٨,٨٣٠	سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **٢٠٢٧
٧,٠١٢,٥٨٠	٩,٨٨٤,٦٠١	٩,٨٠٠	١٣,٨٠٠	سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **٢٠٢٨
٧,٠٦٥,٣٦	١١,٦٥٧,٣٤٤	١٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠	سندات خزينة / المملكة الأردنية الهاشمية **٢٠٢٩
٢٤,٤٠١,٤٧٥	٣١,٨٥٥,٤٧١			مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الأردن

خارج الأردن		٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
		دينار	دينار	عدد السندات	عدد السندات
سندات مدرجة في الأسواق المالية					
سندات خزينة / جمهورية مصر العربية***		٢,٧٤٥,٠٨٠	-	٤,٠٠٠	-
سندات خزينة / المملكة العربية السعودية****		٨,٢٥٤,٨٧٣	٨,٣١١,٢٨٢	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
الشركة السعودية للكهرباء****		٣,٦١٦,٧٥٥	٣,٦٠٢,٧٩٥	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
صندوق الإستثمارات العامة / السعودية****		٥,٧٥٩,٤٦٧	٥,٧٣٧,٧٨٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
ارامكو / السعودية****		١,٩٨٢,٥٥٨	٢,٣٩٢,٢٥٢	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
المعمورة دابفيسيفيد جلوبال هولدنغ*****		٥,٦٩٧,٣٩١	٥,٦٩٢,٥٨٧	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
بنك أبو ظبي التجاري*****		١,٩٦١,٨٦٢	١,٩٦٦,٤٨٩	٢,٨٠٠	٢,٨٠٠
شركة أبو ظبي الوطنية للطاقة*****		٦٩٣,٥٩٢	٦٩٩,٥٦٨	١,٠٠٠	١,٠٠٠
المؤسسة القطرية العامة للاتصالات*****		٢,٣٧٠,١٥٧	٢,٣٩٥,٣٢٩	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
بنك ابو ظبي الأول*****		١,٧٧١,٣١٥	-	٢,٥٠٠	-
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة خارج الأردن		٣٤,٨٥٣,٠٥٠	٣٠,٤٤٥,٠٨٢		
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل وخارج الأردن		٥٩,٢٥٤,٥٢٥	٦٢,٣٠٠,٥٥٣		
مخصص التدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة*		(١,٤٩٩,٠٠٠)	(١,٤٩٩,٠٠٠)		
		٥٧,٧٥٥,٥٢٥	٦٠,٨٠١,٥٥٣		

- * لاحقاً لقرار هيئة مالي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الإصدار بالسير بالإجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عمان للمطالبة بحقوق مالي الاسناد وبالتالي فامت المجموعة بتسجيل مخصص تدني بمبلغ ١,١٩٩,٠٠٠ دينار خلال السنوات السابقة.
- ** تتراوح تواريخ استحقاق سندات الخزينة / المملكة الأردنية الهاشمية ما بين تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ إلى تاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢٩ وتحمل أسعار فوائدها ما بين ٥,٧٥٪ إلى ٧,٧٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- *** استحققت سندات الخزينة / جمهورية مصر العربية بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٢٤ وتحمل سعر فائدة ٥,٧٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- **** تستحق سندات الخزينة / المملكة العربية السعودية ما بين تاريخ ١٧ حزيران ٢٠٢٦ إلى تاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٨ وتحمل أسعار فوائدها ما بين ١,٦٪ إلى ٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- **** تستحق سندات الخزينة / المعمورة دابفيسيفيد جلوبال هولدنغ بتاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠٢٨ وتحمل سعر فائدة ٤,٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- ***** تستحق سندات بنك أبو ظبي التجاري بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٨ وتحمل سعر فائدة ٥,٣٧٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- ***** تستحق سندات شركة أبو ظبي الوطنية للطاقة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢٦ وتحمل سعر فائدة ٤,٣٧٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- ***** تستحق سندات شركة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات / قطر بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٨ وتحمل سعر فائدة ٣,٨٧٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة.
- ***** استحققت سندات بنك ابو ظبي الأول بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٤ وتحمل سعر فائدة ٣,٨٧٥٪ وتدفع على قسطين متساويين في السنة.

فيما يلي الحركة التي تمت على موجودات مالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٢,٨٧٩,٢١٣	٥٩,٢٥٤,٥٢٥	رصيد بداية السنة
٤٥,٥٠٥,١٦٦	٧,٤٧٩,٤١٨	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٤,٦٠٨,٥٠٠)	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٧,١٤٦	١٧٥,١١٠	إطفاءات
٥٩,٢٥٤,٥٢٥	٦٢,٣٠٠,٥٥٣	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٢٩٩,٠٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٢٠,٠٠٠	-	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١,٤٩٩,٠٠٠	١,٤٩٩,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الأردن	الدول الخليجية	أوروبا	أمريكا	إفريقيا	آسيا
سندات مالية	٣١,٨٥٥,٤٧١	٣٠,٤٤٥,٠٨٢	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الأردن	الدول الخليجية	أوروبا	أمريكا	إفريقيا	آسيا
سندات مالية	٢٤,٤٠١,٤٧٥	٣٢,١٠٧,٩٧٠	-	-	٢,٧٤٥,٠٨٠	-

(٧) استثمار عقاري

يمثل هذا البند قطعة أرض تم تملكها مقابل ذمة مدينة من عميل لم يتمكن من السداد. تم تقييم قطعة الأرض بالقيمة العادلة وتم تسجيلها مقابل جزء من الذمة بنفس القيمة. لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٧,٤٦٤	١٧,٤٦٤	أراضي

(٨) موجودات حق إستخدام الأصول / إلتزامات عقود التأجير

أ. موجودات حق الإستخدام

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٠١,٣٨٧	٢٠٣,٤٩١	رصيد بداية السنة
(٢٢٠,٨٨٠)	(١٤٠,٦٣٩)	استهلاكات
٢٢,٩٨٤	٤٣٨,١٧٥	الإضافات
٢٠٣,٤٩١	٥٠١,٠٢٧	رصيد نهاية السنة

ب. إلتزامات عقود التأجير

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٩٤,٢٨٧	٢٣٢,٨٤٨	رصيد بداية السنة
٢٢,٩٨٤	٤٣٨,١٧٥	الإضافات
٢٣,٢٥٦	٤١,٩٤٥	تكاليف تمويل عقود الإيجار
(٢٠٧,٦٧٩)	(٢٣٢,٣٦٠)	المدفوع خلال السنة
٢٣٢,٨٤٨	٤٨٠,٦٠٨	رصيد نهاية السنة

إن تفاصيل إلتزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
المجموع	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	المجموع	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٢,٨٤٨	٩٥,٨١٠	١٣٧,٠٣٨	٤٨٠,٦٠٨	٣٦٢,٩٣٨	١١٧,٦٧٠

(٩) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢١,٩٣٥	٢٧,٧٧٤	نقد في الصندوق
١,١٣٣,٤٨٦	٩٩٢,٤٨٣	حسابات جارية لدى البنوك
١,١٥٥,٤٢١	١,٠٢٠,٢٥٧	

(١٠) ملاحظات / ملاحظات عقود التأمين

مطلوبات / موجودات عقود التأمين - منهج تخصيص الأقساط (إيضاح ١٠٠) (١-١٠)

[illegible]

(٢٠١٠) مطلوبات/موجودات عقود التأمين المنهج العام (إيضاح ١٠٠)

المجموع		الإلتزامات مقابل المطالبات المتكبدة				الإلتزامات مقابل التغطية المتبقية			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
المجموع	المجموع	المخاطر - تعديلات	تعديلات المخاطر -	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١١,٤٠٩	٦٠٠,٨٠١	-	-	-	-	٦٧٦,٣٥٠	٣٦٨,٤٩٢	(١٦٤,٩٤١)	(٣٧,٦٩١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥١١,٤٠٩	٦٠٠,٨٠١	-	-	-	-	٦٧٦,٣٥٠	٣٦٨,٤٩٢	(١٦٤,٩٤١)	(٣٧,٦٩١)
(١٧,٨٣٢)	(٢٣,١٦٨)	-	-	-	-	-	-	(١٧,٨٣٢)	(٢٣,١٦٨)
مصاريف عقود التأمين:									
٩٥,٢١٦	(٥٦,٤٣٥)	-	-	٣٠,٠٠٠	٩٥,٢١٦	-	(٨٦,٤٣٥)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٠٠	٣,٥١١	-	-	٩	-	-	-	٤,٥٠٠	٣,٥٠٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٥,٧٦١)	(٥٥,٩٨١)	-	-	-	-	(٤٥,٧٦١)	(٥٥,٩٨١)	-	-
٣٦,١٢٣	(٩٢,٠٧٣)	-	-	٣٠,٠٠٩	٩٥,٢١٦	(٤٥,٧٦١)	(١٠٢,٤١٦)	(١٣,٣٢٢)	(١٩,٦٦٦)
٧٤,١٧٠	٨٢,٢٢٩	-	-	-	-	٧,٩٠٣	٢٦,٩٦٠	٦٦,٢٦٧	٥٥,١٦٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٠,٢٩٣	(٩,٩٤٤)	-	-	٣٠,٠٠٩	٩٥,٢١٦	(٣٧,٨٥٨)	(٧٥,٤٥٦)	٥٢,٩٣٥	٣٥,٥٠٣
٧٤,٣١٥	١٧٩,٢٠٩	-	-	-	-	-	-	٧٤,٣١٥	١٧٩,٢٠٩
(٩٥,٢١٦)	(٣٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(٩٥,٢١٦)	-	-	-	-
-	(٩)	-	-	(٩)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠,٩٠١)	١٤٩,٢٠٠	-	-	(٣٠,٠٠٩)	(٩٥,٢١٦)	-	-	٧٤,٣١٥	١٧٩,٢٠٩
٦٠٠,٨٠١	٧٤٠,٥٧٧	-	-	-	-	٣٦٨,٤٩٢	٥٦٣,٦٣٠	(٣٧,٦٩١)	١٧٧,٠٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠٠,٨٠١	٧٤٠,٥٧٧	-	-	-	-	٣٦٨,٤٩٢	٥٦٣,٦٣٠	(٣٧,٦٩١)	١٧٧,٠٢١

شيكات برسم التحصيل متعلقة بعمليات التأمين

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥,٤٨١,٨٩٥	٥,٦٥٢,٥٩٢	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ٦ أشهر
٧٢٠,٤٠٨	٦٥٠,٤٩٨	شيكات برسم التحصيل تستحق من ٦ أشهر إلى سنة
٦,٢٠٢,٣٠٣	٦,٣٠٣,٠٩٠	
(٥٠٤,٤٦٩)	(٥٠٥,١٣٣)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٥,٦٩٧,٨٣٤	٥,٧٩٧,٩٥٧	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٠٤,٤٦٩	٥٠٤,٤٦٩	رصيد بداية السنة
-	٦٦٤	المضاف خلال السنة
٥٠٤,٤٦٩	٥٠٥,١٣٣	رصيد نهاية السنة

ذمم مدينة متعلقة بعمليات التأمين

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٥,٩٠٥,٤٦٤	٤٠,٩٢٩,٥٢٥	ذمم حملة الوثائق *
٢,٢٩٠,٢٦٤	٢,٢٤٦,٧٦٦	ذمم الوكلاء ووسطاء
١٤٢,٨٩٩	١٥٠,٥٨٨	ذمم الموظفين
٦٣٤,٢٥٣	٨١٤,٥٠٦	ذمم أخرى
٣٨,٩٧٢,٨٨٠	٤٤,١٤١,٣٨٥	
(٩,٣٠٣,٣٤١)	(٩,٢١٧,٠٨٢)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٢٩,٦٦٩,٥٣٩	٣٤,٩٢٤,٣٠٣	

إن تفاصيل صافي اعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ٠ يوم	ذمم لم تستحق بعد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤,٩٢٤,٣٠٣	١٣٥,٠٥٥	١,٨٣٩,٣٦٠	٣,٦٤٣,٢٨٨	٧,١٢٩,٤٤٦	٢١,٦٧٧,١٥٤	٢٠٢٤
٢٩,٦٦٩,٥٣٩	١٩٨,٧٤١	٩٠٦,٠١٦	٢,٠٣٢,٨٥٠	٦,٠٢٧,٢٤٨	٢٠,٥٠٤,٦٨٤	٢٠٢٣

* تشمل ذمم حملة الوثائق على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مجموعها ٢١,٦٧٧,١٥٤ دينار (٢٠,٥٠٤,٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٢٧١,٣٣٩	٩,٣٠٣,٣٤١	رصيد بداية السنة
٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(١٧,٩٩٨)	(٤٣٦,٢٥٩)	المحول إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم معيدي التأمين المدينة
٩,٣٠٣,٣٤١	٩,٢١٧,٠٨٢	رصيد نهاية السنة

ذمم دائنة متعلقة بعمليات التأمين

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣,٧٩٨,٠٣٠	٣,٠١٦,٦٢٨	ذمم تجارية وشركات
٢,٢٦٤,٢٧٧	١,٨١٧,٤١١	ذمم الشبكة الطبية
٧٢٩,١٧٩	٧١٦,٨٩٤	ذمم الوكلاء
٤٥٦,٢٩٩	٣٣٩,٧٩٨	ذمم كراجات وقطع سيارات
٣٢,٨٥٥	٤٢,١١٧	ذمم موظفين
٧,٢٨٠,٦٤٠	٥,٩١٧,٨٤٨	

(II) موجودات/ مطلوبات عقود إعادة تأمين محتفظ بها منهم تخصيص الأقساط (إيضاح ١٠٠) – عقود إعادة التأمين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
المجموع	المجموع	المخاطر - غير المالية	تعديلات	المخاطر - غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	بإستثناء
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٩٩١,٩١٦	٦,١٧٦,٦٨٣	٣	١٠,٧٣٣,٧٧٣	٨٧,٦٤٧	١,١٧٣	١٠,٣٠١,٧٥٦	-	-	-	-	(٣٩٥,٢٢٦)
٧,٣٤٧,٦٣٩	٥,٧٢٧,٤٦٧	١,١٦٠,٤٢٥	٧٣٢,٤٧٣	١٨,٣٦٦,٥٧٦	١٧,٦٩١,٩٣٣	١٩,٦٧٣,٢٧٩	-	-	-	-	(١٤,٥٢٧,٣٥٢)
(٤٧,٣٢٩,٤١١)	(٦١,٥٤٩,٩٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٩٢٣,٠١٧)
٤٤,٥٨٧,٧٦٧	٤٤,٩٥٧,٩٦٦	٥٤٠,٦٩٠	٧٩١,٦٧٨	٤٤,٤٧٦,٩٦٦	٤٤,٦٦٥,٩٣١	٤٤,٦٧٩	-	-	-	-	(١٤,٥٢٧,٣٥٢)
(١١,٥٧٨,٧٥٢)	(١٥,٧٩٠,٩٥٤)	(٧٨٧,٧٤٧)	(١١,٨٣٧)	(١٠,٣٧٧,٧٩٠)	(١٠,٣٧٧,٧٩٠)	(١,١٥٠,٢٤٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,٥٧٨,٧٥٢)	(١٥,٧٩٠,٩٥٤)	(٢٥٧,٧٤٧)	(٢٥٧,٧٤٧)	٣٤,٠٧٠,٤٠٦	٣٤,٠٧٠,٤٠٦	٤٥,٣١٦,١٧٦	-	-	-	-	(٦١,٥٤٩,٩٧٤)
(٦٢٢,٧٣٠)	٣٥٤,٦٧٨	١٢٩,٧١٠	-	٥٣٣,٢٠٠	٣٥٤,٦٧٨	٣٥٤,٦٧٨	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣٤,٣١٧)	(٢٩٢,٣٦٤)	-	-	(٨,٣١٧)	(٢٩٢,٣٦٤)	(٢٩٢,٣٦٤)	-	-	-	-	-
(١١,٣١٥,٠٥٩)	(١٥,٧٢٨,٦٤٥)	(٨,١٢٧,٩٣٧)	٤٤٣	٣٤,٣٠٧,٢٧٦	٣٤,٣٠٧,٢٧٦	٤٥,٣١٦,٤٨٥	-	-	-	-	(٦١,٥٤٩,٩٧٤)
٤٤,٥٨٤,٧١٤	٥٨,٧٨٥,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٧٨٥,٦٧٤
(٣٢,٩٥٥,٩١٠)	(٣٩,٤٧٧,٨٩٥)	-	-	(٣٢,٩٥٥,٩١٠)	(٣٢,٩٥٥,٩١٠)	(٣٩,٤٧٧,٨٩٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٦٢٧,٧٣٤	١٩,٢٩٧,٧٧٣	-	-	(٣٢,٩٥٥,٩١٠)	(٣٢,٩٥٥,٩١٠)	(٣٩,٤٧٧,٨٩٥)	-	-	-	-	٥٨,٧٨٥,٦٧٤
(٣٤٩,٢٥٥)	(٢,٧١٠,٧١٠)	١,٧٣٢	٤٤٣,٧٣٠	٤٤,٦٧٩	١٠,٤٦٠,٣٣٣	١٠,٤٦٠,٣٣٣	-	-	-	-	(٣,٦١٤,٧٦٢)
٦,١٧٦,٦٨٣	١٢,١٠٧,١٠٧	٨٥٣,٧٣٠	١٠,٣١٦,١٠٧	١٩,٦٧٣,٢٧٩	١٥,١٤٨,١٧١	١٥,١٤٨,١٧١	-	-	-	-	(٤,٠٧٢,٥٦٢)
٥,٨٢٧,٤٦٢	٩,٣٩٦,٥٦٩	١,٠٣٢,٤٧٧	١٤,٤٧٥,٣٢٤	١٩,٧١٧,٩٣٣	٢٥,٦٠٧,٥٤٤	٢٥,٦٠٧,٥٤٤	-	-	-	-	(١٧,٦٨٧,٣٢٤)

[illegible]

ذمم مدينة متعلقة بعمليات إعادة التأمين

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٠٧٨,٢٤٣	٢,٣٣٠,٧٨٤	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (محلية)
٤٨٥,٥٩٩	٩٣٨,٨٧٧	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (خارجية)
٢,٥٦٣,٨٤٢	٣,٢٦٩,٦٦١	
(١,٢٦٩,٠٠٤)	(١,٧٠٥,٢٦٣)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
١,٢٩٤,٨٣٨	١,٥٦٤,٣٩٨	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١٥١,٠٠٤	١,٢٦٩,٠٠٤	رصيد بداية السنة
١٠٠,٠٠٢	-	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
١٧,٩٩٨	٤٣٦,٢٥٩	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون
١,٢٦٩,٠٠٤	١,٧٠٥,٢٦٣	رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي:

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠٠٠ يوم	ذمم لم تستحق بعد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٦٤,٣٩٨	١٨٩,٦٢٣	١٧٣,٩٧٠	٤٠٥,٣٦	٧٩٥,٧٦٩	-	٢٠٢٤
١,٢٩٤,٨٣٨	-	٥٩٧,٦٦٠	١٦٤,٧٥٩	٥١٣,٣٠١	١٩,١١٨	٢٠٢٣

ذمم دائنة متعلقة بعمليات إعادة التأمين

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٧,٠٠٥,٠١٧	٣٠,٤٦٥,٦٢٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢٣٤,٠٩٦	١٧٨,١٩٨	شركات التأمين المحلية
٢٧,٢٣٩,١١٣	٣٠,٦٤٣,٨٢٦	

(١٢) ضريبة الدخل

(١٠-١٢) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢١٦,٧٥٥	٢١٢,٦٩٧	رصيد بداية السنة
-	٣٣,٨٢٣	مخصص السنة
-	١٤٣,٥٥٢	تأمينات ضريبة مستردة
٢١٦,٨٩٥	٢٢٣,٦١٢	ضريبة المساهمة الوطنية
١٢,٣٠٩	١٩٥,٩٤٨	ضريبة مستحقة عن الإستثمارات خارج المملكة
(٣٤,٢٦٢)	(٢٩٠,٢١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢١٢,٦٩٧	٨١٦,٣٧١	رصيد نهاية السنة

(٢-١٢) ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٢,٣٠٩	١٩٥,٩٤٨	ضريبة مستحقة عن الإستثمارات خارج المملكة
-	٣٣,٨٢٣	ضريبة الدخل من ١١/١٦ إلى ٢٠٢٤/١٢/٣١
٢١٦,٨٩٥	٢٢٣,٦١٢	ضريبة المساهمة الوطنية
(١٣٧,٢٦١)	٥٥٨,٣٧٥	إضافات (إطفاءات) موجودات ضريبة مؤجلة
١٩٩,٩٤٣	١,٣٠٨,٧٥٨	

(٣-١٢) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٧٢٦,٨٣٥	١١,٣٩٠,٢٩٢	الربح المحاسبي
(١,٤٣٧,٤٨٩)	(٤,٠٩٩,٦٢٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢,٤٣٦,٦٢	٣,٨٨٩,٩٣٧	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١١٩,٣٤٦	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٨٤٤,٧٥٤	١١,١٨٠,٦٠٧	الربح الضريبي
-	٣٣,٨٢٣	مصرف ضريبة الدخل
٢١٦,٨٩٥	٢٢٣,٦١٢	ضريبة المساهمة الوطنية
٪٢	٪٤,٨٧	نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية الفعلية
٪٢	٪٢٦	نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية القانونية

أن شركة مجموعة الخليج للتأمين أصبحت معفاة من ضريبة الدخل اعتباراً من ١٧ تشرين الثاني ٢٠٢١ ولغاية ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤ نتيجة الاندماج مع شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث وذلك وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (١٢٥٨٣) تاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٥ والمستند لأحكام المادة (٨/ب) من قانون الأستثمار رقم ٣٠ لسنة ٢٠١٤.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ المعدل. وبموجب هذا القانون، فإن معدل الضريبة القانونية يبلغ ٢٤٪ و ٢٪ ضريبة المساهمة الوطنية. تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بدءاً من ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠.

تم تسوية الوضع لضريبة المبيعات لغاية ٢٠٢١/١/٣١.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠٢٢، ٢٠٢١ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة. وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

(٤-١٢) موجودات ضريبة مؤجلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المدركة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						موجودات ضريبة مؤجلة:
٨٦٣,٥٣٧	٨٦٣,٥٣٧	٣,٣٢١,٢٩٨	-	-	٣,٣٢١,٢٩٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينين وضمم مشكوك في تحصيلها لضمم معيدي التأمين المدينة
٣١١,٧٤٠	٣١١,٧٤٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠	خسارة تدني موجودات مالية
٢,٣٠٨,٧٢٤	١,٦٦٧,٣٧٥	٦,٤١٢,٩٨٢	٢,٤٦٦,٧٢٦	-	٨,٨٧٩,٧٠٨	مطلوبات عقود التأمين
٧٩٠,٢٠٠	٨٧٣,١٧٤	٣,٣٥٨,٣٦١	٢٩٢,٦٣٣	٦١١,٧٦٣	٣,٠٣٩,٢٣١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٧٤,٢٠١	٣,٧١٥,٨٢٦	١٤,٢٩١,٦٤١	٢,٧٥٩,٣٥٩	٦١١,٧٦٣	١٦,٤٣٩,٢٣٧	

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٣	دينار	٢٠٢٤	دينار	
٤,١٣٦,٩٤٠	٤,٢٧٤,٢٠١			رصيد بداية السنة
١٣٧,٢٦١	(٥٥٨,٣٧٥)			(المحزر) المضاف، بالصادف
٤,٢٧٤,٢٠١	٣,٧١٥,٨٢٦			رصيد نهاية السنة

إن نسبة الضريبة المُستخدمة في احتساب قيمة الضرائب المؤجلة ٢٦٪ شاملة المساهمة الوطنية ٢٪.

(١٣) ممتلكات ومعدات

٢٠٢٤	أراضي	مباني	أجهزة الحاسب الآلي	ديكورات	معدات وأجهزة واثاث	وسائط نقل	مشاريع تحت التنفيذ*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة								
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣,٥٣٢,٨٩٦	٣,٧١٦,٢٠٥	١,٧٩٨,٥٨٢	١,٩١٥,٧٥٠	٢,٢٥٧,٠٥٤	٣٨٤,١٠٤	٢١٠,٥٨٣	١٣,٨١٥,١٧٤
إضافات	١٤٠,٨٧٥	٣١,٥٥٢	١٣٨,٢٦٢	٣٠٨,٧٢٤	١٣٥,٨١٥	٧٠,٥٣٢	١١٨,٥٥٥	٩٤٤,٣١٥
استبعادات	-	-	(١٨٠,٩٠٨)	(٢٨٠,٧١٤)	(٧٦٠,٨٢٦)	(٧٨,٨٧٩)	-	(١,٣٠١,٣٢٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣,٦٧٣,٧٧١	٣,٧٤٧,٧٥٧	١,٧٥٥,٩٣٦	١,٩٤٣,٧٦٠	١,٦٣٢,٠٤٣	٣٧٥,٧٥٧	٣٢٩,١٣٨	١٣,٤٥٨,١٦٢
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	-	١,١٦٦,٣٢١	١,٤٥٥,١٨٤	١,٦٢٠,٦٥٢	١,٩٣٣,٤٩٩	٢١٣,٦١٠	-	٦,٣٨٩,٢٦٦
استهلاك السنة	-	٧٤,٦٩٢	١٤٩,٩١٨	١٠٧,٨٨٨	٨٣,٨٤١	٣٦,٣٨٩	-	٤٥٢,٧٢٨
استبعادات	-	-	(١٧٥,٤٣١)	(٢٦٠,٣١٩)	(٧٥٥,٣٩٦)	(٧٥,١٢٥)	-	(١,٢٦٦,٢٧١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	-	١,٢٤١,٠١٣	١,٤٢٩,٦٧١	١,٤٦٨,٢٢١	١,٢٦١,٩٤٤	١٧٤,٨٧٤	-	٥,٥٧٥,٧٢٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣,٦٧٣,٧٧١	٢,٥٠٦,٧٤٤	٣٢٦,٢٦٥	٤٧٥,٥٣٩	٣٧٠,٠٩٩	٢٠٠,٨٨٣	٣٢٩,١٣٨	٧,٨٨٢,٤٣٩

* تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٤,٥١٩,٤٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٤,٣٥٨,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وما زالت تستخدم حتى تاريخه.

٢٠٢٣	أراضي	مباني	أجهزة الحاسب الآلي	ديكورات	معدات وأجهزة واثاث	وسائط نقل	مشاريع تحت التنفيذ*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة								
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣,٥٣٢,٨٩٦	٣,٧١٦,٢٠٥	١,٦٦٨,٨٠٥	١,٨٣٥,٠٥١	٢,٢١٦,٩٢٤	٣٢٩,١٠٤	-	١٣,٢٩٨,٩٨٥
إضافات	-	-	١٤٧,٠٩٥	٨٤,١٠٠	٦٨,١٦٨	١٠٥,٠٠٠	٢١٠,٥٨٣	٦١٤,٩٤٦
استبعادات	-	-	(١٧,٣١٨)	(٣,٤٠١)	(٢٨,٣٨٨)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٩٨,٧٥٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣,٥٣٢,٨٩٦	٣,٧١٦,٢٠٥	١,٧٩٨,٥٨٢	١,٩١٥,٧٥٠	٢,٢٥٧,٠٥٤	٣٨٤,١٠٤	٢١٠,٥٨٣	١٣,٨١٥,١٧٤
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	-	١,٠٩١,٩٩٧	١,٣٢٠,٩٢٦	١,٥١٤,١٩٤	١,٨٨٣,٤٠٨	٢٣٠,٠١٠	-	٦,٠٤٠,٥٣٥
استهلاك السنة	-	٧٤,٣٢٤	١٥٠,٨٦٤	١٠٩,٣٣٧	٧٧,٠٠٧	٣٣,٥٩٩	-	٤٤٥,١٣١
استبعادات	-	-	(١٦,٦٠٦)	(٢,٨٧٩)	(٢٦,٩١٦)	(٤٩,٩٩٩)	-	(٩٦,٤٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	-	١,١٦٦,٣٢١	١,٤٥٥,١٨٤	١,٦٢٠,٦٥٢	١,٩٣٣,٤٩٩	٢١٣,٦١٠	-	٦,٣٨٩,٢٦٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣,٥٣٢,٨٩٦	٢,٥٤٩,٨٨٤	٣٤٣,٣٩٨	٢٩٥,٠٩٨	٣٢٣,٥٥٥	١٧٠,٤٩٤	٢١٠,٥٨٣	٧,٤٢٥,٩٠٨

* يمثل هذا البند التكلفة المتكبدة مشروع توسعة وتحسين الطابق الثاني لمبنى الشركة الرئيسي، بالإضافة إلى التكاليف المتكبدة لشراء أجهزة الحاسب الآلي ومن المتوقع انتهاء المشروع خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٥ بتكلفة إجمالية ٣٣٩,٨٢٤ دينار.

(١٤) موجودات غير ملموسة

٢٠٢٤	رخصة أعمال التأمين على الحياة	أنظمة وبرامج الحاسوب	مشاريع تحت التنفيذ*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٥,١٩٩,١٤٩	٢,٨٧٣,٥٨٩	٢٥,٠٩٣	٨,٠٩٧,٨٣١
إضافات	-	٤٠٨,٨٩٣	٢٢,٢٣٥	٤٣١,١٢٨
استبعادات	-	(٧٢٩,٢٥٥)	-	(٧٢٩,٢٥٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥,١٩٩,١٤٩	٢,٥٥٣,٢٢٧	٤٧,٣٢٨	٧,٧٩٩,٧٠٤
الاطفاء المتراكم:				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	-	٢,٢٠٨,٨٣٩	-	٢,٢٠٨,٨٣٩
إطفاء السنة	-	٢٥٧,٣٦٥	-	٢٥٧,٣٦٥
إستبعادات	-	(٧٢٩,١٩٥)	-	(٧٢٩,١٩٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	-	١,٧٣٧,٠٠٩	-	١,٧٣٧,٠٠٩
ينزل: مخصص التدني	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤,٧٩٩,١٤٩	٨١٦,٢١٨	٤٧,٣٢٨	٥,٠٦٢,٦٩٥
٢٠٢٣	رخصة أعمال التأمين على الحياة	أنظمة وبرامج الحاسوب	مشاريع تحت التنفيذ*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٥,١٩٩,١٤٩	٢,٥٤٣,٢٣٠	-	٧,٧٤٢,٣٧٩
إضافات	-	٣٣١,٩٥٩	٢٥,٠٩٣	٣٥٧,٠٥٢
استبعادات	-	(١,٦٠٠)	-	(١,٦٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥,١٩٩,١٤٩	٢,٨٧٣,٥٨٩	٢٥,٠٩٣	٨,٠٩٧,٨٣١
الاطفاء والتدني المتراكم:				
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	-	٢,٠١٠,١١٥	-	٢,٠١٠,١١٥
إطفاء السنة	-	٢٠٠,٣٢٤	-	٢٠٠,٣٢٤
إستبعادات	-	(١,٦٠٠)	-	(١,٦٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	-	٢,٢٠٨,٨٣٩	-	٢,٢٠٨,٨٣٩
ينزل: مخصص التدني خلال السنة	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤,٧٩٩,١٤٩	٦٦٤,٧٥٠	٢٥,٠٩٣	٥,٤٨٨,٩٩٢

(١٥) موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,١٠,٤٠٦	٢,٣٣٤,٢٦٠	ذمم ضريبية
١,٧٧٠,٨٠٥	١,٩٣٥,٨٢٠	إيرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
٤٦٦,٨٠٢	٥٨٦,٨٢٣	تأمينات قابلة للاسترداد
٤٤٠,٨٤٢	٥٥٠,٠٢٣	ضريبة دخل مدفوعة على الفوائد الدائنة
٢٦٢,٦٤٥	٣٩٩,٣٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٣٤٢	٤,٣٤٣	امانات ضريبة دخل
٢,٨٠٠	٢,٨٠١	أخرى
٥,٠٤٨,٦٤٢	٥,٨١٣,٤٤٩	

(١٦) مخصصات مختلفة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٣٣٢,٧١٣	٣,٠١٧,٦٨٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٢٤٩,٨٨٤	-	مخصص التزامات محتملة **
٥,٠٠١	٧,٨٣٧	أخرى
٢,٨٨٧,٥٩٨	٣,٠٢٥,٥٢٦	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٠٤٠,١٩٣	٢,٣٣٢,٧١٣	رصيد بداية السنة
٧٢٢,٨٧٧	٦١١,٧٦٣	مخصص السنة
(٢٥٠,٣٥٧)	(٢٢٦,٧٨٧)	المدفوع خلال السنة
١٢,٠٠٠	-	خسائر اكتوارية ناتجة عن تغير في الفرضيات
٢,٣٣٢,٧١٣	٣,٠١٧,٦٨٩	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%٥	%٥	معدل الخصم
%٠,٦٠	%٠,٨٠	معدل الوفيات
%١	%١	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٧,٤	%٧,٥٠	معدل الاستقالات

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٨٠,٤٢٥	٢٤٩,٨٨٤	رصيد بداية السنة
٦٩,٤٥٩	-	مخصص السنة
-	(٢٤٩,٨٨٤)	المدفوع خلال السنة
٢٤٩,٨٨٤	-	رصيد نهاية السنة

(١٧) مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٣,١١٢	١٢٧,٦٥	امانات الضمان الاجتماعي ورسوم حكومية
١٢٢,٧٢٥	١٦٢,٧٥٤	أمانات ضريبة دخل
١٤,٥٥٢	١١٦,٥٤٤	مصاريف طوابع مستحقة
٤٣,٤٥٣	٨٣,٣٧٢	امانات الضريبة العامة على المبيعات
٥٦,٩١٨	٥٦,٦٥٠	امانات مساهمين رديات اكتاب
٢٩,٦١٣	١٢٥,٦٢٦	أخرى
٧٢٣,٣٧٣	٦٧٢,٠١١	

(١٨) رأس المال المصرّح به والمدفوع

قررت الهيئة العامة بإجتماعها المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصرّح به والمدفوع من ٢٥,٤٣٨,٢٥٢ دينار موزعا على ٢٥,٤٣٨,٢٥٢ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ليصبح ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار من خلال توزيع أسهم مجانية على مساهمي الشركة من رصيد الاحتياطي الخاص الوارد ضمن حقوق المساهمين بمبلغ ٤٠,٢٢١ دينار ومن رصيد الأرباح المدورة ٥٢١,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقد استكملت الإجراءات القانونية خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢.

يبلغ رأس المال المصرّح به والمدفوع ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٩) الاحتياطات القانونية

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لا يجوز وقف التحويل للإحتياطي الإجباري قبل أن يبلغ رصيده ٢٥٪ من رأس المال المصرّح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الإستمرار في التحويل إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي الإجباري ١٠٠٪ من رأس المال الشركة المصرح به.

(٢٠) احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١,٦٨٤,٣٠٨)	(١,٥٠٩,١٦٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤٣٩,٦٠٧	٣٨٥,٤٢٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦٤,٤٦٤)	١٩٦,٤٢٨	خسائر (أرباح) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥٠٩,١٦٥)	(٩٢٧,٣١٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٢١) أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة السنة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٢,٦١٩,٣٨٣	١٨,٤٧٢,٥٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٩,٤٨٨,٦٥٤	١٠,٠٧٦,٩٨٥	ربح السنة
		ينزل:
(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة*
٢٦٤,٤٦٤	(١٩٦,٤٢٨)	(خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٤٧٢,٥٠١	٢٤,٤٥٣,٠٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قررت الهيئة العامة للشركة بإجتماعها غيرالعادي المنعقد بتاريخ ١٥ اب ٢٠٢٤ توزيع نسبة ١٥٪ من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين أي ما يعادل ٣,٩٠٠,٠٠٠ دينار.

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

(٢٢) أرباح مقترح توزيعها

سيقدم مجلس الإدارة في اجتماعه الذي سينعقد خلال عام ٢٠٢٥ بالتسليم إلى الهيئة العامة للمجموعة، بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٥,٢٠٠,٠٠٠ دينار على المساهمين أي ما نسبته ٢٠٪ من راس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٢٤) مصروفات عقود التأمين

٢٠٢٤	المركبات		الحريق	هندسي	مستوفيه	بحري	طبي	حوادث عامة	حياه	المجموع
	دينار	دينار								
مطالبات التأمين المتكبدة	(١٧,٩٧٤,٢٧٧)	(١,٨٧١,٣٣٣)	(١,٠٣٢,٦٣٧)	(١,٦٨٤,٣٤٩)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٤٦,٨٣٢,٣٢١)	(٣١١,٣٥٢)	(٥,٣٣٢,٧٨٨)	(٧٧,٤٣٩,٠٤٧)	
إطفاء تكاليف الاستحواد	(٧٥٩,٥٤٤)	(٣٥٥,٩٨٠)	(٦١,١٩٧)	(٥٠,٣١٥)	(٥٢,٦٨٢)	(١,١٧٢٤,٦٠٢)	(٢١٤,٨٢٩)	(١٥,٨٦٩)	(٣,٣٧٨,٠١٨)	
نفقات موظفين	(٢,٩٠٣,٦٧١)	(١,١٦١,٥٨٣)	(٢٠٨,٩١٥)	(١٤٧,٥١٧)	(١٣٤,٣٧٠)	(٥,٩٤٨,٢٠٢)	(٤٥٩,٩٦٥)	(٥٤٣,٤٩١)	(١١,٥٠٧,٧١٤)	
نفقات إدارية	(١,٠٥٤,٧٤٩)	(٣٨٩,٨٣٤)	(٧١,٨٥٥)	(٤٦,٣٦٢)	(٣٨,٠١١)	(٢,٠٥٦,٧٨٧)	(١٠٨,٨٧٣)	(١٨٧,١٣٨)	(٣,٩٥٣,٠٠٩)	
خسارة العقود المتوقع خسارتها	(٣,٠٧٥,١٣٧)	-	-	-	-	-	-	١٥,٩٨١	(٣,٠٥٩,١٥٦)	
المسترد من خسارة العقود المتوقع خسارتها	١,٩٩١,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٩١,٣١٧	
تعديلات المخاطر - غير المالية	(٥٤٤,٣٣٣)	(١٨٠,٤١٩)	(٢٤,٢٠٥)	(٢١٣,٥٥٧)	(١١,٢٥٨)	(٥٥٠,٧٢٢)	(٤٣,٧٥٣)	(١٤٠,١٦١)	(١,٨٠٦,٩٠٣)	
المسترد من تعديلات المخاطر - غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
إعفاءات الحوادث	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المحول من تكاليف الاستحواد / تكاليف الاستحواد (حسب طريقة الشركة بالإعتراف)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٥٠٢)	
مجموع مصاريف عقود التأمين	(٢٤,٣٢٠,٥٤٤)	(٣,٩٥٨,٩٤٩)	(١,٣٩٨,٧٩٩)	(٢,١٤١,٦٠٠)	(٢,٧٣٥,٥٢١)	(٥٧,١١٢,٣٣٤)	(١,١٣٨,٧٧٢)	(٦,٣٤٩,٩٩٣)	(٩٩,١٥٦,٨١٢)	
٢٠٢٣	المركبات		الحريق	هندسي	مستوفيه	بحري	طبي	حوادث عامة	حياه	المجموع
	دينار	دينار								
مطالبات التأمين المتكبدة	(١٨,٥٥٦,٤١٦)	(١,٤٣٤,٩٨٦)	(٤٠٢,٧١٣)	(٥٠٧,٢٠١)	(٥٢٢,١٤٢)	(١٠٦,٦٧٧)	(٤٤,٣٢٥)	(١,٦٥٣,٦١٤)	(٢٨,١٠٠,٨٢٥)	
إطفاء تكاليف الاستحواد	(٨٧٠,٤٢٢)	(٣٣٣,٢٣٩)	(٢٩,٢٢٥)	(٥٧,٦٨٤)	(٥٦,٣٧٧)	(١,١٦١,٩٧١)	(٢٢٤,٦٠٣)	(١١,٦٦٥)	(٣,٥٤٩,٦٨٧)	
نفقات موظفين	(٢,٤٠٢,١٠٢)	(٨٥٩,١٢٠)	(٧٠,٩٢٧)	(١١٣,٧٨٦)	(١٤٣,٦٩٤)	(٥,٩٨,٨٧٤)	(٣٧٣,٧٦٩)	(٥٤٧,٦٨٩)	(٩,٦٣٣,٧٥١)	
نفقات إدارية	(٩٦,٣٥١)	(٣١٣,١١٩)	(٢٤,٩٨١)	(٤٨,١٩٠)	(٥١,٨٢٥)	(١,٩١٦,٦٠٠)	(٩٦,١٣٨)	(٢٤٨,٠٨٣)	(٣,٦٠٥,٣٥٤)	
خسارة العقود المتوقع خسارتها	(٢,٥١٥,٥٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٧٦١	
المسترد من خسارة العقود المتوقع خسارتها	٣,٠٤٢,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤٢,٥٩٣	
تعديلات المخاطر - غير المالية	(٤٦٧,٤٤٤)	(١٤١,٧٧٧)	(٢١,٤٦٣)	(٢١,٤٢٩)	(٣٣,٩٥٣)	(٥٠٦,٨٣٩)	(٢١,٠١٩)	(٥٨,٦٨١)	(١,٢٧٢,٦٩٨)	
المسترد من تعديلات المخاطر - غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
إعفاءات الحوادث	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المحول من تكاليف الاستحواد / تكاليف الاستحواد (حسب طريقة الشركة بالإعتراف)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٥٠٠)	
مجموع مصاريف عقود التأمين	(٢٢,٦٧٥,٧٣٦)	(٣,٠٨٢,٣٥٢)	(٥٤٩,٣١٦)	(٧٧٢,٣٠٠)	(٨٠٧,٥٧٤)	(٥٤,٠١٦,٠٢١)	(١,١٠٧,٧٨٥)	(٢,٥٨٢,٩٧١)	(٨٥,٥٩٤,٠٥٥)	

(٢٥) مصروفات عقود إعادة التأمين

المجموع	أخرى	دينام	دينام	حوادث عامة	طبي	بحري	مسرؤوليه	هندسي	الحريق	المركببات	٢٠٢٤	
											دينام	المركببات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في مطلوبات عقود إعادة التأمين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مقابل التغطية المتبقية:	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة المتوقعة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصر وفات المتكبدة المتوقعة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في تعديلات المخاطر - غير المالية	
(٤,٢٠٨)	-	(٤,٢٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المستحق	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رسوم إصدار عقود التأمين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى	
(٦١,٥٤٩,٩٨٤)	(٨٢١,٥٢٤)	(٤,٧٣٨,٣٠٣)	(٢,٠٨٦,٩٨٦)	(٣٨,٢٠٥,٨٢١)	(١,١١٣,٨٦١)	(١,٢٠٣,٣٢٠)	(١,٣٥٦,٣١٢)	(١٠,١٧٢,٥٢٢)	(١,٨٥١,٣٣٥)	(١,٨٥١,٣٣٥)	مجموع مصروفات عقود إعادة التأمين	
(٦١,٥٥٤,١٩٢)	(٨٢١,٥٢٤)	(٤,٧٤٢,٥١١)	(٢,٠٨٦,٩٨٦)	(٣٨,٢٠٥,٨٢١)	(١,١١٣,٨٦١)	(١,٢٠٣,٣٢٠)	(١,٣٥٦,٣١٢)	(١٠,١٧٢,٥٢٢)	(١,٨٥١,٣٣٥)	(١,٨٥١,٣٣٥)	٢٠٢٣	
المجموع	أخرى	دينام	دينام	حوادث عامة	طبي	بحري	مسرؤوليه	هندسي	الحريق	المركببات	التغير في مطلوبات عقود إعادة التأمين -	
											مقابل التغطية المتبقية:	
(١٤,٧٦٠)	-	(١٤,٧٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة المتوقعة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصر وفات المتكبدة المتوقعة	
٥,٥٤٧	-	٥,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في تعديلات المخاطر - غير المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المستحق	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رسوم إصدار عقود التأمين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	
(٤٧,٣٣٨,٦٢٤)	(٩٦٣,٣٧٥)	(١,٤٣٩,٨٢٣)	(١,٥٠٣,١٤١)	(٣١,٩٨١,٧٩٤)	(٥٢,٦٨٥)	(١,١٦١,٩٥٩)	(٤٢٧,٦٣٠)	(٧,٦٣٢,٥٢٩)	(١,٧٠٨,٤٧٥)	(١,٧٠٨,٤٧٥)	مجموع مصروفات عقود إعادة التأمين	

(٢٦) إيرادات عقود إعادة التأمين

المجموع	أخرى	حياه	حوادث عامة	طبي	بحري	مسؤوليه	هندسي	الحريق	المركبات	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٧٨٣,٣٧	-	٤,٦٨٣,٤٣٧	٢٣٥,٩٣٧	٣٥,٤٥٨,٩٠٥	٢,٠٤٣,٨٢٦	١,١٧,٨٦٧	٨٦٩,٣٧١	١,٤٥٤,٤٧٣	(١٤٠,٧٧٨)	مطالبات التأمين المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إطفاء تكاليف الاستحواد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نفقات الموظفين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نفقات إدارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة العقود المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة العقود المتوقع خسارتها
(٢٩٢,٣٦٤)	-	(٩٧,٥٥١)	١,٩٩٥	(٧٥,٩٣٦)	(٩٤,٨٢٨)	(٦٣,٦٦٦)	(٢٢,٧٦١)	(٦,٨٠٨)	٦٧,٦٩١	تعديلات المخاطر - غير المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المسترد من تعديلات المخاطر - غير المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعفاءات الحوادث
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من تكاليف الاستحواد / تكاليف الاستحواد (حسب طريقة الشركة بالإعتراف)
٤٥,٤٩٠,٦٧٤	-	٤,٥٨٤,٨٨٧	٢٣٧,٩٣٧	٣٥,٣٨٢,٩٦٩	١,٩٤٨,٩٩٨	١,١١٤,٧٠١	٨٤٦,٦١٠	١,٤٤٧,٦٦٥	(٧٣,٠٨٧)	مجموع إيرادات عقود إعادة التأمين
المجموع	أخرى	حياه	حوادث عامة	طبي	بحري	مسؤوليه	هندسي	الحريق	المركبات	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٧٧١,٦٦٦	٨,٦٣١	١,١٨٤,٣١٧	(٧,١١٨)	٣٠,٤٠٤,٥٠٧	٢٣٤,٤٤٠	(٦٤,٧٨٨)	١٩٨,٣٢١	٧٨٩,٢١٠	١,٠٢٤,١٤٦	مطالبات التأمين المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إطفاء تكاليف الاستحواد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نفقات الموظفين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نفقات إدارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة العقود المتوقع خسارتها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة العقود المتوقع خسارتها
(٢٣٤,١٣٧)	-	(٣٦,٨١١)	١٤,٥٠١	(١٩٩,٨٠٤)	٢,٦٤٣	٨٣٣	(٦,٤٤٤)	٢٥,٨٢١	(٣٤,٨٥٦)	تعديلات المخاطر - غير المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المسترد من تعديلات المخاطر - غير المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعفاءات الحوادث
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من تكاليف الاستحواد / تكاليف الاستحواد (حسب طريقة الشركة بالإعتراف)
٣٣,٥٣٧,٥٢٩	٨,٦٣١	١,١٤٧,٤٥٦	٧,٣٨٣	٣٠,٢٠٤,٧٠٣	٢٣٧,٠٨٣	(٦٣,٩٥٥)	١٩١,٩٠٧	٨١٥,٠٣١	٩٨٩,٢٩٠	مجموع إيرادات عقود إعادة التأمين

(٢٧) مصاريف التمويل - عقود التأمين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٣,٤٤٦,٢٧٨)	(٢,٧٧٣,٢٥٣)	مصاريف التمويل

قامت المجموعة باستخدام معدلات خصم تتراوح بين ٩,٢٪ و ١٠,٣٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٠,٤٣٪ و ١١,٢٦٪)

(٢٨) إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٧٧,٨٩٦	٣٥٣,٤٩٦	إيرادات التمويل

قامت المجموعة باستخدام معدلات خصم تتراوح بين ٩,٢٪ و ١٠,٣٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٠,٤٣٪ و ١١,٢٦٪)

(٢٩) فوائد دائنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٩٧٥,٩٥١	١,٣٦٦,٢٨١	فوائد بنكية
٢,٣٥٥,٩٧٥	٣,٤٣١,٤٢٣	فوائد إستثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٣٣١,٩٢٦	٤,٧٩٧,٧٠٤	

(٣٠) صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والإستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٢٧,٢٣٧	٨١٠,٣٣١	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٤٦,٧٩٩)	١,١٨٠,٧١٩	خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤١٩,٥٦٢)	١,٩٩١,٠٥٠	

(٣١) نفقات الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨,٣٨٠,٨٦٨	١٠,٢٢٣,٦٠١	الرواتب والمكافآت
٨٧٧,٩٥١	١,١٩,٨٣٩	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٥٥٦,٣٨٩	٦٤٨,٢٠٦	مصاريف طبية
٧٢٢,٨٧٧	٦٠١,٧٦٣	مكافأة نهاية الخدمة
١٦٢,٢٤٨	٢٢١,٠٣٩	سفر وتنقلات
٢١,٩٣٥	٣٤,٠١١	مصاريف تدريب وتطوير
١٠,٧٢٢,٢٦٨	١٢,٧٥٨,٤٥٩	

(٣٢) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٤٢,٩٨٥	٧٦٥,٥٣٠	مصاريف وأتعاب المحاماة
٤٧٧,٥٤٧	٦٤٥,١٧١	أتعاب واستشارات فنية
٣٦٩,٦٤٢	٥٣٦,١٤٧	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٣١٩,١٣٦	٤١٨,٦٠٢	دعاية وإعلان
١٦٣,٢٥٥	٣٢٥,٤٥٠	اشتراكات
٢١٧,٦٦٥	٢٤٥,٣٦٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٢,٦٨٧	٢٤٣,٩٤٠	صيانة
٦٢,٠١٢	٢٣٦,٢٢٠	مصاريف رسوم هيئة التأمين
٢٤٤,٧٦٣	٢٢٩,٧٤٨	بريد واتصالات وطوابع
١٢٩,٩٠١	١٨٠,٦٥٧	مصاريف العطاءات
٧٣,٨٠١	١٥٥,٧٥٨	إيجارات
٢٢٠,٨٨٤	١٤٠,٦٣٦	مصرف الاستهلاك لحق استخدام الأصول
٢٣٧,٠٢١	١٣٩,٨٤٩	رسوم بنكية
١٣٦,٢٠٠	١٣٩,٨٠٠	تنقلات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٠٦,١١٨	١٢٢,٨١١	مياه و كهرباء وتدفئة
١١٤,٣٢١	١١١,٧٨٥	جباية وتحصيل
٨٢,٠٥٩	٩٣,٥٤٠	ضيافة
١٠٦,١٥٦	٨٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٧٥,٧٢٠	٧٤,٤٦٤	مصاريف نظافة
٨٨,٠٤٥	٧٢,٥١٥	مصاريف تأمين
٢٣,٢٥٦	٤١,٩٤٢	مصرف فوائد حق استخدام الأصول
١٣٦,٤٠٨	٢٥,٤٤٥	تبرعات
١٣,٤٠٠	١٥,٦٠٠	أتعاب لجنة أعضاء مجلس الإدارة
٩,٩٩٢	١٥,١٨١	مصاريف سيارات الشركة
١٦,٥١٠	١٤,٨٧٠	مصاريف إدارة بنابة الشركة
٣٣٦,١٣٣	٣٢٧,٩٣٧	مصاريف أخرى
٤,٨٥٥,٦١٧	٥,٣٩٨,٩٥٨	

(٣٣) حصة السهم من ربح السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٤٨٨,٦٥٥	١٠,٠٧٦,٩٨٥	ربح السنة (دينار)
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٣٦٥	٠/٣٨٨	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة
٠/٣٦٦	٠/٣٨٨	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة من الأنشطة المستمرة

(٣٤) النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١٥٥,٤٢١	١,٠٢٠,٢٥٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢١,٢٧٢,٢٦٣	٢٠,٨٨٥,٢٣٢	يضاف: ودائع لدى البنوك
(٢٠,٤٥٨,١٢٣)	(١٩,٠٧١,٠٩٢)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة أكثر من ثلاثة أشهر
(٨١٤,١٤٠)	(٨١٤,١٤٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر محافظ البنك المركزي
٧٦٨,٩٠٢	٧٧٤,٣٢٢	يضاف: النقد المرتبط بموجودات العمليات المتوقفة
١,٩٢٤,٣٢٣	٢,٧٩٤,٥٧٩	صافي النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(٣٥) معاملات أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للمجموعة، وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، وان جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

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

المجموع	المجموع	الجهات ذات العلاقة			
		شركة افاق الخليج العربي للاستشارات الإدارية وشركة بادية الخليج الأولى للاستشارات الإدارية	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود بيان المركز المالي
١٠,٢٣٧	١٣٤,٢٠٥	-	١٣٤,٢٠٥	-	مطلوبات عقود تأمين
					بنود بيان الأرباح والخسائر
٣,٢١٤,٩٠٠	٣,٧٢٢,٤٣٥	-	٣,٧٢٢,٤٣٥	-	إيرادات التأمين
١٣٦,٢٠٠	١٣٩,٨٠٠	-	١٣٩,٨٠٠	-	نفقات سفر وانتقالات مجلس
٥٨,٤٠٠	٦٠,٦٠٠	-	٦٠,٦٠٠	-	مكافآت واستشارات
٥١,٢٢٤	١٢١,٧٩٣	-	-	١٢١,٧٩٣	أتعاب استشارات
-	-	-	-	-	تكاليف استحواذ مدفوعة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٤١١,٩٠٥	١,٤٣٩,٢٩٣	رواتب ومكافآت
٨,٨٠٠	٩,٤٥٠	نفقات سفر
٩٥,٠٢٣	٦٠,٠٠٠	المساهمة في منافع قصيرة الأجل
٨٨٤,٠٢٧	١,٢١٨,٤٤٧	المساهمة في منافع طويلة الأجل
٢,٣٩٩,٧٥٥	٢,٧٢٧,١٩٦	

*الأنشطة غير المستمرة

قرر مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الشركة المندمجة) بتاريخ سابق إغلاق فروع فلسطين، وبالتالي تم تصنيف موجودات فروع فلسطين كموجودات العمليات المتوقفة ومطلوباتها كالتزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. تم أيضاً عرض نتائج هذه الفروع في قائمة الدخل ضمن الأنشطة غير المستمرة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

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

(٣٧) العقود المتوقعة خسارتها

تقوم الشركة بالإعتراف بعقود التأمين على أنها عقود متوقعة 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).

(٣٨) إدارة المخاطر

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

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

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

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

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

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

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

سياسة إدارة المخاطر

أولاً: التخطيط والتحضير

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

ثانياً: تحديد المخاطر

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

ثالثاً: كيفية التعامل مع المخاطر

تقوم المجموعة بالتعامل مع المخاطر المحتملة بالطرق التالية:

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

رابعاً: الخطة

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

خامساً: التنفيذ

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

سادساً: مراجعة الخطة وتقييمها

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

الترتيبات المتبعة لإدارة المخاطر

المحددات

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

مسؤوليات إدارة المخاطر

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

إستراتيجية التعامل مع المخاطر

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

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإيداع المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه المجموعة هي إن الإيداعات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإيداعات 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.

تقوم المجموعة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، اعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي وأعمال التأمين على الحياة من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث في مدينة عمان وفروعها في منطقة ماركا «الترخيص» وشارع مكة والدوار الثامن والعبدلي ومشروع العبدلي -منطقة البوليفارد في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع إربد في مدينة إربد.

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

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

٢ - تطور الإيداعات

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

تأمينات المركبات الإجمالي:

المجموع	وما قبلها ٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات إجمالي المطالبات القصى غير المخصصة *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٣,٩٠٩,٤٢٧	٩٨,٥٧٨,٣٢٤	١٤,٨٧٨,١١٧	١٩,٥٤٩,٧٦٠	١٨,٩٤٤,٨٠٤	٢١,٤٩٧,٠٨٢	٣٠,٤٦١,٣٤٠	كما في سنة الحادث
١٩٨,٨٣٤,١٠٣	١١٦,٢٣٣,٢٩١	١٨,١٥٠,٧٢٥	٢٠,٦٦٦,٤٥٩	١٩,٧٣٥,٠٧٥	٢٤,٠٤٨,٥٥٣	-	بعد سنة
١٨٧,٥٨٨,٥١٩	١٢٦,٢٩١,٧٢٢	١٩,٠٥٦,٤٠٠	٢١,٣٧١,٩٤٣	٢٠,٨٦٨,٤٥٤	-	-	بعد سنتين
١٧٢,٤٧٢,٦٤٨	١٣١,١٣١,٩٩٣	١٩,٣٣١,٨٢٢	٢٢,٠٠٣,٨٣٣	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
١٥٢,٢٠٨,٤٣٤	١٣٢,٩٣٥,٠٧٤	١٩,٢٧٣,٣٦٠	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
١٢٨,٦٣٧,٩٦١	١٢٨,٦٣٧,٩٦١	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
٢٠٩,٢٠١,٤٦٧	١٢٤,٧١٦,٦١٥	١٧,٤٥٨,١٨٣	١٨,٧٣٣,٢٢٥	١٦,٩٤٦,٦٩٢	١٧,٧١٠,٤٥٢	١٣,٦٠٦,٣٠٠	إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٢٤٥,٢٩٣,٥٠١	١٢٨,٦٣٧,٩٦١	١٩,٢٧٣,٣٦٠	٢٢,٠٠٣,٨٣٣	٢٠,٨٦٨,٤٥٤	٢٤,٠٤٨,٥٥٣	٣٠,٤٦١,٣٤٠	إجمالي المطالبات
٣,٠٥٢,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٣٦,٠٩٢,٠٣٤	٣,٩٢١,٣٤٦	١,٨١٥,١٧٦	٣,٢٤٠,٦٠٨	٣,٩٢١,٧٦١	٦,٣٣٨,١٠١	١٦,٨٥٥,٠٣٩	إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة

الصافي:

المجموع	وما قبلها ٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات صافي المطالبات القصى غير المخصصة *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٩٤٢,٧٧٣	٩٥,١٠٠,٢٢٢	١٣,٩٣٨,١٧٠	١٨,٥٢٣,٠٩٣	١٧,٧٩٠,٥٥١	٢٠,٢٥٣,٣٣٤	٢٩,٣٣٧,٦٠٣	كما في سنة الحادث
١٩١,٣١٠,٨٩	١١٢,٧٩١,٢٥٢	١٧,١٦٥,٠٢٠	١٩,٦٧٢,٢١٠	١٨,٥٩٥,٧٢٤	٢٣,٠٨٥,٨٣٢	-	بعد سنة
١٨٠,٣٣٨,٤٠٤	١٢٢,٢٦٦,١١٣	١٨,٠٤٠,٧٤٤	٢٠,٣٦٥,٣٦٠	١٩,٦٦٦,٢٤١	-	-	بعد سنتين
١٦٦,١٠٣,٨٥٦	١٢٦,٧٦٤,٩٥٤	١٨,٣٣٩,٧٩٢	٢٠,٩٩٩,١١٠	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
١٤٦,٥٣٣,٣٠٥	١٢٨,٢٥٤,٨٩٨	١٨,٢٧٨,٤٠٧	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
١٢٣,٧٣٤,٢٨٩	١٢٣,٧٣٤,٢٨٩	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
٢٠١,١٠٤,٩٥٩	١٢٠,٢٥٢,٣٩٨	١٦,٤٩٠,٢٠٢	١٧,٩١٢,٨٧٠	١٦,٠٤٤,٤٦٢	١٧,١٨٤,٤٩٠	١٣,٢٢٠,٥٣٧	صافي المطالبات التراكمية المدفوعة
٢٣٥,١٠١,٤٨٢	١٢٣,٧٣٤,٢٨٩	١٨,٢٧٨,٤٠٧	٢٠,٩٩٩,١١٠	١٩,٦٦٦,٢٤١	٢٣,٠٨٥,٨٣٢	٢٩,٣٣٧,٦٠٣	صافي المطالبات
٢,٩٤٦,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٣٣,٩٩٦,٥٢٣	٣,٤٨١,٨٩١	١,٧٨٨,٢٠٥	٣,٠٨٦,٢٤٠	٣,٢٢١,٧٧٩	٥,٩٠١,٣٤٢	١٦,١١٧,٠٦٦	صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة

التأمين البحري والنقل الإجمالي:

المجموع	وما قبلها ٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات إجمالي المطالبات القصى غير المخصومة*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٦٧٠,٨٠٩	١,٨٢٢,٨٠٦	٣٥٩,٣٨٠	٢٥٠,٠٩٢	٥٨٧,٣٥٧	٦١٤,٣٤٧	١,٠٣٦,٨٢٧	كما في سنة الحادث
٤,٨٢,٧٩١	٢,٠٩٢,٦٢٠	٣٩٨,٥٠١	٣٠٩,٢٦١	٥٨٣,٨٦٣	٦٩٨,٥٤٦	-	بعد سنة
٣,٣٨١,٨٠٨	٢,٠٩١,٣٦٣	٣٩٢,٨٨٧	٣٠٩,٢٦١	٥٨٨,٢٩٧	-	-	بعد سنتين
٢,٧٩٢,٨٨٥	٢,٠٩٠,٧٣٤	٣٩٢,٨٨٧	٣٠٩,٢٦٤	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
٢,٤٧٤,٩٤٦	٢,٠٨٠,٩٣٢	٣٩٤,١٤	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٣,٧٤٨,٩١٩	٣,٧٤٨,٩١٩	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
٣,٥٧٥,٦٨٨	١,٤٢٧,١٣٥	٣٨٥,٨٨٧	٣٠٩,٢٤٣	٥٧١,٢٠٤	٦٨٨,٣٠٦	١٩٣,٩١٣	إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٦,٧٧٥,٨٦٧	٣,٧٤٨,٩١٩	٣٩٤,١٤	٣٠٩,٢٦٤	٥٨٨,٢٩٧	٦٩٨,٥٤٦	١,٠٣٦,٨٢٧	إجمالي المطالبات
٤٤,٠٥٣	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٣,٢٠٠,١٧٩	٢,٣٢١,٧٨٤	٨,١٢٧	٢١	١٧,٠٩٢	١٠,٢٤٠	٨٤٢,٩١٤	إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة

الصافي:

المجموع	وما قبلها ٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات صافي المطالبات القصى غير المخصومة*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٠٢,٤٨٣	٤٣٨,٧٠١	١٥٣,٥٢٠	١٣٤,٣٥٠	٢٤٥,١٥٤	٢٣١,٦١١	٥٩٩,١٤٧	كما في سنة الحادث
١,٤٩٥,٥١١	٦٠٧,٨٦٨	١٧١,٧٠٠	١٦٧,٧٢٢	٢٧٩,٨٠٠	٢٦٨,٤٢١	-	بعد سنة
١,٢٣٤,٩٤٢	٦١٣,٨١٦	١٧١,٠٠٧	١٦٧,٧٢٢	٢٨٢,٣٩٧	-	-	بعد سنتين
٩٥٢,٢٣٣	٦١٣,٥٠٢	١٧١,٠٠٧	١٦٧,٧٢٤	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
٧٨٠,٣٥٤	٦٠٨,٦٠٠	١٧١,٧٥٤	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٧١٢,١٤٣	٧١٢,١٤٣	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
١,٤٨٦,٤١٤	٥٣٠,٧٨٩	١٦٧,٥٠٧	١٦٧,٧١٣	٢٧٣,٥٣١	٢٦٢,٧٧٠	٨٤,١٠٤	صافي المطالبات التراكمية المدفوعة
٢,٢٠١,٥٨٦	٧١٢,١٤٣	١٧١,٧٥٤	١٦٧,٧٢٤	٢٨٢,٣٩٧	٢٦٨,٤٢١	٥٩٩,١٤٧	صافي المطالبات
١٢,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٧١٥,١٧٢	١٨١,٣٥٤	٤,٢٤٧	١١	٨,٨٦٦	٥,٦٥١	٥١٥,٠٤٣	صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة

تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
الإجمالي:

المجموع	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات إجمالي المطالبات القصى غير المخصومة*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٧٥٢,٣٨٦	٢,١٤٢,٣٣٧	٤,٣٠٩,٦٨٤	٩٨٠,٣٥٠	٣,١٧٥,٢١٦	١,١٣٦,٥٦٦	٢,٠٠٨,٢٣٣	كما في سنة الحادث
٢٦,٨٧٣,٧٨١	١٧,١٠٦,١٠٨	٣,٨١٣,٣١١	٩٥٨,٥٤٧	٣,٣٣٩,١٦٦	١,٦٥٦,٦٤٩	-	بعد سنة
٢٥,٢٦٠,٢١٤	١٧,٤٢٧,٩٦٩	٣,٤٥٤,٣٩٢	٩٤٦,٨٠٣	٣,٤٣١,٠٥٠	-	-	بعد سنتين
٢١,٩٣٣,٤٨١	١٧,٤٢٤,٤٤٤	٣,٣٤١,٠٢٧	١,١٦٨,٠١٠	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
٢٠,٨٦٥,٧١٢	١٧,٥١٢,٥٤٢	٣,٣٥٣,١٧٠	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
١٧,٢٧٣,٦٠٩	١٧,٢٧٣,٦٠٩	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
٢٥,٣٦٦,٢٩٠	١٦,٣٣٣,٢٣٥	٣,٢٦٧,٩٦١	٧٥٥,٤٨٨	٣,٢٩٧,٧٥٩	١,١١٨,٨٩٠	٥٩٢,٩٥٧	إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٢٨,٨٩٠,٧٣١	١٧,٢٧٣,٦٠٩	٣,٣٥٣,١٧٠	١,١٦٨,٠١٠	٣,٤٣١,٠٥٠	١,٦٥٦,٦٤٩	٢,٠٠٨,٢٣٣	إجمالي المطالبات
٧٥,٩١٣	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٣,٥٢٤,٤٤١	٩٤٠,٣٨٤	٨٥,٢٠٩	٤١٢,٥٢٢	١٣٣,٢٩١	٥٣٧,٧٥٩	١,٤١٥,٢٧٦	إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة

الصافي:

المجموع	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات صافي المطالبات القصى غير المخصومة*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٧١٢,٣٤١	٢,١٥٧,٥٠٨	١,٥٠٨,٤١٩	٣١٥,٣٨٩	٩١١,٨٣٩	٣٦٨,٠٣٢	٤٥١,١٥٤	كما في سنة الحادث
٤,٨٣٢,٠٨٠	١,٨٨٢,٩٣٦	١,٠٥٩,٩٣٢	٣١٩,٤٤٧	٩٦٨,٦٧٧	٦٠١,٠٨٨	-	بعد سنة
٣,٩٠٧,٤٨٤	١,٩٠٣,٧٤٤	٧٠١,٩٤٣	٣١٣,٧٦٩	٩٨٨,٠٢٨	-	-	بعد سنتين
٣,٠٠٤,٦٨٧	١,٨٩٤,٩٥٦	٦٧٩,٣٥٢	٤٣,٣٧٩	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
٢,٧٢٥,١٩٣	٢,٠٣٩,٩٠٣	٦٨٥,٢٩٠	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٢,٠٣٢,٩٧٥	٢,٠٣٢,٩٧٥	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
٤,٢٠٣,٩٠١	١,٨٨٤,٤٦٣	٦٦,٠١٩	٢٦٣,٣٠٣	٩٢٥,٩٢٧	٣٣٢,٦٥٤	١٣٧,٥٣٥	صافي المطالبات التراكمية المدفوعة
٥,١٨٨,٩١٤	٢,٠٣٢,٩٧٥	٦٨٥,٢٩٠	٤٣,٣٧٩	٩٨٨,٠٢٨	٦٠١,٠٨٨	٤٥١,١٥٤	صافي المطالبات
٣٥,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٩٨٥,٠١٣	١٤٨,٥١٢	٢٥,٢٧١	١٦٧,٠٧٦	٦٢,١٠١	٢٦٨,٤٣٤	٣١٣,٦٠٩	صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة

تأمينات المسؤولية المدنية الإجمالي:

المجموع	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات إجمالي المطالبات القصى غير المخصصة*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٢٣١,٢٨٣	٥,٥٨٤,٤٥١	٥٨٦,٩٠٩	٨١,٨١٤	٣٠,٣٩١١	٤٢٣,١٣٩	٢,٢٥١,٠٥٩	كما في سنة الحادث
١٠,١١٦,٧٦٠	٧,٠٨٠,٩٧٠	١,٢٧٠,٩٢٦	٤٨٥,٥٠٩	٧٩٨,٣٠١	٤٨١,٠٥٤	-	بعد سنة
١٠,٢١٢,٢٥٣	٧,٤٩٤,٢٣٩	١,٢٨٥,٢٩٦	٥١٧,١٢٥	٩١٥,٥٩٣	-	-	بعد سنتين
٩,٨٤٣,٠٢٥	٨,٠٢٦,٨٤٢	١,٢٨٣,٥٤٧	٥٣٢,٦٣٦	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
١١,٠٣٧,٠٢٠	٩,١٣٢,٠٣٩	١,٩٠٤,٩٨١	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٩,٣٢٠,٩١٥	٩,٣٢٠,٩١٥	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
١٠,٨٨٨,٦٨٤	٨,٠١٦,٩٠٨	١,٢٨٥,١٩٥	٤١٢,١١٢	٤٩٤,٦٠٥	٤٠١,٦٦٥	٢٧٨,١٩٩	إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
١٥,٤٠٦,٢٣٨	٩,٣٢٠,٩١٥	١,٩٠٤,٩٨١	٥٣٢,٦٣٦	٩١٥,٥٩٣	٤٨١,٠٥٤	٢,٢٥١,٠٥٩	إجمالي المطلوبات
٩٢,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٤,٥١٧,٥٥٤	١,٣٠٤,٠٠٧	٦١٩,٧٨٦	١٢٠,٥٢٤	٤٢٠,٩٨٨	٧٩,٣٨٩	١,٩٧٢,٨٦٠	إجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

الصافي:

المجموع	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات صافي المطالبات القصى غير المخصصة*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٣٩,٣٤٢	١,٧٩١,٢٣١	٣١١,٩٣٦	(٤٢,٨٦٣)	١٣٦,٥٢٤	٣٢٤,٧٩٤	١,٠١٧,٧٢٠	كما في سنة الحادث
٣,٧٢٩,٧٥٥	١,٩٦٩,٢٩٢	٣٩٥,٨١٥	٣٨٥,٦٧٧	٦٠٠,٣٨٥	٣٧٨,٥٨٦	-	بعد سنة
٣,٣١٢,٢١٦	١,٧٥٧,٥٩٤	٤١٨,٧٦٥	٤٠٥,٥٤٠	٧٣٠,٣١٧	-	-	بعد سنتين
٢,٦٦٥,٦٠٩	١,٨٣٠,١٩٨	٤١٧,٠١٧	٤١٨,٣٩٤	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
٢,٣٨٥,٣١٦	١,٨٨٩,٨٥٤	٤٩٥,٤٦٢	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٢,٣٧٦,٤٦٦	٢,٣٧٦,٤٦٦	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
٣,٧٣٠,١٩٤	٢,٠٠٤,٥٦٠	٤٣٥,٦٧٨	٣٥٠,٠٦٤	٣٨٣,١٠٠	٣٢٥,٢١٨	٢٣١,٥٧٤	صافي المطالبات التراكمية المدفوعة
٥,٤١٦,٩٤٥	٢,٣٧٦,٤٦٦	٤٩٥,٤٦٢	٤١٨,٣٩٤	٧٣٠,٣١٧	٣٧٨,٥٨٦	١,٠١٧,٧٢٠	صافي المطلوبات
٣٣,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
١,٦٨٦,٧٥١	٣٧١,٩٠٦	٥٩,٧٨٤	٦٨,٣٣٠	٣٤٧,٢١٧	٥٣,٣٦٨	٧٨٦,١٤٦	صافي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

التأمينات الطبية الإجمالي:

المجموع	وما قبله ٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات إجمالي المطالبات القصى غير المخصومة *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٨,٧٨٣,٦٦٩	١٩٢,٨٥٦,٨٧٢	٣١,٧٨٩,١٣٧	٣٧,٩٨٢,٠٧٥	٤١,٣٢٦,٠٢٩	٤٣,٢٢١,٠٧٩	٥١,٦٠٨,٤٧٧	كما في سنة الحادث
٣٨١,٧٩٦,٠٣٤	٢٢١,١١٦,٣٥٣	٣٣,١٧٣,٤٧٣	٣٩,٦٨٤,٦١١	٤٣,٠٦٧,٤٨٩	٤٤,٧٥٤,١٠٨	-	بعد سنة
٣٣٧,٣١٥,١٩٦	٢٢١,٢١٥,٢٤٩	٣٣,١٩٢,٦٠٤	٣٩,٦٨٧,٧٦٧	٤٣,٠٣٩,٥٦٦	-	-	بعد سنتين
٢٩٤,٠٩٩,٦٥٤	٢٢١,٢١٥,٢٤٢	٣٣,١٩١,٩٤٤	٣٩,٦٩٢,٤٦٨	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
٢٥٤,٤٢٥,٥٩٠	٢٢١,٢٣٣,٣١٧	٣٣,١٩١,٩٥٣	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٢٢١,٢٣٥,٤٨٨	٢٢١,٢٣٥,٤٨٨	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
٤٢٣,٧٨٩,١٤١	٢٢١,٢١٥,٢٥٥	٣٣,١٩١,٩٥٣	٣٩,٦٨٥,٠٠٣	٤٣,٠٢١,٨٠٣	٤٤,٧٦٠,٧٤١	٤١,٩٦٤,٣٨٦	إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٤٣٣,٥٢٢,٠٠٠	٢٢١,٢٣٥,٤٨٨	٣٣,١٩١,٩٥٣	٣٩,٦٩٢,٤٦٨	٤٣,٠٣٩,٥٦٦	٤٤,٧٥٤,١٠٨	٥١,٦٠٨,٤٧٧	إجمالي المطالبات
١٠٣,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٩,٧٣٢,٩١٩	٢٠,٢٣٣	-	٥٧,٤٦٥	١٧,٧٦٣	(٦,٦٣٣)	٩,٦٤٤,٠٩١	إجمالي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة

الصافي:

المجموع	وما قبلها ٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات صافي المطالبات القصى غير المخصومة *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٧,٧٣٢,٨٤٤	٦٥,٨٢٣,٦٠٤	١١,٢٤٥,٢٩٨	١٤,٤٦٢,٠٣٠	١٦,٠٩٠,٣٦٦	١٣,٩٥٧,٦٤٢	٦,١٥٣,٩٠٤	كما في سنة الحادث
١٣٤,١١٦,٥١٦	٧٥,٧٢١,٥٧٥	١١,٨٦٣,٠٦٨	١٥,٢٣٥,٢٧٦	١٦,٨٥٢,٢٥٣	١٤,٤٤٤,٣٤٤	-	بعد سنة
١١٩,٧٠٣,٠٥١	٧٥,٧٤٣,١٣٤	١١,٨٨١,٤٧٢	١٥,٢٣٦,٥٥٥	١٦,٨٤١,٨٩٠	-	-	بعد سنتين
١٠٢,٨٥٩,٩٠٨	٧٥,٧٤٣,١٣٢	١١,٨٨١,٢٣٨	١٥,٢٣٥,٥٣٨	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
٨٧,٦٣٠,٨١١	٧٥,٧٤٩,٥٧٠	١١,٨٨١,٢٤١	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٧٥,٧٤٩,٢٧٩	٧٥,٧٤٩,٢٧٩	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
١٤٤,٦٨٩,٦٧٧	٧٥,٧٤٣,١٣٥	١١,٨٨١,٢٤١	١٥,٢١٨,٠٨٧	١٦,٨٣٦,٤٩٦	١٤,٤٤٤,٩٣٨	١,٥٦٥,٧٨٠	صافي المطالبات التراكمية المدفوعة
١٤٠,٣٠٦,١٦٦	٧٥,٧٤٩,٢٧٩	١١,٨٨١,٢٤١	١٥,٢٣٥,٥٣٨	١٦,٨٤١,٨٩٠	١٤,٤٤٤,٣٤٤	٦,١٥٣,٩٠٤	صافي المطالبات
(٤٠,٨١٠)	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
(٤,٣٨٣,٤٨١)	٦,١٤٤	-	١٧,٤٥١	٥,٣٩٤	(٥٩٤)	(٤,٤١١,٨٧٦)	صافي المطالبات مقابل المطالبات المتكبدة

التأمينات الاخرى الإجمالي:

المجموع	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات إجمالي المطالبات القصى غير المخصومة*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٢٤٩,٣٨٤	٤,١١٦,٤٩٢	١,٨٥٧,٠٣٤	٣٦٩,٠٠١	٢٥١,٩٥٩	٣٣٠,٤٣٣	٣٢٤,٤٦٥	كما في سنة الحادث
٧,٥٣٩,٤٨٤	٤,٣٥٩,٩٨٧	١,٢٠٥,٩٤١	٣٩٥,٨٢٧	٣٠٣,١٤٨	١,٢٧٤,٥٨١	-	بعد سنة
٦,٠٩٤,٢٦٦	٤,١٩٠,٨٦٨	١,٢٠٤,٤٠٣	٣٩٥,٨٢٧	٣٠٣,١٦٨	-	-	بعد سنتين
٥,٦٢٣,٥٦٦	٤,٠٠٣,٨٣٥	١,٢٠٤,٤٠٣	٤١٥,٣٢٨	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
٥,٢٤٢,٧٣٧	٤,٠٣٧,٩١٩	١,٢٠٤,٨١٨	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٤,١٨١,٦٤٣	٤,١٨١,٦٤٣	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
٦,٣٧٤,٧٨١	٣,٧٨٩,٦٢٢	١,٢٠١,٩٠٣	٢٧٥,٤٣٥	٢٤٠,٥٩٣	٧٢٧,٥٠١	١٣٩,٧٢٧	إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٧,٧٠٤,٠٠٣	٤,١٨١,٦٤٣	١,٢٠٤,٨١٨	٤١٥,٣٢٨	٣٠٣,١٦٨	١,٢٧٤,٥٨١	٣٢٤,٤٦٥	إجمالي المطلوبات
٢٠,١٤٢	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
١,٣٢٩,٢٢٢	٣٩٢,٠٢١	٢,٩١٥	١٣٩,٨٩٣	٦٢,٥٧٥	٥٤٧,٠٨٠	١٨٤,٧٣٨	إجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

الصافي:

المجموع	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات صافي المطالبات القصى غير المخصومة*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٠٣,٩١٥	٦٣٤,١٤٨	٥٥٧,٦٨٩	٥٧,٣٢٩	٩٢,٤٧٩	١٢٩,٣٥٣	٣٢,٩١٧	كما في سنة الحادث
١,٦١٥,٤٦٨	٥٧٢,٧٣٧	٥٧٦,٠٨٣	٧٩,٠٤٠	١١٧,٨٩٦	٢٦٩,٧١٢	-	بعد سنة
١,٢٧٩,٠١٦	٥٠٦,٤٤٣	٥٧٥,٦٢٧	٧٩,٠٤٠	١١٧,٩٠٦	-	-	بعد سنتين
١,١٩٩,٨٨٤	٥٣٣,١١٦	٥٧٥,٦٢٧	٩١,١٤١	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
١,١١٤,١٧١	٥٣٨,٣٣٥	٥٧٥,٨٣٦	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٦٧٦,٧٢٢	٦٧٦,٧٢٢	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
١,٥١٨,٠٦٢	٥٤٩,٣٤٨	٥٧٥,٠٧٠	٣٠,٨٢٩	١٠١,٧٠٤	٢٢٨,٦٢٠	٣٢,٤٩١	صافي المطالبات التراكمية المدفوعة
١,٧٦٤,٢٣٤	٦٧٦,٧٢٢	٥٧٥,٨٣٦	٩١,١٤١	١١٧,٩٠٦	٢٦٩,٧١٢	٣٢,٩١٧	صافي المطلوبات
٧,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٢٤٦,١٧٢	١٢٧,٣٧٤	٧٦٦	٦٠,٣١٢	١٦,٢٠٢	٤١,٠٩٢	٤٢٦	صافي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

الحياة الإجمالي:

المجموع	وما قبلها ٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات إجمالي المطالبات القصوى غير المخصومة *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٣٣٦,٧٥٣	-	-	٣,٠٠٠	٢٩٩,٨٤٢	١,٢٠٨,٢٢٢	٥,٧٩٨,٦٨٩	كما في سنة الحادث
٢,٠٦٥,٤٧٣	-	-	٣٣,٦٢٩	٣٨٣,٥٧٥	١,٦٤٨,٢٦٩	-	بعد سنة
٤٣١,٩٦٧	١٨,٧٢٣	-	٣٣,٦٢٩	٣٧٩,٦١٥	-	-	بعد سنتين
٣٣,١٣٨	(٤٩١)	-	٣٣,٦٢٩	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
٣١,٣٨٥	٣١,٣٨٥	-	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
٦٥,٤٠٧	٦٥,٤٠٧	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
٥,٨٨٤,٦٧٣	٦٤,١٩٤	-	٣٣,٦٢٩	٣٧٩,٣٩٥	١,٤٦٥,٢٨٦	٣,٩٤٢,١٦٩	إجمالي المطالبات التراكمية المدفوعة
٧,٩٢٥,٦٠٩	٦٥,٤٠٧	-	٣٣,٦٢٩	٣٧٩,٦١٥	١,٦٤٨,٢٦٩	٥,٧٩٨,٦٨٩	إجمالي المطلوبات
٣٣,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
٢,٠٤٠,٩٣٦	١,٢١٣	-	-	٢٢٠	١٨٢,٩٨٣	١,٨٥٦,٥٢٠	إجمالي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

الصافي:

المجموع	وما قبلها ٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	تقديرات صافي المطالبات القصوى غير المخصومة *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢٦,٥٢٩	-	-	١١,٣٩٢	١٠٤,٦٢٨	٣٣٠,٩٧٩	٢٧٩,٥٣٠	كما في سنة الحادث
٥٥٨,١٨٦	-	-	١١,٥٧٣	١٩٣,٣١٣	٣٥٣,٣٠٠	-	بعد سنة
٢٠٢,٧٩٨	١,٨٧٢	-	١١,٥٧٣	١٨٩,٣٥٣	-	-	بعد سنتين
(٥,٧٦٩)	(١٧,٣٤٢)	-	١١,٥٧٣	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
(٧,٧٨٣)	(٧,٧٨٣)	-	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
١٦,١٣٠	١٦,١٣٠	-	-	-	-	-	بعد خمسة سنوات
١,١٥٣,١٧٠	١٤,٩١٦	-	١١,٥٧٣	١٨٩,١٣٢	٣٢٩,٦١٢	٦٠٧,٩٣٧	صافي المطالبات التراكمية المدفوعة
٨٤٩,٨٨٦	١٦,١٣٠	-	١١,٥٧٣	١٨٩,٣٥٣	٣٥٣,٣٠٠	٢٧٩,٥٣٠	صافي المطلوبات
٩٦٠	-	-	-	-	-	-	تأثير الخصم
(٣٠٣,٢٨٤)	١,٢١٤	-	-	٢٢١	٢٣,٦٨٨	(٣٢٨,٤٠٧)	صافي المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

٣ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب أنواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي. تتركز مخاطر بعض مكونات مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	٢٩,٧٤٩,٣٩٢	٣١,٦٢٩,٨٢٤	٢٩,٤٧٧,٦٠٢	٣٢,٢٣٦,٢٨٣
البحري والنقل	٦٠٤,٣٦٢	٣,١٣٢,٩٢٧	٢٧٣,٣٥٣	٩٥٥,٠٩٦
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٩٩٧,٤٢٨	٣,٣٧٨,٧٠٣	٦٦٧,٨٣٣	٢,٢٤٠,٦٠٤
المسؤولية المدنية	١,٣٠٠,٩٣٨	٢,٨٩٠,٨٧٢	٩٢٦,٩٧٧	١,٣٢٥,٦٣٠
الطبي	١,٨٨٢,٠٤٣	٦,٤١٥,٢٦٦	٢,٠٢٨,٧٧٨	٥,٨٤٠,٩٩١
حياة	٣١٨,٩٢١	١,٦٩٧,١٠٧	١١٥,٣٥٧	٦٥٩,٣٤٩
فروع أخرى	٤٦١,٨٠٠	٢,٧٥٢,٦٨٠	٦٠٨,٣٠٦	٢,٣٨١,٨٢٠
المجموع	٣٥,٣١٤,٨٨٤	٥١,٨٩٧,٣٧٩	٣٤,٠٩٨,٢٠٦	٤٥,٠٣٩,٧٧٣

إن المجموعة تقوم بتغطية كافة أعمالها بموجب إتفاقيات إعادة تأمين نسبية واختيارية واتفاقية فائض الخسارة بالإضافة إلى إتفاقيات تغطي نسبة احتفاظ المجموعة التراكمي تحت مسميات إتفاقيات إعادة تأمين أخطار الكوارث.

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

	٢٠٢٤			
	الموجودات	المطلوبات	موجودات عقود إعادة التأمين	مطلوبات عقود إعادة التأمين
	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- حسب المناطق الجغرافية				
داخل المملكة	١٠٩,٦٩٧,٥٧١	٥٨,٣٢٩,٨٤٤	٨,٦٥٧,٧٨٦	٨٣,٦٣٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٧,٦٧٥,٨٠١	١,٦٨٦,٤٧١	١,٧٣٦,٧٨١	١٧١,٦٢٢
أوروبا	١٠٠,٤٦١	٢٠,٢٧٦,٢٤٦	٩٣٨,٤٠٤	٢,٣٠١,٣٢
آسيا *	٣٠,١٢٣	٥,٩٧٢	٢٨١,٣٧٧	٦٧٨
إفريقيا *	١٠٠	٤٥,٩٠٤	٩٣٥	٥,٢٠٩
أمريكا	٥٤,٩٠٨	١,٣٠٨,٧٨٤	٥١٢,٨٩٧	١٤٨,٥٢٦
المجموع	١٣٧,٥٥٨,٩٦٤	٨١,٦٥٣,٢٢١	١٢,١٢٨,١٨٠	٢,٧١٠,٧٠١
	٢٠٢٣			
	الموجودات	المطلوبات	موجودات عقود إعادة التأمين	مطلوبات عقود إعادة التأمين
	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- حسب المناطق الجغرافية				
داخل المملكة	٩٠,٧٣٨,٥٨٨	٥١,٦٦٣,٢٣٧	٤,٦٤٦,٤١٧	٢٦٠,٠٩٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٧,٥٣٥,٤٨٠	٢,٩٠٣,٢٦٢	١,٤٠٩,٩٩٩	١٤,٦١٧
أوروبا	١١١,٦٠٧	١٥,٥٠١,٥٦٠	٥,٧١٥	٧٨,٠٤٣
آسيا *	٦٨,٩٨٥	٥,١١٦	٣,٥٣٣	٢٦
إفريقيا *	٢,١٦٨,٠٦٩	٤٤,٢١٨	١١١,٠١٩	٢٢٣
أمريكا	-	١,١٦٢,٠٠٠	-	٥,٨٤٩
المجموع	١٢٠,٦٢٢,٧٢٩	٧١,٢٧٩,٣٩٣	٦,١٧٦,٦٨٣	٣٥٨,٨٥٧

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	المطلوبات	الموجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	المطلوبات	الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						ب- حسب القطاع
٢,٨٣١,٧٦٢	١,٤١١,٣١١	٢٧,٠٨٣,٩٩١	٣,١٨٢,٥٠٢	٦,٣٠٠,٩٧٥	٣٧,١١٨,٩٥١	قطاع عام
						قطاع خاص:
١,١٩٨,٩٤٠	٦٥,٠٥٦,٧٤٣	٩٠,٩٦٩,٢٣٨	١,٧٠٩,٦٤٨	٦٩,٨٨١,٣١٩	٩٦,١٨٢,١٧٥	شركات ومؤسسات
-	٤,٨١١,٣٣٩	٢,٥٦٩,٥٠٠	-	٥,٤٧٠,٩٢٧	٤,٢٥٧,٨٣٨	أفراد
٤,٠٣٠,٧٠٢	٧١,٢٧٩,٣٩٣	١٢٠,٦٢٢,٧٢٩	٤,٨٩٢,١٥٠	٨١,٦٥٣,٢٢١	١٣٧,٥٥٨,٩٦٤	المجموع

٤. مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات 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 الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين. كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من إلتزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى المجموعة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين. تقوم المجموعة ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، بالدخول في اتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف أخرى.

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة ما نسبته ١٠٪ من الأخطار المستثناه من الإتفاقيات إعادة إختيارية إلى شركة أو شركات إعادة تأمين مصنفة من المجموعة الأولى والثانية وفقاً لتعليمات هامش الملاعة.

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

٥. حساسية مخاطر التأمين

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

٢٠٢٤	نسبة التغير	هامش الخدمة التعاقدي		الأثر على ربح السنة قبل الضريبة		الأثر على حقوق الملكية*	
		اجمالي	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي
	%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
معدل الوفيات	٥	(٤,٢٢٤)	(٤,٢٢٥)	(٦٦٨)	(٦٦٩)	(٦٦٨)	(٦٦٩)
الاعتلال	٥	(١,٤١٥)	(١,٤١٥)	١٥	١٥	١٥	١٥
طول العمر	٥	-	-	-	-	-	-
المصروفات	٥	(١,٢٦٨)	(١,٢٦٨)	(٢٦٦)	(٢٦٦)	(٢٦٦)	(٢٦٦)
معدل الانقضاء	٥	(١,٠٣٣)	(١,٠٥٤)	٢,١٠٩	٢,٠٨٩	٢,١٠٩	٢,٠٨٩

٢٠٢٤	نسبة التغير	هامش الخدمة التعاقدي		الأثر على ربح السنة قبل الضريبة		الأثر على حقوق الملكية*	
		اجمالي	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي
	%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
معدل الوفيات	(٥)	٣,٤١٦	٣,٤١٧	٢١٤	٢١٤	٢١٤	٢١٤
الاعتلال	(٥)	١,٤١٧	١,٤١٧	(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٦)
طول العمر	(٥)	-	-	-	-	-	-
المصروفات	(٥)	١,٢٧٦	١,٢٧٧	٢٦٧	٢٦٧	٢٦٧	٢٦٧
معدل الانقضاء	(٥)	١,٠٥٨	١,٠٧٨	(٢,١١٥)	(٢,٠٩٥)	(٢,١١٥)	(٢,٠٩٥)

٢٠٢٣	نسبة التغير	هامش الخدمة التعاقدي		الأثر على ربح السنة قبل الضريبة		الأثر على حقوق الملكية*	
		اجمالي	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي
	%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
معدل الوفيات	٥	(٣,٢٢٦)	(٢,٧٤٦)	(٥,٥١٥)	(٨٢٩)	(٥,٤٠٤)	(٨١٢)
الاعتلال	٥	(٩٦٨)	(٨٢٤)	(١,٦٥٤)	(٢٤٩)	(١,٦٢١)	(٢٤٤)
طول العمر	٥	(٦٤٥)	(٥٤٩)	(١,١٠٣)	(١٦٦)	(١,٠٨١)	(١٦٢)
المصروفات	٥	(٣٢٣)	(٢٧٥)	(٥٥١)	(٨٣)	(٥٤٠)	(٨١)
معدل الانقضاء	٥	(٤٨٤)	(٤١٢)	(٨٢٧)	(١٢٤)	(٨١١)	(١٢٢)

٢٠٢٣	نسبة التغير	هامش الخدمة التعاقدي		الأثر على ربح السنة قبل الضريبة		الأثر على حقوق الملكية*	
		اجمالي	صافي	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي
	%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
معدل الوفيات	(٥)	٣,٢٢٦	٢,٧٤٦	٥,٥١٥	٨٢٩	٥,٤٠٤	٨١٢
الاعتلال	(٥)	٩٦٨	٨٢٤	١,٦٥٤	٢٤٩	١,٦٢١	٢٤٤
طول العمر	(٥)	٦٤٥	٥٤٩	١,١٠٣	١٦٦	١,٠٨١	١٦٢
المصروفات	(٥)	٣٢٣	٢٧٥	٥٥١	٨٣	٥٤٠	٨١
معدل الانقضاء	(٥)	٤٨٤	٤١٢	٨٢٧	١٢٤	٨١١	١٢٢

* يرجى العلم أنه لا توجد فرضية لطول العمر ولا يوجد أثر لفرضية معدل الخسارة لأنه لا توجد مطالبات متكبدة.

ب - المخاطر المالية

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمحور حول إمكانية عدم كفاية المحصل من الأقساط والعائد على الإستثمارات لتمويل الإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين والإستثمارات.

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.

أ - مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتسبب مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والإستثمار 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، ومخاطر التغير في أسعار الأسهم. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

مخاطر أسعار الفائدة

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة بالإيداعات البنكية طويلة الأجل والودائع الأخرى. حيث تسعى المجموعة دائماً لتقليل هذا الخطر من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق. إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك والسحب على المكشوف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ٥,٦٪ إلى ٦,٧٥٪ سنوياً على ودائع الدينار الأردني.

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

%٠,٥ -		%٠,٥ +		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٠٦,٣٦١)	(١٠٤,٤٢٦)	١٠٦,٣٦١	١٠٤,٤٢٦	الزيادة (النقص) في الربح للسنة
(١٠٦,٣٦١)	(١٠٤,٤٢٦)	١٠٦,٣٦١	١٠٤,٤٢٦	حقوق المساهمين

الجدول ادناه يبين حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بسندات خزينة جمهورية مصر العربية وحكومة المملكة الأردنية الهاشمية والمملكة العربية السعودية وقطر وسندات خزينة وسندات أخرى في الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وسندات خزينة جمهورية مصر العربية وحكومة المملكة الأردنية الهاشمية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. حيث تم إعداد التحليل أدناه على فرض أن مبلغ السندات القائم بتاريخ القوائم المالية الموحدة كان قائماً طوال الفترة المالية. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥٪ (نصف بالمائة) والتي تمثل تقييم إدارة المجموعة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة.

% ٠,٥ -		% ٠,٥+		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٩٦,٢٧٣)	(٣١١,٥٠٣)	٢٩٦,٢٧٣	٣١١,٥٠٣	الزيادة (النقص) في الربح للسنة
(٢٩٦,٢٧٣)	(٣١١,٥٠٣)	٢٩٦,٢٧٣	٣١١,٥٠٣	حقوق المساهمين

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغيّر قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيّر في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للمجموعة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المجموعة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع إستراتيجيات للتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

٢- مخاطر الائتمان

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

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

للتخفيف من مخاطر الائتمان تقوم المجموعة بالإجراءات التالية:

- وضع الحدود الائتمانية للوسطاء والوكلاء.
- مراقبة الذمم المدينة.
- وضع سياسات لإعادة التأمين لدى أطراف أخرى مليئة مالياً.
- الاحتفاظ بالأرصدة النقدية الخاصة بالمجموعة مع بنوك محلية وعالمية.

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

٣- مخاطر السيولة

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

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

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

المجموع	بدون إستحقاق	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ سنة واحدة حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أقل من شهر	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المطلوبات							
٧٠,٩٥٥,٤٧٩		٩,٢٩٢,٣٣٣	٣٠,٨٥١,٧٢٨	١٥,٤٢٥,٨٥٩	١٠,٢٨٣,٩٠٦	٥,١٤١,٩٥٣	مطلوبات عقود التأمين
٢,٧١٠,٧٠١	٠	٤٠٦,٤٣٥	١,١٥٢,١٣٤	٥٧٦,٦٠٦	٣٧٨٤,٠٤٤	١٩٢,٠٢٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢,٧٢٩,٠٨١	٠	٦٧٤,٥٢١	٠	٠	٢,٠٥٤,٥٦٠	٠	مصاريف مستحقة
٨١٦,٣٧١		١٨٦,٣٧١				٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٠,٦٠٨	٠	٣٦٢,٩٣٨	١٥,٣٠٦	٢٢,٥٠٣	٨,٦٤٢	٧١,٢١٩	إلتزامات عقود الإيجار
٣,٢٥٥,٥٢٦	٣,٢٥٥,٥٢٦						مخصصات مختلفة
٦٧٢,٠١١	١٧,٢٩٧				١٢٩,٠١٤	٤٣٥,٧٠٠	مطلوبات أخرى
٢٢٣,٤٤٤	٢٢٣,٤٤٤						إلتزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقعة
٨١,٦٥٣,٢٢١	٣,٢٤٧,٩٧٠	١١,٦٥٩,٥٩٥	٣٢,٠١٩,١٦٨	١٦,٠٢٤,٤٢٨	١٢,٨٦٠,١٦٦	٥,٨٤٠,٧٩٤	المجموع
١٣٧,٥٥٨,٩٦٤	٣٧,٠٦٧,٩٢٧	١٦,٤٠٦,٢٤٥	١٨,٧٥٠,٠٠٣	٩,٣٨٣,٦٩٤	٧,٥٣٠,٧٤٤	٣,٤٢٠,٣٥١	مجموع الموجودات
المجموع	بدون إستحقاق	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ سنة واحدة حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أقل من شهر	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المطلوبات							
٦٤,٧٧٣,٥٣٧	١,٩٤٣,٢٠٧	٧,٧٧٢,٧٢٤	١١,٠١١,٥٠١	١٦,٥١٧,٢٥٢	١٩,٢٧٠,١٢٧	٨,٢٥٨,٦٢٦	مطلوبات عقود التأمين
٣٥٨,٧٥٧	٦١,٠٠٥	٢٤٤,٢٠٣	١٠,٧٦٦	١٦,١٤٩	١٨,٧٤٠	٨,٠٧٤	مطلوبات إعادة التأمين
١,٨٤٦,٢٦٧	٧٣٤,٣٩٨	-	-	١٤٢,٥٩١	١,٢٦٣,٠٠٠	٢٠٦,٢٢٢	مصاريف مستحقة
٢١٢,٦٩٧	-	-	-	١٢٨,٤٦٦	-	٨٤,٢١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٢,٧٤٧	-	٩٥,٧١٠	٣٤,٣٥٢	٢٣,٩٤١	١٧,٧٤٧	٦,٩٩٨	إلتزامات عقود الإيجار
٢,٧٧٧,٥٧٦	٢,٥٣٧,٧٨٤	-	-	-	-	٣٤٩,٧١٤	مخصصات مختلفة
٧٢٣,٣٧٣	٧١٦,٩٠٥	-	-	٤٢,١٥٣	٣٩,٧٧٢	٥٨٤,٤٣٠	مطلوبات أخرى
٢٤٤,٢٦٦	٢٤٤,٢٦٦	-	-	-	-	-	إلتزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقعة
٧١,٢٧٩,٧٢٩	٥,٠٧٧,٥٢٦	٨,١١٢,٦٥٧	١١,٠٥٦,١٠٩	١٦,٧٧٠,٥٧٧	٢٠,٦٠٩,٦٣٦	٩,٥٥٢,٣٧٥	المجموع
١٢٠,٦٢٢,٧٢٩	٢٢,٩٠٢,٧٣٩	٦٠,٧٢٥,٠٧٣	١٤,٦٧٨,٩٢٢	١٠,٢٨١,٨٣٧	٤,١٧١,٢٥٧	٧,٨٦٢,٧٨٤	مجموع الموجودات

٤- المخاطر التشغيلية

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

٥- المخاطر القانونية

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

٦- مخاطر أسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والتغير المتراكم في القيمة العادلة (للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:
ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداول فيه الأوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان. وفيما يلي أثر التغير على حقوق المساهمين للمجموعة:

٢٠٢٤		التغير في المؤشر	الاثـر على حقوق الملكية	الاثـر على قائمة الدخل
الأسواق المالية		٥٪ زيادة	دينار	دينار
الأسواق المالية		٥٪ نقصان	(٣١٣,٨٠٢)	(٥٩٥,٦١٩)
٢٠٢٤		٥٪ زيادة	دينار	دينار
الأسواق المالية		٥٪ نقصان	(٢٦٧,٣٦١)	(٢٥٨,٩٧٦)

(٣٩) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

لأغراض إدارية وكما هو موضح في إيضاح إيرادات عقود التأمين (إيضاح ٢٣) وإيضاح مصروفات عقود التأمين (إيضاح ٢٤) تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي، تأمين الحوادث العامة و الحياة). يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه المجموعة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع اعلاه ايضا على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠,٧٣٨,٥٨٦	١٠٩,٦٩٧,٥٧١	٢٧,٨٦١,٣٩٣	٢٩,٨٨٤,١٤٣	١٢٠,٦٢٢,٧٢٩	١٣٧,٥٥٨,٩٦٤
٨٢,٧٩٢,٢٣٨	١٢٤,٦٠٠,٦٥٢	-	٢٧,٢٦٧,٠٦٦	١١٠,٥٩٣,٣٠٤	١٢٤,٦٠٠,٦٥٢
٩٧١,٩٩٨	١,١٥٨,٣٨٤	-	-	٩٧١,٩٩٨	١,١٥٨,٣٨٤

(٤٠) إدارة رأس المال

تتمثل اهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها بما يلي:

- الإلتزام بنظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين، حيث يحدد الحد الأدنى لرأسمال المجموعة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لمآذرة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها، مجمعة أو منفردة، بمبلغ أربعة ملايين دينار.
- ضمان الإستمرارية للمجموعة، وبالتالي قدرة المجموعة على تزويد المساهمين بعوائد مناسبة على رأس المال.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
- الإلتزام بتعليمات البنك المركزي المتعلقة بهامش الملاعة.
- يوضح الجدول ادناه ملخص رأسمال المجموعة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

و- الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه المجموعة لرأس المال ونسبة هامش الملاعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ٢٠٢٤:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		رأس المال الاساسي:
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	الاحتياطي الإجباري
-	-	إحتياطي خاص
٩,١٥٢,٦٧١	١٠,٥٠١,٨٩٤	الربح للسنة بعد الاقطاعات
١٣,٩٧٤,٠١٨	١٩,٣٣٣,٤٥٩	أرباح مدورة
(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	الأرباح المقترح توزيعها
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	خسائر ناتجة عن التغيير في الفرضيات
٥١,٦٠٦,٦٨٩	٥٦,٧١٥,٣٥٣	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال الاضافي:
(١,٥٠٩,١٦٥)	(٩٢٧,٣١٥)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	القرض المساند - أكثر من خمس سنوات
(١,٥٠٩,١٦٥)	(٩٢٧,٣١٥)	مجموع رأس المال الإضافي
٥٠,٠٩٧,٥٢٤	٥٥,٧٨٨,٠٣٨	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
٣١,٣٥٢,٣٠٢	٣٤,٣٦٩,٠٨٠	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%١٥٩,٨	%١٦٢,٣	هامش الملاعة (أ) / (ب)

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

(٤١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات-			
ودائع لدى البنوك	٢٠,٥٨٥,٢٣٢	-	٢٠,٥٨٥,٢٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١١,٩١٢,٣٧٨	١١,٩١٢,٣٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٦,٥٦٨,٥٧٨	٦,٥٦٨,٥٧٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٦٠,٨٠١,٥٥٣	٦٠,٨٠١,٥٥٣
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٥٥٨	-	٢,٥٥٨
إستثمارات عقاري		١٧٠,٤٦٤	١٧٠,٤٦٤
النقد وما في حكمه	١,٠٢٠,٢٥٧	-	١,٠٢٠,٢٥٧
موجودات عقود إعادة التأمين	١١,٩٣٨,٥٥٧	١٨٩,٦٢٣	١٢,١٢٨,١٨٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣,٧١٥,٨٢٦	٣,٧١٥,٨٢٦
ممتلكات ومعدات	-	٧,٨٨٢,٤٣٩	٧,٨٨٢,٤٣٩
موجودات غير ملموسة	-	٥,٦٦٢,٦٩٥	٥,٦٦٢,٦٩٥
حق إستخدام الأصول	٣٧٤,٨٣٧	١٢٦,١٩٠	٥٠١,٠٢٧
موجودات أخرى	٥,١٦٣,٣٥١	٦٥٠,٠٩٨	٥,٨١٣,٤٤٩
موجودات العمليات المتوقفة		٧٩٤,٣٢٨	٧٩٤,٣٢٨
مجموع الموجودات	٣٩,٠٨٤,٧٩٢	٩٨,٤٧٤,١٧٢	١٣٧,٥٥٨,٩٦٤
المطلوبات-			
مطلوبات عقود التأمين	٦١,٧٠٣,٤٤٦	٩,٢٩٢,٠٣٣	٧٠,٩٩٥,٤٧٩
مصاريف مستحقة	٢,٠٥٤,٥٦٠	٦٧٤,٥٢١	٢,٧٢٩,٠٨١
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٢,٣٠٤,٢٦٦	٤٠٦,٤٣٥	٢,٧١٠,٧٠١
إلتزامات عقود الإيجار	١١٧,٦٧٠	٣٦٢,٩٣٨	٤٨٠,٦٠٨
مخصصات مختلفة	-	٣,٠٢٥,٥٢٦	٣,٠٢٥,٥٢٦
مخصص ضريبة الدخل	-	٨١٦,٣٧١	٨١٦,٣٧١
مطلوبات أخرى	٥٦٤,٧١٤	١٠٧,٢٩٧	٦٧٢,٠١١
إلتزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقفة	-	٢٢٣,٤٤٤	٢٢٣,٤٤٤
مجموع المطلوبات	٦٦,٧٤٤,٦٥٦	١٤,٩٠٨,٥٦٥	٨١,٦٥٣,٢٢١
الصافي	(٢٧,٦٥٩,٨٦٤)	٨٣,٥٦٥,٦٠٧	٥٥,٩٠٥,٧٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات-			
٢١,٢٧٢,٢٦٣	-	٢١,٢٧٢,٢٦٣	ودائع لدى البنوك
٥,٦٨٢,٦٧٢	٥,٦٨٢,٦٧٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٧٩,٥١٢	-	٥,١٧٩,٥١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٧,٧٥٥,٥٢٥	٥٣,٢٣٩,١٣٠	٤,٥١٦,٣٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٤٦٤	١٧,٤٦٤	-	إستثمار عقاري
١,١٥٥,٤٢١	-	١,١٥٥,٤٢١	النقد وما في حكمه
٦,١٧٦,٦٨٣	٩٢٦,٥٠٣	٥,٢٥٠,١٨٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٤,٢٧٤,٢٠١	٤,٢٧٤,٢٠١	-	موجودات ضريبة مؤجلة
٧,٤٢٥,٩٠٨	٧,٤٢٥,٩٠٨	-	ممتلكات ومعدات
٥,٤٨٨,٩٩٢	٥,٤٨٨,٩٩٢	-	موجودات غير ملموسة
٢٠٣,٤٩١	١٣١,٧٦٠	٧١,٧٣١	حق إستخدام الأصول
٥,٠٤٨,٦٤٢	-	٥,٠٤٨,٦٤٢	موجودات أخرى
٧٨٨,٩٥٥	٧٨٨,٩٥٥	-	موجودات العمليات المتوقعة
١٢٠,٦٢٢,٧٢٩	٧٨,١٢٨,٥٨٥	٤٢,٤٩٤,١٤٤	مجموع الموجودات
المطلوبات-			
٦٤,٧٧٣,٥٣٧	٩,٧١٦,٠٣١	٥٥,٠٥٧,٥٠٦	مطلوبات عقود التأمين
١,٨٤٦,٢٦٧	-	١,٨٤٦,٢٦٧	مصاريف مستحقة
٣٥٨,٨٥٧	٣٠٥,٠٢٩	٥٣,٨٢٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٣٢,٨٤٨	٩٥,٨١٠	١٣٧,٠٣٨	إلتزامات عقود الإيجار
٢,٨٨٧,٥٩٨	-	٢,٨٨٧,٥٩٨	مخصصات مختلفة
٢١٢,٦٩٧	-	٢١٢,٦٩٧	مخصص ضريبة الدخل
٧٢٣,٣٧٣	-	٧٢٣,٣٧٣	مطلوبات أخرى
٢٤٤,٢١٦	٢٤٤,٢١٦	-	إلتزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقعة
٧١,٢٧٩,٣٩٣	١٠,٣٦١,٠٨٦	٦٠,٩١٨,٣٠٧	مجموع المطلوبات
٤٩,٣٤٣,٣٣٦	٦٧,٧٦٧,٤٩٩	(١٨,٤٢٤,١٦٣)	الصافي

(٤٢) القضايا المقامة على المجموعة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت المجموعة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي إلتزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني للمجموعة، ان المخصصات المأخوذة والبالغة ٨,٧٩٣,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٤,٩٦٦,٩٦١ دينار) كافية لمواجهة الإلتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل المجموعة ضد الغير ١٣,١١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٣,٠٥٦,٣٧٩ دينار) علما ان هذه القضايا تعتبر من ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة.

(٤٣) إلتزامات محتملة

هنالك تعهدات من المجموعة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٤,٨٩٢,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣,٩٥١,٥٥٠ دينار) مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ٤٨٩,٢١٥ دينار (٢٠٢٣: ٣٩٥,١٥٥ دينار).

٢-٤٤) بنود قائمة الدخل

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

الأنشطة المستمرة -	المركبات		البحري والنقل		الدقيق والأضرار الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		الحياة		فروع أخرى		المجموع	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الإيرادات-	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيرادات عقود التأمين	٢٨,٨٨٥,٨٧٨	٢٨,١٤٣,٦٥٢	٧,٤٢٥,٥٧٨	١,٨٧٥,٤١٥	٣,٨٣٩,٥٢٤	٩,٧٢٢,٥٤٢	١,٢١٥,٧٠٩	٧,٥٣٩,٥٧٨	٦٥,٢٧٥,٢٤٠	٧٨,٦٠٦,٣٦٦	٧٨,٦٠٦,٣٦٦	٧٨,٦٠٦,٣٦٦	٦,١٩٧,٢٢٢	٦,١٩٧,٢٢٢	١٢٤,٦٠٦,٣٦٦	١١٠,٥٩٠,٥٠٠
بنيل: مصروفات عقود التأمين	(٢٤,٣٢٠,٥٤٢)	(٢٢,٦٧٥,٧٣٧)	(٢,٧٣٥,٥٢٢)	(٨٠٧,٥٧٣)	(٣,٩٥٨,٩٤٩)	(٣,٨٢٣,٥٢٢)	(٢,١٤١,٦٠٠)	(٧٢,٣٠٣,٣٠٤)	٥٤,٦٠٦,٣٦٦	٥٤,٦٠٦,٣٦٦	(٣,٩٥٨,٩٤٩)	(٢,٥٧٢,٩١٢)	(٢,٥٣٧,٥٧٨)	(٢,٥٣٧,٥٧٨)	(٢,٥٣٧,٥٧٨)	(٨٥,٥٤٠,٥٠٠)
نتائج أعمال عقود التأمين	٤,٥٦٥,٣٣٥	٥,٤٦٧,٩١٥	(٣٠٩,٩٤٤)	١,٠٠٧,٨٤٢	٩,٨٧٠,٥٧٥	٧,٧٤٠,١٩٠	(٥٢٥,٧٩١)	٧,٦٧٢,٢٧٨	٦,٧١٢,٢٦٩	٦,٧١٢,٢٦٩	٥٠,٧٠٠	٩٦,٣٠٧	٣,٦٥٩,٦٥٠	٣,٦٥٩,٦٥٠	٢٥,٤٤٣,٧٤٠	٢٤,٤٦٥,٢٤٩
نتائج عقود إعادة التأمين	(١,٨٥١,٣٣٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)	(١,٧٨٠,٤٧٥)
مستلزمات عقود إعادة التأمين	(٧٣٠,٧٨٠)	٩٨٩,٢٩٠	٧٦٥,٩٣٤	٣٧٠,٧٨٠	٥٤٦,٢٣١	١٢٠,٥١٧	١٢٠,٥١٧	(١٢٠,٥١٧)	٣٠٤,٧٨٠	٣٠٤,٧٨٠	٣٠٤,٧٨٠	٣٠٤,٧٨٠	٣٠٤,٧٨٠	٣٠٤,٧٨٠	٣٠٤,٧٨٠	٣٠٤,٧٨٠
نتائج أعمال عقود إعادة التأمين	(١,١٢٤,٤٢٤)	(٧١٩,١٨٥)	٧٢٢,٧٢٢	(٤١٤,٩٣٥)	(٩,٤٣٣,٩٦١)	(٧,٨١٧,٤٦٦)	(١,٢٢٥,٩١٥)	(٢,٨٢٢,٥٣١)	(١,٧٧٧,٠١٥)	(١,٧٧٧,٠١٥)	(١,٧٧٧,٠١٥)	(١,٧٧٧,٠١٥)	(١,٧٧٧,٠١٥)	(١,٧٧٧,٠١٥)	(١,٧٧٧,٠١٥)	(١,٧٧٧,٠١٥)
صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين	٢,٦٤٠,٩١٣	٤,٧٤٨,٧٣٠	٤١٢,٧٨٨	٥٩٢,٩٠٧	٤٤٦,٢٣١	٩٢٢,٦٦٦	(١,٢١٥,٧٩١)	(١,٢١٥,٧٩١)	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦
(مصاريف) إيرادات التمويل - عقود التأمين	(٢,٣٤٤,٥٩١)	(٢,٨٧٨,٨٧٥)	(٢٥,١٧٩)	(٢,٣٢٢)	(١٤,٤٣٤)	(٧,٢٦٤,٤٦٦)	(١,٢١٥,٧٩١)	(١,٢١٥,٧٩١)	-	-	(١,٢١٥,٧٩١)	(١,٢١٥,٧٩١)	(١,٢١٥,٧٩١)	(١,٢١٥,٧٩١)	(١,٢١٥,٧٩١)	(١,٢١٥,٧٩١)
إيرادات التمويل - عقود التأمين (مصاريف)	٧٨,٨٤٩	١٧١,٧٤١	١٩,١٦٩	٤٠,٧٥١	١٢٥,٩٣٢	٢٢٢,٦٦٦	١٩,٧٨٠	٢٩,٧٨٠	-	-	٣٠,٤٧٨	١٣١,١٣١	٧١,٧٨٠	٧١,٧٨٠	٣٠,٤٧٨	٧١,٧٨٠
صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين	٣٧٥,١٧١	٢,١١٢,٦٩٦	٤٠٦,٦٠٩	٦٣٣,٥٧٣	٤٥٦,١٠٧	٨٧٤,٥٤٧	(١,٢١٥,٧٩١)	(١,٢١٥,٧٩١)	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦	٤,٩٣٤,١٢٦

(٤٥) الأقساط المكتتبة حسب فرع التأمين

المجموع	فروع أخرى		الحياة		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأقساط المكتتبة - المكتتبة														
الأقساط المباشرة	١٠٦,٧٤١,٩١٧	١٢٣,٣٧٠,٠٦٠	٤٥,٥٧٣,٣٨٠	٦١,٤٥٧,٣٧٣	٢,٧٢١,٧٨٧	٢,١١٢,٢٤٦	٥٨,٩٩١,٥٣٠	٥٠,٥٠٣,٧٥٠	١٦٢,٤٨٧,٩٦٢	١١٢,٢٨١,٤٤٣	١٠٦,٣٨٧,٥٥٢	١٢١,٦١٢,٦٤٦	٣٠,٣٦٥,٤٧٠	٣٠,٣٦٥,٤٧٠
الأقساط الواردة	٢٣,٢٥٨,٠٥٤	٣٤,٤٥٨,٣١١	١٢,٥٤٦	٢١٢,٠٥٥	٣,٥٤٣,٥٢٤	٧,٥٢١,١٥٧	-	-	١٤٥,٣٠٤	١٠٨,٥٠٦	١٣٩,٩٤٢	٨٣٣,٣٣٣	١٤٩,٢٢٦	١,٧٧١,٩٣١
اجمالي الأقساط المكتتبة	١٠٩,٠٦٦,٩٧١	١٢٦,٤٩٥,٣٧٠	٤٧,١٣٣,٧٠٦	٦١,٦٦٩,٤٢٨	٢,٥٣٥,٣٠٥	٦,٣٧٩,١٨٢	٥٨,٩٩١,٥٣٠	٥٠,٥٠٣,٧٥٠	١٠٩,٩٥٣,٥٥٦	١٢٢,١٦٣,٤٥٣	١,٠٢٧,٧٩٤	٢,٢٧٥,٠٠٠	٣٢,٢٣٧,٤٠١	٣٢,٢٣٧,٤٠١
ينزل:														
اقساط إعادة التأمين المحلية	٢,٣٧٠,٠٦٢	٢,٣٣٣,٤٤٣	٦٦٦	٥٣٠,٦٠٤	٣٣٣,٤٤٣	٣٠٤	-	-	١٧١,١٣٨	٣٧١,٣٠٦	٦٦٦	٧٨١,٣٠٦	١٠٦,٧٨١	١٠٦,٧٨١
اقساط إعادة التأمين الخارجية	٥٨,٥٠١,٦٣٩	٧٢,٧١٢,٠٦٧	٣٣,٣٦٤,٥٦٧	٥,٢٧٠,٧٣٢	١,٠١٧,٧٨٥	٤,١٧٥,١٣٣	٤١,٥٦٨,٤٥٣	٤٦,١٥١,٧٥٢	٩٠,٧٠٠,٠٧٢	٨٦,٠٦٧,٠٩١	١,٢٥٥,٠٠٠	٧,٥٥٥,٦٧١	٣٠,٣٤٨,٩٣١	٣٠,٣٤٨,٩٣١
صافي الأقساط المكتتبة	٤٨,١٧٥,٤٧١	٥٠,٠٩٦٧,٠٦٦	١٢,٢٦٣,٧٠٧	١١,٣٣٧,٢٩١	١,٥١٧,٠٧٥	١,٥٩٨,٠٢٦	١٧,٣٩٣,٠٤٦	١٦,٠٥٥,٠٧٢	٢٣,٠١٥,٦٠٦	٩٤١,٢٩٩	٣٤٨,٧٠٦	٣٦٥,٢٧٤	٢٦,٨٦٧,٨٧١	٣٠,٣٤٨,٩٣١

(٤٦) الاعتراف المتوقع في هامش الخدمة التعاقدية لنموذج القياس العام

عقود إعادة التأمين		عقود التأمين المصدرة		٢٠٢٤
المجموع	حياة	المجموع	حياة	عدد السنوات المتوقعة للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية
دينار	دينار	دينار	دينار	
				سنة
(٨,٣٥٦)	(٨,٣٥٦)	٤١,١٣٩	٤١,١٣٩	سنتان
(٢,٠٢٤)	(٢,٠٢٤)	٣٥,١٢٦	٣٥,١٢٦	٣ سنوات
(١,٨٨٢)	(١,٨٨٢)	٢١,٠٢٨	٢١,٠٢٨	٤ سنوات
(١,٥٦٦)	(١,٥٦٦)	١٨,٩٥٦	١٨,٩٥٦	٥ سنوات
(١,١٦٤)	(١,١٦٤)	١٥,٦٣٥	١٥,٦٣٥	٦ إلى ١٠ سنوات
(٤,٩٤٢)	(٤,٩٤٢)	٤٢,٧٣٢	٤٢,٧٣٢	أكثر من ١٠ سنوات
(٩٧٩)	(٩٧٩)	١٠,٣٢٩	١٠,٣٢٩	المجموع
(٢٠,٩١٣)	(٢٠,٩١٣)	١٨٤,٩٤٥	١٨٤,٩٤٥	
عقود إعادة التأمين		عقود التأمين المصدرة		٢٠٢٣
المجموع	حياة	المجموع	حياة	عدد السنوات المتوقعة للاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية
دينار	دينار	دينار	دينار	
				سنة
٥,٨١٣	٥,٨١٣	(٦٨)	(٦٨)	سنتان
٨٨٤	٨٨٤	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩	٣ سنوات
٣٧٧	٣٧٧	٧,٠٠٩	٧,٠٠٩	٤ سنوات
٣٧٨	٣٧٨	٦,٨٣٠	٦,٨٣٠	٥ سنوات
٣٨٥	٣٨٥	٦,١٢٠	٦,١٢٠	٦ إلى ١٠ سنوات
١,٧٥٠	١,٧٥٠	٢٣,٩٦٠	٢٣,٩٦٠	أكثر من ١٠ سنوات
١٢	١٢	٣,٤٠٦	٣,٤٠٦	المجموع
٩,٥٩٩	٩,٥٩٩	٦٤,٥٢٦	٦٤,٥٢٦	

(٤٧) إطفاء تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التأمين

٢٠٢٤								
المركبات	الحريق	مسؤولية	بحري	طبي	حياة	فروع أخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
عدد السنوات المتوقعة لاطفاء تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التأمين								
١,٦٥١,٦٥٣	٧٧٤,٠٩١	١٠٩,٤١٢	١١٤,٥٥٩	٣,٧٥٠,٢٠٨	٣٤٥,٤٦٧	٥٧٦,٤٧٨	٧,٣٢١,٨٦٨	سنة
-	-	-	-	-	-	٢٣,٧٤٩	٢٣,٧٤٩	سنتان
١,٦٥١,٦٥٣	٧٧٤,٠٩١	١٠٩,٤١٢	١١٤,٥٥٩	٣,٧٥٠,٢٠٨	٣٤٥,٤٦٧	٦٠٠,٢٢٧	٧,٣٤٥,٦١٧	المجموع
٢٠٢٣								
المركبات	الحريق	مسؤولية	بحري	طبي	حياة	فروع أخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
عدد السنوات المتوقعة لاطفاء تكاليف الاستحواذ لموجودات عقود التأمين								
٦٤٧,٦١٢	٢٥٨,٢٢٧	٦٠,٨٤١	٨,١٤٢	١,١٨٨,٤٥٣	١٨,٧٩٠	٢٢٦,٥٤٩	٢,٤٠٨,٦١٤	سنة
-	-	-	-	-	-	٨,١٦٥	٨,١٦٥	سنتان
٦٤٧,٦١٢	٢٥٨,٢٢٧	٦٠,٨٤١	٨,١٤٢	١,١٨٨,٤٥٣	١٨,٧٩٠	٢٣٤,٧١٤	٢,٤١٦,٧٧٩	المجموع

(٤٨) تحليل الذمم المدينة

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
المجموع	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الذمم المدينة	المجموع	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الذمم المدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٧٦٦,٣٧٥	٣,٤١٧,١٤٩	١١,١٨٣,٥٢٤	٨,٨٣٢,٨٥٠	٣,٤٣٧,١٩٩	١٢,٢٧٠,٠٤٩	المركبات
٤٣١,٤٧٧	٧٧,٨٥٤	٥٠٩,٣٣١	٤٤٣,٠٢٥	٧٩,٤٠١	٥٢٢,٤٢٦	المسؤولية
٤٧٩,٧٤٥	١٠٩,٦٦٦	٥٨٩,٤١١	٦٢٢,٧٠٨	١٠٩,١٩٦	٧٣١,٩٠٤	بحري
٢٦٠,١٤٢	٩٢,٩٥٠	٣٥٣,٠٩٢	٨٣٧,٧٧٠	٩١,١٣٤	٩٢٨,٩٠٤	هندسي
٢,٩٨٥,١١٥	٦٥٩,٢٤٨	٣,٦٤٤,٣٦٣	٣,٣٢٢,٠٢٨	٦٦٤,٩٠٩	٣,٩٨٦,٩٣٧	الحريق
٢٥٣,٨٤٤	-	٢٥٣,٨٤٤	١,٦٣٣,١٥٠	-	١,٦٣٣,١٥٠	حياة
١٦,٣٩١,٤٦٤	٤,٤٩٦,٠٤٢	٢٠,٨٨٧,٥٠٦	١٨,٢٥١,٨٥٢	٤,٣٨١,٠٨٣	٢٢,٦٣٢,٩٣٥	الطبي
١,١٠١,٣٧٧	٤٥٠,٤٣٢	١,٥٥١,٨٠٩	٩٨٠,٩٢٠	٤٥٤,١٦٠	١,٤٣٥,٠٨٠	أخرى
٢٩,٦٦٩,٥٣٩	٩,٣٠٣,٣٤١	٣٨,٩٧٢,٨٨٠	٣٤,٩٢٤,٣٠٣	٩,٢١٧,٠٨٢	٤٤,١٤١,٣٨٥	المجموع

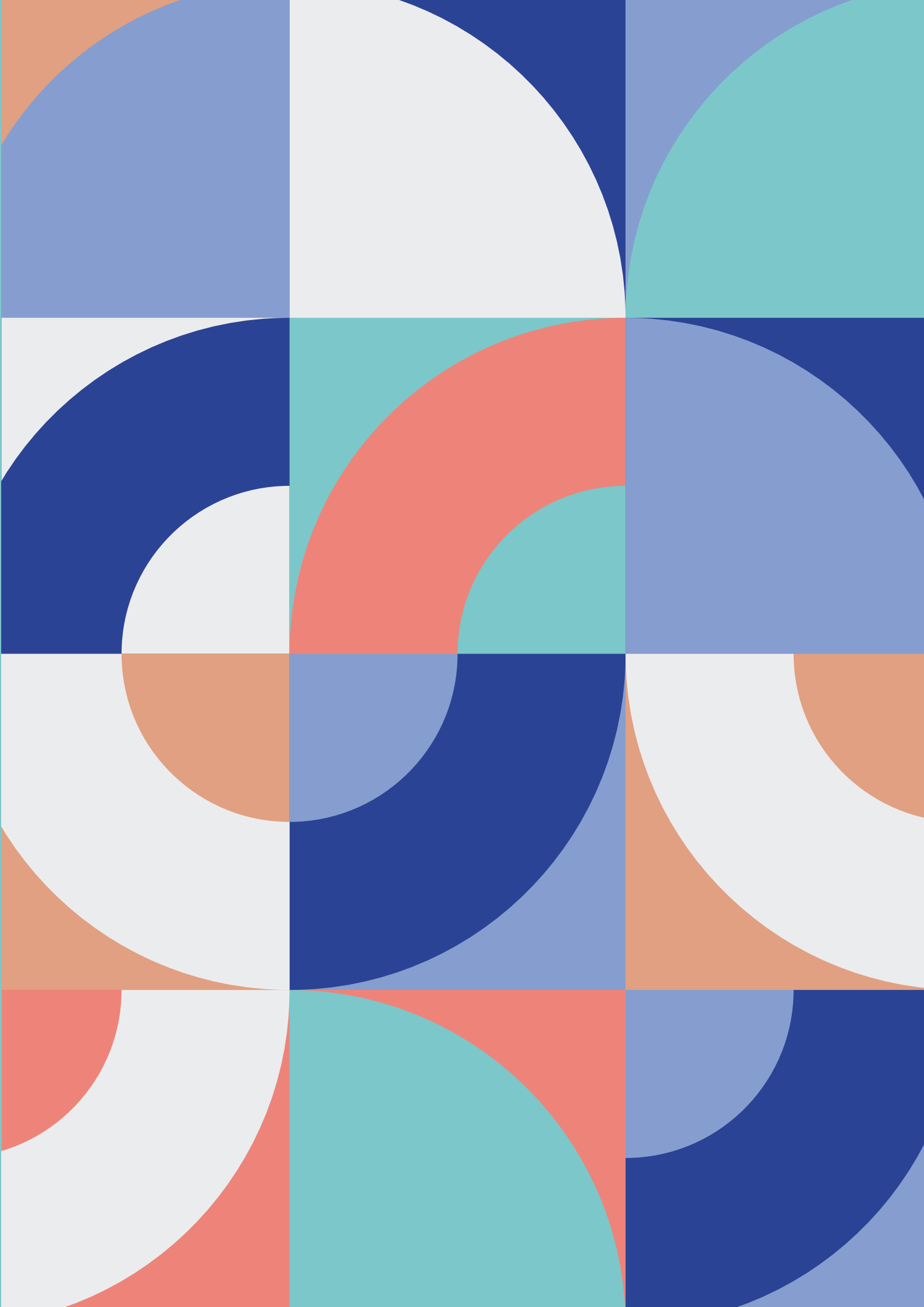
(٤٩) مستويات القيمة العادلة

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

- **المستوى (١):** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو إلتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- **المستوى (٢):** معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الإلتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- **المستوى (٣):** معلومات عن الأصل أو الإلتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٢٠٢٤				المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
				دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				٦,٢٧٦,٠٤١	-	٢٩٢,٥٣٧	٦,٥٦٨,٥٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				١١,٩١٢,٣٧٨	-	-	١١,٩١٢,٣٧٨
				١٨,١٨٨,٤١٩	-	٢٩٢,٥٣٧	١٨,٤٨٠,٩٥٦
٢٠٢٣							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				٥,٣٤٧,٢١٣	-	٣٣٥,٤٥٩	٥,٦٨٢,٦٧٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				٥,١٧٩,٥١٢	-	-	٥,١٧٩,٥١٢
				١٠,٥٢٦,٧٢٥	-	٣٣٥,٤٥٩	١٠,٨٦٢,١٨٤





تقرير الحوكمة لعام ٢٠٢٤

١. نطاق تطبيق الحوكمة والإلتزام بمبادئها

تولي شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن أهمية خاصة بمبادئ الحوكمة، والتي تهدف إلى تحديد وتحقيق الأهداف المؤسسية للشركة، وإدارة عملياتها بشكل آمن بما يضمن حماية المساهمين في الشركة ومصالح المؤمن لهم والمستفيدين، والمساهمة في الحفاظ على سلامة قطاع التأمين. كما تهدف إلى ضمان الإلتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والإمتثال للقوانين والتعليمات والتشريعات ذات العلاقة، فضلاً عن دليل الحوكمة المُعتمد وأية سياسات داخلية أخرى.

تسعى الشركة أيضاً إلى بناء علاقة وثيقة بين المساهمين ومجلس الإدارة وجميع الأطراف الأخرى ذات الصلة، والعمل المستمر لتحقيق هذه العلاقة ضمن الإطار العام للإستراتيجيات والوسائل اللازمة التي تتبعها الشركة لتحقيق أهدافها. كما تهدف إلى تحقيق العدالة والمساواة بين جميع المساهمين في الحقوق والواجبات، وإمكانية حصولهم على جميع المعلومات المهمة حول الشركة، وتقديم المصلحة العامة للشركة وأصحاب المصالح على أي مصلحة خاصة، وتسعى لضمان قيام أعضاء مجلس الإدارة بأداء مسؤولياتهم نحو الشركة والمساهمين بحسن نية ونزاهة وشرف وإخلاص.

لكل ما تقدم، إندمجت الشركة «تقرير الحوكمة» في سنة ٢٠٢٢ وتم تحديثه خلال السنوات السابقة، وآخر تعديل جاء خلال سنة ٢٠٢٤، والذي تم إعداده وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية بهذا الخصوص، وإستناداً إلى قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (١٢) لسنة ٢٠٢١ وتعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ وتعديلاته وتعليمات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات الصلة بما فيها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، بحيث تضمن الشركة من خلال هذا الدليل تحقيق أفضل معايير الشفافية والإفصاح عن الوضع المالي للشركة وتحقيق مبدأ المساءلة والمسؤولية عن إتخاذ القرارات كافة من قبل مجلس إدارة الشركة، وبالتالي التعامل بعدالة وشفافية تجاه عملاء الشركة ومساهميها.

يهدف هذا التقرير إلى تحديد مهام مجلس الإدارة ولجانه والدوائر الرقابية لدى الشركة بما يحقق الأهداف المشار إليها. كما تحرص الشركة على نشر هذا الدليل على موقعها الإلكتروني <https://www.gig.com.jo/home>، بما يعزز معايير العدالة والشفافية.

يعمل المجلس على مراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة في الشركة بشكل دوري، وذلك لتتماشى مع أفضل ممارسات نظم الحوكمة، ويتم ذلك بناءً على التقارير الدورية التي ترفعها إليه لجنة التدقيق واللجان الأخرى المنبثقة عنه. كما يحرص المجلس على تطوير قواعد السلوك المهني بإستمرار، ويستحدث ما يلزم منها كلما دعت الحاجة..

٢. مجلس الإدارة

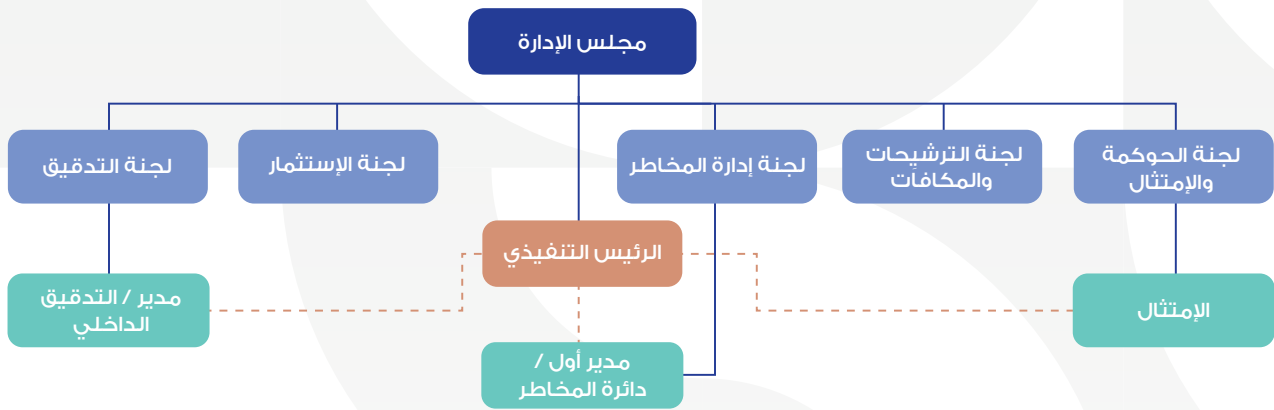
إن تشكيل مجلس الإدارة بحكمه قانون الشركات الأردني وقانون تنظيم أعمال التأمين رقم (١٢) لسنة ٢٠٢١ وتعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ وتعديلاته وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

سخر المجلس جميع خبراته لرفع مستوى أداء الشركة ليتوافق مع تطلعات المساهمين وأصحاب المصالح، وواكبنا أطر الحوكمة لضمان فاعلية مجلس الإدارة وتأهيل أعضائه للقيام بمسؤولياتهم تجاه القضايا الرئيسية فضلاً عن التشجيع وتسهيل مساهماتهم الإيجابية والفعالة. وإستعان المجلس بلجان تابعة له لإسناد بعض المهام والمسؤوليات إليها، بحيث تقوم كل لجنة برفع تقاريرها وتوصياتها بشكل دوري لمجلس الإدارة وذلك من باب حرص الشركة على تحقيق مبدأ المسؤولية والشفافية.

٢.١ بيان عن تشكيل مجلس الإدارة

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

الشكل التالي يوضح هيكل الحوكمة بالشركة:



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

يتكون مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن من (٩) أعضاء، جميعهم غير تنفيذيين منهم (٤) أعضاء مستقلين، جميع أعضاء مجلس الإدارة محترفين مع سجل حافل بعضوية مجالس إدارة للعديد من الشركات، ويمتلكون المهارات اللازمة لشغل هذه المناصب، وكذلك الخبرات والمعرفة بصناعة التأمين، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم عن طريق الهيئة العامة كل أربع (٤) سنوات، ويوضح الجدول التالي نبذة عن تشكيل مجلس الإدارة:

الرقم	الإسم	تصنيف العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ الانتخاب
١	ناصر أحمد عبدالكريم اللوزي	غير مستقل، غير تنفيذي	الخبرات العلمية والعملية المذكورة بالتفاصيل أدناه	٢٠٢١/١٢/٣١
٢	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها خالد سعود عبدالعزيز الحسن	غير مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١
٣	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها علاء محمد علي الزهيري	غير مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١
٤	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها بيجان خوسرو شاهي	غير مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١
٥	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها علي كاظم عبدالعزيز الهندال	غير مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١
٦	الشركة الإستراتيجية للإستثمارات ويمثلها توفيق عبدالقادر محمد مكحل	مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١ لغاية تقديم استقالته بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٧
٧	البنك الأردني الكويتي ويمثلها هيام سليم يوسف حبش	غير مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢١/١٢/٣١ لغاية تقديم استقالته بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٧
٨	أحمد عدنان أحمد السلاخ	مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢٣/٠٤/٢٧
٩	مازن علي عبدالغني طبلت	مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢٣/٠٤/٢٧
١٠	داود عادل داود عيسى	مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢٤/٠٨/١٥
١١	حنا سامي حنا صوالحة	مستقل، غير تنفيذي		٢٠٢٤/٠٨/١٥

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

٢.٢ أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٤:

١. الشركة الإستراتيجية للإستثمارات بواسطة الممثل عنها السيد توفيق عبدالقادر محمد مكل.
٢. البنك الأردني الكويتي بواسطة الممثل عنه السيدة هيام سليم يوسف حبش.

٢.٣ عضويات أعضاء مجلس الإدارة التي يشغلونها

١- ناصر أحمد عبد الكريم اللوزي (غير مستقل)

رئيس مجلس الإدارة

يحمل السيد/ ناصر اللوزي درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة تكساس في Arlington - الولايات المتحدة الأمريكية، وشغل السيد/ ناصر اللوزي عدة مناصب إدارية وقيادية لأكثر من ثلاثين عاماً في المملكة الأردنية الهاشمية، يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن وعضو مجلس الأعيان.

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

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

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

عضو مجلس الإدارة

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

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

عضو مجلس الإدارة

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

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

عضو مجلس الإدارة

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

٦- توفيق عبدالقادر محمد مكلل (ممثل عن الشركة الإستراتيجية للإستثمارات) لغاية ٢٠٢٤/٠٧/١٧ (مستقل)

عضو مجلس الإدارة

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

٧- هيام سليم يوسف حبش (ممثل عن البنك الأردني الكويتي) لغاية ٢٠٢٤/٠٧/١٧ (غير مستقل)

عضو مجلس الإدارة

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

٨- أحمد عدنان أحمد السلاخ (مستقل)

عضو مجلس الإدارة

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

٩- مازن علي عبدالغني طبلت (مستقل)

عضو مجلس الإدارة

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

١٠- داود عادل داود عيسى - اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/٠٨/١٥ - (مستقل)

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد داود عادل داود عيسى درجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة اليرموك، يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن ويشغل حالياً منصب رئيس العمليات والدعم في البنك الأردني الكويتي، وشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي، وشغل منصب رئيس الموارد البشرية في البنك الأردني الكويتي وشغل عدة مناصب في الموارد البشرية في قطر للبترول -الدوحة.

١١- حنا سامي حنا صوالحة - اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/٠٨/١٥ - (مستقل)

عضو مجلس الإدارة

يحمل السيد حنا سامي حنا صوالحة درجة البكالوريوس في إدارة ومحاسبة ولاية أوهايو، كولومبوس، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن، ويشغل حالياً المدير التنفيذي في شركة آثار للاستثمارات السياحية (مكتب نييو)، بالإضافة على أنه يشغل منصب المدير المالي التنفيذي في شركة فندق جراند بالاس فندق الريجنسي بالاس، والمدير المالي في فندق الليوان وشغل سابقاً عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية للاستثمار والنقل السياحي (شركة باصات ألفا).

تجدر الإشارة إلى أنه خلال العام ٢٠٢٤، تم عقد ورش عمل تدريبية داخلية لأعضاء مجلس الإدارة حول أسس وتطبيقات حوكمة الشركات في الأردن. كما لا بد من التنويه إلى عدم إشغال أي من أعضاء مجلس الإدارة عضوية مجلس إدارة أخرى مشابهة أو منافسة في العمل، ولم يتم تقديم أي قروض نقدية من أي نوع لرئيس مجلس الإدارة أو الأعضاء.

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

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة داخل الاردن
معالي السيد/ ناصر احمد عبدالكريم اللوزي	لا يوجد
خالد سعود عبدالعزيز الحسن	لا يوجد
علاء محمد علي الزهيري	لا يوجد
بيجان خوسروشاهي	عضو مجلس إدارة / البنك الأردني الكويتي
علي كاظم عبدالعزيز الهندال	لا يوجد
السيد/ أحمد عدنان أحمد السلاخ	عضو مجلس إدارة / بنادر للتجارة والاستثمار عضو مجلس إدارة / شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية
مازن علي عبدالغني طبلت	لا يوجد
داود عادل داود عيسى	لا يوجد
حنا سامي حنا صوالحة	لا يوجد

٢.٥ بيان عن إجتماعات مجلس الإدارة

تتعدد إجتماعات المجلس بحضور غالبية الأعضاء، ففي السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، تم عقد (٨) إجتماعات لمجلس الإدارة. حيث ترسل الدعوة وجدول الأعمال قبل خمسة عشر يوماً من الموعد المحدد على أقل تقدير بحيث يتمكن أعضاء المجلس بوقت كاف من دراسة الموضوعات المطروحة وإتخاذ القرارات المناسبة، وتصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الإجتماع.

إجتمع مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٤ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات مجلس الإدارة		الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤ / ٢ / ١٥		الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤ / ٤ / ١		الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤ / ٤ / ٢٥	
			كشف الحضور	آلية الحضور	كشف الحضور	آلية الحضور	كشف الحضور	آلية الحضور
معالي السيد/ ناصر احمد عبدالكريم اللوزي		رئيس مجلس الإدارة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي
شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها خالد سعود عبدالعزيز الحسن		نائب رئيس مجلس إدارة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي
شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها علاء محمد علي الزهيري		عضو مجلس إدارة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي
شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها بيجان خوسروشاھي		عضو مجلس إدارة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها علي كاظم عبدالعزيز الهندال		عضو مجلس إدارة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
الشركة الاستراتيجية للاستثمارات ويمثلها توفيق عبدالقادر محمد مكحل		عضو مجلس إدارة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي
البنك الأردني الكويتي ويمثله هيام سليم يوسف حبش		عضو مجلس إدارة	حضرت	وجاهي	حضرت	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضرت	وجاهي
السيد/ أحمد عدنان أحمد السلاخ		عضو مجلس إدارة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي
السيد/ مازن على عبدالغني طبلت		عضو مجلس إدارة	حضر	وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي
السيد/ داود عادل داود عيسى		عضو مجلس إدارة	غير منتخب	-	غير منتخب	-	غير منتخب	-
السيد/ حنا سامي حنا صوالحة		عضو مجلس إدارة	غير منتخب	-	غير منتخب	-	غير منتخب	-

الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤ / ٨ / ١٥		الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤ / ٧ / ٣١		الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤ / ٧ / ٤		الصفة	أعضاء / اجتماعات مجلس الإدارة
آلية الحضور	كشف الحضور	آلية الحضور	كشف الحضور	آلية الحضور	كشف الحضور		
وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد/ ناصر احمد عبدالكريم اللوزي
وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها خالد سعود عبدالعزيز الحسن
وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها علاء محمد علي الزهيري
وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها بيجان خوسرو شاهی
وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها علي كاظم عبدالعزيز الهندال
-	-	-	-	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس إدارة	الشركة الاستراتيجية للاستثمارات ويمثلها توفيق عبدالقادر محمد مكل
-	-	-	-	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس إدارة	البنك الأردني الكويتي ويمثله هيام سليم يوسف حبش
وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس إدارة	السيد/ أحمد عدنان أحمد السلاخ
وجاهي	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	عضو مجلس إدارة	السيد/ مازن على عبدالغني طبلت
وجاهي	حضر	-	غير منتخب	-	غير منتخب	عضو مجلس إدارة	السيد/ داود عادل داود عيسى
وجاهي	حضر	-	غير منتخب	-	غير منتخب	عضو مجلس إدارة	السيد/ حنا سامي حنا صوالحة

الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤ / ١٢ / ١٧		الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤ / ١٠ / ٣٠		الصفة	أعضاء / اجتماعات مجلس الإدارة
آلية الحضور	كشف الحضور	آلية الحضور	كشف الحضور		
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد/ ناصر احمد عبدالكريم اللوزي
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها خالد سعود عبدالعزيز الحسن
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها علاء محمد علي الزهيري
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها بيجان خوسروشاها
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة الخليج للتأمين ويمثلها علي كاظم عبدالعزيز الهندال
-	-	-	-	عضو مجلس إدارة	الشركة الاستراتيجية للإستثمارات ويمثلها توفيق عبدالقادر محمد مكحل
-	-	-	-	عضو مجلس إدارة	البنك الأردني الكويتي ويمثله هيام سليم يوسف حبش
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس إدارة	السيد/ أحمد عدنان أحمد السلاخ
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس إدارة	السيد/ مازن علي عبدالغني طبلت
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس إدارة	السيد/ داود عادل داود عيسى
عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر	وجاهي	حضر	عضو مجلس إدارة	السيد/ حنا سامي حنا صوالحة

٢.٦ ضباط إرتباط الحوكمة:

تم تسمية السيدة أيات خليل دعوس ليكون ضابط ارتباط أصيل والسيد عامر جمال الدباس كضابط ارتباط بديل لشؤون وتطبيقات حوكمة الشركات.

٢.٧ نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية

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

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

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

٢.٧.١ لجنة التدقيق

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

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

عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال ٢٠٢٤

اجتمعت اللجنة ستة مرات خلال العام ٢٠٢٤ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ	الاجتماع المنعقد بتاريخ	الاجتماع المنعقد بتاريخ	الاجتماع المنعقد بتاريخ	الاجتماع المنعقد بتاريخ	الاجتماع المنعقد بتاريخ
السيد/ داود عيسى	رئيس اللجنة من تاريخ ٢٠٢٤/٨/١٥	غير منتخب	غير منتخب	غير منتخب	غير منتخب	غير منتخب	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ حنا صوالحه	عضو اللجنة من تاريخ ٢٠٢٤/٨/١٥	غير منتخب	غير منتخب	غير منتخب	غير منتخب	غير منتخب	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيدة / هيام حبش	عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٨/١٥	حضرت عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضرت وجاهي	حضرت وجاهي	-	-	-
السيد/ مازن طبلت	رئيس اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٨/١٥	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	-	-
السيد/ علاء الزهيري	عضو اللجنة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١/١١	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٢/١١	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٤/٢٤	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١٥	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/٢٧	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢٤
السيد/ توفيق مكحل	عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٨/١٥	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر وجاهي	-	-	-
السيد/ أحمد السلاخ	عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٨/١٥	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	-	-
السيدة/ براء شريف	أمين سر اللجنة	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيدة/ هبة أبو كر	ضابط أول دائرة التدقيق الداخلي -مدعو	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة

اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي بواقع (٤) مرات خلال السنة ومع الإكتواري الخارجي بواقع (٢) مرتين خلال السنة وكل من دائرة الإمتثال ودائرة إدارة المخاطر بواقع (١) مرة واحدة خلال السنة. يتم تخصيص وقت للاجتماع بين لجنة التدقيق ومدقق الحسابات الخارجي في كل اجتماع ضمن جدول أعمال الاجتماع وبما لا يقل عن مرة واحدة بشكل منفرد مع اللجنة.

تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للشركة، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للشركة، وأيضاً مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في الشركة.
- دراسة العروض المقدمة من مكاتب المحاسبين القانونيين الخارجيين والتأكد من استيفائها للشروط الواردة في التعليمات النافذة ذات العلاقة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص العرض الأفضل من حيث الكفاءة المهنية وجودة خدمة التدقيق، والأتعاب وشروط التعاقد؛ ليتمكن مجلس الإدارة من اتخاذ القرار المناسب بشأن ترشيح أحد هذه العروض للهيئة العامة، وتأخذ اللجنة في الاعتبار أي أعمال أخرى يكلف المحاسب القانوني الخارجي بها خارج نطاق التدقيق.
- دراسة مدى استقلالية المحاسب القانوني الخارجي عند التقدم بعرضه ومراقبة استقلالية وموضوعية مكتب وفريق التدقيق سنوياً خلال مدة خدمة التدقيق، ورفع توصياتها لمجلس الإدارة بالخصوص.
- الاجتماع مع المحاسب القانوني الخارجي والإكتواري على الأقل مرتين سنوياً، والاجتماع مع مدير التدقيق الداخلي بشكل ربع سنوي، وذلك دون وجود الرئيس التنفيذي للشركة أو نائبه أو مساعده.
- الاجتماع مع مدير إدارة المخاطر ومدير الإمتثال في الشركة، حسب مقتضى الحال، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ بشكل سري عن أي خلل في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- التحقق من وجود تنسيق بين أعمال المحاسبين القانونيين الخارجيين في المهام والأعمال المكلفين بها في حال وجود أكثر من محاسب قانوني خارجي للشركة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المحاسب القانوني الخارجي وتقارير الخبير الإكتواري، ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

- التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والمالية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التحقق من مراجعة البيانات المالية من قبل دائرة التدقيق الداخلي قبل عرضها على مجلس الإدارة والتحقق بصفة خاصة من الالتزام بمتطلبات البنك المركزي.
- التأكد من تقيّد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة وأنشطتها.
- تقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير التدقيق الداخلي في الشركة.
- رفع محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها لمجلس الإدارة.
- التحقق من تقيّد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء 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.

٢.٧.٢ لجنة إدارة المخاطر

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

عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال ٢٠٢٤

تُعقد لجنة إدارة المخاطر اجتماعات دورية، على الأقل مرتين خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها. اجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال عام ٢٠٢٤ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٦	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٩/٢٥	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٩
السيد أحمد السلاخ	رئيس اللجنة	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي
معالي السيد/ ناصر اللوزي	عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٨/١٥	حضر وجاهي	-	-
السيد/ بيجان خوسرو شاهي	عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٥/٠٧	-	-	-
السيد/ علي الهندال	عضو اللجنة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ مازن طبلت	عضو اللجنة	غير منتخب	حضر وجاهي	حضر وجاهي
الدكتور/ علي الوزني	عضو اللجنة	حضر وجاهي	حضر وجاهي	حضر وجاهي
السيدة/ علا سمور	عضو وأمين سر اللجنة	حضرت وجاهي	حضرت وجاهي	حضرت وجاهي

حيث تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

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

٢.٧.٣ لجنة الحوكمة والإمتثال

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

عدد اجتماعات لجنة الحوكمة والإمتثال خلال ٢٠٢٤

اجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال عام ٢٠٢٤ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٠٦/٠٢	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٠٦/٢٧	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢
السيد توفيق المكحل	رئيس اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٧	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	-
السيد حنا صوالحة	رئيس اللجنة من تاريخ ٢٠٢٤/٠٨/١٥	-	-	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
معالي السيد/ ناصر اللوزي	عضو اللجنة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ علي الهندال	عضو اللجنة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ مازن طبلت	عضو اللجنة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ أحمد السلاخ	عضو اللجنة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
الدكتور/ علي الوزني	الرئيس التنفيذي - مدعو	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
السيد/ عبدالناصر عبدالله	أمين سر اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤-٠٨-٠٩	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	-
الأستاذة مريانا ابوديه	أمين سر اللجنة من تاريخ ٢٠٢٤-١٢-١٢	-	-	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة
الفاضلة ايات دعوس	ضابط أول/ دائرة الإمتثال - مدعو	-	-	حضر عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة

حيث تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه إلى مجلس الإدارة.
- متابعة الإمتثال للتشريعات النافذة ذات العلاقة بالشركة وبأعمالها واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق ذلك، والتنسيق مع الدائرة المكلفة بالإمتثال في الشركة لوضع أسس فعالة للإمتثال بها.
- الإشراف على ضمان وجود كوادرات كافية ومؤهلة ومدربة في الدائرة المكلفة بمهام الإمتثال في الشركة وضمان استقلاليتها وعدم تكليفها بأي مهام تنفيذية يومية.
- مراجعة سياسة الإمتثال المعدة من قبل الدائرة المكلفة بالإمتثال في الشركة، والتي تضمن إمتثال الشركة لجميع التشريعات النافذة ذات العلاقة بها وبأعمالها، وتعالج أية مهام أو مسؤوليات جديدة تطرأ على الإمتثال، والتوصية بها لإعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- الإشراف والرقابة على أسس الإمتثال في الشركة من خلال التقارير التي ترفعها إلى مجلس الإدارة.

- مراجعة تقارير الإمتثال الصادرة عن الدائرة المكلفة بالإمتثال وإصدار التوصيات إلى مجلس الإدارة بناء عليها وبعد دراستها.
- إصدار التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص أية تشريعات مستجدة صادرة عن الجهات الرقابية وكيفية تطبيقها.
- تقييم درجة الفعالية التي تدير بها الشركة مخاطر عدم الإمتثال ودورية هذا التقييم ومراجعتها عند إجراء أية تغييرات عليها.
- تقديم التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة مدير الإمتثال في الشركة.

٢.٧.٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

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

عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال ٢٠٢٤

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

اجتمعت اللجنة سبع مرات خلال عام ٢٠٢٤ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٢/٧	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٣	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٢٦	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٣١	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٨/٢٦	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/٢٠	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٥
معالي السيد/ ناصر اللوزي	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ خالد الحسن	عضو اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السيدة/ هيام حبش	عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٧/٣١	حضرت	حضرت	حضرت	-	-	-	-
السيد/ توفيق مكحل	عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٧/٣١	حضر	حضر	-	-	-	-	-
السيد/ داود عيسى	عضو اللجنة من تاريخ ٢٠٢٤/٧/٣١	-	-	-	-	حضر	حضر	حضر
الدكتور/ علي الوزني	الرئيس التنفيذي - مدعو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ سعد فرح	أمين سر مجلس الإدارة - مدعو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	-
الدكتورة/ ريم أبو عقاب	أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت	لم تحضر بعذر مقبول	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت
آلية الحضور		عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة

تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

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

٢.٧.٥ لجنة الإستثمار

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

عدد اجتماعات لجنة الإستثمار خلال ٢٠٢٤

تُعقد لجنة الإستثمار اجتماعات دورية، على الأقل مرتين خلال السنة، وكذلك كلما دعت الحاجة، وتقوم بتدوين محاضر اجتماعاتها. اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال عام ٢٠٢٤ على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الصفة	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٠٢/٠١	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/١٤	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠٨	الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/٢٠
معالي السيد/ ناصر اللوزي	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ خالد الحسن	عضو اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ بيجان خوسروشاهي	عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠٧	حضر	حضر	-	-
الدكتور/ علي الوزني	الرئيس التنفيذي عضو	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد/ سعد فرح	أمين سر اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر
آلية الحضور		عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة	عبر وسائل الاتصال المرئية والمسموعة

تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- وضع إستراتيجية وسياسة الإستثمار ورفع التوصية بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها من قبله.
- مراجعة ومراقبة القرارات الإستثمارية وموافقتها لحدود الإستثمار المسموح بها لأنواع الإستثمارات المختلفة التي وافق عليها مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسة الإستثمارية 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 الإستثمارية وقدرتها على الكشف عن نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وعيوب النظم التشغيلية في الوقت المناسب.
- تحديد طبيعة التقارير المطلوب عرضها على مجلس الإدارة وصلاحيات إعدادها ومراجعتها، ووضع أسس إعداد التقارير ودوريتها مع ضرورة تضمينها حالات الانحراف والإجراءات التصحيحية.

٣. المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

٣.١ أسماء الموظفين الرئيسيين الذين يشغلون مناصب الإدارة التنفيذية:

- يشغل المناصب التنفيذية لدى مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن أفراداً من ذوي الخبرات المهنية والعملية والعلمية العالية بالإضافة إلى المهارات الفنية، ويستوفوا متطلبات الكفاءة والنزاهة المطلوبة من قبل الشركة، وذلك حتى تتمكن الشركة من إدارة أعمالها وفق أعلى المعايير المطلوبة وبما يتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة الشركة، وتالياً أسماء الإدارة التنفيذية لدى شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن:
- د. علي عادل أحمد الوزني - الرئيس التنفيذي
 - السيد سعد أمين توفيق فرح - رئيس الإدارة المالية/ أمين سر المجلس
 - السيد رامي كمال عودة دبانه - مدير تنفيذي/ دائرة تطوير الأعمال والتسويق
 - السيد سليمان عبدالحافظ محمد دنديس - مدير تنفيذي/ دائرة التأمين الطبي
 - السيد محمد أمين محمود صبح - مدير تنفيذي/ الفروع والأعمال غير المباشرة
 - السيدة براء شريف - مدير/ دائرة التدقيق الداخلي
 - المحامي عمر علي عثمان الجيلاني - مدير/ الدائرة القانونية.

٣.٢ أسماء الموظفين الرئيسيين المستقلين خلال عام ٢٠٢٤

لا يوجد

٤. الدوائر الرقابية لدى شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن

٤.١ دائرة التدقيق الداخلي

أبرز المهام والعمليات التي تقوم بها الدائرة:

أ. يكون من مهامها التحقق من كفاية وفعالية نظام الضبط والرقابة الداخلي، وتناسب عمليات الشركة مع حجم أعمالها وطبيعة نشاطها من حيث:

١. أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه والتشريعات النافذة ذات العلاقة.
٢. أن الشركة تمارس أعمالها بشكل سليم ومنسجم مع أهدافها الاستراتيجية والسياسات المقررة من مجلس إدارتها.
٣. أن كافة العمليات في الشركة تتم وفقاً للمسؤوليات والصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارتها.
٤. أن الشركة تطبق إجراءات محاسبية ورقابية دقيقة وسليمة.
٥. أن استخدام موجودات الشركة وممتلكاتها يتم بشكل صحيح ومناسب وحسب الأصول.
٦. أن سجلات الشركة وملفاتها كاملة وشاملة ودقيقة وتحتوي على كافة المعلومات اللازمة.
٧. أن معايير التدقيق الداخلي مطبقة على الخدمات المقدمة من الجهات الخارجية وبنفس الطريقة المطبقة على العمليات الداخلية الأخرى في الشركة.
٨. أن الموظفين الرئيسيين يقومون باستمرار بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر العمل.
٩. أن الموظفين الرئيسيين يستجيبون لقرارات مجلس الإدارة المتعلقة بتوصيات لجنة التدقيق المستندة إلى تقارير التدقيق الداخلي.
١٠. إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي خلل أو عجز أو خطر يهدد الشركة عند اكتشافه، ومتابعة المعنيين فيها للقيام بالإجراءات التصحيحية اللازمة.
١١. تقديم تقارير بصورة منتظمة إلى مجلس الإدارة حول مدى كفاية وفعالية نظام الضبط والرقابة الداخلي.
١٢. التأكد من مدى انسجام اختبارات الأوضاع الضاغطة مع المنهجية التي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، لغايات وضع الإجراءات الواجب اتخاذها لتطوير منهجية إدارة المخاطر في الشركة.
١٣. إعداد تقرير لمجلس الإدارة بنتائج عمليات التدقيق الداخلي، بحيث يتضمن هذا التقرير التالي:
(أ) نطاق التدقيق الداخلي وإجراءاته ووقت إنجازه.
(ب) وضع الشركة المالي وجودة موجوداتها ومدى التزامها بالتشريعات النافذة ذات العلاقة وملاحظات المحاسب القانوني الخارجي.
(ج) نقاط الضعف أو الغش أو الانتهاكات المادية، إن وجدت.
(د) الإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها، إن لزم الأمر.
١٤. تقديم خطة التدقيق الداخلي للسنة اللاحقة قبل نهاية السنة الحالية إلى لجنة التدقيق، بحيث تتضمن الخطة نطاق التدقيق الداخلي وإجراءاته والوقت اللازم لإنجازه.
١٥. الاحتفاظ بتقرير نتائج عمليات التدقيق الداخلي والمستندات والوثائق المتعلقة بها لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ إجراء التدقيق الداخلي.

ب. يعمل مدير التدقيق الداخلي بصورة مستقلة تمكّنه من القيام بالمهام المُكلّف بها ويرفع تقاريره وتوصياته مباشرةً إلى لجنة التدقيق، مع إرسال نسخة عنها إلى الرئيس التنفيذي للشركة.

ج. يشترط أن تتوافر في موظفي دائرة التدقيق الداخلي في الشركة المعرفة والخبرة المناسبة لممارسة أعمال التدقيق الداخلي ويجب عليهم الالتزام بما يلي:

١. المحافظة على سرية العمل والوثائق الموجودة لديهم.
٢. تطبيق الممارسات والمعايير الدولية الخاصة بمهنة التدقيق الداخلي.

د. تقوم الشركة تزويد البنك المركزي بتقارير التدقيق الداخلي بشكل سنوي بحيث تشمل بحد أدنى الملاحظات المكتشفة بخصوص أي مخالفات أو تجاوزات وردود الإدارة التنفيذية عليها والإجراءات التصويبية المتخذة من قبل الشركة لمعالجتها.

٤.٢ دائرة إدارة المخاطر

أبرز المهام والعمليات التي تقوم بها الدائرة:

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

٤.٣ دائرة الإمتثال

أبرز المهام والعمليات التي تقوم بها الدائرة:

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

ناصر اللوزي

رئيس مجلس الإدارة



2024
27 TH ANNUAL REPORT

SHAPING THE FUTURE
GULF INSURANCE GROUP - JORDAN

The 27th Annual Report
For The Year Ended December 31.2024

2024

Gulf Insurance Group - Jordan The 27th Annual Report

For The Year Ended
December 31.2024







His Majesty King Abdullah II





Crown Prince Hussein Bin Abdullah II





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

Table of Contents

Content	Page No.
Board Of Directors	12
Chairman's Letter	13
Board Of Directors Report	16
Disclosure Statements	19
Board of Directors Bio's	20
Executive Management Bio's	25
Major Shareholders	28
Organizational Chart	29
Company's Acheivements	44
Key Financial Indicator's Developement	45
Auditor's Report	50
Consolidated Financial Statements	54
Consolidated Statement of Income	55
Consolidated Statement of Comprehensive Income	57
Consolidated Statement of Changes in Equity	58
Consolidated Statement of Cash flows	59
Notes to the Consolidated Financial Statements	61
Governance Report	136



Board of Directors

Chairman

H.E Eng. Nasser Ahmad Abdul Kareem Lozi

Vice Chairman

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

Member

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

Member

Mr. Bijan Khosrowshahi
Representative of Gulf Insurance Group

Member

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

Member until 17/07/2024

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

Member until 17/07/2024

Ms. Hiyam Salim Yousef Habash
Representative of Jordan Kuwait Bank

Member

Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat

Member

Mr. Ahmad Adnan Ahmad Sallakh

Member Since 15/08/2024

Mr. Hanna Sami Hanna Sawalha

Member Since 15/08/2024

Mr. Daoud Adel Daoud Issa

CEO

Dr. Ali Adel Ahmad Al-Wazaney

CFO - Secretary of the Board of Directors

Mr. Saad Amin Tawfiq Farah

External Auditors

Messrs. PricewaterhouseCoopers - Jordan

Chairman's Letter

Dear Shareholders,

On behalf of the members of the Board of Directors and myself, I'm pleased to present to you the twenty-seventh annual report of the company for the financial year ended on December 31, 2024.

The Jordanian economy has shown resilience despite the ongoing regional and global challenges. GDP growth was estimated at 2.4%, slightly lower than in 2023. This growth was supported by sectors such as industry, finance, insurance, real estate, business services, and community services. As for inflation, it remained at low levels, with an average of 1.7% during the first seven months of the year, supported by favorable international commodity prices and proactive monetary policies.

Meanwhile, the unemployment rate remained one of the key challenges, reaching 21.4% in the first quarter of 2024, a slight improvement compared to 21.9% in the same quarter of the previous year. The highest unemployment rates were among youth and women, at 46% and 31%, respectively.

The government focused on economic reforms to address challenges such as fiscal deficits, unemployment, and regional instability, while promoting growth and sustainability with the goal of laying the foundation for economic stability and long-term growth. Key reforms included the economic program supported by the International Monetary Fund, financial and budget reforms, job creation, and inclusive growth.

(Source: World Bank Report)

As for the Jordanian insurance market, preliminary results as of December 31, 2024, showed an increase in written insurance premiums of 7.6%, as the gross written premiums reached 777 million dinars, compared to 722 million dinars as of December 31, 2023. On the claims side, the total claims paid as of December 31, 2024, increased to 524 million dinars, an increase of 8.8% compared to the same period in 2023, which recorded claims of 482 million dinars.

(Source: Jordan Insurance Federation—Preliminary Results)

Concerning your company's business results, the total insurance contracts revenues were 126.6 million dinars for the period ending on December 31, 2024, compared to 110.1 million dinars for the period ending on December 31, 2023, reflecting an increase of 13%. This was accompanied by an increase in the total insurance contracts expenses, reaching 99.2 million dinars for the year 2024 compared to 85.6 million dinars for the year 2023, with an increase of 16%.

As of December 31, 2024, the company's profit before tax was JD 11.39 million, an increase from JD 9.73 million as of 2023. The underwriting profit reached JD 7 million, representing 61% of the company's total profit before tax, and investment returns of JD 6.78 million, representing 60% of the company's total profit before tax. As of December 31, 2024, the company had net profit after taxes of JD 10.8 million, compared to JD 9.49 million at the end of the previous year.

The company's total assets increased by 14% from JD 121 million as of December 31, 2023, to JD 138 million as of December 31, 2024, including an increase in the Investments of JD 10.3 million to reach JD 100.5 million. This is despite paying JD 3.9 million in cash dividends.

When compared to the previous year, shareholders' equity increased from JD 49.3 million as of December 31, 2023, to JD 55.9 million as of December 31, 2024, which had a positive impact on book value per share, which rose from JD 1.9 to JD 2.15 per share.

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

1. Balance between people and technology.

This pillar aims to establish a flexible work model where both employees and technology work together to enhance operational efficiency and improve customer services.

The team continued to work on the key initiatives to achieve the required objectives, which are:

The 1st initiative is Process Automation. In 2024, a comprehensive review of all company's processes was completed in collaboration with specialized teams to determine the required time for each task and assess automation possibilities. Priorities were aligned with the second strategic pillar, and automation of processes started accordingly.

The 2nd initiative is People. In 2024, the company introduced advanced courses in Excel, PMP, ICDL, and Power BI, alongside regular training programs like Grant Cardone the CII certification, which are held annually. Additionally, the Sales Booster School (SBS) was established to provide comprehensive training for the company's sales team, equipping them with in-depth knowledge of the insurance products offered by the company to enable informed and knowledge-based selling.

The 3rd initiative is Culture: In 2024, the company undertook several activities aligned with social responsibilities aimed at enhancing employees' engagement and contributing to building the corporate culture.

2. Rethinking Value Chain.

This pillar aims to enhance the overall customer experience and strengthen added-value activities through digital tools and channels. The company has successfully implemented several digital transformation projects and established strategic digital partnerships to increase revenue streams, improve operational efficiency, and enhance customer journey.

Among these achievements, the company launched the Medical Service Providers Portal, which streamlined the medical claims process, and introduced electronic medical visit requests, replacing traditional paper-based forms. These innovations have significantly accelerated the business processes, increased customer satisfaction, and reduced both time and operational costs. Additionally, the company's mobile application has further optimized these services, offering features such as digital medical cards, medical visit tracking, and real-time access to coverage details and exclusions for each policy. The Corporate Medical Contract Management Portal has also been upgraded to align with the company's broader digital transformation objectives.

Furthermore, a special portal and BI dashboards have been developed to automate and monitor the cross-selling activities conducted by the newly established cross-selling unit, which enabled the unit to exceed its targets.

Internally, the company has automated numerous processes and introduced several electronic portals, enabling employees to complete business tasks efficiently without relying on paper-based procedures. The company also enhanced its official WhatsApp channel, incorporating an automated welcome process for new medical insurance beneficiaries. This includes electronic identity verification and access to both individual and family medical cards.

Furthermore, the company has implemented digital customer surveys and collected feedback from various touchpoints and customer service interactions. This data-driven approach has contributed to a customer satisfaction index, allowing for continuous service improvement.

3. Smart Growth:

Wise Growth contributed to a 16% increase in the company's written premiums for 2024 compared to 2023, reaching over 126 million dinars. This growth was driven by innovative initiatives, including the expansion of the individual sales team, the establishment of cross-selling departments and SME (Small and Medium Enterprises) sales units, in addition to the growth of life insurance sales. The company also introduced bundled products such as life insurance combined with medical insurance, the 50/50 individual life insurance program, and the critical illness insurance product.

During the year, the company launched a licensed mobile branch, offering various insurance services across neighborhoods and cities, further contributing to enhancing insurance awareness among community members.

The company's diversified investment portfolio also played a vital role in boosting profits, achieving a record investment income exceeding 6.5 million dinars.

The journey continues with the creation of effective initiatives aimed at strengthening the company's position in the local insurance market and enhancing revenue streams through smart, strategic solutions.

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

Chairman of the Board of Directors
Nasser Ahmad Lozi



Board of Directors Report:

First: Insurance Contracts Revenues

The total insurance contracts revenues for the year 2024 were JD 124,600,652 compared to JD 110,059,304 in 2023, with an increase of 13%, distributed as follows:

- Marine Insurance: The total insurance contracts revenues of marine insurance were JD 2,425,578 in 2024 compared to JD 1,815,415 in 2023, with an increase of 34%.
- Fire Insurance: The total insurance contracts revenues of fire insurance were JD 13,839,524 in 2024 compared to JD 10,822,542 in 2023, with an increase of 28%.
- Liability, Engineering and Other General lines: The total insurance contracts revenues of liability, engineering and other general lines were JD 7,813,031 in 2024 compared to JD 5,871,177 in 2023, with an increase of 33%.
- Motor Insurance: The total insurance contracts revenues of motor insurance were JD 28,885,877 in 2024 compared to JD 28,143,652 in 2023, with an increase of 3%.
- Life Insurance: The total insurance contracts revenues of life insurance were JD 6,360,698 in 2024 compared to JD 2,679,278 in 2023, with an increase of 137%.
- Medical Insurance: The total insurance contracts revenues of medical insurance were JD 65,275,944 in 2024 compared to JD 60,727,240 in 2023, with an increase of 7%.

Second: Insurance Contracts expenses

The total insurance contracts expenses in 2024 were JD 99,156,812 compared to JD 85,594,055 in 2023, with an increase of 16% distributed as follows:

- Marine Insurance: The total insurance contracts expenses for marine insurance in 2024 were JD 2,735,522 compared to JD 807,573 in 2023, with an increase of 239%.
- Fire Insurance: The total insurance contracts expenses for fire insurance in 2024 were JD 3,958,949 compared to JD 3,082,352 in 2023, with an increase of 28%.
- Liability, Engineering and Other General lines: The total insurance contracts expenses for liability, engineering and other general lines in 2024 were JD 4,679,172 compared to JD 2,429,401 in 2023, with an increase of 93%.
- Motor Insurance: The total insurance contracts expenses for motor insurance in 2024 were JD 24,320,542 compared to JD 22,675,737 in 2023, with an increase of 7%.
- Life Insurance: The total insurance contracts expenses for life insurance were JD 6,349,993 in 2024 compared to JD 2,582,971 in 2023, with an increase of 146%.
- Medical Insurance: The total insurance contracts expenses for medical insurance in 2024 were JD 57,112,634 compared to JD 54,016,021 in 2023, with an increase of 6%.

Third: Insurance and Reinsurance Assets & Liabilities.

- The total Insurance Contracts Liabilities at the end of 2024 were JD 70,993,191 compared to JD 64,773,537 in 2023, with an increase of 10%.
- The total Reinsurance Contracts Assets at the end of 2024 were JD 12,128,180 compared to JD 6,176,683 in 2023, with an increase of 96%.

Fourth: Investments

The company's investments were distributed as follows:

- The company achieved interest income of JD 4,797,704 in 2024 compared to JD 4,331,926 in 2023, with an increase of 11%.
- The value of financial investments as at 31/12/2024 were JD 79,282,509 of which JD 6,568,578 is financial assets at fair value through other comprehensive income, JD 60,801,553 is financial assets at amortized cost, and JD 11,912,378 is financial assets at fair value through the profit and loss, while the company's deposits at banks as at 31/12/2024 were JD 20,585,232 of which JD 814,140 is a restricted deposit in the name of the Governor of the Central Bank of Jordan as a legal requirement.

Fifth: Insurance and reinsurance Contracts results

The company's insurance and reinsurance results for 2024 were a profit of JD 6,960,565 compared to a profit of JD 7,995,772 in 2023, with a decrease of 13%, distributed as follows:

- Marine Insurance: Marine insurance and reinsurance contracts result in 2024 was a profit of JD 406,768 compared to a profit of JD 573,336 in 2023, with a decrease of 29%
- Fire Insurance: Fire insurance and reinsurance contracts result in 2024 was a profit of JD 458,107 compared to a profit of JD 874,547 in 2023, with a decrease of 48%.
- Liability, Engineering and Other General lines: Total liability, engineering and other general lines insurance and reinsurance contracts results in 2024 were profits of JD 629,430 compared to losses of JD 342,448 in 2023, with an increase of 284%.
- Motor Insurance: Motor insurance and reinsurance contracts result in 2024 was a profit of JD 375,171 compared to a profit of JD 2,112,696 in 2023, with a decrease of 82%.
- Life Insurance: Life insurance and reinsurance contracts result in 2024 was a loss of JD 249,369 compared to loss of JD 156,487 in 2023, with an increase of 59%.
- Medical Insurance: Medical insurance and reinsurance contracts result in 2024 was a profit of JD 5,340,458 compared to JD 4,934,128 in 2023, with an increase of 8%.
- The profit before tax and provisions for the year 2024 was JD 11,390,292 compared to JD 9,726,835 in 2023, with an increase of 17%.
- The company achieved a net profit after tax and provisions of JD 10,076,985 in 2024, compared to JD 9,488,655 in 2023, with an increase of 6%.
- The percentage of the net profit to the paid-up capital for the year 2024 was approximately 39% while in 2023 it was 36%.

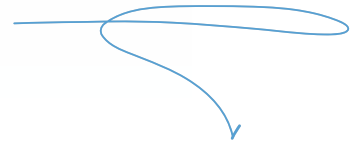
Board of Directors Recommendations:

1. Address the outcomes of the previous general assembly meeting which was held on 15/08/2024.
2. Listening to the External Auditor's report.
3. Discuss and ratify the Board of Directors' report and the Company's Future Plan
4. Discuss the Company's accounts and financial statements as of 31/12/2024 and approve it.
5. To Approve of the proposal of the Board of Directors at its meeting on 19/02/2025, concerning the distribution of cash dividends to shareholders at a rate of 20% of the company's capital for the year 2024 and to retain the remaining profits, provided the approval of the Central Bank of Jordan of this distribution.
6. Grant release of responsibilities to the Chairman and members of the Board of Directors for the year ended 31/12/2024.
7. Elect the Auditors for the year 2025 and authorize the Board of Directors to determine their fees.
8. Any other subjects addressed by the General Assembly according to law requirements.

In conclusion, I would like to express sincere thanks and gratitude to our esteemed clients for their support and confidence in our company and our services. I also would like to thank our shareholders for their confidence in and support to the board of directors and executive management. Further, I do thank our parent company "Gulf Insurance Group" for its permanent support to us and all parties that worked with us within the framework of outstanding strategic partnerships.

Finally, I wish more progress, advancement and security for our lovely Kingdom under the leadership of His Majesty King Abdullah II and his prudent government.

Chairman of the Board of Directors
Nasser Ahmad Lozi



Disclosure Statement

1. a) The company is licensed to underwrite all types of insurance while the company's capital is 26,000,000 Jordanian Dinars as of December 31, 2024.
- b) The company has fourteen branches: the first in Aqaba, the second in Mecca Street area, the third in Abdali area, the fourth in Prince Rashed Suburb (Medical City Street), which is the Motor Vehicles Claims Department, the fifth in Irbid city, the sixth in Marka area, the seventh in King Hussein Business Park, the eighth is Abdali Mall branch / Abdali area, the ninth is Galleria Mall branch / Sweifeh area, and the tenth is Amman Chamber of Commerce branch / Shmeisani area, the eleventh is in Shmeisani area / Shmeisani branch, the twelfth is in Abdoun Area / Taj Mall branch, thirteenth is the mobile branch, in addition to the headquarters located in Jabal Amman area, Amman city, with 466 employees as of December 31, 2024.

	Number of Employees
Aqaba	2
Mecca Street	16
Abdali	17
Prince Rashed Suburb	32
Irbid	4
Marka	1
King Hussein Business Park	7
Abdali Mall	4
Galleria Mall	4
Amman Chamber of Commerce	5
Shmeisani	17
Taj Mall	4
Mobile Branch	1
Headquarters	352
Total	466

The company has no branches outside the kingdom.

- c. The company's capital investment amounted to 7,882,439 Jordanian Dinars as of 12/31/2024, as shown in disclosure number (13) of the Financial Statements.

2. Subsidiary Companies:

Gulf Horizons for Administrative Consultations Company:

- Company Type: Limited Liability.
- Main Activity: Administrative Consultations.
- Company Capital: 1,000 Jordanian Dinars.
- Ownership Percentage of Gulf Insurance Group/Jordan:100%.
- Company Address: Amman.
- Management Committee: 3 Members.
- Number of Company Employees: No employees.
- The subsidiary company has no branches.

First Gulf Badia for Administrative Consultations Company:

- Company Type: Limited Liability.
- Main Activity: Administrative Consultations.
- Company Capital: 1,000 Jordanian Dinars.
- Ownership Percentage of Gulf Insurance Group/Jordan:100%.
- Company Address: Amman
- Management Committee: 3 Members.
- Number of Company Employees: No employees
- The subsidiary company has no branches.

3. a. Board of Directors Bio's.

HE. Mr. Nasser Lozi

Chairman of the Board of directors.

Date of Birth: 26/02/1957

Educational Qualification: Bachelor of Science in Civil Engineering - University of Texas at Arlington (USA)

Graduation Year: 1979

Professional Experience:

- Chairman of the Board of Directors of Jordan Kuwait Bank (2021 – February 2024).
- Chairman of the Board of Directors of King Abdullah Development Fund (2020 – 2024).
- Member of the Senate (2016-Present).
- Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group - Jordan (2013 – Present).
- Chief of the Royal Hashemite Court (2008 – 2011).
- Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group - Jordan (2000 – 2008).
- Minister of Transport (1999 – 2000).
- Minister of Information and Culture (1999).
- Minister of Public Works, Housing, and Transport (1998 – 1999).
- Minister of Public Works and Housing (1997 – 1998).
- Minister of Transport (1996 – 1997).
- Private Sector / Contracting and Consulting Engineering (1984 – 1996).
- Arcon Contracting (1984 – 1996).
- Consultant – Siemens (1984 – 1996).
- Director of Maintenance and Traffic Department – Ministry of Public Works and Housing (1983 – 1984).
- Resident Engineer - Queen Alia International Airport Road Project, Ministry of Public Works and Housing (1980 – 1983).

Membership of the Boards of Directors of Other Companies:

- Chairman of the Board of Directors of Royal Jordanian Airlines (2006 – 2014).
- Chairman of the Executive Committee of the Jordanian Privatization Corporation (2006 – 2009).
- Chairman of the Board of Directors of Jordan Investment Corporation (2006 – 2009).
- Board Member - Jordan Iron Company (2002 – 2008).
- Jordan Cables Company (2002 – 2008).
- Board Member - Jordan Kuwait Bank (2001 – 2008).

Other Memberships:

- Member of the Jordan Engineers Association.
- Member of the Alumni Club of the Islamic College.
- Member of the International Alumni Club - University of Texas at Arlington.

Honors:

- First class, Order of the Star of Jordan.
- Second class, Order of the Star of Jordan.
- Order of State Centennial

Mr. Khaled Al Hasan

Vice Chairman of the Board of Directors – Representative of Gulf Insurance Group.

Date of Birth: 16/03/1953

Educational Qualification: Bachelor's degree in economics and political science - Kuwait University

Year of Graduation: 1976

Professional Experience:

- Vice Chairman of the Board of Directors and CEO of Gulf Insurance Group, Kuwait.
- Chairman of the Board of Kuwait Insurance Federation – Kuwait.
- Board Member of Gulf Insurance Group Subsidiaries.
- Board Member of General Arab Insurance Federation.
- Board Member of Arab Reinsurance Company – Lebanon.

Mr. Alaa Al Zoheiry

Member of the Board of Directors- Representative of Gulf Insurance Group.

Date of Birth: 31/03/1964

Educational Qualifications: Diploma in General Insurance (excluding Life Insurance) - Cairo University, Egypt. Bachelor's degree in business administration from Sadat Academy for Management Sciences, Business Administration.

Year of Graduation: 1986

Professional Experience:

- Managing Director and Board Member - GIG Egypt (General Insurance Group) - Egypt.
- Board Member - Gulf Insurance Group - Jordan (since 2009).
- Former President of the Afro-Asian Insurance and Reinsurance Federation and current Vice Chairman.
- Chairman of the Egyptian Insurance Federation - Egypt (since 2017).
- Former President of the General Arab Insurance Federation (GAIF) in 2014 and Board Member of GAIF since 2008.
- Board Member - Sigorta Gulf - Turkey (since 2016).
- Vice Chairman of the Board of Directors - GIG Takaful Life Company (since 2011).
- Member of the American Chamber of Commerce in Egypt (since 2005), and the Chairman of the insurance committee (since 2015).
- Member of the Egyptian Lebanese Businessmen Association (since 2002).

Mr. Bijan Khosrowshahi

Member of the Board of Directors- Representative of Gulf Insurance Group.

Date of Birth: 23/07/1961

Education: MBA, 1986 and bachelor's degree in mechanical engineering, Drexel University, USA, 1983.

Professional Experience:

- President of Fairfax International, London.
- Chairman of the Board of Gulf Insurance Group (GIG), Kuwait.
- Chairman of the Board Gulf Insurance & Reinsurance Company (GIRI), Kuwait.
- Board Member of Arab Misr Insurance Group S.A.E., Egypt.
- Board Member of Gulf Insurance Group - Jordan.
- Chairman of the Board of Gulf Sigorta A.S., Turkey.
- Board Member of Alliance Insurance P.S.C., UAE.
- Board Member of Jordan Kuwait Bank, Jordan.
- Board Member of GIG Gulf, Bahrain.
- Vice Chairman of the Board of GIG Cooperative Insurance, KSA.
- Chairman of the Board of Colonnade Insurance S.A., Luxembourg.
- President of the Board of Directors of Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., Chile.
- Board Member of La Meridional Compañía Argentina de Seguros S.A., Argentina.
- Principle Member of the Board of SBS Seguros Colombia S.A., Colombia.

Mrs. Hiyam Habash

Member of the Board of Directors - Representative of Jordan Kuwait Bank until 17/07/2024.

Date of Birth: 13/06/1955

Educational Qualification: Bachelor's degree in applied sciences (Sophomore Degree) - Beirut University College (Currently Lebanese American University).

Year of Graduation: 1978

Professional Experience:

- Board Member of Gulf Insurance Group - Jordan until 17/07/2024.
- Chief Financial Officer at Jordan Kuwait Bank - Jordan (1999-2020).
- Chief Financial Officer - Middle East Travel Agency - Jerusalem (1997-1998).
- Financial Manager - Modern English Schools - Jordan (1992-1997).
- Financial Manager - Petra Bank - Jordan (1978-1989).

Mr. Ali Al Hendal

Member of the Board of Directors – Representative of Gulf Insurance Group.

Date of Birth: 12/05/1977

Educational Qualifications: Bachelor's degree in information technology / Master's degree in business administration / Advanced diploma in insurance

Year of Graduation: Bachelor's 2005 - Master's 2016

Professional Experience:

- Joined Gulf Insurance Group - Kuwait (2005).
- Board Member - Gulf Insurance Group - Jordan (2017 - present).
- Chief Executive Officer & Board member – Gulf Insurance Group /Kuwait – March 2024.
- Board Member – Gulf Insurance Group - Saudi since August 2024.
- Executive Board Member- Bahrain Kuwait Insurance Co.- Bahrain since March 2023.
- Board Member of Main Technical Committee - Gulf Insurance Federation – Kuwait since May 2024.
- Deputy CEO Operations, responsible to lead the technical affairs in GIG Kuwait since 2017.
- Assistant General Manager, responsible for leading the two divisions of life and health insurance and to develop short and long- term plans (2013 - 2016).
- Board member of ELTIC "Egyptian Life Takaful Insurance Company"- between 2013 until July 2017.
- Graduate of the second intake of the Management Development Program's Gulf Insurance group, which aims to develop the next generation of top management.

Mr. Tawfiq Mukahal

Member of the Board of Directors – Representative of Strategic Investments Company until 17/07/2024.

Date of Birth: 15/04/1951

Educational Qualification: High School Diploma 1969, Joined the Faculty of Economics and Trade Jordan University 1970-1971, Advanced Credit school of Citi Bank 1980-1981.

Professional Experience:

- Vice Chairman of the Board - Jordan Mortgage Refinance Company - Representative of Jordan Kuwait Bank.
- Board Member of Jordan Loan Guarantee Corporation - Representative of Jordan Kuwait Bank.
- Board Member at Gulf Insurance Group - Jordan - Independent Member (until 17/07/2024).
- Board Member of Strategic Investments Company – Jordan.
- Board Member of Jordan Iron Company - Representative of Jordan Kuwait Bank.
- Board Member of Kingdom Electricity Company - Representative of Jordan Kuwait Bank.
- Board Member of Trust Financial Investments Company - Representative of Jordan Kuwait Bank.
- Chairman of the Board of Arab Life and Accident Insurance Company (formerly).
- Deputy General Manager / Head of Banking Group at Jordan Kuwait Bank (since 1991 - 2021).
- Assistant General Manager / Facilities (1998 - 2007) at Jordan Kuwait Bank.
- Executive Director / Facilities Management (1993 - 1997) at Jordan Kuwait Bank.
- Credit and Marketing Unit Manager (1991 - 1993) at Jordan Kuwait Bank.
- Credit and Marketing Manager at National Bank of Kuwait - Kuwait (1974 - 1990).

Mr. Mazen Tabbalat
Member of the Board of Directors

Date of Birth: 26/05/1964

Educational Qualification: Bachelor's degree in accounting and master's degree in development and Peace Studies

Year of Graduation: Bachelor's 1986 / master's 2003

Professional Experience:

- Board Member of Gulf Insurance Group – Jordan (4/2023-Present).
- Chief Executive Officer of King Abdullah II Fund for Development (2023 - Present).
- Vice Chairman of the Board of Directors of Arab Life and Accident Insurance Company (2021).
- Ministerial-level position in the Royal Hashemite Court (2016).
- Director of the Office of the Chief of the Royal Hashemite Court (2007 - 2016).
- Assistant Master of Royal Protocols (2000 - 2005).
- Financial Advisor at Afkar Promosven Advertising Agency (1996 - 1998).
- Accountant - The Royal Hashemite Court and Royal Trips (1988 - 1996).

Honors:

- Order of Independence

Mr. Ahmad Sallakh
Member of the Board of Directors

Date of Birth: 11/05/1968

Educational Qualification: Bachelor's degree in mechanical engineering

Year of Graduation: 1991

Professional Experience:

- Chief Executive Officer of KBW Investments (Feb 2024- Present).
- Board Member Gulf Insurance Group-Jordan (4/2023-Present).
- Board Member Bindar Trading and Investment (5/2024 - Present).
- Chief Executive Officer of Al Nabil Food Industries Company (2016 – 2023).
- Chief Executive Officer of KADDB Investment Group – King Abdullah II Design and Development Bureau (2011 – 2016).
- Chief Executive Officer of Middle East Specialized Cables Company (2005 – 2011).
- Deputy Chief Executive Officer of Middle East Specialized Cables Company (2004 – 2005).
- Board Member of Jordan Vegetable Oils Company (2018 – Present).
- Board Member of Arab Life and Accident Insurance Company (2021).
- Investment Committee Member at the Jordanian Fund for Entrepreneurship (2019 - Present).
- Member of the Faculty Council of Engineering - Al Hussein Technical University (2023 - present).

Mr. Hanna Sawalha
Member of the Board of Directors from 15/08/2024

Date of Birth: 21/06/1961.

Education Qualification: Bachelor's degree in management and accounting, Ohio State University, Colombus, Ohio.

Year of Graduation: 1987.

Professional Experience:

- Chief Executive Officer Athar Tourism Investments (1993 - Present).
- Chief Financial Officer Grand Palace Hotels Company (2007-Present).
- Chief Financial Officer Liwan Hotel (2009-Present).
- Board Member of Jordan Investments and Transport Company (4/2010 to 3/2018) and (5/2018 to 8/2027).

Mr. Daoud Issa

Member of the Board of Directors from 15/08/2024

Date of Birth: 14/11/1973

Education Qualification: Bachelor's degree in economics, Yarmouk University, Jordan.

Year of Graduation: 1998

Professional Experience:

- Chief Operating and Support Officer Jordan Kuwait Bank (5/2021 – Present).
- Head of Human Resources Jordan Kuwait Bank (12/2021 – 5/2021).
- Leading HR roles at Qatar Petroleum (04/2004 – 07/2012)
- Project management and Administrative Roles in Construction Companies in Jordan and Qatar (1995-2004).
- Ejara Leasing Company from 07/2019 until 06/2021

b. Executive Management Team Bio's.

Dr. Ali Adel Ahmad Al-Wazaney

Job Title: CEO

Date of Birth: 10/11/1969.

Education: Education: PhD degree in Marketing (2010), MBA degree in Business Administration (1997), BSc degree in Accounting & Business Administration (1993), BSc degree in Law (2022).

Current Positions:

- CEO / Gulf Insurance Group - Jordan.

Previous Positions:

- CEO / Solidarity – First Insurance Company (2008-2018).
- Chairman / Jordan Insurance Federation and Board Member.
- Member Board of Directors - General Arab Insurance Federation- Cairo -Egypt (2015-2017).
- Chairman - Jordan Association for Medical Insurance (2013-2015, 2015-2017).
- Member – Board of Trustees - Educational Sciences and Arts (UNRWA) - Amman- Jordan.
- Member - Board of Directors and Executive Committee- Solidarity -Jordan, Solidarity Takaful -Saudi Arabia and Board of Directors and Executive Committee - Al Ahlia Insurance- Bahrain.
- Part time Lecturer - Amman Arab University - Faculty of Business (2014-2015), Full time Lecturer - Al-Zaytoonah University (1998-2000).
- Member - Board of Directors - Jordan Association for Medical Insurance (2011-2013).
- Deputy General Manager GIG – Jordan (2000-2007).

Mr. Saad Amin Tawfiq Farah**Job Title: CFO & Secretary of the Board of Directors.**

Date of birth: 18/03/1978.

Education: BA in Banking and Finance (2001) / Yarmouk University, Certified Management Accountant (CMA) / The Institute of Management Accountants (IMA) USA, Certified Financial Manager (CFM) / The Institute of Management Accountants (IMA) USA, Association of Chartered Certified Accountant (ACCA).

Previous Positions:

- Deputy Chief Financial Officer - GIG - Jordan (2017-2018).
- Director - Corporate Finance - GIG - Jordan (2014-2017).
- Director - Group Head of Internal Audit - Al Sweilem Group - KSA (2011-2014).
- Member of the Board of Directors & Audit Committee Member - Injaz - Jordan (2023-to to present).
- Member of the Board of Directors & Audit Committee Member - The Mortgage Loans Insurance Co (Darkom) (2007).
- Director - Group Head of Internal Audit Department - United Arab Investors Company (2007-2011).
- AVP- Head of Internal Audit - Amwal Invest (2006-2007).
- Senior Manager - Internal Audit and Quality Control - GIG - Jordan (2002-2006).
- Accountant & Financial Analyst - Securities Depository Center (2002).
- Financial Analyst - Talal Abu Ghazaleh & Co. International (2001-2002).

Mr. Rami Kamal Oudeh Dababneh**Job Title: Director / Business Development and Marketing Department**

Date of birth: 19/07/1979.

Education: BA in Business Administration (2001) / ACII

Previous Positions:

- Director - Key Accounts, General Claims, and Motor Claims Department at GIG - Jordan (2011-2018).
- Deputy General Manager of Business Development Department at Arab German Insurance Company (2010-2011).
- Director of Business Development Department at Arab German Insurance Company (2006-2010).
- Director of Business Development Department at GIG-Jordan (2005-2006).
- Accounts Director - Business Development Department at GIG-Jordan (2003-2005).
- Account Manager - Business Development Department at GIG-Jordan (2002-2003).
- Member of the Jordanian Canadian Business Association (JOCABA).

Mr. Suleiman Abed Al-Hafez Mohammad Dandis**Job Title: Director / Medical Division**

Date of Birth: 24/03/1979.

Education: Master's degree in business administration (2023). BSc, English Literature (2001). LOMA / PMP

Previous Positions:

- Director - Medical Insurance Department at GIG - Jordan (2011-2017).
- Deputy Director - Medical Insurance Department at GIG - Jordan (2011-2017).
- Director of Medical Insurance Department at Trade Union Cooperative Insurance Company / Saudi Arabia (2010-2011).
- Medical Production and underwriting Manager at MedNet - Jordan (2006-2010).
- Assistant Manager of the Medical Network Department at MedNet - Jordan (2001-2006).
- Member of Medical and life Executive committee - Jordan Insurance Federation (2018).
- Vice chairman of the Life (Takaful) and Health Insurance Committee (since 2023).
- Member of the Board of Directors of the Association for Medical Insurance (since 2023).

Mr. Mohammad Ameen Mahmoud Suboh

Job Title: Director / Branches & Indirect Business Department

Date of Birth: 09/11/1975.

Education: BSc, Economics and Administrative Sciences (2000).

Previous Positions:

- CEO – Arab Life & Accidents Insurance Company (3/2023 -11/2023).
- Director - Branches & Indirect Business Department - GIG-Jordan (3/2018-2023).
- Deputy Director - Branches & Indirect Business Department and Bank Assurance GIG-Jordan (2011-2018).
- Director Customer Service / Direct Sales - Arab German Insurance Company (2007-2010).
- Manager Business Development - Customer service - Special Projects – GIG-Jordan (2006-2007).
- Officer - Customer Service – GIG-Jordan (2003-2006).
- Officer - General and Engineering underwriting department – Motor Underwriting department – Oasis Insurance (2001-2003).

Mrs. Bara' Kamel Nafiz Sharif

Title: Manager / Internal Audit Department

Date of Birth: 02/04/1992.

Education: BSc Accounting (2013), CPA, CII

Previous Positions:

- Team Leader - Internal Audit Department – GIG-Jordan (2021).
- Senior Officer - Internal Audit Department – GIG-Jordan (2019).
- Assistant Manager – Audit and Assurance – Deloitte & Touche (2013-2018).

Mr. Omar Ali Othman Al-Jailani

Title: Manager / Legal Department

Date of Birth: 08/04/1988.

Education: BSc, Law (2010).

Previous Positions:

- Manager Legal Department – GIG – Jordan from (2020).
- In charge of running and supervising Legal Department – GIG – Jordan (2018-2020).
- Lawyer / Legal Department – GIG-Jordan (2013).
- Jordanian Bar Association Member (2013).
- Legal Trainee - Itqan Law Firm (2012).

Note:

- According to Board Resolution No. 5 at its seventh meeting held on December 27, 2017, senior management with executive authority in the company was defined as employees holding the title of Executive Director or above.
- External law firms have been appointed, namely "Dajani & Partners Lawyers and Legal Consultants", "Al Hammouri & Partners for Law and Legal Consultations", "Law Office of Samer Al-Aqrabawi", "Law Office of Osama Al-Tarawneh", "Law Office of Mubdi Dell", "Law Office of Sharif Al-Zu'bi", "Saltus Lawyers and Legal Consultants", "Al-Faraya & Abu Al-Essam Office". The duties of these firms include representing the company in cases brought by or against the company in various courts of the kingdom.

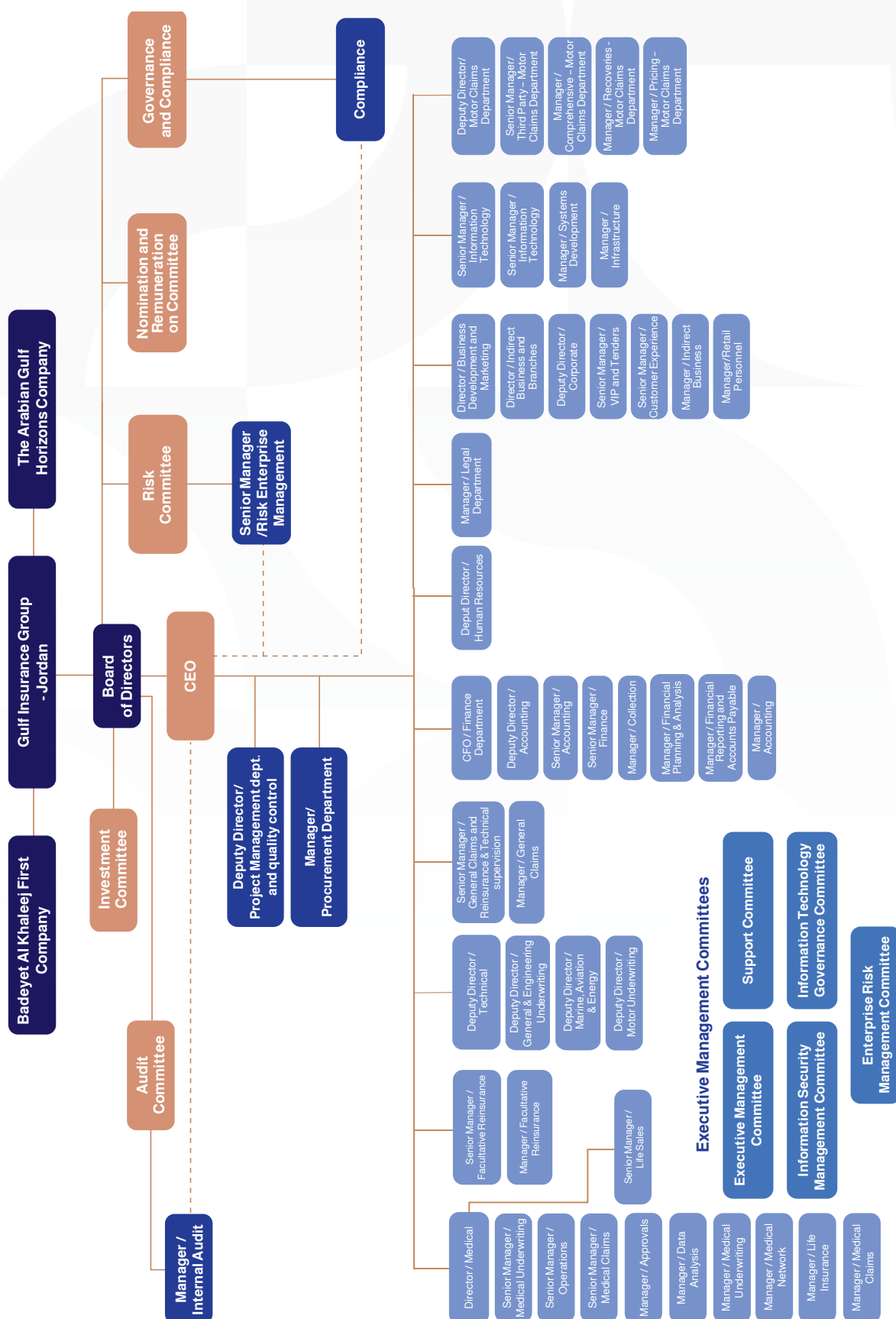
4. Major Shareholders with 5% or More:

Shareholder	2024		2023	
	Number of shares	% of Shares	Number of shares	% of Shares
Gulf Insurance Group	23,367,078	89.873%	23,367,078	89.873%
Omar Hamdi Badawi Elan	1,416,207	5.447%	1,416,207	5.447%

5. The company ranked first among local companies in terms of written premiums, which reached to 16.28% of the total written premiums in the market (source: Preliminary Insurance results bulletin / Jordan Insurance Federation), noting that the company only operates in Jordan.
6. There is no reliance on specific suppliers or major clients (locally or internationally) accounting for 10% or more of total purchases and/or sales.
7. a. Following the merger of Arab Life and Accidents Insurance Company into Gulf Insurance Group - Jordan on 16/11/2021, the company was granted the following exemptions for a period of three years that expired on 16/11/2024:
 - Exemption from income tax.
 - Exemption from fees imposed under the Insurance Law.
 Except for the above, the company does not have any governmental protection or privileges for any of its products under laws, regulations, or otherwise.
- b. The company does not hold any patents or franchise rights.
8. a. There are no decisions issued by the government, international organizations, or others that have a material impact on the company's operations, products, or competitiveness.
- b. International quality standards do not apply to the company, or the company does not adhere to international quality standards.

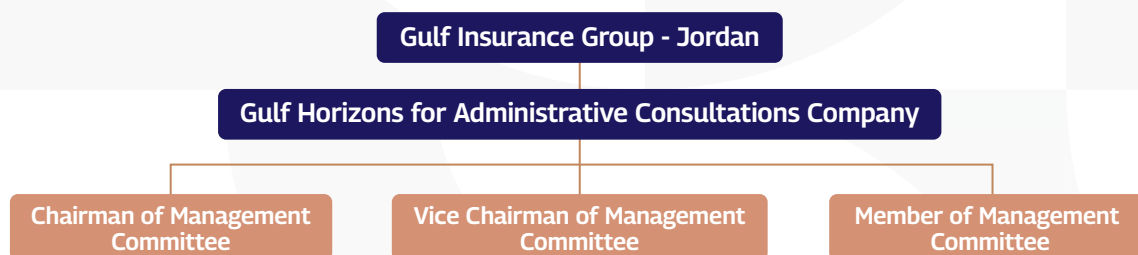
9. Company Employees and Training Courses:

a - 1 Organizational Chart:

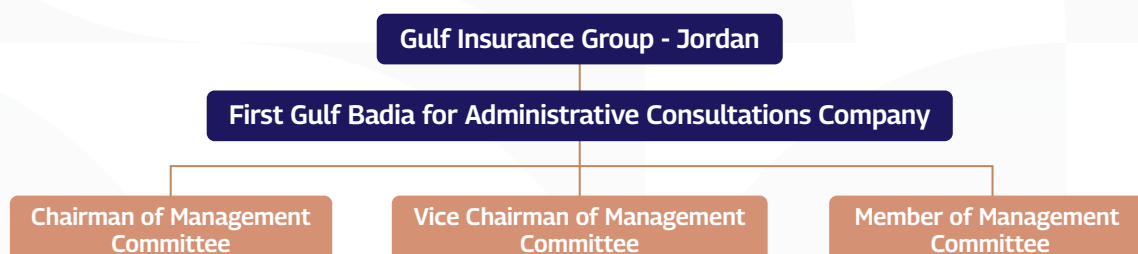


A-2 : Subsidiaries Organization Charts:

- Gulf Horizons for Administrative Consultations Company



- First Gulf Badia for Administrative Consultations Company



b. Company Employees: The company employs 466 employees as of 31/12/2024, the majority of whom hold high academic qualifications and extensive experience in addition to receiving specialized training courses.

Educational Attainment	Number of Employees as of 31/12/2024
PhD	2
Master's	20
Bachelor's	378
Diploma	27
General Secondary Education	28
Below General Secondary Education	11
Total	466

There are no employees in the company's subsidiaries

c. Training Courses: Many employees, both male and female, attended various internal training courses, in addition to participating in local and international conferences and seminars as outlined below.

Training Course	Number of Attendees
Logistics in Supply Chain	3
Business Etiquette Training	273
Group Compliance Conference 2024	3
Diversity and Inclusion	344
Enhancing the system for combating money laundering and terrorist financing in the financial sector.	3
Orientation Session - IMS Core System	142
Training ACOC	70
Individual Pricing Tool	33
Training AXA	25
Social Security law and regulations	2
Building the competitive advantage for the insurance sector using artificial intelligence.	2
Training Bupa	36
Training Marine Insurance	38
Training Home Assistance	50
Training-Cross-selling	48
Prevention and early detection of breast cancer and women's diseases	44
Electronic invoicing for the industrial sector	2
Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS)	2
Advanced negotiation skills and deal-making strategies.	2
Fintech Jordan Conference 2024	3
Training- Life Insurance	31
The key divisions of the risk management department	2
Fire suppression systems course	2
SBS - Leadership training	41
SBS - Overview	111
SBS - Business Etiquette	25
Management of aviation insurance contracts, its accidents, and third-party claims	2
Power BI training	20
Workshop on the Personal Data Protection Law	4
Marine Insurance in the Middle East – Key Issues and Concerns'	2

Training Course	Number of Attendees
(PMP) Certification Exam Preparation Training Course	20
FinTech Exhibition and Conference	2
Practical applications of the IFRS17 accounting standard (Preparation of financial statements for insurance companies according to the requirements of the standard and regulatory bodies).	1
Workshop on 'Scope of Application of Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Instructions'	4
The Arab Symposium - Emerging Issues and Applications in the Arab Insurance Industry.	2
Training workshop on climate and disaster risk financing	1
ICDL	37
Training Session - Fire & Allied Perils Insurance	62
Online Awareness Session - King Hussein Cancer Center Product	82
Cancer Care Insurance Program and the Cancer Situation in Jordan	139
Combating Cancer (Smoking Campaign)	158
Training program titled: 'Private Civil Liability Insurance.	2
Workplace Harassment	254
Orientation Session - Integration with the ISTD(Income Sales Tax Department)	141
Dealing with arbitration procedures in insurance dispute resolution	2
GIG REGIONAL INSURANCE SOLUTIONS (GRIS) & RULES OF ENGAGEMENT	1
Fourth Marine Insurance Open Day	2
Cyber Competent	1
Code of Conduct	259
The Dot Cyber Summit 2024 and ISO 27001 training.	1
Award in General Insurance	1
Principles of sustainability and their applications to insurance companies	2
COBIT19	1
Internal auditing and its interaction with other regulatory bodies and departments	2
Awareness lecture - Evacuation and firefighting.	31
Medical Insurance	2
Microinsurance and its marketing methods	2
PMP	21
Employee Financial Wellness Demo Session	34

Training Course	Number of Attendees
Next generation summit, AI and cloud strategies	2
Online Awareness Session - Cybersecurity Awareness Workshops	185
Certified Supply Chain Analyst	1
ICT summit	2
The Microsoft 365 Endpoint Administrator (Windows 11) training course	3
Awareness session - Prostate Cancer Day Event	171
Microsoft Azure Security Engineer	1
Risk Assessment	2
Awareness Session - Workplace Harassment	254
Training Workshop on Personal Data Protection Law No. 24 of 2023	4
Respect partnership: Awareness session	37
Respect services awareness session	32
Workshop on 'Recent Developments in Combating Money Laundering and Terrorist Financing (Cross-border Trade/Ransomware Programs)	2
Enhancing the System for Combating Money Laundering and Terrorist Financing in the Financial Sector	2
Awareness Session - Diversity in the Workplace	72
AIG Online Marine Academy	145
Official BSI- ISO 27001:2022 (ISMS) LI Training	1
Online Awareness Session - Fraud Awareness Session	216

10. The company follows financial policies to manage various risks within a specific strategy. Executive management oversees risk control and regulation through the Risk, Compliance, and Governance Department. The company optimally allocates assets and liabilities in the general budget, encompassing risks such as financial risks including interest rates, credit risks, foreign exchange risks, market risks, operational risks, compliance risks, insurance business risks, and reinsurance business risks.

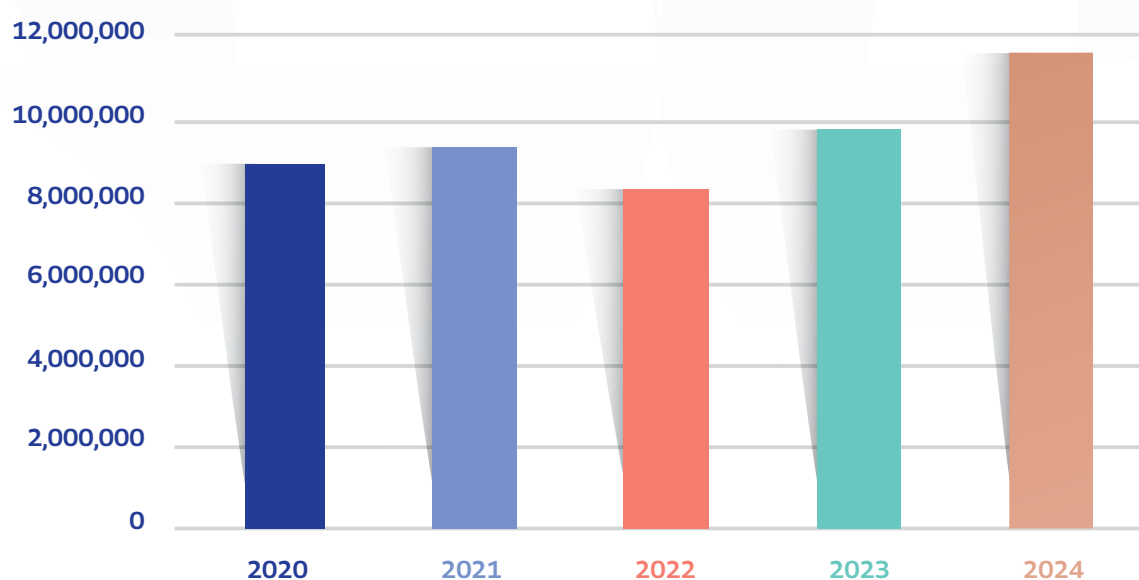
11. Gross written premiums were 126.5 million Jordanian Dinars. The global rating agency AM Best raised the long-term issuer credit rating of Gulf Insurance Group - Jordan from bbb+ (Good) to a- (Excellent) and raised the financial strength rating from B++ (Good) to A- (Excellent) with a stable future outlook for both ratings. This achievement makes Gulf Insurance Group - Jordan the highest-rated Jordanian insurance company in the local insurance sector, and the first company to reach this level of rating. During the year, the company focused on specialized types of insurance that require advanced technical knowledge and strong relationships with global reinsurers. The company made significant progress in information systems that streamline operations and developed several departments throughout.

12. There is no financial impact from non-recurring operations that occurred during the fiscal year and do not fall within the company's core activities.

13. Historically realized profits or losses, distributed profits, net shareholders' equity, and share prices.

Description	2020	2021	2022	2023	2024
Gross gains - (losses)	8,959,833	9,185,918	8,452,172	9,726,835	11,390,292
Cash Dividends	-	-	1,271,913	3,900,000	3,900,000
Stock Dividends	-	-	561,748	-	-
Net Equity	33,593,653	41,468,086	43,435,074	49,343,336	55,905,743
Net book value / Share JOD	1.57	1.63	1.67	1.90	2.15
Market value / Share JOD	1.17	1.55	2.00	1.78	1.76

Realized Profits



14. Financial Ratios and indicators:

Ratio	31/12/2024	31/12/2023
Liquidity Ratio	168%	169%
Cash Ratio	26%	31%
Working Capital	55,903,743	49,343,336
Return on Investments	6.75%	4.33%
Capital Adequacy	162.3%	159.8%
Net book Value per share / JOD	2.15	1.90
Assets turn over	0.98	0.93

15. Future Plans:

- Achieving a balance between people and technology to increase operational efficiency and enhance customer services.
- Investing in human resources through intensive training programs leading to globally accredited professional certifications.
- Increasing employee engagement and contributing to building the corporate culture.
- Achieving a growth rate in the company's business volume that is no less than the market growth for the year 2024 and maintaining the ability to generate appropriate returns for shareholders.
- Increasing income sources, improving operational efficiency, and positively enhancing the customer experience through technological development projects and digital partnerships.
- Continuously improving the customer satisfaction index.
- Providing the highest and best possible levels of service and service providers through various available service channels, whether electronically or through the company's advanced customer service center and branches.
- Developing individual life insurance products and creating cohesive packages of insurance products according to customer requirements.
- Creating balance in the insurance portfolio by focusing on attracting individual insurance and small to medium-sized business insurance..

16. Audit Fees for the Company:

The audit fees for the company's external auditors for 2024 was JD 77,000 JD 1,500 for Gulf Arab Horizons for Administrative Consultations Company and JD 1,500 for First Gulf Badia for Administrative Consultations Company. Additionally, there were JD 6,500 for the issuance of an Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing certificate and Reinsurance compliance certificate..

17. A. Securities Owned by Members of the Board of Directors and their Relatives as of 31/12/2024:

BOD Member	Title	Member Nationality	Representative Nationality	2024		2023		Other Controlled entities
				Number of shares	% of Share	Number of shares	% of Share	
H.E Nasser Lozi Spouse's and minor's Shares	Chairman	Jordanian	Jordanian	6900 0	0.0265% 0%	6900 0	0.0265% 0%	
Gulf Insurance Group represented by Mr. Khaled AL Hasan Spouse's and minor's Shares	Vice Chairman	Kuwaiti	Kuwaiti	23,367,078 0 0	89.8734% 0% 0%	23,367,078 0 0	89.8734% 0% 0%	Vice Chairman and CEO of Gulf Insurance Group
Gulf Insurance Group represented by Mr. Alaa AL Zoheiry Spouse's and minor's Shares	Member	Kuwaiti	Egyptian	23,367,078 0 0	89.8734% 0% 0%	23,367,078 0 0	89.8734% 0% 0%	
Gulf Insurance Group represented by Mr. Bijan Khosrowshahi Spouse's and minor's Shares	Member	Kuwaiti	American	23,367,078 0 0	89.8734% 0% 0%	23,367,078 0 0	89.8734% 0% 0%	Board Member of Jordan Kuwait Bank
Gulf Insurance Group represented by Mr. Ali AL Hindal Spouse's and minor's Shares	Member	Kuwaiti	Kuwaiti	23,367,078 0 0	89.8734% 0% 0%	23,367,078 0 0	89.8734% 0% 0%	
Strategic Investments Company represented by until 17/07/2024 Mr. Tawfiq Mukahal Spouse's and minor's Shares	Member	Jordanian	Jordanian	11,980 6027 0	0.0461% 0.0232% 0%	11,980 6027 0	0.0461% 0.0232% 0%	
Jordan Kuwait Bank represented by until 17/07/2024 Mrs. Hiyam Habash Spouse's and minor's Shares	Member	Jordanian	Jordanian	8,612 0 0	0.0331% 0% 0%	8,612 0 0	0.0331% 0% 0%	
Mr. Ahmad Sallakh Spouse's and minor's Shares	Member	Jordanian	Jordanian	5,010 0	0.0193% 0%	5010 0	0.0193% 0%	
Mr. Mazen Tabbalat Spouse's and minor's Shares	Member	Jordanian	Jordanian	5,010 0	0.0193% 0%	5010 0	0.0193% 0%	
Mr. Hanna Sawalha Spouse's and minor's Shares	Member	Jordanian	Jordanian	9,526 0	0.0366% 0%	9,526 0	0.0366% 0%	
Mr. Daoud Issa Spouse's and minor's Shares	Member	Jordanian	Jordanian	5,000 0	0.0192% 0	0 0	0.0192% 0	Chief Operating and Support Officer Jordan Kuwait

Apart from what has been mentioned above, there are no companies controlled by members of the board of directors and their relatives (spouses and minor children).

b. Securities owned by senior management personnel and their relatives as of 31/12/2024:

Name	Title	Nationality	2024		2023	
			Number of Shares	% of Shares	Number of Shares	% of Shares
Dr. Ali Al Wazaney	CEO	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's and minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Saad Farah	CFO	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's and minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Rami Dababneh	Director Business Development and Marketing	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's and minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Suleiman Dandis	Director Medical Division	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's and minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Mohammad Suboh	Director Branches & Indirect Business	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's and minor's Shares			0	0%	0	0%
Mrs. Bara Sharif	Manager Internal Audit Department	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's and minor's Shares			0	0%	0	0%
Mr. Omar Al Jilani	Manager Legal Department	Jordanian	0	0%	0	0%
Spouse's and minor's Shares			0	0%	0	0%

There are no companies controlled by senior management personnel and their relatives (spouses and minor children).

18. Summary of the company's bonus policy, outlining bonuses for board members and key employees.

The company awards incentives and increases according to specific conditions and after prior approval by the board of directors based on the company's financial and technical results, ensuring that the total annual incentive and increases do not exceed a certain percentage of the total salaries in the year. The company disburses an annual incentive to employees as a percentage of pre-tax technical profits for employees working in the company, except for employees receiving monthly financial incentives. The distribution of the annual incentive amount is based on employee performance evaluation. The company grants an inflation increase on employees' monthly wages based on inflation rates announced by the General Statistics Department, subject to prior approval by the board of directors. Additionally, employees are promoted based on annual performance evaluations and recommendations from the executive management committee members, provided there is a vacant position. Employees are granted promotion increases according to the company's salary scale and grades.

A. Board of Directors' bonuses amounted to JD 45,000, in addition to a sum of JD 139,800 for transportation allowances, and a sum of JD 15,600 for committee fees distributed among them as follows:

Name	Title	Remuneration	Transportation	Committees fees	Total
H.E Nasser Lozi	Chairman	5,000	82,200	2,800	90,000
Mr. Khaled Al Hasan	Vice Chairman	5,000	7,200	2,000	14,200
Mr. Tawfiq Mukahal until 17/07/2024	Member	2,917	4,200	1,400	8,517
Mr. Ali Al-Hendal	Member	5,000	7,200	1,200	13,400
Mr. Alaa Al Zoheiry	Member	5,000	7,200	1,200	13,400
Mr. Bijan Khosrowshahi	Member	5,000	7,200	600	12,800
Mrs. Hiyam Habash until 17/07/2024	Member	2,917	4,200	1,000	8,117
Mr. Ahmad Sallakh	Member	5,000	7,200	2,000	14,200
Mr. Mazen Tabbalat	Member	5,000	7,200	1,800	14,000
Mr. Hanna Sawalha from 15/08/2024	Member	2,083	3,000	1,000	6,083
Mr. Daoud Issa from 15/08/2024	Member	2,083	3,000	600	5,683
Total		45,000	139,800	15,600	200,400

There is a car registered under the name of Gulf Horizons for Administrative Consulting (subsidiary of GIG-Jordan) for the use of the Chairman of the Board.

B. The salaries of senior management employees amounted to JD 889,392, in addition to JD 35,200 for the internal audit manager's salary and JD 24,496 for the legal department manager salary. Furthermore, the bonuses for senior management employees amounted to JD 465,346, in addition to JD 7,700 for the internal audit manager's bonus and JD 5,359 for the legal department manager bonus. The total remuneration for BOD committees' was JD 8,800, secretary of the BOD fees was JD 3,000. The total travel expenses amounted to JD 9,450, making the overall total JD 1,448,743 during the year 2024, distributed according to the following table:

Name	Title	Annual Salary	Bonus	Committees' fees	Secretary of the BOD fees	Travel expenses	Total
Dr. Ali Al Wazaney	CEO	400,800	325,025	7,800	-	5,200	738,825
Mr. Saad Farah	CFO	148,496	55,236	200	3,000	2,350	209,282
Mr. Rami Dababneh	Director Business Development & Marketing	128,656	24,695	--	--	--	153,351
Mr. Suleiman Dandis	Director Medical Division	115,500	39,600	--	--	1,600	156,400
Mr. Mohammad Suboh	Director Branches & Indirect Business	96,240	20,790	--	--	--	117,030
Mrs. Bara Sharif	Manager Internal Audit Department	35,200	7,700	800	--	300	44,000
Mr. Omar Al Jilani	Manager Legal Department	24,496	5,359	--	--	--	29,855
Total		949,088	478,405	8,800	3,000	9,450	1,448,743

There is a car registered under the name of Gulf Horizons for Administrative Consulting (subsidiary of GIG-Jordan) for the use of the CEO.

19.Donations: The Company has donated the total amount of JD 25,554 in 2024 as follows:

Donated to	Amount
Mrs. Sabah Hussein Mahmoud	300
Jordan Hashemite Charity Organization	16,000
Al Malath foundation for palliative care	4,000
SOS Children's Village	4,470
Prince Ali ibn Al Hussein Club for Deaf	300
Others	375
Total	25,554

20. Contracts, projects, and engagements entered by the company with its subsidiaries, affiliates, or related companies, the Chairman of the Board, board members, the General Manager, or any employee of the company or their relatives.

The company has entered into the following transactions with these following parties, which fall within the company's main business activities:

	Jordan Kuwait Bank *	
	JD	JD
	2024	2023
Balance Sheet Items:		
Bank Deposits	2,568,719	3,218,563
Overdraft Accounts	78,567	168,992
Current Bank Accounts	234,851	242,845
Bank Guarantee deposits	489,215	393,278
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,575,652	2,594,492
Off Balance sheet items		
Bank Guarantees	4,892,150	3,932,780
Income Statement Items		
Interest revenue	128,898	423,530

* Jordan Kuwait Bank member of the Board of Directors to 17/07/2024.

	Al Haya for printing and publishing *	
	JD	JD
	2024	2023
Income Statement Items		
Advertisements services agreement	6,000	6,000

* A partner in the company mentioned above is a current employee of Gulf Insurance Group / Jordan.

Except for what has been mentioned above, there are no contracts, projects, or engagements entered by the company with its subsidiaries, affiliates, or related companies, the Chairman of the Board, board members, the General Manager, or any employee of the company or their relatives, except for insurance or reinsurance contracts, which fall within the company's main activities.

21. A. Company's Contribution to Environmental Protection:

In line with the company's commitment to playing its role in environmental protection, the following initiatives were undertaken during the year 2024:

- The company continued to implement the recycling program established in 2023, where employees continued to sort their waste. A recycling company collects, sorts, safely disposes of, and recycles the waste into raw materials for reuse in the production of other materials. Additionally, the company continued to collect and safely dispose of damaged electronic waste.

- The company continued to maintain a smoke-free work environment in compliance with the certifications it obtained earlier.
- The company reduced the use of plastic water bottles within the office, replacing them with glass bottles, and stopped purchasing paper napkins for employees as part of its commitment to environmental protection.
- The company continued to reuse envelopes for internal mail, using them multiple times.
- Employees were instructed not to print colored paper unless necessary, to print internally on both sides of the paper, and not to use email signature formats when replying to incoming emails.
- The company worked on reducing plastic usage within the office to minimize waste by identifying the types of plastic tools used and their location.
- The company continued to purchase eco-friendly bags distributed to clients and employees as part of an environmental recycling initiative.
- The Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) Committee held several meetings in 2024 to review proposals and ideas that support energy conservation, promote the use of clean energy, and encourage initiatives and campaigns aimed at reducing carbon emissions and toxic emissions, such as the tree planting and maintenance initiative in the nearby Al-Karama Park.
- The company planted approximately 150 forest trees in the Dibein Reserve as part of the Environmental, Social, and Governance (ESG) Committee's vision.
- The Human Resources Department held a special awareness session on the "Combating Cancer (Smoking Campaign)" for all employees, which covered vital topics on the health risks of smoking, prevention methods, and providing useful information on how to enhance overall health and prevent smoking-related diseases.
- Proposals were obtained for a project to use alternative energy through solar panels for the main building and all branches.

B. Based on the social responsibility pursued by the company each year, it has contributed to supporting several different community entities, including educational, health, humanitarian, and sports activities, as well as supporting community projects, including:

- Workplace Policies: The company continued to implement several measures aligned with social responsibilities such as health and safety, code of conduct, employment, etc.
- The company continued to award the Best Achievements Award to encourage positive employee behavior. The "Employee of the Month" award is given when a colleague notices an employee doing something positive, while the Best Achievements Award is given for creative and unique accomplishments.
- The company invited several of its accredited medical providers to hold a free medical day for employees to conduct medical and laboratory tests, which was met with great enthusiasm and participation.
- The company invited volunteers from the King Hussein Cancer Center to conduct early medical checks for female employees to ensure they were free from breast cancer.
- The company invited staff members from the King Hussein Cancer Foundation to give awareness lectures on cancer prevention and treatment methods.
- Many employees joined the INJAZ Foundation's volunteer programs over the past year, where they visited several public schools and delivered awareness lectures to students in various subjects, which received positive feedback from both students and teachers.
- Empowering Women: The company continued its work with the Arab Women Organization to support women in the community with their small businesses. The Arab Women Organization participated in a long-term initiative to enhance the position of Jordanian women as equal and active partners in development.
- The company signed several cooperation agreements with female entrepreneurs from the community under the "Big Sister Little Sister" program. This program aims to empower female employees by providing consultations and support from successful female entrepreneurs in the local community. The project seeks to enhance the personal and professional skills of employees by giving them the opportunity to directly communicate with experienced businesswomen and benefit from their expertise.

How the program works:

- Guidance and advice: An employee is assigned to each businesswoman (or “big sister”), where the businesswoman acts as a mentor or advisor to assist the employee (“little sister”) in her personal and professional development.
 - Monthly meetings: Both parties meet monthly for a full year. During these meetings, various issues related to work, personal development, work-life balance, and leadership skills are discussed.
 - Leveraging experience: The program helps employees benefit from the experiences of businesswomen in overcoming professional challenges and understanding how to make important decisions in their careers.
 - Personal development: In addition to developing professional skills, the program focuses on personal development aspects such as building self-confidence, managing stress, and achieving success in both professional and personal life.
 - Program outcomes: By the end of the year, employees are expected to have gained new skills in leadership or in managing their professional and personal lives in balance. This program also contributes to improving the work environment within the company, as employees feel supported and continuously guided.
 - The project encourages the creation of a professional network of relationships that can be valuable for employees' future, helping them improve their career opportunities and personal success.
- The company continued to sign a Memorandum of Understanding with the German Jordanian University to provide internships for university students during the summer vacation each year and throughout their academic studies.
 - The company hosted female students from Amman National Schools during the mid-year vacation for a one-week training session in various company departments.
 - Installed air saturation devices and flow restrictors on taps, in addition to air dryers placed in bathrooms and kitchens to reduce paper and water consumption.
 - Issued a directive to employees to promote healthy living habits, working with several gyms to offer InBody tests, Body Mass Index (BMI) measurements, and covering the gym membership fees for eligible employees.
 - Organized a weekly sports activity for employees outside working hours to practice effective physical sports such as badminton.
 - Continued cooperation with the Aman Association for Orphan's Future by providing financial support through monthly deductions from employees' accounts to the association's account.
 - Maintained the agreement with the Charity Clothing Bank by placing a donation box inside the company where employees could donate clothes or items they no longer needed.
 - Launched a donation campaign for employees during Ramadan for the “For You, Gaza” initiative by Tkiyet Um Ali, through electronic donation boxes placed in the main building (ground floor) and the Vehicle Compensation Center.
 - Organized activities with the Jordanian Children's Villages Association.
 - Organized an iced coffee day for employees.
 - Organized a volunteer day for employees to distribute heaters and fuel to underprivileged families outside the capital.
 - Launched a marketing campaign on 24/04/2024 to promote individual insurance programs by offering a 24% discount on all individual products, except for (maids' insurance policies), ensuring the minimum premium limits.
 - Some employees participated in the blood donation campaign initiative and set up a portfolio in the name of the Jordanian Insurance Companies Union at the blood bank.
 - Fairfax Company signed a partnership agreement with Cleveland Clinic to provide health awareness lectures via video conferencing on mental and psychological health for employees.
 - The HR Department held several awareness lectures on Diversity and Inclusion, as well as Workplace Harassment.
 - The HR Department organized several sessions on the Code of Conduct and work ethics.
 - The HR Department conducted many specialized professional courses to enable company employees to obtain global certifications such as PMP, Power BI, TOT, and ICDL.
 - The company established a library in the HR Department, where employees contribute books, they own for their colleagues to borrow and read.
 - The HR Department launched an awareness program for employees' children during their summer vacation, allowing employees to bring their children to participate in their work for two days.

- The company honored employees' children and their first-degree relatives who obtained their high school certificate for the year 2024.
- The company launched an internal training academy in 2024, specifically designed for sales employees, in its first phase, to provide them with the latest knowledge, skills, and sales techniques to increase their effectiveness and enhance their sales performance.

Declarations

1. The board of directors of Gulf Insurance Group - Jordan acknowledges that there are no material matters that may affect the company's continuity during the next financial year.
2. The board of directors of Gulf Insurance Group - Jordan acknowledges its responsibility for preparing the financial statements and providing an effective control system within the company.
3. The board of directors of Gulf Insurance Group - Jordan acknowledges that they did not receive any financial or in-kind benefits during their tenure at the company, which were not disclosed, whether personal or for any related parties, for the year 2024.

HE. Nasser Lozi
Chairman of the Board



Mr. Khaled Al Hasan
Vice Chairman



Mr. Bijan Khosrowshahi
Member



Mr. Alaa Al Zoheiry
Member



Mr. Ali Al Hendal
Member



Mr. Mazen Tabbalat
Member



Mr. Ahmad Sallakh
Member



Mr. Hanna Sawalha
Member



Mr. Daoud Issa
Member



4. Gulf Insurance Group - Jordan affirms the accuracy and completeness of the information and data contained in the annual report for the fiscal year ended on 31/12/2024.

Mr. Saad Farah
CFO



Dr. Ali Al Wazaney
CEO



HE. Nasser Lozi
Chairman of the Board.



Company's achievements since establishment:

Year	Gross written premiums	Net written premiums	Total Assets	Net Equity	Net profit (loss) before taxes
1997	371,204	360,851	1,302,631	1,070,566	77,290
1998	2,294,858	2,213,654	2,435,462	907,876	(170,044)
1999	2,358,746	2,255,697	3,993,622	2,029,272	136,083
2000	2,155,871	1,856,694	4,143,534	2,129,615	146,785
2001	4,314,450	2,940,156	5,329,804	2,270,161	132,483
2002	6,553,051	3,778,417	6,991,192	2,923,781	836,355
2003	11,228,137	7,181,127	10,813,198	3,441,571	450,376
2004	12,447,517	7,876,479	12,346,901	4,642,303	1,440,497
2005	18,229,371	10,148,395	15,862,468	5,729,486	2,009,271
2006	22,136,637	10,297,478	23,855,858	12,071,669	1,878,259
2007	25,824,460	11,891,273	27,830,337	12,598,127	1,869,051
2008	32,221,120	14,161,664	33,234,488	14,445,018	2,794,985
2009	44,588,661	18,327,853	41,570,361	16,985,020	3,145,120
2010	53,267,129	25,537,833	51,528,036	19,957,697	4,014,750
2011	66,102,873	29,190,482	60,125,256	23,115,107	4,163,187
2012	77,585,752	37,752,314	70,992,812	25,584,447	4,437,381
2013	86,019,536	41,989,922	83,614,187	28,357,096	5,370,951
2014	94,949,636	43,429,568	94,036,218	31,981,959	6,369,301
2015	102,671,190	46,072,339	103,157,538	34,214,079	5,670,764
2016	110,205,059	37,155,121	110,513,441	33,810,770	1,446,279
2017	95,427,353	36,540,841	105,999,076	22,727,786	(14,478,875)
2018	85,232,935	38,804,672	100,146,509	23,604,192	4,245,952
2019	85,695,019	40,582,312	109,037,871	27,810,700	7,180,047
2020	82,191,649	38,185,700	117,701,760	33,593,653	8,959,833
2021	92,094,085	45,310,357	108,472,543	38,952,959	9,185,918
2022	99,860,910	50,066,792	115,121,472	44,935,074	8,452,172
2023	109,066,971	48,175,471	120,622,729	49,343,336	9,726,835
2024	126,495,380	50,967,069	137,558,964	55,905,743	11,390,292

Development of the company's key financial indicators 2012- 2024

(*) In Thousands JOD

Indicator	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Total Assets*	70,992	83,614	94,036	103,158	110,513	105,999	100,147	109,038	117,702	108,473	115,121	120,663	137,559
Equity*	25,584	28,357	31,982	34,214	33,811	22,728	23,604	27,811	33,594	35,953	43,435	49,343	55,906
Paid in Capital*	18,725	20,035	21,438	21,438	21,438	21,438	21,438	21,438	21,438	25,438	26,000	26,000	26,000
Net Book value per share	1.37	1.42	1.49	1.60	1.58	1.06	1.10	1.30	1.57	1.63	1.86	1.90	2.15
Technical Profit*	6,330	6,280	7,268	9,739	4,389	(11,784)	6,179	7,595	10,569	10,620	7,996	6,503	6,961
Number of Employees*	257	266	278	311	346	356	330	353	370	417	391	436	466
Cash and Bank Deposits*	26,631	32,236	41,003	38,764	36,192	43,936	49,565	58,294	55,464	60,902	67,726	22,428	21,605
Other Investments*	1,646	4,430	5,167	6,510	7,575	9,868	7,523	5,960	15,696	17,422	17,323	68,788	79,453

Company Branches:

Main Branch

Amman / Jabal Amman
Phone: +(962) 6-5654550
Fax: +(962) 6-5654551
P.O. Box: 213590 Amman 11121 Jordan.

Aqaba Branch

Branch Manager: Mr. Tareq Abo Fares.
Aqaba / Jordan
Phone: +(962) 3-2030406
Fax: +(962) 3-2012014
P.O. Box: 1777 Aqaba 77110 Jordan

Irbid Branch

Branch Manager: Mr. Murad Al Muhur
Irbid / Jordan
Phone: +(962) 2-7255090
Fax: +(962) 2-7255092

Motor Claims Department Branch

Manager: Mr. Bashir Badarin
Amman / Prince Rashid Suburb
Phone: +(962) 6-5812128
Fax: +(962) 6-5829966

Mecca Street Branch

Branch Manager: Mr. Modar Mukahal
Amman / Mecca Street
Phone: +(962) 6-5544399
Fax: +(962) 6-5544398

Abdali Branch

Branch Manager: Mr. Rafat Khawaja
Amman / Abdali
Phone: +(962) 6-5669260
Fax: +(962) 6-5669263

Marka Branch

Branch Manager: Mr. Rami Saboh
Amman / DVLD Marka
Phone: +(962) 6-4872599
Fax: +(962) 6-4872599

King Hussein Business Park Branch

Manager: Mr. Munther Feddah
Amman / King Hussein Business Park
Phone: +(962) 6-5804477
Fax: +(962) 6-5804480

Abdali Mall Branch

Branch Manager: Mr. Rami Issa
Amman / Abdali
Phone: +(962) 6-5609888
Fax: +(962) 6-5654551

Galleria Mall Branch

Branch Manager: Mr. Mohammad Suboh
Amman / Galleria Mall
Phone: +(962) 6-5609888
Fax: +(962) 6-5654551

Amman Chamber of Commerce Branch

Branch Manager: Mr. Mohammad Suboh
Amman / Shmeisani
Phone: +(962) 6-5666151 - 1409

Shmeisani Branch

Branch Manager: Reem Al Badri
Amman / Shmeisani
Phone: +(962) 6-5007800

Taj Mall Branch

Manager: Mrs. Aya Al Barayseh
Abdoun / Taj Mall
Phone: +(962) 6-5654550 - 879

Mobile Branch

Manager: Ahmad Budair

Company Agents:

Agents Name	Phone number
Ghaith Basem Jeries Farraj	0776888880
Alaa Zaid Ahmad Al Hmoud	0795663662
Maher Mohamad Natheer Al Khateeb	0799692236
Hanady Faraj Rasheed Hasan	0795652224
Mohammad Ahmad Naim Al Faouri	0796999958
Fouad Fathi Mohamad Mizher	0798766449
Faiqa Bassam Mohammad Ammoura	0792881412
Lina Zaid Mohammad Al Hijawi	0797738127
Faisal Ghazi Fouad Hasan	0790834171



Financial Statements

31 December 2024

Independent auditor's report

To The Shareholders of Gulf Insurance Group/Jordan (Public Shareholding Company)
Amman – Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our opinion

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Gulf Insurance Group/Jordan (the "Company") and its subsidiaries (together the "Group") as at 31 December 2024, and their consolidated financial performance and their consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as modified by the Central Bank of Jordan.

What we have audited

The Group's consolidated financial statements comprise:

- the consolidated statement of financial position as of 31 December 2024.
- the consolidated statement of income for the year then ended.
- the consolidated statement of income - Life insurance for the year then ended.
- the consolidated statement of comprehensive income for the year then ended.
- the consolidated statement of changes in equity for the year then ended.
- the consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated financial statements, comprising material accounting policy information and other explanatory information.

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 believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) and the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in the Hashemite Kingdom of Jordan. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code.

Our audit approach

Overview

Key Audit Matter

Measurement of Insurance contracts liabilities

As part of designing our audit, we determined materiality and assessed the risks of material misstatement in the consolidated financial statements. In particular, we considered where the directors made subjective judgments; for example, in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As in all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including among other matters, consideration of whether there was evidence of bias that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We have designed the scope of the audit to perform sufficient procedures that enable us to express an opinion on the consolidated financial statements as a whole, taking into account the Groups structure, accounting processes, controls and business segments.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>Measurement of Insurance Contract Liabilities. The liabilities of insurance contracts mentioned in Note (10) amounted to 70,995,479 JD as of 31 December 2024 (2023: 64,773,537 JD)</p> <p>The measurement of insurance contract liabilities is a key auditing matter because the group applies important provisions and makes several assumptions about measuring the present value of cash flows, risk adjustments, the measurement of onerous contracts, the discount rate, and the contractual service margin, in addition to using complex actuarial methods to estimate contractual cash flows, especially final claims projections and their development patterns.</p> <p>The group recognizes insurance contract liabilities when the group has obligations at the consolidated financial statement date arising from past events related to insurance contracts, and the settlement of these obligations is probable and can be reliably measured. The amounts recognized as insurance contract liabilities represent the best estimate of the amounts required to settle the obligation as of the consolidated financial statement date, considering the risks and uncertainties associated with insurance contract liabilities. When the liability is determined based on estimated cash flows to settle the current obligation, its book value represents the present value of these cash flows.</p> <p>The accounting policy has been presented in accordance with International Financial Reporting Standard (IFRS) No. 17, as amended by the Central Bank of Jordan, in Note (2) regarding these consolidated financial statements.</p>	<p>We performed the following audit procedures when measuring the insurance contract liabilities in the consolidated financial statements of the group for the year ending December 31, 2024:</p> <ul style="list-style-type: none"> • We assessed the group's methodology for calculating insurance contract liabilities in accordance with IFRS Accounting Standard 17, as amended by the Central Bank of Jordan. • We tested the accuracy and completeness of the data used to measure the insurance contract liabilities by tracing a sample of the data for the underlying contracts and reconciling the data to the accounting records. • We obtained from internal and independent external experts the estimate of incurred but not reported (IBNR) claims and the supporting estimates and assumptions. • We assessed the adequacy and appropriateness of the related disclosures in the consolidated financial statements in accordance with IFRS Accounting Standard 17, as amended by the Central Bank of Jordan. • We tested the accuracy of the claims reserves by examining samples of claims reserves and comparing the estimated reserve amounts with appropriate documentation and amounts paid in subsequent periods. • We performed analytical procedures on the liabilities accounts by business activity and recalculated the unearned revenue and issuance costs that form the liability for remaining coverage reserve for each business activity using data extracted from the group's systems. • We assessed the competence and objectivity of the actuarial expert appointed by the group. • We consulted with our internal specialists to assess the following aspects: <ul style="list-style-type: none"> - The conceptual framework used in evaluating the group's methodology for calculating insurance contract liabilities in the context of its compliance with IFRS No. 17, as amended by the Central Bank of Jordan. - The calculation methodology and the model used, including claims ratios and their development patterns. - The reasonableness of the assumptions used, such as loss ratios, claims development factors, and discount rates.

Other information

Management is responsible for the other information. The other information comprises all the other information included in the Group's annual report (but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report therein), which is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not and will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the other information not yet received, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as modified by the Central Bank of Jordan, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's consolidated financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements

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

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

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

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other legal and regulatory requirements

The Group maintains proper accounting records which are consistent, in all material aspects, with the accompanying consolidated financial statements. We recommend the General Assembly to approve them.

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers "Jordan"



حازم سبابا

Hazem Sababa
License No. (802)

Amman, Jordan
24 February 2025

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As At 31 December 2024

	Note	31 December 2024	31 December 2023
		JD	JD
Assets			
Investments			
Deposits at banks	3	20,585,232	21,272,263
Financial assets at fair value through profit or loss	4	11,912,378	5,179,512
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5	6,568,578	5,682,672
Financial assets at amortized cost	6	60,801,553	57,755,525
Investment property	7	170,464	170,464
Right of use assets	8	501,027	203,491
Total Investments		100,539,232	90,263,927
Cash on hand and at banks	9	1,020,257	1,155,421
Insurance contract assets	10	2,558	-
Re-insurance contracts assets	11-12	12,128,180	6,176,683
Deferred tax assets	12	3,715,826	4,274,201
Property and equipment	13	7,882,439	7,425,908
Intangible assets	14	5,662,695	5,488,992
Other assets	15	5,813,449	5,048,642
Discontinued operations' assets		794,328	788,955
Total Assets		137,558,964	120,622,729
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Insurance contracts liabilities	10	70,995,479	64,773,537
Re-insurance contracts liabilities	10-11	2,710,701	358,857
Accrued expenses		2,729,081	1,846,267
Lease liabilities	8	480,608	232,848
Income tax provision	12	816,371	212,697
Other provisions	16	3,025,526	2,887,598
Other liabilities	17	672,011	723,373
Discontinued operations' liabilities		223,444	244,216
Total Liabilities		81,653,221	71,279,393
Equity			
Authorized and paid-in capital	18	26,000,000	26,000,000
Statutory reserve	19	6,500,000	6,500,000
Fair value reserve	20	(927,315)	(1,509,165)
Change in actuarial assumption		(120,000)	(120,000)
Retained earnings		24,453,058	18,472,501
Equity		55,905,743	49,343,336
Total Liabilities and Equity		137,558,964	120,622,729

The attached notes 1 to 49 integral part of these consolidated financial statements.

Chairman of the Board of Directors



Chief Executive Officer



CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

As At 31 December 2024

	Note	31 December 2024	31 December 2023
		JD	JD
Revenues			
Insurance contracts revenues	23	124,600,652	110,059,304
Less: Insurance contracts expenses	24	(99,156,812)	(85,594,055)
Insurance contracts services results		25,443,840	24,465,249
Re-insurance contracts expenses	25	(61,554,192)	(47,338,624)
Re-insurance contracts recoveries	26	45,490,674	33,537,529
Re-insurance contracts services results	33	(16,063,518)	(13,801,095)
Net insurance and re-insurance contracts results		9,380,322	10,664,154
Finance expense insurance contracts	27	(2,773,253)	(3,446,278)
Finance (expense) - insurance contracts	28	353,496	777,896
Net insurance and re- insurance contracts results		6,960,565	7,995,772
Interest income	29	4,797,704	4,331,926
Gain (Loss) from financial assets and investments - net	30	1,991,050	(419,562)
Total revenues		13,749,319	11,908,136
Unallocated general and administrative expenses		2,134,626	1,922,005
Unallocated depreciation and amortization		-	83,533
Expected credit losses	3	200,000	200,000
(Gains) losses from sale of property and equipment		24,401	(24,237)
Total expenses		2,359,027	2,181,301
Profit for the year from continuing operations before income tax		11,390,292	9,726,835
Income tax expense	12	(1,308,758)	(199,943)
Profit for the year from continuing operations		10,081,534	9,526,892
(Loss) profit for the year after tax from discontinued operations		(4,549)	(38,237)
Profit for the year		10,076,985	9,488,655
Earnings per share from the profit of the year	33	0.388	0.365

The attached notes 1 to 49 integral part of these consolidated financial statements.

Chairman of the Board of Directors



Chief Executive Officer



CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME - LIFE INSURANCE

As At 31 December 2024

	Note	31 December 2024	31 December 2023
		JD	JD
Revenues			
Insurance contracts revenues	23	6,360,698	2,679,278
Insurance contracts expenses	24	(6,349,993)	(2,582,971)
Insurance contracts services results		10,705	96,307
Re-insurance contracts expenses	25	(4,742,511)	(1,439,036)
Re-insurance contracts recoveries	26	4,584,887	1,147,456
Re-insurance contracts services results		(157,624)	(291,580)
Net insurance and re-insurance contracts results		(146,919)	(195,273)
Finance (expense) insurance contracts	27	(125,880)	(82,355)
Finance income - re-insurance contracts	28	23,430	121,141
Net insurance and re- insurance finance results		(102,450)	38,786
Net insurance and re- insurance contracts results		(249,369)	(156,487)
Interest income	29	213,590	141,717
Total revenues		213,590	141,717
Loss for the year before income tax		(35,779)	(14,770)
income tax expense		-	-
Loss for the year		(35,779)	(14,770)
Earnings per share from the loss of the year	33	(0.001)	(0.001)

The attached notes 1 to 49 integral part of these consolidated financial statements.

Chairman of the Board of Directors



Chief Executive Officer



CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

As At 31 December 2024

	Note	31 December 2024	31 December 2023
		JD	JD
Profit for the year		10,076,985	9,488,655
Add other comprehensive income items:			
Items that will not be reclassified to the consolidated income statement in subsequent periods:			
Change in fair value of financial assets through other comprehensive income	5	385,422	439,607
Change in actuarial assumptions		-	(120,000)
Total comprehensive income for the year		10,462,407	9,808,262

The attached notes 1 to 49 integral part of these consolidated financial statements.

Chairman of the Board of Directors



Chief Executive Officer



CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the Period Ended 31 December 2024

2024	Authorized and paid-in capital	Statutory reserve	Change in actuarial assumptions -provision	Fair value reserve	Retained earnings*	Net Equity
	JD	JD		JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2024	26,000,000	6,500,000	(120,000)	(1,509,165)	18,472,501	49,343,336
Profit after tax	-	-	-	-	10,076,985	10,076,985
Change in fair value through other comprehensive income	-	-	-	385,422	-	385,422
Total comprehensive income for the year	-	-	-	385,422	10,076,985	10,462,407
Loss from sale of financial assets through other comprehensive income	-	-	-	196,428	(196,428)	-
Dividends distribution (Note 21)	-	-	-	-	(3,900,000)	(3,900,000)
Balance at 31 December 2024	26,000,000	6,500,000	(120,000)	(927,315)	24,453,058	55,905,743

2023	Authorized and paid-in capital	Statutory reserve	Change in actuarial assumptions -provision	Fair value reserve	Retained earnings*	Net Equity
	JD	JD		JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	26,000,000	6,500,000	-	(1,684,308)	12,619,382	43,435,074
Profit after tax	-	-	-	-	9,488,655	9,488,655
Change in fair value through other comprehensive income	-	-	-	439,607	-	439,607
Change in actuarial assumptions			(120,000)	-	-	(120,000)
Total comprehensive income for the year	-	-	(120,000)	439,607	9,488,655	9,808,262
Loss from sale of financial assets through other comprehensive income	-	-	-	(264,464)	264,464	-
Dividends distribution (Note 21)	-	-	-	-	(3,900,000)	(3,900,000)
Balance at 31 December 2023	26,000,000	6,500,000	(120,000)	(1,509,165)	18,472,501	49,343,336

* Retained earnings include an amount of JD 3,715,827 as at 31 December 2024 (2023: JD 4,274,201) representing deferred tax assets that is restricted from use in accordance with the Jordan Securities Commission instructions. Furthermore, the amount of JD 1,047,315 as at 31 December 2024 (2023: JD 1,629,165) of the retained earnings is restricted from use which represents the negative balance of the fair value reserve. It is also not possible to dispose of an amount of JD 1,180,719 as of 31 December 2024 (2023: 746,799) which represents unrealized gains on financial assets at fair value through the income statement.

The attached notes 1 to 49 integral part of these consolidated financial statements.

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer




CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

For the Period Ended 31 December 2024

	31 December 2024	31 December 2023
	JD	JD
Cash Flow From Operating Activities		
Profit for the year from continuing operations before tax	11,390,292	9,726,835
Loss from discontinued operations after tax	(4,549)	(38,237)
Adjustments:		
Depreciation and amortization	710,093	645,455
Interest income	(4,797,704)	(4,331,926)
Impairment loss on intangible assets	-	400,000
Depreciation of right-of-use assets	140,639	220,880
Lease contract financing costs	41,945	23,256
End-of-service benefit expense	611,763	722,877
Gains (losses) on disposal of property and equipment	24,401	(24,237)
Change in fair value of financial assets through other comprehensive income	196,428	(264,464)
Expected credit losses on financial assets at amortized cost	-	200,000
Expected credit losses on bank deposits	200,000	-
Expected credit losses	-	150,002
Expected credit losses on reinsurance contracts assets	350,000	100,002
Unrealized (Gains) losses on financial assets at fair value through profit or loss	(1,180,719)	746,799
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	(810,331)	(327,237)
Amortization of financial assets at amortized cost	(175,110)	-
Changes in working capital:	6,697,148	7,950,005
Insurance contract assets	(2,558)	-
Re- reinsurance contract assets (Held)	(6,301,497)	1,615,229
Other assets	(764,760)	(710,765)
Insurance contract liabilities	6,221,942	1,158,651
Retained reinsurance contract liabilities (Held)	2,351,844	(399,899)
Other liabilities	(72,134)	(268,814)
Accrued expenses	882,814	56,949
Other provisions	(247,048)	69,085
Net cash flows from operating activities before payments for provisions and income tax	8,765,751	9,470,441

	31 December 2024	31 December 2023
	JD	JD
Paid from end-of-service provision	(226,787)	(250,357)
Income tax paid	(146,709)	(341,262)
Net cash flows from operating activities	8,392,255	8,878,822
Cash Flow From Investing Activities		
Deposits at banks maturing after three months	1,487,031	45,650,299
Purchase of property and equipment	(944,315)	(614,946)
Purchase of intangible assets	(431,128)	(357,052)
Proceeds from sale of property and equipment	10,715	26,594
Purchase of financial assets at fair value through profit or loss	(5,552,147)	(5,926,311)
Purchase of financial assets at amortized cost	(7,479,418)	(45,505,166)
Dividends Received	810,331	327,237
Interest income received	4,797,704	2,914,242
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income	(984,459)	(802,272)
Proceeds from matured bonds at amortized cost	4,608,500	-
Proceeds from the sale of financial assets through other comprehensive income	287,547	1,383,854
Net cash flows used in investing activities	(3,389,639)	(2,903,521)
Cash Flow From Financing Activities		
Repayment of subordinated loan	-	(1,500,000)
Paid distributed dividends	(3,900,000)	(3,900,000)
Lease payments	(232,360)	(207,679)
Net cash flow used in financing activities	(4,132,360)	(5,607,679)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	870,256	367,622
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	1,924,323	1,556,701
Cash and cash equivalents at the end of the year	2,794,579	1,924,323

The attached notes 1 to 49 integral part of these consolidated financial statements.

Chairman of the Board of Directors



Chief Executive Officer



NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2024

(1) General

Gulf Insurance Group Company/Jordan Public Shareholding Company was established in 1996 and registered under No. (309), with a paid in capital of JD 2,000,000 divided into 2,000,000 shares with a par value of JD 1 each. The paid in capital increased several times; the last of which was during 2022, the authorized and paid in capital became JD 26,000,000 divided into 26,000,000 shares with a par value of JD 1 each.

The Group is engaged in insurance business against fire, accidents, marine and transportation, motor insurance, liability, aviation, medical insurance and life insurance through its main branch located at Jabal Amman 3rd circle in Amman, and other branches at Marca "licensing services center", Mecca Street, 8th Circle, Business Park, Abdali in Amman city, Aqaba branch in Aqaba City and in Irbid branch in Irbid city.

The General Assembly decided in its meeting held on 31 May 2022 to change the legal name of the company from (Arab Orient Insurance Company) to (Gulf Insurance Group Company / Jordan). Legal procedures were completed during the third quarter of 2022.

Gulf Insurance Group Company/ Jordan Public Shareholding Company is 89.91% owned by Gulf Insurance Company (parent Company) as of 31 December 2024. The Company's financial statements are consolidated with the parent Company.

The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting held on 24 February 2025.

(2) Material Accounting Policy Information

(2-1) Basis of Preparation Consolidated Financial Statements

The consolidated financial statements of the Company and its subsidiaries have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board as amended by the Central Bank of Jordan.

The main differences between the applicable International Financial Reporting Standards and the models issued by the Central Bank of Jordan are as follows:

- The method of presenting the financial statements, where according to International Accounting Standard No. (1) "Presentation of Financial Statements", the items of the statement of financial position are classified based on liquidity within one category only. While, according to the models of the Central Bank of Jordan, the items of the statement of financial position are required to be presented within two categories "Assets" and "Investments".
- The Central Bank of Jordan models include the income statement for life insurance separately, while it does not require its presentation according to International Accounting Standard No. (1).
- The method of calculating the expected credit loss provision, as any exposures to the Jordanian government or its guarantee are excluded, and no expected credit loss provision is calculated on them, which does not comply with International Financial Reporting Standard No. 9.
- Some items are classified and presented in the consolidated statement of financial position, consolidated income statement, consolidated statement of cash flows and related disclosures such as insurance contract assets, reinsurance contract assets, insurance contract liabilities, reinsurance contract liabilities, insurance contract revenues, insurance contract expenses, fair value levels, segment classification, risk-related disclosures, etc., and disclosed in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan and its circular instructions and guidelines, which may not include all the requirements of the International Financial Reporting Standards for Accounting such as International Financial Reporting Standards No. 7, 8, 13 and 17.

The consolidated financial statements have been prepared under the historical cost convention except for financial assets at fair value through income or other comprehensive income, details of which are disclosed in their accounting policies.

The Jordanian Dinar is the presentation currency of the consolidated financial statements, which is the functional currency of the Group.

The significant accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements, which have been disclosed, have been applied consistently for all the years presented unless otherwise stated.

The preparation of consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards requires the use of certain critical accounting estimates and also requires management to use its own judgment in the process of applying the Company's accounting policies.

The consolidated statement of financial position is not presented using a current/non-current classification. However, the following balances are generally classified as current: cash and cash equivalents, financial assets at fair value through profit or loss, other assets, accrued expenses, other liabilities and income tax provision. The following balances are generally classified as non-current: financial assets at amortized cost, financial assets at fair value through other comprehensive income, property and equipment, right-of-use assets, investment properties, deferred tax assets and intangible assets. Mixed balances by nature, i.e. they include both current and non-current parts, include deposits with banks, insurance contract liabilities, reinsurance contract liabilities, reinsurance contract assets, insurance contract assets, lease contract liabilities and various provisions.

(2-2) Basis of Consolidation for the Consolidated Financial Statements

The financial statements of subsidiaries are consolidated from the date on which the Group gains control until such control ceases. The expenses and revenues of subsidiaries are consolidated in the consolidated income statement from the date on which the Group gains control over the subsidiaries until such control ceases.

The consolidated financial statements include the financial statements of Gulf Insurance Group/Jordan Public Shareholding Company Limited (the Company) and the following subsidiaries (together referred to as the Group) as at 31 December 2024.

Name of Company	Legal Status	Country	Ownership percentage
Badeyet al Khaleej First Company for Management Consulting *	Limited liability	Jordan	100%
The Arabian Gulf Horizons Company for Management Consulting **	Limited liability	Jordan	100%

* Badeyet Al Khaleej First Company for Management Consulting, a limited liability Company, was established and registered at the Ministry of Industry and Trade on 29 December 2020 with a paid in capital of JD 1,000 and is fully owned by the Gulf Insurance Group/ Jordan (Public Shareholding Company). The Company's main objectives are to acquire, sell and mortgage movable and immovable assets to achieve the Company's objectives.

** The Arabian Gulf Horizons Company for Management Consulting, a limited liability Company, was established and registered at the Ministry of Industry and Trade on 29 December 2020, with a paid in capital of JD 1,000 and is fully owned by the Gulf Insurance Group/ Jordan (Public Shareholding Company). The Company's main objectives are to acquire, sell and mortgage movable and immovable assets to achieve the Company's objectives.

The Group reassesses whether it controls the investee and whether facts or circumstances indicate changes to one or more of the three elements of control.

Profit and loss and each component of other comprehensive income are attributed to equity holders of the parent and to non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, the financial statements of subsidiaries are adjusted to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies. Assets, liabilities, equity, income, expenses, gains and losses relating to transactions between the Group and subsidiaries are eliminated.

The effect of a change in ownership in a subsidiary that does not result in a loss of control is recorded in equity. When the Group loses control over a subsidiary, the Group:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary
- Derecognizes non-controlling interests
- Derecognizes the foreign currency translation reserve recorded in equity
- Recognizes the fair value of the consideration received
- Recognizes the fair value of the investment retained in the subsidiary
- Recognizes the gain or loss resulting from the loss of control
- Reclassifies the share of the Company previously recorded in other comprehensive income to profit or loss or retained earnings if the Group has directly disposed of its assets or liabilities.

The financial statements of the Company and its subsidiaries are prepared for the same financial year and using consistent accounting policies.

(2-3) Changes in Accounting Policies and Disclosures

A. New and amended standards and interpretations issued and adopted by the company in the financial year beginning on 1 January 2024:

Lease Liability in a Sale and Leaseback – Amendments to IFRS 16: In September 2022, the IASB finalized narrow-scope amendments to the requirements for sale and leaseback transactions in IFRS 16 Leases which explain how an entity accounts for a sale and leaseback after the date of the transaction.	1 January 2024
Supplier finance arrangements – Amendments to IAS 7 and IFRS 7 On 25 May 2023, the IASB issued amendments to IAS 7 and IFRS 7 to require specific disclosures about supplier finance arrangements (SFAs). The amendments respond to the investors' need for more information about SFAs to be able to assess how these arrangements affect an entity's liabilities, cash flows and liquidity risk.	1 January 2024
Classification of Liabilities as Current or Non-current – Amendments to IAS 1 Non-current Liabilities with Covenants Amendments made to IAS 1 Presentation of Financial Statements in 2020 and 2022 clarified that liabilities are classified as either current or noncurrent, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Classification is unaffected by the entity's expectations or events after the reporting date (e.g. the receipt of a waiver or a breach of covenant). Covenants of loan arrangements will not affect classification of a liability as current or non-current at the reporting date if the entity must only comply with the covenants after the reporting date. However, if the entity must comply with a covenant either on or before the reporting date, this needs to be considered in the classification as current or non-current even if the covenant is only tested for compliance after the reporting date.	1 January 2024

The implementation of the above standards did not have a material impact on the interim condensed financial statements.

b. The Company has not yet applied the following new standards, amendments and interpretations that have been issued but are not yet effective:

<p>Amendments to IAS 21 – Lack of Exchangeability</p> <p>An entity is impacted by the amendments when it has a transaction or an operation in a foreign currency that is not exchangeable into another currency at a measurement date for a specified purpose. A currency is exchangeable when there is an ability to obtain the other currency (with a normal administrative delay), and the transaction would take place through a market or exchange mechanism that creates enforceable rights and obligations.</p>	<p>Annual periods beginning on or after 1 January 2025</p>
<p>Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments – Amendments to IFRS 9 and IFRS 7</p> <p>On 30 May 2024, the IASB issued targeted amendments to IFRS 9 Financial Instruments and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures to respond to recent questions arising in practice, and to include new requirements not only for financial institutions but also for corporate entities.</p>	<p>1 January 2026</p>
<p>IFRS 18, 'Presentation and Disclosure in Financial Statements'</p> <p>On 9 April 2024, the IASB issued a new standard – IFRS 18, 'Presentation and Disclosure in Financial Statements' – in response to investors' concerns about the comparability and transparency of entities' performance reporting. The new requirements introduced in IFRS 18 will help to achieve comparability of the financial performance of similar entities, especially related to how 'operating profit or loss' is defined. The new disclosures required for some management-defined performance measures will also enhance transparency.</p> <p>This new standard replaces the previous IAS 1 and is specific on matters related to presentation and disclosure in financial statements, with a focus on updates to the statement of profit or loss to meet the matters mentioned above.</p>	<p>1 January 2027 (early adoption is permitted)</p>
<p>IFRS 19, 'Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures'</p> <p>This new standard works alongside other IFRS Accounting Standards. An eligible subsidiary applies the requirements in other IFRS Accounting Standards except for the disclosure requirements; and it applies instead the reduced disclosure requirements in IFRS 19. IFRS 19's reduced disclosure requirements balance the information needs of the users of eligible subsidiaries' financial statements with cost savings for preparers. IFRS 19 is a voluntary standard for eligible subsidiaries.</p> <p>A subsidiary is eligible if:</p> <ul style="list-style-type: none"> • it does not have public accountability; and • it has an ultimate or intermediate parent that produces consolidated financial statements available for public use that comply with IFRS Accounting Standards. 	<p>1 January 2027</p>

The management is still in the process of evaluating the impact of these new amendments on the Group's consolidated financial statements, and it believes that there will be no significant impact on the consolidated financial statements when they are implemented.

There are no other standards that are not yet effective and that would be expected to have a material impact on the Group in the current year starting 1 January 2024 or future reporting periods and on foreseeable future transactions.

2-4 Use of estimates and assumptions

Preparing the consolidated financial statements and applying accounting policies requires the Group's management to make estimates and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and the disclosure of potential obligations. These estimates and assumptions also affect revenues, expenses and provisions, as well as changes in fair value that appear in the income statement and within shareholders' equity. In particular, the Company's management is required to issue significant judgments and assumptions to estimate the amounts and timing of future cash flows. The estimates mentioned are necessarily based on multiple assumptions and factors that have varying degrees of judgment and uncertainty, and actual results may differ from the estimates due to changes resulting from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Our estimates in the consolidated financial statements are reasonable and detailed as follows:

2-4-1 Expected credit losses

The Group has applied the simplified method of International Financial Reporting Standard No. (9) (Financial Instruments) to record expected credit losses on debtors and checks under collection and calculate expected credit losses over the entire life of debtors and checks under collection. The Group has prepared a study based on historical experience of credit loss, considering future factors and the economic environment.

2-4-2 Impairment in the value of financial assets

The Group reviews the values recorded in the records of financial assets at the date of the consolidated financial statements to determine whether there are indicators of impairment in their value individually or as a group, and in the event of such indicators, the recoverable value is estimated in order to determine the impairment loss.

The amount of impairment is determined as follows:

- Impairment of financial assets shown at amortized cost: represents the difference between the value recorded in the records and the present value of the expected cash flows discounted at the original effective interest rate.

The impairment is recorded in the consolidated income statement and any surplus in the subsequent year resulting from the previous impairment of financial assets is recorded in the consolidated income statement.

2-4-3 Income Tax

The fiscal year is charged with its income tax expense in accordance with the regulations, laws and international financial reporting standards for accounting.

- Taxes due

Tax expenses due are calculated on the basis of taxable profits, and taxable profits differ from the profits declared in the consolidated income statement because the declared profits include non-taxable revenues or expenses that cannot be deducted in the fiscal year but in subsequent years or accumulated losses that are acceptable for tax or items that are not subject to or acceptable for deduction for tax purposes.

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

- Deferred Taxes

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary time differences between the value of assets or liabilities in the financial statements and the value on which the taxable profit is calculated.

Taxes are calculated using the liability method in the consolidated statement of financial position and deferred taxes are calculated according to the tax rates expected to be applied when settling the tax liability or realizing the deferred tax assets.

The balance of deferred tax assets is reviewed at the date of the consolidated financial statements and is reduced in the event that it is expected that those tax assets will not be able to be utilized in part or in full or by settling the tax liability or no longer needed.

2-4-4 Property, equipment and intangible assets

The management periodically re-estimates the useful lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and the estimates of expected future useful lives, and the impairment loss (if any) is recorded in the income statement.

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each year. If the expected useful lives differ from the previously prepared estimates, the change in the estimate for subsequent years is recorded as a change in estimates.

Intangible assets are classified based on their estimated useful lives for a specific period or an indefinite period. Intangible assets with a specific useful life are amortized over this life and the amortization is recorded in the consolidated income statement. As for intangible assets with an indefinite useful life, their value is reviewed for impairment at the date of the financial statements and any impairment in their value is recorded in the consolidated income statement.

2-4-5 Right to use leased assets / operating lease obligations

Extension and termination options in leases

Extension and termination options are included in a number of leases. These provisions are used to increase operational flexibility in terms of contract management. Most of the extension and termination options held are renewable by both the Company and the lessor

Determining the lease term

In determining the lease term, management takes into account all facts and circumstances that create an economic incentive to extend, or not to terminate. Extension options (or periods following termination options) are only included in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The assessment is reviewed in the event of a significant event or significant change in circumstances that affects this assessment and that is within the control of the lessee.

Discounting of lease payments

Lease payments are discounted using the incremental borrowing rate. Management has applied judgment and estimates to determine the incremental borrowing rate at the inception of the lease and has referred to interest rates prevailing in the Jordanian market to finance similar assets.

2-4-6 End of service provision

The Group establishes end of service provision in accordance with its internal policies in this regard. These estimates require significant judgment from management in calculating these provisions.

The assumptions used in determining the costs of employees' end of service obligations include discount rate, employee turnover rate, mortality rate and expected future salary increments. Any change in these assumptions will affect the amounts of end of service obligations. The Group determines the appropriate discount rate at the end of each year, and this discount rate must be used in determining the present value of the estimated and expected future cash outflows to settle the end of service obligations (Note 16).

2-4-7 Present value of future cash flows

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

Free cash flow is the current estimate of future cash flows within the contract limits for a group of contracts that the Group expects to collect from premiums, claims payments, benefits and expenses, adjusted to reflect the timing and uncertainty of those amounts.

Estimates of future cash flows:

- a) Are based on a probability-weighted average of the full range of possible outcomes.
- b) Are determined from the Group's perspective, provided that the estimates are consistent with observable market prices for market variables, and
- c) Reflect the conditions existing at the measurement date.

The adjustment for non-financial risks is estimated separately from other estimates. For contracts measured under the premium allocation approach, unless the contracts are onerous, an explicit risk adjustment for non-financial risks is estimated only to measure the liability for incurred claims.

Estimates of future cash flows are adjusted using current discount rates to reflect the time value of money and the financial risks associated with those cash flows, to the extent that they are not included in the cash flow estimates. Discount rates reflect the characteristics of the cash flows arising from groups of insurance contracts, including the timing, currency and liquidity of the cash flows. Determining a discount rate that reflects the cash flow characteristics and liquidity characteristics of the insurance contracts requires significant judgment and estimation.

The Group's non-performance risk is not included in the measurement of groups of insurance contracts issued.

When measuring reinsurance contracts held, probability-weighted estimates of the present value of future cash flows include potential credit losses and other disputes to the reinsurer to reflect the reinsurer's non-performance risk.

The Group estimates certain free cash flows at a portfolio level or higher and then allocates these estimates to groups of contracts. The Group uses consistent assumptions to measure the estimates of the present value of future cash flows for the group of reinsurance contracts held and those estimates for groups of insurance contracts.

Liability adequacy test

The adequacy and appropriateness of insurance liabilities is assessed at each reporting date by calculating the present value of future cash flows for existing insurance contracts.

If the assessment shows that the present value of insurance liabilities is inadequate compared to the expected future cash flows, then the full amount of the deficiency is recognised in the consolidated statement of income.

2-4-8 Non-financial risk adjustments

A financial amount that the company reserves for uncertainty about 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 contracts / reinsurance contracts held.

The risk adjustment for non-financial risks is applied to the present value of estimated future cash flows, and reflects the compensation that the group needs to bear the uncertainty about the amount and timing of cash flows from non-financial risks during the implementation of the group's insurance contracts. For reinsurance contracts held, the risk adjustment for non-financial risks represents the amount of risk transferred by the group to the reinsurer.

2-4-9 Lawsuits filed against the group

A provision is made for lawsuits filed against the group based on a legal study prepared by the group's lawyers, according to which the risks likely to occur in the future are identified, and these studies are reviewed periodically.

2-4-10 Fair value levels

The different levels of fair value for financial instruments recorded at fair value are defined based on the valuation method as follows:

Level (1): Quoted prices (unadjusted) for identical assets or liabilities in active markets;

Level (2): Information other than the quoted price included in Level (1) that is observable for the asset or liability, whether directly (such as prices) or indirectly (i.e. derived from prices);

Level (3): Information about the asset or liability that is not based on that observed from the market (unobservable information).

The difference between Level 2 and Level 3 for fair value measurements represents an assessment of whether the information or inputs can be observed and the significance of the unobservable information, which requires making judgments and careful analysis of the inputs used to measure the fair value, including taking into account all factors specific to the assets or liabilities.

2-5 Segment Information

A business segment represents a group of assets and operations that together provide products or services subject to risks and returns that are different from those of other business segments and that are measured according to reports used by the Group's chief executive officer and chief decision maker.

A geographical segment is associated with providing products or services in a specific economic environment that are subject to risks and returns that are different from those of business segments in other economic environments.

2-6 Goodwill

Goodwill is recorded at cost, which represents the excess of the cost of acquiring or purchasing a subsidiary or companies owned in partnership with other companies over the company's share in the net fair value of the contingent assets and liabilities of that company at the date of acquisition.

Goodwill is allocated to the cash-generating unit/units for the purposes of testing for impairment.

A test of the value of goodwill is conducted at the date of each financial statement and the value of goodwill is reduced if there is an indication that the value of goodwill has declined in the event that the estimated recoverable value of the cash-generating unit/units to which the goodwill belongs is less than the value recorded in the books of the cash-generating unit/units and the impairment value is recorded in the income statement.

The impairment loss for goodwill is not reversed in the subsequent period. - In the event of selling the subsidiary or the company owned in partnership with other companies, the value of goodwill is taken into account when determining the amount of profit or loss from the sale.

2-7 Definition of Insurance Contract

A contract under which the insurance company accepts significant insurance risks from the insured, and agrees to compensate the insured/beneficiary in the event of a specific and uncertain future event (the subject of the insurance) that negatively affects the insured/beneficiary, whereby the insurance contract is recognized according to the following terms, whichever is earlier:

- Beginning of the coverage period of the contract.
- Due date of the first premium of the contract.
- Date of considering the insurance contract as an expected loss contract.

As for insurance contracts that contain a direct participation feature and that have economic characteristics similar to the insurance contract (long coverage period, recurring premiums and the amount or timing of the return according to the issuer's discretion) and are linked to the same assets or participation in the performance of insurance contracts, contracts that contain this feature at the beginning of the contract include the following:

- Participation of the insured/beneficiaries in a share of the insurance contracts portfolio.
- The possibility of the company paying the insured/beneficiaries a large share of the fair value returns of the investments associated with the group of insurance contracts.
- There is a high probability that the amounts paid to the insured/beneficiaries will change due to a change in the fair value of the investments associated with the group of insurance contracts.

As for contracts that are not classified as insurance contracts, they are, for example, the following:

- Investment contracts that have a legal form similar to an insurance contract, but do not transfer significant insurance risks to the insurance company and include financial risks such as embedded derivatives or changes in the fair value of a financial instrument, or changes in interest rates, or changes in currency exchange rates, or credit ratings, so that they are classified as investment contracts according to International Financial Reporting Standard No. (9).
- Investment contracts that contain an optional participation feature, which are investment contracts with 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 according to International Financial Reporting Standard No. (17).
- Self-insurance (i.e. keeping the risks that could have been covered by the insurance contract within the company, i.e. there is no other party to the contract) such as the company issuing an insurance contract in the name of the company or a subsidiary or associate company, is classified according to International Financial Reporting Standard No. (15).

2-8 Reinsurance contracts held

These are contracts concluded with reinsurers to compensate the insurance company for claims arising from insurance contracts issued by it.

Reinsurance contracts held are recognized:

- The beginning of the coverage period of the reinsurance contract or upon initial recognition of the insurance contract issued by the company if the reinsurance contract is proportionate to the group of insurance contracts.
- From the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts held for other cases.

2-9 Liabilities for remaining coverage

The amount that the company must record when recognizing insurance contracts that relate to subsequent financial periods as a result of valid insurance contracts.

2-10 Liabilities for claims incurred

It is the total value of the expected costs incurred by the company as a result of risks covered by the insurance contract that occurred before the end of the financial period and includes those claims reported and not reported, in addition to related expenses.

2-11 Contractual service margin

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

2-12 Initial recognition of insurance contracts / General measurement model

1. Cash flows to satisfy obligations arising from the contracts, which include:

- Estimates of future cash flows
- Adjustments for the time value of money and financial risks associated with future cash flows, by not including those financial risks in the estimates of future cash flows.
- Adjustments for non-financial risks

2. Contractual service margin

2-13 Subsequent measurement of insurance contracts / General measurement model

The company recognizes the carrying amount of any group of insurance contracts at the end of each period, which is the sum of the following:

1. Liabilities for remaining coverage, which includes the net value of cash inflows and outflows (after applying the discount rate), plus non-financial risk adjustments and the contractual service margin.
2. Liabilities for claims incurred, which is calculated according to the best estimate of future cash flows to pay claims, plus non-financial risk adjustments, taking into account the application of the discount rate to claims expected to be paid after more than one year.

2-14 Initial recognition of insurance contracts / Premium allocation approach

A group of insurance contracts is measured upon initial recognition according to the following:

- Insurance premiums received upon initial recognition.
- Less any costs paid to acquire the insurance contracts at that date.
- Plus or minus any amount arising from cash flows related to the costs of acquiring the insurance contracts.

2-15 Subsequent measurement/premium allocation approach

1. The Company shall, at the end of each subsequent period, record the carrying amount of the liability, taking into account the following adjustments to the liability balance:

- Add insurance premiums received for the period.
- Deduct cash flows for the acquisition of insurance contracts.
- Add any amounts related to the amortization of cash flows for the acquisition of insurance contracts recognized as an expense.
- Add contingent adjustments to the financing component.
- Deduct the amount recognized as insurance revenue for coverage provided in that period.
- Deduct any investment component paid or transferred for liabilities related to claims incurred.

The Group applies the premium allocation approach to all insurance contracts it issues and reinsurance contracts it holds that have a coverage period of less than one year. For other contracts issued and held where the coverage period is more than one year, the Group performs a premium allocation approach eligibility test to confirm whether the premium allocation approach can be applied. Subject to passing the premium allocation approach eligibility test, the Group applied the premium allocation approach to the contracts issued and the reinsurance contracts that passed the test. In accordance with the last test conducted, the general measurement model was applied to the individual life portfolio.

2. Liabilities for claims incurred, which is calculated based on the best estimate of future cash flows to pay claims plus adjustments for non-financial risks, taking into account the application of a discount rate to claims.

2-16 Amendment of insurance contracts

The Company amends insurance contracts by treating the expected changes in future cash flows resulting from changes in the estimates of cash flows to meet the contracts unless the conditions for derecognition of insurance contracts apply.

2-17 Cancellation of recognition of insurance contracts

The company cancels the recognition of insurance contracts in the following cases:

- The contract expires. (The obligation specified in the insurance contract expires, is fulfilled or is cancelled)
- In the event that the insurance contract is modified and this modification does not meet the conditions for modification according to the requirements of the standard, the company cancels the contract and recognizes a new contract.

2-18 Expected Loss Insurance Contracts

The Company recognizes insurance contracts as expected loss contracts if the contract is expected to lose at the date of initial recognition and the loss component is measured by comparing the cash flows expected to meet the liabilities of the contract or group of contracts with the cash flows generated from this contract or group of contracts. The Company shall disclose the loss component if the value of the contractual service margin is equal to zero (applies only to the general measurement model).

2-19 Summary of measurement approaches

Insurance contract		Reinsurance contract	
Portfolio Name	Measurement approach	Portfolio Name	Measurement approach
Engineering	Premium Allocation Approach	Engineering (Facultative)	Premium Allocation Approach
General Accidents	Premium Allocation Approach	Engineering (Proportional)	Premium Allocation Approach
General Liability	Premium Allocation Approach	General Accidents (Facultative)	Premium Allocation Approach
Marine & Aviation	Premium Allocation Approach	General Accidents (Proportional)	Premium Allocation Approach
Motor Comprehensive	Premium Allocation Approach	Liability (Facultative)	Premium Allocation Approach
Motor Third Party Liability	Premium Allocation Approach	Marine & Aviation (Facultative)	Premium Allocation Approach
Property	Premium Allocation Approach	Marine & Aviation (Non-Proportional)	Premium Allocation Approach
Motor Pools (Buses & Borders)	Premium Allocation Approach	Marine & Aviation (Proportional)	Premium Allocation Approach
Aviation	Premium Allocation Approach	Marine AWRIS (Proportional)	Premium Allocation Approach
Medical Group	Premium Allocation Approach	Motor & Liability (Non-Proportional)	Premium Allocation Approach
Medical Individual	Premium Allocation Approach	Motor (Facultative)	Premium Allocation Approach
Group Life	Premium Allocation Approach	Motor Pools (Buses & Borders) Facultative	Premium Allocation Approach
Individual Endowment	General Measurement Model	Non-Marine (Non-Proportional)	Premium Allocation Approach
Individual Term	General Measurement Model	Property (Facultative)	Premium Allocation Approach
		Property (Proportional)	Premium Allocation Approach
		Aviation (FAC)	Premium Allocation Approach
		Medical Fronting (Prop)	Premium Allocation Approach
		Medical Group (Prop)	Premium Allocation Approach
		Medical Individual (Prop)	Premium Allocation Approach
		Group Life (Facultative)	Premium Allocation Approach
		Group Life (Proportional)	Premium Allocation Approach
		Individual Endowment	General Measurement Model
		Individual Term	General Measurement Model

The Group classifies insurance and reinsurance contracts according to the following:

2-20 Level of aggregation

The insurance contract portfolios are broken down into groups by underwriting year so as to aggregate portfolios of insurance contracts with similar risks that are managed together.

The level of aggregation for the Group is determined first by dividing the underwritten business into portfolios. The portfolios consist of groups of contracts with similar risks that are managed together.

The Group has adopted the full retrospective application method to move to IFRS 17 under the premium allocation method. The portfolios are further divided by year of issue and profitability for recognition and measurement purposes. Accordingly, the contract portfolios are divided during each year of issue into three groups, as follows:

- Any contracts that are adverse at initial recognition.
- Any contracts that, at initial recognition, are not significantly likely to become adverse at a later date;
- Any contracts remaining in the portfolio.

2-21 Profitability level

The groups of contracts referred to in the previous level are classified into the categories shown below, according to the expected net cash flows from the contract and the accounting approach followed in treating the groups of contracts:

- Contracts that are not likely to become expected to lose at initial recognition.
- Contracts that are expected to lose.
- Other contracts - if any-

The profitability of groups of contracts is assessed through actuarial valuation models that take into account existing and new business. The Group assumes that there are no unfair contracts in the portfolio at initial recognition unless facts and circumstances indicate otherwise. For non-fair contracts, the Group estimates, at initial recognition, that there is no significant possibility that they will become unfair at a later date by assessing the likelihood of changes in relevant facts and circumstances. The Group considers the facts and circumstances to determine whether a group of contracts is unfair based on the following:

- Pricing information
- Historical information
- Results of similar contracts that have been recognized
- Environmental factors, such as changes in market experience or regulations

2-22 Financial assets

Financial assets are classified upon initial recognition into one of the following categories:

- At amortized cost
- At fair value through income statement
- At fair value through other comprehensive income

Financial assets at amortized cost

The Company classifies financial assets at amortized cost based on the Company's business model for managing financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets when both of the following conditions are met:

- The purpose of holding these assets in the context of the business model is to generate contractual cash flows.
- The cash flows under the contractual terms of these assets arise at specified dates and represent only payments of principal and interest calculated on the principal amount of the asset.

Financial assets are carried at amortized cost at acquisition cost plus acquisition expenses, the premium/discount (if any) is amortized using the effective interest method as a charge to interest or to interest expense and any resulting impairment allowance that results in all or part of the investment being irrecoverable is recognized in the income statement.

The amount of impairment in financial assets at amortized cost is the difference between the carrying amount and the present value of expected cash flows discounted at the underlying effective interest rate.

In rare cases, the standard allows these assets to be measured at fair value through the income statement if doing so eliminates or substantially reduces the measurement inconsistency (sometimes called an accounting mismatch) that arises from measuring assets or liabilities or recognizing gains and losses arising from them on different bases.

Financial assets at fair value through profit and loss

- Other financial assets that do not meet the criteria for financial assets at amortized cost are measured as financial assets at fair value.
- Financial assets at fair value through the consolidated income statement represent investments in equity and debt instruments for trading purposes and are held for the purpose of generating profits from short-term market price fluctuations or trading margins.
- Financial assets are recorded at fair value through the income statement at fair value at acquisition (acquisition expenses are charged to the income statement at acquisition) and are revalued at the date of the financial statements at fair value. Subsequent changes in fair value are recorded in the consolidated income statement in the same period in which the change occurs, including changes in fair value resulting from translation differences of non-monetary assets denominated in foreign currencies. Dividends or returns are recorded in the income statement when realized (approved by the general assembly of shareholders).

Reclassification

Financial assets may be reclassified from amortized cost to financial assets at fair value through the income statement and vice versa only when an entity changes the business model on the basis of which it classified those assets as mentioned above, taking into account the following:

- Any previously recognized gains, losses or benefits may not be reversed.
 - When financial assets are reclassified to be measured at fair value, their fair value is determined at the date of reclassification, and any gains or losses arising from differences between the previously recorded value and the fair value are recognized in the income statement.
 - When financial assets are reclassified to be measured at amortized cost, they are recorded at their fair value as at the date of reclassification.
- Financial assets at fair value through other comprehensive income
 - On initial recognition of investments in equity instruments that are not held for trading, an irrevocable election is made to present all changes in the fair value of these investments on an individual basis (on a share-by-share basis) in other comprehensive income and in no case at a later date can the amounts of these changes recognized in other comprehensive income be reclassified to profit or loss, while dividends received from these investments are recognized in net investment income, unless such dividends clearly represent a partial redemption of the entire investment.
 - In the event of the sale of all or part of these assets, the gain or loss on sale is transferred from the balance of the net valuation reserve through other comprehensive income to retained profit or loss and not through the consolidated statement of income.

2-22 Investment Property

Property investments are shown at cost less accumulated depreciation (excluding land). Any impairment is recognized in the consolidated income statement. Operating income or expenses for these investments are recognized in the consolidated income statement.

Real estate investments are valued in accordance with decisions made by the insurance management and their fair value is disclosed in the statement of real estate investments

2-23 Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Property and equipment (excluding land) are depreciated when ready for use on the straight-line method over their expected useful lives using the following percentages, and depreciation expense is recognized in the consolidated income statement:

	%
Buildings	2
Computers	20
Decorations	15-20
Tools and equipment	15
Furniture	10
Vehicles	15

Property and equipment are depreciated when they are ready for use for the purposes for which they are intended.

Property and equipment under construction for the Group's use is shown at cost less any impairment losses.

When the recoverable amount of any property and equipment is less than its net book value, it is written down to its recoverable amount and the amount of impairment is recognized in the consolidated income statement.

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each year, and if the estimated useful lives differ from previously prepared estimates, the change in estimate is recognized in subsequent years as a change in estimate.

The gain or loss on disposal of property and equipment, which represents the difference between the amount realized on sale and the carrying amount of the asset, is recognized in the consolidated statement of income.

Property and equipment are disposed of when they are disposed of or when there are no longer any expected future benefits from their use or disposal.

2-24 Intangible assets

Intangible assets acquired through a merger are recognized at fair value at the date of acquisition. Intangible assets acquired through a method other than a merger are recognized at cost.

Intangible assets are classified on the basis of their estimated useful lives over a finite or indefinite period. Intangible assets with a finite life are amortized over that life and the amortization is recognized in the consolidated income statement. Intangible assets with indefinite lives are reviewed for impairment at the balance sheet date and any impairment is recognized in the consolidated income statement.

Any indications of impairment of intangible assets that do not have a definite useful life are reviewed at the date of the consolidated financial statements. The estimation of the useful lives of these assets is reviewed and any adjustments are made in subsequent periods.

Intangible assets with finite lives include computer software and the Group estimates the useful life of each item, which is amortized on a straight-line basis at 20% per annum.

2.25 Right-of-use assets

The Group recognizes right-of-use assets at the date the lease commences (i.e., the date on which the asset is capable of being used). A right-of-use asset is recognized at cost, net of accumulated depreciation and impairment losses, and the value is adjusted when the lease obligations are revalued.

The cost of a right-of-use asset includes the value of the recognized lease liability, initial direct costs incurred and lease payments made on or before the commencement date of the lease, less any incentives received in relation to the lease. If the Group is not certain of obtaining ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use asset is amortized on a straight-line basis over the shorter of the useful life of the asset or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment testing.

2.26 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents represent cash on hand, balances with banks and deposits with banks with maturities not exceeding three months, net of bank accounts payable and restricted balances.

2.27 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount shown in the consolidated statement of financial position only when legally enforceable rights exist and when they are settled on a net basis or the assets are realized and the liabilities are settled at the same time.

2-28 Date of recognition of financial assets

The purchase and sale of financial assets are recognized on the trade date (the date on which the Company commits to sell or buy the financial asset).

2-29 Fair value

Closing prices (purchase of assets/sale of liabilities) at the date of the financial statements in active markets represent the fair value of financial instruments that have market prices.

In the absence of quoted prices, active trading of certain financial instruments or market inactivity, their fair value is estimated by several methods, including

- Comparing it to the current market value of a substantially similar financial instrument.
- Analyzing future cash flows and discounting the expected cash flows by a ratio used in a similar instrument.
- Option pricing models.

The valuation methods aim to obtain a fair value that reflects market expectations and takes into account market factors and any expected risks or benefits when estimating the value of financial instruments, and in the case of financial instruments whose fair value cannot be reliably measured, they are shown at cost less any impairment.

2-30 Insurance contract liabilities

Insurance contract liabilities are recognized when the Company has a liability at the date of the consolidated financial statements arising from past events related to insurance contracts, and the settlement of the liability is probable and can be reliably measured.

The amounts recognized as insurance contract liabilities represent the best estimate of the amounts required to settle the obligation as at the date of the consolidated financial statements, taking into account the risks and uncertainties associated with insurance contract liabilities. Where liabilities are valued based on the estimated cash flows to settle the present obligation, their carrying amount represents the present value of those cash flows.

When it is expected that some or all of the economic benefits required from third parties to settle the liability will be recovered, a receivable is recognized as an asset if the actual receipt of compensation is virtually certain and its value can be measured reliably.

2.31 End of Service Provision

Provision for severance pay for employees is calculated in accordance with the Company's policy which is in compliance with the Jordanian Labour Law.

Annual indemnities incurred for employees who leave service are charged to the severance provision when paid, and a provision for the Company's liability for employee severance is recognized in the income statement.

The liability for these plans is determined by an actuary. Provision is made for the liability and pension costs based on the estimated incremental unit method. The estimated incremental unit method recognizes that each period of employee service increases the obligation and each unit is determined separately to arrive at the final obligation.

Service expenses for prior years are recognized as profit or loss on the earlier of the date the plan is amended or the date the related expense is recognized. Actuarial gains and losses are recognized in other comprehensive income on the date they occur. Gains and losses on modifications or payments of retirement benefits are recognized as they occur. The early retirement obligation is recognized based on the present value of the estimated cash flows using an interest rate similar to that of government bonds.

2-32 Foreign currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recognized at the exchange rates prevailing at the date of the transactions.

Balances of financial assets and financial liabilities are translated at the average foreign currency rates prevailing at the date of the consolidated financial statements and published by the Central Bank of Jordan. Non-financial assets and non-financial liabilities denominated in foreign currencies and carried at fair value are translated at the date their fair value is determined.

Foreign currency translation gains and losses are recognized in the consolidated statement of income.

Translation differences for non-monetary foreign currency assets and liabilities are recognized as part of the change in fair value.

2-33 Revenue recognition

Dividend and interest income

Dividend income from investments is recognized when a right arises for shareholders to receive payment of dividends when approved by the general meeting of shareholders.

Interest income is recognized on an accrual basis, based on accrued time periods, principal amounts and the interest rate earned.

2-34 Acquisition costs

Acquisition costs represent the costs incurred by the Company for underwriting a new or renewing a group of insurance contracts. The Company may either recognize the full acquisition costs directly when the insurance contract is recognized in the income statement, or the Company may recognize the acquisition costs by amortizing the costs incurred over the term of the insurance contract in the statement of financial position.

The Group identifies expenses that are directly attributable to the acquisition of insurance contracts (acquisition costs) and the fulfilment/maintenance (other allocated expenses) of such contracts and those expenses that are not directly attributable to the contracts (unallocated expenses). Acquisition costs, such as underwriting costs including other expenses excluding initial commission paid, are no longer recognized in the income statement when incurred and instead are spread over the life of the contract group based on the passage of time.

Other attributable expenses are allocated to the contract groups using an allocation mechanism that considers activity-based costing principles. The Group has identified costs directly attributable to contract groups, as well as costs where a court judgement has been applied to determine the share of expenses, as an accepted liability for reimbursement for that group.

2-35 Insurance contract expenses

The Company allocates general administrative expenses and direct personnel expenses to insurance contract groups and includes them in the calculation of contract profitability, while general administrative expenses and indirect and non-insurance contract related personnel expenses are allocated based on the cost center.

Non-directly attributable expenses and overheads are recognized in the consolidated income statement as they are incurred. The ratio of directly attributable and non-directly attributable costs will initially change the pattern in which expenses are recognized.

(3) Bank Deposits

	2024				2023
	Deposits maturing in 1 month	Deposits maturing in 1 month to 3 months	Deposits maturing in 3 months to one year	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan:					
Jordan Kuwait Bank	-	1,000,000	1,568,719	2,568,719	3,218,563
Capital Bank of Jordan	-	-	5,000,000	5,000,000	3,228,072
Arab Banking Corporation Bank	-	-	2,848,436	2,848,436	2,848,436
Cairo Amman Bank	-	-	5,204,861	5,204,861	2,642,124
Housing Bank	-	-	3,263,216	3,263,216	3,085,068
Arab Bank	-	-	2,000,000	2,000,000	-
Invest Bank	-	-	-	-	3,250,000
Etihad Bank	-	-	-	-	3,100,000
	-	1,000,000	19,885,232	20,885,232	21,372,263
Provision for expected credit losses	-	(14,364)	(285,636)	(300,000)	(100,000)
	-	985,636	19,599,596	20,585,232	21,272,263

Interest rates on bank deposits balances range between 5.6% to 6.75% during 2024 compared to 6% to 6.8% during 2023.

Deposits pledged in favor of the Central Bank of Jordan Governor amounted to JD 814,140 as of 31 December 2024 (31 December 2023: JD 814,140).

There are restricted balances for withdrawal:

- Deposits pledged in favor of the Central Bank's portfolio - in addition to its function.
- Amounts withheld for current overdraft accounts and bank guarantees, totaling 1,454,174 dinars (as of December 31, 2023: 1,438,907 dinars).

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

	2024	2023
	JD	JD
Beginning balance	100,000	100,000
Increase during the period	200,000	
Balance at the end of the year	300,000	100,000

(4) Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

Inside Jordan:	2024	2023	2024	2023
	Number of Shares	Number of Shares	JD	JD
Listed shares:				
Jordan Phosphate Mining Company	398,000	162,000	5,743,140	1,731,780
Arab Potash Company	94,260	57,100	2,507,316	1,492,024
National Petroleum Refinery Company	515,000	167,000	2,575,000	784,900
			10,825,456	4,008,704
Outside Jordan:				
Listed shares:				
Riyad Bank	102,400	102,400	552,503	551,425
Saudi National Bank	84,814	84,814	534,419	619,383
			1,086,922	1,170,808
Total financial assets at fair value through profit or loss			11,912,378	5,179,512

the movement of financial assets at fair value through profit or loss during the year is as follows :

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,179,512	-
Purchase of financial assets at fair value through profit or loss	5,552,148	5,926,311
Change in the fair value of financial assets at fair value through profit or loss	1,180,718	(746,799)
Balance at the end of the year	11,912,378	5,179,512

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

Inside Jordan:	2024	2023	2024	2023
	Number of Shares	Number of Shares	JD	JD
Listed shares:				
Afaq for Energy	724,937	724,937	1,138,151	1,362,881
Afaq for Investment and Real Estate Development	1,541,500	1,541,500	1,032,805	816,995
Cairo Amman Bank	79,081	113,000	86,198	153,680
Jordan Kuwait Bank	1,241,546	1,009,530	3,575,652	2,594,492
			5,832,806	4,928,048
Unlisted shares:				
Saraya Aqaba Real Estate Development Company	500,000	500,000	117,484	154,880
Al-Motarabetah Investment Company	29,851	29,851	4,053	9,579
			121,537	164,459
Outside Jordan:				
Listed shares:				
Gulf Warehousing Company	-	685,000	-	414,555
SafaBank/ Palestine owned by Cairo Amman Bank	6,647	9,562	3,299	4,610
Agility global PLC	1,740,000	-	439,936	-
			443,235	419,165
Unlisted shares:				
Iraq International Insurance Company	548,136,473	548,136,473	171,000	171,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income			6,568,578	5,682,672

the movement of financial assets at fair value through other comprehensive income during the year is as follows :

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,682,672	5,560,183
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income	984,459	802,272
Sale of financial assets through other comprehensive income	(483,975)	(1,119,390)
Change in the fair value through other comprehensive income	385,422	439,607
Balance at the end of the year	6,568,578	5,682,672

The Group classified all investments in equity instruments that are not held for trading as financial assets at fair value through other comprehensive income for the years ended December 31, 2024, and 2023. The Group sold equity investments held at fair value through other comprehensive income with a fair value of 483,975 dinars at the end of the year ended December 31, 2024 (December 31, 2023: 1,119,390 dinars), which no longer align with the Group's investment strategy. The losses amounted to 196,428 dinars for the year ended December 31, 2024, and the gains amounted to 264,464 dinars for the year ended December 31, 2024, which were transferred to retained earnings.

(6) Financial Assets at Amortized Cost

Inside Jordan	2024	2023	2024	2023
	Number of bonds	Number of bonds	JD	JD
Unlisted Bonds in financial market				
Arab Real Estate Development Company*	120	120	1,200,000	1,200,000
Listed bonds in financial markets				
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan 2026 **	4,000	4,000	2,842,365	2,847,909
**Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan 2027 **	8,830	8,830	6,271,161	6,275,950
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan 2028**	13,800	9,800	9,884,601	7,012,580
Treasury Bond/ the Hashemite Kingdom of Jordan 2029**	16,500	10,000	11,657,344	7,065,036
Total financial assets at amortized cost inside Jordan			31,855,471	24,401,475
Outside Jordan	2024	2023	2024	2023
	Number of bonds	Number of bonds	JD	JD
Treasury Bonds / Arab Republic of Egypt***	-	4,000	-	2,745,080
Saudi International Bond****	12,000	12,000	8,311,282	8,254,873
Saudi Electricity Global****	5,000	5,000	3,602,795	3,616,755
Public Investment Fund / Saudi Arabia****	8,000	8,000	5,737,780	5,759,467
SA Global Sukuk Limited (Saudi Aramco) ****	3,000	3,000	2,039,252	1,982,558
Al Maamoura Diversified Global Holding*****	8,000	8,000	5,692,587	5,697,391
Abu Dhabi Commercial Bank*****	2,800	2,800	1,966,489	1,961,862
Abu Dhabi National Energy Company*****	1,000	1,000	699,568	693,592
Ooredoo International Finance-Qatar Telecom*****	3,500	3,500	2,395,329	2,370,157
First Abu Dhabi Bank*****	-	2,500	-	1,771,315
Total financial assets at amortized cost outside Jordan			30,445,082	34,853,050
			62,300,553	59,254,525
Provision for impairment of financial assets at amortized cost*			(1,499,000)	(1,499,000)
			60,801,553	57,755,525

- * Following the decision of the General Assembly of the Bonds owners in its meeting held on 26 October 2011 the Housing Bank for Trade and Finance, as the trustee, initiated legal proceedings against Arab Real Estate Development Company (Arab Corp) and filed a lawsuit under number (3460/2011) at the First Instance Court of Amman to demand the rights of the Bonds owners, therefore Arab Real Estate Development Company Bonds are stated at cost less impairment loss for an amount of JD 1,199,000 during previous years.
- ** Maturity dates of Treasury Bonds / the Hashemite Kingdom of Jordan range between 29 January 2026 to 13 January 2029, bear interest rate between 5.75% to 7.75% and are repayable in equal semi - annual installments.
- *** Maturity date of Treasury bonds/ Egypt is on 29 May 2024 and bear interest rate of 5.75% and are repayable in equal semi - annual installments.
- **** Maturity date of Treasury bonds/ Kingdom of Saudi Arabia range between 17 June 2026 to 27 September 2028 and bear interest rate between 1.6% to 5% and are repayable in equal semi - annual installments.
- ***** Diversified Global Holding's Treasury/Maamoura bond matures on 7 November 2028 and carries an interest rate of 4.5% and is payable in two equal instalments per year.
- ***** Maturity date of Abu Dhabi Commercial Bank bonds is on 18 July 2028 and bear interest rate of 5.375% and are repayable in equal semi - annual installments
- ***** Maturity date of The Abu Dhabi National Energy Company bonds is on 22 June 2026 and bear interest rate of 4.375% and are repayable in equal semi - annual installments.
- ***** Maturity date of Ooredoo bonds/Qatar is on 31 January 2028 and bear interest rate of 3.875% and are repayable in equal semi - annual installments.
- ***** Maturity date of First Abu Dhabi Bank is on 22 January 2026 and bear interest rate of 4.375% and are repayable in equal semi - annual installments.

The movement on Financial Assets at Amortized Cost is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	59,254,525	12,879,213
Purchase of financial assets at amortized cost	7,479,418	45,505,166
Maturity of financial assets at amortized cost	(4,608,500)	-
Amortization	175,110	870,146
Balance at the end of the year	62,300,553	59,254,525

The movement on the provision for impairment on financial assets at amortized cost provision is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,499,000	1,299,000
Expected Credit Losses	-	200,000
Balance at the end of the year	1,499,000	1,499,000

The geographic distribution of financial assets at amortized cost for the years 2023 and 2024:

31 December 2024	Jordan	Gulf Countries	Europe	America	Africa	Asia
Bonds	31,855,471	30,445,082	-	-	-	-
31 December 2023	Jordan	Gulf Countries	Europe	America	Africa	Asia
Bonds	24,401,475	32,107,970	-	-	2,745,080	-

(7) Investment Property

This item consists of land which was acquired in exchange of a receivable balance from a client who was not able to make payment. The land was valued and recorded at its fair value in exchange for a portion of the receivable balance. There are no material differences between the book value and the fair value as at 31 December 2024 and 2023.

	2024	2023
	JD	JD
Land	170,464	170,464

(8) Right of Use Assets/ lease liabilities

A. Right of Use Assets

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	203,491	401,387
Depreciation on right of use assets	(140,639)	(220,880)
Additions	438,175	22,984
Balance at the end of the year	501,027	203,491

B- Lease contracts liabilities

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

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	232,848	394,287
Additions	438,175	22,984
Finance cost on lease liabilities	41,945	23,256
Paid during the year	(232,360)	(207,679)
Balance at the end of the year	480,608	232,848

* Lease contracts liabilities details are as follows:

31 December 2024			31 December 2023		
Short term	Long term	Total	Short term	Long term	Total
JD	JD	JD	JD	JD	JD
117,670	362,938	480,608	137,038	95,810	232,848

(9) Cash And Cash Equivalents

	2024	2023
	JD	JD
Cash on hand	27,774	21,935
Bank balances	992,483	1,133,486
	1,020,257	1,155,421

(10) Insurance Contracts Assets/Liabilities

(10-1) Insurance Contracts Assets/Liabilities – Premium Allocation Approach-DISCLOSURE (100)

	Liability for remaining coverage				Liability for incurred claims				Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	Non- onerous contracts	Non- onerous contracts	Onerous contracts	Onerous contracts	Present value of future cash flows	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non- financial	Risk adjustment - non- financial	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Insurance contracts liabilities – Beginning of the year	9,896,747	12,094,163	2,002,000	2,529,000	49,546,982	44,979,874	2,727,007	3,450,440	64,172,736	63,053,477
Insurance contracts assets – Beginning of the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Insurance contracts liabilities (Assets) – Beginning of the year	9,896,747	12,094,163	2,002,000	2,529,000	49,546,982	44,979,874	2,727,007	3,450,440	64,172,736	63,053,477
Insurance contracts revenue	(124,577,484)	(110,041,472)	-	-	-	-	-	-	(124,577,484)	(110,041,472)
Insurance contracts expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incurred claims and other directly attributable expenses	-	-	(1,991,137)	2,515,593	84,947,012	78,343,186	1,806,904	1,272,694	84,762,779	82,131,473
Changes that relate to past service-changes in FCF relating to LIC	-	-	-	-	(6,437,875)	(7,927,782)	(1,013,664)	(2,409,794)	(7,451,539)	(10,337,576)
Staff expenses	3,967,600	3,192,785	-	-	7,540,114	6,440,966	-	-	11,507,714	9,633,751
Acquisition expenses	3,378,016	3,549,686	-	-	-	-	-	-	3,378,016	3,549,686
Administrative expenses	-	-	-	-	3,953,610	3,605,358	-	-	3,953,610	3,605,358
Other expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Losses on onerous contracts	-	-	3,075,137	(3,042,593)	-	-	-	-	3,075,137	(3,042,593)
Insurance services results	(117,231,868)	(103,299,001)	1,084,000	(527,000)	90,002,861	80,461,728	793,240	(1,137,100)	(25,351,767)	(24,501,373)
Finance expenses from insurance contracts issued	-	-	-	-	2,691,124	2,958,442	-	413,667	2,691,124	3,372,109
Impact of exchange rate movements	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Components of investment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net change - recognized in the statement of income	(117,231,868)	(103,299,001)	1,084,000	(527,000)	92,693,985	83,420,170	793,240	(723,433)	(22,660,643)	(21,129,264)
Premiums received	124,981,836	107,697,156	-	-	-	-	-	-	124,981,836	107,697,156
Claims and other directly attributable expenses paid	-	-	-	-	(88,662,879)	(78,853,062)	-	-	(88,662,879)	(78,853,062)
Insurance contracts acquisition cash flows	(7,578,186)	(6,595,571)	-	-	-	-	-	-	(7,578,186)	(6,595,571)
Other expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cash flows	117,403,650	101,101,585	-	-	(88,662,879)	(78,853,062)	-	-	28,740,771	22,248,523
Insurance contracts liabilities – end of the year	10,070,969	9,896,747	3,086,000	2,002,000	53,578,088	49,546,982	3,520,365	2,727,007	70,255,422	64,172,736
Insurance contracts assets – end of the year	(2,440)	-	-	-	-	-	(118)	-	(2,558)	-
Insurance contracts liabilities – end of the year	10,068,529	9,896,747	3,086,000	2,002,000	53,578,088	49,546,982	3,520,247	2,727,007	70,252,864	64,172,736

(10-2) Insurance Contracts Assets/Liabilities – General Approach – Disclosure (100)

	Liability for remaining coverage				Liability for incurred claims					Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2023
	Non-onerous contracts	Non-onerous contracts	Onerous contracts	Onerous contracts	Present value of future cash flows	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	Risk adjustment - non-financial	Total	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Insurance contracts liabilities – Beginning of the year	(37,691)	(164,941)	638,492	676,350	-	-	-	-	600,801	511,409	
Insurance contracts assets – Beginning of the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Insurance contracts liabilities (Assets) – Beginning of the year	(37,691)	(164,941)	638,492	676,350	-	-	-	-	600,801	511,409	
Insurance revenue	(23,168)	(17,832)	-	-	-	-	-	-	(23,168)	(17,832)	
Insurance contracts expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incurred claims and other directly attributable expenses	-	-	(86,435)	-	30,000	95,216	-	-	(56,435)	95,216	
Changes that relate to past service-changes in FCF relating to LIC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Staff expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition expenses	3,502	4,500	-	-	9	-	-	-	3,511	4,500	
Administrative expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Losses on onerous contracts	-	-	(15,981)	(45,761)	-	-	-	-	(15,981)	(45,761)	
Insurance services results	(19,666)	(13,332)	(102,416)	(45,761)	30,009	95,216	-	-	(92,073)	36,123	
Finance expenses from insurance contracts issued	55,169	66,267	26,960	7,903	-	-	-	-	82,129	74,170	
Impact of exchange rate movements	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Components of investment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net change - recognized in the statement of income	35,503	52,935	(75,456)	(37,858)	30,009	95,216	-	-	(9,944)	110,293	
Premiums received	179,209	74,315	-	-	-	-	-	-	179,209	74,315	
Claims and other directly attributable expenses paid	-	-	-	-	(30,000)	(95,216)	-	-	(30,000)	(95,216)	
Insurance contracts acquisition cash flows	-	-	-	-	(9)	-	-	-	(9)	-	-
Other expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cash flows	179,209	74,315	-	-	(30,009)	(95,216)	-	-	149,200	(20,901)	
Insurance contracts liabilities – End of the year	177,021	(37,691)	563,036	638,492	-	-	-	-	740,057	600,801	
Insurance contracts assets – End of the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Insurance contracts liabilities (Assets) – End of the year	177,021	(37,691)	638,492	638,492	-	-	-	-	740,057	600,801	

(10-3) Insurance Contracts Assets/Liabilities- disclosure (101)

	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	Present value of future cash flows JD	Present value of future cash flows JD	Risk adjustment - non-financial JD	Risk adjustment - non-financial JD	CSM JD	CSM JD	Total JD	Total JD	Total JD	Total JD
Insurance contracts liabilities – Beginning of the year	520,844	501,463	15,431	9,946	64,526	-	600,801	511,409		
Insurance contracts assets – Beginning of the year	-	-	-	-	-	-	-	-		
Insurance contracts liabilities – Beginning of the year	520,844	501,463	15,431	9,946	64,526	-	600,801	511,409		
Changes related to current service:	-	-	-	-	-	-	-	-		
Release of Contractual Service Margin (CSM)	-	-	-	-	(12,434)	-	(12,434)	-		
Experience adjustments-relating to insurance services expenses	(70,469)	75,873	-	-	-	-	(70,469)	75,873		
Changes in the risk adjustment for non-financial risk for the risk expired	-	-	6,811	6,011	-	-	6,811	6,011		
Changes in Future Service Obligations	(109,761)	-	-	-	109,761	-	-	-		
Changes in estimate that results in onerous contract losses or reversal of such losses	(63,294)	(60,238)	-	-	63,294	60,238	-	-		
Changes in estimates that adjust the CSM	58,995	80,973	14,739	(64,626)	(52,911)	(311)	20,823	16,036		
Experience adjustments-arising from premiums received in the period that relate to future service	(20,037)	(125,079)	(16,766)	63,283	-	-	(36,803)	(61,796)		
Changes relating to past service	-	-	-	-	-	-	-	-		
Changes in liabilities versus incurred claims	-	-	-	-	-	-	-	-		
Insurance services results	(204,566)	(28,471)	4,784	4,668	107,710	59,927	(92,072)	36,124		
Finance expenses from insurance contracts issued	66,765	68,753	2,654	817	12,709	4,599	82,128	74,169		
Impact of exchange rate movements	-	-	-	-	-	-	-	-		
Total amounts recognised in the statement of income	(137,801)	40,282	7,438	5,485	120,419	64,526	(9,944)	110,293		
Cash flows:	179,209	-	-	-	-	-	179,209	-		
Incurred claims	(30,000)	-	-	-	-	-	(30,000)	-		
Claims and other directly attributable expenses paid	(9)	(95,216)	-	-	-	-	(9)	(95,216)		
Other expenses	-	74,315	-	-	-	-	-	74,315		
Total Cash flows	149,200	(20,901)	-	-	-	-	149,200	(20,901)		
Insurance contracts liabilities – end of the year	532,243	520,844	22,869	15,431	184,945	64,526	740,057	600,801		
Insurance contracts assets – end of the year	-	-	-	-	-	-	-	-		
Insurance contracts liabilities (Assets) – end of the year	532,243	520,844	22,869	15,431	184,945	64,526	740,057	600,801		

Checks Under Collection related to insurance operations

This item represents checks under collection related to insurance operations, which were taken into account in calculating the insurance contracts assets and liabilities.

	2024	2023
	JD	JD
Checks under collection due within six months	5,652,592	5,481,895
Checks under collection due within more than six months up to one year	650,498	720,408
	6,303,090	6,202,303
Less: Provision for expected credit losses*	(505,133)	(504,469)
	5,797,957	5,697,834

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

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	504,469	504,469
Transferred to provision for doubtful re-insurance receivables	664	-
Balance at the end of the year	505,133	504,469

Accounts Receivable related to insurance operations

This item represents receivables related to insurance operations that were taken into account in the calculation of insurance contracts assets and liabilities.

	2024	2023
	JD	JD
Policyholders *	40,929,525	35,905,464
Brokers & agents receivables	2,246,766	2,290,264
Staff receivables	150,588	142,899
Other receivables	814,506	634,253
	44,141,385	38,972,880
Less: Provision for expected credit losses **	(9,217,082)	(9,303,341)
	34,924,303	29,669,539

The details of the aging of receivables are as follows:

	Undue receivables	0-90 days	91-180 days	181-365 days	More than 365 days	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2024	21,677,154	7,129,446	3,643,288	1,839,360	635,055	34,924,303
31 December 2023	20,504,684	6,027,248	2,032,850	906,016	198,741	29,669,539

* Policy holders receivables includes scheduled payments in the amount of 21,677,154 JD as at 31 December 2024 (JD 20,504,684 as at 31 December 2023).

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

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	9,303,341	9,271,339
Provision for expected credit losses for the year	350,000	50,000
Additions during the year	(436,259)	(17,998)
Balance at the end of the year	9,217,082	9,303,341

Account Payables related to insurance operations

This item represents the payables related to insurance operations that were taken into account in the calculation of insurance contracts assets and liabilities.

	2024	2023
	JD	JD
Trade and Companies' payables	3,001,628	3,798,030
Medical network payables	1,817,411	2,264,277
Agents' payables	716,894	729,179
Garages' payables and vehicle's parts	339,798	456,299
Employees' payables	42,117	32,855
	5,917,848	7,280,640

(11) Re-insurance Contracts Assets/ Liabilities – Premium Allocation Approach-Disclosure (100)

	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	Non-onerous contracts	Non-onerous contracts	Onerous contracts	Onerous contracts	Present value of future cash flows	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	Risk adjustment - non-financial	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Re-insurance contracts liabilities – Beginning of the year	(395,666)	(1,404,596)	-	-	44,679	674,646	1,732	86,647	(349,255)	(643,303)
Re-insurance contracts assets – Beginning of the year	(14,527,352)	(10,773,795)	-	-	19,673,279	17,691,933	1,030,756	1,073,778	6,176,683	7,991,916
Re-insurance contracts liabilities – Beginning of the year	(14,923,018)	(12,178,391)	-	-	19,717,958	18,366,579	1,032,488	1,160,425	5,827,428	7,348,613
Re-insurance expenses	(61,549,984)	(47,329,411)	-	-	-	-	-	-	(61,549,984)	(47,329,411)
Re-insurance revenues	-	-	-	-	44,165,931	44,047,196	791,265	540,690	44,957,196	44,587,886
Changes that relate to past service investment components	-	-	-	-	1,150,245	(10,038,790)	(348,411)	(798,437)	801,834	(10,837,227)
Re-insurance services results	(61,549,984)	(47,329,411)	-	-	45,316,176	34,008,406	442,854	(257,747)	(15,790,954)	(13,578,752)
Finance income from re-insurance contracts held	-	-	-	-	354,673	533,020	-	129,810	354,673	662,830
Other changes	-	-	-	-	(292,364)	(234,137)	-	-	(292,364)	(234,137)
Total amounts recognised in the statement of income	(61,549,984)	(47,329,411)	-	-	45,378,485	34,307,289	442,854	(127,937)	(15,728,645)	(13,150,059)
Cash from underwritten contracts paid to the reinsurer	58,785,678	44,584,784	-	-	-	-	-	-	58,785,678	44,584,784
Recoveries from re-insurance	-	-	-	-	(39,487,895)	(32,955,910)	-	-	(39,487,895)	(32,955,910)
Profit commission recoverable from reinsurer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other recoverable amounts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cash flows	58,785,678	44,584,784	-	-	(39,487,895)	(32,955,910)	-	-	19,297,783	11,628,874
Re-insurance contracts liabilities – End of the year	(13,614,762)	(395,666)	-	-	10,460,331	44,679	443,730	1,732	(2,710,701)	(349,255)
Re-insurance contracts assets – End of the year	(4,072,562)	(14,527,352)	-	-	15,148,217	19,673,279	1,031,612	1,030,756	12,107,267	6,176,683
Re-insurance contracts liabilities (Assets) – End of the year	(17,687,324)	(14,923,018)	-	-	25,608,548	19,717,958	1,475,342	1,032,488	9,396,566	5,827,428

(11-1) Re-insurance Contracts Assets/ Liabilities – General Approach-Disclosure (100)

	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	Non-onerous contracts	Non-onerous contracts	Onerous contracts	Onerous contracts	Present value of future cash flows	Present value of future cash flows	Risk adjustment - non-financial	Risk adjustment - non-financial	Total	Total	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Re-insurance contracts liabilities - Beginning of the year	(9,602)	(115,453)	-	-	-	-	-	-	(9,602)	(115,453)		
Re-insurance contracts assets - Beginning of the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Re-insurance contracts liabilities - Beginning of the year	(9,602)	(115,453)	-	-	-	-	-	-	(9,602)	(115,453)		
Re-insurance expenses	(4,208)	(9,215)	-	-	-	-	-	-	(4,208)	(9,215)		
Re-insurance revenues	-	-	-	-	24,009	21,009	-	-	24,009	21,009		
Investments components	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Re-insurance services results	(4,208)	(9,215)	-	-	24,009	21,009	-	-	19,801	11,794		
Finance income from re-insurance contracts held	(1,177)	-	-	-	-	-	-	-	(1,177)	-		
The impact of movements in exchange rates	-	115,066	-	-	-	-	-	-	-	115,066		
Other changes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Total amounts recognized in the statement of income	(5,385)	105,851	-	-	24,009	21,009	-	-	18,624	126,860		
Cash from underwritten contracts paid to the reinsurer	35,897	-	-	-	-	-	-	-	35,897	-		
Recoveries from re-insurance	-	-	-	-	(24,009)	(21,009)	-	-	(24,009)	(21,009)		
Profit commission recoverable from reinsurer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Other recoverable amounts	3	-	-	-	-	-	-	-	3	-		
Total cash flows	35,900	-	-	-	(24,009)	(21,009)	-	-	11,891	(21,009)		
Re-insurance contracts liabilities - end of the year	-	(9,602)	-	-	-	-	-	-	-	(9,602)		
Re-insurance contracts assets - end of the year	20,913	-	-	-	-	-	-	-	20,913	-		
Re-insurance contracts liabilities (Assets) - end of the year	20,913	(9,602)	-	-	-	-	-	-	20,913	(9,602)		

92

	2024		2023		2024		2023		2024		2023		2024		2023		
	Present value of future cash flows		Present value of future cash flows		Risk adjustment - non-financial		Risk adjustment - non-financial		CSM		CSM		Total		Total		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Re-insurance contracts liabilities - Beginning of the year Re-insurance contracts assets - Beginning of the year Re-insurance contracts liabilities - Beginning of the year Changes related to current service: Release of Contractual Service Margin (CSM) Experience adjustments Changes in the risk adjustment for non-financial risk for the risk expired Changes relating to future service Contracts initially recognized in period Changes in estimates that adjust the CSM Changes in estimate that results in onerous contract losses or reversal of such losses Experience adjustments – arising from ceded premiums paid in the period that relate to future service Changes relating to past service Changes in recoverable amounts resulting from changes in liabilities for incurred claims Finance expenses from insurance contracts issued The impact of changes in non-performance risk (default risk) of reinsurers The impact of movements in exchange rates Total amounts recognized in the statement of income Cash paid to reinsurers from underwritten contracts Claims and other directly attributable expenses paid Profit commission recovered from reinsurers Other recoverable amounts Total Cash flows Re-Insurance contracts liabilities - End of the year Re-Insurance contracts assets - End of the year Re-insurance contracts liabilities (Assets) - end of the year	(3)	295,812	-	-	(9,599)	(411,265)	(9,602)	(115,453)	(3)	-	-	(3)	-	-	(115,453)	-	
	(3)		-	-	-	-											
	(6)	295,812	-	-	(9,599)	(411,265)	(9,605)	(115,453)	(6)	-	-	-	-	-	-	(115,453)	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	24,009	6,247	-	-	(4,208)	-	-	-	24,009	6,247	-	-	(4,208)	-	-	6,247	-
	-	-	-	-	-	5,547	-	-	-	5,547	-	-	-	-	-	5,547	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	8,415	-	-	-	-	(8,415)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(35,897)	(413,894)	-	-	35,897	(5,547)	419,441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	8,258	-	-	-	-	(8,258)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	116,168	-	-	(1,177)	(1,177)	(1,102)	(1,177)	115,066	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(1,888)	(274,806)	-	-	30,512	401,666	18,624	126,860	35,897	(24,003)	(21,009)	-	(24,003)	(21,009)	-	-	-	
11,894	(21,009)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(3)	-	-	20,913	(9,599)	-	-	20,913	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-
-	(3)	-	-	20,913	(9,599)	-	-	20,913	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-

Accounts Receivable related to re-insurance operations

This item represents receivables related to reinsurance operations that have been taken into account in the calculation of reinsurance contracts assets and liabilities.

	2024	2023
	JD	JD
Re-insurance contract assets (local)	2,330,784	2,078,243
Re-insurance contract assets (foreign)	938,877	485,599
	3,269,661	2,563,842
Less: Provision for expected credit losses *	(1,705,263)	(1,269,004)
	1,564,398	1,294,838

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

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,269,004	1,151,004
Provision for expected credit losses for the year	-	100,002
Transferred to provision for expected credit losses on accounts receivable	436,259	17,998
Balance at end of the year	1,705,263	1,269,004

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

	Undue receivables	0-90 days	91-180 days	181-365 days	More than 365 days	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2024	-	795,769	405,036	173,970	189,623	1,564,398
31 December 2023	19,118	513,301	164,759	597,660	-	1,294,838

Account Payables related to re-insurance operations

This item represents payables related to reinsurance operations that were taken into account in the calculation of reinsurance contracts assets and liabilities.

	2024	2023
	JD	JD
Foreign reinsurance Companies	30,465,628	27,005,017
Local insurance Companies	178,198	234,096
	30,643,826	27,239,113

(12) Income Tax

(12-1) Income tax provision

Movements on the income tax provision were as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	212,697	216,755
Provision for the Year	330,823	-
Recoverable Tax Deposits	143,552	
National contribution tax	223,612	216,895
Taxes on the investments outside Jordan	195,948	120,309
Income tax paid*	(290,261)	(341,262)
Balance at the end of the year	816,371	212,697

(12-2) The income tax expense appears in the consolidated statement of income

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

	2024	2023
	JD	JD
Taxes on the investments outside Jordan	195,948	120,309
Income tax from 16/11 to 31/12/2024	330,823	-
National contribution tax	223,612	216,895
Deferred tax assets	558,375	(137,261)
	1,308,758	199,943

(12-3) Summary of the reconciliation between accounting profit and taxable profit

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

	2024	2023
	JD	JD
Accounting profit	11,390,292	9,726,835
Non-taxable profits	(4,099,622)	(1,437,489)
Non-deductible expenses	3,889,937	2,436,062
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income	-	119,346
Taxable profit	11,180,607	10,844,754
Income tax expense	330,823	-
National contribution tax	223,612	216,895
Effective income tax and national contribution rate	4.87%	2%
Statutory income tax rate	26%	2%

Gulf Insurance Group has been exempted from income tax as of November 17, 2021, for a period of three years due to the merger with Arab Life and Accident Insurance Company, in accordance with Cabinet Decision No. (12583) dated November 19, 2015, based on the provisions of Article (8/B) of the Investment Law No. 30 of 2014.

The income tax provision for the year ended 31 December 2024 and 2023 has been calculated in accordance with the Income Tax Law No. 38 of 2018, as amended. Under this law, the statutory tax rate is 24% and 2% national contribution tax. The income tax expense has been calculated from 16 November 2024 to 31 December 2024.

A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department for the year 2020.

The sales tax position has been finally settled until 31/12/2021.

Income tax returns for the years 2021 2022, and 2023 have been submitted, but the Income and Sales Tax Department has not yet reviewed the records as of the date of preparation of the consolidated interim financial statements. In the opinion of management and the group's tax consultant, the income tax provision is sufficient to meet any tax liabilities.

(12-4) Deferred tax assets

	2024					2023
	Balance at the beginning of the year	Additions	Released Amounts	Balance at the end of the year	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deferred tax assets:						
Provision for expected credit losses on accounts receivable and provision for doubtful debt for re-insurance receivable	3,321,298	-	-	3,321,298	863,537	863,537
Impairment loss on financial liabilities	1,199,000	-	-	1,199,000	311,740	311,740
Insurance contracts liabilities	8,879,708	-	2,466,726	6,412,982	1,667,375	2,308,724
Provision for end of service indemnity	3,039,231	611,763	292,633	3,358,361	873,174	790,200
	16,439,237	611,763	2,759,359	14,291,641	3,715,826	4,274,201

Movements on deferred tax assets were as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	4,274,201	4,136,940
(Released) addition, net	(558,375)	137,261
Balance at the end of the period/year	3,715,826	4,274,201

- The tax rate used in calculating the deferred tax value is 26%, inclusive of the national contribution of 2%.

(13) Property and Equipment

2024	Land	Building	Computers	Decorations	Tools, equipment and furniture	Vehicles	Projects under progress*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost								
Balance at the beginning of the year	3,532,896	3,716,205	1,798,582	1,915,750	2,257,054	384,104	210,583	13,815,174
Additions	140,875	31,552	138,262	308,724	135,815	70,532	118,555	944,315
Disposals	-	-	(180,908)	(280,714)	(760,826)	(78,879)	-	(1,301,327)
Balance at the end of the year	3,673,771	3,747,757	1,755,936	1,943,760	1,632,043	375,757	329,138	13,458,162
Accumulated Depreciation:								
Balance at the beginning of the year	-	1,166,321	1,455,184	1,620,652	1,933,499	213,610	-	6,389,266
Depreciation for the year**	-	74,692	149,918	107,888	83,841	36,389	-	452,728
Disposals	-	-	(175,431)	(260,319)	(755,396)	(75,125)	-	(1,266,271)
Balance at the end of the year	-	1,241,013	1,429,671	1,468,221	1,261,944	174,874	-	5,575,723
Net book value at of 31 December 2024	3,673,771	2,506,744	326,265	475,539	370,099	200,883	329,138	7,882,439

* The property and equipment include fully depreciated assets amounting to 4,519,470 Jordanian Dinars as of December 31, 2024, compared to 4,358,889 Jordanian Dinars as of December 31, 2023, and these assets are still in use to date.

2023	Land	Building	Computers	Decorations	Tools, equipment and furniture	Vehicles	Projects under progress*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost								
Balance at the beginning of the year	3,532,896	3,716,205	1,668,805	1,835,051	2,216,924	329,104	-	13,298,985
Additions	-	-	147,095	84,100	68,168	105,000	210,583	614,946
Disposals	-	-	(17,318)	(3,401)	(28,038)	(50,000)	-	(98,757)
Balance at the end of the year	3,532,896	3,716,205	1,798,582	1,915,750	2,257,054	384,104	210,583	13,815,174
Accumulated Depreciation:								
Balance at the beginning of the year	-	1,091,997	1,320,926	1,514,194	1,883,408	230,010	-	6,040,535
Depreciation for the year**	-	74,324	150,864	109,337	77,007	33,599	-	445,131
Disposals	-	-	(16,606)	(2,879)	(26,916)	(49,999)	-	(96,400)
Balance at the end of the year	-	1,166,321	1,455,184	1,620,652	1,933,499	213,610	-	6,389,266
Net book value at of 31 December 2023	3,532,896	2,549,884	343,398	295,098	323,555	170,494	210,583	7,425,908

* This item represents the costs incurred for the expansion and improvement project of the second floor of the company's main building, as well as the costs incurred for purchasing computer hardware. The project is expected to be completed during the first quarter of 2025, with a total cost of 339,824 Jordanian Dinars.

(14) Intangible Assets

2024	Life insurance license	Programs and computer systems	Projects under progress*	Total
	JD	JD	JD	JD
Cost:				
Balance at the beginning of the year	5,199,149	2,873,589	25,093	8,097,831
Additions	-	408,893	22,235	431,128
Disposals	-	(729,255)	-	(729,255)
Balance at the end of the year	5,199,149	2,553,227	47,328	7,799,704
Accumulated Amortization:				
Balance at the beginning of the year	-	2,208,839	-	2,208,839
Amortization for the year**	-	257,365	-	257,365
Disposals	-	(729,195)	-	(729,195)
Balance at the end of the year	-	1,737,009	-	1,737,009
Less: impairment provision for the year***	(400,000)	-	-	(400,000)
Net book value at the end of the year	4,799,149	816,218	47,328	5,662,695
2023	Life insurance license	Programs and computer systems	Projects under progress*	Total
	JD	JD	JD	JD
Cost:				
Balance at the beginning of the year	5,199,149	2,543,230	-	7,742,379
Additions	-	331,959	25,093	335,052
Disposals	-	(1,600)	-	(1,600)
Balance at the end of the year	5,199,149	2,873,589	25,093	8,097,831
Accumulated Amortization:				
Balance at the beginning of the year	-	2,010,115	-	2,010,115
Amortization for the year**	-	200,324	-	200,324
Disposals	-	(1,600)	-	(1,600)
Balance at the end of the year	-	2,208,839	-	2,208,839
Less: impairment provision for the year***	(400,000)	-	-	(400,000)
Net book value at the end of the year	4,799,149	664,750	25,093	5,488,992

(15) Other Assets

	2024	2023
	JD	JD
Accrued interest revenues	1,935,820	1,770,805
Tax receivable	2,334,260	2,100,406
Refundable deposits	586,823	466,802
Income tax paid on interest income	550,023	440,842
Prepaid expenses	399,379	262,645
Income tax deposits	4,343	4,342
Others	2,801	2,800
	5,813,449	5,048,642

(16) Other provisions

	2024	2023
	JD	JD
End of service provision *	3,017,689	2,632,713
Contingent liabilities provision **	-	249,884
Others	7,837	5,001
	3,025,526	2,887,598

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

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,632,713	2,040,193
Provision for the year	611,763	722,877
Paid during the year	(226,787)	(250,357)
Actuarial losses resulted from changes in assumptions	-	120,000
Balance at the end of the year	3,017,689	2,632,713

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

	2024	2023
Discount rate	5%	5%
Mortality rate	0.080%	0.060%
Annual salaries increments rate	1%	1%
Resignation rate	7.50%	7.4%

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

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	249,884	180,425
Provision for the year	-	69,459
Paid during the year	(249,884)	-
Balance at the end of the year	-	249,884

(17) Other Liabilities

	2024	2023
	JD	JD
Social security deposits and governmental fees	127,065	330,112
Income tax withholdings	162,754	122,725
Stamps	116,544	140,552
Sales tax withholdings	83,372	43,453
Due to shareholders - subscription refunds	56,650	56,918
Others	125,626	29,613
	672,011	723,373

(18) Authorized And Paid In Capital

The general assembly decided in its meeting held on 31 May 2022 to increase the authorized and paid-in capital from 25,438,252 divided into 25,438,252 shares with a par value of JD 1 each to become JD 26,000,000 through distributing of free shares to the Company's shareholders, from the special reserve balance within the shareholders' equity with an amount of JD 40,221 and from retained earnings balance with an amount of JD 521,527 as of 31 December 2021. Legal procedures have been completed during the third quarter of 2022.

The authorized and paid in capital is JD 26,000,000 divided into 26,000,000 shares at par value of JD 1 each as at 31 December 2024.

(19) Legal Reserves

Statutory Reserve

This amount represents appropriations at 10% of net income before income tax during this year and prior years, this reserve is not available for distribution to shareholders. The transfer of the statutory reserve should not be stopped before its balance reaches 25% of the authorized capital. However, with the approval of the company's general assembly, the transfer may continue until the balance of the statutory reserve reaches 100% of the Company's authorized capital.

(20) Fair Value Reserve

Movements on the fair value reserve were as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(1,509,165)	(1,684,308)
Change in fair value of financial assets through other comprehensive income	385,422	439,607
Realized gains from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	196,428	(264,464)
Balance at the end of the year	(927,315)	(1,509,165)

(21) Retained Earnings

Movements on retained earnings during the year were as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balances at the beginning of the year	18,472,501	12,619,383
Profit for the year	10,076,985	9,488,654
Less:		
Cash dividends*	(3,900,000)	(3,900,000)
Gain (losses) on sale of financial assets through other comprehensive income	(196,428)	264,464
Balance at the end of the year	24,453,058	18,472,501

* The General Assembly of the Company decided in its extraordinary meeting held on 15 August 2024 to distribute 15% of the capital as cash dividends to the shareholders equivalent to JD 3,900,000.

* The General Assembly of the Company decided in its extraordinary meeting held on 27 April 2023 to distribute 5% of the capital as cash dividends to the shareholders equivalent to JD 3,900,000.

(22) Dividend suggested to be distributed

The Board of Directors will submit in its meeting to be held during 2025 the recommendation to the General Assembly of the Group to distribute cash dividends of JD 5,200,000 to shareholders, which equals to 20% of the company's capital as at 31 December 2024.

(23) Insurance Contracts Revenues

2024	Vehicles	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Change in Insurance Contract Liabilities - Against Remaining Coverage									
Expected Incurred Claims	-	-	-	-	-	-	-	7,346	7,346
Expected Incurred Expenses	-	-	-	-	-	-	-	7,426	7,426
Change in Non-Financial Risk Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	(7,540)	(7,540)
Contractual Service Margin (CSM) due	-	-	-	-	-	-	-	12,434	12,434
Recovery of Acquisition Cash Flows	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Insurance Contract Issuance Fees	365,085	169,377	51,072	20,100	58,466	2,588,562	175,964	115,750	3,544,376
Allocation of a portion of the premiums related to the recovery of cash flows for the acquisition of insurance								3,502	3,502
Other Revenues	28,520,792	13,670,147	1,936,169	1,595,709	2,367,112	62,687,382	4,034,017	6,221,780	121,033,108
Total Insurance contract revenue	28,885,877	13,839,524	1,987,241	1,615,809	2,425,578	65,275,944	4,209,981	6,360,698	124,600,652
2023	Vehicles	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Change in Insurance Contract Liabilities - Against Remaining Coverage									
Expected Incurred Claims	-	-	-	-	-	-	-	17,251	17,251
Expected Incurred Expenses	-	-	-	-	-	-	-	2,092	2,092
Change in Non-Financial Risk Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	(6,011)	(6,011)
Contractual Service Margin (CSM) due	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recovery of Acquisition Cash Flows	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Insurance Contract Issuance Fees	318,042	158,550	25,884	21,119	57,580	2,553,193	237,436	60,123	3,431,927
Allocation of a portion of the premiums related to the recovery of cash flows for the acquisition of insurance								4,500	4,500
Other Revenues	27,825,611	10,663,992	633,765	1,518,469	1,757,835	58,174,047	3,434,503	2,601,323	106,609,545
Total Insurance contract revenue	28,143,653	10,822,542	659,649	1,539,588	1,815,415	60,727,240	3,671,939	2,679,278	110,059,304

(24) Insurance Contracts Expenses

2024	Vehicles	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Incurred insurance claims	(17,974,277)	(1,871,133)	(1,032,627)	(1,684,349)	(2,400,200)	(46,832,321)	(311,352)	(5,332,788)	(77,439,047)
Amortization of acquisition costs	(759,544)	(355,980)	(61,197)	(50,315)	(52,682)	(1,724,602)	(214,829)	(158,869)	(3,378,018)
Employee Expenses	(2,903,671)	(1,161,583)	(208,915)	(147,517)	(134,370)	(5,948,202)	(459,965)	(543,491)	(11,507,714)
Administrative expenses	(1,054,749)	(389,834)	(71,855)	(46,362)	(38,011)	(2,056,787)	(108,873)	(187,138)	(3,953,609)
Loss from onerous contracts	(3,075,137)	-	-	-	-	-	-	15,981	(3,059,156)
Recovered from loss from onerous Contracts	1,991,137	-	-	-	-	-	-	-	1,991,137
Risk adjustments - non-financial	(544,303)	(180,419)	(24,205)	(213,057)	(110,258)	(550,722)	(43,753)	(140,186)	(1,806,903)
Reversal of Non-Financial Risk Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accident Exemptions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer from Amortization costs	-	-	-	-	-	-	-	(3,502)	(3,502)
Total Insurance expenses	(24,320,544)	(3,958,949)	(1,398,799)	(2,141,600)	(2,735,521)	(57,112,634)	(1,138,772)	(6,349,993)	(99,156,812)
2023	Vehicles	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Incurred insurance claims	(18,556,416)	(1,434,986)	(402,713)	(507,021)	(522,142)	(44,631,677)	(392,256)	(1,653,614)	(68,100,825)
Amortization of acquisition costs	(870,422)	(333,239)	(29,225)	(57,684)	(56,378)	(1,861,971)	(224,603)	(116,165)	(3,549,687)
Employee Expenses	(2,402,102)	(859,120)	(70,927)	(137,976)	(143,294)	(5,098,874)	(373,769)	(547,689)	(9,633,751)
Administrative expenses	(906,351)	(313,119)	(24,988)	(48,190)	(51,825)	(1,916,660)	(96,138)	(248,083)	(3,605,354)
Loss from onerous contracts	(2,515,594)	-	-	-	-	-	-	45,761	(2,469,833)
Recovered from loss from onerous contracts	3,042,593	-	-	-	-	-	-	-	3,042,593
Risk adjustments- non-financial	(467,444)	(141,888)	(21,463)	(21,429)	(33,935)	(506,839)	(21,019)	(58,681)	(1,272,698)
Reversal of Non-Financial Risk Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accident Exemptions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer from Amortization costs	-	-	-	-	-	-	-	(4,500)	(4,500)
Total Insurance expenses	(22,675,736)	(3,082,352)	(549,316)	(772,300)	(807,574)	(54,016,021)	1,439,036	(2,582,971)	(85,594,055)

(25) reinsurance contract expenses

2024	Vehicles	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Change in Re-Insurance Contract Liabilities - Against Remaining Coverage:										
Expected Incurred Claims	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expected Incurred Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Change in Non-Financial Risk Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contractual Service Margin (CSM) due	-	-	-	-	-	-	-	(4,208)	-	(4,208)
Recovery of Acquisition Cash Flows	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Insurance Contract Issuance Fees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Allocation of a portion of the premiums related to the recovery of cash flows for the acquisition of insurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Revenues	(1,851,335)	(10,172,522)	(1,356,312)	(1,203,320)	(1,113,861)	(38,205,821)	(2,086,986)	(4,738,303)	(821,524)	(61,549,984)
Total Re-Insurance contract Expenses	(1,851,335)	(10,172,522)	(1,356,312)	(1,203,320)	(1,113,861)	(38,205,821)	(2,086,986)	(4,742,511)	(821,524)	(61,554,192)
2023	Vehicles	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Change in Re-Insurance Contract Liabilities - Against Remaining Coverage :										
Expected Incurred Claims	-	-	-	-	-	-	-	(14,760)	-	(14,760)
Expected Incurred Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Change in Non-Financial Risk Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	5,547	-	5,547
Contractual Service Margin (CSM) due	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recovery of Acquisition Cash Flows	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Insurance Contract Issuance Fees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Allocation of a portion of the premiums related to the recovery of cash flows for the acquisition of insurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Revenues	(1,708,475)	(7,632,529)	(427,630)	(1,161,959)	(520,685)	(31,981,794)	(1,503,141)	(1,429,823)	(963,375)	(47,329,411)
Total Re- Insurance Contract Expenses	(1,708,475)	(7,632,529)	(427,630)	(1,161,959)	(520,685)	(31,981,794)	(1,503,141)	(1,439,036)	(963,375)	(47,338,624)

(26)reinsurance contract Revenues

2024	Vehicles	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Incurring insurance claims	(140,778)	1,454,473	869,371	1,177,867	2,043,826	35,458,905	235,936	4,683,438	-	45,783,038
Amortization of acquisition costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Employee Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrative expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Loss from onerous contracts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recoveries from loss from onerous Contracts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Risk adjustments - non-financial	67,691	(6,808)	(22,761)	(63,166)	(94,828)	(75,936)	1,995	(98,551)	-	(292,364)
Reversal of Non-Financial Risk Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accident Exemptions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer from Amortization costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Re-Insurance contracts revenues	(73,087)	1,447,665	846,610	1,114,701	1,948,998	35,382,969	237,931	4,584,887	-	45,490,674
2023	Vehicles	Fire	Engineering	Social liability	Marine	Medical	General accidents	Life	others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Incurring insurance claims	1,024,146	789,210	198,321	(64,788)	234,440	30,404,507	(7,118)	1,184,317	8,631	33,771,666
Amortization of acquisition costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Employee Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrative expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Loss from onerous contracts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recoveries from loss from onerous Contracts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Risk adjustments - non-financial	(34,856)	25,821	(6,414)	833	2,643	(199,804)	14,501	(36,861)	-	(234,137)
Reversal of Non-Financial Risk Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accident Exemptions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer from Amortization costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Re-Insurance Revenues	989,290	815,031	191,907	(63,955)	237,083	30,204,703	7,383	1,147,456	8,631	33,537,529

(27) Finance Expense – Insurance Contracts

	2024	2023
	JD	JD
Finance expense	(2,773,253)	(3,446,278)

The Group used discount rates that ranged between 9.02% and 10.32% as at 31 December 2024 (31 December 2023: 10.34% and 11.26%).

(28) Finance Income– Re-insurance Contracts

	2024	2023
	JD	JD
Finance income	353,496	777,896

The Group used discount rates that ranged between 9.02% and 10.32% as at 31 December 2024 (31 December 2023: 10.34% and 11.26%).

(29) Interest Income

	2024	2023
	JD	JD
Interest on bank deposits	1,366,281	1,975,951
Interest on financial assets at amortized cost	3,431,423	2,355,975
	4,797,704	4,331,926

(30) Net (Loss) Gain from Financial Assets and Investments

This item consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	810,331	327,237
Unrealized gains on financial assets at fair value through profit or loss	1,180,719	(746,799)
	1,991,050	(419,562)

(31) Employees Expenses

	2024	2023
	JD	JD
Salaries and Bonuses	10,223,601	8,380,868
End-of-Service Benefits	611,763	722,877
Company's Social Security Contribution	1,019,839	877,951
Training and Development Expenses	34,011	21,935
Medical Expenses	648,206	556,389
Travel and Transportation	221,039	162,248
Total	12,758,459	10,722,268

(32) General and Administrative Expenses

	2024	2023
	JD	JD
Legal Fees and Expenses	765,530	842,985
Consultation and Technical Advisory Fees	645,171	477,547
Government Fees and Other Charges	536,147	369,642
Advertising and Publicity	418,602	319,136
Subscriptions	325,450	163,255
Stationery and Printing	245,360	217,665
Maintenance	243,940	252,687
Insurance Commission Fees	236,220	62,012
Postage, Communications, and Stamps	229,748	244,763
Tender Expenses	180,657	129,901
Rent Expenses	155,758	73,801
Depreciation Expense for Right-of-Use Assets	140,636	220,884
Bank Charges	139,849	237,021
Board of Directors' Transportation and Allowances	139,800	136,200
Water, Electricity, and Heating	122,811	106,118
Collection and Recovery Expenses	111,785	114,321
Hospitality Expenses	93,540	82,059
Professional Fees	80,000	106,156
Cleaning Expenses	74,464	75,720
Insurance Expenses	72,515	88,045
Interest Expense on lease liability	41,942	23,256
Donations	25,445	136,408
Board Committee Fees	15,600	13,400
Company Vehicle Expenses	15,181	9,992
Company Building Management Expenses	14,870	16,510
Other Expenses	327,937	336,133
Total	5,398,958	4,855,617

(33) Earnings Per Share from Profit for the period

The profit per share is calculated by dividing the profit for the year by the weighted average number of shares during the year as the following:

	2024	2023
	JD	JD
Profit for the period (JD)	10,076,985	9,488,655
Weighted average number of shares (shares)	26,000,000	26,000,000
	JD/Fils	JD/Fils
Earnings per share for the year	0/388	0/365

(34) Cash and cash equivalents

	2024	2023
	JD	JD
Cash on hand and at banks	1,020,257	1,155,421
Add: Deposits at banks	20,885,232	21,272,263
Less: Deposits at banks with original maturity date more than three months	(19,071,092)	(20,458,123)
Less: Restricted deposits to the favor of the Governor of the Central Bank of Jordan	(814,140)	(814,140)
Add: Cash related to discontinued operations' assets	774,322	768,902
Net cash and cash equivalents at the end of the year	2,794,579	1,924,323

(35) Related Party Transactions and Balances

The Group entered into transactions with major shareholders, board members and directors within the normal activities of the Company using insurance premium and commercial commission. All related parties' balances are considered performing and no provision has been taken against them as at 31 December 2024.

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

	Related parties			Total	Total
	Major Shareholders	Board of Directors Members	Afak Gulf Arab and Badia Gulf First Management Consulting	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD
Consolidated statement of financial position items:					
Insurance contracts liabilities	-	134,205	-	134,205	100,237
Consolidated Statement of comprehensive income Items:					
Insurance revenues	-	3,722,435	-	3,722,435	3,214,900
Transportation for members of the Board of Directors	-	139,800	-	139,800	136,200
Bonuses for members of the Board of Directors	-	60,600	-	60,600	58,400
Consultation fees	121,793	-	-	121,793	51,224

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

	2024	2023
	JD	JD
Salaries and bonuses	1,439,293	1,411,905
Travel expenses	9,450	8,800
Contribution to Short-Term Benefits	60,006	95,023
Contribution to long -Term Benefits	1,218,447	884,027
	2,727,196	2,399,755

** Discontinued Operations

The Board of Directors of Arab Life and Accidents Insurance Company (the merged Company) decided on a previous date, to close Palestine's branches and, therefore, Palestine's branches' assets were classified as discontinued operations' assets and its obligations as liabilities related to discontinued operations' assets as at 31 December 2024. In additions, the results of these branches were presented in the consolidated statement of income within discontinued operations for the year ended 31 December 2024.

(36) The fair value of financial assets and liabilities not presented at fair value in the financial statements

There are no material differences between the carrying value and the fair value of financial assets and liabilities as of 31 December 2024 and 31 December 2023.

(37) Onerous Contracts

The Group recognizes insurance contracts as onerous if, at initial recognition, the contract is expected to be loss-making. The loss component is measured by comparing the expected cash outflows required to fulfill the contractual obligations with the expected cash inflows from the contract or group of contracts.

The Group discloses the loss component when the Contractual Service Margin (CSM) is zero, which applies only under the General Measurement Model (GMM) or the Variable Fee Approach (VFA).

(38) Risk Management

Explanatory Disclosures:

Risk management is the evaluation of the risk process of measurement and development of strategies to manage it. These strategies include the transfer of risks to another party, avoiding and mitigating their adverse effect on the Group, in addition to accepting the related consequences partially or wholly, Risk management can be divided into four sections:

- First:** Material risks such as (natural catastrophes, fires, accidents, and other external risks not relating to the Group's operations).
- Second:** Legal risks resulting from legal claims or any risks arising from the laws and regulations issued by the Insurance Commission and the related non-compliance.
- Third:** Risks arising from financial matters such as (interest rate, credit risk, foreign currencies risks, and market risk).
- Fourth:** Intangible risks that are difficult to identify such as knowledge risk that occurs upon the application of inadequate knowledge by employees, Moreover, relationships risks occur when there is inefficient cooperation with clients. All these risks reduce the employee's productivity in knowledge and lessen the effectiveness of expenditures, profit, service, quality, reputation, and the quality of gains.

Management of risks adopted by the Group relies on prioritizing so that risks with huge losses and high probability are treated first while risks with lower losses and lesser probability are treated later on.

Risk Management Policy

First: Planning and Preparation

The work scope plan and criteria for adopting and evaluating risks at the Group have been set through creating the Institutional Development and Quality Department that monitors this performance.

Second: Identification of Risks

Risks represent events that create problems upon their occurrence. Therefore, these problems should be identified at their origin, When the problem or its origin is identified, the related accident may lead to new risks that can be treated prior to their occurrence. There are many ways to identify risks such as identification based on objectives as each of the Group's sections has certain objectives it endeavors to achieve. Any event that threatens the achievement of these objectives is considered a risk. Based on this, risks are studied and pursued. Moreover, there is a type of risk identification based on a comprehensive classification of all probable sources of risk. Still another type of risk identification is common risks especially for similar companies.

Third: Risk Treatment Method

The Group deals with probable risks by means of the following methods:

- **Transfer:** This represents the process of transferring the risk to another party through contracts or financial protection.
- **Avoidance:** This is an active process to ward off risk through avoiding works that lead to risks. Avoidance is the best preventive method against risk. This may deprive the Group from conducting certain activities profitable for the Group.
- **Reduction:** This is the process of decreasing the loss arising from the occurrence of risk.
- **Acceptance:** There should be a policy to accept unavoidable risks as acceptance of small risks is an effective strategy.

Fourth: Plan

An easy and clear plan has been set to deal with risks through a pricing policy that relies on historical statistics to avoid the occurrence of risks from any insurance branch so that the premium covers the probable cumulative risks.

Fifth: Execution

The Group's technical departments execute the plan so that the risk effects are mitigated. Moreover, all avoidable risks are avoided.

Sixth: Plan Review and Evaluation

The Risks Department follows up on the Group's development and constantly and continuously develops and upgrades the plan in effect.

Risk Management Arrangements

Determinants

Top priority is given to the Risks Department, This affects the Group's productivity and profitability, Moreover, the Risks Department distinguishes between actual risk and doubt, priorities are given to risks with huge losses and high probability so as to avoid them.

Risks Management Responsibilities

- Upgrading the risk data base constantly and continuously.
- Predicting any probable risk.
- Cooperating with executive management to treat risks and mitigate risk.
- Preparing plans and risk reports continuously in order to avoid the probable risk or reduce the probability of its occurrence.

Risk Treatment Strategy

- Determining the Group's objectives.
- Clarifying strategies for the Group's objectives.
- Distinguishing risk.
- Assessing risk.
- Identifying methods to avoid and treat risk.

Second: Quantitative Disclosures:

A - Insurance Risk

1. Insurance Risk

Risks of any insurance policy represent the probability of occurrence of the insured accident and the uncertainty of the related claim amount due to the nature of the insurance policy whereby the risks are volatile and unexpected in connection with insurance policies of a certain insurance class. As regards the application of the probability theory on pricing and the reserve, the primary risks facing the Group are that incurred claims and the related payments may exceed the book value of the insurance obligations. This may happen if the probability and risk of claims are greater than expected. As insurance accidents are unstable and vary from one year to another, estimates may differ from the related statistics.

Studies have shown that the more similar the insurance policies are, the nearer the expectations are to the actual loss. Moreover, diversifying the types of insurance risks covered decreases the probability of the overall insurance loss.

The Group is engaged in insurance business against fire, accidents, marine and transportation, and motor insurance, public liability, aviation and medical insurance through its main branch located in Jabal Amman, 3rd circle in Amman and its branches in Marka "licensing services center", 8th circle, Al Abdali and Abdali- Boulevard in Amman, Aqaba branch in Aqaba city and Irbid Branch in Irbid city.

Through its personnel consisting of professionals and administrative staff, the Group provides the best service to its clients. Moreover, a plan has been set to protect it against probable risks whether natural or unnatural. This requires that the necessary provisions as well as the necessary technical equipment be made available to maintain the Group's continuity and viability, hence, the necessity to set the risk management strategy.

PS in Determining Assumptions

These steps rely on the internal data derived from the quarterly claims reports and the sorting of the executed insurance policies as of the statement of financial position date to identify the outstanding insurance policies. The effective results for the year's accidents are selected for each type of insurance based on the evaluation of the most appropriate mechanism for observing the historical development.

2-Claims Development

The schedules below show the actual claims (based on management's estimates at year- end) compared to the expectations for the past four years based on the year in which the vehicles insurance claims were reported and on the year in which underwriting of the other general insurance types was executed as follows:

Motor Insurance:
Gross:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	30,461,340	21,497,082	18,944,804	19,549,760	14,878,117	98,578,324	203,909,427
After one year	-	24,048,553	19,735,075	20,666,459	18,150,725	116,233,291	198,834,103
After two years	-	-	20,868,454	21,371,943	19,056,400	126,291,722	187,588,519
After three years	-	-	-	22,003,833	19,331,822	131,136,993	172,472,648
After four years	-	-	-	-	19,273,360	132,935,074	152,208,434
After five years	-	-	-	-	-	128,637,961	128,637,961
Total accumulated claims paid	13,606,300	17,710,452	16,946,692	18,763,225	17,458,183	124,716,615	209,201,467
Total liabilities	30,461,340	24,048,553	20,868,454	22,003,833	19,273,360	128,637,961	245,293,501
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	3,052,960
Total liabilities for incurred claims	16,855,039	6,338,101	3,921,761	3,240,608	1,815,176	3,921,346	36,092,034

Net:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	29,337,603	20,253,334	17,790,551	18,523,093	13,938,170	95,100,022	194,942,773
After one year	-	23,085,832	18,595,724	19,672,261	17,165,020	112,791,252	191,310,089
After two years	-	-	19,666,241	20,365,306	18,040,744	122,266,113	180,338,404
After three years	-	-	-	20,999,110	18,339,792	126,764,954	166,103,856
After four years	-	-	-	-	18,278,407	128,254,898	146,533,305
After five years	-	-	-	-	-	123,734,289	123,734,289
Total accumulated claims paid	13,220,537	17,184,490	16,044,462	17,912,870	16,490,202	120,252,398	201,104,959
Total liabilities	29,337,603	23,085,832	19,666,241	20,999,110	18,278,407	123,734,289	235,101,482
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	2,946,923
Total liabilities for incurred claims	16,117,066	5,901,342	3,621,779	3,086,240	1,788,205	3,481,891	33,996,523

Marine:
Gross:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	1,036,827	614,347	587,357	250,092	359,380	1,822,806	4,670,809
After one year	-	698,546	583,863	309,261	398,501	2,092,620	4,082,791
After two years	-	-	588,297	309,261	392,887	2,091,363	3,381,808
After three years	-	-	-	309,264	392,887	2,090,734	2,792,885
After four years	-	-	-	-	394,014	2,080,932	2,474,946
After five years	-	-	-	-	-	3,748,919	3,748,919
Total accumulated claims paid	193,913	688,306	571,204	309,243	385,887	1,427,135	3,575,688
Total liabilities	1,036,827	698,546	588,297	309,264	394,014	3,748,919	6,775,867
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	44,053
Total liabilities for incurred claims	842,914	10,240	17,092	21	8,127	2,321,784	3,200,179

Net:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	599,147	231,611	245,154	134,350	153,520	438,701	1,802,483
After one year	-	268,421	279,800	167,722	171,700	607,868	1,495,511
After two years	-	-	282,397	167,722	171,007	613,816	1,234,942
After three years	-	-	-	167,724	171,007	613,502	952,233
After four years	-	-	-	-	171,754	608,600	780,354
After five years	-	-	-	-	-	712,143	712,143
Total accumulated claims paid	84,104	262,770	273,531	167,713	167,507	530,789	1,486,414
Total liabilities	599,147	268,421	282,397	167,724	171,754	712,143	2,201,586
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	12,307
Total liabilities for incurred claims	515,043	5,651	8,866	11	4,247	181,354	715,172

Fire:
Gross:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	2,008,233	1,136,566	3,175,216	980,350	4,309,684	20,142,337	31,752,386
After one year	-	1,656,649	3,339,166	958,547	3,813,311	17,106,108	26,873,781
After two years	-	-	3,431,050	946,803	3,454,392	17,427,969	25,260,214
After three years	-	-	-	1,168,010	3,341,027	17,424,444	21,933,481
After four years	-	-	-	-	3,353,170	17,512,542	20,865,712
After five years	-	-	-	-	-	17,273,619	17,273,619
Total accumulated claims paid	592,957	1,118,890	3,297,759	755,488	3,267,961	16,333,235	25,366,290
Total liabilities	2,008,233	1,656,649	3,431,050	1,168,010	3,353,170	17,273,619	28,890,731
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	75,913
Total liabilities for incurred claims	1,415,276	537,759	133,291	412,522	85,209	940,384	3,524,441

Net:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	451,154	368,032	911,839	315,389	1,508,419	2,157,508	5,712,341
After one year	-	601,088	968,677	319,447	1,059,932	1,882,936	4,832,080
After two years	-	-	988,028	313,769	701,943	1,903,744	3,907,484
After three years	-	-	-	430,379	679,352	1,894,956	3,004,687
After four years	-	-	-	-	685,290	2,039,903	2,725,193
After five years		-	-	-	-	2,032,975	2,032,975
Total accumulated claims paid	137,535	332,654	925,927	263,303	660,019	1,884,463	4,203,901
Total liabilities	451,154	601,088	988,028	430,379	685,290	2,032,975	5,188,914
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	35,083
Total liabilities for incurred claims	313,619	268,434	62,101	167,076	25,271	148,512	985,013

Social liability:

Gross:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	2,251,059	423,139	303,911	81,814	586,909	5,584,451	9,231,283
After one year	-	481,054	798,301	485,509	1,270,926	7,080,970	10,116,760
After two years	-	-	915,593	517,125	1,285,296	7,494,239	10,212,253
After three years	-	-	-	532,636	1,283,547	8,026,842	9,843,025
After four years	-	-	-	-	1,904,981	9,132,039	11,037,020
After five years	-	-	-	-	-	9,320,915	9,320,915
Total accumulated claims paid	278,199	401,665	494,605	412,112	1,285,195	8,016,908	10,888,684
Total liabilities	2,251,059	481,054	915,593	532,636	1,904,981	9,320,915	15,406,238
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	92,488
Total liabilities for incurred claims	1,972,860	79,389	420,988	120,524	619,786	1,304,007	4,517,554

Net:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	1,017,720	324,794	136,524	(42,863)	311,936	1,791,231	3,539,342
After one year	-	378,586	600,385	385,677	395,815	1,969,292	3,729,755
After two years	-	-	730,317	405,540	418,765	1,757,594	3,312,216
After three years	-	-	-	418,394	417,017	1,830,198	2,665,609
After four years	-	-	-	-	495,462	1,889,854	2,385,316
After five years	-	-	-	-	-	2,376,466	2,376,466
Total accumulated claims paid	231,574	325,218	383,100	350,064	435,678	2,004,560	3,730,194
Total liabilities	1,017,720	378,586	730,317	418,394	495,462	2,376,466	5,416,945
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	33,379
Total liabilities for incurred claims	786,146	53,368	347,217	68,330	59,784	371,906	1,686,751

Medical:

Gross:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	51,608,477	43,221,079	41,326,029	37,982,075	31,789,137	192,856,872	398,783,669
After one year	-	44,754,108	43,067,489	39,684,611	33,173,473	221,116,353	381,796,034
After two years	-	-	43,039,566	39,687,767	33,192,614	221,215,249	337,135,196
After three years	-	-	-	39,692,468	33,191,944	221,215,242	294,099,654
After four years	-	-	-	-	33,191,953	221,233,637	254,425,590
After five years	-	-	-	-	-	221,235,488	221,235,488
Total accumulated claims paid	41,964,386	44,760,741	43,021,803	39,635,003	33,191,953	221,215,255	423,789,141
Total liabilities	51,608,477	44,754,108	43,039,566	39,692,468	33,191,953	221,235,488	433,522,060
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	103,088
Total liabilities for incurred claims	9,644,091	(6,633)	17,763	57,465	-	20,233	9,732,919

Net:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	6,153,904	13,957,642	16,090,366	14,462,030	11,245,298	65,823,604	127,732,844
After one year	-	14,444,344	16,852,253	15,235,276	11,863,068	75,721,575	134,116,516
After two years	-	-	16,841,890	15,236,555	11,881,472	75,743,134	119,703,051
After three years	-	-	-	15,235,538	11,881,238	75,743,132	102,859,908
After four years	-	-	-	-	11,881,241	75,749,570	87,630,811
After five years	-	-	-	-	-	75,749,279	75,749,279
Total accumulated claims paid	10,565,780	14,444,938	16,836,496	15,218,087	11,881,241	75,743,135	144,689,677
Total liabilities	6,153,904	14,444,344	16,841,890	15,235,538	11,881,241	75,749,279	140,306,196
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	(40,810)
Total liabilities for incurred claims	(4,411,876)	(594)	5,394	17,451	-	6,144	(4,383,481)

Others:

Gross:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	324,465	330,433	251,959	369,001	1,857,034	4,116,492	7,249,384
After one year	-	1,274,581	303,148	395,827	1,205,941	4,359,987	7,539,484
After two years	-	-	303,168	395,827	1,204,403	4,190,868	6,094,266
After three years	-	-	-	415,328	1,204,403	4,003,835	5,623,566
After four years	-	-	-	-	1,204,818	4,037,919	5,242,737
After five years	-	-	-	-	-	4,181,643	4,181,643
Total accumulated claims paid	139,727	727,501	240,593	275,435	1,201,903	3,789,622	6,374,781
Total liabilities	324,465	1,274,581	303,168	415,328	1,204,818	4,181,643	7,704,003
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	20,142
Total liabilities for incurred claims	184,738	547,080	62,575	139,893	2,915	392,021	1,329,222

Net:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	32,917	129,353	92,479	57,329	557,689	634,148	1,503,915
After one year	-	269,712	117,896	79,040	576,083	572,737	1,615,468
After two years	-	-	117,906	79,040	575,627	506,443	1,279,016
After three years	-	-	-	91,141	575,627	533,116	1,199,884
After four years	-	-	-	-	575,836	538,335	1,114,171
After five years	-	-	-	-	-	676,722	676,722
Total accumulated claims paid	32,491	228,620	101,704	30,829	575,070	549,348	1,518,062
Total liabilities	32,917	269,712	117,906	91,141	575,836	676,722	1,764,234
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	7,562
Total liabilities for incurred claims	426	41,092	16,202	60,312	766	127,374	246,172

Life:

Gross:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	5,798,689	1,208,222	299,842	30,000	-	-	7,336,753
After one year	-	1,648,269	383,575	33,629	-	-	2,065,473
After two years	-	-	379,615	33,629	-	18,723	431,967
After three years	-	-	-	33,629	-	(491)	33,138
After four years	-	-	-	-	-	31,385	31,385
After five years	-	-	-	-	-	65,407	65,407
Total accumulated claims paid	3,942,169	1,465,286	379,395	33,629	-	64,194	5,884,673
Total liabilities	5,798,689	1,648,269	379,615	33,629	-	65,407	7,925,609
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	33,736
Total liabilities for incurred claims	1,856,520	182,983	220	-	-	1,213	2,040,936

Net:

The accident year	2024	2023	2022	2021	2020	2019 and before	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
At the end of the year	279,530	330,979	104,628	11,392	-	-	726,529
After one year	-	353,300	193,313	11,573	-	-	558,186
After two years	-	-	189,353	11,573	-	1,872	202,798
After three years	-	-	-	11,573	-	(17,342)	(5,769)
After four years	-	-	-	-	-	(7,783)	(7,783)
After five years	-	-	-	-	-	16,130	16,130
Total accumulated claims paid	607,937	329,612	189,132	11,573	-	14,916	1,153,170
Total liabilities	279,530	353,300	189,353	11,573	-	16,130	849,886
Discounting effect	-	-	-	-	-	-	960
Total liabilities for incurred claims	(328,407)	23,688	221	-	-	1,214	(303,284)

3. Insurance Risk Concentrations

Below are schedules presenting risk concentration based on insurance types and the geographical distribution: Insurance liabilities are concentrated based on insurance type as follows:

Insurance types	2024		2023	
	Net	Gross	Net	Gross
	JD	JD	JD	JD
Motor	29,749,392	31,629,824	29,477,602	32,236,283
Marine	604,362	3,132,927	273,353	955,096
Fire and properties	997,428	3,378,703	667,833	2,240,604
Social liability	1,300,938	2,890,872	926,977	1,325,630
Medical	1,882,043	6,415,266	2,028,778	5,840,991
Life	318,921	1,697,107	115,357	659,349
Others	461,800	2,752,680	608,306	2,381,820
Total	35,314,884	51,897,379	34,098,206	45,639,773

The Group covers all its activities by proportional and non- proportional reinsurance treaties, facultative and excess of loss treaties, in addition to treaties that cover the Group's retention under the name of catastrophe risk treaties.

Assets, liabilities and off consolidated statement of financial position items are concentrated based on geographical distribution and sectors as follows:

	2024			
	Assets	Liabilities	Re-insurance assets	Re-insurance liabilities
	JD	JD	JD	JD
A- According to geographical area				
Inside Jordan	109,697,571	58,329,844	8,657,786	83,634
Other Middle East Countries	27,675,801	1,686,471	1,736,781	171,622
Europe	100,461	20,276,246	938,404	2,301,032
Asia *	30,123	5,972	281,377	678
Africa *	100	45,904	935	5,209
United states of America	54,908	1,308,784	512,897	148,526
Total	137,558,964	81,653,221	12,128,180	2,710,701
	2023			
	Assets	Liabilities	Re-insurance assets	Re-insurance liabilities
	JD	JD	JD	JD
A- According to geographical area				
Inside Jordan	90,738,588	51,663,237	4,646,417	260,099
Other Middle East Countries	27,535,480	2,903,262	1,409,999	14,617
Europe	111,607	15,501,560	5,715	78,043
Asia *	68,985	5,116	3,533	26
Africa *	2,168,069	44,218	111,019	223
United states of America	-	1,162,000	-	5,849
Total	120,622,729	71,279,393	6,176,683	358,857

* Excluding Middle East countries.

	2024			2023		
	Assets	Liabilities	Off- Consolidated Statement of Financial Position	Assets	Liabilities	Off- Consolidated Statement of Financial Position
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
B- According to Sector						
Public sector	37,118,951	6,300,975	3,182,502	27,083,991	1,411,311	2,831,762
Private Sector:						
Companies and corporations	96,182,175	69,881,319	1,709,648	90,969,238	65,056,743	1,198,940
Individuals	4,257,838	5,470,927	-	2,569,500	4,811,339	-
Total	137,558,964	81,653,221	4,892,150	120,622,729	71,279,393	4,030,702

4- Reinsurance Risk

As is the case with insurance companies, in order to reduce its exposure to major losses that may arise from major insurance claims, the Group, within the normal course of its business, enters into reinsurance agreements with other parties.

In order to reduce its exposure to major losses arising from the insolvency of reinsurance companies, the Group evaluates the financial position of the reinsurance companies it deals with while monitoring credit concentrations coming from geographic areas and activities or economic components similar to those companies. Moreover, the reinsurance policies issued do not exempt the Group from its obligations towards policyholders. As a result, the Group remains committed to the reinsured claims balance in case the reinsurers are unable to meet their obligations according to the reinsurance agreements.

In order to reduce its exposure to major losses that may arise from major insurance claims, the Group, within the normal course of its business, enters into reinsurance agreements with other parties.

The Group applies the treaty and facultative reinsurance agreements terms upon underwriting for all types of insurance regardless of the size.

The Group completes the reinsurance coverage for each risk assigned to it before the issuance of the insurance policy in case of insurance policies exceeding the relative agreements limits.

If the Group decides to assign more than 30% of any insurance contract, it provides a facultative reinsurance cover by at least 60% of that of contract to a reinsurance Company that is classified as first and second class in accordance with the instructions of the solvency margin.

The Group reinsures on a facultative basis 100% of risks excluded from treaties to a reinsurance company (companies) classified as 1st or 2nd class according to the solvency margin instructions.

The Group follows up on the treaty and facultative reinsurance Companies monthly to ensure that the classification is not downgraded below 1st and 2nd class.

(5) Insurance Risk Sensitivity

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

2024		CSM		Effect on the current year pre-tax profit		Effect on equity*	
	Change	Gross	Net	Gross	Net	Gross	Net
	%	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Mortality rate	5	(4,224)	(4,225)	(668)	(669)	(668)	(669)
Disability	5	(1,415)	(1,415)	15	15	15	15
Age expectancy	5	-	-	-	-	-	-
Expenses	5	(1,268)	(1,268)	(266)	(266)	(266)	(266)
Expiration rate	5	(1,033)	(1,054)	2,109	2,089	2,109	2,089

2024		CSM		Effect on the current year pre-tax profit		Effect on equity*	
	Change	Gross	Net	Gross	Net	Gross	Net
	%	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Mortality rate	(5)	3,416	3,417	214	214	214	214
Disability	(5)	1,417	1,417	(16)	(16)	(16)	(16)
Age expectancy	(5)	-	-	-	-	-	-
Expenses	(5)	1,276	1,277	267	267	267	267
Expiration rate	(5)	1,058	1,078	(2,115)	(2,095)	(2,115)	(2,095)

2023		CSM		Effect on the current year pre-tax profit		Effect on equity*	
	Change	Gross	Net	Gross	Net	Gross	Net
	%	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Mortality rate	5	(3,226)	(2,746)	(5,515)	(829)	(5,404)	(812)
Disability	5	(968)	(824)	(1,654)	(249)	(1,621)	(244)
Age expectancy	5	(645)	(549)	(1,103)	(166)	(1,081)	(162)
Expenses	5	(323)	(275)	(551)	(83)	(540)	(81)
Expiration rate	5	(484)	(412)	(827)	(124)	(811)	(122)

2023		CSM		Effect on the current year pre-tax profit		Effect on equity*	
	Change	Gross	Net	Gross	Net	Gross	Net
	%	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Mortality rate	(5)	3,226	2,746	5,515	829	5,404	812
Disability	(5)	968	824	1,654	249	1,621	244
Age expectancy	(5)	645	549	1,103	166	1,081	162
Expenses	(5)	323	275	551	83	540	81
Expiration rate	(5)	484	412	827	124	811	122

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

B- Financial Risks

The risks that the group face revolve around the possibility of insufficient return on investments to fund the obligations arising from insurance contracts and investments.

The Group follows financial policies to manage several risks within a specified strategy, The Group's management controls the risk and determines the most suitable strategic risk distribution procedures for each of the financial assets and liabilities. This risk includes interest rate risk, credit risk, foreign currency risk and market risk.

The Group follows a hedging policy for each of its assets and liabilities when required, the hedging policy is related to future expected risks.

1- Market Risks

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate as a result of changes in market prices such as interest rates, currency prices and stock prices. These risks are monitored according to specific policies and procedures and through specialized committees and business units, Market risk and its related controls are measured through sensitivity analysis.

- Interest Rate Risk

Interest rate risks relate to long term bank deposits, development bonds, and other deposits, Moreover, the Group always aims to mitigate these risks through monitoring the changes in interest rates in the market. Interest rate risks relate to fixed deposits at banks and overdraft accounts, as of 31 December 2024. The interest rate on bank deposits range between 5.6% to 6.75% annually on Jordanian Dinar deposits.

The following table illustrates the sensitivity of exposure to interest rate at the date of the financial statements, Moreover, the analysis below has been prepared assuming that the amount of deposits outstanding at the consolidated statement of financial position date was outstanding for the whole financial year, An increase / decrease of 0.5% (half percent) is used representing the Group's assessment of the probable and acceptable change of interest rates.

	+ 0.5%		- 0.5%	
	For the Year Ended 31 December			
	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD
Increase (decrease) in profit for the year	104,426	106,361	(104,426)	(106,361)
Shareholders' equity	104,426	106,361	(104,426)	(106,361)

The table below shows the sensitivity of exposure to interest rates on the sovereign bonds of Egypt, the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan, Kingdom of Saudi Arabia, Qatar bonds, United Arab of Emirates bonds and other bonds as at 31 December 2023. Sovereign bonds of Egypt and the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan as at 31 December 2022, Moreover, the analysis below has been prepared assuming that the amount of bonds outstanding of financial position date was outstanding for the whole financial year. An increase/ decrease of 0.5% (half percent) is used representing the Group's assessment of the probable and acceptable change of interest rates.

	+ 0,5%		- 0,5%	
	For the Year Ended 31 December			
	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD
Increase (decrease) in profit for the year	311,503	296,273	(311,503)	(296,273)
Shareholders' equity	311,503	296,273	(311,503)	(296,273)

- Foreign Currencies Risks

Foreign currencies risks are the risks resulting from the fluctuations in the value of the financial instruments due to the changes in the exchange rates of foreign currencies. Most of the Group's assets and liabilities are funded in Jordanian Dinar or US Dollar. The exchange rate of the US Dollar to Jordanian Dinar is fixed at 0.709 and the probability of this risk is very minimal, Consequently, the Group does not hedge for the foreign currencies risk due to the following reasons:

- The US Dollar exchange rate is fixed within a range from 0.708 to 0.710 selling and buying by the Central Bank of Jordan.
- All of the Group's accounts with the various parties including reinsurers are in Jordanian Dinar.
- There are no other foreign currencies denominated accounts. However, the Group monitors the fluctuation in the foreign currency exchange rate continuously.

The foreign currencies risks are the risks relating to the change in the value of the financial instruments due to the change in the foreign currencies exchange rates. Moreover, the Jordanian Dinar is considered the Group's functional currency. The Board of Directors sets the limits for the financial position of each currency at the Group. Additionally, the foreign currencies positions are monitored daily. Strategies are adopted to ensure that the positions of foreign currencies are maintained within the approved limits.

The Group's management believes that the foreign currencies risks and their impact on the consolidated financial statements are immaterial.

2- Insurance Risk

This risk arises from the other parties' inability to meet their obligations. These risks arise from the following:

- Reinsurers.
- Policyholders.
- Insurance agents.

To mitigate insurance risks, the Group performs the following:

- Sets credit limits for agents and brokers.
- Controls accounts receivable.
- Sets reinsurance policies at other financially solvent parties.
- Maintains the Group's cash balances at local and international banks.
- The Group's management believes that the foreign currencies risks and their impact on the consolidated financial statements are immaterial.

3- Liquidity Risk

The Management applies a suitable system to manage its short- and long-term funding risk and maintains sufficient reserves through monitoring the expected cash flows and comparing the maturity of assets with the maturity of financial and technical liabilities on the other hand.

Liquidity risk is the risk that the Group will not be able to meet its obligations associated as they fall due. To limit this risk, management arranges diversified funding sources, manages assets and liabilities, and monitors liquidity daily and maintains sufficient amount of cash and cash equivalents and these traded instruments.

The table below summarizes the maturity profile of financial liabilities (based on the remaining maturity period from the date of the consolidated financial statements).

2024	Less than month	1 month to 3 months	3-6 months	6 months to 1 year	1-3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities							
Insurance contracts liabilities	5,141,953	10,283,906	15,425,859	30,851,728	9,292,033	-	70,995,479
Re-insurance contracts liabilities	192,022	384,044	576,066	1,152,134	406,435	-	2,710,701
Accrued expenses	-	2,054,560	-	-	674,521	-	2,729,081
Income tax provision	-	-	-	-	816,371	-	816,371
Lease contracts liabilities	71,219	8,642	22,503	15,306	362,938	-	480,608
Other provisions	-	-	-	-	-	3,025,526	3,025,526
Other liabilities	435,700	129,014	-	-	107,297	-	672,011
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	-	-	-	-	223,444	223,444
Total	5,840,894	12,860,166	16,024,428	32,019,168	11,659,595	3,248,970	81,653,221
Total Assets	3,420,351	7,530,744	9,383,694	18,750,003	61,406,245	37,067,927	137,558,964
2023	Less than month	1 month to 3 months	3-6 months	6 months to 1 year	1-3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities							
Insurance contracts liabilities	8,258,626	19,270,127	16,517,252	11,011,501	7,772,824	1,943,207	64,773,537
Re-insurance contracts liabilities	8,074	18,840	16,149	10,766	244,023	61,005	358,857
Accrued expenses	206,222	1,263,050	142,597	-	-	234,398	1,846,267
Income tax provision	84,211	-	128,486	-	-	-	212,697
Lease contracts liabilities	60,998	17,747	23,941	34,352	95,810	-	232,848
Other provisions	349,814	-	-	-	-	2,537,784	2,887,598
Other liabilities	584,430	39,872	42,153	-	-	56,918	723,373
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	-	-	-	-	244,216	244,216
Total	9,552,375	20,609,636	16,870,578	11,056,619	8,112,657	5,077,528	71,279,393
Total Assets	7,862,784	4,171,257	10,281,838	14,678,928	60,725,083	22,902,839	120,622,729

4- Operational Risks

Operational risks relate to systems downtime or may result from any intentional or unintentional human error. These risks may affect the Group's reputation as they may lead to financial losses. These risks may be avoided through segregating duties, setting the necessary procedures to obtain any information from the Group's systems, and making aware and training the Group's personnel.

5- Legal Risks

These risks relate to the lawsuits against the Group. In order to avoid these risks, the Group set up an independent legal department to follow up on the Group's operations in a manner that complies with the Insurance Law and the Insurance Commission's Regulations.

6- Share Price Risk

The following table shows the sensitivity of the consolidated statement of income (for financial assets at fair value through the profit or loss) and the cumulative change in fair value (for financial assets through other comprehensive income) as a result of reasonably possible changes in share prices, while remaining all other variables are fixed.

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

2024	Change in Index	Impact on Shareholders' equity	Impact on the consolidated statement of income
		JD	JD
Stock Exchange	5% Increase	313,802	595,619
Stock Exchange	5% Decrease	(313,802)	(595,619)
2023			
Stock Exchange	5% Increase	267,361	258,976
Stock Exchange	5% Decrease	(267,361)	(258,976)

(39) Analysis Of Main Sectors

- Background for the Group business sectors

For administrative purposes as explained in insurance contract revenues (note 24) and insurance contract expenses (note 10), the Group is organized to include the general insurance sector and includes (motor insurance, marine and transportation insurance, fire and other property damage insurance, liability insurance, medical insurance, life insurance, and others). This sector forms the basis used by the Group to show information related to key sectors. The above segment also includes investments and cash management for the company's own account. Transactions between business sectors are carried out on the basis of estimated market prices and on the same terms as those dealing with third parties.

- Geographic concentration of risk

This disclosure illustrates the geographic distribution of the Group's operations, the Group mainly operates in Jordan, which represents domestic operations, Also, the Group exercises international activities through its allies in the Middle East, Europe, Asia, America and the Near East, which represent international business,

The following table represents the distribution of revenues and assets of the Group and capital expenditure by geographic region:

	Inside the Kingdom		Outside the Kingdom		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	109,697,571	90,738,586	27,861,393	29,884,143	137,558,964	120,622,729
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Capital expenditures	1,158,384	971,998	-	-	1,158,384	971,998
Insurance contracts revenues	124,600,652	82,792,238	-	27,267,066	124,600,652	110,059,304

(40) Capital Management

The Group's objectives as to the management of capital are as follows:

- To adhere to the Group's minimum capital issued by the Insurance Law. Moreover, the Group's minimum capital prior to the enforcement of the law according to which it was licensed to practice general insurance in all of its branches, jointly and severally, is JD 4 million.
- To secure the continuity of the Group, and consequently, the Group's ability to provide the shareholders with good returns on capital.
- To make available the proper return to shareholders through pricing insurance policies in a manner compatible with the risks associated with those policies.
- To comply with the Insurance Commission instructions associated with the solvency margin.

The below table shows the summary of the Group's capital and the minimum required capital:

	2024	2023
	JD	JD
Paid in Capital	26,000,000	26,000,000
Minimum Capital According to the Insurance Law	16,000,000	16,000,000

The following table shows the amount contributed to capital by the Group and the net solvency margin ratio as of 31 December 2024 and 31 December 2023:

	2024	2023
	JD	JD
Core capital:		
Paid-in capital	26,000,000	26,000,000
Statutory reserve	6,500,000	6,500,000
Profit for the year net of deductions	10,501,894	9,152,671
Retained earnings	19,033,459	13,974,018
Paid distributed dividends	(5,200,000)	(3,900,000)
Loss from Change in actuarial assumptions	(120,000)	(120,000)
Total core capital	56,715,353	51,606,689
Supplementary capital:		
Cumulative change in fair value	(927,315)	(1,509,165)
Subordinated loan – over 5 years	-	-
Total Supplementary Capital	(1,423,970)	(1,629,165)
Total regulatory capital (a)	55,788,038	50,097,524
Total required capital (b)	34,369,080	31,352,302
Solvency margin (a) / (b)	162,3%	159.8%

In the opinion of the Group's management, the regulatory capital is compatible with and adequate to the size of capital and nature of risks to which the Group is exposed.

(41) Maturity Analysis of Assets and Liabilities

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

2024	Within 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Banks deposits	20,585,232	-	20,585,232
Financial assets at fair value through profit or loss	-	11,912,378	11,912,378
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	6,568,578	6,568,578
Financial assets at amortized cost	-	60,801,553	60,801,553
Insurance contracts assets	2,558	-	2,558
Investment property		170,464	170,464
Cash and cash equivalent	1,020,257	-	1,020,257
Re-insurance assets	11,938,557	189,623	12,128,180
Deferred tax assets	-	3,715,826	3,715,826
Property and equipment	-	7,882,439	7,882,439
Intangible assets	-	5,662,695	5,662,695
Right of use assets	374,837	126,190	501,027
Other assets	5,163,351	650,098	5,813,449
Discontinued operations' assets	-	794,328	794,328
Total Assets	39,084,792	98,474,172	137,558,964
Liabilities			
Insurance contracts liabilities	61,703,446	9,292,033	70,995,479
Accrued expenses	2,054,560	674,521	2,729,081
Re-insurance contracts liabilities	2,304,266	406,435	2,710,701
Lease contracts liabilities	117,670	362,938	480,608
Other provisions	-	3,025,526	3,025,526
Income tax provision	-	816,371	816,371
Other liabilities	564,714	107,297	672,011
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	223,444	223,444
Total Liabilities	66,744,656	14,908,565	81,653,221
Net	(27,659,864)	83,565,607	55,905,743

2023	Within 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Banks deposits	21,272,263	-	21,272,263
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	5,682,672	5,682,672
Financial assets at fair value through profit or loss	5,179,512	-	5,179,512
Financial assets at amortized cost	4,516,395	53,239,130	57,755,525
Investment property	-	170,464	170,464
Cash and cash equivalents	1,155,421	-	1,155,421
Re-insurance assets	5,250,180	926,503	6,176,683
Deferred tax assets	-	4,274,201	4,274,201
Property and equipment	-	7,425,908	7,425,908
Intangible assets	-	5,488,992	5,488,992
Right of use assets	71,731	131,760	203,491
Other assets	5,048,642	-	5,048,642
Discontinued operations' assets	-	788,955	788,955
Total Assets	42,494,144	78,128,585	120,622,729
Liabilities			
Insurance contracts liabilities	55,057,506	9,716,031	64,773,537
Accrued expenses	1,846,267	-	1,846,267
Re-insurance contracts liabilities	53,828	305,029	358,857
Lease contracts liabilities	137,038	95,810	232,848
Other provisions	2,887,598	-	2,887,598
Income tax provision	212,697	-	212,697
Other liabilities	723,373	-	723,373
Liabilities related to discontinued operations' assets	-	244,216	244,216
Total Liabilities	60,918,307	10,361,086	71,279,393
Net	(18,424,163)	67,767,499	49,343,336

(42) Lawsuits Against and by the Group

The Group appears as defendant in a number of lawsuits, the Group booked a sufficient provision to meet any obligations towards these lawsuits, In the opinion of the Group's management and its legal consultant, the provision for a total amount of JD 8,793,663 as at 31 December 2024 (31 December 2023: JD 4,966,961) is sufficient to meet any obligations towards these lawsuits. Total amount of the cases raised by the Group against others is JD 13,011,000 as at 31 December 2024 (31 December 2023: JD 13,056,379). These lawsuits are considered part of the group's normal business activities.

(43) Contingent Liabilities

At 31 December 2024, the Group has letters of guarantees in the amount of JD 4,892,150 (2023: JD 3,951,550) against cash margins of JD 489,215 are recorded (2023: JD 395,155).

(44)) Financial Data Distribution by product type

(44-1) Distribution of the assets and liabilities of the Group by product type:

31 December 2024	Motors	Marine	Fire and damages property	Social liability	Medical	Life	General accidents	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets								
Insurance contracts assets	-	-	-	-	114	-	2,444	2,558
Re Insurance contracts assets	1,521,709	2,013,439	984,442	1,241,016	4,286,344	20,914	2,060,316	12,128,180
Accounts receivable	8,832,850	622,708	3,322,028	443,025	18,251,852	1,633,150	1,818,690	34,924,303
Financial assets	20,051,667	1,413,625	7,541,416	1,005,722	41,433,973	3,707,454	4,128,652	79,282,509
Investments property	170,464	-	-	-	-	-	-	170,464
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Total assets	30,576,690	4,049,772	11,847,886	2,689,763	63,972,283	5,361,518	8,010,102	126,508,014
Liabilities								
Insurance contracts liabilities	41,878,493	2,526,222	5,583,858	3,315,260	12,722,821	1,166,043	3,802,782	70,995,479
Re-insurance contracts Liabilities	-	596,755	88,560	-	1,921,303	76,315	27,768	2,710,701
Other provisions	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-
Total liabilities	41,878,493	3,122,977	5,672,418	3,315,260	14,644,124	1,242,358	3,830,550	73,706,180
31 December 2023								
Assets								
Insurance contracts assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Re Insurance contracts assets	2,243,080	373,784	1,824,610	104,156	118,781	25,466	1,486,806	6,176,683
Accounts receivable	7,766,375	479,745	2,985,115	431,477	16,391,464	253,844	1,361,519	29,669,539
Financial assets	-	4,573,708	7,135,177	513,464	51,071,637	-	5,323,723	68,617,709
Investments property	170,464	-	-	-	-	-	-	170,464
Other assets	-	336,517	524,980	37,779	3,757,666	-	391,700	5,048,642
Total assets	10,179,919	5,763,754	12,469,882	1,086,876	71,339,548	279,310	8,563,748	109,683,037
Liabilities								
Insurance contracts liabilities	39,221,044	638,811	6,444,821	1,715,663	12,177,693	1,294,492	3,281,013	64,773,537
Re-insurance contracts Liabilities	-	328,293	-	-	-	30,564	-	358,857
Other provisions	-	192,473	300,265	21,608	2,149,217	-	224,035	2,887,598
Other liabilities	-	48,216	75,220	5,413	538,401	-	56,123	723,373
Total liabilities	39,221,044	1,207,793	6,820,306	1,742,684	14,865,311	1,325,056	3,561,171	68,743,365

(44-2) distribution of the consolidated statement of income items of the Group by product type:

31 December 2024	Motors	Marine	Fire and damages property	Social liability	Medical	Life	General accidents	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Insurance contracts revenues	28,885,877	2,425,578	13,839,524	1,615,809	65,275,944	6,360,698	6,197,222	124,600,652
Less: insurance contracts expenses	(24,320,542)	(2,735,522)	(3,958,949)	(2,141,600)	(57,112,634)	(6,349,993)	(2,537,572)	(99,156,812)
Insurance contracts services results	4,565,335	(309,944)	9,880,575	(525,791)	8,163,310	10,705	3,659,650	25,443,840
Re-insurance contracts results	(1,851,335)	(1,226,276)	(10,881,631)	(1,203,320)	(38,205,821)	(4,742,511)	(3,443,298)	(61,554,192)
Re-insurance contracts recoveries	(73,087)	1,948,998	1,447,665	1,114,701	35,382,969	4,584,887	1,084,541	45,490,674
Re-insurance contracts services results	(1,924,422)	722,722	(9,433,966)	(88,619)	(2,822,852)	(157,624)	(2,358,757)	(16,063,518)
Net insurance and re-insurance contracts results	2,640,913	412,778	446,609	(614,410)	5,340,458	(146,919)	1,300,893	9,380,322
Finance (expense) income - insurance contracts	(2,344,591)	(25,179)	(114,434)	(53,208)	-	(125,880)	(109,961)	(2,773,253)
Finance income (expense) - re-insurance contracts	78,849	19,169	125,932	19,971	-	23,430	86,145	353,496
Net insurance and re-insurance contracts results	375,171	406,768	458,107	(647,647)	5,340,458	(249,369)	1,277,077	6,960,565
31 December 2023	Motors	Marine	Fire and damages property	Social liability	Medical	Life	General accidents	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Insurance contracts revenues	28,143,652	1,815,415	10,822,542	1,539,588	60,727,240	2,679,278	4,331,589	110,059,304
Less: insurance contracts expenses	(22,675,737)	(807,573)	(3,082,352)	(772,301)	54,016,021	(2,582,971)	(1,657,100)	(85,594,055)
Insurance contracts services results	5,467,915	1,007,842	7,740,190	767,287	6,711,219	96,307	2,674,489	24,465,249
Re-insurance contracts results	(1,708,475)	(652,019)	(7,632,529)	(1,161,959)	(31,981,794)	(1,439,036)	(2,762,812)	(47,338,624)
Re-insurance contracts recoveries	989,290	237,084	815,031	(63,956)	30,204,703	1,147,456	207,921	33,537,529
Re-insurance contracts services results	(719,185)	(414,935)	(6,817,498)	(1,225,915)	(1,777,091)	(291,580)	(2,554,891)	(13,801,095)
Net insurance and re-insurance contracts results	4,748,730	592,907	922,692	(458,628)	4,934,128	(195,273)	119,598	10,664,154
Finance (expense) income - insurance contracts	(2,817,875)	(60,322)	(274,407)	(56,789)	-	(82,355)	(154,530)	(3,446,278)
Finance income (expense) - re-insurance contracts	181,841	40,751	226,262	29,783	-	121,141	178,118	777,896
Net insurance and re-insurance contracts results	2,112,696	573,336	874,547	(485,634)	4,934,128	(156,487)	143,186	7,995,772

(45) Written Premiums by Insurance Branch

	Motor		Marine		Fire and damages property		Social Liability		Medical		Life		other		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Written premiums																
Direct premiums	30,365,470	27,103,645	2,261,663	1,613,852	11,128,144	10,612,968	1,499,890	1,648,792	65,213,505	58,991,503	6,111,024	2,182,777	6,457,373	4,588,380	123,037,069	106,741,917
Indirect premiums	1,871,931	1,490,229	13,337	13,942	1,085,309	340,591	7,521	338	-	-	268,158	354,528	212,055	125,426	3,458,311	2,325,054
Total written premiums	32,237,401	28,593,874	2,275,000	1,627,794	12,213,453	10,953,559	1,507,411	1,649,130	65,213,505	58,991,503	6,379,182	2,537,305	6,669,428	4,713,806	126,495,380	109,066,971
Less:																
Re-insurance premiums - local	1,787,726	1,621,670	34,178	23,999	306,840	311,718	21,255	21,801	-	-	605,840	331,445	60,405	69,929	2,816,244	2,380,562
Re-insurance premiums - foreign	100,739	104,323	1,865,538	1,255,089	10,867,097	9,700,542	1,274,215	1,397,173	49,158,433	41,598,457	4,175,313	1,107,785	5,270,732	3,347,569	72,712,067	58,510,938
Net re-insurance premiums	30,348,936	26,867,881	375,284	348,706	1,039,516	941,299	211,941	230,156	16,055,072	17,393,046	1,598,029	1,098,075	1,338,291	1,296,308	50,967,069	48,175,471

(46) Expected Recognition in the CSM of the General Approach Model

2024	Issued insurance contracts		Reinsurance contracts	
	Life	Total	Life	Total
	JD	JD	JD	JD
Expected years of CSM recognition				
One year	41,139	41,139	(8,356)	(8,356)
Two years	35,126	35,126	(2,024)	(2,024)
Three years	21,028	21,028	(1,882)	(1,882)
Four years	18,956	18,956	(1,566)	(1,566)
Five years	15,635	15,635	(1,164)	(1,164)
Six to ten years	42,732	42,732	(4,942)	(4,942)
More than ten years	10,329	10,329	(979)	(979)
Total	184,945	184,945	(20,913)	(20,913)

2023	Issued insurance contracts		Reinsurance contracts	
	Life	Total	Life	Total
	JD	JD	JD	JD
Expected years of CSM recognition				
One year	(68)	(68)	5,813	5,813
Two years	17,269	17,269	884	884
Three years	7,009	7,009	377	377
Four years	6,830	6,830	378	378
Five years	6,120	6,120	385	385
Six to ten years	23,960	23,960	1,750	1,750
More than ten years	3,406	3,406	12	12
Total	64,526	64,526	9,599	9,599

(47) Amortization of Acquisition Expenses for Insurance Contracts Assets

2024								
	Motor	Fire and damages property	Social Liability	Marine	Medical	life	Others	Total
Expected years for the amortization of acquisition expenses for insurance contracts assets	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
One year	1,651,653	774,091	109,412	114,559	3,750,208	345,467	576,478	7,321,868
Two years	-	-	-	-	-	-	23,749	23,749
Total	1,651,653	774,091	109,412	114,559	3,750,208	345,467	600,227	7,345,617
2023								
	Motor	Fire and damages property	Social Liability	Marine	Medical	life	Others	Total
Expected years for the amortization of acquisition expenses for insurance contracts assets	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
One year	647,612	258,227	60,841	8,142	1,188,453	18,790	226,549	2,408,614
Two years	-	-	-	-	-	-	8,165	8,165
Total	647,612	258,227	60,841	8,142	1,188,453	18,790	234,714	2,416,779

(48) Analysis of Accounts Receivable

	2024			2023		
	Accounts receivable	Provision for expected credit losses	Total	Accounts receivable	Provision for expected credit losses	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Motor	12,270,049	3,437,199	8,832,850	11,183,524	3,417,149	7,766,375
Liability	522,426	79,401	443,025	509,331	77,854	431,477
Marine	731,904	109,196	622,708	589,411	109,666	479,745
Engineering	928,904	91,134	837,770	353,092	92,950	260,142
Fire	3,986,937	664,909	3,322,028	3,644,363	659,248	2,985,115
Life	1,633,150	-	1,633,150	253,844	-	253,844
Medical	22,632,935	4,381,083	18,251,852	20,887,506	4,496,042	16,391,464
Others	1,435,080	454,160	980,920	1,551,809	450,432	1,101,377
	44,141,385	9,217,082	34,924,303	38,972,880	9,303,341	29,669,539

(49) Fair Value Hierarchy

The following table analyzes the financial instruments recorded at fair value based on the valuation method which is defined at different levels as follows:

Level 1: Quoted prices (unadjusted) for identical assets or liabilities in active markets;

Level 2: Information not included in level (1) quoted prices monitored for the asset or liability, either directly (e.g, prices) or indirectly (i.e, derived from prices);

Level 3: information on the asset or liability not based on those observed from the market (unobservable inputs),

31 December 2024	Level (1)	Level (2)	Level (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through other comprehensive income	6,276,041	-	292,537	6,568,578
Financial assets at fair value through profit or loss	11,912,378	-	-	11,912,378
	18,188,419	-	292,537	18,480,956
31 December 2023	Level (1)	Level (2)	Level (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5,347,213	-	335,459	5,682,672
Financial assets at fair value through profit or loss	5,179,512	-	-	5,179,512
	10,526,725	-	335,459	10,862,184



Governance Report 2024

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

Gulf Insurance Group/ Jordan Company gives special importance to the principles of governance, which aim to identify and achieve the corporate objectives of the Company, securely manage the Company's operations to ensure the protection of the Company's shareholders and the interests of the insured and beneficiaries and contribute in maintaining the safety of the insurance sector. Additionally, this would ensure the compliance with the due responsibility towards shareholders and other stakeholders, and the Company's commitment to relevant laws, instructions, legislation, approved governance guide and any internal policies.

The Company also seeks to establish a close relationship with the Board of Directors and the other concerned parties and the diligent work to achieve this relationship within the general framework of the strategy followed by the Company and the necessary means to achieve its objectives, achieving justice and equality among all shareholders in terms of rights and duties, the possibility of obtaining access to all important information about the Company, and give priority to the general interest of the Company and its stakeholders over any private interest. In addition to ensuring that the members of the Board of Directors perform their responsibilities towards the Company and shareholders in good faith, integrity, honor and sincerity.

Accordingly, the Company has adopted the "Governance Guide" in 2022, which is regularly updated, and last updated in 2024, which was prepared in accordance with the best international standards and practices in this regard, based on the Insurance Business Regulation Law No. (12) of 2021, the Corporate Governance Instructions for Insurance Companies No. (1) of 2022 and its amendments, the instructions of the Central Bank of Jordan and relevant regulatory authorities, including the Corporate Governance Instructions for Listed Public Shareholding Companies issued by the Securities Commission, so that the Company, through this Guide, ensures the achievement of the best standards of transparency and disclose of the Company's financial position, achieves the principle of accountability and responsibility for making all decisions by the Company's Board of Directors, and thus dealing with fairness and transparency towards the Company's clients and shareholders.

This Report aims to identify the duties of the Board of Directors, its committees and the supervisory departments of the Company to ensure the aforementioned. The Company also ensures to publish this Guide on its official website <https://www.gig.com.jo/home> to achieve the mentioned related to standards of justice and transparency.

The Board of Directors also reviews and updates the governance applications in the Company from time to time in order to be consistent with the best practices of the governance systems, in light of the periodic reports submitted by the Audit Committee and other relevant board committees, and the Board also constantly develops, from time to time, and updates the code of conduct and ethics.

2. Board of Directors

The formation of the Board of Directors is governed by the Jordanian Companies Law, the Insurance Business Regulation Law No. (12) of 2021, the Corporate Governance Instructions for Insurance Companies No. (1) of 2022 and its amendments, and the Corporate Governance Instructions for Listed Public Shareholding Companies issued by the Securities Commission.

The Board has dedicated all its expertise to increase the performance level of the Company to match the aspirations of shareholders and stakeholders, and we have kept pace with the governance frameworks to ensure the effectiveness of the Board of Directors and qualify its members to carry out their responsibilities towards key issues as well as encourage and facilitate their positive and effective contributions. The Board employed its affiliated committees to assign some tasks and responsibilities to them, so that each committee submits its reports and recommendations periodically to the Board of Directors, as the Company is keen to achieve the principle of responsibility and transparency.

2.1 Statement on the formation of the Board of Directors

It is well known that diversity, today, is the main factor for success in light of the rapid development in the business environment globally and locally. Therefore, the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan consists of individuals with extensive and diverse experiences, skills and knowledge, which results in a balanced and positive form of the Board. This enables the Board to exercise its duties and responsibilities, taking into account the needs of the renewable businesses.

The following figure shows the corporate governance structure:



Consequently, the Board of Directors of Gulf Insurance Group/ Jordan has an organizational structure commensurate with the size and nature of the Company's activities and also with the duties and responsibilities assigned to its members. The diversity of professional, scientific and practical experiences and technical skills has been taken into account when forming the Board. In addition, the Nominations and Remuneration Committee of the Board validates that the members of the Board of Directors and the executive management meet the requirements of efficiency and integrity.

The Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan consists of Nine members; all of whom are non-executive; four of them are independent members. All the Board of Directors' members are professionals with a proven record of membership in the boards of directors of many companies, and they possess the necessary skills to fill these positions, as well as experience and knowledge in the insurance industry. Furthermore, all the Board of Directors' members are elected by the general assembly every four years. The following table shows the formation of the Board of Directors:

No.	Name	Member Classification (Executive / Non-executive / Independent)	Qualifications & Experience	Election Date
1	Mr. Nasser Ahmad Abdul Kareem Lozi	Non-independent, non-executive	Academic and practical experience is mentioned below	31/12/2021
2	Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan	Non-independent, non-executive		31/12/2021
3	Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	Non-independent, non-executive		31/12/2021
4	Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Bijan Khosrochahi	Non-independent, non-executive		31/12/2021
5	Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal	Non-independent, non-executive		31/12/2021
6	The Strategic Investment Company Represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Independent, non-executive		31/12/2021 Until the resignation date of 17/07/2024
7	Jordan Kuwait Bank Represented by Mrs. Hiyam Salim Youssef Habash	Non-independent, non-executive		31/12/2021 Until the resignation date of 17/07/2024
8	Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Independent, non-executive		27/04/2023
9	Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Independent, non-executive		27/04/2023
10	Mr. Daoud Adel Daoud Issa	Independent, non-executive		15/08/2024
11	Mr. Hanna Sami Hanna Sawalha	Independent, non-executive		15/08/2024

Gulf Insurance Group / Jordan adheres to the rules of insurance companies governance instructions No. 1 for the year 2022 and its amendments, and the instructions for the governance of listed joint-stock companies for the year 2017, regarding the independence of board members.

2.2 Names of the board members who resigned during 2024:

1. The Strategic Investment Company Represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal.
2. Jordan Kuwait Bank Represented by Mrs. Hiyam Salim Youssef Habash.

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

1- Nasser Ahmad Abdul Kareem Lozi (non-independent)

Chairman of Board of Directors

Mr. Nasser Lozi holds a Bachelor's degree in Civil Engineering from the University of Texas at Arlington - USA. He has held several managerial and leadership positions for more than thirty years in the Hashemite Kingdom of Jordan. He is currently the Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan, Chairman of the Board of Directors of the King Abdullah Fund for Development, and a member of the Senate..

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

Vice-Chairman of the Board

Mr. Khaled Al Hassan holds a Bachelor's degree in Economics and Political Science from Kuwait University in 1976, and he has insurance and administrative experience of more than thirty years in many administrative and leadership positions. He joined Gulf Insurance Company in 1978. Mr. Khaled Al-Hassan currently holds the position of a member and Vice-Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan, CEO and Vice-Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group, Chairman of the Board of Directors of Kuwait Insurance Federation, member of the Board of Directors of several companies affiliated with the Gulf Insurance Group, and he is a member of the Board of Directors of the Arabia Reinsurance Company in Beirut.

3- Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry (a representative of Gulf Insurance Group Company) - (non-independent)

Member of the Board of Directors

Mr. Alaa Al- Al Zoheiry holds a higher diploma in general insurance, other than life insurance, from Cairo University - Egypt, and has insurance and administrative experience of more than thirty years in many administrative and leadership positions. Mr. Alaa Al- Al Zoheiry is currently a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan, he is member representative of Gulf Insurance Group Company - Egypt, former CEO of Afro-Asian Insurance and Reinsurance Federation and current Vice - Chairman, former CEO of General Arab Insurance Federation, and he is currently a member of the General Arab Insurance Federation, Vice-Chairman of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan Life Takaful, and a member of the Board of Directors of the Arab Egyptian Insurance Group - Egypt, a member of the Board of Directors of Gulf Sigurta - Turkey, Vice Chairman of the Board of Directors of the Egyptian Takaful Insurance - Egypt, President of the Egyptian Insurance Federation and Managing Director of Arab Misr Insurance Group.

4- Bijan Khosrochahi (a representative of Gulf Insurance Group Company) - (non-independent)

Member of the Board of Directors

Mr. Bijan Khosrochahi holds a master's degree in mechanical engineering from Drexel University in the USA and has held many managerial and leadership positions. Mr. Bijan Khosrochahi is currently the CEO of Fairfax International - London, a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group - Kuwait, a member of the Board of Directors of Gulf Insurance and Reinsurance Company - Kuwait, a member of the Board of Directors of Gulf Sigurta - Turkey, a member of the Board of Directors of Gulf Sigurta - Turkey, a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Bahrain, a member of the Board of Directors of the Arab Misr Insurance Group - Egypt, a member of the Board of Directors of the Commercial International Bank - Egypt, a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan, a member of the Board of Directors of the Jordan Kuwait Bank - Jordan, and a member of the Board of Directors of the Alliance Insurance Company - Dubai

5- Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal (a representative of Gulf Insurance Group Company) - (non-independent)

Member of the Board of Directors

Mr. Ali Al- Hendal holds a Bachelor's degree in Information Technology, a Master's in Business Administration and an advanced diploma in insurance. He currently occupies the position of Executive Vice President of Operations for all technical businesses of Gulf Insurance Group - Kuwait, a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan, and a member of the Board of Directors of the Egyptian Takaful Insurance - Egypt. An Executive member of the Board of Directors of Bahrain Kuwait Insurance Company - Bahrain - Bahrain, he also held several positions, including Assistant General Manager at Gulf Insurance Group - Kuwait, Senior Manager (Life and Group Medical Insurance) at Gulf Insurance Group - Kuwait, Secretary of the Board of Directors at Gulf Insurance Group - Kuwait, Director (Life and Group Medical Insurance - Underwriting) in Gulf Insurance Group - Kuwait, Acting Head of Medical Operations Unit in Gulf Insurance Group - Kuwait, Manager (Life and Group Medical Insurance - Underwriting) in Gulf Insurance Group - Kuwait, and Executive Director of Accounts for Kuwait Petroleum Corporation KPC - (Life and Group Medical Insurance) in Gulf Insurance Group - Kuwait

6- Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal (a representative of the Strategic Investments Company) until 17-07-2024 (Independent)

Member of the Board of Directors

Mr. Tawfiq Mukahal holds a high school degree and currently occupies the position of a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan and a member of the Board of Directors of the Jordanian Loan Guarantee Company Company, and he held the position of Deputy General Manager / Head of the Banking Group in the Jordan Kuwait Bank and Chairman of the Board of Directors of the Arab Life and Accident Insurance Company (Formerly), and he is a Chairman of Board of Directors of the Jordan Mortgage Refinance Company, a board member of the Strategic Investments Company - Jordan, a representative of the Jordan Kuwait Bank, and a board member of the Jordan Loan Guarantee Corporation.

7- Hiyam Salim Yousef Habash (a representative of the Jordan Kuwait Bank) - until 17-07-2024 (non-independent)

Member of the Board of Directors

Ms. Hiyam Habash holds a Junior Degree in Applied Sciences from Beirut University College under the powers given to it by the State University of New York. She is currently a member of the Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan and has held the position of Head of Financial Department at the Jordan Kuwait Bank, Head of Financial Department at the Near East Tourist Agency (Jerusalem), CFO at Modern English Schools, and CFO at Petra Bank.

8- Ahmad Adnan Ahmad Al-Sallakh (Independent)

Member of the Board of Directors

Mr. Ahmad Al-Sallakh holds a bachelor's degree in mechanical engineering from the University of Jordan. He currently serves as a board member of Gulf Insurance Group/ Jordan, a board member of Jordan Vegetable Oil industries, a board Member of the Council of the College of Science - Al-Hussein Technical University, Member of the Investment Committee of the Jordanian Entrepreneurship Fund a board member of Arab Phoenix Holdings, and has previously held a position as a board member of Arab Life and Accident Insurance Company (Formerly). He is also a member of the investment committee at the Innovative Startups and SMEs Fund, CEO of al Nabil food industries company industries, CEO of KADDB Investment Group - King Abdullah II Design and Development Center, CEO of Middle East Specialized Cables Company,

9- Mazen Ali Abdelghani Tabbalat (Independent)

Member of the Board of Directors

Mr. Mazen Tabbalat holds a bachelor's degree in accounting from the University of Jordan and a master's degree in development and Peace Studies from Juba University in Sudan. He currently serves as a board member of Gulf Insurance Group/ Jordan and the CEO of the King Abdullah II Fund for Development, He has previously held positions as Vice Chairman of the Board of Directors of Arab Life and Accident Insurance Company (Formerly), held a Ministerial Rank in the Royal Hashemite Court, served as Director of the Office of the Chief of the Hashemite Royal Court, and served as Financial Advisor to Afkar Promoseven Advertising Agency.

10. Mr. Daoud Adel Daoud Issa (Independent)

Member of the Board of Directors

Mr. Daoud Adel Daoud Issa holds a bachelor's degree in economics from Yarmouk University. He currently serves as a board member of Gulf Insurance Group - Jordan and holds the position of Chief Operations and Support Officer at the Jordan Kuwait Bank.

Previously, he served as a board member of Ijara Leasing Company and held the position of Head of Human Resources at Jordan Kuwait Bank. He also worked in the Human Resources department at Qatar Petroleum in Doha.

11. Mr. Hanna Sami Hanna Sawalha (Independent)

Mr. Hanna Sami Hanna Sawalha holds a bachelor's degree in management and accounting from Ohio, Columbus. He currently serves as a board member of Gulf Insurance Group – Jordan and is the CEO of Athar Tourism Investments (Netibou Office).

Additionally, he holds the position of Chief Financial Officer at Grand Palace Hotel and Regency Palace Hotel, as well as the Financial Manager at Liwan Hotel. Previously, he served as a board member of the Jordanian Investment and Tourist Transport Company (Alpha Buses Company)

It is noteworthy that during 2024, internal training workshops were held for the members of the Board of Directors on the foundations and applications of corporate governance in Jordan. It should also be noted that none of the members of the Board of Directors occupies the membership of another similar or competing board of directors, and no cash loans of any kind were provided to the Chairman of the Board of Directors or members.

2.4 Board memberships held by the Board member (natural person) in public shareholding companies within Jordan

Name	Board memberships in public shareholding companies within Jordan
His Excellency Mr. Nasser Ahmad Abdul Kareem Lozi	None
Mr. Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan	None
Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	None
Mr. Bijan Khosrochahi	Board Member / Jordan Kuwait Bank
Mr. Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal	None
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Board Member / Bindar Trading & Investment Board Member /The Jordan vegetable oil industries co.ltd
Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	None
Mr. Daoud Adel Daoud Issa	None
Mr Hanna Sami Hanna Sawalha	None

2.5 Statement of the Board of Directors Meetings

The meetings of the Board are held in the presence of the majority of the members. In the fiscal year ending on December 31st, 2024, (8) meetings of the Board of Directors were held. The invitation and the meeting agenda are sent at least fifteen days prior to the specified date so that the members of the Board can have sufficient time to study the issues raised and take the appropriate decisions. The decisions of the Board are issued by the absolute majority of the members present, and if the votes are equal, the side with which the Chairman voted prevails.

The Board of Directors met during 2024 as follows:

Members/ Board of Directors Meetings	Capacity	The meeting held on 15-02-2024		The meeting held on 01-04-2024		The meeting held on 25-04-2024	
		Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance
His Excellency Mr. Nasser Ahmad Abdul Kareem Lozi	Chairman of Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan	Vice Chairman of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Bijan Khosrochahi	Member of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	audio-visual means of communication
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	via audio -visual means of communication
The Strategic Investments Company, represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Jordan Kuwait Bank, represented by Mrs. Hiyam Salim Yousef Habash	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Mr. Daoud Adel Daoud Issa	Member of the Board of Directors	Not-elected	-	Not-elected	-	Not-elected	-
Mr Hanna Sami Hanna Sawalha	Member of the Board of Directors	Not-elected	-	Not-elected	-	Not-elected	-

Members / Board of Directors Meetings	Capacity	The meeting held on 04-07-2024		The meeting held on 31-07-2024		The meeting held on 15-08-2024	
		Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance
His Excellency Mr. Nasser Ahmad Abdul Kareem Lozi	Chairman of Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan	Vice Chairman of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	Member of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Bijan Khosrochahi	Member of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal	Member of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
The Strategic Investments Company, represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Member of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	-	-	-	-
Jordan Kuwait Bank, represented by Mrs. Hiyam Salim Yousef Habash	Member of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	-	-	-	-
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Member of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Member of the Board of Directors	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	via audio -visual means of communication	Attended	In person
Daoud Adel Daoud Issa	Member of the Board of Directors	Not-elected	-	Not -elected	-	Attended	In person
Hanna Sami Hanna Sawalha	Member of the Board of Directors	Not -elected	-	Not-elected	-	Attended	In person

Members/ Board of Directors Meetings	Capacity	The meeting held on 30-10-2024		The meeting held on 17-12-2024	
		Attendance	Means of Attendance	Attendance	Means of Attendance
His Excellency Mr. Nasser Ahmad Abdul Kareem Lozi	Chairman of Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Khaled Soud Abdul Aziz Al Hasan	Vice Chairman of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Alaa Mohammad Ali Al Zoheiry	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication
Gulf Insurance Group Company represented by Mr. Bijan Khosrochahi	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication
Gulf Insurance Group Company, represented by Mr. Ali Kathem Abdul Aziz Al-Hendal	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication
The Strategic Investments Company, represented by Mr. Tawfiq Abdul Qader Mohammad Mukahal	Member of the Board of Directors	-	-	-	-
Jordan Kuwait Bank, represented by Mrs. Hiyam Salim Yousef Habash	Member of the Board of Directors	-	-	-	-
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication
Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication
Mr. Daoud Adel Daoud Issa	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication
Mr. Hanna Sami Hanna Sawalha	Member of the Board of Directors	Attended	In person	Attended	via audio -visual means of communication

2.6 Corporate Governance Office

Mrs. Ayat Khalil Dawas has been appointed to be a principal liaison officer and Mr. Amer Jamal Al-Dabbas as an alternative liaison officer for corporate governance affairs and applications.

2.7 Brief about the implementation of the requirements for the Board of Directors to form specialized independent committees

Committees are formed and their members are appointed by the Board of Directors after each election session of the Board. The committees formed by the Board are considered the links between the executive management and the Board of Directors. The purpose of forming these committees is to enable the Board to perform its duties effectively. The Board of Directors of Gulf Insurance Group / Jordan has five main committees, which are as follows:

1. Audit Committee.
2. Risk Management Committee.
3. Governance and Compliance Committee.
4. Investment Committee.
5. The Nominations and Remuneration Committee.

The Board of Directors of the Company has approved the policies and charters of all committees, which include identifying the tasks of each committee, the duration of its work, the powers granted to it during this period, and how the Board of Directors supervises it in a specific work charter for each committee, noting that the tasks and powers of the committees have been identified and delegated to the committees by the Board of Directors.

2.7.1 Audit Committee

The Company believes that the existence of an independent Audit Committee is one of the main features which indicates the application of good governance rules, as the Audit Committee establishes a culture of commitment within the Company by ensuring the integrity of internal audit reports submitted to the Company's management, in addition to ensuring the adequacy and effectiveness of the control and internal control systems applied in the Company.

The Audit Committee of Gulf Insurance Group / Jordan has complete independence, in addition to the fact that all its members have specialized expertise. The Audit Committee consists of three members. The Manager of the Internal Audit Department and his deputy attend the meetings of the Committee, in addition to a representative of the external auditor who attends when invited. The Audit Committee, on behalf of the Board of Directors, also supervises matters related to the follow-up of internal audit tasks in accordance with the annual audit plan, and ensures that the tasks performed are carried out within the necessary professional controls. It should be noted that the meetings of the Audit Committee are held in a manner that takes into account the time considerations for issuing the Company's financial reports to external parties, The Committee meets with the Internal Audit Manager at least four times a year.

Number of Audit Committee Meetings during 2024

The Committee met six times during 2024 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	Meeting held on 11-01-2024	Meeting held on 11-02-2024	Meeting held on 24-04-2024	Meeting held on 15-08-2024	Meeting held on 27-10-2024	Meeting held on 24-11-2024
Mr. Daoud Adel Daoud Issa	Chairman of the Committee As of 15-08- 2024	Not-elected	Not -elected	Not -elected	Not -elected	Attended In person	Attended via audio -visual means of communication
Mr. Hanna Sami Hanna Sawalha	Committee member As of 15-08- 2024	Not -elected	Not -elected	Not -elected	Not -elected	Attended In person	Attended via audio -visual means of communication
Mrs. Hiyam Salim Yousef Habash	Committee member until 15-08- 2024	Attended via audio -visual means of communication	Attended In person	Attended In person	-	-	-
Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Chairman of the Committee until 15-08- 2024	Attended In person	Attended In person	Attended In person	Attended In person	-	-
Mr. Alaa Al-Zuhairi	Committee member	Attended via audio -visual means of communication	Attended In person	Attended In person	Attended In person	Attended In person	Attended via audio -visual means of communication

Members / Committee Meetings	Capacity	Meeting held on 11-01-2024	Meeting held on 11-02-2024	Meeting held on 24-04-2024	Meeting held on 15-08-2024	Meeting held on 27-10-2024	Meeting held on 24-11-2024
Mr. Tawfiq Mukahal	Committee member until 15-08-2024	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication	Attended In person	-	-	-
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Committee member until 15-08-2024	Attended via audio -visual means of communication	Attended In person	Attended In person	Attended In person	-	-
Mrs. Baraa Sharif	Secretary of the Committee	Attended In person	Attended In person	Attended In person	Attended In person	Attended In person	Attended via audio -visual means of communication
Mrs. Heba Abu-Kar	Senior Officer- Internal Audit - Invited	Attended In person	Attended In person	Attended In person	Attended In person	Attended In person	Attended via audio -visual means of communication

The Audit Committee met with the external auditor (4) times during the year and with the external actuary twice a year, and with both the Compliance Department and the Risk Management Department once a year. A time is set for a meeting between the Audit Committee and the external auditor at each meeting within the agenda of the meeting, at least once and individually with the committee.

This Committee undertakes the following tasks:

- Reviewing the scope, results and adequacy of the Company's internal and external audit, reviewing accounting issues that have a fundamental impact on the Company's financial statements, and reviewing the Company's internal controls and control systems.
- Studying the offers submitted by the external auditor offices, ensuring that they meet the conditions contained in the relevant instructions in force, and making recommendations to the Board of Directors regarding the best offer in terms of professional competence, quality of audit service, fees and contracting terms; in order for the Board of Directors to take the appropriate decision regarding the nomination of one of these proposals to the General Assembly, and the Committee takes into account any other work assigned to the external auditor outside the scope of auditing.
- Studying the extent of the independence of the external auditor when submitting his offer, monitoring the independence and objectivity of the office and the audit team annually during the period of audit service, and submitting its recommendations to the Board of Directors in this regard.
- Meeting with the external auditor and actuary at least twice annually, and meeting with the internal audit manager on a quarterly basis, without the presence of the Company's CEO, his deputy or assistant.
- Meeting with the Manager of Risk Management and the Manager of Compliance in the Company, as appropriate, at least once a year.
- Reviewing and monitoring the procedures that enable the Company's employees to confidentially report any defect in the financial reports or any other matters. The Committee ensures that the necessary arrangements for independent investigation are in place and that the results of the investigation are followed up and dealt with objectively.

- Checking if there is coordination between the external auditor in terms of the tasks and duties assigned to them in the event that there is more than one external auditor of the Company.
- Reviewing the observations contained in the reports of the Central Bank, the reports of the external auditor, and the reports of the actuary, and following up on the actions taken in this regard.
- Studying the annual internal audit plan, reviewing the observations contained in the internal audit reports, and following up on the actions taken in this regard.
- Ensuring the accuracy and integrity of accounting, financial and control procedures and the extent of compliance with them.
- Verifying the review of the financial statements by the Internal Audit Department before presenting them to the Board of Directors, and verifying compliance with the requirements of the Central Bank in particular.
- Ensuring that the Company complies with the laws, regulations, instructions and decisions to which the Company's business and activities are subject.
- Submitting a recommendation to the Board of Directors approving the appointment, resignation or dismissal of the Company's internal audit manager.
- Submitting the minutes of its meetings and its reports to the Board of Directors.
- Verifying that the Internal Audit Department complies with the International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing issued by the Institute of Internal Auditors, including conducting independent external assessments of internal audit activity at least once every five years and providing the Central Bank with a copy of the results of these assessments.
- Verifying that the internal audit staff are not assigned any executive tasks.

2.7.2 Risk Management Committee

The Risk Management Committee in Gulf Insurance Group Company / Jordan sets policies and regulations for risk management, in line with the Company's tendency to bear risks. The Risk Management Committee consists of five members.

Number of Meetings of the Risk Management Committee During 2024

The Risk Management Committee holds periodic meetings, at least twice a year, and when the need arises, and records the minutes of its meetings.

The Committee met three times during 2024 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	The meeting held on 06-06-2024	The meeting held on 25-09-2024	The meeting held on 09-12-2024
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Chairman of the Committee	Attended In person	Attended In person	Attended In person
His Excellency Mr. Nasser Lozi	Committee member until 15-08-2024	Attended In person	-	-
Mr. Bijan Khosrochahi	Committee member until 07-05-2024	-	-	-
Mr. Ali Al-Hindal	Committee member	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication
Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Committee member	Not-elected	Attended In person	Attended In person
Dr. Ali Al-Wazani	Committee member	Attended In person	Attended In person	Attended In person
Mrs. Ola Samour	Committee member & Secretary of the Committee	Attended In person	Attended In person	Attended In person

This Committee undertakes the following tasks:

- Periodic review of the Company's risk management methodology and strategy and submitting relevant recommendations to the Board of Directors for approval.
- Supervising the presence of sufficient, qualified and trained staff in the department entrusted with risk management tasks and ensuring its independence and not assigning any daily executive tasks to it.
- Keeping up with the developments affecting the Company's risk management, and submitting periodic reports thereon to its Board of Directors.
- Verifying that there are no deviations in the level of actual risks to which the Company is exposed from the level of acceptable risks approved by its Board of Directors, submitting reports to the Board of Directors, and following up on their treatment if they occur.
- Creating appropriate conditions that ensure the identification of risks with a significant impact, and any activities carried out by the Company that may expose it to risks greater than the level of acceptable risks, submitting reports thereon to the Board of Directors and following up on their treatment.
- Submitting a recommendation to the Board of Directors approving the appointment, resignation or dismissal of the risk management manager in the Company.

2.7.3 Governance and Compliance Committee

The Governance and Compliance Committee in Gulf Insurance Group / Jordan is concerned with governance applications, as its primary role is to set a governance framework, guide and supervise its implementation and amend it when necessary. The Governance and Compliance Committee consists of five members. It holds periodic meetings, at least twice a year, and when the need arises, and records the minutes of its meetings.

Number of Meetings of the Governance and Compliance Committee during 2024

The Committee met three times during 2024 as follows:

Members/ committee meetings	Capacity	The meeting held on 02-06-2024	The meeting held on 27/06/2024	The meeting held on 12-12-2024
Mr. Tawfiq Makhal	Chairman of the Committee until 17/07/2024	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication	-
Mr. Hanna Sami Hanna Sawalha	Chairman of the Committee as of 15/08/2024	-	-	Attended via audio -visual means of communication
His Excellency Mr. Nasser Lozi	Committee member	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication
Mr. Ali Al-Hindal	Committee member	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication
Mr. Mazen Ali Abdelghani Tabbalat	Committee member	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication
Mr. Ahmad Adnan Ahmad Al Sallakh	Committee member	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication
Dr. Ali Wazaney	Chief Executive Officer - invited	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication
Mr. Abdelnaser Abdallah	Secretary of the Committee until 09-08-2024	Attended via audio -visual means of communication	Attended via audio -visual means of communication	-
Mrs. Mariana Abudayah	Secretary of the Committee as of 12-12-2024	-	-	Attended via audio -visual means of communication
Mrs. Ayat Dawas	Senior Officer/Compliance Invited	-	-	Attended via audio -visual means of communication

This Committee undertakes the following tasks:

- Directing and supervising the preparation and updating of the Governance Guide and monitoring its implementation.
- Preparing the governance report and submitting it to the Board of Directors.
- Following up on compliance with the applicable legislations related to the Company and its business and taking the necessary measures to achieve this, and coordinating with the department in charge of compliance in the Company to lay down effective bases to comply with.
- Supervising the presence of sufficient, qualified and trained staff in the department entrusted with compliance tasks in the Company, ensuring its independence and not assigning any daily executive tasks to it.
- Reviewing the compliance policy prepared by the department in charge of compliance in the Company, which ensures the Company's compliance with all applicable legislations related to it and its business, and addresses any new tasks or responsibilities that arise in compliance, and recommends it for approval by the Board of Directors.
- Supervising and controlling compliance bases in the Company through reports submitted to the Board of Directors.
- Reviewing the compliance reports issued by the department in charge of compliance and issuing recommendations to the Board of Directors based on them and after studying them.
- Issuing recommendations to the Board of Directors regarding any new legislation issued by the regulatory authorities and how to implement them.
- Evaluating the degree of effectiveness with which the Company manages non-compliance risks and the periodicity of this evaluation, and reviewing it when any changes are made.
- Submitting a recommendation to the Board of Directors approving the appointment, resignation or dismissal of the Company's Compliance Manager.

2.7.4 Nominations and Remuneration Committee

The Nominations and Remuneration Committee of Gulf Insurance Group / Jordan is responsible for supervising and giving advice to the Board of Directors on all matters related to nominations, remunerations, governance practices and policies with regard to members of the Board of Directors, executive management and the rest of the employees, and the compensation and rewards strategy of the Company. The Committee applies and implements its internal policies approved by the Company, and it consists of three members.

Number of Meetings of the Nominations and Remuneration Committee during 2024

The Company's Nominations and Remuneration Committee holds periodic meetings, at least twice a year, and when the need arises, and records the minutes of its meetings.

The committee met seven times during 2024 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	The meeting held on 07-02-2024	The meeting held on 03-03-2024	The meeting held on 26-06-2024	The meeting held on 31-07-2027	The meeting held on 26-08-2024	The meeting held on 20-10-2024	The meeting held on 15-12-2024
His Excellency Mr. Nasser Lozi	Chairman of the Committee	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Khaled Al-Hassan	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Ms. Hiyam Habash	Committee member until 31/07/2024	Attended	Attended	Attended	-	-	-	-
Mr. Tawfiq Makhal	Committee member until 31/07/2024	Attended	Attended	-	-	-	-	-
Mr. Daoud Issa	Committee member As of 31/07/2024	-	-	-	-	Attended	Attended	Attended
Dr. Ali Al-Wazani	Chief Executive Officer - invited	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Saad Farah	Secretary of the Board of Directors - invited	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	-
Dr. Reem Abu Okab	Secretary of the Committee	Did not Attend / with an acceptable excuse	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
Means of Attendance		via audio -visual means of communication	via audio -visual means of communication	via audio -visual means of communication	via audio -visual means of communication	via audio -visual means of communication	via audio -visual means of communication	via audio -visual means of communication

This Committee undertakes the following tasks:

- Preparing and recommending the adequacy policy for the members of the Board of Directors to the Board of Directors.
- Verifying the compliance of the adequacy conditions stipulated in the law and instructions before nominating any person for the membership of the Board of Directors, and in the event that the member is re-nominated, the Committee should take into account the number of times he attends and the effectiveness of his participation in the meetings of the Board of Directors.
- Submitting recommendations to the Board of Directors approving the appointment, resignation or dismissal of any member of the Senior Executive Management.
- Ensuring the participation of the members of the Board of Directors in workshops or seminars related to insurance, especially risk management, governance and the latest developments in the insurance business.
- Ensuring the independence of the independent members in accordance with the provisions of these instructions and reviewing that on an annual basis, and informing the Central Bank in the event that any member is no longer independent.
- Following specific and approved principles in evaluating the performance of the Board of Directors and the Chief Executive Officer, so that the standard for performance evaluation is objective.
- Ensuring that there is a policy for rewards in the Company and that this policy is implemented and reviewed periodically. The Committee also recommends to the Board of Directors the specification of salaries for the Chief Executive Officer and the rest of the main employees, their bonuses and other privileges.
- The Nominations and Remuneration Committee annually evaluates the work of the Board of Directors as a whole and the work of its committees and members, and informs the Central Bank of the outcome of this evaluation at the end of each year.
- Preparing two policies to determine the bonuses for the members of the Board of Directors of the Company and granting financial rewards to the employees and presenting them to the Board of Directors for approval, so that these policies contain the following:
 1. To enable the Company to attract talents with the necessary competencies, skills and experience, and to maintain and motivate them to improve their performance.
 2. To preserve of the solvency and reputation of the Company.
 3. To take into account the Company's risks, liquidity requirements and the timing of realizing its profits.
 4. The reward should not be based on the person's performance in the current year only, but rather on the medium or long term of his performance.
 5. To express the Company's objectives, values and strategy.
 6. The reward shall be in the form of fees, salaries, allowances, bonuses or stock options.
 7. To enable deferring the payment of a reasonable percentage of the rewards, and this percentage and the deferral period should be determined on the basis of the nature and risks of the work.
 8. The granting of financial rewards to employees of the departments entrusted with control tasks should not be related to the work results of the departments they supervise.
 9. To allow the possibility of withdrawing the deferred rewards in the event that there are problems in the employee's performance or that he exposed the Company to high risks because of the decisions he took within his powers and could have been avoided.

2.7.5 Investment Committee

The Investment Committee of Gulf Insurance Group / Jordan aims to achieve the highest possible investment return while achieving a balance between liquidity and solvency and the requirements of laws and legislations in this regard. The Committee applies and implements its internal policies approved by the Company, and it consists of three members.

Number of Meetings of the Investment Committee During 2024.

The Investment Committee holds periodic meetings, at least twice a year, and when the need arises, and records the minutes of its meetings.

The Committee met four times during 2024 as follows:

Members / Committee Meetings	Capacity	The meeting held on 01-02-2024	The meeting held on 14-04-2024	The meeting held on 08-05-2024	The meeting held on 20-10-2024
His Excellency Mr. Nasser Lozi	Chairman of the Committee	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Khaled Al-Hassan	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Bijan Khosrochahi	Committee member Untill 07-05-2024	Attended	Attended	-	-
Dr. Ali Al-Wazani	Committee member	Attended	Attended	Attended	Attended
Mr. Saad Farah	Secretary of the Committee	Attended	Attended	Attended	Attended
Means of Attendance		via audio -visual means of communication	via audio -visual means of communication	via audio -visual means of communication	via audio -visual means of communication

This Committee undertakes the following tasks:

- Developing the investment strategy and policy and submitting recommendations thereon to the Board of Directors for approval.
- Reviewing and monitoring investment decisions and their approval of the permissible investment limits for the various types of investments approved by the Board of Directors.
- Reviewing the Company's investment policy periodically to ensure that the risk management methodology is compatible with it.
- Cooperating with the Audit Committee to define the scope of audit procedures, in order to ensure that they cover all investment activities and able to detect weaknesses in internal control and defects in operational systems in a timely manner.
- Identifying, preparing and reviewing the reports to be presented to the Board of Directors, and laying the foundations for preparing periodic reports, with the need to include cases of deviation and corrective measures.

3. Executive Positions in the Company and the Persons Occupying them

The executive positions at Gulf Insurance Group / Jordan are held by individuals with high professional, practical and scientific experience in addition to the technical skills, and they meet the requirements of competency and integrity required by the Company, so that the Company can manage its business according to the highest standards required and the size and nature of the Company's activities. The following are the names of the executive managers at Gulf Insurance Group / Jordan:

- Dr. Ali Adel Ahmad Al Wazaney - Chief Executive Officer
- Mr. Saad Amin Tawfiq Farah - Head of the Financial Department - Secretary of the Board
- Mr. Rami Kamal Odeh Dababneh - Executive Director/ Business Development and Marketing Department
- Mr. Suleiman Abdul Hafez Muhammad Dandis - Executive Director / Medical Insurance Department
- Mr. Mohammad Amin Mahmoud Sobh - Executive Director / Branches and Indirect Businesses
- Mrs. Baraa Sharif - Manager/ Internal Audit Department
- Advocate Omar Ali Othman Al-Jilani - Manager / Legal Department.

3.1 Resigned Executives during the year

None.

4. Supervisory Departments of Gulf Insurance Group / Jordan

4.1 Internal Audit Department

The major tasks and operations carried out by the department are:

- A. Verifying the adequacy and effectiveness of the internal control system, and the suitability of the Company's operations with the size and nature of its activity in terms of:
 - 1- The Company operates in accordance with the provisions of the law, regulations, instructions and decisions issued pursuant thereto, and the relevant legislation in force.
 - 2- The Company conducts its business properly and in harmony with its strategic objectives and policies approved by its Board of Directors.
 - 3- All operations in the Company are carried out in accordance with the responsibilities and powers specified by its Board of Directors.
 - 4- The Company applies accurate and sound accounting and control procedures.
 - 5- The Company's assets and properties are used in a correct, appropriate and due manner.
 - 6- The Company's records and files are complete, comprehensive and accurate and contain all necessary information.
 - 7- The internal audit standards are applied to the services provided by external parties in the same manner as applied to other internal operations in the Company.
 - 8- The key employees constantly identify, evaluate and manage business risks.
 - 9- The key employees respond to the decisions of the Board of Directors related to the recommendations of the Audit Committee based on the internal audit reports.
 - 10- Informing the Board of Directors immediately of any defect, incapacity or danger that threatens the Company when it is discovered and following up with those concerned to take the necessary corrective measures.
 - 11- Submitting regular reports to the Board of Directors on the adequacy and effectiveness of the internal control system.
 - 12- Ensuring the consistency of stress tests with the methodology approved by the Board of Directors, in order to set the procedures that shall be applied to develop the risk management methodology in the Company.
 - 13- Preparing a report for the Board of Directors on the results of internal audits, which includes the following:
 - a) Scope, procedures and time of completion of the internal audit.
 - b) The Company's financial position, the quality of its assets, the extent of its compliance with the relevant legislation in force, and the observations of the external auditor.
 - c) Weaknesses, fraud or material violations, if any.
 - d) Corrective actions to be taken, if necessary.
 - 14- Submitting the internal audit plan for the subsequent year before the end of the current year to the Audit Committee, whereas the plan shall include the scope of the internal audit, its procedures and the time required for its completion.
 - 15- Keeping the report of the results of the internal audit operations and the documents related thereto for a period of no less than five years from the date of conducting the internal audit.
- B. The internal audit manager works independently to be able to carry out the tasks entrusted to him and submits their reports and recommendations directly to the Audit Committee, with a copy sent to the CEO of the Company.
- C. The employees of the internal audit department in the Company are required to have the appropriate knowledge and experience to carry out the work of internal audit, and they must adhere to the following:
 - 1- Maintaining the confidentiality of work and documents they have.
 - 2- Applying international practices and standards related to the internal audit profession.

- D. The Company provides the Central Bank with internal audit reports on an annual basis, which include the observations discovered regarding any violations or abuses, the executive management's responses to them, and the corrective measures taken by the Company to address them.

4.2 Risk Management Department

The major tasks and operations carried out by the department are:

1. Reviewing the Company's risk management methodology in coordination with the Company's Risk Management Committee.
2. Implementing the Company's risk management strategy and developing policies and procedures for managing all types of risks.
3. Developing methodologies to identify, measure, monitor and control each type of risk.
4. Submitting reports to the Board of Directors through the Risk Management Committee and providing members of the senior executive management with a copy that include information on the actual risk system for all the Company's activities in comparison with the accepted risk document, and following up on addressing negative deviations.
5. Verifying the integration of the risk measurement mechanisms with the used management information systems.
6. Studying and analyzing all types of risks that the Company faces.
7. Submitting recommendations to the Risk Management Committee on the Company's exposure to risks, and recording cases of exceptions to the risk management policy.
8. Providing the necessary information about the Company's risks to be used for disclosure purposes.
9. The department in charge of risk management monitors the commitment of the Company's departments to the specified levels of acceptable risks.

4.4 Compliance Department

The major tasks and operations carried out by the department are:

1. Submitting periodic reports to the Governance and Compliance Committee, regarding the results reached in case of a violation of any of the relevant applicable legislation or any of the policies related to the Company's business, and conducting necessary recommendations to reduce the risks arising from the same, and sending a copy of such reports to the CEO of the Company.
2. Conducting recommendations to the relevant key personnel regarding:
 - a- projects related to any new products or services expected to be offered by the Company, and reviewing them to ensure their compliance with the relevant legislation in force.
 - b- policies and procedures regulating the Company's business and operations.
3. Raising the awareness of all employees in the Company regarding compliance, informing them of their duties in relation to the relevant applicable legislation and their responsibilities in case of violation, and reporting any violations or violations of laws, regulations, instructions, decisions, sound and safe practices, or incompatibility of any practices with business procedures that have been developed to the Company's Compliance Manager.
4. Presenting all legislations, policies, procedures, agreements and announcements related to the Company's business and operations to the employees and guiding them in this regard.
5. Coordinating with the relevant departments of the Company to follow up on providing the regulatory authorities with the requirements contained in the relevant legislation in force in accordance with the dates specified therein.

Nasser Lozi

Chairman of the Board of Directors

