

الرقم : م/465/2023

التاريخ : 2023/10/30

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في 2023/09/30

تحية طيبة وبعد،،،

مرفق طياً نسخة من البيانات المالية المرحلية لشركة القدس للتأمين

المساهمة المحدودة كما في 2023/09/30 ، والمعدة وفقاً لمعيار

الإبلاغ المالي الدولي رقم (17) .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
عماد مرار

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية
٤	- قائمة الدخل المرحلية
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية
٦	- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٣٨ - ٨	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

أمور أخرى

قامت الشركة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) بآثر رجعي وعكس أثر التطبيق في القوائم المالية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٣

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

(معد بيانته) ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (مدققة)	(معد بيانته) ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	ايضاح	
١٤,٤٢٣,٦٠٧	١٧,١٥٨,٢٣٩	٢٠,٠٩٩,٦٩٦	٣	الموجودات
١,٩٦٥,٢١٥	١,٨٠٦,٦١٣	١,٤٤٧,٠٣٢	٤	ودائع لدى البنوك
١,٣٣٣,٥٢٦	٨٥٦,٩٥٨	٥٣,٢٨٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٩٢٤,٦٢٧	٤,٨٠٧,٧٠٤	٤,٨٠٩,١٥٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٩٥١,٨٩٩	٩٥١,٣٦٨	٩٥٠,٩٦٩		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٢٤٦	-	-		استثمارات عقارية
٢٣,٦٠٥,١٢٠	٢٥,٥٨٠,٨٨٢	٢٧,٣٦٠,١٣٨		قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
				مجموع الاستثمارات
٦٠٣,٦٥٩	١,١٠٨,٥٦١	٧٥٩,٨٣٤		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٢١,٢٧٣	٤٩٠,٢٧٧	٥٨٢,٧٤٤	(ج/٧)	مدينون - صافي
٩,٥٣١	١١,٩٠٢	١١١,٧٥٤	٩٠ (أ/٧)	موجودات عقود التأمين - صافي
٣,٧٧٨,٦٠٧	١,٩٠٧,١٣٣	١,٥٧٩,٣٨٣	(أ/٨)	موجودات عقود إعادة التأمين - صافي
١,١٠٤,٨٩٨	١,١٩٦,٥٣٨	١,٢٨٢,٣٧٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٤٧,٧٨١	٧٢٧,٣٦٧	٤٣١,١٥٩		المعدات والممتلكات - صافي
١٣٣,٦٨٥	١٤٧,٧١٠	١٥٠,٢٥٦		موجودات غير ملموسة - صافي
٣,٥٧٠,٩٩١	٤,٣٨٣,٤٤٤	٥,٢٩٥,٢١٥		موجودات أخرى
٣٤,١٧٥,٥٤٥	٣٥,٥٥٣,٨١٤	٣٧,٥٥٢,٨٥٦		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
٥,٧٩٦,٤٨٤	٦,٦٩١,٧٤٧	٧,٥٣٢,٥٠٤	٩	المطلوبات
١٢,٤٩١,٩٩٤	١٠,٨٨٥,٢٠٨	٩,٦٢٦,٩٤٩	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٨,٢٨٨,٤٧٨	١٧,٥٧٦,٩٥٥	١٧,١٥٩,٤٥٣		الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة
				مجموع مطلوبات عقود التأمين
٧٢٤,٢٢٥	٨٠٥,٠٢٧	٨٦٨,٩٣٠	١١	دائنون
٧٢,٣٥٤	٦٠,٠٢٥	٨٨,١٢٨		مصاريف مستحقة
٨٠,١٠٧	٩٢٩,٤٨٠	٣,١٤٨,٣٠٨	(أ/١٢)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢١٠,٥٧٠	٤٢٣,١٢٦	٣٨١,١٦٢	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٩٩,٩٧٨	٣٣١,٠٦٤	٣٥٠,١٥١		مخصصات مختلفة
٩٠٦,٩٦٥	٩٦٤,٧٣٨	٨٣٥,٧٨٤		مطلوبات أخرى
٢٠,٣٨٢,٦٧٧	٢١,٠٩٠,٤١٥	٢٢,٨٣١,٩١٦		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٩,٦٥١		احتياطي إجباري
١,٦٦٨,٥٣٨	١,٦٦٨,٥٣٨	١,٦٦٨,٥٣٨		احتياطي اختياري
(٨٢,٤٣٨)	(٥٥٩,٠٠٦)	(١٦,٣٥٩)	١٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢,١١٧,١١٧	٣,٢٦٤,٢١٦	٢,٩٧٩,١١٠		أرباح مدورة
١٣,٧٩٢,٨٦٨	١٤,٤٦٣,٣٩٩	١٤,٧٢٠,٩٤٠		مجموع حقوق الملكية
٣٤,١٧٥,٥٤٥	٣٥,٥٥٣,٨١٤	٣٧,٥٥٢,٨٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣		
الإيرادات					
٢٣,٣٧٨,٨٦٣	٢٦,٥٢٤,٢٥٧	٨,١٣٤,٩٥٠	٩,٤١٣,٤٢٧	١٤	إيرادات عقود التأمين
١٨,١٨٢,٣٢٣	٢٠,١٤٤,٨٧٩	٧,٠٩٠,٣٣٢	٦,٣٩٢,٤١٨	١٥	مصروفات عقود التأمين
٥,١٩٦,٥٤٠	٦,٣٧٩,٣٧٨	١,٠٤٤,٦١٨	٣,٠٢١,٠٠٩		نتائج أعمال عقود التأمين
٧,٥٣٠,٢٧٥	٨,٧٤٣,٦١٩	٢,٥٨١,٤٩٤	٣,٢١١,٣٢١		نتائج عقود إعادة التأمين
٣,٦٦٦,٨٠٢	٣,٦٥٨,٤٩٨	١,٨٥١,٥٦٩	٦٧٨,٩٨٠		مستردات عقود إعادة التأمين
٣,٨٦٣,٤٧٣	٥,٠٨٥,١٢١	٧٢٩,٩٢٥	٢,٥٣٢,٣٤١		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
١,٣٣٣,٠٦٧	١,٢٩٤,٢٥٧	٣١٤,٦٩٣	٤٨٨,٦٦٨		صافي نتائج أعمال التأمين
٤٢٧,٣٧١	(٣٣٧,١٨٤)	١٧٠,٣٩٨	(٦٧,٥٣٧)	١٦	(مصروفات) إيرادات التمويل – عقود التأمين
(٦٤,٥٠٣)	٤١,٣٤٧	(٣٦,٥٧٣)	(٣١٢)	١٧	إيرادات (مصروفات) التمويل – عقود إعادة التأمين
٣٦٢,٨٦٨	(٢٩٥,٨٣٧)	١٣٣,٨٢٥	(٦٧,٨٤٩)		صافي نتائج تمويل أعمال التأمين
٦٧٧,٥٣٤	٩٤٤,٥٥٩	٢٤٤,٥٠٣	٣٣٦,٩٥٦		قوائد دائنة
٣٤٦,٦٥١	٩٩,٣٠٣	(٥,٤٧٨)	٥٣,٦٥٤	١٨	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١,٣٥٣	٢٨٢,٥١١	(٣,٠٩٩)	٢٧٧,١٠٦		إيرادات أخرى
١,٠٢٥,٥٣٨	١,٣٢٦,٣٧٣	٢٣٥,٩٢٦	٦٦٧,٧١٦		مجموع الإيرادات
٢٠٨,١٦٥	٢٢٩,٩٩٩	٧١,٣٩٨	٨٩,٢٢٠		رواتب ومنافع الموظفين غير موزعة
١٣٨,٨٧٥	١٥٣,٤٠٥	٤٨,٢٨٥	٥١,٦٢٥		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٩٢,٤٤٨	٩٧,٦٦١	٣١,١٧٣	٣٢,١٩٤		إستهلاكات وإطفاءات
(٤,٦٩٥)	١١,٣٧١	١,٨٦٢	(١,٦٣٥)	(ج/٧)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة – مدينون
(٤,٣٧٠)	(٤,١٩٠)	٣,١٥٧	(٩٣)	٣	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة – الودائع لدى البنوك
(٤٦)	(٢,٦٧٧)	(٤٤)	(٢,٦٧٦)	٥	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة – الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٦١	٤٩	٢٠	١٥	٦	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة – الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٣)	-	(٧)	-		رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة – قروض حملة الوثائق وأخرى
٤٣١,٩١٥	٤٨٥,٦١٨	١٥٥,٨٤٤	١٦٨,٦٥٠		إجمالي المصروفات
٢,٢٨٩,٥٥٨	١,٨٣٩,١٧٥	٥٢٨,٦٠٠	٩١٩,٨٨٥		الربح للفترة قبل الضريبة
(٥٣١,٧٠١)	(٤٨١,٧٩٦)	(٨٩,٤٧٠)	(١٣٥,٤٠٠)	١٠	ضريبة دخل الفترة
١,٧٥٧,٨٥٧	١,٣٥٧,٣٧٩	٤٣٩,١٣٠	٧٨٤,٤٨٥		الربح للفترة بعد الضريبة
ويعود بالكامل لمساهمي الشركة					
٠,٢٢٠	٠,١٧٠	٠,٠٥٥	٠,٠٩٨	١٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
١,٧٥٧,٨٥٧	١,٣٥٧,٣٧٩	٤٣٩,١٣٠	٧٨٤,٤٨٥	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٣٦,٢٤٨)	(١٣٩,٨٣٨)	١٣٧,٦٩٠	٧٧,٩٩١	١٣
				التغير في احتياطي القيمة العادلة
١,٢٢١,٦٠٩	١,٢١٧,٥٤١	٣٠١,٤٤٠	٧٠٦,٤٩٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطات		التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح * مدورة	المجموع
	إجباري	اختياري			
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	٣,٢٦٤,٢١٦	١٤,٤٦٣,٣٩٩
الأرباح الموزعة	-	-	-	(٩٦٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١,٣٥٧,٣٧٩	١,٣٥٧,٣٧٩
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(١٣٩,٨٣٨)	-	(١٣٩,٨٣٨)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة	-	-	٦٨٢,٤٨٥	(٦٨٢,٤٨٥)	-
الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٩٧٩,١١٠	١٤,٧٢٠,٩٤٠
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,٩٢٠,٠١٩	١٤,٥٩٥,٧٧٠
أثر تعديلات معيار (١٧) على القوائم المالية ٢٠٢٢/١/١	-	-	-	(٨٠٢,٩٠٢)	(٨٠٢,٩٠٢)
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١ (بعد التعديل)	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	٢,١١٧,١١٧	١٣,٧٩٢,٨٦٨
الأرباح الموزعة	-	-	-	(٨٨٠,٠٠٠)	(٨٨٠,٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة (معاد بيانه)	-	-	-	١,٧٥٧,٨٥٧	١,٧٥٧,٨٥٧
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٥٣٦,٢٤٨)	(٥٣٦,٢٤٨)
الرصيد كما في ٢٠٢٢/٩/٣٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٩,٥٣٨	٢,٩٩٤,٩٧٤	١٤,١٣٤,٤٧٧

- * تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية الفترة مبلغ (٣٥٤,٨٩٩) دينار يمثل خسارة فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- * تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية الفترة مبلغ (١,٢٨٢,٣٧٣) دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.
- * يحظر التصرف بمبلغ (١٦,٣٥٩) دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	إيضاح
٢,٢٨٩,٥٥٨	١,٨٣٩,١٧٥	التدفقات (الإستخدامات) النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
٩٢,٨٤٦	٩٨,٠٦٠	استهلاكات وإطفاءات
٤٣,٠٢٩	١٢٦,١٥٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
(٤,٦٩٥)	١١,٣٧١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - ذمم مدينة
(٤,٣٧٠)	(٤,١٩٠)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الودائع لدى البنوك
(٤٦)	(٢,٦٧٧)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٦١	٤٩	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٣)	-	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - قروض حملة الوثائق وأخرى
(١٦٩,٢١٦)	(٢٧,٠٤٨)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٠١)	(٢٨٠,٧٠٥)	أرباح بيع معدات وممتلكات
١٣,٥٠٣	٢٢,٩٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة وبدل الإجازات
-	٤٦,٢٥٣	مخصص مكافآت موظفين
٣٨,١٧٢	١٤٨,٣٩٨	مخصص مشاركة الأرباح - حياة
٢,٢٩٩,٤١٨	١,٩٧٧,٧٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٩٧,٧٥٠	(١٠٣,٨٣٨)	مدينون أخرى - صافي
(١٣٤,٧٠٣)	(٩٩,٨٥٢)	موجودات عقود التأمين
٢,٠١٠,١٠٠	٣٢٧,٧٥٠	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣٧٥,٤٧٥)	(٩١١,٧٧١)	موجودات أخرى
(١,٧٨٤,٨٧٣)	(٤١٧,٥٠٢)	مطلوبات عقود التأمين
(٢٢,٩٢٤)	٢,٢١٨,٨٢٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٥١,٨٦٠)	(١٢٨,٩٥٤)	مطلوبات أخرى
٣٨,٠٤٦	٦٣,٩٠٣	دائنون
١٠,٩٦٤	٢٨,١٠٣	مصاريف مستحقة
(٩,١١٧)	(١٩٨,٥٠٨)	مخصصات مختلفة مدفوعة
٢,٠٧٧,٣٢٦	٢,٧٥٥,٩٤٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٢٩,١٠٩)	(٦٠٩,٥٩٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٤٨,٢١٧	٢,١٤٦,٣٥٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٤,٢٨٧,٠٠٩	١,٦٢٨,٦٧٢	ودائع لأجل
(٨٩٣,٧٦٦)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٢٦,٧٣٨	٢٦٠,٤٧٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٦٦٦,٥١٥	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٤٢,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩٢٤,٤١٣)	(١,٥٠٤)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٦٤٢	-	قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
(٧٩,٧٢٦)	(١١٧,٨١٤)	شراء معدات وممتلكات وموجودات غير ملموسة
٩٠١	٥٩٤,٥٢٠	المتحصل من بيع معدات وممتلكات
٣,٧٦٣,٣٨٥	٣,٠٣٠,٨٥٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٨٨٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	توزيعات الأرباح النقدية
(٨٨٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤,٥٣١,٦٠٢	٤,٢١٧,٢١٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٥٣٤,٠٣٩	٤,١٦٨,٥٦١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٠٦٥,٦٤١	٨,٣٨٥,٧٧٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست **شركة القدس للتأمين** عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٣) برأسمال مصرح به يبلغ (١٦٠,٠٠٠) دينار/ سهم تم زيادته عدة مرات حتى أصبح (٨) مليون دينار / سهم، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن تأمين المركبات والتأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة والمسؤولية.

تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (٥) المنعقدة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٣.

٢. أهم السياسات المحاسبية

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

إنّ إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإفصاح عن البنود التي استخدم فيها تقديرات هامة.

٢/٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٧) "عقود التأمين" في عام ٢٠١٧ بديلاً عن معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٤) والذي يحمل نفس الاسم وتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن تكون المنشأة قد طبقت معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) ومعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٥) قبل أو مع معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٧).

ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات الملائمة عن تلك العقود، وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين على مركز الشركة المالي وتدفقاتها النقدية.

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

١/٣/٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية المفعول من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

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

تتطلب أحكام الانتقال الخاصة بتطبيق المعيار تطبيقاً بأثر رجعي من خلال اتباع الشركة إحدى المناهج التالية (الرجعي الكامل / الرجعي المعدل / القيمة العادلة). حيث طبقت الشركة المنهج الرجعي الكامل، مع الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق المعيار كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، عند الحاجة في بداية السنة.

قامت الشركة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (١٧) وعكس أثر التطبيق في القوائم المالية وبيان التغيرات في حقوق المساهمين حيث كان أثر تطبيقه على النحو التالي:

الأثر على الأرباح المدورة كما في

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

(٦٣٨,٠٢٨)	تعديلات المخاطر - غير المالية
(٦٧٥,٦٣٥)	مكون الخسارة
(٢٩١,٤٥٦)	إيرادات العمولات غير المكتسبة
(٣٦٥,٩١٨)	إيرادات بدل خدمة الإصدار - غير مكتسبة
(٣٣٩,٢٨١)	مخصص مصاريف تسوية الإذاعات
٢٢٤,٧٦١	التغير في تقديرات المخصصات - الاحتياطي الحسابي
٥٦٣,٣٠٨	التغير في تقديرات المخصصات - غير مبلغة
٣١٣,٨٤٨	تأثير الخصم
٤٠٥,٤٩٩	مصاريف الاستحواذ المؤجلة
(٨٠٢,٩٠٢)	المجموع

وفيما يخص الأثر على عرض بنود قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ فقد كان الأثر على النحو التالي:

معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٧) مدین / (دائن) دينار أردني	قيد التسوية مدین دينار أردني	معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٤) مدین / (دائن) دينار أردني	
-	٨٠٩,١٢١	-	٨٠٩,١٢١
٦٢١,٢٧٣	٤,٥٠٩,٥٦١	-	٥,١٣٠,٨٣٤
-	٩٣٧,٥٤٨	-	٩٣٧,٥٤٨
٩,٥٣١	-	٩,٥٣١	-
٣,٧٧٨,٦٠٧	-	٣,٧٧٨,٦٠٧	-
-	-	٧,٩٩٥,٧٤٥	(٧,٩٩٥,٧٤٥)
-	-	٩,٢٤١,٥٧٣	(٩,٢٤١,٥٧٣)
-	-	٣٥٠,٠٠٠	(٣٥٠,٠٠٠)
(٥,٧٩٦,٤٨٤)	٥,٧٩٦,٤٨٤	-	-
(١٢,٤٩١,٩٩٤)	١٢,٤٩١,٩٩٤	-	-
(٧٢٤,٢٢٥)	-	١,٢٦٨,٧١٦	(١,٩٩٢,٩٤١)
-	-	١,٧١٦,٦٧٣	(١,٧١٦,٦٧٣)
(٨٠,١٠٧)	٨٠,١٠٧	-	-
(٩٠٦,٩٦٥)	٥٣٨,٩٣٢	-	(٣٦٨,٠٣٣)
(٢,١١٧,١١٧)	-	٨٠٢,٩٠٢	(٢,٩٢٠,٠١٩)
(١٧,٧٠٧,٤٨١)	٢٥,١٦٣,٧٤٧	٢٥,١٦٣,٧٤٧	(١٧,٧٠٧,٤٨١)

قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية بما يتماشى مع متطلبات مجلس معايير المحاسبة الدولية وتعديلاته الخاصة بعرض القوائم المالية " بيان الممارسة ٢ " تحت إطار متطلبات البنك المركزي الأردني.

٢/٣/٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة غير سارية المفعول بعد

يسري تطبيقها للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تصنيف المطلوبات كجارية أو غير جارية – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	الإفصاح عن سياسات محاسبية – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسات رقم ٢ المتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية)
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	الضرائب المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق المبدي.

٣/٣/٢ استخدام التقديرات والافتراضات

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

إن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والذي يفرضه معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وذلك للاعتراف بالتدني بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الذمم المدينة والموجودات التعاقدية بناءً على مخاطر الائتمان والأعمار المتجانسة.

تستند معدلات الخسائر المتوقعة إلى خسائر الائتمان التاريخية للشركة التي تمت مواجهتها خلال فترة الثلاث سنوات السابقة وحتى تاريخ نهاية الفترة الحالية، يتم بعد ذلك تعديل معدلات الخسارة التاريخية للمعلومات الحالية والمستقبلية على عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على عملاء الشركة.

تقوم الشركة برصد مخصص مقابل ذمم التأمين بينها وبين شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الخارجية التي لم يتم حلها والتي تزيد مدة استحقاقها عن عام واحد.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية.

١. الضرائب المستحقة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية. لقد تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الحالي، وباستخدام نتائج الأعمال حسب معيار الإبلاغ المالي رقم (٤) ولحين صدور تعليمات معدلة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تعالج أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (١٧) على نتائج الأعمال.

الضرائب المؤجلة

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

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

الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية

تعرف التدفقات على أنها جميع المبالغ المتوقع تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقد التأمين / عقد إعادة التأمين المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك بناءً على فرضيات اكتوارية وخبرة الشركة في إدارة مجموعة عقود التأمين / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يتم الاعتراف بالتدفقات النقدية المستقبلية بالقيمة الحالية مع الأخذ بعين الاعتبار عند وضع الفرضيات التي تخص تقدير التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين كما يلي:

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

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

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

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

تقوم الشركة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على المطالبات المتكبدة والاستردادات والمطلوبات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بناءً على تقييم الشركة إذا كان من المتوقع السداد أو التحصيل بعد أكثر من ١٢ شهر.

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

منحني العائد الخالي من المخاطر:

تم اشتقاق منحني العائد الخالي من المخاطر بناءً على المحفظة المرجعية. لهذا الغرض، في حالة عدم وجود أي محفظة مرجعية، سيتم استخدام أسعار السندات ذات التصنيف العالي (أعلى من AA+) الصادرة عن حكومة المملكة الهاشمية الأردنية.

علاوة مخاطر السوق لمخاطر الائتمان:

تم إزالة علاوة مخاطر السوق لمخاطر الائتمان من منحنيات العائد لمراعاة "عدم السداد" في عقود التأمين.

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

علاوة عدم السيولة:

يتم استخدام علاوة عدم السيولة لحساب ما يلي:

- عدم اليقين في التدفقات النقدية لفترات لاحقة
- عدم اليقين في إدارة الأصول والخصوم في فترات لاحقة

تعديلات المخاطر غير المالية

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

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

تم تحديد معدل التكلفة بنسبة ٦٪ سنوياً يمثل العائد المطلوب للتعويض عن التعرض للمخاطر غير المالية. تم تحديد رأس المال عند مستوى ثقة بنسبة ٧٥٪ ومن المتوقع أن يتماشى مع الجريان السطحي للأعمال. يتم تضمين ميزة التنوع لتعكس التنوع في العقود المباعة عبر المناطق الجغرافية حيث يعكس ذلك التعويض الذي تطلبه المنشأة. على أن يتم إعادة تقييم تعديلات المخاطر غير المالية سنوياً من قبل الإكتواري.

المكونات غير التأمينية

تعريف عقد التأمين، هو العقد الذي يقبل بموجبه طرف (المصدر) مخاطر تأمينية جوهرية من طرف آخر (حامل العقد)، بالموافقة على تعويض حامل العقد في حال حدوث حدث مستقبلي معين وغير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) بحيث يؤثر هذا الحدث حال وقوعه بشكل سلبي على حامل العقد.

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

نوع التأمين الفرعي	نوع التأمين الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> - أخطار مقاولين - عطب موجودات - أخطار تركيب - خسائر أرباح/عطب الآلات 	<ul style="list-style-type: none"> - انفجار المراحل - الليات ومعدات المقاول - المعدات الإلكترونية - عطب الآلات
<ul style="list-style-type: none"> - خيانة الأمانة - حوادث شخصية - كسر الألواح الزجاجية - الحارس الشخصي 	<ul style="list-style-type: none"> - نقد - سرقة - تعويض العمال - المسؤولية المدنية
<ul style="list-style-type: none"> - بطاقة برتقالية - تكميلي - حافلات - المميز جديد 	<ul style="list-style-type: none"> - مراكز حدود - شامل - ضد الغير - حافلات شامل
<ul style="list-style-type: none"> - جماعي - فردي القسط * ٥ 	<ul style="list-style-type: none"> - تأمين مقترضين - فردي - فردي القسط ١٠١٪
<ul style="list-style-type: none"> - سكني - كافة الأخطار 	<ul style="list-style-type: none"> - دارنا - حريق
<ul style="list-style-type: none"> - بحري بضائع مباشر 	<ul style="list-style-type: none"> - بحري غطاء مفتوح مباشر - أجسام سفن
<ul style="list-style-type: none"> - جماعي 	<ul style="list-style-type: none"> - فردي
	<ul style="list-style-type: none"> - سفر

تعريف المخاطر التأمينية

يتمثل في إمكانية وقوع الحدث (الخطر) المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإيداع المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث أن المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات في التسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الإيداعات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإيداعات أكبر من المتوقع لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من فترة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها. أظهرت الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما أن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

فصل المكونات غير التأمينية:

١- المكون الاستثماري:

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

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

يرتبط مكون الاستثمار ومكون التأمين ارتباطاً مباشراً، فقط إذا:

- كانت المنشأة غير قادرة على قياس أحد المكونات دون النظر إلى الآخر. وبالتالي، إذا اختلفت قيمة أحد المكونات وفقاً لقيمة المكون الآخر، فيجب على المنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لحساب عنصر الاستثمار والتأمين المشترك، أو.
- لا يستطيع حامل الوثيقة الاستفادة من أحد المكونات ما لم يكن الآخر موجوداً أيضاً. وبالتالي، إذا تسببت انقضاء أو استحقال أحد مكونات العقد في انقضاء أو استحقال الآخر، فيجب على المنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ للمحاسبة عن مكون الاستثمار ومكون التأمين المجمع.

لدى الشركة منتجات تحتوي على مكون استثماري (فردى القسط * ٥ وفردى القسط ١٠١ %).

٢- مكونات الخدمات والسلع

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

- فصل التدفقات النقدية الداخلة بين مكون التأمين وأي وعود بتقديم سلع أو خدمات مميزة بخلاف خدمات عقود التأمين، و
- فصل التدفقات النقدية الخارجة بين مكون التأمين وأي سلع أو خدمات موعودة بخلاف خدمات عقود التأمين، بحيث:

١. أن تكون التدفقات النقدية الخارجة التي تتعلق مباشرة بكل مكون تنسب إلى هذا المكون.

٢. أن تُنسب أي تدفقات نقدية خارجة على أساس منتظم ومنطقي، مما يعكس التدفقات النقدية الخارجة التي تتوقع المنشأة أن تنشأ كما لو كان هذا المكون عقداً منفصلاً.

لا تكون السلعة أو الخدمة بخلاف عقد التأمين المتعهد به لحامل الوثيقة مميزة إذا:

- ترتبط التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بالسلعة أو الخدمة ارتباطاً وثيقاً بالتدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بمكونات التأمين في العقد، و
- تقدم المنشأة خدمة مهمة في ربط السلعة أو الخدمة مع مكونات التأمين.

الأهمية النسبية

تكون الأهمية النسبية في الشركة ٢% من إجمالي الأقساط المكتتبة.

تم تطبيق منهج تخصيص الأقساط لمحفظه تأمين الحياة الادخاري في القوائم المالية المرحلية نظراً لعدم تجاوز تأثيرها على نتائج الأعمال للأهمية النسبية.

القضايا المقامة ضد الشركة

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

مستويات القيمة العادلة

يتم الإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مقاييس القيمة العادلة بشكل كامل، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. 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.

٤/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ- معلومات القطاعات

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

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

ب- تعريف عقد التأمين

العقد الذي تقبل بموجبه شركة التأمين مخاطر تأمينية جوهرية من المؤمن له، بالموافقة على تعويض حامل العقد في حال حدوث حدث مستقبلي معين وغير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) بحيث يؤثر بشكل سلبي على حامل العقد، وعند الأجل التالية أيهما أسبق:

- بداية فترة التغطية الخاصة بالعقود.
 - من تاريخ استحقاق أول قسط للمؤمن لهم في مجموعة عقود التأمين.
 - من تاريخ تحول المجموعة إلى مجموعة من المتوقع خسارتها، بالنسبة لأي من مجموعات العقود التي من المتوقع خسارتها.
- أما بالنسبة إلى عقود 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 المصدر) ومرتبطة بنفس الموجودات أو مشاركة في أداء عقود التأمين، وتتضمن العقود التي تحتوي على تلك الميزة في بداية العقد ما يلي:
- تحدد الشروط التعاقدية أن حملة عقود التأمين يشاركون في حصة من محفظة عقود تأمين.
 - تتوقع الشركة أن تدفع لحامل العقد حصة كبيرة من عائدات القيمة العادلة من مجمع عقود التأمين.
 - تتوقع الشركة أن تختلف نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي سيتم دفعها إلى حامل عقد مع التغيير في القيمة العادلة لمجمع عقود التأمين.

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

- عقود الإستثمار التي لها شكل قانوني لعقد التأمين، ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية إلى شركة التأمين وتحمل مخاطر مالية على سبيل المثال، المشتقات الضمنية أو التغيير في القيمة العادلة لأداة مالية، أو التغيير بأسعار الفوائد، أو التغيير بأسعار صرف العملات، أو التصنيف الائتماني، يتم تصنيفها كعقود استثمار وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- عقود الإستثمار التي تحتوي على ميزة المشاركة الاختيارية، وهي عقود استثمار لها شكل قانوني لعقد التأمين، ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية إلى المصدر ولا تستوفي تعريف عقد التأمين، ولكن يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).
- التأمين الذاتي (أي الإبقاء على المخاطر التي كان من الممكن تغطيتها بعقد التأمين داخل الشركة أي ليس هناك طرفاً آخر بالعقد) على سبيل المثال، قيام الشركة بإصدار عقد تأمين بإسم الشركة أو شركة تابعة أو شركة زميلة لها، يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

ت- عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

هو عقد تأمين يتم إصداره من قبل معيد التأمين لتعويض شركة التأمين عن المطالبات الناشئة عن عقود التأمين الصادرة عنها. يتم إثبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

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

ث- الاعتراف الأولي لعقود التأمين / المنهج العام/ التكلفة المتغيرة

تقوم الشركة عند الإقرار الأولي بقياس مجموعة عقود التأمين وفقاً لما يلي:

١. التدفقات النقدية للوفاء بالعقود 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

ج- القياس اللاحق لعقود التأمين / المنهج العام/ التكلفة المتغيرة

- تقوم الشركة بإثبات المبلغ الدفترية لأية مجموع من مجموعات عقود التأمين في نهاية كل فترة وهو يمثل في مجموع ما يلي:
- مخصص الإلتزامات مقابل العقود السارية والذي يشمل صافي قيمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة (بعد تطبيق معدل الخصم عليها) مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.
 - مخصص الإلتزامات 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 المتوقع سدادها بعد أكثر من سنة.

ح- الاعتراف الأولي لعقود التأمين / منهج تخصيص الأقساط

- تقوم الشركة عند الإثبات الأولي بتسجيل المبلغ الدفترية للالتزام والذي يشمل ما 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.

خ- القياس اللاحق / منهج تخصيص الأقساط

- تقوم الشركة في نهاية كل فترة لاحقة بإثبات المبلغ 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 باستنفاد التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين المثبتة كمصروف.
 - إضافة أي تعديل طارئ على مكون التمويل.
 - طرح المبلغ المثبت على أنه إيرادات تأمين للتغطية المقدمة في تلك الفترة.
 - طرح أي مكون استثمار مدفوع أو محول للالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة.

تم تطبيق اختبار إمكانية تطبيق منهج تخصيص الأقساط على تأمين السفر والحياة المتناقص حيث أن فترة التغطية لهذه العقود أكثر من سنة وحيث أن الأقساط من هذه المنتجات مجتمعة أقل من (١٠٠,٠٠٠) دينار وليس ذو أهمية نسبية تم تطبيق منهج تخصيص الأقساط.

تم تطبيق منهج تخصيص الأقساط لمحفظ تأمين الحياة الادخاري في القوائم المالية المرحلية نظراً لعدم تجاوز تأثيرها على نتائج الاعمال للأهمية النسبية.

د- تعديل عقود التأمين

تقوم الشركة بالتعديل على عقود التأمين من خلال التعامل مع التغيرات التي حدثت على التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التعديل على أنها تغيرات في التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية للوفاء بالعقود ما لم ينطبق عليها شروط إلغاء الاعتراف بعقود التأمين.

ذ- إلغاء الاعتراف بعقود التأمين

- تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين في الحالات التالية:
- انتهاء العقد. (انقضاء الالتزام المحدد في عقد التأمين أو الوفاء به أو إلغائه).
 - في حالة تعديل عقود التأمين ولم يستوفي هذا التعديل شروط التعديل حسب متطلبات المعيار فتقوم الشركة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

ر- عقود التأمين المثقلة بالأعباء

تقوم الشركة بالاعتراف بعقود التأمين على أنها عقود مثقلة بالأعباء إذا كان العقد عقداً من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولي ويتم قياس مكون الخسارة إذا كانت التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بالتزامات العقد أو مجموعة العقد تزيد عن 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 صفرًا.

ز- مخصص الالتزامات مقابل العقود السارية

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

س- مخصص الالتزامات 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.

ش- هامش الخدمة التعاقدية

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

ص- ملخص مناهج القياس

تقوم شركة التأمين بتصنيف عقود التأمين وفقاً لما يلي:

المحفظة (المستوى الأول)*	تصنيف العقود**	منهج القياس***
المركبات - شامل	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
المركبات - ضد الغير	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
المركبات - مجمع الحافلات	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
البحري	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الطيران	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الحريق	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الهندسي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الحوادث العامة	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
المسؤولية	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الطبي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
السفر	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
حياة - جماعي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
حياة - فردي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
حياة - ادخاري	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط

تقوم شركة التأمين بتصنيف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وفقاً لما يلي:

منهج القياس**	المحفظة (المستوى الأول) *
منهج تخصيص الأقساط	المركبات - شامل
منهج تخصيص الأقساط	المركبات - ضد الغير
منهج تخصيص الأقساط	المركبات - مجمع الحافلات
منهج تخصيص الأقساط	البحري
منهج تخصيص الأقساط	الطيران
منهج تخصيص الأقساط	الحريق
منهج تخصيص الأقساط	الهندسي
منهج تخصيص الأقساط	الحوادث العامة
منهج تخصيص الأقساط	المسؤولية
منهج تخصيص الأقساط	الطبي
منهج تخصيص الأقساط	السفر
منهج تخصيص الأقساط	حياة - فردي
منهج تخصيص الأقساط	حياة - جماعي
منهج تخصيص الأقساط	حياة - إداري

ض- مستوى التجميع

تقوم شركة التأمين بتصنيف مجموعات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفقاً لما يلي:
يتم تفصيل محافظ عقود التأمين وفق التصنيفات المشار إليها أعلاه إلى مجموعات حسب سنة الإكتتاب مثال (جميع العقود التي تم إصدارها خلال سنة ٢٠٢٠ تعالج بشكل في مجموعة مستقلة عن العقود المصدرة في ٢٠٢١ وهكذا).

ط- 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 مثقلة بالأعباء عند الاعتراف الأولي.
- العقود المثقلة بالأعباء.
- العقود الأخرى (إن وجدت).

ظ- 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.

١. 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 فقط لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

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

٢. 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 الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وأن 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 الإقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الدخل عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

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.

٣. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

٤. الاستثمارات العقارية

- تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة ٢% يتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، كما يتم رصد الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.
- يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع التشريعات النافذة ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية.

٥. الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم إستهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل.

مباني	٢%
أجهزة وأثاث	٢٠ - ٣٠%
وسائط نقل	١٥ - ٣٠%
ممتلكات أخرى	٢٤%

- يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها، يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في قائمة الدخل.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل اية 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.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود لها أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

٦. الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي تم 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 بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة الأخرى على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس السنة الحالية.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية.
- كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة الحاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند بحيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠% - ٣٠%.

٧. النقد وما في حكمه

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

ع- التقاص

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

غ- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ف- القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة.
- نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق 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.

ق- المطلوبات المالية

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

١. الدائنون ومطلوبات عقود إعادة التأمين

يتم الاعتراف الأولي بالدائنون وذمم معيدي التأمين الدائنة بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

٢. بنوك دائنة

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

ك- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

ل- العملات الأجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة الحالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

م- أسهم الخزينة

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

ن- تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل.

هـ- تحقق الإيرادات

١. إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

٢. إيرادات الإيجارات

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

و- تكاليف الاستحواذ

تمثل تكاليف الاقتناء التي تنكبها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة، حيث تقوم الشركة بالاعتراف بكامل تكاليف الاستحواذ مباشرة عند الاعتراف بعقد التأمين في قائمة الدخل، في حين تقوم الشركة بالاعتراف بتكاليف الاستحواذ من خلال إطفاء التكاليف المتكبدة على مدة تغطية عقد التأمين في قائمة المركز المالي.

يتم تقدير تكاليف الاستحواذ عند إعداد الموازنات التقديرية استناداً إلى البيانات التاريخية للشركة ويتم الاعتراف بتلك التكاليف عند تحققها مع إطفاء هذه التكاليف خلال مدة تغطية عقد التأمين

ي- مصروفات عقود التأمين

تقوم الشركة بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين المباشرة على المحافظ التأمينية والمتعلقة بعقود التأمين على مجموعات عقود التأمين وإدخالها في احتساب ربحية العقد من خلال تحميل كافة المصاريف والنفقات القابلة للتوزيع لكل محفظة على حده، كما يتم توزيع ما نسبته ٨٠% من المصاريف المتبقية غير القابلة للتوزيع على محافظ التأمين على أساس الأقساط المتحققة لكل محفظة منسوباً إلى إجمالي الأقساط.

٣. ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من سنة	ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع وشهادات إيداع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	البنك
المجموع	المجموع					
١٧,٠٠١,١٠١	١٩,٢٢٨,٣٦٨	-	١١,٧٧٩,٩٢٩	١,٧٦١,٩٤٨	٥,٦٨٦,٤٩١	داخل الأردن
١٧٧,٥٠٠	٨٨٧,٥٠٠	-	٧١٠,٠٠٠	١٧٧,٥٠٠	-	خارج الأردن
(٢٠,٣٦٢)	(١٦,١٧٢)	-	(١٤,٨١٨)	(٧٥٨)	(٥٩٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١٧,١٥٨,٢٣٩	٢٠,٠٩٩,٦٩٦	-	١٢,٤٧٥,١١١	١,٩٣٨,٦٩٠	٥,٦٨٥,٨٩٥	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من (٢%) إلى (٦,٧٥%) خلال عام ٢٠٢٣.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي بالإضافة إلى وظيفته (٨٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مقابل (٨٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مرهونة لعطوفة محافظ البنك المركزي بالإضافة لوظيفته لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	البنك الأردني الكويتي
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	المجموع
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية مبلغ (١٩,٨٠٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مقابل (٢٠,٥٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	داخل الأردن
١٠,٠٠٠	٤,٧٢٣,٢٥٦	البنك العربي
٣,٥٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
١,٧٢٥,٢٢٧	١,٧٠٠,٠٠٠	البنك الأهلي الأردني
٧,٢٤٠,٨٣٦	٥,٨٧٠,١٥٦	بنك المال الأردني
٤,٤٧٥,٠٣٨	٤,٦٨٤,٤٦٥	البنك الأردني الكويتي
-	٧٥٠,٤٩١	بنك الاتحاد
١٧٧,٥٠٠	٨٨٧,٥٠٠	خارج الأردن
١٧,١٧٨,٦٠١	٢٠,١١٥,٨٦٨	BARCLAYS BANK
		المجموع

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الودائع كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة
١٩,٧٢٨	٢٠,٣٦٢	إضافات
٦٣٤	-	حذفات
-	(٤,١٩٠)	الرصيد في نهاية الفترة
٢٠,٣٦٢	١٦,١٧٢	

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١,٣٧٧,٨٧٩	١,٠١٦,٨٤٤
٩٤,٧٥٣	٩٤,٧٥٣
١,٤٧٢,٦٣٢	١,١١١,٥٩٧
١٦١,٦٩١	١٥٥,٤٨٨
١٧٢,٢٩٠	١٧٩,٩٤٧
-	-
٣٣٣,٩٨١	٣٣٥,٤٣٥
١,٨٠٦,٦١٣	١,٤٤٧,٠٣٢

داخل الأردن:

أسهم مدرجة في أسواق مالية
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
المجموع

خارج الأردن:

أسهم مدرجة في أسواق مالية
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
سندات قابلة للتحويل لأسهم

المجموع

المجموع الكلي

* تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ (٢٧٤,٧٠٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة.

إن تفاصيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير المدرجة) هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٩٤,٧٥٠	٩٤,٧٥٠
١	١
١	١
١	١
١٧٢,٢٩٠	١٧٩,٩٤٧
٢٦٧,٠٤٣	٢٧٤,٧٠٠

داخل الأردن:

شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري *
شركة الصناعات الهندسية العربية
الشركة العصرية للصناعات الغذائية والزيوت النباتية
الشركة المتحدة للتكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار

خارج الأردن:

شركة إعادة التأمين العربية / لبنان

المجموع

* إن آخر تقييم للسهم تم استنادا إلى القوائم المالية للشركة لعام ٢٠٢١، كون القوائم المالية لعام ٢٠٢٢ لم تصدر حتى تاريخ إعداد هذه القوائم.

٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٨٠٤,٥٠٤	-
٥٥,٢٦٧	٥٣,٤١٨
٨٥٩,٧٧١	٥٣,٤١٨
٨٥٩,٧٧١	٥٣,٤١٨
(٢,٨١٣)	(١٣٦)
٨٥٦,٩٥٨	٥٣,٢٨٢

خارج الأردن

شهادات استثمارية في سندات مدرجة
وحدات في صناديق استثمارية

المجموع

المجموع الكلي

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر *
صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٢,٨١٣	٢,٨١٣
-	-
-	(٢,٦٧٧)
٢,٨١٣	١٣٦

الرصيد في بداية الفترة

إضافات

حذفات

الرصيد في نهاية الفترة

٦. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠
٢,٠٥٥,٠٠٠	٢,٠٥٥,٠٠٠
٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠
١,٤٧٩,٥٨٨	١,٤٨١,٠٩٢
٩٢٣,٠٠٠	٩٢٣,٠٠٠
٢,٧٥٧,٥٨٨	٢,٧٥٩,٠٩٢
٤,٨١٢,٥٨٨	٤,٨١٤,٠٩٢
(٤,٨٨٤)	(٤,٩٣٣)
٤,٨٠٧,٧٠٤	٤,٨٠٩,١٥٩

داخل الأردن

سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدينار (١)

سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدينار (٢)

اسناد قرض - البنك الأهلي الأردني مدرج

اسناد قرض - بنك المال الأردني - بالدولار

المجموع

خارج الأردن

سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدولار (١)

سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدولار (٢)

اسناد قرض - بنك المال - بالدولار

المجموع

المجموع الكلي

ينزل:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - موجودات مالية بالكلفة المطفأة *

صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – موجودات مالية بالكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٥,٠٦٧	٤,٨٨٤	الرصيد في بداية الفترة
-	٤٩	إضافات
(١٨٣)	-	حذفات
٤,٨٨٤	٤,٩٣٣	الرصيد في نهاية الفترة

- تستحق سندات الخزينة الأردنية بالدينار (١) بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٨ وتحمل سعر فائدة ٦,٠٩٩% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٨ آذار و٨ أيلول وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق سندات الخزينة الأردنية بالدينار (٢) بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٢٦ وتحمل سعر فائدة ٦,١٩٨% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ آذار و٢٦ أيلول وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- يستحق اسناد قرض - البنك الأهلي الأردني - مدرج - بالدينار بتاريخ ٢٠٢٩/١١/١٣ ويحمل سعر فائدة متغير (٧,٥% سنوياً) بتاريخ الإصدار ويعاد احتسابه كل ٦ شهور، وتدفع الفائدة على قسطين في السنة بتاريخ ١٣ أيار و١٢ تشرين الثاني وحتى تاريخ استحقاق الاسناد.
- يستحق اسناد قرض - بنك المال بالدولار بتاريخ ٢٠٢٦/٣/١٥ ويحمل سعر فائدة ٧% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٥ أيلول و١٥ آذار وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق سندات الخزينة الأردنية بالدولار (١) بتاريخ ٢٠٢٧/١/٣١ وتحمل سعر فائدة ٥,٧٥% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣١ كانون الثاني و٣١ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق سندات الخزينة الأردنية بالدولار (٢) بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢٩ وتحمل سعر فائدة ٦,١٢٥% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني و٢٩ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- يستحق اسناد قرض - بنك المال بالدولار بتاريخ ٢٠٢٧/٢/٢٤ ويحمل سعر فائدة ٧% سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٤ آب و٢٤ شباط وحتى تاريخ استحقاق السندات (Perpetual Bonds).

٧ . (أ) موجودات عقود التأمين – صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	المجموع	حياة فردي	حياة جماعي
١١,٩٠٢	١١١,٧٥٤	٣٤٤	١١١,٤١٠
١١,٩٠٢	١١١,٧٥٤	٣٤٤	١١١,٤١٠

موجودات عقود التأمين – صافي
المجموع

٧ . (ب) مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٧,٥٠٣,٧٢٢	٨,٦٥٣,٩٠٤	ذمم حملة الوثائق
٦٨	٦٨	ذمم الوكلاء
٥١	٥١	ذمم الوسطاء
٢٤,٢٢٩	٥٣,٩٦١	ذمم الموظفين
٧,٥٦١	٣,٣٤٠	ذمم أخرى
٧,٥٣٥,٦٣١	٨,٧١١,٣٢٤	مجموع
(١,٢١٥,٠٠٠)	(١,٢٦١,٠٠٠)	ينزل مخصص تدني مدينون*
٦,٣٢٠,٦٣١	٧,٤٥٠,٣٢٤	صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١,١٥٥,٠١٥	١,٢١٥,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٥٩,٩٨٥	-	تحويلات
-	٤٦,٠٠٠	اضافات
١,٢١٥,٠٠٠	١,٢٦١,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

٧ . (ج) مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٤٩١,٧٦٢	٥٠١,٩٣٦	ذمم الضرائب والرسوم الحكومية على عقود التأمين
١٦,٦١٩	٤٧,٧٨٤	ذمم الموظفين
١٨,٠٣٥	٨٠,٥٣٤	شيكات برسم التحصيل
٥٢٦,٤١٦	٦٣٠,٢٥٤	المجموع
(٣٦,١٣٩)	(٤٧,٥١٠)	ينزل: مخصص تدني*
٤٩٠,٢٧٧	٥٨٢,٧٤٤	الصافي

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٤١,٢٥٤	٣٦,١٣٩	الرصيد في بداية الفترة
-	١١,٣٧١	اضافات
(٥,١١٥)	-	حذوفات
٣٦,١٣٩	٤٧,٥١٠	الرصيد في نهاية الفترة

٨ . (أ) موجودات عقود إعادة التأمين - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١,٩٠٧,١٣٣	١,٥٧٩,٣٨٣
١,٩٠٧,١٣٣	١,٥٧٩,٣٨٣

موجودات عقود إعادة التأمين - صافي
المجموع

٨ . (ب) ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٩٦٦,٥٣٢	١,٠٣٣,٤٠١
٥٣٠,٥٧٤	٩٩,٦٢٦
١,٤٩٧,١٠٦	١,١٣٣,٠٢٧
(١٨٣,٨٨٢)	(١٨٤,١٨٢)
١,٣١٣,٢٢٤	٩٤٨,٨٤٥

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع
ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين*
صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

* إن الحركة على مخصص ذمم معيدي التأمين المدينة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١٨٣,٨٨٢	١٨٣,٨٨٢
-	٣٠٠
١٨٣,٨٨٢	١٨٤,١٨٢

الرصيد في بداية الفترة
إضافات
الرصيد في نهاية الفترة

٩ . صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين / منهج تخصيص الأقساط

المجموع	الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		٣٠ أيلول ٢٠٢٣
	تعديلات المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عقود مثقلة بالأعباء	عقود غير مثقلة بالأعباء	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٥٧٦,٩٥٥	٧٥٦,٥٢٣	١٠,١٢٨,٦٨٥	٤,٨٩٣,٣٨٠	١,٧٩٨,٣٦٧	مطلوبات عقود التأمين - أول المدة
١١,٩٠٢	-	-	-	١١,٩٠٢	موجودات عقود التأمين - أول المدة
١٧,٥٦٥,٠٥٣	٧٥٦,٥٢٣	١٠,١٢٨,٦٨٥	٤,٨٩٣,٣٨٠	١,٧٨٦,٤٦٥	صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين - أول المدة
٢٦,٥٢٤,٢٥٧	-	-	٧,٠٩٢,٧٤٢	١٩,٤٣١,٥١٥	إيرادات عقود التأمين
١٧,٢٥٢,٦٩٩	١٦,٩١٣	١٧,٢٣٥,٧٨٦	-	-	التعويضات المتكبدة
٦١٦,٣٠١	-	-	١٦٢,١٥٧	٤٥٤,١٤٤	إطفاء تكاليف الاستحواذ
-	-	-	-	-	مكون الخسارة
١,٣٧٧,٠٥٨	-	١,٣٧٧,٠٥٨	-	-	نفقات الموظفين
٨٩٨,٨٢١	-	٨٩٨,٨٢١	-	-	نفقات إدارية
٢٠,١٤٤,٨٧٩	١٦,٩١٣	١٩,٥١١,٦٦٥	١٦٢,١٥٧	٤٥٤,١٤٤	مصاريف عقود التأمين
٦,٣٧٩,٣٧٨	(١٦,٩١٣)	(١٩,٥١١,٦٦٥)	٦,٩٣٠,٥٨٥	١٨,٩٧٧,٣٧١	نتائج أعمال التأمين
٣٣٧,١٨٤	-	٣٣٧,١٨٤	-	-	مصاريف التمويل - من عقود التأمين
٦,٠٤٢,١٩٤	(١٦,٩١٣)	(١٩,٨٤٨,٨٤٩)	٦,٩٣٠,٥٨٥	١٨,٩٧٧,٣٧١	صافي التغير - الدخل الشامل
٢٦,٠٣٠,١٩٦	-	-	٦,٩٦١,٨٥٤	١٩,٠٦٨,٣٤٢	النقد المستلم من العقود المكتتبه
(١٧,٥٣٥,٨٤٣)	-	(١٧,٥٣٥,٨٤٣)	-	-	المدفوع من التعويضات المتكبدة
(٦٩٣,٦٣٤)	-	-	(١٩٨,٣٨٥)	(٤٩٥,٢٤٩)	المدفوع من تكاليف الاستحواذ
(١,٣٧٧,٠٥٨)	-	(١,٣٧٧,٠٥٨)	-	-	المدفوع من نفقات الموظفين
(٨٩٨,٨٢١)	-	(٨٩٨,٨٢١)	-	-	المدفوع من النفقات إدارية
٥,٥٢٤,٨٤٠	-	(١٩,٨١١,٧٢٢)	٦,٧٦٣,٤٦٩	١٨,٥٧٣,٠٩٣	صافي التدفقات النقدية
١٧,٠٤٧,٦٩٩	٧٧٣,٤٣٦	١٠,١٦٥,٨١٢	٤,٧٢٦,٢٦٤	١,٣٨٢,١٨٧	صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين - آخر المدة
١٧,١٥٩,٤٥٣	٦٨٥,٨١٣	٨,٩٤١,١٣٦	٤,٧٢٦,٢٦٤	٢,٨٠٦,٢٤٠	مطلوبات عقود التأمين - آخر المدة
١١١,٧٥٤	٨٧,٦٢٣	١,٢٢٤,٦٧٦	-	١,٤٢٤,٠٥٣	موجودات عقود التأمين - آخر المدة

وتفاصيلها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين / منهج تخصيص الأقساط

المجموع	الالتزامات مقابل المطالبات المتكبدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	تعديلات المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عقود مثقلة بالأعباء	عقود غير مثقلة بالأعباء	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٢٨٨,٤٧٨	٨٦٨,١١٤	١١,٦٢٣,٨٨٠	٣,٢٢٧,٥٩٦	٢,٥٦٨,٨٨٨	مطلوبات عقود التأمين - أول المدة
٩,٥٣١	-	(٣٤٢)	-	٩,٨٧٣	موجودات عقود التأمين - أول المدة
١٨,٢٧٨,٩٤٧	٨٦٨,١١٤	١١,٦٢٤,٢٢٢	٣,٢٢٧,٥٩٦	٢,٥٥٩,٠١٥	صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين - أول المدة
٣٢,٠٨٧,٢٢٢	-	-	٧,٥١٠,٢٠٠	٢٤,٥٧٧,٠٢٢	إيرادات عقود التأمين
٢٠,٨١٣,٤٩٠	(١١١,٥٩١)	٢٠,٩٢٥,٠٨١	-	-	التعويضات المتكبدة
٨٧١,٢٨٨	-	-	٢١٨,٥٢٤	٦٥٢,٧٦٤	إطفاء تكاليف الاستحواذ
-	-	-	-	-	مكون الخسارة
١,٨٩٧,٢٥٨	-	١,٨٩٧,٢٥٨	-	-	نفقات الموظفين
١,٠٨٧,٥٣٧	-	١,٠٨٧,٥٣٧	-	-	نفقات إدارية
٢٤,٦٦٩,٥٧٣	(١١١,٥٩١)	٢٣,٩٠٩,٨٧٦	٢١٨,٥٢٤	٦٥٢,٧٦٤	مصاريف عقود التأمين
٧,٤١٧,٦٤٩	١١١,٥٩١	(٢٣,٩٠٩,٨٧٦)	٧,٢٩١,٦٧٦	٢٣,٩٢٤,٢٥٨	نتائج أعمال التأمين
(٣٩٤,٦٠٤)	-	(٣٩٤,٦٠٤)	-	-	مصاريف التمويل - من عقود التأمين
٧,٨١٢,٢٥٣	١١١,٥٩١	(٢٣,٥١٥,٢٧٢)	٧,٢٩١,٦٧٦	٢٣,٩٢٤,٢٥٨	صافي التغير - الدخل الشامل
٣٢,٨٩٩,٧٠٤	-	-	٩,١٦٣,٥٨٠	٢٣,٧٣٦,١٢٤	النقد المستلم من العقود المكتتبه
(٢٢,٠٢٦,٠١٤)	-	(٢٢,٠٢٦,٠١٤)	-	-	المدفوع من التعويضات المتكبدة
(٧٩٠,٥٣٦)	-	-	(٢٠٦,١٢٠)	(٥٨٤,٤١٦)	المدفوع من تكاليف الاستحواذ
(١,٨٩٧,٢٥٨)	-	(١,٨٩٧,٢٥٨)	-	-	المدفوع من نفقات الموظفين
(١,٠٨٧,٥٣٧)	-	(١,٠٨٧,٥٣٧)	-	-	المدفوع من النفقات إدارية
٧,٠٩٨,٣٥٩	-	(٢٥,٠١٠,٨٠٩)	٨,٩٥٧,٤٦٠	٢٣,١٥١,٧٠٨	صافي التدفقات النقدية
١٧,٥٦٥,٠٥٣	٧٥٦,٥٢٣	١٠,١٢٨,٦٨٥	٤,٨٩٣,٣٨٠	١,٧٨٦,٤٦٥	صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين - آخر المدة
١٧,٥٧٦,٩٥٥	٧٥٦,٥٢٣	١٠,١٢٨,٦٨٥	٤,٨٩٣,٣٨٠	١,٧٩٨,٣٦٧	مطلوبات عقود التأمين - آخر المدة
١١,٩٠٢	-	-	-	١١,٩٠٢	موجودات عقود التأمين - آخر المدة

وتفاصيلها كما يلي:

١٠. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
٤٢٣,١٢٦	٢١٠,٥٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة
(٦٠٩,٥٩٥)	(٤٤١,٧١١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٥٦,٩٧٧	٦٥٤,٢٦٧	مصرف ضريبة الدخل للفترة*
١٠,٦٥٤	-	مخصص ضريبة الدخل - سنوات سابقة**
٣٨١,١٦٢	٤٢٣,١٢٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

* يشمل هذا البند زيادة ضرائب مؤجلة بقيمة (٨٥,٨٣٥) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.
** يمثل المصروف فرق ضريبة الدخل المسددة عن العام ٢٠٢٠ بعد المراجعة النهائية من مقدر ضريبة الدخل.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٥٥٦,٩٧٧	٥٦٤,٨١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٠,٦٥٤	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(٧٥٤,٠٦٥)	(٧٥٩,١٨٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٦٨,٢٣٠	٧٢٦,٠٧٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٤٨١,٧٩٦	٥٣١,٧٠١	المجموع

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢,٠٨٠,٢٦٧	٢,٠٥٠,٩٥١	الربح المحاسبي والمحتسب بموجب معيار الإبلاغ المالي رقم (٤)
(٣٥٢,٧٣٧)	(١٣,٥٥٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤١٤,٦٩٠	١٣٤,٩٦٢	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٢,١٤٢,٢٢٠	٢,١٧٢,٣٥٧	الربح الضريبي
٥٥٦,٩٧٧	٥٦٤,٨١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
%٢٦,٨	%٢٧,٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٦	%٢٦	نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الحالي، وباستخدام نتائج الأعمال حسب معيار الإبلاغ المالي رقم (٤) ولحين صدور تعليمات معدلة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تعالج أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (١٧) على نتائج الأعمال.
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة كافٍ ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة				
٦١٠,٩٧٢	٦١٧,٠٤٢	٢,٣٧٣,٢٣٩	٢,٣٧٣,٢٣٩	(٢,٣٤٩,٨٩٢)	٢,٣٤٩,٨٩٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٧,٤٠٠	١٢٧,٤٠٠	٤٩٠,٠٠٠	-	-	٤٩٠,٠٠٠	مخصص الإيداعات غير المبلغه
٣٦٣,٧٠٩	٣٧٥,٧٤٨	١,٤٤٥,١٨٢	-	٤٦,٣٠٠	١,٣٩٨,٨٨٢	مخصص عجز الأقساط
٨,٣٨٠	٦,٩٢٩	٢٦,٦٥١	(٥,٥٧٨)	-	٣٢,٢٢٩	مخصص التدني في المدينين
٢٦,٠٠٠	١٩,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	٤٦,٢٥٣	(٧١,٢٥٣)	١٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٢٩,١٦٤	٢٩,٤٧١	١١٣,٣٥٠	٢٢,٩٤٤	(٢١,٧٦١)	١١٢,١٦٧	مخصص مكافآت موظفين
٣٠,٩١٣	٤٢,٠٦٨	١٦١,٨٠١	١٤٨,٣٩٨	(١٠٥,٤٩٤)	١١٨,٨٩٧	مخصص بدل إجازات
-	٦٤,٢١٥	٥٣٥,١٢٣	٦٨٢,٤٨٥	(١٤٧,٣٦٢)	-	مخصص مشاركة الأرباح - حياة
١,١٩٦,٥٣٨	١,٢٨٢,٣٧٣	٥,٢٢٠,٣٤٦	٣,٢٦٧,٧٤١	(٢,٦٤٩,٤٦٢)	٤,٦٠٢,٠٦٧	خسائر متحققة - استثمار أجنبي (١٢%) المجموع

- إن الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	مطلوبات	موجودات	الرصيد في بداية السنة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	المضاف
-	١,١٠٤,٨٩٨	-	١,١٩٦,٥٣٨	المستبعد
-	٨٢٠,٩٣٨	-	٧٥٤,٠٦٥	الرصيد في نهاية السنة
-	(٧٢٩,٢٩٨)	-	(٦٦٨,٢٣٠)	
-	١,١٩٦,٥٣٨	-	١,٢٨٢,٣٧٣	

- يتم احتساب الضريبة على الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٦% (منها ٢٤% ضريبة دخل و ٢% ضريبة المساهمة الوطنية) ابتداء من العام ٢٠١٩، ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه سيتم تحصيل هذه الموجودات الضريبية المؤجلة مستقبلاً.

١١ . دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	ذمم موظفين
٣,٤٤٩	١,٠٥١	ذمم أخرى*
٨٠١,٥٧٨	٨٦٧,٨٧٩	المجموع
٨٠٥,٠٢٧	٨٦٨,٩٣٠	

* يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	شيكات مسلمة وغير مصروفة
٧١٩,٦٠٨	٧٧٦,٥٥٤	ذمم موردين وأخرى
٨١,٩٧٠	٩١,٣٢٥	المجموع
٨٠١,٥٧٨	٨٦٧,٨٧٩	

١٢ . (أ) مطلوبات عقود إعادة التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٩٢٩,٤٨٠	٣,١٤٨,٣٠٨	
٩٢٩,٤٨٠	٣,١٤٨,٣٠٨	

١٢. (ب) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٩٨,٩٢٨	٧١,١٩٩
٣,٤١٨,٤٩٥	٥,٣٢٢,٨٠٧
٣,٥١٧,٤٢٣	٥,٣٩٤,٠٠٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

١٣. التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وبيانه كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(٨٢,٤٣٨)	(٥٥٩,٠٠٦)
-	٦٨٢,٤٨٥
(٤٧٦,٥٦٨)	(١٣٩,٨٣٨)
(٤٧٦,٥٦٨)	٥٤٢,٦٤٧
(٥٥٩,٠٠٦)	(١٦,٣٥٩)

الرصيد في بداية الفترة
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة
التغير خلال الفترة
صافي التغير خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

١٤. إيرادات عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٤,٠٢٩,٤٤١	٤,٢٢٩,٠٦٦
٥,٢٢٠,٠٨٥	٧,٠٩٢,٧٤٢
٢٥٣,٤٥٧	٣٥٧,٢٨٧
٨٥٠,٨٣٦	٩٣٠,٨١٧
٥٩,٧١٨	٦٣,٧٢٧
١,٨٧٠,٥٨١	٢,٠٤٠,٠٥٥
٩٤,٨٤٣	٨٦,٧١٦
٢٨٧,٥٥٨	٢٥٢,٥٢١
٤٤٤,٧١٣	٤٢٦,٠٢٠
٤,٢٢٠,٥٥٥	٤,١٦٤,٤٣٨
٦٢,٠٧٣	٤٢,٢٠٠
٥,٨٤٤,٨٥٧	٦,٧٨٩,٥١٤
٤,٦٠٨	٥,٤٢٧
١٣٥,٥٣٨	٤٣,٧٢٧
٢٣,٣٧٨,٨٦٣	٢٦,٥٢٤,٢٥٧

المحفظة التأمينية

المركبات - شامل
المركبات - ضد الغير
المركبات - مجمع الحافلات
البحري
الطيران
الحريق
الهندسي
الحوادث العامة
المسؤولية
الطبي
السفر
حياة - جماعي
حياة - فردي
حياة - ادخاري
المجموع

١٥. مصروفات عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المحفظة التأمينية	مطالبات التأمين المتكبدة	إطفاء تكاليف الاستحواذ	نفقات الموظفين	نفقات إدارية	خسارة العقود المتكبدة بالأعباء	تعديلات المخاطر غير المالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات - شامل	٢,٩٢٧,٦٠١	٢٥٥,٢٧٦	٢١٥,٦١٤	١٥٧,٧٩٤	-	(٤,٤٠١)	٣,٥٥١,٨٨٤
المركبات - ضد الغير	٦,٣١٣,٢١٠	١٦٢,١٥٧	٣٩٥,٥٠٥	٢٨٩,٤٤٤	-	٣٥,٢٦١	٧,١٩٥,٥٧٧
المركبات - مجمع الحافلات	١١٣,٩٦٣	٩,٧٦٨	١٧,٤٢٢	١٢,٧٥٠	-	٣٢٨	١٥٤,٢٣١
البحري	٣٠,٩٦٩	٢٧,٥٧٤	٥٦,٥٤٦	٢٢,٤٣٧	-	(٤١,٣٠٢)	٩٦,٢٢٤
الطيران	-	-	٤,٢٧٨	١,٦٩٧	-	-	٥,٩٧٥
الحريق	٧٩,٨٨٦	٤٦,٤٢٤	٦٩,٠٠٣	٣٩,٣٨٦	-	(١٠,٥٥١)	٢٢٤,١٤٨
الهندسي	(٩٦٠)	٦,٩٧٦	٥,٦٦٠	٣,٢٣١	-	(١٧٨)	١٤,٧٢٩
الحوادث العامة	١٥,٣٥٠	٨,٣٤٤	١٧,٢٩٦	٩,٨٧٢	-	٤,١٩٧	٥٥,٠٥٩
المسؤولية	٢,٦٨٢	١٦,٧٢٣	٢٧,٨٥٦	١٣,٣٢٦	-	(٣,٦٩٣)	٥٦,٨٩٤
الطبي	٣,٦٠١,٤١١	٤١,١٣٤	٢٤٥,٢٣٦	١٤٥,٠٣٦	-	٢,٥٢٧	٤,٠٣٥,٠٧٤
السفر	٢,٣١٩	٢,٨٩٠	٣,٤٨١	٢,٠٥٩	-	-	١٠,٧٤٩
حياة - جماعي	٤,١٤٨,٢٠٨	٣٢,١١٥	٣١٢,٨٥٨	١٩٧,٨٠٤	-	٣٤,٦٠٦	٤,٧٢٥,٥٩١
حياة - فردي	-	٤٨٨	٢٥٨	١٦٣	-	-	٩٠٩
حياة - ادخاري	١,٤١٧	٦,٤٣٢	٦,٠٤٥	٣,٨٢٢	-	١١٩	١٧,٨٣٥
المجموع	١٧,٢٣٥,٧٨٦	٦١٦,٣٠١	١,٣٧٧,٠٥٨	٨٩٨,٨٢١	-	١٦,٩١٣	٢٠,١٤٤,٨٧٩

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

المحفظة التأمينية	مطالبات التأمين المتكبدة	إطفاء تكاليف الاستحواذ	نفقات الموظفين	نفقات إدارية	خسارة العقود المتكبدة بالأعباء	تعديلات المخاطر غير المالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات - شامل	٣,١٥٥,١٤٦	٢٥٤,٨٢٧	٢٠٤,٥٦٠	١٥٠,٤٩٢	-	٧,٥٠٥	٣,٧٧٢,٥٣٠
المركبات - ضد الغير	٤,٥٠١,٨٢٦	١٦٤,٣٧٠	٣٣٢,٠٤٥	٢٤٤,٢٨١	-	١,٦٢٦	٥,٢٤٤,١٤٨
المركبات - مجمع الحافلات	١١٧,٧٨٨	٩٤٣	١٤,٣٤٣	١٠,٥٥٢	-	١٤٢	١٤٣,٧٦٨
البحري	١٠٤,١٨٢	٤٤,٤٤٧	٦٦,٨١٦	٢٤,٢٠٠	-	٤,٠٠٤	٢٤٣,٦٤٩
الطيران	-	٢٦	٦,٨٥١	٢,٤٨١	-	-	٩,٣٥٨
الحريق	٢٤٣,٤٥٣	٥٠,٢٠٣	٨٢,٧٥٩	٤٢,٣٦٨	-	٣١,٦٧٦	٤٥٠,٤٥٩
الهندسي	١١,٦٤١	٤,٧٩٣	٦,٠٣٥	٣,٠٩٠	-	١,٤٢٦	٢٦,٩٨٥
الحوادث العامة	٢٩,٣٢٤	١٠,٢٩٢	٢٠,١١٧	١٠,٢٩٨	-	٣,٤٨٧	٧٣,٥١٨
المسؤولية	٥٩,٤٢٤	٣٠,٣٨٧	٣٢,٥٨٠	١٤,١٦٨	-	١,٨١٤	١٣٨,٣٧٣
الطبي	٣,٥٢٨,٠١٣	٥٠,٦٠١	٢٥٧,١٠٧	١٥٢,٨٩٥	-	(١٠,٤٤٠)	٣,٩٧٨,١٧٦
السفر	٧٠٠	٤,١٨١	٣,١٩٢	١,٨٩٨	-	-	٩,٩٧١
حياة - جماعي	٣,٦٩٣,٢٢٤	٢٢,٥١٣	٣١٠,٧٦٣	١٣٢,٣٢٦	-	(٨٩,٩٣٣)	٤,٠٦٨,٨٩٣
حياة - فردي	-	٣٦٣	٢٥٠	١٠٧	-	-	٧٢٠
حياة - ادخاري	(١,٠٠٧)	١٢,٧٠٩	٧,١٤٧	٣,٠٤٣	-	(١١٧)	٢١,٧٧٥
المجموع	١٥,٤٤٣,٧١٤	٦٥٠,٦٥٥	١,٣٤٤,٥٦٥	٧٩٢,١٩٩	-	(٤٨,٨١٠)	١٨,١٨٢,٣٢٣

١٦ . (مصاريف) إيرادات التمويل – عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٤٢٧,٣٧١	(٣٣٧,١٨٤)
٤٢٧,٣٧١	(٣٣٧,١٨٤)

إيرادات (مصاريف) التمويل

استخدمت الشركة معدلات خصم تراوحت بين ٤,٣٧% و ٦,٩٧% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، مقابل ٣,٩٦% و ٦,١٩% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

يتم تحديد معدل الخصم على مستوى الشركة وليس على مستوى المحافظ، وتم استخدام معدل الخصم الخالي من المخاطر بالدولار الأمريكي الصادر عن الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية (EIOPA) كون سعر صرف الدينار الأردني مرتبط بسعر صرف الدولار الأمريكي حالياً، وتم زيادة هامش إضافي على معدلات الخصم بواقع ١% يمثل زيادة متوسط العائد على سندات الحكومة الاردنية مقارنة بالعائد على سندات الحكومة الأمريكية.

١٧ . إيرادات (مصاريف) التمويل – عقود إعادة التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(٦٤,٥٠٣)	٤١,٣٤٧
(٦٤,٥٠٣)	٤١,٣٤٧

إيرادات (مصاريف) التمويل

استخدمت الشركة معدلات خصم تراوحت بين ٤,٣٧% و ٦,٩٧% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، مقابل ٣,٩٦% و ٦,١٩% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

يتم تحديد معدل الخصم على مستوى الشركة وليس على مستوى المحافظ، وتم استخدام معدل الخصم الخالي من المخاطر بالدولار الأمريكي الصادر عن الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية (EIOPA) كون سعر صرف الدينار الأردني مرتبط بسعر صرف الدولار الأمريكي حالياً، وتم زيادة هامش إضافي على معدلات الخصم بواقع ١% يمثل زيادة متوسط العائد على سندات الحكومة الاردنية مقارنة بالعائد على سندات الحكومة الأمريكية.

١٨ . صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(٤٣,٠٢٩)	(١٢٦,١٥٩)
١١٣,٩٦٨	٧٨,٨٦٣
١٠٨,٣٥٥	١١٤,٠٨١
١٦٩,٢١٦	٢٧,٠٤٨
(٤,٢٢٤)	-
(١٢,٢٣٦)	(١٢,٨٨١)
١٤,٦٠١	١٨,٣٥١
٣٤٦,٦٥١	٩٩,٣٠٣

صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية من خلال قائمة الدخل)
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر)
صافي أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
مصاريف إقتناء موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
مصاريف وأتعاب إدارة محفظة الاستثمار الأجنبية – Julius Bar
صافي إيرادات الإيجارات

١٩. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

تم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١,٧٥٧,٨٥٧	١,٣٥٧,٣٧٩	صافي ربح الفترة بعد الضريبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
٠,٢٢٠	٠,١٧٠	نصيب السهم من صافي الربح للفترة
٠,٢٢٠	٠,١٧٠	أساسي
٠,٢٢٠	٠,١٧٠	مخفض

* إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية من ربح الفترة.

٢٠. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة وذلك كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١,٩٤٣,٧٥٣	٧٥٩,٨٣٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٣,٣٤٧,٨٣٤	٢٠,١١٥,٨٦٨	يضاف: ودائع لدى البنوك - إيضاح (٣)
(٨,٤٢٥,٩٤٦)	(١١,٦٨٩,٩٢٩)	ينزل: ودائع لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطفة محافظ البنك المركزي بالإضافة لوظيفته التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
٦,٠٦٥,٦٤١	٨,٣٨٥,٧٧٣	صافي النقد وما في حكمه

٢١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

لا يوجد أية فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة، باستثناء فرق القيمة العادلة للعقارات المخصصة لإستخدام الشركة حيث بلغت صافي قيمتها الدفترية (٢٦٥,٩٣٦) دينار في حين تبلغ قيمتها التقديرية (٢,٠٢٠,٠٠٠) دينار وبفرق (١,٧٥٤,٠٦٤) دينار عن القيمة الدفترية.

٢٢. العقود المثقلة بالأعباء

العقود المثقلة بالأعباء تنحصر في العقود المصنفة ضمن محفظة المركبات - الإلزامي، وتلتزم الشركة بإصدار هذه العقود كونها من ضمن إجازة تأمين المركبات ويتم توزيع الإنتاج بالتساوي على شركات التأمين الحاصلة على هذه الإجازة، ولا تمتلك الشركة خيار التسعير.

٢٣. إدارة المخاطر

الإفصاحات الوصفية

تعتبر سياسة إدارة المخاطر من أهم السياسات التي وضعتها الشركة لمواجهة وتخفيض حجم المخاطر المحيطة بنشاطها بهدف الحفاظ على موجودات الشركة وحقوق مساهميها وكذلك الحفاظ على مركز مالي قوي وسليم للشركة.

عملية إدارة المخاطر

تعني عملية إدارة المخاطر والسياسة المعدة لها بشكل رئيسي بالتحكم بالخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من جهة والتقليل من حجم الخسائر المتوقعة من جهة أخرى وذلك بأقل تكلفة ممكنة، ولذا فإن مسؤولية إدارة المخاطر هي اكتشاف المخاطر المحتملة أولاً ثم تحليل وتصنيف تلك المخاطر لغايات احتساب احتمال تحقق الخطر وحجم الخسائر المتوقعة في حال وقوع الخطر وذلك تمهيداً لقياس الخطر كمياً، وبناءاً على ما تقدم تم اختيار أفضل الوسائل وأنجحها لمواجهة هذه الأخطار والحد من آثارها مع التركيز على مفهوم خفض التكاليف المصاحبة للخطر.

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 والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الإيداعات المتكيدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات 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 أن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

لقد قامت الشركة بتطوير خطة اكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من ادعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال خطة لاكتتاب التأمين، تغطية كافية من إعادة التأمين والتعامل مع الإيداعات بكفاءة عالية. تهدف الشركة من خلال خطة الإكتتاب إلى التنوع من حيث نوعية التغطية التأمينية ومقدار الخسارة المتوقعة، نوع النشاط، والموقع الجغرافي، كما وتعتمد خطة الإكتتاب على وجود حدود معينة عند قبول التأمين تتوافق مع الإختيارات الملاءمة للشركة.

٢- مخاطر إعادة التأمين

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

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

ب- المخاطر المالية

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

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

١- مخاطر السوق

هي مخاطر تنذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لإستثمارها في أدوات مالية تحتفظ بها أو لدى مديري المحافظ. علماً بأن الشركة تتبع سياسة متحفظة لإستثماراتها في السوق.

١- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالالتزامات تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر إئتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود إئتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

٣- مخاطر السيولة

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

إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة لأن الأطراف المقابلة تتمثل في بنوك ذات جدارة إئتمانية مرتفعة. جميع الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٤. إدارة رأس المال

١. يعتبر كلاً من رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجباري والاختياري والأرباح المدورة رأسمال الشركة التنظيمي .
٢. تعمل إدارة الشركة متمثلة بمجلس الإدارة على الحفاظ على الحد الأدنى لرأسمال الشركة التنظيمي بالإضافة الى زيادة أرباح الشركة وكلاً من الإحتياطي الإجباري والاختياري وتدعيم مركز الشركة المالي، مع مراعاة تعليمات إدارة التأمين المتعلقة باستثمار أموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .
٣. يرى مجلس الإدارة بأن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة الإلتزامات الإكتتابية والأعباء الإضافية وأنه لا حاجة حالياً لزيادته.

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٩,٦٥١	رأس المال المدفوع
١,٦٦٨,٥٣٨	١,٦٦٨,٥٣٨	الاحتياطي الإجباري
٣,٦٩٥,٨٥٥	٣,٦٥١,٨٤١	الاحتياطي الاختياري
(٩٦٠,٠٠٠)	-	الأرباح المدورة
		الأرباح المقترح توزيعها
١,٨٠٥,٤١٥	١,٧٥٤,٠٦٤	بنود رأس المال الإضافي
(٥٥٩,٠٠٦)	(١٦,٣٥٩)	الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية
١٥,٧٤٠,٤٥٣	١٧,١٤٧,٧٣٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٦٤٩,٤٦٢	٩,٢٦٦,٤٦٨	إجمالي رأس المال المتوفر (أ)
%١٨٢	%١٨٥	إجمالي رأس المال المطلوب (ب)
		نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

يتم احتساب نسبة هامش الملاءة بإفتراض إستمرارية تطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (٤) وحسب تعليمات متطلبات الملاءة المالية لشركات التأمين رقم (٧) لسنة ٢٠٢٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

٢٥. القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٢,٠٩٧,٧١٨) دينار، ويمثل هذا المبلغ قيمة قضايا حوادث سيارات وقد تم أخذ إحتياطي بكامل المبلغ من ضمن حساب إدعاءات تحت التسوية.

وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن الإحتياطي المقدّر مقابل تلك القضايا كافي ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

٢٦. الإلتزامات المحتملة

بلغت قيمة الإلتزامات المحتملة مقابل كفالات بنكية مبلغ (٨٣,٦٠١) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

٢٧. الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

٢٨. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٢ لتتناسب مع التصنيف لعام ٢٠٢٣، نتيجة لتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (١٧) ودون وجود أثر من إعادة التصنيف على حقوق الملكية وصافي الربح.

Jerusalem Insurance Company

Public Shareholding Company

Condensed Interim Financial Statements (Unaudited)

30 September 2023

Jerusalem Insurance Company
Public Shareholding Company

	<u>Pages</u>
- Report on review of the condensed interim financial statements	2
- Interim statement of financial position	3
- Interim statement of profit or loss	4
- Interim statement of comprehensive income	5
- Interim statement of changes in equity	6
- Interim statement of cash flows	7
- Notes to the condensed interim financial statements	8 - 40



Report on Review of the Condensed Interim Financial Statements

To The Board of Directors
Jerusalem Insurance Company
Public Shareholding Company
Amman - Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed interim financial statements of **Jerusalem Insurance Company PLC**, comprising the condensed interim statement of financial position as at 30 September 2023 and the related interim statement of profit or loss, interim statement of comprehensive income, interim statement of changes in equity and interim statement of cash flows for the nine months period then ended. Management is responsible for the preparation and presentation of this interim financial information in accordance with International Accounting Standard number (34) Interim Financial Reporting. Our responsibility is to express a conclusion on this interim financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements number (2410) "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity." A review of condensed interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion


Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed interim financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) Interim Financial Reporting.

Other Matter

During the second quarter of the year 2023, the Company applied the International Financial Reporting Standard No. (17) Retrospectively and reverse the effect in the financial statement and in the statement of change in equity.

30 October 2023
Amman - Jordan




Arab Professionals
Ibrahim Hammoudeh
License No. (606)

Jerusalem Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim statement of financial position as at 30 September 2023
(In Jordanian Dinar)

		30 September 2023	(Restated) 31 December 2022	(Restated) 1 January 2022
	Note	(Unaudited)	(Audited)	(Audited)
Assets				
Bank deposits	3	20,099,696	17,158,239	14,423,607
Financial assets measured at fair value through profit or loss	4	1,447,032	1,806,613	1,965,215
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	5	53,282	856,958	1,333,526
Financial assets measured at amortized cost	6	4,809,159	4,807,704	4,924,627
Investment properties		950,969	951,368	951,899
Loans for life insurance policies holders and others		-	-	6,246
Total Investments		27,360,138	25,580,882	23,605,120
Cash on hand and at banks		759,834	1,108,561	603,659
Accounts receivables - net	(7/C)	582,744	490,277	621,273
Insurance contracts assets - net	9,(7/A)	111,754	11,902	9,531
Reinsurance contracts assets - net	(8/A)	1,579,383	1,907,133	3,778,607
Deferred tax assets	10	1,282,373	1,196,538	1,104,898
Property and equipment - net		431,159	727,367	747,781
Intangible assets - net		150,256	147,710	133,685
Other assets		5,295,215	4,383,444	3,570,991
Total Assets		37,552,856	35,553,814	34,175,545
Liabilities and Equity				
Liabilities				
Insurance contracts liabilities	9	7,532,504	6,691,747	5,796,484
Liabilities against incurred claims	9	9,626,949	10,885,208	12,491,994
Total Technical Reserves		17,159,453	17,576,955	18,288,478
Accounts payables	11	868,930	805,027	724,225
Accrued expenses		88,128	60,025	72,354
Reinsurance contracts liabilities	(12/A)	3,148,308	929,480	80,107
Income tax provision	10	381,162	423,126	210,570
Other provisions		350,151	331,064	99,978
Other liabilities		835,784	964,738	906,965
Total Liabilities		22,831,916	21,090,415	20,382,677
Equity				
Paid - in capital		8,000,000	8,000,000	8,000,000
Statutory reserve		2,089,651	2,089,651	2,089,651
Voluntary reserve		1,668,538	1,668,538	1,668,538
Cumulative change in fair value	13	(16,359)	(559,006)	(82,438)
Retained earnings		2,979,110	3,264,216	2,117,117
Total Equity		14,720,940	14,463,399	13,792,868
Total Liabilities and Equity		37,552,856	35,553,814	34,175,545

“The accompanying notes from (1) to (28) are an integral part of these condensed interim financial statements and read with review report”

Jerusalem Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim statement of profit or loss for the nine months ended at 30 September 2023 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

		For the three months ended		For the nine months ended	
	Note	30 September 2023	30 September 2022	30 September 2023	30 September 2022
Revenues					
Insurance contracts revenues	14	9,413,427	8,134,950	26,524,257	23,378,863
Insurance contracts expenses	15	6,392,418	7,090,332	20,144,879	18,182,323
Insurance contracts service results		3,021,009	1,044,618	6,379,378	5,196,540
Reinsurance contracts results		3,211,321	2,581,494	8,743,619	7,530,275
Reinsurance contracts recoveries		678,980	1,851,569	3,658,498	3,666,802
Reinsurance contracts service results		2,532,341	729,925	5,085,121	3,863,473
Net insurance service results		488,668	314,693	1,294,257	1,333,067
Finance (expenses) income - insurance contracts	16	(67,537)	170,398	(337,184)	427,371
Finance income (expenses) - reinsurance contracts	17	(312)	(36,573)	41,347	(64,503)
Net insurance business financing results		(67,849)	133,825	(295,837)	362,868
Interest income		336,956	244,503	944,559	677,534
Net gains from financing assets and investments	18	53,654	(5,478)	99,303	346,651
Other revenues		277,106	(3,099)	282,511	1,353
Total Revenues		667,716	235,926	1,326,373	1,025,538
Unallocated salaries and employees benefits		89,220	71,398	229,999	208,165
Unallocated general and administrative expenses		51,625	48,285	153,405	138,875
Depreciation and amortization		32,194	31,173	97,661	92,448
Provision for expected credit losses – receivables	(7/ C)	(1,635)	1,862	11,371	(4,695)
Unneeded provision for expected credit losses – bank deposit	3	(93)	3,157	(4,190)	(4,370)
Unneeded provision for expected credit losses – financial assets through OCI	5	(2,676)	(44)	(2,677)	(46)
Provision for expected credit losses – financial assets measured at amortized cost	6	15	20	49	1,561
Unneeded provision for expected credit losses – loans for life insurance policies		-	(7)	-	(23)
Total expenses		168,650	155,844	485,618	431,915
Profit for the period before tax		919,885	528,600	1,839,175	2,289,558
Income tax for the period	10	(135,400)	(89,470)	(481,796)	(531,701)
Profit for the period after tax		784,485	439,130	1,357,379	1,757,857
Attributable to shareholders of the Company					
Basic and diluted earnings per share for the period	19	0.098	0.055	0.170	0.220

“The accompanying notes from (1) to (28) are an integral part of these condensed interim financial statements and read with review report”

Jerusalem Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim statement of comprehensive income for the nine months ended at 30 September 2023 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	Note	For the three months ended		For the nine months ended	
		30 September 2023	30 September 2022	30 September 2023	30 September 2022
Profit for the period		784,485	439,130	1,357,379	1,757,857
Other comprehensive income:					
Changes in fair value reserve	13	77,991	137,690	(139,838)	(536,248)
Total comprehensive income for the period		706,494	301,440	1,217,541	1,221,609

“The accompanying notes from (1) to (28) are an integral part of these condensed interim financial statements and read with review report”

Jerusalem Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim statement of changes in equity for the nine months ended at 30 September 2023 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	Paid - In Capital	Reserves Statutory	Voluntary	Cumulative Change in Fair Value	Retained Earnings*	Total Equity
Balance at 1 January 2023	8,000,000	2,089,651	1,668,538	(559,006)	3,264,216	14,463,399
Paid dividends	-	-	-	-	(960,000)	(960,000)
Comprehensive income for the period	-	-	-	-	1,357,379	1,357,379
Changes in fair value of financial assets through other comprehensive income	-	-	-	(139,838)	-	(139,838)
Losses of the sale of financial assets in fair value through other comprehensive income transferred to retained earning	-	-	-	682,485	(682,485)	-
Balance at 30 September 2023	8,000,000	2,089,651	1,668,538	(16,359)	2,979,110	14,720,940
Balance at 1 January 2022	8,000,000	2,089,651	1,668,538	(82,438)	2,920,019	14,595,770
The impact of IFRS 17 adjustments on the financial statements as at 1/1/2022	-	-	-	-	(802,902)	(802,902)
Balance at 1 January 2022 (after adjustments)	8,000,000	2,089,651	1,668,538	(82,438)	2,117,117	13,792,868
Paid dividends	-	-	-	-	(880,000)	(880,000)
Comprehensive income for the period (Restated)	-	-	-	-	1,757,857	1,757,857
Changes in fair value of financial assets through other comprehensive income	-	-	-	(536,248)	-	(536,248)
Balance at 30 September 2022	8,000,000	2,089,651	1,668,538	(618,686)	2,994,974	14,134,477

* The retained earnings at the end of the period include an amount of JOD (354,899) that represents losses from revaluation of financial assets measured at fair value through profit or loss.

* The retained earnings at the end of the period include an amount of JOD (1,282,373) restricted against deferred tax assets.

* According to Jordan Securities Commission, it's forbidden to use an amount of JOD (16,359) as at 30 September 2023 that presents the negative investment revaluation reserve balance.

"The accompanying notes from (1) to (28) are an integral part of these condensed interim financial statements and read with review report"

Jerusalem Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim statement of cash flows for the nine months ended at 30 September 2023 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	Note	30 September 2023	30 September 2022
Cash flows (used in) from operating activities			
Profit before income tax		1,839,175	2,289,558
Adjustments:			
Depreciation and amortization		98,060	92,846
Change in fair value of financial assets through profit or loss		126,159	43,029
Provision for expected credit losses –receivables		11,371	(4,695)
Unneeded provision for expected credit losses - bank deposits		(4,190)	(4,370)
Unneeded provision for expected credit losses - financial assets through other comprehensive income		(2,677)	(46)
Provision for expected credit losses - financial assets measured at amortized cost		49	1,561
Unneeded provision for expected credit losses - loans for life insurance policies holders and others		-	(23)
Gains from sale of financial assets measured at fair value through profit or loss		(27,048)	(169,216)
Gains from sale of property and equipment		(280,705)	(901)
Provision for end of service indemnity and vacations		22,944	13,503
Provision for employees rewards		46,253	-
Provision of earnings share - life		148,398	38,172
Cash flows from operating activities before changes in working capital items		1,977,789	2,299,418
Other receivables – net		(103,838)	97,750
Insurance contracts assets held		(99,852)	(134,703)
Reinsurance contracts assets		327,750	2,010,100
Other assets		(911,771)	(375,475)
Insurance contracts liabilities		(417,502)	(1,784,873)
Reinsurance contracts liabilities held		2,218,828	(22,924)
Other liabilities		(128,954)	(51,860)
Accounts payable		63,903	38,046
Accrued expenses		28,103	10,964
Paid other provision		(198,508)	(9,117)
Net cash flows from operating activities before paid income tax		2,755,948	2,077,326
Income tax paid	10	(609,595)	(429,109)
Net cash flows from operating activities		2,146,353	1,648,217
Cash flows from investing activities			
Bank deposits		1,628,672	4,287,009
Purchase of financial assets measured at fair value through profit or loss		-	(893,766)
Sale of financial assets measured at fair value through profit or loss		260,470	1,226,738
Sale of financial assets measured at fair value through comprehensive income		666,515	-
Maturity of financial assets measured at amortized cost		-	142,000
Purchase of financial assets measured at amortized cost		(1,504)	(924,413)
Loans for life insurance policies holders and others		-	4,642
Purchase of property and equipment and intangible assets		(117,814)	(79,726)
Proceeds from sale of property and equipment		594,520	901
Net cash flows from investing activities		3,030,859	3,763,385
Cash flows used in financing activities			
Paid dividends		(960,000)	(880,000)
Net cash flows used in financing activities		(960,000)	(880,000)
Net increase in cash and cash equivalents		4,217,212	4,531,602
Cash and cash equivalents, beginning of year		4,168,561	1,534,039
Cash and cash equivalents, end of period	20	8,385,773	6,065,641

“The accompanying notes from (1) to (28) are an integral part of these condensed interim financial statements and read with review report”

Jerusalem Insurance Company
Public Shareholding Company
Notes to the condensed interim financial statements (Unaudited)
30 September 2023
(In Jordanian Dinar)

1 . General

Jerusalem Insurance Company was established during 1975 as a Public Shareholding Company and registered at the Ministry of Trade and Industry under number (93) with paid up capital of JOD (160,000)/share and increased multiple of times until reached JOD (8) million/share. The Company head office is in the Hashemite Kingdom of Jordan. The Company is engaged in insurance activity including accidents, fire, marine, transportation, motors, public liability and medical insurance.

The condensed interim financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Directors on it's meeting number (5) held at 29 October 2023.

2 . Summary of Significant Accounting Policies

2/1 Basis of Preparation of Condensed Interim Financial Statements

The financial statements were prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards and According to the templates set by the Central Bank of Jordan.

The condensed interim financial statements have been prepared on a historical cost basis except for the financial assets throw income statements and other comprehensive income , which have been measured at fair value.

The condensed interim financial statements are presented in Jordanian Dinar which is the functional currency of the Company.

The accounting policies are consistent with those used in the previous period, except for the adoption of new and amended standards effective as at the beginning of the period.

The preparation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards requires the use of significant and specific accounting estimates, and also requires management to use its own estimates in the process of applying the Company's accounting policies. Items for which significant estimates were used are disclosed.

2/2 Applying the New and Amended International Financial Reporting Standards

The International Accounting Standards Board issued the International Financial Reporting Standard No. (17) "Insurance Contracts" in 2017 as an alternative to International Financial Reporting Standard No. (4) which carries the same name. This standard was applied retrospectively for financial periods beginning on or after January 1 2023, with an early application permitted, provided that the facility has applied IFRS No. (9) and IFRS No. (15) before or with IFRS No (17).

The objective of the standard is to ensure that the entity provides appropriate information about these contracts, and this information provides users of the financial statements with the necessary basis for evaluating the impact of insurance contracts on the Company's financial position and cash flows.

2/3 Changes in Accounting Policies

2/3/1 New standards, Interpretations and Amendments Effective from January 1, 2023

The Company had applied the International Financial Reporting Standard No. 17 “Insurance Contracts”, as it assessed the impact of applying the standard and identified the gap between the previous situation and the requirements of the standard and prepared a risk assessment system through actuarial statistical models for various insurance contracts in addition to updating information technology systems to ensure the availability of needed database for applying actuarial models and preparing systems for estimating future cash flows for contracts, and determining the current value of money, in addition the Company had updated the accounting policies and procedures and updated the other operational policies and procedures, which had an impact on the financial statements. The Company also re-evaluated the templates used in recognizing insurance contract revenues according to the requirements of the standard as it appears in the applied policies.

The special transitional rules for applying the standard require a retrospective application by using one of the following models (full retrospective / modified retrospective / fair value).The Company had applied the full retrospective model, with recognizing the cumulative effect of applying the standard as an adjustment to the opening balance of the retained earnings or any other component of equity, when needed at the beginning of the year.

The Company had applied the Financial Reporting Standard No. (17) and reflected the impact of the application in the financial statements and in the statement of changes equity, where the effect of the application was as follows:

	<u>The Impact on Retained Earnings as at 1 January 2022</u>
Risk adjustments - non-financial	(638,028)
Loss Component	(675,635)
Deferred commissions revenues	(291,456)
Deferred policies issuance revenues	(365,918)
Provision for claims settlement expenses	(339,281)
Change in provision estimates – Auctorial reserve	224,761
Change in provision estimates – IBNR	563,308
Discounting impact	313,848
Deferred acquisition cost	405,499
Total	<u>(802,902)</u>

Jerusalem Insurance Company PLC
Notes to the condensed interim financial statements (Unaudited)
30 September 2023

With regard to the impact on the presentation of the statement of financial position items as at 1 January 2022, the impact was as follows:

	IFRS (4)	The impact of initial application of IFRS 17		IFRS (17)
	Debit / (Credit)	Debit	Credit	Debit / (Credit)
	(In Jordanian Dinar)	(In Jordanian Dinar)	(In Jordanian Dinar)	(In Jordanian Dinar)
Checks under collection	809,121	-	809,121	-
Accounts receivables - net	5,130,834	-	4,509,561	621,273
Reinsurers receivables - net	937,548	-	937,548	-
Insurance contract assets - net	-	9,531	-	9,531
Reinsurance contract assets - net	-	3,778,607	-	3,778,607
Unearned premium reserve - net	(7,995,745)	7,995,745	-	-
Outstanding claims reserve - net	(9,241,573)	9,241,573	-	-
Actuarial reserve - net	(350,000)	350,000	-	-
Insurance contract liabilities	-	-	5,796,484	(5,796,484)
Liabilities against incurred claims	-	-	12,491,994	(12,491,994)
Accounts payables	(1,992,941)	1,268,716	-	(724,225)
Reinsurers payables	(1,716,673)	1,716,673	-	-
Reinsurance contract liabilities	-	-	80,107	(80,107)
Other liabilities	(368,033)	-	538,932	(906,965)
Retained earnings	(2,920,019)	802,902	-	(2,117,117)
Total	(17,707,481)	25,163,747	25,163,747	(17,707,481)

The Company disclosed the accounting policies in accordance with the requirements of the International Accounting Standards Board and its amendments regarding the presentation of the financial statements "Practice Statement 2" under the framework of the requirements of the Central Bank of Jordan.

2/3/2 New Standards, Interpretations and Amendments Not Yet Effective

The following new and revised standards and interpretations are not yet effective	Effective for annual period start from or after
Classification of liabilities as current or non-current (amendment to IAS 1)	1 January 2023
Definition of accounting estimates (Amendment to IAS 8)	1 January 2023
Disclosure of accounting policies (Narrow scope amendments to IAS 1 and IFRS practice statement 2 related to international financial reporting standards)	1 January 2023
Deferred tax related to assets and liabilities arising from single transaction (Amendment to IAS 12)	1 January 2023

Management believes that these new standards, interpretations and amendments will be applied in the Company's financial statements when applicable, and these new standards, interpretations and amendments may not have any material impact on the Company's financial statements in the period of initial application.

2/3/3 Use of Estimates and assumptions

The preparation of the financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses, the resultant provisions and the changes in fair value that are presented in equity and in particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

Management believes that the estimates are reasonable and are as follows:

Expected credit losses

The Company applies the simplified approach as required by International Financial Reporting Standard (9) for calculating the expected credit loss allowance. This method obliges recognition of an impairment loss allowance for expected credit losses over the lifetime of the receivables and contractual assets. This is in consideration of credit risks and business condition

The expected credit loss rates are based on historical credit losses the Company has experienced over the preceding three years until the end of the current period. These historical loss rates are then adjusted for current and future information regarding macroeconomic factors affecting the Company's customers.

The insurance Company is required to establish a provision for amounts owed between it and local insurance companies and external reinsurance companies that remain unsettled and have a maturity exceeding one year.

Impairment in the value of financial assets

The management periodically reviews whether a financial asset or group of financial assets is impaired, if so this impairment is taken to the statement of profit or loss.

Income tax

The financial year is charged with its related income tax in accordance with regulations.

1 . Accrued income tax

Tax expenses are calculated based on taxable profits, which differ from reported profits in the income statement because reported profits include non-taxable revenues or non-deductible expenses for tax purposes, either in the current financial year or subsequent years, accepted accumulated tax losses, or items that are not subject to taxation.

Taxes are calculated based on the tax rates prescribed by the laws, regulations, and instructions in the Hashemite Kingdom of Jordan.

The Income and National Contribution tax provision for nine months period ended at 30 September 2023 was calculated in accordance with the Income Tax Law by using the business results according to IFRS 4, and until the issuance of modified instructions from the Income and Sales Tax Department that treats with the impact of applying IFRS 17 on the business results.

Deferred taxes

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary differences between the time value of the assets or liabilities in the financial statements and the value that is calculated on the basis of taxable profit.

Deferred tax is provided using the liability method on temporary differences at the liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced in the event that it will not be possible to benefit from those deferred tax assets partially or in whole, or to pay the tax liability.

Property & equipment & intangible assets

Management reviews periodically the tangible and intangible assets in order to assess the depreciation and the amortization for the year based on the useful life and future economic benefits. Any impairment is taken to the statement of profit or loss.

The present value of future cash flows

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

Future cash flows are recognized at present value, taking into consideration when developing assumptions related to estimating cash flows for groups of insurance contracts, the following:

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

A combination of bottom-top and top-bottom approaches are applied in determining discount rates for different products. The bottom-top approach is used to derive the discount rate for cash flows that do not change based on the returns of the underlying items in participating contracts (except for investment contracts without a development policy loan which are not within the scope of IFRS 17). Under this approach, the discount rate is determined as the risk-free return adjusted for the differences in liquidity characteristics between the financial assets used to derive the risk-free return and the cash flows of the related liabilities (known as the illiquidity premium). The risk-free return is derived using swap rates available in the market that are denominated in the same currency as the product being measured. When swap rates are not available, highly liquid sovereign bonds with AAA credit ratings are used. Management uses judgment to evaluate the liquidity characteristics of the liabilities cash flows. Direct participation contracts and investment contracts with a development policy loan are less liquid financial assets used to derive the risk-free return. For these contracts, the illiquidity premium is estimated on the basis of the market observable liquidity premium of the financial asset adjusted to reflect the illiquidity characteristics of the cash flows of the liability.

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

The Company will not calculate a present value of future cash flows on insurance and reinsurance premiums that have a duration of less than 12 months.

The Company calculates the present value of future cash flows on claims incurred, recoveries and liabilities from reinsurance contracts held based on the Company's assessment if payment or collection is expected after more than 12 months.

To calculate the discount rate, a top-down approach will be used as follows:

Risk Free Yield Curve:

The risk-free yield curve will be derived based on the reference portfolio, for this purpose in the absence of any reference portfolio, the prices of highly rated bonds (above AA+) issued from the Hashemite Kingdom of Jordan will be used.

Market risk premium for credit risk:

The market risk premium for credit risk will be removed from yield curves to account for "non- payment", in insurance contracts.

Discount rate = risk-free rate- market risk premium for credit risk

Liquidity premium:

The illiquidity premium is used to calculate the following:-

- Uncertainty in cash flows for subsequent periods
- Uncertainty in the management of assets and liabilities in subsequent periods

Non-financial risk adjustments

A sum of money allocated by the Company against the uncertainty of 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.

Non-financial risk adjustment is the compensation required for a Company to bear uncertainty about the amount and timing of cash flows that arise from non-financial risks when fulfilling an insurance contract. It reflects the Company's degree of risk reduction. The Company makes an adjustment estimate for non-financial risk separately from all other estimates. The risk adjustment is calculated at the issuer level and then distributed to each group of contracts according to their risk levels. The cost of capital method is used to derive the overall risk adjustment for non-financial risks. In the cost of capital method, the risk adjustment is determined by applying the cost rate to the present value of expected capital attributable to non-financial risks.

The cost rate is set at 6% per annum which is the return required to reimburse the exposure to non-financial risks. Capital is set at a confidence rate of 75% and is expected to be in accordance with the business. A diversification feature is included to reflect the diversification of contracts sold across geographic regions as this reflects the compensation required by the entity. The adjustments for non-financial risks shall be re-evaluated annually by the actuary.

Non insurance components

Definition of the insurance contract It is a contract whereby one party (the issuer) accepts a substantial insurance risk from another party (the contract holder), by agreeing to compensate the contract holder in case of the occurrence of a specific and uncertain future event (the insured event) such that this event, if it occurs, adversely affects the contract holder.

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

Primary insurance type	Sub- insurance type	
Engineering	- Boilers Explosions - Contractors Plant and Machinery - Electronic Equipment - Machinery Breakdown	- Contractor's All Risk - Deterioration Of Stock - Erection All Risk - Loss of Profit /Machinery Breakdown
General Accident & Liability	- Cash (In safe &Transit) - Burglary - Workmen's Compensation - Public Liability	- Fidelity Guarantee - Personal Accident - Plate Glass - Personal Guard
Motor	- Borders - Comprehensive - T.P - Comprehensive Buses	- Orange Card - Comprehensive /Complementary - Buses Complex - New Special
Life	- Credit Life - Individual - Regular Premium101% (Individual)	- Group - Regular Premium*5 (Individual)
Fire	- Darna - Fire &Allied Perlis	- House Holder - Property All Risk
Marine	- Marine Open Cover - Yacht	- Marine Cargo
Medical	- Individual	- Group
Travel	- Travel	

Definition of insurance risk

It is represented in the possibility of the occurrence of the insured event (risk) and the uncertainty of the amount of the claim related to that event, due to the nature of the insurance contract, as the risks are volatile and unpredictable. For insurance contracts related to an insurance category, where probability theory can be applied in pricing and reserve, the main risk facing the Company is that the claims incurred and payments related to it may exceed the book value of the insurance liabilities. This may occur if the possibility and seriousness of the claims is greater than expected, because the insurance events are not fixed and vary from period to period, the estimates may differ from the related statistics. Studies have shown that the more similar the insurance contracts are, the closer the expectations are to the actual loss rate. The existence of a diversification in the insurance risks that are covered leads to a decrease in the probability of the total loss of the insurance.

Separation of non-insurance components:

1- Investment component

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

- The investment component and the insurance component are not correlated to a large extent.
- The contract is sold on equivalent terms, or may be sold, separately in the same market or in the same legal jurisdiction, either by the entities issuing the insurance contracts or by other parties.

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

- The entity was unable to measure one component without looking at the other. Thus, if the value of one component differs from the value of the other component, the entity shall apply IFRS 17 to calculate the investment element and co-insurance component, or.
- The policyholder cannot benefit from one of the components unless the other is also present. Thus, if the expiry or maturity of one contract component causes the expiry or maturity of the other, the entity shall apply IFRS 17 to account for the investment component and the pooled insurance component.

The Company has products that contain an investment component (single installment *5 and single installment 101%).

2- Goods and services components

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

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

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

- The cash flows and risks associated with the good or service are closely related to the cash flows and risks associated with the insurance components of the contract, and
- The entity provides an important service in linking the good or service with the components of the insurance.

Materiality:

The materiality in the Company is 2% of the total written premiums.

The premium allocation approach for the savings life insurance portfolio was applied in the interim financial statements, because its impact on business results did not exceed the materiality levels.

Lawsuits against the Company

A provision is recorded for lawsuits filed against the Company based on a legal study prepared by the Company's lawyer, according to which potential future risks are identified, and those studies are reviewed periodically.

Fair value levels

The level of the fair value hierarchy that categorizes the fair value measures is fully disclosed, and the fair value measurements are separated according to the levels specified in the International Financial Reporting Standards. The difference between Level 2 and Level 3 of fair value measurements represents the assessment of whether the information or inputs are observable and the significance of the unobservable information, which requires judgment and careful analysis of the inputs used to measure fair value, including taking into account all factors relating to the asset or liability.

2/4 The most important accounting policies used

A- Business sector

The business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services that are subject to risks and returns different from those related to other sectors, which are measured according to the reports used by the CEO and the main decision-maker of the Company.

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

B- Definition of an insurance contract

A contract which the insurance Company accepts substantial insurance risks from the insured, by agreeing to compensate the contract holder in the event of the occurrence of a specific and uncertain future event (the insured event) that adversely affects the contract holder, and at the following deadlines, whichever is earlier:

- The beginning of the coverage period for the contracts.
- From the date of maturity of the first premium for the insured in the group of insurance contracts.
- From the date of the group becoming an expected loss group, with respect to any of the groups of contracts that are expected to be lost.

As for the insurance contracts that contain the direct participation feature and that have economic characteristics similar to the insurance contract (the coverage period is long, the premiums are recurring and the amount or timing of the return is at the discretion of the issuer) and are linked to the same assets or participation in the performance of the insurance contracts, and these contracts that contain this feature at the beginning of the contract include the following:

- The contractual terms specify that the insurance contract holders participate in a share of the insurance contract portfolio.
- The Company expects to pay the contract holder a significant share of the fair value proceeds from the pool of insurance contracts.
- The Company expects that a significant proportion of any change in the amounts to be paid to a contract holder will vary with the change in the fair value of the pool of insurance contracts.

As for contracts that are not classified as an insurance contract, they are, for example, the following:-

- Investment contracts that have the legal form of an insurance contract, but do not transfer significant insurance risks to the insurance Company and carry financial risks, for example, implied derivatives, changes in the fair value of a financial instrument, changes in interest rates, changes in currency exchange rates, or credit rating. They are classified as investment contracts in accordance with International Financial Reporting Standard No. (9).
- Investment contracts that contain the feature of voluntary participation, which are investment contracts that have a legal form of an insurance contract, but do not transfer significant insurance risks to the issuer and do not meet the definition of an insurance contract, but are classified in accordance with International Financial Reporting Standard No. (17).
- Self-insurance (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), for example, the Company issuing an insurance contract in the name of the Company or a subsidiary or associate Company, which is classified according to the International Financial Reporting Standard No. (15).

C- Reinsurance contracts held

It is an insurance contract issued by the reinsurer to compensate the insurance company for claims arising from the insurance contracts issued by it.

Reinsurance contracts held are recognized:

- In the event that the held reinsurance contracts are proportional to the group of insurance contracts, then the held reinsurance contracts are recognized at the beginning of the coverage period for the group of these contracts or at the initial recognition of any of the base contracts, whichever is earlier.
- From the beginning of the coverage period of the group of held reinsurance contracts.

D - Initial recognition of insurance contracts / general approach / variable cost

At initial recognition, the Company measures the group of insurance contracts according to the following:

1. Cash flows to fulfill contracts, which include:
 - Estimates of future cash flows
 - Adjustments for the time value of money and the financial risks associated with future cash flows by not including these financial risks in the estimates of future cash flows.
 - Adjustments for non-financial risks
2. Contractual service margin

E- Subsequent measurement of insurance contracts / general approach / variable cost

The Company records the book value of any group of insurance contracts at the end of each period, which is the sum of the following:

- The liability for the remaining coverage, which includes the net value of cash inflows and outflows (after applying the discount rate) in addition to adjustments for non-financial risks and the contractual service margin.
- The liability for incurred claims, which is calculated according to the best estimate of future cash flows to settle claims plus adjustments for non-financial risks, taking into account the application of the discount rate to claims expected to be settled after more than one year.

F- Initial recognition of insurance contracts / premium allocation approach

On initial recognition, the Company records the book value of the liability, which includes the following:

- Insurance premiums received upon initial recognition.
- Deducting any costs paid to acquire the insurance contracts on that date.
- Added or deducted from it any amount arising from the cash flows of the costs of acquiring insurance contracts

G- Subsequent measurement / premium allocation approach

At the end of each subsequent period, the Company records the book amount of the obligation, taking into account the following adjustments to the balance of the obligation:

- Add insurance premiums received for the period.
- Deduct the cash flows for the acquisition of insurance contracts.
- Adding any amounts related to the depletion of cash flows for the acquisition of insurance contracts that are proven as an expense.
- Adding any emergency modification to the financing component.
- Deduct the amount recognized as insurance income for the coverage provided in that period.
- Deduct any paid or transferred investment component of the liability relating to claims incurred.

A test was applied to the applicability of the premium allocation approach to travel and declining life insurance, since the coverage period for these contracts is more than a year, and since the premiums of these products combined are less than (100,000) dinars and is not of relative importance, the premium allocation approach was applied.

The method of allocating premiums for the savings life insurance portfolio was applied in the interim financial statements, given that its impact on the business results did not exceed the relative importance.

H- Modification of insurance contracts

The Company modify insurance contracts by addressing changes that have occurred in future cash flows due to the modification, treating them as changes in estimates of cash flows for fulfilling the contracts, unless the criteria for derecognizing insurance contracts are met.

I- Derecognition of insurance contracts

- The Company derecognizes insurance contracts in the following cases:
- The contract extinguished (obligation specified in the insurance contract expires or is discharged or cancelled).
- If a modification to an insurance contract does not meet the criteria for modification as per the standard's requirements, the Company derecognizes the contract and recognizes a new contract.

J-Onerous Insurance contracts

The Company recognizes insurance contracts as onerous contracts if, at the initial recognition date, the contract is expected to incur a loss. The loss component is measured if the expected cash flows to fulfill the contract's obligations or the group of contracts exceed the expected cash inflows from that contract or group of contracts. The Company is required to disclose the loss component unless the contractual service margin is zero.

K-Liability for the remaining coverage

The liability that the Company must recognize upon initial recognition of insurance contracts, which pertains to subsequent financial periods as a result of existing insurance contracts.

L-Liability for incurred claims

It is the total expected costs incurred by the Company due to events covered by the insurance contract that occurred before the end of the financial period. This includes reported and unreported claims, as well as related expenses.

M - Contractual service margin

It is the unearned profit from in-force contracts that are expected to be profitable, and it is recognized simultaneously with providing services under insurance contracts.

N- Summary of measurement approaches

1) The Company classify insurance contracts according to the following:

The Portfolio (Level 1)	Contract Classification	Measurement Approach
Motor - Comprehensive	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Motor - Compulsory	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Motor – Buses Complex	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Marine Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Aviation Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Fire and Property Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Engineering Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
General Accidents Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Liability Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Medical Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Travel Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Group Life Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Individual Life Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Life Saving Insurance	Insurance contracts	Premium Allocation Approach

2) The Company classify reinsurance contracts held according to the following:

The Portfolio (Level 1)	Measurement Approach
Motor - Comprehensive	Premium Allocation Approach
Motor - Compulsory	Premium Allocation Approach
Motor – Buses Complex	Premium Allocation Approach
Marine Insurance	Premium Allocation Approach
Aviation Insurance	Premium Allocation Approach
Fire and Property Insurance	Premium Allocation Approach
Engineering Insurance	Premium Allocation Approach
General Accidents Insurance	Premium Allocation Approach
Liability Insurance	Premium Allocation Approach
Medical Insurance	Premium Allocation Approach
Travel Insurance	Premium Allocation Approach
Individual Life Insurance	Premium Allocation Approach
Group Life Insurance	Premium Allocation Approach
Life Saving Insurance	Premium Allocation Approach

O- Aggregation level

The Company classify groups of insurance contracts and reinsurance contracts according to the following:

The portfolios of insurance contracts are divided according to the above classifications into groups according to the year of subscription (all contracts that were issued during the year 2020 are treated in a separate group from the contracts issued in 2021, and so on).

P- Profitability level

The previously mentioned groups of contracts are classified into the following categories, based on the expected net cash flows from the contract and the accounting approach adopted in dealing with contract groups:

- Contracts that have no likelihood of becoming onerous at initial recognition
- Contracts that are onerous.
- Other contacts (if found).

Q- Financial assets

Financial assets are classified upon initial recognition into one of the following categories:

- Financial assets at amortized cost
- Financial assets at fair value through statement of profit or loss
- Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income

1. Financial assets at amortized cost

They are the financial assets which the Company's management intends according to its business model to hold for the purpose of collecting contractual cash flows which comprise the contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the outstanding principal.

Those financial assets are stated at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover, the issue premium / discount are amortized using the effective interest rate method, and recorded to the interest account. Provisions associated with the decline in value of these investments leading to the inability to recover the investment or part therefore are deducted, and any impairment loss in its value is recorded in the statement of profit or loss.

The amount of the impairment loss recognized is the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the original effective interest rate.

2. Financial assets at fair value through profit or loss

It is the financial assets held by the Company for the purpose of trading in the near future and achieving gains from the fluctuations in market prices in the short term or trading margins.

Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded at the statement of profit or loss upon acquisition) and subsequently measured at fair value. Moreover, changes in fair value are recorded in the statement of profit or loss including the change in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets are taken to the statement of profit or loss.

Dividends from these financial assets are recorded in the statement of profit or loss.

Reclassification

Financial assets may be reclassified from the amortized cost to financial assets at fair value through statement of income and vice versa only when the entity changes the business model on which it was classified as stated above, taking into account the following:

- Any previously recognized profits, losses or benefits may not be recovered.
- When financial assets are reclassified at fair value, their fair value is determined at the date of reclassification. Any gain or loss arising from differences between the previously recorded value and the fair value is recognized in the statement of income.
- When financial assets are reclassified to be measured at amortized cost, they are recorded at their fair value at the date of reclassification.

3. Financial Assets at fair value through other comprehensive income

These financial assets represent investments in equity instruments held for the purpose of generating gain on a long term and not for trading purpose.

Financial assets at fair value through other comprehensive income initially stated at fair value plus transaction costs at purchase date.

Subsequently, they are measured at fair value with gains or losses arising from changes in fair value recognized in the statement of other comprehensive income and within owner's equity, including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency. Gain or Loss from the sale of these investments should be recognized in the statement of comprehensive income and within owner's equity, and the balance of the revaluation reserve for these assets should be transferred directly to the retained earnings and not to the statement of profit or loss. Dividends are recorded in the statement of profit or loss on a separate line item.

4. Investment property

Investment property is measured at cost less any accumulated depreciation (except for lands), these investments are depreciated over their useful life at a rate of 2%, and any decrease in their value is recorded in statement of profit or loss. Any revenue, operational expenses or impairment related to the investment properties is recorded in the statement of profit or loss.

Investment property is valued in accordance with Central Bank of Jordan regulations, and its fair value is disclosed in the investment property note.

5. Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment loss. Depreciation of property and equipment (except for lands) is computed on a straight-line basis at annual depreciation rates:

Buildings	2%
Furniture and equipment	20-30%
Vehicles	15-30%
Others	24%

Depreciation of property and equipment is calculated when these assets are available for use for the purposes intended for use. The depreciation expense for the period must be shown in the statement of profit or loss.

Property and equipment under construction for the Company's use are stated at cost after deducting any impairment losses.

When the expected recoverable amount of any property and equipment is less than its net book value, the net book value is reduced to the expected recoverable amount, and the impairment loss is recorded in the statement of profit or loss.

The useful life and depreciation method are reviewed periodically to ensure that the method and period of deprecation are consistent with the expected pattern of economic benefits from items of property plant and equipment.

When assets are sold or retired, their cost and accumulated depreciation are eliminated from the accounts and any gain or loss resulting from their disposal is included in the statement of profit or loss.

6. Intangible assets

Intangible assets acquired through business combinations are recorded at their fair value on that date. Other intangible assets are measured on initial recognition at cost.

Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic lives, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date or when there is an indication that the intangible asset may be impaired.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the statement of profit or loss.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed for and their useful economic lives are reassessed at each reporting date. Adjustments are reflected in the current and subsequent periods.

Intangible assets include computer software and software licenses. These intangible assets are amortized on a straight-line basis over their estimated economic useful with percentages of 20-30%.

7. Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand and at banks, deposits with maturities less than three months, less restricted funds.

R- Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the financial statement when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Company intends to either settle them on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

S- Recognition of financial assets

Financial assets and financial liabilities are recognized on the trading date which is the date that the entity commits itself to purchase or sell the financial assets.

T- Fair value

For fair value of investments, which are traded in organized financial markets, is determined by reference to the quoted market bid price at the close of the business on the statement of financial position date

In case market prices are not available, there is no active trading for certain financial instruments, or the market is inactive, their fair value is estimated using several methods, including:

- Comparing them to the current market value of a similar financial instrument to a large extent.
- Analyzing the future cash flows and discounting the expected cash flows using a rate employed in a similar financial instrument.
- Option pricing models.

The valuation methods aim to obtain a fair value that reflects market expectations and takes into consideration market factors, as well as any anticipated risks or benefits when estimating the value of financial instruments. In cases where it is not feasible to measure their fair value using a reliable method, they are presented at cost, after any impairment in value has been recognized.

U- Financial liabilities

The Company classifies financial liabilities based on the purpose for which the obligation was incurred. The accounting policy for financial liabilities is as follows:

1. Payables and reinsurance contracts liability

Payables and reinsurance contracts liability are initially recognized at fair value, subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method.

2. Credit facilities

They are initially recognized at fair value net of costs associated with obtaining the facilities, subsequently, these liabilities are measured at amortized cost using the effective interest rate method. The finance cost includes the initial expenses, the premium paid upon settlement, and the interest that accrues during the term of the obligation.

V- Provisions

Provisions are recognized when the Company has an obligation at the date of the financial statements as a result of past events, and the cost to settle the obligation are both probable and measured reliably.

The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the financial statements date, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation where a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is the present value of these cash flows.

When it is expected to recover some or all amounts due from other parties, the due amount will be recognized within the assets if the value can be measured reliably.

Provision for end of service indemnity

The provision for end of service indemnity is calculated in accordance with the Company's policy, which is in line with the Jordanian labor law.

The compensations incurred for employees who leave the service are recorded against the provision for end of service indemnity upon payment. A provision for the Company's liabilities related to employees' end-of-service compensation is included in the statement of profits or losses.

W- Foreign currency

Foreign currency transactions during the year are recorded using exchange rates that were in effect at the dates of the transactions.

The balances of financial assets and financial liabilities are converted at the average foreign currency rates prevailing on the date of the statement of financial position and announced by the Central Bank of Jordan.

Non-financial assets and non-financial liabilities denominated in foreign currencies that are stated at fair value are translated on the date the fair value was determined.

Foreign exchange gains or losses are reflected in the statement of profit or loss.

Translation differences for non-monetary foreign currency assets and liabilities are recorded as part of the change in fair value.

X- Treasury stocks

The treasury stocks are shown at cost, and these stocks do not have any right to the profits distributed to the shareholders, and do not have the right to participate or vote in the meetings of the Company's general assembly.

The profit or loss resulting from the sale of treasury stocks is not recognized in the income statement, but the profit is shown in equity within the item of share premium (discount), while the loss is recorded on the retained earnings after depleting balance of the treasury shares premium.

Y- Issuance or purchase insurance company shares

Any costs arise from issuance or purchase the insurance Company share is recorded in the retained earnings account (Net of tax effect), if the purchase / issuance not completed and related expenses are charged to the statement of profit or loss.

Z- Revenue recognition

1. Dividend and interests revenue

The dividends revenues are realized when the Company has the right to receive the payment once declared by the general assembly of the Company.

Interest revenues are recorded using the accrual basis based on the accrual periods, principle amount and interest rate.

2. Rent revenues

Rental revenues from investment properties under operating lease agreements are recognized using the straight-line method over the duration of those contracts and on an accrual basis.

AA-Insurance acquisition cost

It represent the acquisition costs incurred by the Company in return for selling, underwriting or starting new insurance contracts, where the Company recognizes the full acquisition costs directly upon recognition of the insurance contract in the statement of profit or loss, while the Company recognizes the acquisition costs by amortizing the costs incurred over the period of coverage of the insurance contract in statement of financial position.

Acquisition costs are estimated when preparing budgets based on the Company's historical data, and these costs are recognized when realized with these costs amortized during the coverage period of the insurance contract.

AB-Insurance contract expenses

The Company distributes general administrative expenses and direct employee expenses to insurance portfolios related to insurance contracts on groups of insurance contracts and includes them in calculating the profitability of the contract by charging all distributable expenses and expenditures for each portfolio separately, and 80% of the remaining non-distributable expenses are distributed on the insurance portfolios based on the ratio of written premiums of the department to total premiums.

3 . Bank Deposits

	30 September 2023 (Unaudited)					31 December 2022 (Audited)
	Deposits mature within (1) month	Deposits and certificates mature within (1) to (3) months	Deposits and certificates mature within (3) months to (1) year	Deposits and certificates mature after (1) year	Total	Total
Inside Jordan	5,686,491	1,761,948	11,779,929	-	19,228,368	17,001,101
Outside Jordan	-	177,500	710,000	-	887,500	177,500
Provision for expected credit losses *	(596)	(758)	(14,818)	-	(16,172)	(20,362)
Total	5,685,895	1,938,690	12,475,111	-	20,099,696	17,158,239

* The annual interest rates on the deposits in Jordanian Dinar ranged between (2%) to (6.75%) during the year 2023.

- Deposits pledged to the favor of the Central Bank of Jordan Governor in addition to his Job JOD (800,000) as at 30 September 2023 against JOD (800,000) as at 31 December 2022 pledged to the favor of the Central Bank of Jordan Governor in addition to his Job at the following bank:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Jordan Kuwait Bank	800,000	800,000
Total	800,000	800,000

- Restricted cash balances against bank guarantees amounted to JOD (19,800) as at 30 September 2023 against JOD (20,500) as at 31 December 2022.

The Distribution of the Company's deposits on banks are as follows:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
<u>Inside Jordan:</u>		
Arab bank	4,723,256	10,000
Cairo Amman Bank	1,500,000	3,550,000
Jordan Ahli Bank	1,700,000	1,725,227
Capital Bank	5,870,156	7,240,836
Jordan Kuwait Bank	4,684,465	4,475,038
Bank al Etihad	750,491	-
<u>Outside Jordan</u>		
Barclays Bank	887,500	177,500
Total	20,115,868	17,178,601

* The movement on the provision for expected credit losses- bank deposit is as follow:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Balance at beginning of the period	20,362	19,728
Additions	-	634
Unneeded provision	(4,190)	-
Balance at end of the period	16,172	20,362

4 . Financial assets measured at fair value through statement of profit or loss

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Inside Jordan:		
Investments in quoted shares	1,016,844	1,377,879
Investments in unquoted shares	94,753	94,753
Total	1,111,597	1,472,632
Outside Jordan:		
Investments in quoted shares	155,488	161,691
Investments in unquoted shares	179,947	172,290
Convertible bonds	-	-
Total	335,435	333,981
Grand total	1,447,032	1,806,613

- * The financial assets measured at fair value through statement of profit or loss include unquoted financial assets amounting to JOD (274,700) as at 30/9/2023 and are presented in fair value estimated by management.

The details of the financial assets at fair value through statement of profit or loss (unquoted) are as follow:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Inside Jordan:		
Saraya Aqaba for Real Estate Development Company*	94,750	94,750
Arab Engineering Industries Company	1	1
Modern Company for Food Industries and Vegetable Oil	1	1
United Integrated Company for Multiple Industries and Investment	1	1
Outside Jordan:		
Arab Reinsurance Company / Lebanon	179,947	172,290
Total	274,700	267,043

- * The last valuation of the stock is based on the financial statements for the year 2021, since the financial statements for the year 2022 was not issued until the date of these financial statements.

5 . Financial assets measured at fair value through statement of other comprehensive income

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Outside Jordan:		
Investment certificates in listed bonds	-	804,504
Investment in mutual funds units	53,418	55,267
Total	53,418	859,771
Grand total	53,418	859,771
Less:		
provision for expected credit losses - financial assets at fair value through other comprehensive income*	(136)	(2,813)
Net financial assets at fair value through other comprehensive income	53,282	856,958

- * The movement on the provision for expected credit losses-financial assets at fair value through other Comprehensive income is as follow:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Balance at beginning of the period	2,813	2,813
Additions	-	-
Unneeded provision	(2,677)	-
Balance at end of the period	136	2,813

6 . Financial Assets Measured at Amortized Cost

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Inside Jordan:		
Treasury Bonds – Government of Jordan – JOD (1)	200,000	200,000
Treasury Bonds – Government of Jordan – JOD (2)	300,000	300,000
Bonds – Jordan Ahli Bank – Listed	1,200,000	1,200,000
Bonds – Capital Bank - USD	355,000	355,000
Total	2,055,000	2,055,000
	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Outside Jordan:		
Treasury Bonds – Government of Jordan – USD (1)	355,000	355,000
Treasury Bonds – Government of Jordan – USD (2)	1,481,092	1,479,588
Bonds – Capital Bank - USD	923,000	923,000
Total	2,759,092	2,757,588
Grand total	4,814,092	4,812,588
Less:		
Provision for expected credit losses -financial assets at amortized cost*	(4,933)	(4,884)
Net financial assets measured at amortized cost	4,809,159	4,807,704

* The movement on the provision for expected credit losses - financial assets at amortized cost is as follow:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Balance at beginning of the period	4,884	5,067
Additions	49	-
Unneeded provision	-	(183)
Balance at end of the period	4,933	4,884

- Jordanian treasury bonds (1) are denominated in Jordanian Dinar and mature at 8/9/2026 and bear an interest rate of 6.099% per annum. The interest is paid in two equal installments per annum on 8 March and 8 September until the maturity date of the bonds.
- Jordanian treasury bonds (2) are denominated in Jordanian Dinar and mature at 26/9/2026 and bear an interest rate of 6.198% per annum. The Interest is paid in two equal installments per annum on 26 March and 26 September until the maturity date of the bonds.
- The Jordanian Ahli Bank bonds – listed - are denominated in Jordanian Dinar and mature at 13/11/2029 and bear a variable interest rate (7.5% per annum on the issue date and is recalculated every 6 months). The interest is paid in two installments per annum on 13 May and 12 November until the maturity date of the bonds.
- The Capital Bank bonds are denominated in US Dollar and mature at 15/3/2026 and bear an interest rate of 7% per annum, the interest is paid in two equal installments per year on 15 March and 15 September until the maturity date of the bonds.
- The Jordanian government treasury bonds (1) are denominated in US Dollar and mature at 31/1/2027 and bear an interest rate of 5.75% per annum. The interest is paid in two equal installments per year on 31 January and 31 July until the maturity date of the bonds.
- The Jordanian government treasury bonds (2) are denominated in US Dollar and mature at 29/1/2026 and bear an interest rate of 6.125% per annum. The interest is paid in two equal installments per year on 29 January and 29 July until the maturity date of the bonds.
- The Capital Bank bonds are dominated in US Dollar and mature at 24/2/2027, and bear an interest rate of 7% per annum. The interest is paid in two equal instalments per year on 24 August and 24 February until the maturity date of the bonds (Perpetual bonds).

7 . (A) Insurance Contracts Assets - net

	30 September 2023 (Unaudited)		31 December 2022 (Audited)
	Group life	Individual life	Total
Insurance contracts assets - net	111,410	344	111,754
Total	111,410	344	111,754

7 . (B) Accounts Receivables - net

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Policies holders receivables	8,653,904	7,503,722
Agents receivables	68	68
Brokers receivables	51	51
Employees receivables	53,961	24,229
Others	3,340	7,561
Total	8,711,324	7,535,631
Less: Provision for expected credit losses *	(1,261,000)	(1,215,000)
Net Accounts Receivable	7,450,324	6,320,631

* Movements on provision for expected credit losses are as follows:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Balance at beginning of the year	1,215,000	1,155,015
Transfers	-	59,985
Additions	46,000	-
Balance at end of the year	1,261,000	1,215,000

7 . (C) Accounts Receivables - net

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Tax receivables and governmental fees on insurance contracts	501,936	491,762
Employees receivables	47,784	16,619
Checks under collections	80,534	18,035
Total	630,254	526,416
Less: provision for expected credit losses*	(47,510)	(36,139)
Net	582,744	490,277

* Movements on provision for expected credit losses are as follows:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Balance at beginning of the year	36,139	41,254
Additions	11,371	-
Unneeded provision	-	(5,115)
Balance at end of the year	47,510	36,139

8 . (A) Reinsurance Contracts Assets - net

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Reinsurance contracts assets - net	1,579,383	1,907,133
Total	1,579,383	1,907,133

8 . (B) Reinsurers Receivables

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Local insurance companies	1,033,401	966,532
Foreign reinsurance companies	99,626	530,574
Total	1,133,027	1,497,106
Less : provision for expected credit losses *	(184,182)	(183,882)
Net Reinsurers Receivables	948,845	1,313,224

* Movements on provision for expected credit losses are as follows:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Balance at beginning of the year	183,882	183,882
Additions	300	-
Balance at end of the year	184,182	183,882

9 . Net Liabilities (Assets) of Insurance Contracts / Premium Allocation Approach

	Liabilities against current contracts		liabilities against incurred claims		Total
	Excluding loss component contracts	Including loss component contracts	Present value of future cash flows	Risk adjustments for non-financial risks	
30 September 2023					
Insurance contracts liabilities at beginning of the period	1,798,367	4,893,380	10,128,685	756,523	17,576,955
Insurance contracts assets at beginning of the period	11,902	-	-	-	11,902
Net liabilities (assets) of insurance contracts at the beginning of the period	1,786,465	4,893,380	10,128,685	756,523	17,565,053
Insurance contracts revenues	19,431,515	7,092,742	-	-	26,524,257
Incurred claims	-	-	17,235,786	16,913	17,252,699
Amortization of insurance acquisition cost	454,144	162,157	-	-	616,301
Loss component	-	-	-	-	-
Employees expenses	-	-	1,377,058	-	1,377,058
Administrative expenses	-	-	898,821	-	898,821
Insurance contracts expenses	454,144	162,157	19,511,665	16,913	20,144,879
Insurance business results	18,977,371	6,930,585	(19,511,665)	(16,913)	6,379,378
Finance expenses from insurance contracts	-	-	337,184	-	337,184
Net change - comprehensive income	18,977,371	6,930,585	(19,848,849)	(16,913)	6,042,194
Cash received from underwritten contracts	19,068,342	6,961,854	-	-	26,030,196
Paid from incurred claims	-	-	(17,535,843)	-	(17,535,843)
Paid from acquisition costs	(495,249)	(198,385)	-	-	(693,634)
Paid from employees expenses	-	-	(1,377,058)	-	(1,377,058)
Paid from administrative expenses	-	-	(898,821)	-	(898,821)
Net cash flows	18,573,093	6,763,469	(19,811,722)	-	5,524,840
Net liabilities (assets) of insurance contracts at the end of the period	1,382,187	4,726,264	10,165,812	773,436	17,047,699
Details as follows:					
Insurance contracts liabilities at the end of the period	2,806,240	4,726,264	8,941,136	685,813	17,159,453
Insurance contracts assets at the end of the period	1,424,053	-	1,224,676	87,623	111,754

Net Liabilities (Assets) of Insurance Contracts / Premium Allocation Approach

	Liabilities against current contracts		liabilities against incurred claims		Total
	Excluding loss component contracts	Including loss component contracts	Present value of future cash flows	Risk adjustments for non-financial risks	
31 December 2022					
Insurance contracts liabilities at beginning of the period	2,568,888	3,227,596	11,623,880	868,114	18,288,478
Insurance contracts assets at beginning of the period	9,873	-	(342)	-	9,531
Net liabilities (assets) of insurance contracts at the beginning of the period	2,559,015	3,227,596	11,624,222	868,114	18,278,947
Insurance contracts revenues	24,577,022	7,510,200	-	-	32,087,222
Incurred claims	-	-	20,925,081	(111,591)	20,813,490
Amortization of insurance acquisition cost	652,764	218,524	-	-	871,288
Loss component	-	-	-	-	-
Employees expenses	-	-	1,897,258	-	1,897,258
Administrative expenses	-	-	1,087,537	-	1,087,537
Insurance contracts expenses	652,764	218,524	23,909,876	(111,591)	24,669,573
Insurance business results	23,924,258	7,291,676	(23,909,876)	111,591	7,417,649
Finance expenses from insurance contracts	-	-	(394,604)	-	(394,604)
Net change - comprehensive income	23,924,258	7,291,676	(23,515,272)	111,591	7,812,253
Cash received from underwritten contracts	23,736,124	9,163,580	-	-	32,899,704
Paid from incurred claims	-	-	(22,026,014)	-	(22,026,014)
Paid from acquisition costs	(584,416)	(206,120)	-	-	(790,536)
Paid from employees expenses	-	-	(1,897,258)	-	(1,897,258)
Paid from administrative expenses	-	-	(1,087,537)	-	(1,087,537)
Net cash flows	23,151,708	8,957,460	(25,010,809)	-	7,098,359
Net liabilities (assets) of insurance contracts at the end of the period	1,786,465	4,893,380	10,128,685	756,523	17,565,053
Details as follows:					
Insurance contracts liabilities at the end of the period	1,798,367	4,893,380	10,128,685	756,523	17,576,955
Insurance contracts assets at the end of the period	11,902	-	-	-	11,902

10 . Income Tax

A- Income tax provision

The movement on Income tax provision is as follow:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Balance at beginning of the period	423,126	210,570
Income tax paid	(609,595)	(441,711)
Income tax of the period *	556,977	654,267
Prior years income tax expense **	10,654	-
Balance at end of the period	381,162	423,126

* This item includes a increase of the deferred taxes amounting to JOD (85,835) as at 30 September 2023.

** This item represents the difference in income tax paid related to the year 2020 after the final review from the Income Tax Department.

Income tax expense in the statement of profit or loss represents:

	30 September 2023 (Unaudited)	30 September 2022 (Unaudited)
Income tax of the period	556,977	564,813
Prior years income tax expense	10,654	-
Deferred tax assets	(754,065)	(759,184)
Amortization of deferred tax assets	668,230	726,072
Total	481,796	531,701

The following is the reconciliation between declared profit and taxable profit:

	30 September 2023 (Unaudited)	30 September 2022 (Unaudited)
Declared profit calculated according to IFRS (4)	2,080,267	2,050,951
Nontaxable income	(352,737)	(13,556)
Nondeductible expenses	414,690	134,962
Taxable profit	2,142,220	2,172,357
Income tax of the period	556,977	564,813
Effective income tax rate	26.8%	27.5%
Income tax rate according to Law	26%	26%

- The Company has settled its tax liabilities with the Income Tax Department up to the year ended 2020.
- The income tax returns for the years 2021 and 2022 have been filed with the Income Tax Department but the Department has not reviewed the Company's records till the date of this report.
- The Income and National Contribution tax provision for nine months period ended at 30 September 2023 was calculated in accordance with the Income Tax Law by using the business results according to IFRS 4, and until the issuance of modified instructions from the Income and Sales Tax Department that treats with the impact of applying IFRS 17 on the business results.
- According to the management and tax advisor of the Company the provision of Income and National Contribution tax is sufficient and there is no need for additional provisions.

Jerusalem Insurance Company PLC
Notes to the condensed interim financial statements (Unaudited)
30 September 2023

B - Deferred Tax Assets

This item consists of the following:

	30 September 2023 (Unaudited)				31 December 2022 (Audited)	
	Beginning Balance	Exclusions	Additions	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
Deferred tax assets						
Provision for incurred but not reported claims	2,349,892	(2,349,892)	2,373,239	2,373,239	617,042	610,972
Premiums deficiency reserve	490,000	-	-	490,000	127,400	127,400
Provision for impairment in receivables	1,398,882	46,300	-	1,445,182	375,748	363,709
Provision for expected credit losses	32,229	-	(5,578)	26,651	6,929	8,380
Provision for employees rewards	100,000	(71,253)	46,253	75,000	19,500	26,000
Provision for employees' vacations	112,167	(21,761)	22,944	113,350	29,471	29,164
Provision for earning sharing - life	118,897	(105,494)	148,398	161,801	42,068	30,913
Realized loss - foreign investment (12%)	-	(147,362)	682,485	535,123	64,215	-
Total	4,602,067	(2,649,462)	3,267,741	5,220,346	1,282,373	1,196,538

- Movements on deferred tax assets are as follows:

	30/9/2023 (Unaudited)		31/12/2022 (Audited)	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Beginning balance	1,196,538	-	1,104,898	-
Additions	754,065	-	820,938	-
Released	(668,230)	-	(729,298)	-
Ending balance	1,282,373	-	1,196,538	-

The Deferred tax assets is calculated using 26% (24% Income Tax and 2% National Contribution Tax) starting from the year 2019, and according to the Company's management and it's tax advisor these deferred tax assets will be collectable in the future.

11 . Accounts Payable

This item consist of the following:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Employees payables	1,051	3,449
Other payables*	867,879	801,578
Total	868,930	805,027

* This item represent:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Uncleared paid claims checks	776,554	719,608
Other payables	91,325	81,970
Total	867,879	801,578

12 . (A) – Reinsurance Contracts Liabilities - Net

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Reinsurance contracts liabilities	3,148,308	929,480
Total	3,148,308	929,480

(B) - Reinsurers Payables

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Local insurance companies	71,199	98,928
Foreign reinsurance companies	5,322,807	3,418,495
Total	5,394,006	3,517,423

13 . Cumulative Change in Fair Value

This item represents the change in fair value of financial assets measured at fair value through other comprehensive income, as follow:

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Balance at beginning of the period	(559,006)	(82,438)
Losses of the sale of financial assets in fair value through OCI transferred to retained earnings	682,485	-
Change during the period	(139,838)	(476,568)
Net change during the period	542,647	(476,568)
Balance at end of the period	(16,359)	(559,006)

14 . Insurance Contracts Revenues

	30 September 2023 (Unaudited)	30 September 2022 (Unaudited)
<u>Insurance portfolio</u>		
Motors - comprehensive	4,229,066	4,029,441
Motors - third party	7,092,742	5,220,085
Motors – boarders and buses	357,287	253,457
Marine	930,817	850,836
Aviation	63,727	59,718
Fire	2,040,055	1,870,581
Engineering	86,716	94,843
General accidents	252,521	287,558
Liability	426,020	444,713
Medical	4,164,438	4,220,555
Travel	42,200	62,073
Group life	6,789,514	5,844,857
Individual life	5,427	4,608
Investment life	43,727	135,538
Total	<u>26,524,257</u>	<u>23,378,863</u>

15 . Insurance Contracts Expenses

30 September 2023

Insurance portfolio	Incurred insurance claims	Amortization of insurance acquisition cost	Employees expenses	Administrative expenses	Loss component contracts	Risk adjustments for non-financial risks	Total
Motors - comprehensive	2,927,601	255,276	215,614	157,794	-	(4,401)	3,551,884
Motors - third party	6,313,210	162,157	395,505	289,444	-	35,261	7,195,577
Motors –boarders & buses	113,963	9,768	17,422	12,750	-	328	154,231
Marine	30,969	27,574	56,546	22,437	-	(41,302)	96,224
Aviation	-	-	4,278	1,697	-	-	5,975
Fire	79,886	46,424	69,003	39,386	-	(10,551)	224,148
Engineering	(960)	6,976	5,660	3,231	-	(178)	14,729
General accidents	15,350	8,344	17,296	9,872	-	4,197	55,059
Liability	2,682	16,723	27,856	13,326	-	(3,693)	56,894
Medical	3,601,141	41,134	245,236	145,036	-	2,527	4,035,074
Travel	2,319	2,890	3,481	2,059	-	-	10,749
Group life	4,148,208	32,115	312,858	197,804	-	34,606	4,725,591
Individual life	-	488	258	163	-	-	909
Investment life	1,417	6,432	6,045	3,822	-	119	17,835
Total	17,235,786	616,301	1,377,058	898,821	-	16,913	20,144,879

30 September 2022

Insurance portfolio	Incurred insurance claims	Amortization of insurance acquisition cost	Employees expenses	Administrative expenses	Loss component contracts	Risk adjustments for non-financial risks	Total
Motors - comprehensive	3,155,146	254,827	204,560	150,492	-	7,505	3,772,530
Motors - third party	4,501,826	164,370	332,045	244,281	-	1,626	5,244,148
Motors –boarders & buses	117,788	943	14,343	10,552	-	142	143,768
Marine	104,182	44,447	66,816	24,200	-	4,004	243,649
Aviation	-	26	6,851	2,481	-	-	9,358
Fire	243,453	50,203	82,759	42,368	-	31,676	450,459
Engineering	11,641	4,793	6,035	3,090	-	1,426	26,985
General accidents	29,324	10,292	20,117	10,298	-	3,487	73,518
Liability	59,424	30,387	32,580	14,168	-	1,814	138,373
Medical	3,528,013	50,601	257,107	152,895	-	(10,440)	3,978,176
Travel	700	4,181	3,192	1,898	-	-	9,971
Group life	3,693,224	22,513	310,763	132,326	-	(89,933)	4,068,893
Individual life	-	363	250	107	-	-	720
Investment life	(1,007)	12,709	7,147	3,043	-	(117)	21,775
Total	15,443,714	650,655	1,344,565	792,199	-	(48,810)	18,182,323

16 . Finance (Expenses) Income from Insurance Contracts

	30 September 2023 (Unaudited)	30 September 2022 (Unaudited)
Finance (expenses) income	(337,184)	427,371
	(337,184)	427,371

- The Company used discount rates ranging between 4.37% and 6.97% as at 30 September 2023, compared to 3.96% and 6.19% as at 30 September 2022.
- The discount rate is determined at the level of the Company and not at the level of portfolios. The risk-free discount rate in US dollars issued by the European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) was used, since the exchange rate of the Jordanian dinar is linked to the current exchange rate of the US dollar, and an additional margin was increased on discount rates of (1%), as the yield on Jordanian government bonds is higher than the yield on US government bonds.

17 . Finance Income (Expenses) From Reinsurance Contracts

	30 September 2023 (Unaudited)	30 September 2022 (Unaudited)
Finance income (expenses)	41,347	(64,503)
	41,347	(64,503)

- The Company used discount rates ranging between 4.37% and 6.97% as at 30 September 2023, compared to 3.96% and 6.19% as at 30 September 2022.
- The discount rate is determined at the level of the Company and not at the level of portfolios. The risk-free discount rate in US dollars issued by the European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) was used, since the exchange rate of the Jordanian dinar is linked to the current exchange rate of the US dollar, and an additional margin was increased on discount rates of (1%), as that the yield on Jordanian government bonds is higher than the yield on US government bonds.

18 . Net Gains of Financial Assets and Investments

	30 September 2023 (Unaudited)	30 September 2022 (Unaudited)
Net change in fair value of financial assets through statement of profit or loss	(126,159)	(43,029)
Cash dividends (financial assets through statement of profit or loss)	78,863	113,968
Cash dividends (financial assets through statement of other comprehensive income)	114,081	108,355
Net gains from sale of financial assets through statement of profit or loss	27,048	169,216
Acquisition cost of financial assets through statement of profit or loss	-	(4,224)
Foreign portfolio management fees – Julius Bar	(12,881)	(12,236)
Net rent revenues	18,351	14,601
Total	99,303	346,651

19 . Basic and Diluted Earnings Per Share

Earnings per share were calculated by dividing the profit for the period by weighted average number of shares during the period as follows:

	30 September 2023 (Unaudited)	30 September 2022 (Unaudited)
Profit for the period after tax	1,357,379	1,757,857
Weighted average number of shares *	8,000,000	8,000,000
Net profit per share for the period	0.170	0.220
Basic	0.170	0.220
Diluted	0.170	0.220

* The diluted earnings per share is equal to the basic earnings per share.

20 . Cash and Cash Equivalents

The cash and cash equivalents that appear in the interim statement of cash flows represent the following:

	30 September 2023 (Unaudited)	30 September 2022 (Unaudited)
Cash on hand and at banks	759,834	1,943,753
Add : Deposits at banks (Note 3)	20,115,868	13,347,834
Deduct : Deposits at banks maturing from 3 months to one year	(11,689,929)	(8,425,946)
Deduct : Deposits pledged to the favor of the Central Bank of Jordan Governor in addition to his Job maturing 3 months	(800,000)	(80,000,000)
Net cash and cash equivalents	8,385,773	6,065,641

21 . The Fair Value of Financial Instruments that are Not Presented at Fair Value

There are no significant differences between the book value and the fair value of the financial assets and liabilities that are not presented at fair value, except for the difference in the fair value of real estate allocated for the Company's use, as its net book value amounted to JOD (265,936), while its estimated value of JOD (2,020,000) with a difference of JOD (1,754,064) from the book value.

22 . Loss Component Contracts

Loss component contracts are limited to contracts classified within the (motor portfolio - third party) and the Company is committed to issuing these contracts as part of the motor insurance license, and the production is distributed equally on the companies that obtain this license, and the company doesn't have the option of pricing.

23 . Risk Management

Descriptive Disclosures

The risk management policy considers one of the most important policies in which the Company has set for mitigating risk surrounded around its activities in order to safeguard the Company's assets, shareholders equity and its financial position.

Risk management process

The risk management process and its policy are mainly concerned with risk control by reducing the frequency of occurrence and reducing the expected losses on the other hand at the lowest possible cost. Therefore, the risk management responsibility is to discover the potential risks first and then analyze and classify these risks for the purpose of calculating the probability the risk and magnitude of the expected losses in the event of danger are examined in order to quantify the risk. Based on the above, the best and most effective means of coping with these risks were selected and their effects were reduced with a focus on the concept of reducing the costs associated with the risk.

A- Insurance Risks

1 - Insurance Risks

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 Company 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 Company has developed its insurance placement plan to ensure that insurance risks are diversified and distributed to different types of insurance, thus reducing the losses that may result from insurance claims if a particular insurance category is focused.

The Company manages risk through an insurance subscription plan, adequate reinsurance coverage and efficient handling of claims. The IPO plan aims to diversify in terms of the quality of the insurance coverage, the expected loss, the type of activity, and the geographical location. The IPO plan also depends on the existence of certain limits when accepting the insurance in accordance with the appropriate choices of the Company.

2 - Reinsurance Risks

As with other Insurance Companies and for the purpose of reducing the exposure to financial risks that may arise from major insurance claims, the Company, within the normal course of its operations, enters into reinsurance contracts with other parties.

In order to reduce its exposure to major losses arising from the insolvency of reinsurance companies, the Company 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 Company from its obligations towards policy holders. As a result, the Company remains committed to the reinsured claims balance in case the reinsurers are unable to meet their obligations according to the reinsurance contracts.

B- Financial Risks

The Company follows financial policies to manage several risks within a specified strategy. The Company's management observes and 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 Company 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.

2 - Credit Risk

Credit risks are those risks resulting from the default of counterparties to the financial instrument to repay their commitment to the Company. The Company limits its credit risk by only dealing with reputable banks and by setting credit limits for individual customers and monitoring outstanding receivables. The maximum exposure to credit risk is represented by the carrying value of each financial asset.

3 - Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Company will not be able to meet its obligations associated as they fall due. To limit this risk, management has arranged diversified funding sources, manages assets and liabilities, and monitors liquidity on a daily basis and maintains sufficient amount of cash and cash equivalents and quoted securities.

24 . Capital of Management

- The paid in capital, statutory reserve, voluntary reserves, and retained earnings are the Company's regulatory capital.
- The Company's management represented by the Board of Directors works to maintain the minimum regulatory capital of the Company in addition to increasing the Company's profits, both the statutory and voluntary reserve, and strengthening the Company's financial position, taking in consideration the instructions of the Insurance Department related to investing the Company's funds and setting the necessary policies for this and following up their implementation and reviewing them periodically.
- The Board of Directors believes that the regulatory capital is sufficient to meet the subscription obligations and additional burdens and no need to increase it at present.

	30 September 2023 (Unaudited)	31 December 2022 (Audited)
Core capital items		
Paid in Capital	8,000,000	8,000,000
Statutory reserve	2,089,651	2,089,651
Voluntary reserve	1,668,538	1,668,538
Retained earnings	3,651,841	3,695,855
Proposed profits to be distributed	-	(960,000)
Additional capital items		
Increase in investment properties	1,754,064	1,805,415
Cumulative change in fair value of financial assets through other comprehensive income	(16,359)	(559,006)
Total regulatory capital (A)	17,147,735	15,740,453
Total required capital (B)	9,266,468	8,649,462
Solvency margin (A)/(B)	185%	182%

The solvency margin ratio is calculated assuming the continuity of applying IFRS (4) and according to instructions for solvency requirements for insurance companies number (7) of the year 2023 issued by the Central Bank of Jordan.

25 . Lawsuits against the Company

There are lawsuits filed against the Company amounting to JOD (2,097,718) pertaining motor accidents for which a full reserve has been taken against in the outstanding claims reserve.

In the opinion of the Company's management and its lawyer, no obligations shall arise that exceeds the allocated amounts within the net claims reserve.

26 . Contingent Liabilities

The Company has bank guarantees of JOD (83,601) as at 30 September 2023.

27 . Subsequent Events

No subsequent events have a material impact on the interim financial statement as at 30 September 2023.

28 . Comparative Figures

Some comparative figures for the year 2022 have been reclassified to match the classification figures for the year 2023, as result of applying IFRS (17). The reclassification had no effect on comprehensive income nor equity.