



القدس للتأمين  
JERUSALEM INSURANCE

الثلاثاء، 27 كانون الثاني، 2026  
رقم الإشارة: م/88/2026

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،  
السادة / بورصة عمان المحترمين،

الموضوع: البيانات المالية الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في 2025/09/30

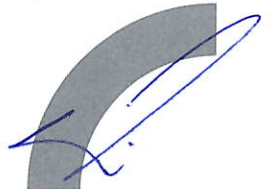
تحية طيبة وبعد،

مرفق طياً نسخة من البيانات المالية الموحدة المرحلية لشركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة كما بتاريخ 2025/09/30 والمعدة وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي رقم (17).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

الرئيس التنفيذي

عماد مرار



شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة و تقرير مراجع الحسابات المستقل  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

شركة القدس للتأمين  
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

- ١ - تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
- ٢ - بيان المركز المالي الموحد المرحلي المختصر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)
- ٣ - بيان الأرباح والخسائر الموحد المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)
- ٤ - بيان الأرباح والخسائر الموحد المرحلي المختصر – تأمين الحياة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)
- ٥ - بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي المختصر للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)
- ٦ - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)
- ٧ - بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي المختصر للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)
- ٨-٤٦ - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

## تقرير المراجعة لمصدق الحسابات المستقل

السادة/المساهمين المحترمين  
شركة القدس للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
تحية طيبة وبعد،،،

### مقدمة:

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للشركة القدس للتأمين ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد المرحلي المختصر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وبيان الأرباح والخسائر الموحد المرحلي المختصر وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي المختصر وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات المرفقة معها.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة:


لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، وإن عملية مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتمثل في توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج:

لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ غير معقدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

التاريخ: ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦

مجموعة العثمان الدولية  
محاسبون قانونيون  
(عضو مستقل في كريستون العالمية)

  
حسن أمين عثمان  
إجازة رقم (٦٧٤)



شركة القدس للتأمين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي الموحد المرحلي المختصر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
١٧,٤٠١,٣٢٥	٢٥,٠٦٨,١١٦	٣	ودائع لدى البنوك
١,٤٥٥,٠٩٠	٦,٠٦٣,٨١٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
٥٤,٢٠٧	٤,٥٨٥,١٥٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦,٨٥٢,٥٥٠	٩,٠٩١,٣٢١	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٩١,٨٨٠	٣,٠٢٣,٧١٣	٧	إستثمارات عقارية
<b>٢٦,٩٥٥,٠٥٢</b>	<b>٤٧,٨٣٢,١١٨</b>		<b>مجموع الاستثمارات</b>
٥٩٢,٧٨٧	٢,٩٣٩,٠٧١	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	٨١,٠٧٧	٩	موجودات عقود التأمين
٤,٥٧١,٨٠٠	٧,٠٦٢,٣٢٤	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٨٠٦,٨٢٧	٣,٧٢٤,٦٦٤	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٥٩,٩٨٥	٩,٤٢٨,٥١٦		الممتلكات والمعدات - صافي
١٣٢,٨٠٩	١,٣٣٥,٣٦١		موجودات غير ملموسة - صافي
١,٢٨٤,٧٦٨	٢,٣٦٥,٠٦٤		موجودات أخرى
<b>٤٢,٩٠٤,٠٢٨</b>	<b>٧٤,٧٦٨,١٩٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٤,٣٨٨,٦٢٧	٤٧,٣٦٧,٤٢٣	٩	مطلوبات عقود التأمين
٨٩٥,٨٤٦	٢٨٤,٠٤٥	١٠	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣٤٧,٨٦٧	١٢١,٢٠٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
-	٧٥٦,٤٩٤	١١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٧٠,١٧٥	٤٨٣,٧٠٩		مخصصات مختلفة
١,٤٩٧,٣٢٦	١,٤٠٩,٥٦١		مطلوبات أخرى
<b>٢٧,٤٩٩,٨٤١</b>	<b>٥٠,٤٢٢,٤٣٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٠٩,٢٢٥	١٢	رأس المال المدفوع
٢,٠٨٩,٦٥١	٢,٠٨٩,٦٥١	١٣	احتياطي إجباري
١,٦٦٨,٥٣٨	-	١٣	احتياطي اختياري
(١٥,٤٣٥)	(١٤,٥١١)	١٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٣,٦٦١,٤٣٣	٣,٤٦٥,٩٩٢	١٥	أرباح مدورة
<b>١٥,٤٠٤,١٨٧</b>	<b>٢١,٢٥٠,٣٥٧</b>		<b>مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة</b>
-	٣,٠٩٥,٤٠٦		<b>حقوق غير المسيطرين</b>
<b>١٥,٤٠٤,١٨٧</b>	<b>٢٤,٣٤٥,٧٦٣</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٤٢,٩٠٤,٠٢٨</b>	<b>٧٤,٧٦٨,١٩٥</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الأرباح والخسائر الموحد المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
٢٤,١١٤,١٥٩	٢٧,٢٩٩,٣٩٢	١٧	إيرادات عقود التأمين
(٢١,٤٦٧,٩٩٩)	(٢٤,٣٧٧,١٧٣)	١٨	مصروفات عقود التأمين
٢,٦٤٦,١٦٠	٢,٩٢٢,٢١٩		<b>نتائج أعمال عقود التأمين</b>
(٥,٣٤٩,٦٥٩)	(٥,٨٨٠,٥٣٣)	١٩	مصروفات عقود إعادة التأمين
٣,٨٢٧,٥٤١	٣,٥٣٧,٣٦٩	٢٠	إيرادات عقود إعادة التأمين
(١,٥٢٢,١١٨)	(٢,٣٤٣,١٦٤)		<b>نتائج أعمال عقود إعادة التأمين</b>
١,١٢٤,٠٤٢	٥٧٩,٠٥٥		<b>صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين</b>
(٣٩١,٤٧٦)	(٦٩٨,٩٥٤)	٢١	إيرادات (مصروفات) التمويل - عقود التأمين
٦٧,٨٢٠	١١٣,٦٢٧	٢٢	إيرادات (مصروفات) التمويل - عقود إعادة التأمين
(٣٢٣,٦٥٦)	(٥٨٥,٣٢٧)		<b>صافي نتائج تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين</b>
٨٠٠,٣٨٦	(٦,٢٧٢)		<b>صافي نتائج أعمال و تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين</b>
١,١٧٤,٨٣٢	٩٠١,٤٩٨	٢٣	فوائد دائنة
٢٢,٧٠٧	٤١٦,١١٦	٢٤	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢,٢٨١	٢٩,٤٠٢	٢٥	إيرادات أخرى
١,١٩٩,٨٢٠	١,٣٤٧,٠١٦		<b>مجموع الإيرادات</b>
(٣٨٢,٨٥٦)	(٥٠٥,١٩٤)	٢٨	مصاريف إدارية و عمومية غير موزعة
(٢٥,٦٦٣)	(٤٧,٤٢٧)	٢٨	استهلاكات و إطفاءات غير موزعة
٣,٤٩٧	١٧,٢٧٢		مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - ذمم مدينة
١١,٣٤٨	٤,٤١٣	٣	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الودائع لدى البنوك
-	(٢,٩٤٨)	٥	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
(٥٥)	٦,٦٨٠	٦	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٥٠	-		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(٣٩٣,٥٧٩)	(٥٢٧,٢٠٤)		<b>إجمالي المصروفات</b>
١,٦٠٦,٦٢٧	٨١٣,٥٤٠		<b>الربح للفترة من الأنشطة المستمرة قبل ضريبة الدخل</b>
(٤٣٥,٧٩٨)	(١٠٦,٥٣٦)	١١	ضريبة دخل الفترة
١,١٧٠,٨٢٩	٧٠٧,٠٠٤		<b>الربح للفترة من الأنشطة المستمرة بعد ضريبة الدخل ويعود بالكامل لمساهمي الشركة</b>
٠,١٤٦	٠,٠٦٧	٢٩	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الأرباح والخسائر الموحد المرحلي المختصر – تأمين الحياة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	ايضاح	الايرادات
٣,١٢٤,٤٠١	٤,٢٩٨,٢٥٧	١٧	إيرادات عقود التأمين
(٢,٧٢٤,٠٨٠)	(٤,٤٣٩,٩٩٢)	١٨	مصروفات عقود التأمين
٤٠٠,٣٢١	(١٤١,٧٣٥)		نتائج أعمال عقود التأمين
(٢,٤٢٣,٩٦٤)	(٣,٣٥٥,٢٦٣)	١٩	مصروفات عقود إعادة التأمين
١,٩٦٢,٨٥٧	٣,٢١٤,٢٧٧	٢٠	إيرادات عقود إعادة التأمين
(٤٦١,١٠٧)	(١٤٠,٩٨٦)		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
(٦٠,٧٨٦)	(٢٨٢,٧٢١)		صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين
(٥٠,٣٠٩)	(٥٨,٢١١)	٢١	إيرادات (مصروفات) التمويل – عقود التأمين
٣٨,٩٥٦	١٧,٦٠٦	٢٢	إيرادات (مصروفات) التمويل – عقود إعادة التأمين
(١١,٣٥٣)	(٤٠,٦٠٥)		صافي نتائج تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
(٧٢,١٣٩)	(٣٢٣,٣٢٦)		صافي نتائج أعمال وتمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٤٣٠	٣٥,٦٠٤	٢٣	فوائد دائنة
٣٣,٤٣٠	٣٥,٦٠٤		مجموع الايرادات
(٢٦,٦٠١)	(٥٢,٠٩٢)	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(١,٧٠٢)	(٤,٨٥١)	٢٨	استهلاكات واطفاءات غير موزعة
١,٣٣٤	٧٦٩	٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – الودائع لدى البنوك
(٢٦,٩٦٩)	(٥٦,١٧٤)		اجمالي المصروفات
(٦٥,٦٧٨)	(٣٤٣,٨٩٦)		الربح للفترة من الأنشطة المستمرة قبل ضريبة الدخل
(٤,٧٥٥)	٦٢,٤٩٥	١١	ضريبة دخل الفترة
(٧٠,٤٣٣)	(٢٨١,٤٠١)		الربح للفترة من الأنشطة المستمرة بعد ضريبة الدخل
			ويعود بالكامل لمساهمي الشركة
فلس / دينار	فلس / دينار		
(٠,٠٠٩)	(٠,٠٢٧)	٢٩	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	إيضاح
١,١٧٠,٨٢٩	٧٠٧,٠٠٤	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
١٩٨	٩٢٤	١٤ التغير في احتياطي القيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر
١,١٧١,٠٢٧	٧٠٧,٩٢٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطيات إجباري	إحتياطيات اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع مساهمين القدس	حقوق غير المسيطرين	المجموع	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	(١٥,٤٣٥)	٣,٦٦١,٤٣٣	١٥,٤٠٤,١٨٧	-	١٥,٤٠٤,١٨٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ (مدقق)
-	-	-	-	٧٠٧,٠٠٤	٧٠٧,٠٠٤	-	٧٠٧,٠٠٤	إجمالي الدخل للفترة
-	-	-	٩٢٤	-	٩٢٤	-	٩٢٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(٥٠٣,٣٨٠)	(٥٠٣,٣٨٠)	-	(٥٠٣,٣٨٠)	الارباح الموزعة
٧,٧٠٩,٢٢٥	-	(١,٦٦٨,٥٣٨)	-	(٣٩٩,٠٦٥)	٥,٦٤١,٦٢٢	-	٥,٦٤١,٦٢٢	زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	٣,٠٩٥,٤٠٦	٣,٠٩٥,٤٠٦	أثر الاستحواذ على الشركة التابعة
١٥,٧٠٩,٢٢٥	٢,٠٨٩,٦٥١	-	(١٤,٥١١)	٣,٤٦٥,٩٩٢	٢١,٢٥٠,٣٥٧	٣,٠٩٥,٤٠٦	٢٤,٣٤٥,٧٦٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	(١٢,٧٢٨)	٢,٩٦٨,٨٨٤	١٤,٧١٤,٣٤٥	-	١٤,٧١٤,٣٤٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ (مدقق)
-	-	-	-	١,١٧٠,٨٢٩	١,١٧٠,٨٢٩	-	١,١٧٠,٨٢٩	إجمالي الدخل للفترة
-	-	-	١٩٨	-	١٩٨	-	١٩٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٦٥١	١,٦٦٨,٥٣٨	(١٢,٥٣٠)	٤,١٣٩,٧١٣	١٥,٨٨٥,٣٧٢	-	١٥,٨٨٥,٣٧٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدقق)

\* لا تتضمن الارباح المدورة كما في نهاية الفترة أرباح فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر الموحدة.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القدس للتأمين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	إيضاح
<b>التدفقات (الإستخدامات) النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
١,٦٠٦,٦٢٧	٨١٣,٥٤٠	ربح الفترة قبل الضريبة
١٣٠,٩٦١	٢٤٧,٦٣٩	التعديلات:
(١,١٧٤,٨٣٢)	(٩٠١,٤٩٨)	استهلاكات وإطفاءات
(٨٢,٢٣٣)	(٩٨,٧٨٩)	فوائد دائنة
٧١,٦٠٤	(٣٤٥,٧٧٤)	توزيعات أرباح
(٣,٤٩٧)	(١٧,٢٧٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الأرباح والخسائر
(١١,٣٤٨)	(٤,٤١٣)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - ذمم مدينة
-	٢,٩٤٨	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الودائع لدى البنوك
٥٥	(٦,٦٨٠)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
(١٥٠)	-	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٠,٢٧٧	٣٠,٩٠٣	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة وبدل الإجازات
-	٢,١٤٥	مخصص مكافآت موظفين
٦٢,٠٢٣	١٥٠,١٣٥	مخصص مشاركة الارباح - حياة
		مخصص امانات رسوم البنك المركزي
<b>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</b>		
٦٨٤,٤٨٧	(٥٢,١١٦)	موجودات عقود التأمين
(١١,٢٩٥)	(٩,٩٣٣)	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,٢٣٨,١٤٩)	٦٢٤,٩٨٨	موجودات أخرى
٥,١٠٢,٧١٢	(٨٦,٨٠٣)	مطلوبات عقود التأمين
٥٧٦,٤١٨	٥٩٠,٣٨٥	مطلوبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢,٦١٠,٧٩٠)	(٧٧١,٢١٤)	مطلوبات أخرى
٢٢٣,٠١٥	(٤٦٧,١١٣)	مخصصات مختلفة مدفوعة
(٢٧٤,٢٠٨)	(١٧٦,٤٤٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٣٥٢,١٩٠	(٣٤٨,٢٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٥٤,٥٩٥)	(٤٨٦,٩٨٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
١,٥٩٧,٥٩٥	(٨٣٥,٢٢٨)	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>		
٥,٢٤٧,٩٦١	٤,٧٠٤,٨٨٢	ودائع لأجل
-	(٢,١١٨,٥٨٨)	صافي النقد المدفوع للاستثمار في الشركة التابعة
(١,٦٠١)	(١,٧٠٢)	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧,٥١٣,٢٠٨)	(١٤٧,٠٩٧)	(شراء) معدات وممتلكات وموجودات غير ملموسة
١٥٠	-	المتحصل من بيع معدات وممتلكات
١,٢٤٢,٠١٣	٨٨٧,٩٩١	فوائد دائنة مقبوضة
٨٢,٢٣٣	٩٨,٧٨٩	توزيعات أرباح مقبوضة
(٩٤٢,٤٥٢)	٣,٤٢٤,٢٧٥	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
-	(٥٠٣,٣٨٠)	توزيعات الأرباح النقدية
-	٥,٦٤١,٦٢٢	زيادة رأس المال (الاكتتاب العام للمساهمين)
-	٥,١٣٨,٢٤٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦٥٥,١٤٣	٧,٧٢٧,٢٨٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧,٥٩١,٢٥٦	٨,٤٩٢,٢٣٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٢٤٦,٣٩٩	١٦,٢١٩,٥٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

**شركة القدس للتأمين**  
**شركة مساهمة عامة محدودة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة) ٣٠ أيلول ٢٠٢٥**  
**(بالدينار الأردني)**

**١. عام**

تأسست **شركة القدس للتأمين** عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٣) برأسمال مصرح به يبلغ (١٦,٠٠٠,٠٠٠) دينار/ سهم ورأس المال المدفوع (١٥,٧٠٩,٢٢٥) 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 توحيد القوائم المالية لشركة القدس للتأمين وشركتها التابعة " شركة التأمين العربية – الأردن " من تاريخ ٢٠٢٥/٩/٣٠.

تم الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم ٢٠٢٦/٠١ المنعقدة بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦.

**٢. أهم السياسات المحاسبية**

**١/٢ أسس إعداد البيانات المالية**

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

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تم الإفصاح عنها تم تطبيقها وفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات المعروضة.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

**١/١/٢ أسس توحيد البيانات المالية**

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة، بعد الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي استحوذت شركة القدس للتأمين على ما نسبته ٧١,٨٥٩٪ من رأسمال شركة التأمين العربية – الأردن والبالغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم وذلك من خلال شراء ٥,٧٤٨,٧٢٠ سهم على عدة صفقات خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، وبذلك أصبحت شركة التأمين العربية – الأردن شركة تابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ .

ونظراً لعدم توفر بيانات مالية معتمدة للشركة التابعة في تاريخ الاستحواذ فقد تم احتساب الشهرة الناتجة بشكل مؤقت بالاعتماد على آخر بيانات مالية لاحقة ومتاحة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ووفقاً لأفضل التقديرات المتاحة وحيث بلغت الشهرة المحتسبة مبلغ ١,١٥٠,٠٢٥ دينار والواردة ضمن بند الموجودات غير الملموسة في قائمة المركز المالي الموحد وذلك بالاعتماد على صافي الأصول المستحوذ عليها والبالغ ١٠,٩٩٩,٦٣٢ دينار .

سيتم مراجعة وتعديل هذه القيم المؤقتة عند توفر بيانات مالية أو تقييمات عادلة معتمدة تعكس الوضع المالي في تاريخ الاستحواذ وذلك خلال فترة القياس المحددة وفقاً لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٣) " توحيد الأعمال " وسيتم إثبات أي فروقات ناتجة في حساب الشهرة .

شركة القدس للتأمين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة) ٣٠ أيلول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

٢ . أهم السياسات المحاسبية (تابع)  
١/١/٢ أسس توحيد البيانات المالية (تابع)  
ان تفاصيل صافي الأصول المستحوذ عليها كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	الموجودات
١١,٨٧٢,٢٢٤	ودائع لدى البنوك
٤,٢٦٢,٩٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
٤,٥٣٢,٩٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢,٢٣٠,٣٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٨٤٢,٣٣٨	استثمارات عقارية
٢,٠٤٩,٦٩٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧١,١٤٤	موجودات عقود التأمين
٣,١١٥,٥١٢	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٧٦٤,٠٦٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٥٢,١٥٤	الممتلكات والمعدات - صافي
٥٨,٩٤١	موجودات غير ملموسة - صافي
٩٦٢,٧١٤	موجودات أخرى
٣٤,٧١٥,٠٩١	مجموع الموجودات
٢٢,٣٨٨,٤١١	المطلوبات
١٥٩,٤١٣	مطلوبات عقود التأمين
٧٥٦,٤٩٤	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣١,٧٩٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٧٩,٣٤٨	مخصصات مختلفة
٢٣,٧١٥,٤٥٩	مطلوبات أخرى
٢٣,٧١٥,٤٥٩	مجموع المطلوبات
١٠,٩٩٩,٦٣٢	تفاصيل الاستحواذ
٣,٠٩٥,٤٠٦	صافي الأصول المستحوذ عليها
٧,٩٠٤,٢٢٦	ينزل : نسبة حقوق غير المسيطرين ( ٢٨,١٤١ % )
٩,٠٥٤,٢٥١	صافي الموجودات المملوكة
١,١٥٠,٠٢٥	ينزل : الثمن المدفوع ( تكلفة الاستثمار )
	الشهرة المؤقتة

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة، فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

- تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق ملكية الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركة التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية.

## ٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### 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 للفترات 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 البيانات المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين على مركز الشركة المالي وتدفقاتها النقدية.

### ٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

#### ١/٣/٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية المفعول

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء التعديلات التالية والتي تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٥ ومع ذلك ليس من المتوقع أن تؤثر جميعها على الشركة:

- **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥**  
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢١) – عدم قابلية العملة للتحويل.
- **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦**  
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الإفصاحات".
- **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦**
  - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية.
  - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ – إفصاحات الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة.

### ٤/٢ استخدام التقديرات والإفصاحات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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 بيان الأرباح والخسائر الموحدة المرحلية المختصرة وضمن حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة، 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

أن تقديرنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

#### ١/٤/٢ 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 كما تقوم الشركة برصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لكامل ذمم شركات التأمين (تحت التصفية) أو التي يقل هامش ملائمتها عن ١٠٠٪.

#### ٢/٤/٢ التدني في قيمة الموجودات المالية

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

#### ٣/٤/٢ ضريبة الدخل

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

لقد تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الحالي.

## ٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٣/٤/٢ ضريبة الدخل (تابع)

#### ١. الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في بيان الأرباح والخسائر لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

#### ٢. الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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 البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً، أو كلياً، أو بتسديد الالتزام الضريبي، أو انتفاء الحاجة له.

### ٤/٤/٢ الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاء السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التآكل (إن وجدت) في بيان الأرباح والخسائر المرحلية المختصرة.

### ٥/٤/٢ القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية

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

يتم الاعتراف بالتدفقات النقدية المستقبلية بالقيمة الحالية مع الأخذ بعين الاعتبار عند وضع الفرضيات التي تخص تقدير التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين ما يلي:

#### ١- المخاطر المتأصلة.

#### ٢- مستوى التجميع.

#### ٣- احتمالية حدوث كوارث طبيعية.

#### ٤- احتمالية تصفية العقد قبل تاريخ إنتهاء التغطية التأمينية، وغيرها من الممارسات المتوقعة من حامل عقد التأمين.

#### ٥- 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.

## ٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٤/٢ استخدام التقديرات والافتراضات (تابع)

#### ٥/٤/٢ القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (تابع)

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

#### منحنى العائد الخالي من المخاطر:

تم اشتقاق منحنى 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.

#### ٦/٤/٢ تعديلات المخاطر غير المالية

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

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 لتعديلات المخاطر غير المالية بموجب النسب التالية:

٦,٢٪	المركبات - ضد الغير
٦,٢٪	المركبات - مجمعات
٩,٦٪	المركبات - شامل
٩,٤٪	البحري
٩,٤٪	الطيران
٩,٤٪	الحريق
٩,٤٪	الهندسي
٩,٤٪	الحوادث العامة
٥,٧٪	الطبي
٩,٤٪	السفر
٧,٧٪	الحياة

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.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)  
٤/٢ استخدام التقديرات والافتراضات (تابع)

٧/٤/٢ 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"> <li>- أخطار مقاولين</li> <li>- عطب موجودات</li> <li>- أخطار تركيب</li> <li>- خسائر أرباح/عطب الآلات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- انفجار المراجل</li> <li>- آليات ومعدات المقاول</li> <li>- المعدات الإلكترونية</li> <li>- عطب الآلات</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- خيانة الامانة</li> <li>- حوادث شخصية</li> <li>- كسر الألواح الزجاجية</li> <li>- الحارس الشخصي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- نقد</li> <li>- سرقة</li> <li>- تعويض العمال</li> <li>- المسؤولية المدنية</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- بطاقة برتقالية</li> <li>- تكميلي</li> <li>- حافلات</li> <li>- المميز جديد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مراكز حدود</li> <li>- شامل</li> <li>- ضد الغير</li> <li>- حافلات شامل</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- جماعي</li> <li>- فردي القسط * ٥</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تأمين مقترضين</li> <li>- فردي</li> <li>- فردي القسط ١٠١٪</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- سكني</li> <li>- كافة الأخطار</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- دارنا</li> <li>- حريق</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- بحري بضائع مباشر</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بحري غطاء مفتوح مباشر</li> <li>- أجسام سفن</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- جماعي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- فردي</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- سفر</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- سفر</li> </ul>

تعريف المخاطر التأمينية، يتمثل في إمكانية وقوع الحدث (الخطر) المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإمداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث إن 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 إن الإمداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإمداءات أكبر من المتوقع لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من فترة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها. أظهرت الدارسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)  
٤/٢ استخدام التقديرات والافتراضات (تابع)  
٧/٤/٢ المكونات غير التأمينية (تابع)

**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 استحقاق أحد مكونات العقد في انقضاء أو استحقاق 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، وتقدم المنشأة خدمة مهمة في ربط السلعة أو الخدمة مع مكونات التأمين.

**الأهمية النسبية**

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

**٨/٤/٢ 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.

**٩/٤/٢ 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 بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الموجودات أو المطلوبات.

## ٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع) ٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة

### ١/٥/٢ 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.

### ٢/٥/٢ الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء شركة تابعة أو شركات مملوكة بالشراكة مع شركات أخرى عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات والالتزامات الطارئة لتلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة/ وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة. يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ لوحات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الأرباح والخسائر. إن خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة. في حالة بيع الشركة التابعة أو الشركة المملوكة بالشراكة مع شركات أخرى، يتم أخذ قيمة الشهرة بالاعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو الخسارة من عملية البيع.

### ٣/٥/٢ 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:
- مشاركة المؤمن لهم / المستفيدين بحصة من محفظة عقود التأمين.
  - احتمالية قيام الشركة بدفع للمؤمن لهم / المستفيدين حصة كبيرة من عائدات القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بمجموعة عقود التأمين.
  - احتمالية كبيرة لتغير المبالغ المدفوعة للمؤمن لهم / المستفيدين بتغيير القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بمجموعة عقود التأمين.

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

- عقود الاستثمار التي لها شكل قانوني لعقد التأمين، ولكنها لا تحول مخاطر تأمين جوهرية إلى شركة التأمين وتحمل مخاطر مالية على سبيل المثال، المشتقات الضمنية أو التغير في القيمة العادلة لأداة مالية، أو التغير بأسعار الفوائد، أو التغير بأسعار صرف العملات، أو التصنيف الائتماني، يتم تصنيفها كعقود استثمار وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- عقود الاستثمار التي تحتوي على ميزة المشاركة الاختيارية، وهي عقود استثمار لها شكل قانوني 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 باسم الشركة أو شركة تابعة أو شركة زميلة لها، يتم تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

## ٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ٤/٥/٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

يتم إثبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

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

#### ٥/٥/٢ المطلوبات مقابل التغطية المتبقية

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

#### ٦/٥/٢ المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

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

#### ٧/٥/٢ هامش الخدمة التعاقدية

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

#### ٨/٥/٢ الاعتراف الأولي لعقود التأمين / المنهج العام / التكلفة المتغيرة

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

❖ 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.
- ❖ هامش الخدمة التعاقدية

#### ٩/٥/٢ القياس اللاحق لعقود التأمين / المنهج العام / التكلفة المتغيرة

تقوم الشركة بإثبات القيمة الدفترية لأي من مجموعات عقود التأمين في نهاية كل فترة ويكون مجموع ما يلي:

- المطلوبات مقابل التغطية المتبقية والذي يشمل صافي قيمة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة (بعد تطبيق معدل الخصم عليها) مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.
- المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة، والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات المتوقعة سدادها بعد أكثر من سنة.

#### ١٠/٥/٢ الاعتراف الأولي لعقود التأمين / منهج تخصيص الأقساط

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

- أقساط التأمين المستلمة عند الإقرار 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.

## ٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ١١/٥/٢ القياس اللاحق / منهج تخصيص الأقساط

- تقوم الشركة في نهاية كل فترة لاحقة بإثبات المبلغ الدفترى 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.

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

#### ١٢/٥/٢ 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.

#### ١٣/٥/٢ إلغاء الاعتراف بعقود التأمين

- تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين في الحالات التالية:

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

#### ١٤/٥/٢ عقود التأمين المتوقع خسارتها (المتكبد بالأعباء)

- تقوم الشركة بالاعتراف بعقود التأمين على أنها عقود متوقع خسارتها إذا كان العقد من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولي ويتم قياس مكون الخسارة بمقارنة التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بمطلوبات العقد أو مجموعة العقود مع التدفقات النقدية المتحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود. وعلى أن تقوم الشركة بالإفصاح عن مكون الخسارة في حال كانت قيمة هامش الخدمة التعاقدية تساوي صفراً.

٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٥/٥/٢ 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 - مجمعات	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
الحوادث الشخصية	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
المسؤولية	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الطبي - جماعي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
الطبي - فردي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
السفر	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
حياة - جماعي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
حياة - المقترضين	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
حياة - فردي	عقود تأمين	منهج تخصيص الأقساط
حياة - ادخاري	عقود تأمين	المنهج العام

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

المحفظة (المستوى الأول)	منهج القياس
الطيران - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
أخطار كارثية - فائض خسارة	منهج تخصيص الأقساط
شامل - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
هندسي - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
هندسي - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
حريق - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
حريق - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
حريق - فائض خسارة	منهج تخصيص الأقساط
حوادث عامة - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
حوادث عامة - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
مسؤولية - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
بحري - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
بحري - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
بحري - فائض خسارة	منهج تخصيص الأقساط
طبي - مشاركة	منهج تخصيص الأقساط
مركبات - فائض خسارة	منهج تخصيص الأقساط
مجمعات - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
ضد الغير - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
سفر - مشاركة	منهج تخصيص الأقساط
حياة المقترضين - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
حياة جماعي - اختياري	منهج تخصيص الأقساط
حياة جماعي - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
حياة فردي - مشاركة	منهج تخصيص الأقساط
حياة فردي - مشاركة ونسبية	منهج تخصيص الأقساط
حياة ادخاري - مشاركة ونسبية	المنهج العام

## ٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ١٦/٥/٢ مستوى التجميع

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

#### ١٧/٥/٢ مستوى الربحية

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

- العقود التي لا توجد احتمالية أن تصبح مثقلة بالأعباء عند الاعتراف الأولي.
- العقود المثقلة بالأعباء.
- العقود الأخرى (إن وجدت).

#### ١٨/٥/٢ الموجودات المالية

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

- بالكلفة المطفأة.
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر.
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

### ❖ الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

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

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

يتم قيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد هذا الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الأرباح والخسائر. 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 بيان الأرباح والخسائر 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 بيان الأرباح والخسائر، وتظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في بيان الأرباح والخسائر.

### ❖ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر

تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر 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 بيان الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على بيان الأرباح والخسائر عند الشراء) ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الأرباح والخسائر 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 بيان الأرباح والخسائر عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

## ٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)  
١٦/٥/٢ مستوى التجميع (تابع)

### إعادة التصنيف

يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر 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 بيان الأرباح والخسائر.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

### ❖ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

- يسمح عند الاعتراف الأولي 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 الاستثمارات 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 والمعرّف بها ضمن 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 الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر المدورة وليس من خلال بيان الأرباح والخسائر.

### ١٩/٥/٢ الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالصافي 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 بيان الأرباح والخسائر.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع التشريعات النافذة ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية.

### ١-٢٠/٥/٢ إستثمارات في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا تسيطر الشركة عليها) والتي تمتلك نسبة تتراوح بين (٢٠٪-٥٠٪) من حق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

يتم استبعاد الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات فيما بين الشركة والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة الشركة في هذه الشركات.

### ٢-٢٠/٥/٢ إستثمارات في الشركة التابعة

يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة للشركة بالتكلفة، بعد خصم أي خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت.

### ٢١/٥/٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالصافي بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وإية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك 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 بيان الأرباح والخسائر.

مباني ٢٪

أجهزة وأثاث ١٠ - ٣٠٪

وسائط نقل ١٥٪

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 بيان الأرباح والخسائر.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

## ٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ٢١/٥/٢ الممتلكات والمعدات (تابع)

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 بيان الأرباح والخسائر.

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 بيان الأرباح والخسائر.

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

#### ٢٢/٥/٢ الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة الأخرى على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الأرباح والخسائر. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الأرباح والخسائر.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم قيدها في بيان الأرباح والخسائر في نفس السنة الحالية.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية.
- كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- فيما يلي السياسات المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى الشركة.
- 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 ٢٤٪.

#### ٢٣/٥/٢ النقد وما في حكمه

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

#### ٢٤/٥/٢ التقاص

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

#### ٢٥/٥/٢ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### ٢٦/٥/٢ القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية 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 بالاعتبار 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.

## ٢. أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ٢٧/٥/٢ المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بناءً على الهدف من نشوء هذا الالتزام. بحيث تقوم الشركة بالاعتراف ببند البنوك الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل التكاليف المرتبطة بالحصول على التسهيلات، مثل هذه المطلوبات التي تحمل فائدة تدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تكلفة التمويل تتضمن التكاليف الأولية والعلو التي تدفع عند السداد بالإضافة إلى الفوائد التي تستحق خلال عمر الالتزام.

#### ٢٨/٥/٢ المطلوبات عقود التأمين

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

#### ٢٩/٥/٢ 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 بيان الأرباح والخسائر.

#### ٣٠/٥/٢ 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 بيان 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 بيان الأرباح والخسائر.
- يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة (إن وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في بيان الأرباح والخسائر.

#### ٣١/٥/٢ 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 بيان الأرباح والخسائر إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة (خصم) إصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة إصدار أسهم خزينة.

#### ٣٢/٥/٢ 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 بيان الأرباح والخسائر.

## ٢ . أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٥/٢ أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ٣٣/٥/٢ تحقق الإيرادات

#### إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام 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.

#### إيرادات الإيجارات

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

#### ٣٤/٥/٢ تكاليف الاستحواذ

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

#### ٣٥/٥/٢ 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 آلية تخصيص تراعي مبادئ تقدير التكاليف على أساس الأنشطة مع فصل المصاريف إلى مصاريف استحواذ ومصاريف تعويضات ومصاريف أخرى غير موزعة في حين تقوم بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين غير المباشرة وغير المتعلقة بعقود التأمين بناءً على مركز التكلفة.

### ٣. ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من سنة دينار	ودائع وشهادات إيداع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة دينار	ودائع وشهادات إيداع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر دينار	ودائع تستحق خلال شهر دينار	
						<b>داخل الأردن</b>
٦,٢٢٨,٢٦٦	١,٦٢٤,٧٥٧	-	١,٦٢٤,٧٥٧	-	-	البنك العربي
١,٧٥٠,٦٩١	٩,٤٧١,٣٩٠	-	٣,٣٤٨,٣٠٤	-	٦,١٢٣,٠٨٦	البنك الأهلي الأردني
٨٠٥,٣٠٩	٨٠٥,٤١٣	-	٨٠٥,٤١٣	-	-	البنك الأردني الكويتي
٤,٣٤٥,٩٥٧	١,٨٠٣,٣٥٧	-	٣٠٣,٣٥٧	-	١,٥٠٠,٠٠٠	كابيتال بنك
٦٠٢,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	بنك الأردن
٨٦٢,٢٠٠	٩٠٨,٩٨٥	-	٩٠٨,٩٨٥	-	-	بنك القاهرة عمان
-	٢,١٠٤,٠٠٠	-	٢,١٠٤,٠٠٠	-	-	بنك المؤسسة العربية المصرفية
-	٢,٨٥٠,٠٠٠	-	١,٥٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	-	البنك العقاري المصري
-	٢,٠٣٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٣٠,٠٠٠	-	بنك الاستثمار العربي الأردني
١٤,٥٩٤,٩٢٣	٢٢,٥٩٧,٩٠٢	-	١٠,٦٤٤,٨١٦	٣,٣٣٠,٠٠٠	٨,٦٢٣,٠٨٦	مجموع الودائع لدى البنوك داخل الأردن
						<b>خارج الأردن</b>
٢,٨١٨,٢٠٠	٢,٤٩٣,٦٤٨	-	١,١٦٦,٢٨٠	١,٣٢٧,٣٦٨	-	BARCLAYS BANK
٢,٨١٨,٢٠٠	٢,٤٩٣,٦٤٨	-	١,١٦٦,٢٨٠	١,٣٢٧,٣٦٨	-	مجموع الودائع لدى البنوك خارج الأردن
(١١,٧٩٨)	(٢٣,٤٣٤)	-	(١١,١١٧)	(٧,٤٧٦)	(٤,٨٤١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
١٧,٤٠١,٣٢٥	٢٥,٠٦٨,١١٦	-	١١,٧٩٩,٩٧٩	٤,٦٤٩,٨٩٢	٨,٨١٦,٢٤٥	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٤٪ إلى ٥,٨٠٪ و على أرصدة الودائع بالعملات الأجنبية من ٤,١٢٪ إلى ٤,٦٤٪ خلال العام ٢٠٢٥ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي بالاضافة لوظيفته ١,٨٥٨,٣٠٤ دينار اردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ٨٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي بالاضافة لوظيفته لدى البنوك التالية :

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
١,٠٥٨,٣٠٤	-	البنك الأهلي الأردني
١,٨٥٨,٣٠٤	٨٠٠,٠٠٠	المجموع

- بلغت الارصدة مفيدة السحب مقابل كفالات بنكية مبلغ (٦٨٣,٥٧٨) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل (١٠,٠٧٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

### ٣. ودائع لدى البنوك (تابع)

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
١١,٧٩٨	١٩,٧٩٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦,٠٤٩	-	أثر استحواذ على الشركة التابعة
(٤,٤١٣)	(٧,٩٩٥)	اضافات/(حذوفات)
٢٣,٤٣٤	١١,٧٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

### ٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر

\* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
٥,٤٤٥,٧٢٩	١,٠٤٧,٣٥٢	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٦٧,٤٨٨	٨٠,٥٧٣	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية *
٥,٥١٣,٢١٧	١,١٢٧,٩٢٥	المجموع
٢١٥,١٩٥	١٣٨,٨٦٥	أسهم مدرجة في أسواق مالية
١٩٩,٧٤٨	١٨٨,٣٠٠	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية *
١٣٥,٦٥٣	-	اسناد قرض
٥٥٠,٥٩٦	٣٢٧,١٦٥	المجموع
٦,٠٦٣,٨١٣	١,٤٥٥,٠٩٠	المجموع الكلي

\* تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية بمبلغ (٢٦٧,٢٣٦) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة.

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
٦٧,٤٨٥	٨٠,٥٧٠	شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري *
١	١	شركة الصناعات الهندسية العربية
١	١	الشركة العصرية للصناعات الغذائية والزيوت النباتية
١	١	الشركة المتحدة التكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار
١٩٩,٧٤٨	١٨٨,٣٠٠	شركة إعادة التأمين العربية / لبنان
٢٦٧,٢٣٦	٢٦٨,٨٧٣	المجموع

\* إن آخر تقييم للسهم تم استناداً إلى البيانات المالية للشركة لعام ٢٠٢٣، كون البيانات المالية لعام ٢٠٢٤ لم تصدر حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٥ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر  
\* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
-----------------------------------	---------------------------------

داخل الأردن

-	٢,٦٢٣,٥٠٠	البنك العربي
-	٨٩٩,٩٢٩	البنك الأهلي الأردني
-	٣٢٨,٩٠٠	شركة الاتصالات الأردنية
-	٢٥٦,٨٠٠	شركة مصانع الأجواخ الأردنية
-	٢١٤,٧٦٠	بنك الأردن
-	١٦٩,١٧٩	الشركة العربية الدولية للفنادق ( الماريوت)
-	٣٩,٩٠٤	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية
-	٤,٥٣٢,٩٧٢	المجموع

خارج الأردن

وحدات في صناديق استثمارية

UNITS THE JUPITER GLOBAL FUND SICAV DYNAMIC BOND

٥٤,٣٤٣	٥٥,٢٦٧
٥٤,٣٤٣	٥٥,٢٦٧
٥٤,٣٤٣	٤,٥٨٨,٢٣٩

المجموع

المجموع الكلي

ينزل :

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر \*

(١٣٦)	(٣,٠٨٤)
٥٤,٢٠٧	٤,٥٨٥,١٥٥

صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

\* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
١٣٦	١٣٦
-	٢,٩٤٨
-	-
١٣٦	٣,٠٨٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إضافات

حذوفات

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٦ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠
٣٥٥,٠٠٠	٩٩٤,٠٠٠
٣٤٠,٨٠٠	٤٥٤,٤٠٠
٦٣٩,٠٠٠	٦٣٩,٠٠٠
-	١٧٠,٠٠٠
٣,٠٣٤,٨٠٠	٤,٩٥٧,٤٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
-----------------------------------	---------------------------------

٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠
١,٤٨٣,٧٥٠	١,٤٨٥,٤٥٢
٩٢٣,٠٠٠	١,١٣٥,٧٠٠
١,٠٦٥,٠٠٠	١,٠٦٥,٠٠٠
-	٧١,٦٩٩
-	١٢٨,٦٧٢
-	٦٧,٣٩٧
٣,٨٢٦,٧٥٠	٤,٣٠٨,٩٢٠
٦,٨٦١,٥٥٠	٩,٢٦٦,٣٢٠

(٩,٠٠٠)	(١٧٤,٩٩٩)
٦,٨٥٢,٥٥٠	٩,٠٩١,٣٢١

**داخل الأردن**

- سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدينار (١)
- سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدينار (٢)
- اسناد قرض - البنك الأهلي الأردني - بالدينار
- إسناد قرض - بنك المال الأردني - بالدولار
- إسناد قرض - بنك الإتحاد - بالدولار
- اسناد قرض دائم البنك الأهلي - بالدولار
- اسناد قرض - البنك الأردني الكويتي - بالدينار

**المجموع**

**خارج الأردن**

- سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدولار (١)
- سندات خزينة - الحكومة الأردنية - بالدولار (٢)
- إسناد قرض - بنك المال - بالدولار
- إسناد قرض - البنك العربي - بالدولار
- سندات خزينة - الحكومة اللبنانية - بالدولار
- اسناد قرض - SBER BANK - بالدولار
- اسناد قرض - TELEMAR - 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 ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٧,٧٢٣	٩,٠٠٠
-	١٧٢,٦٧٩
١,٢٧٧	-
-	(٦,٦٨٠)
٩,٠٠٠	١٧٤,٩٩٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
أثر استحواذ على الشركة التابعة  
اضافات  
حذوفات  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تستحق سندات الخزينة الاردنية - بالدينار - ١ بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٨ وتحمل سعر فائدة ٦,٠٩٩ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٨ آذار و ٨ أيلول وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق سندات الخزينة الاردنية - بالدينار - ٢ بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٢٦ وتحمل سعر فائدة ٦,١٩٨ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٦ آذار و ٢٦ أيلول وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق اسناد قرض - البنك الأهلي الأردني - بالدينار بتاريخ ٢٠٢٩/١١/١٣ وتحمل سعر فائدة متغير ( ٧,٥ % سنوياً بتاريخ الاصدار ويعاد احتسابه كل ٦ شهور)، وتدفع الفائدة على قسطين في السنة بتاريخ ١٣ أيار و ١٢ تشرين الثاني وحتى تاريخ استحقاق الأسناد.
- تستحق اسناد قرض - بنك المال الأردني بتاريخ ٢٠٢٦/٣/١٥ وتحمل سعر فائدة ٧,٠٠ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٥ أيلول و ١٥ آذار وحتى تاريخ استحقاق السندات، وقد تم تسديد السند بشكل مبكر بتاريخ ٢٠٢٥/١٠/٧.

## ٦ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة (تابع)

- تستحق سندات الخزينة الاردنية - بالدولار - ١ بتاريخ ٢٠٢٧/١/٣١ وتحمل سعر فائدة ٥,٧٥ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣١ كانون الثاني و ٣١ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق سندات الخزينة الاردنية - بالدولار - ٢ بتاريخ ٢٠٢٦/١/٢٩ وتحمل سعر فائدة ٦,١٢٥ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني و ٢٩ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- تستحق اسناد قرض - بنك المال الأردني بتاريخ ٢٠٢٧/٢/٢٤ وتحمل سعر فائدة ٧,٠٠ % سنوياً ، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٤ آب و ٢٤ شباط وحتى تاريخ استحقاق السندات (Perpetual Bonds).
- تستحق سندات البنك العربي بتاريخ ٢٠٢٩/٤/١٠ وتحمل سعر فائدة ٨,٠٠ % سنوياً ، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٠ نيسان وتاريخ ١٠ تشرين الأول حتى استحقاق السندات .
- تستحق سندات بنك الاتحاد بتاريخ ٢٠٢٨/١٠/٣ وتحمل سعر فائدة ٨,٥٠ % سنوياً ، وتدفع الفائدة على أربع أقساط متساويين في السنة بتاريخ ٣ كانون الثاني و تاريخ ٣ نيسان و تاريخ ٣ تموز وتاريخ ٣ تشرين الأول حتى استحقاق السندات.
- اسناد قرض البنك الأهلي دائمة غير قابلة للإطفاء إلا بخيار المصدر بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ الإصدار بعد الحصول على موافقة البنك المركزي بعائد ٨,٥ % تستحق الفائدة بشكل ربع سنوي بتاريخ ٦ شباط و ٦ أيار و ٦ آب و ٦ تشرين الأول.
- أسناد قرض - البنك الأردني الكويتي بالدينار تستحق بتاريخ ٢٠٢٧/٦/٨ وتحمل سعر فائدة ٨,٥ % سنوياً ، وتدفع الفائدة كل ثلاثة اشهر من سنوات عمر الإسناد.
- أسناد قرض - SBER BANK بالدولار تستحق بتاريخ ٢٠٢٧/١٠/ ٢٩ وتحمل سعر فائدة ٥,١٢٥ % سنوياً .
- أسناد قرض - جمهورية لبنان بالدولار تستحق بتاريخ ٢٠٢٧/٣/٩ وتحمل سعر فائدة ٥,٥ % سنوياً وقد تم رصد مقابلها مخصص بالكامل .
- أسناد قرض - TELEMAR بالدولار تستحق بتاريخ ٢٠٢٧/١٠/ ٢٣ وتحمل سعر فائدة ٥,٥ % سنوياً وقد تم رصد مقابلها مخصص بالكامل .

## ٧ . استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
١,١٣٢,٩٣٣	١,٤٤٩,٠٧٩
٧٠٠,٢٩٢	٢,٨٣٥,٩٤١
(٦٤١,٣٤٥)	(١,٢٦١,٣٠٧)
١,١٩١,٨٨٠	٣,٠٢٣,٧١٣

أراضي  
مباني  
الإستهلاك المتراكم  
الصافي

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤,٧٩٢,٦٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً للتشريعات النافذة.
- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في الشركة التابعة " التأمين العربية - الأردن من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٢,٣٩٥,٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ وفقاً للتشريعات النافذة.

٨ . النقد في الصندوق ولدى البنوك  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
١١,٦٦٣	٢,١٠٠
٢,٩٢٧,٤٠٨	٥٩٠,٦٨٧
٢,٩٣٩,٠٧١	٥٩٢,٧٨٧

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك  
المجموع

٩. موجودات / مطلوبات عقود التأمين  
٩/ أ موجودات / مطلوبات عقود التأمين - منهج تخصيص الأقساط

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)		مطلوبات مقابل التغطية المتبقية		مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	
المجموع	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	مكون الخسارة	تعديلات المخاطر غير المالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٤٢,٥٣٩,٤٧٠)	(٢٣,١٢٧,٥٤٧)	(٢,٦٧٨,٨٥٠)	(١٤,٩٩٥,٧٦٢)	(١,٧٣٧,٣١١)	(٤٢,٥٣٩,٤٧٠)
١٣٩,٣٣٥	(١٢٧,١٠٧)	-	٢٨٨,٩٢٠	(٢٢,٤٧٨)	١٣٩,٣٣٥
(٤٢,٤٠٠,١٣٥)	(٢٣,٢٥٤,٦٥٤)	(٢,٦٧٨,٨٥٠)	(١٤,٧٠٦,٨٤٢)	(١,٧٥٩,٧٨٩)	(٤٢,٤٠٠,١٣٥)
٥٠,٧٧٤,٧٥٥	-	-	٥٠,٧٧٤,٧٥٥	-	٥٠,٧٧٤,٧٥٥
(٣٨,٤٤٩,٦٨٢)	(٣٧,٦٣٥,٦٧٨)	-	-	(٨١٤,٠٠٤)	(٣٨,٤٤٩,٦٨٢)
(٧٩,٦٠٤)	(٨٦٨,٠٧٢)	-	-	٧٨٨,٤٦٨	(٧٩,٦٠٤)
(١,٥٨٠,٢٢١)	(٨٣٣,٤٨٥)	-	(٧٤٦,٧٣٦)	-	(١,٥٨٠,٢٢١)
(٢,٨٥٩,٥٧٨)	-	-	(٢,٨٥٩,٥٧٨)	-	(٢,٨٥٩,٥٧٨)
(١,٤٧٦,٩٩٥)	(٨١٨,٢٣٥)	-	(٦٥٨,٧٦٠)	-	(١,٤٧٦,٩٩٥)
(٥٩٥,٤٣٠)	(٥٠٢,٢٠٥)	-	(٩٣,٢٢٥)	-	(٥٩٥,٤٣٠)
٢٢١,٠٤٩	-	٢٢١,٠٤٩	-	-	٢٢١,٠٤٩
٥,٩٥٤,٢٩٤	(٤٠,٦٥٧,٦٧٥)	٢٢١,٠٤٩	٤٦,٤١٦,٤٥٦	(٢٥,٥٣٦)	٥,٩٥٤,٢٩٤
(١,١٤٢,٤٩٩)	(٨١١,٤١٣)	(٣٣١,٠٨٦)	-	-	(١,١٤٢,٤٩٩)
٤,٨١١,٧٩٥	(٤١,٤٦٩,٠٨٨)	(١١٠,٠٣٧)	٤٦,٤١٦,٤٥٦	(٢٥,٥٣٦)	٤,٨١١,٧٩٥
(٥٠,٩١٧,٣٣٣)	-	-	(٥٠,٩١٧,٣٣٣)	-	(٥٠,٩١٧,٣٣٣)
٣٣,٩٥٥,٠٨٠	٣٣,٩٥٥,٠٨٠	-	-	-	٣٣,٩٥٥,٠٨٠
٤,٥٣٠,٠٤٣	١,٦٠١,٢٧٦	-	٢,٩٢٨,٧٦٧	-	٤,٥٣٠,٠٤٣
٣,٦٥٢,٦٤٥	٢,١٥٣,٩٢٤	-	١,٤٩٨,٧٢١	-	٣,٦٥٢,٦٤٥
(٨,٧٧٩,٥٦٥)	٣٧,٧١٠,٢٨٠	-	(٤٦,٤٨٩,٨٤٥)	-	(٨,٧٧٩,٥٦٥)

وتفاصيلها كما يلي:

(٤٦,٤٤٨,٩٨٢)	(١,٧٧٣,٤٨٣)	(٢٦,٩٥٠,٤٨٦)	(٢,٧٨٨,٨٨٧)	(١٤,٩٣٦,١٢٦)
٨١,٠٧٧	(١١,٨٤٢)	(٦٢,٩٧٦)	-	١٥٥,٨٩٥
(٤٦,٣٦٧,٩٠٥)	(١,٧٨٥,٣٢٥)	(٢٧,٠١٣,٤٦٢)	(٢,٧٨٨,٨٨٧)	(١٤,٧٨٠,٢٣١)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)		مطلوبات مقابل التغطية المتبقية		مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	
المجموع	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون الخسارة	مكون الخسارة	تعديلات المخاطر غير المالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٠,٣٧٤,٩٧٨)	(١١,٤٨٢,٤٩٨)	(٩٥٦,٥٨١)	(٧,٠٠٣,٢٧٤)	(٩٣٢,٦٢٥)	(٢٠,٣٧٤,٩٧٨)
٢,٧١٨	-	-	٢,٧١٨	-	٢,٧١٨
(٢٠,٣٧٢,٢٦٠)	(١١,٤٨٢,٤٩٨)	(٩٥٦,٥٨١)	(٧,٠٠٠,٥٥٦)	(٩٣٢,٦٢٥)	(٢٠,٣٧٢,٢٦٠)
٣٢,١٩٧,١١٧	-	-	٣٢,١٩٧,١١٧	-	٣٢,١٩٧,١١٧
(٢٦,٨٨٢,١٠٣)	(٢٦,١٧٤,٨٥٨)	-	-	(٧٠٧,٢٤٥)	(٢٦,٨٨٢,١٠٣)
٢,٠٧٥,٩٢٩	١,٤١٩,٦٨٥	-	-	٦٥٦,٢٤٤	٢,٠٧٥,٩٢٩
(١,٩٨٠,٩٨٨)	(١,٠٦٢,٥٦٥)	-	(٩١٨,٤٢٣)	-	(١,٩٨٠,٩٨٨)
(٨٥٤,٢٦٢)	-	-	(٨٥٤,٢٦٢)	-	(٨٥٤,٢٦٢)
(١,٣٦٧,٣٠٦)	(٨١٩,١١٨)	-	(٥٤٨,١٨٨)	-	(١,٣٦٧,٣٠٦)
(٦٥٤,٠٥٦)	(٥٧٠,٦٢٦)	-	(٨٣,٤٣٠)	-	(٦٥٤,٠٥٦)
(٥١٥,٨٥٤)	-	(٥١٥,٨٥٤)	-	-	(٥١٥,٨٥٤)
٢,٠١٨,٤٧٧	(٢٧,٢٠٧,٤٨٢)	(٥١٥,٨٥٤)	٢٩,٧٩٢,٨١٤	(٥١,٠٠١)	٢,٠١٨,٤٧٧
(٢٦٨,٦٥١)	(٢٦٨,٦٥١)	-	-	-	(٢٦٨,٦٥١)
١,٧٤٩,٨٢٦	(٢٧,٤٧٦,١٣٣)	(٥١٥,٨٥٤)	٢٩,٧٩٢,٨١٤	(٥١,٠٠١)	١,٧٤٩,٨٢٦
(٣٣,٥٦١,٥٩٤)	-	-	(٣٣,٥٦١,٥٩٤)	-	(٣٣,٥٦١,٥٩٤)
٢٣,٤٩٥,٥٦٤	٢٣,٤٩٥,٥٦٤	-	-	-	٢٣,٤٩٥,٥٦٤
٨١٧,٧٩٢	-	-	٨١٧,٧٩٢	-	٨١٧,٧٩٢
٤,٠٠٢,٣٥٠	٢,٤٥٢,٣٠٩	-	١,٥٥٠,٠٤١	-	٤,٠٠٢,٣٥٠
(٥,٢٤٥,٩٨٨)	٢٥,٩٤٧,٧٧٣	-	(٣١,١٩٣,٧٦١)	-	(٥,٢٤٥,٩٨٨)

وتفاصيلها كما يلي:

(٢٣,٨٦٨,٤٢٢)	(٩٨٣,٦٢٦)	(١٣,٠١٠,٨٥٨)	(١,٤٧٢,٤٣٥)	(٨,٤٠١,٥٠٣)
-	-	-	-	-
(٢٣,٨٦٨,٤٢٢)	(٩٨٣,٦٢٦)	(١٣,٠١٠,٨٥٨)	(١,٤٧٢,٤٣٥)	(٨,٤٠١,٥٠٣)

٩. موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تابع)  
٩/ ب موجودات/ مطلوبات عقود التأمين - المنهج العام

مطلوبات مقابل التغطية المتبقية			مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة		
بإستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديلات المخاطر غير المالية	المجموع	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨٢٣,٣٧٦)	(١,٥٩٩)	(٥٢,١٧٦)	-	(٨٧٧,١٥١)	مطلوبات عقود التأمين - أول المدة
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين - أول المدة
(٨٢٣,٣٧٦)	(١,٥٩٩)	(٥٢,١٧٦)	-	(٨٧٧,١٥١)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة
١٢٠,٨٠٩	-	-	-	١٢٠,٨٠٩	إيرادات عقود التأمين
-	-	-	-	-	مصاريف عقود التأمين
-	-	(٤,١٥٤)	-	(٤,١٥٤)	التعويضات المتكبدة خلال الفترة
-	-	(٨,٤١٦)	-	(٨,٤١٦)	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على LfIC
-	-	(٧٤٢)	-	(٧٤٢)	نفقات الموظفين
(٢٢,٨٠٦)	-	-	-	(٢٢,٨٠٦)	إطفاء تكاليف ومصاريف استحواذ
-	-	(٥٨٦)	-	(٥٨٦)	نفقات إدارية
(١)	-	(٨٨)	-	(٨٩)	مصروفات أخرى
-	(٩,٤٣٣)	-	-	(٩,٤٣٣)	الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر
٩٨,٠٠٢	(٩,٤٣٣)	(١٣,٩٨٦)	-	٧٤,٥٨٣	نتائج أعمال التأمين
(٤٩,٥٦٨)	(١,٠٧٣)	(٩١٢)	-	(٥١,٥٥٣)	مصاريف التمويل - من عقود التأمين
٩٦,٥٦٤	-	(٩٦,٥٦٤)	-	-	المكون الإستثماري
١٤٤,٩٩٨	(١٠,٥٠٦)	(١١١,٤٦٢)	-	٢٣,٠٣٠	صافي التغير - الدخل الشامل
(١٨٣,٤٣٦)	-	-	-	(١٨٣,٤٣٦)	النقد المستلم من العقود المكتتبة
-	-	٩٦,٥٩٥	-	٩٦,٥٩٥	المدفوع من التعويضات المتكبدة
٧,٧٦٠	-	-	-	٧,٧٦٠	المدفوع من تكاليف الإستحواذ
-	-	١٤,٧٦١	-	١٤,٧٦١	مصاريف أخرى
(١٧٥,٦٧٦)	-	١١١,٣٥٦	-	(٦٤,٣٢٠)	إجمالي التدفقات النقدية
وتفاصيلها كما يلي:					
(٨٥٤,٠٥٤)	(١٢,١٠٥)	(٥٢,٢٨٢)	-	(٩١٨,٤٤١)	مطلوبات عقود التأمين - اخر المدة
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين - اخر المدة
(٨٥٤,٠٥٤)	(١٢,١٠٥)	(٥٢,٢٨٢)	-	(٩١٨,٤٤١)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - آخر المدة

مطلوبات مقابل التغطية المتبقية			مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة		
بإستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديلات المخاطر غير المالية	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٤٤٣,٥٠١)	-	-	-	(٤٤٣,٥٠١)	مطلوبات عقود التأمين - أول المدة
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين - أول المدة
(٤٤٣,٥٠١)	-	-	-	(٤٤٣,٥٠١)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة
٤١,٨٨٠	-	-	-	٤١,٨٨٠	إيرادات عقود التأمين
-	-	-	-	-	مصاريف عقود التأمين
-	-	(١٢,٧٨٥)	-	(١٢,٧٨٥)	التعويضات المتكبدة خلال السنة
-	-	-	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على LfIC
-	-	-	-	-	نفقات الموظفين
(٧,٨٧٠)	-	-	-	(٧,٨٧٠)	إطفاء تكاليف ومصاريف استحواذ
-	-	-	-	-	مصروفات أخرى
-	-	-	-	-	التغير في العقود المتوقع خسارتها
٣٤,٠١٠	-	(١٢,٧٨٥)	-	٢١,٢٢٥	نتائج أعمال التأمين
٣٠,٩٩٩	-	-	-	٣٠,٩٩٩	مصاريف التمويل - من عقود التأمين
١٦,٧٦٢	-	(١٦,٧٦٢)	-	-	المكون الإستثماري
٨١,٧٧١	-	(٢٩,٥٤٧)	-	٥٢,٢٢٤	صافي التغير - الدخل الشامل الآخر
(١٦٦,٢٤٢)	-	-	-	(١٦٦,٢٤٢)	النقد المستلم من العقود المكتتبة
-	-	١٦,٧٦٢	-	١٦,٧٦٢	المدفوع من التعويضات المتكبدة
٧,٧٦٧	-	-	-	٧,٧٦٧	المدفوع من تكاليف الإستحواذ
-	-	١٢,٧٨٥	-	١٢,٧٨٥	مصاريف أخرى
(١٥٨,٤٧٥)	-	٢٩,٥٤٧	-	(١٢٨,٩٢٨)	إجمالي التدفقات النقدية
وتفاصيلها كما يلي:					
(٥٢٠,٢٠٥)	-	-	-	(٥٢٠,٢٠٥)	مطلوبات عقود التأمين - اخر المدة
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين - اخر المدة
(٥٢٠,٢٠٥)	-	-	-	(٥٢٠,٢٠٥)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - آخر المدة

٩/ ب / ١ موجودات/ مطلوبات عقود التأمين - المنهج العام

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	التقدير الأفضل للمطلوبات	تعديلات المخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	المجموع
مطلوبات عقود التأمين - أول المدة	(٤٤١,٦٩٥)	(٣٩,٣١١)	(٣٩٦,١٤٥)	(٨٧٧,١٥١)
موجودات عقود التأمين - أول المدة	-	-	-	-
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة	(٤٤١,٦٩٥)	(٣٩,٣١١)	(٣٩٦,١٤٥)	(٨٧٧,١٥١)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	٥٩,٠٨٨	٥٩,٠٨٨
تحرير هامش الخدمة التعاقدية	-	-	-	-
تعديلات الخبرة	٢٢,٤٦١	١,٩٠٦	-	٢٤,٣٦٧
التغير في تعديل المخاطر - غير المالية	-	(٢٦٤)	-	(٢٦٤)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	-	-	-	-
أثر العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة	(٢٤,٦٧٣)	٤,٤٤٦	٢٠,٢٢٧	-
أثر التغير في فرضيات هامش الخدمة التعاقدية	١٨,٨٢٤	(١٥٠)	(١٦,٦٧٤)	-
أثر التغيرات التي تنتج عنها العقود المثقلة أو رد خسائر العقود المثقلة	(٩,٤٣٣)	-	-	(٩,٤٣٣)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	-	-
التغيرات في المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	٨٣٠	(٥)	-	٨٢٥
نتائج أعمال التأمين	٦,٠٠٩	٥,٩٣٣	٦٢,٦٤١	٧٤,٥٨٣
مصاريف التمويل - من عقود التأمين	(٣٥,٤٠٩)	-	(١٦,١٤٤)	(٥١,٥٥٣)
صافي التغير - الدخل الشامل	(٢٩,٤٠٠)	٥,٩٣٣	٤٦,٤٩٧	٢٣,٠٣٠
النقد المستلم من العقود المكتتبة	(١٨٣,٤٥١)	-	-	(١٨٣,٤٥١)
المدفوع من التعويضات المتكبدة	٣٦,٥٦٨	-	-	٣٦,٥٦٨
المدفوع من تكاليف الإستحواذ	٧٦,٩٩٣	-	-	٧٦,٩٩٣
مصاريف أخرى	٥,٥٧٠	-	-	٥,٥٧٠
إجمالي التدفقات النقدية	(٦٤,٣٢٠)	-	-	(٦٤,٣٢٠)
وتفاصيلها كما يلي:				
مطلوبات عقود التأمين - اخر المدة	(٥٣٥,٤١٥)	(٣٣,٣٧٨)	(٣٤٩,٦٤٨)	(٩١٨,٤٤١)
موجودات عقود التأمين - اخر المدة	-	-	-	-
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - آخر المدة	(٥٣٥,٤١٥)	(٣٣,٣٧٨)	(٣٤٩,٦٤٨)	(٩١٨,٤٤١)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	التقدير الأفضل للمطلوبات	تعديلات المخاطر - غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	المجموع
مطلوبات عقود التأمين - أول المدة	(٢٠١,٨٩٥)	(١١,٦٢٦)	(٢٢٩,٩٨٠)	(٤٤٣,٥٠١)
موجودات عقود التأمين - أول المدة	-	-	-	-
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - أول المدة	(٢٠١,٨٩٥)	(١١,٦٢٦)	(٢٢٩,٩٨٠)	(٤٤٣,٥٠١)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	٢٥,١٢٠	٢٥,١٢٠
تحرير هامش الخدمة التعاقدية	(٤,٥٥٥)	-	-	(٤,٥٥٥)
تعديلات الخبرة	-	٦٦٠	-	٦٦٠
التغير في تعديل المخاطر - غير المالية	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	-	-	-	-
أثر العقود المعترف بها مبدئياً خلال السنة	٧,٥٦٧	(٢٥٠)	(٧,٣١٧)	-
أثر التغير في فرضيات هامش الخدمة التعاقدية	٥٥,٠٠٥	٦٤٣	(٥٥,٦٤٨)	-
أثر التغيرات التي تنتج عنها العقود المثقلة أو رد خسائر العقود المثقلة	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	-	-
التغيرات في المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-
نتائج أعمال التأمين	٥٨,٠١٧	١,٠٥٣	(٣٧,٨٤٥)	٢١,٢٢٥
مصاريف التمويل - من عقود التأمين	٤١,٣٠٤	-	(١٠,٣٠٥)	٣٠,٩٩٩
صافي التغير - الدخل الشامل	٩٩,٣٢١	١,٠٥٣	(٤٨,١٥٠)	٥٢,٢٢٤
النقد المستلم من العقود المكتتبة	(١٦٦,٢٤٢)	-	-	(١٦٦,٢٤٢)
التعويضات المتكبدة	١٦,٧٦٢	-	-	١٦,٧٦٢
المدفوع من تكاليف الإستحواذ	٧,٧٦٧	-	-	٧,٧٦٧
مصاريف أخرى	١٢,٧٨٥	-	-	١٢,٧٨٥
صافي التدفقات النقدية	(١٢٨,٩٢٨)	-	-	(١٢٨,٩٢٨)
وتفاصيلها كما يلي:				
مطلوبات عقود التأمين - اخر المدة	(٢٣١,٥٠٢)	(١٠,٥٧٣)	(٢٧٨,١٣٠)	(٥٢٠,٢٠٥)
موجودات عقود التأمين - اخر المدة	-	-	-	-
صافي (مطلوبات) موجودات عقود التأمين - آخر المدة	(٢٣١,٥٠٢)	(١٠,٥٧٣)	(٢٧٨,١٣٠)	(٥٢٠,٢٠٥)

١٠. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين  
١٠/ أ موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين - منهج تخصيص الأقساط

موجودات مقابل المطالبات المتكبدة			موجودات مقابل التغطية المتبقية		٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
المجموع	تعديلات المخاطر	القيمة الحالية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٩١٩,٤٣٧)	٨٥,٠٩٦	٩٦٣,٨١٢	-	(١,٩٦٨,٣٤٥)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٧,٥٤٣,٥١١	٥٨٥,٢٢٢	١١,٣١٥,٠٢١	-	(٤,٣٥٦,٧٣٢)	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٦,٦٢٤,٠٧٤	٦٧٠,٣١٨	١٢,٢٧٨,٨٣٣	-	(٦,٣٢٥,٠٧٧)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(١٣,٨١٧,٥٩٦)	-	-	-	(١٣,٨١٧,٥٩٦)	مصاريف إعادة التأمين
٧,٩٠٨,٤٩٣	١٥٦,٥٣٠	٧,٧٥١,٩٦٣	-	-	إيرادات إعادة التأمين
(٨٣٣,١٢٢)	(١٤٢,٤٤٤)	(٦٩٠,٦٧٨)	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على Afic
٢,٣٠٧	-	٢,٣٠٧	-	-	مخصص مخاطر عدم إيفاء معيدي التأمين بالتزامات
(١٥٩,٢٥٥)	(٩٨,٥١٦)	(٦٠,٧٣٩)	-	-	فروقات ناتجة عن اختلاف في طرق المحاسبة
٨٠,٣٥٣	-	-	٨٠,٣٥٣	-	الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه
-	-	-	-	-	الخسائر
(٦,٨١٨,٨٢٠)	(٨٤,٤٣٠)	٧,٠٠٢,٨٥٣	٨٠,٣٥٣	(١٣,٨١٧,٥٩٦)	مكونات الإستثمار
١٨٣,٧٨٩	-	١٨٣,٧٨٩	-	-	نتائج أعمال إعادة التأمين
(٦,٦٣٥,٠٣١)	(٨٤,٤٣٠)	٧,١٨٦,٦٤٢	٨٠,٣٥٣	(١٣,٨١٧,٥٩٦)	مصاريف التمويل - من عقود إعادة التأمين
١٢,٥٦١,٣٦١	-	-	-	١٢,٥٦١,٣٦١	صافي التغير - الدخل الشامل
(٥,٨٥٣,٦٩٠)	-	(٥,٨٥٣,٦٩٠)	-	-	النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التأمين
-	-	-	-	-	التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	عمولة الربح المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	مبالغ أخرى مستردة
٦,٧٠٧,٦٧١	-	(٥,٨٥٣,٦٩٠)	-	١٢,٥٦١,٣٦١	إجمالي التدفقات النقدية
وتفاصيلها كما يلي:					
(٢٨٤,٠٤٦)	٢٨,٣٧٢	٤,٨٩٠,٧٣٣	-	(٥,٢٠٣,١٥١)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٦,٩٨٠,٧٦٠	٥٥٧,٥١٦	٨,٧٢١,٠٥٢	٨٠,٣٥٣	(٢,٣٧٨,١٦١)	موجودات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٦,٦٩٦,٧١٤	٥٨٥,٨٨٨	١٣,٦١١,٧٨٥	٨٠,٣٥٣	(٧,٥٨١,٣١٢)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة

موجودات مقابل المطالبات المتكبدة			موجودات مقابل التغطية المتبقية		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
المجموع	تعديلات المخاطر	القيمة الحالية	مكون الخسارة	باستثناء مكون استرداد الخسارة	
دينار	- غير المالية	دينار	دينار	دينار	
(٣,٤٥١,٥٩٩)	١٠١,٢٢٥	١,٠٨٥,٧٧٥	-	(٤,٦٣٨,٥٩٩)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
١,٢٩٣,٢١٠	١٠٨,٣٨٠	١,١٣٨,٥٦٣	-	٤٦,٢٦٧	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(٢,١٥٨,٣٨٩)	٢٠٩,٦٠٥	٢,٢٢٤,٣٣٨	-	(٤,٥٩٢,٣٣٢)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(٧,١١٩,٨٨٧)	-	-	-	(٧,١١٩,٨٨٧)	مصاريف إعادة التأمين
٦,٥١٣,٣٩٨	٣٥١,٧٣١	٦,١٦١,٦٦٧	-	-	إيرادات إعادة التأمين
(٢١٢,٣٠٣)	(١٣٨,٠٥٧)	(٧٤,٢٤٦)	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على Afic
(٢,٦١١)	-	(٢,٦١١)	-	-	مخصص مخاطر عدم إيفاء معيدي التأمين بالتزامات
-	-	-	-	-	مكونات الإستثمار
(٨٢١,٤٠٣)	٢١٣,٦٧٤	٦,٠٨٤,٨١٠	-	(٧,١١٩,٨٨٧)	نتائج أعمال إعادة التأمين
٩٥,٠٥٥	-	٩٥,٠٥٥	-	-	مصاريف التمويل - من عقود إعادة التأمين
(٧٢٦,٣٤٨)	٢١٣,٦٧٤	٦,١٧٩,٨٦٥	-	(٧,١١٩,٨٨٧)	صافي التغير - الدخل الشامل
١٠,٠٥٥,٨٥٤	-	-	-	١٠,٠٥٥,٨٥٤	النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التأمين
(٣,٥٠٠,٠٨٣)	-	(٣,٥٠٠,٠٨٣)	-	-	التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	عمولة الربح المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	مبالغ أخرى مستردة
٦,٥٥٥,٧٧١	-	(٣,٥٠٠,٠٨٣)	-	١٠,٠٥٥,٨٥٤	إجمالي التدفقات النقدية
وتفاصيلها كما يلي:					
(٨٩٥,٨٤٦)	٧٣,٣٥٦	٨٩٨,٢٢٠	-	(١,٨٦٧,٤٢٢)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٤,٥٦٦,٨٨٠	٣٤٩,٩٢٣	٤,٠٠٥,٩٠٠	-	٢١١,٠٥٧	موجودات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٣,٦٧١,٠٣٤	٤٢٣,٢٧٩	٤,٩٠٤,١٢٠	-	(١,٦٥٦,٣٦٥)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - آخر المدة

١٠. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تابع)  
١٠/ ب موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها – نموذج القياس العام

موجودات مقابل المطالبات المتكبدة			موجودات مقابل التغطية المتبقية		٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
المجموع	تعديلات المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون إسترداد الخسارة	باستثناء مكون استرداد الخسارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٥٧,٨٩١	١١,٢٨٧	٢٩,٢٤١	-	١٧,٣٦٣	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٥٧,٨٩١	١١,٢٨٧	٢٩,٢٤١	-	١٧,٣٦٣	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(٢٢,٠٨٨)	(١,٤١٠)	(٤,٩٣٢)	-	(١٥,٧٤٦)	مصرفات عقود إعادة التأمين
					<u>إيرادات عقود إعادة التأمين</u>
(٧٥٩)	٤	-	-	(٧٦٣)	إسترداد التعويضات المتكبدة
-	-	-	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة – تعديلات على LfIC
-	(٢,٢٥٨)	(٨,٦٥٧)	-	١٠,٩١٥	فروقات ناتجة عن اختلاف في طرق المحاسبة
(٢٢,٨٤٧)	(٣,٦٦٤)	(١٣,٥٨٩)	-	(٥,٥٩٤)	<u>نتائج أعمال إعادة التأمين</u>
١١٣	-	١,١١٥	-	(١,٠٠٢)	مصاريف التمويل – من عقود إعادة التأمين
(٢٢,٧٣٤)	(٣,٦٦٤)	(١٢,٤٧٤)	-	(٦,٥٩٦)	صافي التغير – الدخل الشامل الآخر
٤٦,٤٠٨	-	-	-	٤٦,٤٠٨	النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التأمين
-	-	-	-	-	التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	عمولة الربح المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	مبالغ أخرى مستردة
٤٦,٤٠٨	-	-	-	٤٦,٤٠٨	صافي التدفقات النقدية
					<u>وتفاصيلها كما يلي:</u>
١	(١)	-	-	٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٨١,٥٦٤	٧,٦٢٤	١٦,٧٦٧	-	٥٧,١٧٣	موجودات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٨١,٥٦٥	٧,٦٢٣	١٦,٧٦٧	-	٥٧,١٧٥	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين – آخر المدة

موجودات مقابل المطالبات المتكبدة			موجودات مقابل التغطية المتبقية		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
المجموع	تعديلات المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	مكون إسترداد الخسارة	باستثناء مكون استرداد الخسارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥١,٦٧٨)	-	-	-	(٥١,٦٧٨)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول المدة
-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(٥١,٦٧٨)	-	-	-	(٥١,٦٧٨)	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(٢٢,٢٨٢)	-	-	-	(٢٢,٢٨٢)	مصرفات عقود إعادة التأمين
					<u>إيرادات عقود إعادة التأمين</u>
-	-	-	-	-	إسترداد التعويضات المتكبدة
-	-	-	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة – تعديلات على LfIC
(٢٢,٢٨٢)	-	-	-	(٢٢,٢٨٢)	<u>نتائج أعمال إعادة التأمين</u>
١,٨١٨	-	-	-	١,٨١٨	مصاريف التمويل – من عقود إعادة التأمين
(٢٠,٤٦٤)	-	-	-	(٢٠,٤٦٤)	صافي التغير – الدخل الشامل الآخر
٧٧,٠٦٢	-	-	-	٧٧,٠٦٢	النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التأمين
-	-	-	-	-	التعويضات المتكبدة المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	عمولة الربح المستردة من معيد التأمين
-	-	-	-	-	مبالغ أخرى مستردة
٧٧,٠٦٢	-	-	-	٧٧,٠٦٢	صافي التدفقات النقدية
					<u>وتفاصيلها كما يلي:</u>
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٤,٩٢٠	-	-	-	٤,٩٢٠	موجودات عقود إعادة التأمين - اخر المدة
٤,٩٢٠	-	-	-	٤,٩٢٠	صافي (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التأمين – آخر المدة

## ١١. ضريبة الدخل

### أ- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
٣٤٧,٨٦٧	٥٦٨,٦٣٤
(٤٨٦,٩٨٠)	(٧٨٣,٦٤٩)
٢٦٠,٣١٣	٥٦٢,٨٨٢
-	-
١٢١,٢٠٠	٣٤٧,٨٦٧

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
مصرف ضريبة الدخل للفترة/ السنة \*  
مخصص ضريبة الدخل - سنوات سابقة  
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

\*يشمل هذا البند زيادة ضرائب مؤجلة بقيمة (١٥٣,٧٧٧) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المنفصلة المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٢٦٠,٣١٣	٤٨١,٧٢٤
(٣,١٦٠,٦٢٢)	(١,١٦٢,٥٦٤)
٧٥٦,٤٩٤	-
١,٠٠٧,٥٦٦	-
١,٢٤٢,٧٨٥	١,١١٦,٦٣٨
١٠٦,٥٣٦	٤٣٥,٧٩٨

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة  
موجودات ضريبة مؤجلة  
مطلوبات ضريبة مؤجلة  
أثر الاستحواذ على الشركة التابعة لموجودات/مطلوبات ضريبة مؤجلة  
إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة  
المجموع

### ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٨١٣,٥٤٠	١,٦٠٦,٦٢٧
(١,٥١١,٦٧٢)	(٣٠٥,٠٨٤)
١,٦٩٩,٣٣٦	٥٥١,٢٤٢
-	-
١,٠٠١,٢٠٤	١,٨٥٢,٧٨٥
٢٦٠,٣١٣	٤٨١,٧٢٤
%٣٢,٠	%٣٠,٠
%٢٦	%٢٦

الربح المحاسبي  
أرباح غير خاضعة للضريبة  
مصرفات غير مقبولة ضريبياً  
خسائر سنوات سابقة مقبولة ضريبياً  
الربح الضريبي  
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة  
نسبة ضريبة الدخل الفعلية  
نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢١.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة كافٍ ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

# ١١. ضريبة الدخل (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	الحسابات المشمولة موجودات ضريبية مؤجلة مخصص الإذاعات غير المبلغه
٦٦٠,٦٢٣	٣,٠٨٠,٠٨٩	٣,٠٨٠,٠٨٩	(٢,٥٤٠,٨٥٧)	٢,٥٤٠,٨٥٧	٢,٥٤٠,٨٥٧	مخصص عجز الأقساط
٢٤١,٢٨١	٥٣٦,٢٨٠	٥٣٦,٢٨٠	(٩٢٨,٠٠٦)	٩٢٨,٠٠٦	٩٢٨,٠٠٦	مخصص التدني في المدينين
٤٥٩,١٥١	-	-	(٥٦,٥١٠)	١,٧٦٥,٩٦٦	١,٧٦٥,٩٦٦	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٦,٦٤٩	١٢,٠٥٠	١٢,٠٥٠	(١١,٠٩٣)	٢٥,٥٧٢	٢٥,٥٧٢	مخصص مكافآت موظفين
٢٦,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	(٨٤,٥٥٧)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص بدل إجازات
٣٣,١٤٩	٥,٩٠٩	٥,٩٠٩	(٤,٨٦٨)	١٢٧,٤٩٥	١٢٧,٤٩٥	مخصص مشاركة الأرباح - حياة
٢٠,٩٧١	٢,١٤٥	٢,١٤٥	-	٨٠,٦٥٧	٨٠,٦٥٧	التغير في مطلوبات عقود التأمين
٣٠٠,٠٥٣	١,٦٥٩,٩٢٠	١,٦٥٩,٩٢٠	(١,١٥٤,٠٥٢)	١,١٥٤,٠٥٢	١,١٥٤,٠٥٢	خسائر منحققة - استثمار أجنبي
٥٨,٩٥٠	-	-	-	٤٩١,٢٤٧	٤٩١,٢٤٧	(١٢٪)
-	٦,٧٨٤,٨٤٦	٦,٧٨٤,٨٤٦	-	-	-	أثر الاستحواذ على الشركة التابعة
١,٨٠٦,٨٢٧	١٢,١٥٦,٢٣٩	١٢,١٥٦,٢٣٩	(٤,٧٧٩,٩٤٣)	٧,٢١٣,٨٥٢	٧,٢١٣,٨٥٢	المجموع

ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	الحسابات المشمولة مطلوبات ضريبية مؤجلة أثر الاستحواذ على الشركة التابعة
-	٢,٩٠٩,٥٩٢	٢,٩٠٩,٥٩٢	-	-	-	المجموع
-	٢,٩٠٩,٥٩٢	٢,٩٠٩,٥٩٢	-	-	-	

- إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	مطلوبات	موجودات	رصيد بداية الفترة / السنة
-	١,٨٠٦,٨٢٧	١,٨٠٦,٨٢٧	-	أثر الاستحواذ على اشركة التابعة
-	٧٥٦,٤٩٤	٧٥٦,٤٩٤	-	المضاف
-	٣,١٦٠,٦٢٢	-	١,١٥٢,٦١٤	المستبعد
-	(١,٢٤٢,٧٨٥)	-	(١,١٠٢,٨٧٨)	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	٣,٧٢٤,٦٦٤	٣,٧٢٤,٦٦٤	١,٨٠٦,٨٢٧	

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

## ١٢. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم ورأس المال المدفوع ١٥,٧٠٩,٢٢٥ دينار / سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ويبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .  
وقد تم رفع رأس مال الشركة من ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار، من خلال تغطية الزيادة في رأس المال البالغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق :-  
(١) توزيع أسهم مجانية من خلال ضم مبلغ ١,٦٦٨,٥٣٨ دينار من الاحتياطي الاختياري .  
(٢) توزيع أسهم مجانية من خلال ضم مبلغ ٣٩٩,٠٦٥ دينار من الأرباح المدورة كما في نهاية السنة المالية ٢٠٢٣ الى رأس المال.  
(٣) اكتتاب بمبلغ ٥,٦٤١,٦٢٢ دينار من خلال الاكتتاب الخاص لمساهمي الشركة .  
(٤) على ان يتم بيع الاسهم غير المكتتب بها والبالغة ٢٩٠,٧٧٥ سهم من خلال السوق وذلك خلال شهر تشرين الأول ٢٠٢٥ .

## ١٣. احتياطات

### أ- احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وقد قرر مجلس الادارة التوقف عن تحويل أية أرباح لهذا البند وبما يتوافق مع القوانين.

### ب- احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

## ١٤. احتياطي القيمة العادلة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(١٥,٤٣٥)	(١٢,٧٢٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٢٤	(٢,٧٠٧)	التغير خلال الفترة / السنة
(١٤,٥١١)	(١٥,٤٣٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ١٥. الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣,٦٦١,٤٣٣	٢,٩٦٨,٨٨٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٠٧,٠٠٤	١,٤٩٢,٥٤٩	ربح الفترة / السنة
(٥٠٣,٣٨٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٣٩٩,٠٦٥)	-	زيادة رأس المال
٣,٤٦٥,٩٩٢	٣,٦٦١,٤٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

\* لا تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية الفترة ارباح فروقات اعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر.

\* تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية الفترة مبلغ (١,٩٦٠,٦٠٤) دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

\*\*يحظر التصرف بمبلغ ( ١٤,٥١١ ) دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

## ١٦. أرباح موزعة

بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين للعام الحالي (٥٪) من رأس المال البالغ في حينه (١٠,٠٦٧,٦٠٣) دينار، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (١٠٪) من رأس المال البالغ (٨) مليون دينار.

## ١٧. إيرادات عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
إيرادات عقود التأمين	١٣,٦٧١,٩١٥	١,٣٤٠,٦٩٠	١,٧٦٨	١,٧٦٣,٨٣٩	٢٠١,٩٥٧	٧٠,٣٨٠	٢٩٥,٦٨٣	٤,٦١٥,٨٠٠	٤,١٤٥,٨١١	٢٦,١٠٧,٨٤٣
المطالبات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٣٣	١٢,٥٣٣
المصروفات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٨	٤,٦٦٨
التغير في تعديلات المخاطر – غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٤)	(٢٦٤)
هامش الخدمة التعاقدية المستحق	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٩٥٤	٣٤,٩٥٤
إسترداد التدفقات النقدية للإستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٩١	١٠,٩٩١
رسوم إصدار عقود التأمين	٤٣٤,٢٦٠	٣٧,٨٤٦	-	٣٨,٢٩٠	٥,٣٨٠	٢,٣٣١	٩,٠٨٨	٢٦٣,٢٠٤	٨٤,٢٣٧	٨٧٤,٦٣٦
تعديلات الخبرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٢٧	٥,٣٢٧
تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة بإسترداد التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لإقتناء التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	٢٤٧,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	٧٤٥	-	٢٤٨,٧٠٤
<b>مجموع إيرادات عقود التأمين</b>	<b>١٤,٣٥٤,١٣٤</b>	<b>١,٣٧٨,٥٣٦</b>	<b>١,٧٦٨</b>	<b>١,٨٠٢,١٢٩</b>	<b>٢٠٧,٣٣٧</b>	<b>٧٢,٧١١</b>	<b>٣٠٤,٧٧١</b>	<b>٤,٨٧٩,٧٤٩</b>	<b>٤,٢٩٨,٢٥٧</b>	<b>٢٧,٢٩٩,٣٩٢</b>

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
إيرادات عقود التأمين	١١,٦٥٩,٧٥٧	١,٤٢٩,٣٩٨	٥١,٤٥٩	١,٨٣٥,٥٨٤	٢٣١,٤٢٣	٩٠,١٢٦	٣٦٥,٢٩٣	٤,٢٩٢,٢٤٦	٣,٠٢٠,٩١٩	٢٢,٩٧٦,٢٠٥
المطالبات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٨	١,٠٧٨
المصروفات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٨	٢,٧٥٨
التغير في تعديلات المخاطر – غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦	٩٦
هامش الخدمة التعاقدية المستحق	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٢٨٠	١٩,٢٨٠
إسترداد التدفقات النقدية للإستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٨٣٧	٦,٨٣٧
رسوم إصدار عقود التأمين	٤٠٠,٥٢٥	٤٤,٠٧٤	٥٢٣	٤٠,٧١٨	٥,٩٩٦	٣,٩٠٥	١٠,١٨٩	٢٦٠,٢٠٣	٦١,٨٩٣	٨٢٨,٠٢٦
تعديلات الخبرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٤٨	٣,١٤٨
تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة بإسترداد التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لإقتناء التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	٢٥٥,٨١٩	-	-	١١,٦٤٥	-	-	-	٨٧٥	٨,٣٩٢	٢٧٦,٧٣١
<b>مجموع إيرادات عقود التأمين</b>	<b>١٢,٣١٦,١٠١</b>	<b>١,٤٧٣,٤٧٢</b>	<b>٥١,٩٨٢</b>	<b>١,٨٨٧,٩٤٧</b>	<b>٢٣٧,٤١٩</b>	<b>٩٤,٠٣١</b>	<b>٣٧٥,٤٨٢</b>	<b>٤,٥٥٣,٣٢٤</b>	<b>٣,١٢٤,٤٠١</b>	<b>٢٤,١١٤,١٥٩</b>

## ١٨ . مصروفات عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
مطالبات التأمين المتكبدة	١٢,٠٢٢,٨١٦	٣٣٥,٨٧٥	(١١,٥٨٠)	١٨٦,٤٧٢	٤٤٤	٢,٣٨٤	٣,٥٥٥	٣,٧٩٦,٧٥٦	٣,٧٢٦,١٧١	٢٠,٠٦٢,٨٩٣
إطفاء تكاليف الإستحواذ	٥٣٢,٠٩١	٣١,٧٥٣	-	٣٦,٧٢٥	٧,٣٥٤	٨,٩٤٠	١١,١٤٦	٦٦,٢٤٩	٢٥,١٢٧	٧١٩,٣٨٥
نفقات الموظفين والمصاريف الأخرى الموزعة	١,٧١١,١٥٦	٢١٣,٣٤٦	٦,٩٧٤	٣٦٩,٥٥٠	١٣,٩١٩	٨,٨٩١	٦٥,٣٢٨	٨٠١,٩٣٢	٤٦٢,٩٦٧	٣,٦٥٤,٠٦٣
خسارة العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٠,٧٧٧	٢١٠,٧٧٧
المسترد من خسارة العقود المتوقع خسارتها	(٣١٠,٠٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٠,٠٣٢)
تعديلات المخاطر – غير المالية	٣٣٣,٩٩١	٢٩,٣٢٩	-	٢١,٦٠٤	١,٥٧٨	٣٧٢	١,١٩٨	١٠,٥٨٠	٧٩,٨٣١	٤٧٨,٤٨٣
المستدرك من تعديلات المخاطر – غير المالية	(٢٧٤,٤٩٨)	(٥,٧٩٠)	(٥,٤٢٧)	(٧٦,٦٥١)	(١,١٩٩)	(٣٨٠)	(١,٠٣٦)	(٨,٥٣٤)	(٦٤,٨٨١)	(٤٣٨,٣٩٦)
المحول من تكاليف الإستحواذ / تكاليف الإستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع مصاريف عقود التأمين</b>	<b>١٤,٠١٥,٥٢٤</b>	<b>٦٠٤,٥١٣</b>	<b>(١٠,٠٣٣)</b>	<b>٥٣٧,٧٠٠</b>	<b>٢٢,٠٩٦</b>	<b>٢٠,٢٠٧</b>	<b>٨٠,١٩١</b>	<b>٤,٦٦٦,٩٨٣</b>	<b>٤,٤٣٩,٩٩٢</b>	<b>٢٤,٣٧٧,١٧٣</b>

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
مطالبات التأمين المتكبدة	١٠,١١٣,٩٠٢	(٦٠,٧٥٥)	-	١,٧٠٨,١٥١	٩,١٢٨	١١,٥٠٠	١,٨٥١	٣,٤٠٠,٥٥٨	٢,٣٥٦,٩٢٥	١٧,٥٤١,٢٦٠
إطفاء تكاليف الإستحواذ	٤٨٢,٦٨١	٤٧,٤٥٧	-	٤١,٢٦٨	٧,٩٦٨	٩,٢٢٠	١٣,٤٩١	٧٠,٢٧٤	٢٦,٠٤٥	٦٩٨,٤٠٤
نفقات الموظفين والمصاريف الأخرى الموزعة	١,٤٢١,٨٢٢	١٣٩,٧٧٩	٣,٥٣٤	٢٠١,٨٥٧	٢٧,٠٩٧	٨,٤٢٥	٤٥,٢٠٦	٧٣٢,٤٢٧	٣٦٧,٦١٤	٢,٩٤٧,٧٦١
خسارة العقود المتوقع خسارتها	٩٩,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٩,٣٨٦
المسترد من خسارة العقود المتوقع خسارتها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات المخاطر – غير المالية	٣٠٩,٤٧٥	١٥,٤٩٥	-	٢٦٢,٥٨٣	١,٤٥٥	٢,٦٢٣	١,٤٢٩	١٩,٤٠٠	٣٠,٠٢٥	٦٤٢,٤٨٥
المستدرك من تعديلات المخاطر – غير المالية	(٣٢١,٨٢٩)	(٩,٣٩٠)	-	(٥١,١٩٣)	(٣,٤٦٦)	١٧٥	(٤,٥٩٩)	(١٤,٤٦٦)	(٥٦,٥٢٩)	(٤٦١,٢٩٧)
المحول من تكاليف الإستحواذ / تكاليف الإستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع مصاريف عقود التأمين</b>	<b>١٢,١٠٥,٤٣٧</b>	<b>١٣٢,٥٨٦</b>	<b>٣,٥٣٤</b>	<b>٢,١٦٢,٦٦٦</b>	<b>٤٢,١٨٢</b>	<b>٣١,٩٤٣</b>	<b>٥٧,٣٧٨</b>	<b>٤,٢٠٨,١٩٣</b>	<b>٢,٧٢٤,٠٨٠</b>	<b>٢١,٤٦٧,٩٩٩</b>

## ١٩. مصروفات عقود إعادة التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
التغير في مطلوبات عقود إعادة التأمين -مقابل التغطية المتبقية	١٦٤,٥١٧	٤٢٨,١٣٧	-	١,٥٤٥,٧٥٤	١٤٨,٢٠٥	(٧,١٦٣)	٢١٣,٣٩١	٣٢,٤٢٩	٣,٣٦٨,٧٦٢	٥,٨٩٤,٠٣٢
المطالبات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٣٨٣	٤٦,٣٨٣
التغير في تعديلات المخاطر - غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٧	٢٦٧
هامش الخدمة التعاقدية المستحق	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٨٧	٥,٨٨٧
تعديلات الخبرة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦,٠٣٦)	(٦٦,٠٣٦)
المجموع	١٦٤,٥١٧	٤٢٨,١٣٧	-	١,٥٤٥,٧٥٤	١٤٨,٢٠٥	(٧,١٦٣)	٢١٣,٣٩١	٣٢,٤٢٩	٣,٣٥٥,٢٦٣	٥,٨٨٠,٥٣٣
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
التغير في مطلوبات عقود إعادة التأمين -مقابل التغطية المتبقية	٧٠,٧٤٣	٦٤٥,٧٤١	٤٣,٦٠٩	١,٥٨٩,٦١١	١٧٣,٥٣٢	٦١,١٧١	٢٨٥,٥٩٨	٥٥,٦٩٠	٢,٤٠٥,٩٨٥	٥,٣٣١,٦٨٠
المطالبات المتكبدة المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٤٧	٩,٤٤٧
التغير في تعديلات المخاطر - غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٦	١١٦
هامش الخدمة التعاقدية المستحق	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٦	١,١٢٦
تعديلات الخبرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٩٠	٧,٢٩٠
المجموع	٧٠,٧٤٣	٦٤٥,٧٤١	٤٣,٦٠٩	١,٥٨٩,٦١١	١٧٣,٥٣٢	٦١,١٧١	٢٨٥,٥٩٨	٥٥,٦٩٠	٢,٤٢٣,٩٦٤	٥,٣٤٩,٦٥٩

٢٠. إيرادات عقود إعادة التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
مطالبات التأمين المتكبدة	(٣٦,٥٧٣)	٢١٦,٤٢٩	(٩,١٧٦)	١٩٦,٩٣٨	(١,٨٧٩)	٢,١٣٤	٤,٨٦٩	(٣,٦٨٠)	٣,١٢١,٩٧١	٣,٤٩١,٠٣٣
تعديلات المخاطر - غير المالية	-	١٨,٩٨١	-	٢٠,٦٤٥	١,٣٦٨	٣٣٢	٤٧١	١٥٦	٦٦,٤٧٤	١٠٨,٤٢٧
المستدرك من تعديلات المخاطر - غير المالية	(٢,١٦٤)	(٥,١١١)	(٥,٢٦٩)	(٧٣,٨٤٢)	(١,٠٧١)	(٣٣٦)	-	(١٣٠)	(٥٤,٥٢١)	(١٤٢,٤٤٤)
الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٣٥٣	٨٠,٣٥٣
المجموع	(٣٨,٧٣٧)	٢٣٠,٢٩٩	(١٤,٤٤٥)	١٤٣,٧٤١	(١,٥٨٢)	٢,١٣٠	٥,٣٤٠	(٣,٦٥٤)	٣,٢١٤,٢٧٧	٣,٥٣٧,٣٦٩

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المركبات	بحري	الطيران	الحريق	الحوادث العامة	هندسي	مسؤولية عامة	التأمين الطبي	حياة	المجموع
مطالبات التأمين المتكبدة	٩,٢٠٦	(٧١,٧٨٩)	-	١,٦٩٤,٦٨٣	٨,٣٥١	٩,٦٥٧	١٢,٣٩٦	١٢,٣٨٢	١,٩٨٣,١٩٣	٣,٦٥٨,٠٧٩
تعديلات المخاطر - غير المالية	-	١٢,٤٠٤	-	٢٤٣,٨٧٣	١,٣٢٦	٢,١٦٢	١,٢٤٥	-	٢٢,٣٣٧	٢٨٣,٣٤٧
المستدرك من تعديلات المخاطر - غير المالية	(٢٠,٠٢٦)	(٧,٠٣٠)	-	(٤٠,٥٤٧)	(٣,٢٦٠)	١٧٠	(٤٢)	(٤٧٧)	(٤٢,٦٧٣)	(١١٣,٨٨٥)
الخسائر الناتجة عن العقود المتوقع خسارتها ورد هذه الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	(١٠,٨٢٠)	(٦٦,٤١٥)	-	١,٨٩٨,٠٠٩	٦,٤١٧	١١,٩٨٩	١٣,٥٩٩	١١,٩٠٥	١,٩٦٢,٨٥٧	٣,٨٢٧,٥٤١

## ٢١. إيرادات (مصرفات) التمويل – عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(٣٩١,٤٧٦)	(٦٩٨,٩٥٤)
(٣٩١,٤٧٦)	(٦٩٨,٩٥٤)

إيرادات (مصرفات) التمويل  
المجموع

استخدمت الشركة معدلات خصم تراوحت بين ٤,٢٣٪ و ٥,٩٢٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، مقابل ٤,٠٨٪ و ٥,٢٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

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 اضافي على معدلات الخصم بواقع ١٪ يمثل زيادة متوسط العائد على سندات الحكومة الاردنية مقارنة بالعائد على سندات الحكومة الامريكية.

## ٢٢. إيرادات (مصرفات) التمويل – عقود إعادة التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٦٧,٨٢٠	١١٣,٦٢٧
٦٧,٨٢٠	١١٣,٦٢٧

إيرادات (مصرفات) التمويل  
المجموع

استخدمت الشركة معدلات خصم تراوحت بين ٤,٢٣٪ و ٥,٩٢٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، مقابل ٤,٠٨٪ و ٥,٢٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

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 اضافي على معدلات الخصم بواقع ١٪ يمثل زيادة متوسط العائد على سندات الحكومة الاردنية مقارنة بالعائد على سندات الحكومة الامريكية.

## ٢٣. فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٨٢١,٦٧٥	٥٤٢,٥٤٦
٣٥٣,١٥٧	٣٥٨,٩٥٢
-	-
١,١٧٤,٨٣٢	٩٠١,٤٩٨

فوائد بنكية مكتسبة  
فوائد إستثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
فوائد قروض  
المجموع

**٢٤ . صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات**  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(٧١,٦٠٤)	٣٤٥,٧٧٤
٧٩,٩٢٧	٩٦,٤٨٣
٢,٣٠٦	٢,٣٠٦
-	(٣٦,٥٦٩)
(٣,٩٥١)	-
(٧٧)	(١٢٤)
١٦,١٠٦	٨,٢٤٦
٢٢,٧٠٧	٤١٦,١١٦

صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال بيان الأرباح والخسائر  
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية من خلال بيان الأرباح والخسائر)  
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر)  
مصاريف إقتناء موجودات مالية في الشركة التابعة  
مصاريف وأتعاب إدارة محفظة الاستثمار الأجنبية – Julius Bar  
مصاريف وأتعاب إدارة محفظة الاستثمار الأجنبية – شركة كابيتال للاستثمارات  
صافي إيرادات الأيجارات  
**المجموع**

**٢٥ . إيرادات أخرى**  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٢,٢٨١	٢٩,٤٠٢
٢,٢٨١	٢٩,٤٠٢

إيرادات أخرى  
**المجموع**

**٢٦ . نفقات الموظفين**  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
١,٣٥٦,٨١٦	١,٤٩٤,٠٩١
١٠,٢٧٦	٥,٩٠٩
١٦٧,٧٨٣	١٩٠,٨٧٨
١٠٨,٨١٣	١٣٠,١٤٦
٢,٧٧٣	٢,٤٣٥
١٥,٢٣٨	١٥,٣٤١
٢١,٤١٢	١٨,٩٥٠
١,٦٨٣,١١١	١,٨٥٧,٧٥٠

الرواتب والمكافآت  
تعويض نهاية الخدمة وبدل اجازات  
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي  
مصاريف تأمين الموظفين - طبي  
تدريب وتطوير الموظفين  
سفر وتنقلات  
مصاريف تأمين الموظفين - حياة  
**المجموع**

٢٧. مصاريف إدارية و عمومية

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) دينار أردني	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) دينار أردني	
٥١,٥٧٢	٢٧,٩٥٣	إيجارات
٥٩,١٠٧	٧٨,٧٤٠	قرطاسية ومطبوعات
٨٨,٥٩٠	٢٠٢,٩٨٤	دعاية وإعلان
١٩,٨١٨	٢٠,٦٩٨	رسوم بنكية
٤٧,٧٢١	٦٢,٨٣٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٨٢,٥٢٣	٨٤,٤٦٠	صيانة
٣٣,٥٠٥	٣٠,٨٢٥	بريد وإتصالات
١٨,٠٠٠	١٨,٧٥٠	أتعاب مهنية – التدقيق الخارجي
١٥,٧٥٠	-	أتعاب مهنية – التدقيق الداخلي
١٣,٦٣٩	١٤,٩٦٢	ضيافة
٩٨,٠٦٦	١٥٥,١٣٨	إشتراكات
٤٠,٥٠٠	٤٠,٥٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٥٠٠	٤١,٤٠٠	مكافأة لجان أعضاء مجلس الإدارة
٥٧٥	١,٤٢٦	مصاريف عطاءات
٨١,٠٠٧	٢٢١,٦٧١	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٣,٩٥٠	٣٠,٦٦٦	تبرعات
٣,٨٩٦	٦,٦١٠	تأمين موجودات الشركة
٦,٢٤٤	٨,١٦٦	فحوصات طبية
٧٤,١٠٦	٩٠,٦٦٤	أتعاب مهنية – إستشارات وتطوير
٢,٩٩٢	٣٠٠	اتعاب أمانة سر مجلس الإدارة
٢٦,٠٦٥	٣٩,٣٧٠	تنظيفات
١١,١٦٢	١٠,١٨٣	مصاريف سيارات الشركة
٤,٦٠٢	٤,٥٤٩	المنح الدراسية
٢٠,٢٣٩	٢٣,٢٦٥	الأمن والحماية
٣٩,١٣١	٣٩,١٣١	إتفاقية الأمن والحماية – الأمن العام
٢,٤٨٦	٩٨٢	مصاريف الإنتاج والمعاينات
٦٣,٠٦٦	٥٧,١٩٠	ضريبة مبيعات غير مستردة
١٩٨,١٢٧	٣٦٢,٥٦٥	رسوم البنك المركزي
٥٥٠	-	بطاقات برتقالية
٢٥,٢١٧	٣٠,٠٠٤	مصاريف أخرى نثرية
١,١٧٢,٧٠٦	١,٧٠٥,٩٨٩	<b>المجموع</b>

## ٢٨. مصاريف أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	نفقات الإستحواذ	النفقات المنسوبة للعقود (المباشرة)	النفقات المنسوبة للعقود (غير المباشرة)	النفقات الغير منسوبة للعقود	إجمالي
نفقات موظفين	٧٤٦,٧٣٦	٢٦٢,٣٠٤	٥٧١,٩٢٢	٢٧٦,٧٨٨	١,٨٥٧,٧٥٠
النفقات الإدارية	٦٥٨,٧٦٢	١٨٠,٢٧٥	٦٣٨,٥٤٦	٢٢٨,٤٠٦	١,٧٠٥,٩٨٩
مصاريف الاتفاقيات	٢,٣٨٥	٢٥,٥٨٠	١٦,٤٩٠	-	٤٤,٤٥٥
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-
مصاريف ادارة النفقات الطبية	-	٣٦١,٣٥٦	-	-	٣٦١,٣٥٦
استهلاكات واطفاءات	٩٠,٨٤٠	-	٩٨,٨٦٧	٤٧,٤٢٧	٢٣٧,١٣٤
<b>المجموع</b>	<b>١,٤٩٨,٧٢٣</b>	<b>٨٢٩,٥١٥</b>	<b>١,٣٢٥,٨٢٥</b>	<b>٥٥٢,٦٢١</b>	<b>٤,٢٠٦,٦٨٤</b>

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	نفقات الإستحواذ	النفقات المنسوبة للعقود (المباشرة)	النفقات المنسوبة للعقود (غير المباشرة)	النفقات الغير منسوبة للعقود	إجمالي
نفقات موظفين	٦٥٨,٩٠٨	٢٨٦,٢٧٠	٤٩٦,٤٧٢	٢٤١,٤٦١	١,٦٨٣,١١١
النفقات الإدارية	٤٣٦,٤١٢	٧٤,٤٨٣	٥٢٠,٤١٦	١٤١,٣٩٥	١,١٧٢,٧٠٦
مصاريف الاتفاقيات	٣,٣٩٢	٣٠,٦٦٠	١٧,١٩٥	-	٥١,٢٤٧
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-
مصاريف ادارة النفقات الطبية	-	٣٢٠,٩٠٣	-	-	٣٢٠,٩٠٣
استهلاكات واطفاءات	٤٩,٢٧٣	-	٥٣,٣٧٩	٢٥,٦٦٣	١٢٨,٣١٥
<b>المجموع</b>	<b>١,١٤٧,٩٨٥</b>	<b>٧١٢,٣١٦</b>	<b>١,٠٨٧,٤٦٢</b>	<b>٤٠٨,٥١٩</b>	<b>٣,٣٥٦,٢٨٢</b>

يتم توزيع النفقات المباشرة المنسوبة للعقود من نفقات الموظفين والمصاريف الإدارية والمصاريف الأخرى بما فيها الاستهلاكات والاطفاءات بناءً على مركز الكلفة لمجموعات عقود التأمين، في حين يتم توزيع النفقات غير المباشرة والمنسوبة لمجموعات عقود التأمين استناداً الى معدلات تحميل تم احتسابها استناداً للخبرة التاريخية للشركة.

## ٢٩. 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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
١,١٧٠,٨٢٩	٧٠٧,٠٠٤	صافي ربح الفترة بعد الضريبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٨٥,٣٦٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
٠,١٤٦	٠,٠٦٧	نصيب السهم من صافي الربح للفترة
٠,١٤٦	٠,٠٦٧	أساسي
٠,١٤٦	٠,٠٦٧	مخفض

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

### ٣٠. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية المنفصلة المرحلية المختصرة من المبالغ المبينة وذلك كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٢,٩٣٩,٠٧١	١,٠٥٢,٣٨٥
٢٥,٠٩١,٥٥٠	١٦,٦٣٠,٤٩١
(١١,٠١١,٠٩٦)	(٨,٦٣٦,٤٧٧)
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)
١٦,٢١٩,٥٢٥	٨,٢٤٦,٣٩٩

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك  
يضاف : ودائع لدى البنوك – إيضاح (٣)  
ينزل : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وحتى سنة  
ينزل : ودائع مرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي بالإضافة لوظيفته التي تستحق بعد ثلاثة أشهر  
صافي النقد وما في حكمه

### ٣١. العقود المثقلة بالأعباء

العقود المثقلة بالأعباء تنحصر في العقود المصنفة ضمن محفظة المركبات - اللازمي، 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.

### ٣٢. إدارة المخاطر

#### أولاً: 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، وبناءً على ما تقدم تم اختيار أفضل الوسائل وانجحها لمواجهة هذه الأخطار والحد من أثارها مع التركيز على مفهوم خفض التكاليف المصاحبة للخطر.

#### ثانياً : الإفصاحات الكمية

##### مخاطر التأمين

##### أ- مخاطر التأمين:

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإمداء 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 الإمداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإمداءات 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 الإمداءات 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 الاختيارات الملاءمة للشركة.

### ٣٣. القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ٥,٦٣٠,٨١٣ دينار وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وحريق وقد تم أخذ احتياطي بكامل المبلغ من ضمن حساب إدعاءات تحت التسوية.  
وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن الإحتياطي المقدّر مقابل تلك القضايا كافٍ ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

### ٣٤. الإلتزامات المحتملة

بلغت قيمة الإلتزامات المحتملة مقابل كفالات بنكية مبلغ ٦٣٥,٧٢٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ .

### ٣٥. الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ .

### ٣٦. الأرقام المقارنة

تم إعادة بيان وتصنيف ارقام المقارنة للفترة ٢٠٢٥ لتتناسب مع الارقام والتصنيف للفترة ٢٠٢٤ .

**Jerusalem Insurance Company**  
Public Limited Shareholding Company  
**Consolidated Interim Condensed Financial**  
**Statements and Independent Auditor's Report**  
**30 September 2025**

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**

---

	<b><u>Pages</u></b>
- Independent Auditor's Review Report	1
- Consolidated Interim Condensed Statement of Financial Position as at 30 September 2025 (Unaudited)	2
- Consolidated Interim Condensed Statement of Profit or Loss for the three and nine-month period ended on 30 September 2025 (Unaudited)	3
- Consolidated Interim Condensed Statement of Profit or Loss – Life Insurance for the three and nine-month period ended on 30 September 2025 (Unaudited)	4
- Consolidated Interim Condensed Statement of Other Comprehensive Income for the three and nine-month period ended on 30 September 2025 (Unaudited)	5
- Consolidated Interim Condensed Statement of Changes in Equity for the nine-month period ended on 30 September 2025 (Unaudited)	6
- Consolidated Interim Condensed Statement of Cash Flows for the nine-month period ended on 30 September 2025 (Unaudited)	7
- Notes to the Consolidated Interim Condensed Financial Statements (Unaudited)	8 - 48

## Independent Auditor's Review Report

**To, The Shareholders of  
Jerusalem Insurance Company PLC  
(Public Limited Shareholding Company)  
Amman – Jordan**

### Introduction

We have reviewed the accompanying consolidated interim condensed financial statements of Jerusalem Insurance Company ("the Company") and its subsidiary (together referred to as "the Group") as at 30 September 2025, which comprise the consolidated interim condensed statement of financial position as at 30 September 2025, the consolidated interim condensed statement of profit or loss, the consolidated interim condensed statement of other comprehensive income, the consolidated interim condensed statement of changes in equity, the consolidated interim condensed statement of cash flows for the nine-month period then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

Management is responsible for the preparation and presentation of these consolidated interim condensed financial statements in accordance with International Accounting Standard (IAS) 34, "Interim Financial Reporting," as adopted in the Hashemite Kingdom of Jordan. Our responsibility is to express a conclusion on these consolidated interim condensed financial statements based on our review.

### Scope of Review

We conducted our review in accordance with Review Engagement Standard (2410), "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity." A review of interim condensed consolidated financial statements consists primarily of making inquiries of persons responsible for financial and accounting matters, applying analytical procedures, and performing other review procedures. The scope of a review is substantially less than that of an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing, and accordingly, we do not obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Consequently, we do not express an audit opinion on these financial statements.

### Conclusion

Nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying consolidated interim condensed financial statements as at 30 September 2025 are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard (IAS) 34, "Interim Financial Reporting."

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

Date: January 26, 2026  
Amman - Jordan



**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**  
**Consolidated Interim Condensed Statement of Financial Position as of 30 September 2025 (Unaudited)**  
**(In Jordanian Dinar)**

		<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>31 December 2024 (Audited)</b>
	<b>Note</b>		
<b>Assets</b>			
Bank deposits	3	25,068,116	17,401,325
Financial assets at fair value through profit or loss	4	6,063,813	1,455,090
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5	4,585,155	54,207
Financial assets measured at amortized cost	6	9,091,321	6,852,550
Investment properties	7	3,023,713	1,191,880
<b>Total Investments</b>		<b>47,832,118</b>	<b>26,955,052</b>
Cash on hand and at banks	8	2,939,071	592,787
Insurance contracts assets-net	9	81,077	-
Reinsurance contracts assets-net	10	7,062,324	4,571,800
Deferred tax assets	11	3,724,664	1,806,827
Property and equipment – net		9,428,516	7,559,985
Intangible assets – net		1,335,361	132,809
Other assets		2,365,064	1,284,768
<b>Total Assets</b>		<b>74,768,195</b>	<b>42,904,028</b>
<b>Liabilities and Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Insurance contracts liabilities	9	47,367,423	24,388,627
Reinsurance contracts liabilities	10	284,045	895,846
Income tax provision	11	121,200	347,867
Deferred Tax Liabilities	11	756,494	-
Other provisions		483,709	370,175
Other liabilities		1,409,561	1,497,326
<b>Total Liabilities</b>		<b>50,422,432</b>	<b>27,499,841</b>
<b>Equity</b>			
Authorized Share Capital		16,000,000	8,000,000
Paid – in capital	12	15,709,225	8,000,000
Statutory reserve	13	2,089,651	2,089,651
Voluntary reserve	13	-	1,668,538
Fair Value Reserve	14	(14,511)	(15,435)
Retained earnings	15	3,465,992	3,661,433
<b>Total Equity – owners of the company</b>		<b>21,250,357</b>	<b>15,404,187</b>
Non- controlling interests		<b>3,095,406</b>	<b>-</b>
<b>Total Equity</b>		<b>24,345,763</b>	<b>15,404,187</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>74,768,195</b>	<b>42,904,028</b>

"The accompanying notes from (1) to (36) form an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read in conjunction with the attached review report."

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**  
**Consolidated Interim Condensed Statement of Profit and Loss for the Nine-Month Period ended at 30**  
**September 2025 (Unaudited)**  
**(In Jordanian Dinar)**

		<b>30 September 2025</b>	<b>30 September 2024</b>
	<b>Note</b>	<b>(Unaudited)</b>	<b>(Unaudited)</b>
<b><u>Revenues</u></b>			
Insurance contracts revenues	17	27,299,392	24,114,159
Insurance contracts expenses	18	(24,377,173)	(21,467,999)
<b>Insurance contracts service results</b>		<b>2,922,219</b>	<b>2,646,160</b>
Reinsurance contracts expenses	19	(5,880,533)	(5,349,659)
Reinsurance contracts revenues	20	3,537,369	3,827,541
<b>Reinsurance contracts service results</b>		<b>(2,343,164)</b>	<b>(1,522,118)</b>
<b>Net insurance and reinsurance service results</b>		<b>579,055</b>	<b>1,124,042</b>
Finance (expenses) income - insurance contracts	21	(698,954)	(391,476)
Finance income (expenses) - reinsurance contracts	22	113,627	67,820
<b>Net insurance and reinsurance contract financing results</b>		<b>(585,327)</b>	<b>(323,656)</b>
<b>Net insurance and reinsurance contracts service and financing results</b>		<b>(6,272)</b>	<b>800,386</b>
Interest income	23	901,498	1,174,832
Net Gains from Financial Assets and Investments	24	416,116	22,707
Other Revenues	25	29,402	2,281
<b>Total Revenues</b>		<b>1,347,016</b>	<b>1,199,820</b>
Undistributed general and administrative expenses	28	(505,194)	(382,856)
Undistributed depreciation and amortization	28	(47,427)	(25,663)
Provision for expected credit losses –account receivables		17,272	3,497
Provision for expected credit losses –Bank Deposits	3	4,413	11,348
Provision for expected credit losses - financial assets through OCI	5	(2,948)	-
Provision for expected credit losses - financial assets measured at amortized cost	6	6,680	(55)
Gain /(Loss) on sale of property and equipment		-	150
<b>Total Expenses</b>		<b>(527,204)</b>	<b>(393,579)</b>
<b>Profit for the period from continuing operations before income tax</b>		<b>813,540</b>	<b>1,606,627</b>
Tax Income for the Period	11	(106,536)	(435,798)
<b>Profit for the Period After Tax</b>		<b>707,004</b>	<b>1,170,829</b>
<b>Attributable to shareholders of the Company</b>		<b>JD / Fils</b>	<b>JD / Fils</b>
<b>Basic and diluted earnings per share for the period</b>	29	<b>0.067</b>	<b>0.146</b>

"The accompanying notes from (1) to (36) form an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read in conjunction with the attached review report."

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**  
**Consolidated Interim Condensed Statement of Profit and Loss-Life for the Nine-Month Period ended**  
**at 30 September 2025 (Unaudited)**  
**(In Jordanian Dinar)**

		<b>30 September 2025</b>	<b>30 September 2024</b>
	<b>Note</b>	<b>(Unaudited)</b>	<b>(Unaudited)</b>
<b><u>Revenues</u></b>			
Insurance contracts revenues	17	4,298,257	3,124,401
Insurance contracts expenses	18	(4,439,992)	(2,724,080)
<b>Insurance contracts service results</b>		<b>(141,735)</b>	<b>400,321</b>
Reinsurance contracts expenses	19	(3,355,263)	(2,423,964)
Reinsurance contracts revenues	20	3,214,277	1,962,857
<b>Reinsurance contracts service results</b>		<b>(140,986)</b>	<b>(461,107)</b>
<b>Net insurance and reinsurance service results</b>		<b>(282,721)</b>	<b>(60,786)</b>
Finance (expenses) income - insurance contracts	21	(58,211)	(50,309)
Finance income (expenses) - reinsurance contracts	22	17,606	38,956
<b>Net insurance and reinsurance contract financing results</b>		<b>(40,605)</b>	<b>(11,353)</b>
<b>Net insurance and reinsurance contract operations results</b>		<b>(323,326)</b>	<b>(72,139)</b>
Interest income	23	35,604	33,430
<b>Total Revenues</b>		<b>35,604</b>	<b>33,430</b>
Undistributed general and administrative expenses	28	(52,092)	(26,601)
Undistributed depreciation and amortization	28	(4,851)	(1,702)
Provision for expected credit losses –Bank Deposits	3	769	1,334
<b>Total expenses</b>		<b>(56,174)</b>	<b>(26,969)</b>
Profit/(loss) for the period from continuing operations before income tax		(343,896)	(65,678)
<b>Income tax for the period</b>	11	62,495	(4,755)
<b>Profit/(Loss) for the period from continuing operations after income tax</b>		<b>(281,401)</b>	<b>(70,433)</b>
<b>Attributable to shareholders of the Company</b>		<b>JD / Fils</b>	<b>JD / Fils</b>
<b>Basic and diluted earnings per share for the period</b>	29	<b>(0.027)</b>	<b>(0.009)</b>

"The accompanying notes from (1) to (36) form an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read in conjunction with the attached review report."

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**  
**Consolidated Interim Condensed Statement of other comprehensive income for the Nine-Month Period ended**  
**at 30 September 2025 (Unaudited)**  
**(In Jordanian Dinar)**

		<b>for the Nine-Month Period Ended</b>	
		<b>30 September</b>	<b>30 September</b>
		<b>2025</b>	<b>2024</b>
		<b>(Unaudited)</b>	<b>(Unaudited)</b>
	<b>Note</b>		
Profit for the period		707,004	1,170,829
<b>Other comprehensive income items:</b>			
Change in Fair Value Reserve from Other Comprehensive Income	14	924	198
<b>Total comprehensive income for the period</b>		<b>707,928</b>	<b>1,171,027</b>

"The accompanying notes from (1) to (36) form an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read in conjunction with the attached review report."

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**  
**Consolidated Interim Condensed statement of changes in equity for the Nine-Month period ended on 30 September 2025 (Unaudited).**  
**(In Jordanian Dinar)**

	Paid - In Capital	Reserves		Fair Value Reserve	Retained Earnings*	Total Shareholders of Jerusalem	Non- controlling Interests	Total Equity
		Statutory	Voluntary					
<b>Balance at 1 January 2025 (Audited)</b>	8,000,000	2,089,651	1,668,538	(15,435)	3,661,433	15,404,187	-	<b>15,404,187</b>
Comprehensive income for the period	-	-	-	-	707,004	707,004	-	<b>707,004</b>
Changes in fair value of financial assets in fair value through other comprehensive income	-	-	-	924	-	924	-	<b>924</b>
Cash dividends	-	-	-	-	(503,380)	(503,380)	-	<b>(503,380)</b>
Capital increase	7,709,225	-	(1,668,538)	-	(399,065)	5,641,622	-	<b>5,641,622</b>
Effect of Acquisition on the Subsidiary	-	-	-	-	-	-	3,095,406	<b>3,095,406</b>
<b>Balance at 30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>15,709,225</b>	<b>2,089,651</b>	<b>-</b>	<b>(14,511)</b>	<b>3,465,992</b>	<b>21,250,357</b>	<b>3,095,406</b>	<b>24,345,763</b>
<b>Balance at 1 January 2024 (Audited)</b>	8,000,000	2,089,651	1,668,538	(12,728)	2,968,884	14,714,345	-	<b>14,714,345</b>
Comprehensive income for the period	-	-	-	-	1,170,829	1,170,829	-	<b>1,170,829</b>
Changes in fair value of financial assets in fair value through other comprehensive income	-	-	-	198	-	198	-	<b>198</b>
<b>Balance at 30 September 2024 (Unaudited)</b>	<b>8,000,000</b>	<b>2,089,651</b>	<b>1,668,538</b>	<b>(12,530)</b>	<b>4,139,713</b>	<b>15,885,372</b>	<b>-</b>	<b>15,885,372</b>

\* Retained earnings as at period-end do not include revaluation gains from financial assets at fair value through the consolidated of profit or loss.

"The accompanying notes from (1) to (36) form an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read in conjunction with the attached review report."

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**  
**consolidated Interim statement of cash flows for the nine months ended on 30 September 2025 (Unaudited)**  
**(In Jordanian Dinar)**

	Note	30 September 2025 (Unaudited)	30 September 2024 (Unaudited)
<b>Cash Flows (Used In)/ from Operating Activities</b>			
Profit for the period before tax		813,540	1,606,627
<b>Adjustments:</b>			
Depreciation and amortization		247,639	130,961
Interest Income		(901,498)	(1,174,832)
Dividends		(98,789)	(82,233)
Change in fair value of financial assets through profit or loss		(345,774)	71,604
Provision for expected credit losses –account receivables		(17,272)	(3,497)
Provision for expected credit losses - bank deposits		(4,413)	(11,348)
Provision for expected credit losses – financial assets through other comprehensive income		2,948	-
Provision for expected credit losses - financial assets measured at amortized cost		(6,680)	55
Gain on sale of property, plants and equipment		-	(150)
Provision of end of service and vacation pay		30,903	10,277
Provision for employees’ end-of-service benefits		75,000	75,000
Provision for profit sharing – Life		2,145	-
Provision for Central Bank fees deposits		150,135	62,023
<b>Cash flows from operating activities (used in)/from before changes in working capital items</b>		<b>(52,116)</b>	<b>684,487</b>
Insurance contracts assets		(9,933)	(111,295)
Reinsurance contracts assets held		624,988	(1,238,149)
Other assets		(86,803)	5,102,712
Insurance contracts liabilities		590,385	576,418
Reinsurance contracts liabilities held		(771,214)	(2,610,790)
Other liabilities		(467,113)	223,015
Paid other provision		(176,442)	(274,208)
<b>Net cash flows (used in) operating activities before paid income tax</b>		<b>(348,248)</b>	<b>2,352,190</b>
Income tax paid	11	(486,980)	(754,595)
<b>Net cash flows (used in)/from operating activities</b>		<b>(835,228)</b>	<b>1,597,595</b>
<b>Cash flows (used in)/from investing activities</b>			
Term deposits		4,704,882	5,247,961
Investments in subsidiary		(2,118,588)	-
(Purchase) of financial assets measured at amortized cost		(1,702)	(1,601)
(Purchase) of property, equipment and intangible assets		(147,097)	(7,513,208)
Proceeds from selling property and equipment		-	150
Received interest income		887,991	1,242,013
Received dividends		98,789	82,233
<b>Net cash flows (used in) investing activities</b>		<b>3,424,275</b>	<b>(942,452)</b>
<b>Cash Flows (used in)/from Financing Activities</b>			
Cash Dividends		(503,380)	-
Capital increase (public offering to shareholders)		5,641,622	-
<b>Net Cash Flows from Financing Activities</b>		<b>5,138,242</b>	<b>-</b>
<b>Net increase in cash and cash equivalents</b>		<b>7,727,289</b>	<b>655,143</b>
Cash and cash equivalents, beginning of period		<b>8,492,236</b>	7,591,256
<b>Cash and cash equivalents, end of period</b>	30	<b>16,219,525</b>	<b>8,246,399</b>

"The accompanying notes from (1) to (36) form an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read in conjunction with the attached review report."

## **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 (16,000,000)/share and the paid-in capital amounts to (15,709,225) Jordanian Dinars/ shares, and the company's place of registration is the Hashemite Kingdom of Jordan.

The Company is engaged in insurance activities including motor, fire, accidents, marine, Aviation, transportation, Health insurance, life insurance, and liability insurance business.

The financial statements of Jerusalem Insurance Company and its subsidiary, "Arab Insurance Company – Jordan," have been consolidated as of 30 September 2025.

The accompanying financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Directors on its meeting number (01/2026) held at January 26, 2026.

## **2. Summary of Significant Accounting Policies**

### **2 /1 Basis of Preparation of Financial Statements**

The consolidated interim condensed financial statements of the Company and its subsidiaries have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board, the applicable local laws, and the formats prescribed by the Central Bank of Jordan.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except for the financial assets through statements of profit or loss and other comprehensive income, the details of which are disclosed in its accounting policies.

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

The most important accounting policies followed in the preparation of the financial statements, which have been disclosed, were applied consistently in accordance with the principle of consistency for all the years presented.

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.

The consolidated condensed interim financial statements do not include all the information and disclosures required for the annual financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS). They should be read in conjunction with the annual report as of 31 December 2024.

Moreover, interim results of operations do not necessarily indicate the expected annual results.

### **2/1/1 Basis of Consolidation of the Financial Statements**

The consolidated financial statements include the financial statements of the Company and its subsidiary over which it has control. Control is achieved when the Company has the ability to govern the financial and operating policies of the subsidiary so as to obtain benefits from its activities. All intercompany transactions, balances, revenues, and expenses between the Company and its subsidiary are eliminated.

After obtaining the prior approval of the Central Bank of Jordan, Jerusalem Insurance Company acquired 71.859% of the share capital of Arab Insurance Company – Jordan, amounting to 8,000,000 dinars/shares, through the purchase of 5,748,720 shares in several transactions during the third quarter of 2025. Accordingly, Arab Insurance Company – Jordan became a subsidiary as of the acquisition date.

## 2. Significant Accounting Policies (Continued)

### 2/1/1 Basis of Consolidation of the Financial Statements (Continued)

Due to the unavailability of approved financial statements of the subsidiary at the acquisition date, the resulting goodwill was provisionally calculated based on the latest available subsequent financial statements as at 30 September 2025, in accordance with the best available estimates. The calculated goodwill amounted to JOD 1,150,025 and is included under intangible assets in the consolidated statement of financial position, based on the net assets acquired amounting to JOD 10,999,632.

These provisional amounts will be reviewed and adjusted upon the availability of approved financial statements or fair value assessments reflecting the financial position at the acquisition date, during the measurement period as specified in accordance with the requirements of International Financial Reporting Standard No. (3) "Business Combinations," and any resulting differences will be recognized in goodwill.

Details of the net assets acquired are as follows:

	<b>30 September 2025</b>
<b>Assets</b>	
Deposits with banks	11,872,224
Financial assets at fair value through profit or loss	4,262,949
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,532,972
Financial assets at amortized cost	2,230,389
Investment properties	1,842,338
Cash on hand and at banks	2,049,694
Insurance contract assets – net	71,144
Reinsurance contract assets – net	3,115,512
Deferred tax assets	1,764,060
Property and equipment – net	1,952,154
Intangible assets – net	58,941
Other assets	962,714
<b>Total assets</b>	<b>34,715,091</b>
<b>Liabilities</b>	
Insurance contract liabilities	22,388,411
Reinsurance contract liabilities	159,413
Deferred tax liabilities	756,494
Various provisions	31,793
Other liabilities	379,348
<b>Total liabilities</b>	<b>23,715,459</b>
<b>Acquisition Details</b>	
Net assets acquired	10,999,632
Less: non-controlling interests (28.141%)	(3,095,406)
Net assets acquired	7,904,226
Less: consideration paid (investment cost)	(9,054,251)
Provisional goodwill	1,150,025

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2/1/1 Basis of Consolidation of the Financial Statements (Continued)**

- The results of operations of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of profit or loss from the date of acquisition, being the date on which control of the subsidiaries is effectively transferred to the Company. The results of operations of subsidiaries that have been disposed of are consolidated in the statement of profit or loss up to the date of disposal, being the date on which the Company loses control over the subsidiaries.
- The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same financial period as the Company, using the same accounting policies adopted by the Company. Where subsidiaries apply accounting policies different from those adopted by the Company, the necessary adjustments are made to the subsidiaries' financial statements to align them with the accounting policies adopted by the Company.
- Non-controlling interests represent the portion of equity in the subsidiaries not owned by the Company. Non-controlling interests in the net assets of the subsidiaries are presented separately within the statement of equity.

### **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 1 January 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**

The accounting policies applied in the preparation of the consolidated interim condensed financial statements are consistent with those applied in the preparation of the financial statements for the year ended 31 December 2024, except for the following amendments which are applied for the first time in 2025; however, not all of them are expected to have an impact on the Company:

- **Amendments effective for periods beginning on 1 January 2025**

Amendments to International Financial Reporting Standard No. (21) – Lack of Exchangeability.

- **Amendments effective for periods beginning on 1 January 2026**

Amendments to International Financial Reporting Standard No. (9) "Financial Instruments" and International Financial Reporting Standard No. (7) "Disclosures".

- **Amendments effective for periods beginning on 1 January 2026**

- International Financial Reporting Standard No. 18 – Presentation and Disclosure in Financial Statements.
- International Financial Reporting Standard No. 19 – Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures.

### **2/4 Use of Estimates and Assumptions**

The preparation of the consolidated interim condensed financial statements and the application of accounting policies require the Company's management to make estimates and judgments that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and the disclosure of contingent liabilities. These estimates and judgments also affect revenues, expenses and provisions, as well as changes in fair values recognized in the consolidated interim condensed statement of profit or loss and within consolidated interim condensed shareholders' equity. In particular, management is required to exercise significant judgment and estimation in determining the amounts and timing of future cash flows.

Such estimates are necessarily based on assumptions and various factors that involve different degrees of estimation and uncertainty, and actual results may differ from these estimates as a result of changes arising from the circumstances and conditions underlying those estimates in the future.

Our estimates within the financial statements are reasonable and are detailed as follows:

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2/4 Use of Estimates and assumptions (continued)**

#### **2/4/1 Expected Credit Losses**

An allowance for expected credit losses is recognized based on principles and assumptions approved by the Company's management to estimate the required allowance in accordance with the requirements of International Financial Reporting Standards, as mandated by International Financial Reporting Standard No. (9), to recognize impairment by measuring expected credit losses over the lifetime of trade receivables and contract assets based on credit risk and homogeneous aging.

Expected loss rates are based on the Company's historical credit losses experienced over the past three years up to the end of the current reporting period. These historical loss rates are then adjusted for current and forward-looking information on macroeconomic factors that affect the Company's customers.

The Company recognizes an allowance against insurance receivables with local insurance companies and foreign reinsurance companies. The Company also recognizes an allowance for expected credit losses for the full balance of receivables from insurance companies that are under liquidation or whose solvency margin is less than 100%.

#### **2/4/2 Impairment of Financial Assets**

The Company reviews the carrying amounts recorded in the books for financial assets at the date of the condensed interim consolidated financial statements to determine whether there are indicators of impairment, either individually or collectively. If such indicators exist, the fair value is estimated in order to determine the impairment loss. Top of Form

#### **2/4/3 Income Tax**

The financial year is charged with its share of income tax expense in accordance with applicable laws, regulations, and International Financial Reporting Standards.

The provision for income tax and national contribution has been calculated based on the Company's results of operations up to 30 September 2025 in accordance with the current Income Tax Law. Bottom of Form

### **1. Accrued income tax**

Tax expenses are calculated based on taxable profits, which differ from reported profits in the statement of profit or loss 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 or accepted for tax deduction purposes.

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

### **2. Deferred taxes**

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary differences between the value of assets or liabilities in the financial statements and the value on which taxable profit is based. Taxes are calculated using the method in the financial statements, and deferred taxes are calculated according to the tax rates expected to be applied when the tax liability is settled or the deferred tax assets are realized.

The balance of deferred tax assets is reviewed at the standalone condensed interim financial statement date and is reduced if it is expected that the deferred tax assets cannot be benefited from, partially or fully, or if the tax liability is settled or no longer needed.

#### **2/4/4 Property, Equipment, and Intangible Assets**

Management periodically reassesses the useful lives of tangible and intangible assets for the purposes of calculating annual depreciation and amortization, based on the general condition of those assets and estimates of their expected future useful lives. Any impairment loss (if any) is recognized in the condensed interim consolidated statement of profit or loss.

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2/4 Use of Estimates and assumptions (continued)**

#### **2/4/5 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, as follows:

1. Inherent risks.
2. Aggregation level.
3. The possibility of natural disasters.
4. Possibility of liquidating the contract before the expiration of the insurance coverage, and other practices expected from the holder of the insurance contract.
5. 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.

Direct participation contracts and investment contracts with development policyholders are considered less liquid than financial assets used to derive the risk-free rate. For these contracts, the illiquidity premium is estimated based on the market-observed liquidity premium of financial assets, adjusted to reflect the illiquidity characteristics of the liability cash flows.

The top-down 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 differences between the reference portfolio of assets and the cash flows of the related 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 eliminate 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.

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2/4 Use of Estimates and assumptions (continued)**

#### **2/4/5 the present value of future cash flows (continued)**

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**

#### **Illiquidity 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.

#### **2/4/6 Risk adjustments for non-financial**

An amount set aside by the company to account for 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 a portfolio of insurance/reinsurance contracts held.

Non-financial risk adjustment is the compensation required for a Company to bear uncertainty about the amount and timing of cash flows that arise from non-financial risks 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 for non-financial risk adjustments has been determined according to the following ratios:

Motor – TPL	6.2%
Motor –Pool	6.2%
Motor - Comprehensive	9.6%
Marine	9.4%
Aviation	9.4%
Fire	9.4%
Engineering	9.4%
General Accidents	9.4%
Medical	5.7%
Travel	9.4%
Life	7.7%

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2/4 Use of Estimates and assumptions (continued)**

#### **2/4/6 Risk adjustments for non-financial (continued)**

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.

#### **2/4/7 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:

<b>Primary insurance type</b>	<b>Sub- insurance type</b>	
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 - Theft - Workmen's Compensation - Public Liability	- Fidelity Guarantee - Personal Accident - Plate Glass - Personal Guard
Motor	- Borders - Comprehensive - TPL - Comprehensive Buses	- Orange Card - Comprehensive /Complementary - Buses Pool - New Special
Life	- Credit Life - Individual - Regular Premium101% (Individual)	- Group - Regular Premium*5 (Individual)
Fire	- Darna - Fire	- House Holder - All Risk
Marine	- Marine Open Cover - Ship hulls	- Marine Cargo Direct
Medical	- Individual	- Group
Travel	- Travel	

The definition of insurance risk is represented by the possibility of the occurrence of the insured event (risk) and the uncertainty regarding 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 reserving, the main risk facing the Company is that the claims incurred and payments related to them may exceed the book value of the insurance liabilities. This may occur if the likelihood and severity of the claims exceed expectations, because insurance events are not fixed and vary from period to period, and 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 diversification in the insurance risks covered leads to a decrease in the probability of total loss in insurance coverage.

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2/4 Use of Estimates and assumptions (continued)**

#### **2/4/7 Non insurance components**

#### **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.
  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.

##### **2/4/8 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.

##### **2/4/9 Fair value level**

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. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2/4 Use of Estimates and assumptions (continued)**

### **2 /5 The most important accounting policies used**

#### **2/5/1 Sectors Information**

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.

#### **2/5/2 Goodwill**

Goodwill is recorded at cost, representing the excess of the cost of acquiring or purchasing a subsidiary or jointly-owned companies over the company's share of the fair value of the assets, liabilities, and contingent liabilities of that company at the acquisition date. Goodwill arising from investments in subsidiaries is recorded separately as intangible assets.

Goodwill arising from investments in associates is included as part of the investment in the associate, and the goodwill is subsequently reduced by any impairment in the value of the investment.

Goodwill is allocated to cash-generating units for the purpose of impairment testing.

A goodwill impairment test is performed at the date of each financial statement, and the carrying amount of goodwill is reduced if there is evidence that its value has declined. This occurs if the estimated recoverable amount of the cash-generating unit(s) to which the goodwill belongs is lower than the carrying amount of the cash-generating unit(s). The impairment loss is recognized in the statement of profit or loss.

Impairment losses on goodwill are not reversed in subsequent periods. In the event of the sale of a subsidiary or a jointly-owned company, the goodwill value is taken into account when determining the amount of profit or loss from the sale.

#### **2/5/3 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.

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2 /5 The most important accounting policies used (continued)**

#### **2/5/3 Definition of an insurance contract (continued)**

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

- Investment contracts that have a legal form of an insurance contract, but do not transfer significant insurance risks to the insurance Company and carry financial risks, for example, implicit 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).

#### **2/5/4 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.

#### **2/5/5 Liability for 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.

#### **2/5/6 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.

#### **2/5/7 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.

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2 /5 The most important accounting policies used (continued)**

#### **2/5/8 Initial recognition of insurance contracts / General Measurement Model/ Variable cost**

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

- ❖ 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.
  - Risk adjustments for non-financial.
- ❖ Contractual service margin

#### **2/5/9 Subsequent measurement of insurance contracts / General Model/ 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 remaining coverage, which includes the net value of cash inflows and outflows (after applying the discount rate) in addition to risk adjustments for non-financial 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 risk adjustments for non-financial, taking into account the application of the discount rate to claims expected to be settled after more than one year.

#### **2/5/10 Initial recognition of insurance contracts / premium allocation approach**

The group of insurance contracts is measured at initial recognition as follows:

- 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

#### **2/5/11 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.
- Liabilities against incurred claims which are calculated according to the best estimate of future cash flows to settle claims plus risk adjustments for non-financial, taking into account the application of the discount rate to claims.

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2 /5 The most important accounting policies used (continued)**

#### **2/5/12 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.

#### **2/5/13 Derecognition of insurance contracts**

The Company derecognizes insurance contracts in the following cases:

- The contract terminates (the obligation specified in the insurance contract expires, is discharged, or is canceled).
- 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.

#### **2/5/14 Insurance contracts that are expected to result in a loss (onerous 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.

#### **2/5/15 Summary of measurement approaches**

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

<b>The Portfolio (Level 1)</b>	<b>Contract Classification</b>	<b>Measurement Approach</b>
Motor - Comprehensive	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Motor – TPL	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Motor –Pool	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Marine	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Aviation	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Fire	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Engineering	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
General Accidents	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Personal Accidents	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Liability	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Medical - Group	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Medical - Individual	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Travel	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Life - Group	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Life - Borrowers	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Life - Individual	Insurance contracts	Premium Allocation Approach
Life - Saving	Insurance contracts	General Measurement Model

**2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**  
**2 /5 The most important accounting policies used (continued)**  
**2/5/15 Summary of measurement approaches (continued)**

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

<b>Portfolio Name</b>	<b>Measurement Model</b>
Aviation -Facultative	Premium Allocation Approach
Catastrophe -Excess of Loss	Premium Allocation Approach
Comprehensive- Facultative	Premium Allocation Approach
Engineering - Facultative	Premium Allocation Approach
Engineering - Surplus and Quota Share	Premium Allocation Approach
Fire -Facultative	Premium Allocation Approach
Fire - Surplus and Quota Share	Premium Allocation Approach
Fire - Excess of Loss	Premium Allocation Approach
General Accidents - Facultative	Premium Allocation Approach
General Accidents - Surplus and Quota Share	Premium Allocation Approach
Liability - Facultative	Premium Allocation Approach
Marine - Facultative	Premium Allocation Approach
Marine - Surplus and Quota Share	Premium Allocation Approach
Marine - Excess of Loss	Premium Allocation Approach
Medical - Quota Share	Premium Allocation Approach
Motor - Excess of Loss	Premium Allocation Approach
Pool - Facultative	Premium Allocation Approach
TPL - Facultative	Premium Allocation Approach
Travel - Quota Share	Premium Allocation Approach
Credit Life - Facultative	Premium Allocation Approach
Group Life - Facultative	Premium Allocation Approach
Group Life - Surplus and Quota Share	Premium Allocation Approach
Individual Life - Quota Share	Premium Allocation Approach
Individual Life -Surplus and Quota Share	Premium Allocation Approach
Individual Life Saving -Surplus and Quota Share	General Measurement Model

**2/5/16 Aggregation level**

The portfolios of insurance contracts are divided into groups according to the year of underwriting and aggregate portfolios of insurance contracts with similar risks that are managed together.

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2 /5 The most important accounting policies used (continued)**

#### **2/5/17 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).

#### **2/5/18 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

#### **❖ Financial assets at amortized cost**

The company classifies financial assets at amortized cost based on the company's business model for managing financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets, provided that both of the following conditions are met:

- The purpose of holding these assets within the context of the business model is to collect contractual cash flows.
- The cash flows under the contractual terms of these assets arise at specified dates and represent only payments of the principal amount of the assets and the interest accrued on the principal of those assets.

The financial assets measured at amortized cost are recorded at their purchase cost, including acquisition expenses. Any premium/discount (if any) is amortized using the effective interest method as an entry to interest or for its account. Any provisions resulting from impairment in the value of these investments, leading to the inability to recover part or all of the investment, are deducted. Any impairment is recorded in the profit and loss statement.

The impairment amount for financial assets at amortized cost is the difference between the carrying amount and the present value of the expected cash flows discounted at the original effective interest rate.

The standard allows, in rare cases, the measurement of these assets at fair value through the profit and loss statement if it significantly eliminates or reduces inconsistency in measurement (sometimes referred to as accounting mismatch) arising from measuring assets or liabilities or recognizing profits or losses resulting from them on different bases.

Impairment losses for financial assets measured at amortized cost are recognized, with interest revenue, foreign exchange gains and losses, and impairment being included in the profit and loss statement. Gains or losses arising from derecognition of financial assets are also presented in the profit and loss statement.

#### **❖ Financial assets at fair value through profit or loss**

The remaining financial assets that do not meet the criteria for financial assets at amortized cost are measured as financial assets at fair value.

- Financial assets at fair value through profit or loss represent investments in equity instruments and debt instruments held for trading purposes, with the objective of generating profits from short-term market price fluctuations or trading margins.
- Financial assets at fair value through profit or loss are recorded at fair value upon purchase (acquisition expenses are recorded in the profit and loss statement at the time of purchase) and are revalued at fair value on the financial statement date. Subsequent changes in fair value are recognized in the profit and loss statement for the period in which the change occurs, including changes in fair value resulting from foreign currency translation differences of non-cash items. Dividends or returns are recorded in the profit and loss statement when earned (approved by the general assembly of shareholders).

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2 /5 The most important accounting policies used (continued)**

#### **2/5/18 Financial assets (continued)**

##### **Reclassification**

Financial assets may be reclassified from amortized cost to financial assets at fair value through profit or loss and vice versa, only when the entity changes the business model under which the assets were classified, as mentioned above, taking into account the following:

- Any previously recognized profits, losses, or interest cannot be reversed.
- When financial assets are reclassified to be measured at fair value, their fair value is determined at the reclassification date, and any gains or losses resulting from differences between the previously recorded value and the fair value shall be recorded in the statement of profit or loss.
- When financial assets are reclassified to be measured at amortized cost, they are recorded at their fair value at the date of reclassification.

##### **❖ Financial Assets at fair value through other comprehensive income**

- It is allowed, upon initial recognition, for investments in equity instruments that are not held for trading, to adopt an irrevocable option to present all changes in the fair value of these investments on an individual basis (each share separately) in other comprehensive income. Under no circumstances can these changes, recognized in other comprehensive income, be reclassified to profit or loss at a later date. However, dividend income from these investments is recognized in net investment income, unless such distributions clearly represent a partial recovery of the entire investment.
- In the event of the sale of these assets or part of them, the gains or losses resulting from the sale are transferred from the accumulated fair value change balance in other comprehensive income to the retained earnings, and not through the profit or loss statement.

#### **2/5/19 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.

Real estate investments are measured in accordance with applicable regulations, and their fair value is disclosed in the notes to the real estate investments.

#### **2/5/20-1 Investment in Associate companies**

Allied companies are those in which the Company exercises significant influence over financial and operating policy decisions (without having control), and in which it holds between 20%–50% of the voting rights. Investments in allied companies are presented using the equity method.

Income and expenses arising from transactions between the Company and its allied companies are eliminated based on the Company's ownership percentage in those companies.

#### **2/5/20-2 Investments in Subsidiary**

The investment in the subsidiary is recognized in the Company's consolidated financial statements at cost, net of any impairment losses, if any.

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2 /5 The most important accounting policies used (continued)**

#### **2/5/21 Property and equipment**

Property and equipment are presented at net value after deducting accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Property and equipment (except for land) are depreciated when they are ready for use using the straight-line method over their expected useful life, with the following annual rates. Depreciation expense is recorded in the statement of profit or loss.

Buildings	2%
Furniture and equipment	10-30%
Vehicles	15%

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 of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expected useful life differs from the previously estimated life, the change in estimate is recorded for future years as a change in estimates.

Gains or losses resulting from the disposal or removal of any property and equipment, representing the difference between the proceeds from the sale and the book value of the asset, are recognized in the statement of profit or loss.

Property and equipment are derecognized when disposed of or when they no longer provide expected future economic benefits from either use or disposal.

#### **2/5/22 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.
- Other intangible assets are classified based on the estimated useful life, either for a definite or indefinite period. Intangible assets with a definite useful life are amortized over that period, and the amortization is recorded in the statement of profit or loss. As for intangible assets with an indefinite useful life, their impairment is reviewed at the date of the financial statements, and any impairment is recorded in the statement of profit or loss.
- Internally generated intangible assets are not capitalized and are recorded in the statement of profit or loss in the same current year.
- Any indicators of impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements.
- 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.
- The following are the accounting policies for each item of intangible assets held by the company.
- Intangible assets include computer systems and software, and the company's management estimates the useful life of each item, so that these assets are amortized using the straight-line method at a rate of 24%.

#### **2/5/23 Cash and cash equivalents**

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

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2 /5 The most important accounting policies used (continued)**

#### **2/5/24 Offsetting**

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position 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.

#### **2/5/25 Recognition date of financial assets**

The recognition of the purchase and sale of financial assets is made on the trade date (the date on which the company commits to buy or sell the financial assets).

#### **2/5/26 Fair value**

The closing prices (purchase of assets / sale of liabilities) on the financial statement date in active markets represent the fair value of financial instruments with market prices.

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 that is closely aligned.
- Analyzing future cash flows and discounting the expected cash flows using a rate employed in a similar financial instrument.
- Option pricing models.
- These valuation methods aim to determine a fair value that reflects market expectations, taking into account market factors and any anticipated risks or benefits when estimating the value of financial instruments. If it is not feasible to reliably measure their fair value, they are presented at cost, after any impairment in value has been recognized.

#### **2/5/27 Financial liabilities**

The company classifies financial liabilities based on the purpose for which the liability arises. The company initially recognizes bank borrowings at fair value; net transaction costs related to obtaining the facilities. These interest-bearing liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method. Financing costs include initial transaction costs, premiums paid on settlement, and interest accruing over the life of the liability.

#### **2/5/28 Insurance contracts liabilities**

Insurance contract liabilities are recognized when the company has obligations at the date of the financial statements arising from past events related to insurance contracts, and the settlement of these obligations is probable and their value can be measured reliably. The amounts recognized as insurance contract liabilities represent the best estimate of the amounts required to settle the obligation as of the financial statement date, taking into account the risks and uncertainties associated with insurance contract liabilities. When the value of the liabilities is determined based on estimated cash flows to settle the current obligation, the carrying amount represents the present value of those cash flows. If it is expected that some or all of the economic benefits required to settle the liability will be recovered from other parties, the receivable is recognized as an asset if the receipt of compensation is virtually certain and its value can be measured reliably.

## **2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

### **2 /5 The most important accounting policies used (continued)**

#### **2/5/29 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.

Annual compensation costs incurred for employees leaving the service are recorded as a provision for end-of-service benefits when paid, and a provision for the company's liabilities related to end-of-service benefits for employees is recognized in the statement of profit or loss

#### **2/5/30 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 and stated at fair value are translated at the date when their 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.
- When consolidating financial statements, the assets and liabilities of foreign branches and subsidiaries are translated from the functional currency to the reporting currency using the average exchange rates for the date of the financial statements as published by the Central Bank of Jordan. Revenue and expense items are translated at the average exchange rate for the year. Any resulting foreign exchange differences (if any) are shown in a separate item within equity. In the case of the sale of any of these subsidiaries or branches, the amount of foreign currency translation differences related to them is recognized in the income statement under income/expenses.

#### **2/5/31 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 statement of profit or loss, 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.

#### **2/5/32 Issuance or purchase insurance company shares**

Any costs arising from the issuance or purchase of the insurance company's shares are recorded in the retained earnings account (net of any tax effect). If the purchase/issuance is not completed, the related expenses are charged to the statement of profit or loss.

#### **2/5/33 Revenue recognition**

##### **Dividend and interests' revenue**

Dividend revenues are recognized when the Company has the right to receive the payment, once declared by the general assembly of shareholders.

Interest revenues are recognized on an accrual basis, based on the applicable periods, principal amount, and the interest rate earned

**2. Summary of Significant Accounting Policies (continued)**

**2 /5 The most important accounting policies used (continued)**

**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.

**2/5/34 Insurance acquisition cost**

It represents 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 coverage period of the insurance contract in the statement of financial position.

Acquisition costs are estimated when preparing the budget forecasts based on the company's historical data, and these costs are recognized when incurred, with these costs amortized during the coverage period of the insurance contract.

**2/5/35 Insurance contract expenses**

The company allocates direct general administrative expenses and direct employee expenses to the insurance portfolios related to insurance contracts across groups of insurance contracts and includes them in calculating contract profitability through an allocation mechanism that considers the principles of activity-based cost estimation, separating the expenses into acquisition expenses, compensation expenses, and other undistributed expenses. Meanwhile, indirect general administrative expenses and indirect employee expenses not related to insurance contracts are allocated based on the cost center.

### 3. Bank Deposits

This item consists of the following:

Bank	30 September 2025 (Unaudited)					31 December 2024 (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
<b>Inside Jordan</b>						
Arab Bank	-	-	1,624,757	-	1,624,757	6,228,266
Jordan Ahli Bank	6,123,086	-	3,348,304	-	9,471,390	1,750,691
Jordan Kuwait Bank	-	-	805,413	-	805,413	805,309
Capital Bank	1,500,000	-	303,357	-	1,803,357	4,345,957
Bank of Jordan	1,000,000	-	-	-	1,000,000	602,500
Cairo Amman Bank	-	-	908,985	-	908,985	862,200
Arab Banking Corporation	-	-	2,104,000	-	2,104,000	-
Egyptian Arab Land Bank	-	1,300,000	1,550,000	-	2,850,000	-
Arab Jordan Investment Bank	-	2,030,000	-	-	2,030,000	-
<b>Total deposits in banks within Jordan</b>	<b>8,623,086</b>	<b>3,330,000</b>	<b>10,644,816</b>	<b>-</b>	<b>22,597,902</b>	<b>14,594,923</b>
<b>Outside Jordan</b>						
BARCLAYS BANK	-	1,327,368	1,166,280	-	2,493,648	2,818,200
<b>Total deposits in banks outside Jordan</b>	<b>-</b>	<b>1,327,368</b>	<b>1,166,280</b>	<b>-</b>	<b>2,493,648</b>	<b>2,818,200</b>
Provision for expected credit losses*	(4,841)	(7,476)	(11,117)	-	(23,434)	(11,798)
<b>Total</b>	<b>8,816,245</b>	<b>4,649,892</b>	<b>11,799,979</b>	<b>-</b>	<b>25,068,116</b>	<b>17,401,325</b>

- The interest rates on deposit balances with banks in Jordanian Dinar range from (4%) to (%5,80), and on deposit balances in foreign currencies from (4.12%) to (4.64%) during the year 2025.
- Deposits pledged to the favor of the Central Bank of Jordan Governor in addition to his duty JOD (1,858,304) as at 30 September 2025 against JOD (800,000) as at 31 December 2024 pledged to the favor of the Central Bank of Jordan Governor in addition to his duty at the following bank:

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
Jordan Kuwait Bank	800,000	800,000
Jordan Ahli Bank	1,058,304	-
<b>Total</b>	<b>1,858,304</b>	<b>800,000</b>

- Restricted cash balances against bank guarantees amounted to JOD (683,578) as at 30 September 2025 against JOD (10,070) as at 31 December 2024.

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

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
Balance at beginning of the period\ year	11,798	19,793
Impact of the acquisition of the subsidiary	16,049	-
Deductions	(4,413)	(7,995)
<b>Balance at end of the period\ year</b>	<b>23,434</b>	<b>11,798</b>

4. **Financial Assets Measured at Fair Value Through Statement of Profit or Loss**

The details of this item are as follows:

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
<b><u>Inside Jordan:</u></b>		
Shares listed in financial markets	5,445,729	1,047,352
Shares unlisted in financial markets *	67,488	80,573
<b>Total</b>	<b>5,513,217</b>	<b>1,127,925</b>
<b><u>Outside Jordan:</u></b>		
Shares listed in financial markets	215,195	138,865
Shares unlisted in financial markets *	199,748	188,300
Bonds	135,653	
<b>Total</b>	<b>550,596</b>	<b>327,165</b>
<b>Grand total</b>	<b>6,063,813</b>	<b>1,455,090</b>

\* The financial assets measured at fair value through statement of profit or loss include un-listed financial assets which no market prices are available amounting to JOD (267,236) as at 30 September 2025 and are presented in fair value estimated by management.

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

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
<b><u>Inside Jordan:</u></b>		
Saraya Aqaba for Real Estate Development Company*	67,485	80,570
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
<b><u>Outside Jordan:</u></b>		
Arab Reinsurance Company / Lebanon	199,748	188,300
<b>Total</b>	<b>267,236</b>	<b>268,873</b>

\* The latest share valuation was based on the company's 2023 financial statements, as the 2024 financial statements had not been issued as of the date of preparing these condensed interim statements.

## 5. Financial Assets Measured at Fair value Through Statement of Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
<b><u>Inside Jordan:</u></b>		
Arab Bank	2,623,500	-
Jordan Ahli Bank	899,929	-
Jordan Telecommunications Company	328,900	-
Jordan Chalets Manufacturing Company	256,800	-
Bank of Jordan	214,760	-
Arab International Hotels Company (Marriott)	169,179	-
International Hotels and Commercial Markets Company	39,904	-
<b>Total</b>	<b>4,532,972</b>	<b>-</b>
<b><u>Outside Jordan:</u></b>		
Units in investment funds		
UNITS THE JUPITER GLOBAL FUND SICAV DYNAMIC BOND	55,267	54,343
<b>Total</b>	<b>55,267</b>	<b>54,343</b>
<b>Grand total</b>	<b>4,588,239</b>	<b>54,343</b>
Less:		
Provision for expected credit losses - financial assets at fair value through other comprehensive income*	(3,084)	(136)
<b>Net financial assets at fair value through other comprehensive income</b>	<b>4,585,155</b>	<b>54,207</b>

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

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
Balance at beginning of the period\ year	136	136
Additions	2,948	-
Disposals	-	-
<b>Balance at end of the period\ year</b>	<b>3,084</b>	<b>136</b>

## 6. Financial Assets Measured at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
<b><u>Inside Jordan:</u></b>		
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 – JOD	2,200,000	1,200,000
Bonds – Central Bank of Jordan – USD	994,000	355,000
Bonds – Al Etihad Bank - USD	454,400	340,800
Permanent loan bond of the Alahli Bank - USD	639,000	639,000
Bonds – Jordan Kuwait Bank – JOD	170,000	-
<b>Total</b>	<b>4,957,400</b>	<b>3,034,800</b>
<b><u>Outside Jordan:</u></b>		
Treasury Bonds – Government of Jordan – USD (1)	355,000	355,000
Treasury Bonds – Government of Jordan – USD (2)	1,485,452	1,483,750
Bonds – Central Bank of Jordan – USD	1,135,700	923,000
Bonds – Arab Bank - USD	1,065,000	1,065,000
Treasury Bonds – Lebanese Government – USD	71,699	-
Bonds – SBER BANK – USD	128,672	-
Bonds – TELEMAR – USD	67,397	-
<b>Total</b>	<b>4,308,920</b>	<b>3,826,750</b>
<b>Grand total</b>	<b>9,266,320</b>	<b>6,861,550</b>
Provision for expected credit losses*	(174,999)	(9,000)
<b>Net Financial Assets at Amortized Cost</b>	<b>9,091,321</b>	<b>6,852,550</b>

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

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
Balance at beginning of the period\ year	9,000	7,723
Impact of the Acquisition of the Subsidiary	172,679	-
Additions	-	1,277
Deductions	(6,680)	-
<b>Balance at end of the period\ year</b>	<b>174,999</b>	<b>9,000</b>

- The Jordanian government treasury bonds (1) are denominated in Jordanian Dinar and mature at 8/9/2026 and bear an interest rate of 6.099% per annul. The interest is paid in two equal installments per annul on 8 March and 8 September until the maturity date of the bonds.
- The Jordanian government treasury bonds (2) are denominated in Jordanian Dinar and mature at 26/9/2026 and bear an interest rate of 6.198% per annul. The Interest is paid in two equal installments per annul on 26 March and 26 September until the maturity date of the bonds.
- The Jordan Ahli Bank bonds – listed are denominated in Jordanian Dinar and mature at 13/11/2029 and bear a variable interest rate (7.5% per annul on the issue date and is recalculated every 6 months). The interest is paid in two installments per annul on 13 May and 12 November until the maturity date of the bonds.
- The Capital Bank bonds are mature at 15/3/2026 and bear an interest rate of 7% per annul, the interest is paid in two equal installments per year on 15 September and 15 March until maturity. The bonds were settled early on 7 October 2025.

## 6. Financial Assets Measured at Amortized Cost (continued)

- 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 annul. 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 annul. 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 mature at 24/2/2027, and bear an interest rate of 7% per annul. The interest is paid in two equal installments per year on 24 August and 24 February until the maturity date of the bonds (Perpetual bonds).
- The Arab Bank bonds are mature at 10/4/2029, and bear an interest rate of 8% per annul. The interest is paid in two equal installments per year on 10 April and 10 October until the maturity date of the bonds.
- Al Etihad Bank bonds are mature at 3/10/2028, and bear an interest rate of 8.50% per annul. The interest is paid in four installments per year on 3 January, 3 April, 3 July and 3 October until the maturity date of the bonds.
- The Jordan Ahli Bank perpetual loan bonds are non-redeemable except at the issuer's option after at least five years from the issuance date, subject to approval by the Central Bank, with an interest rate of 8.5%. Interest is due quarterly on 6 February, 6 May, 6 August, and 6 October.
- Jordan Kuwait Bank bonds – JOD mature on 8/6/2027 and bear an annual interest rate of 8.5%. Interest is paid quarterly over the life of the bonds.
- SBER BANK bonds – USD mature on 29/10/2022 and bear an annual interest rate of 5.125%.
- Republic of Lebanon bonds – USD mature on 9/3/2020 and bear an annual interest rate of 5.5%. A full allowance has been recognized against these bonds.
- TELEMAR bonds – USD mature on 23/10/2020 and bear an annual interest rate of 5.5%. A full allowance has been recognized against these bonds.

## 7. Investment Properties

The details of this item are as follows:

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>31 December 2024 (Audited)</b>
Lands	1,449,079	1,132,933
Buildings	2,835,941	700,292
Accumulated depreciation	(1,261,307)	(641,345)
<b>Net</b>	<b>3,023,713</b>	<b>1,191,880</b>

- The fair value of investment properties was estimated by independent real estate experts at JOD 4,792,638 as at 31 December 2024, in accordance with the applicable regulations.
- The fair value of investment properties of the subsidiary company, “Arab Insurance – Jordan,” was estimated by independent real estate experts at JOD 2,395,269 as at 31 December 2023, in accordance with the applicable regulations

## 8. Cash on Hand and at Bank

The details of this item are as follows:

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>31 December 2024 (Audited)</b>
Cash on hand	11,663	2,100
Current bank accounts	2,927,408	590,687
<b>Total</b>	<b>2,939,071</b>	<b>592,787</b>

**Jerusalem Insurance Company PLC**
**Notes to the consolidated Interim Condensed Financial Statements for the nine months ended on 30 September 2025**
**(Unaudited)**
**Jordanian Dinar**
**9. Insurance Contract Assets / Liabilities**
**9 / A Assets / Liabilities of Insurance Contracts – Premium Allocation Approach**

30 September 2025 (Unaudited)	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims		Total
	Excluding loss component	loss component	Present value of cash flows	Risk adjustment for non-financial	
	JOD	JOD	JOD	JOD	JOD
Insurance contracts liabilities at beginning of the period	(14,995,762)	(2,678,850)	(23,127,547)	(1,737,311)	(42,539,470)
Insurance contracts assets at beginning of the period	288,920	-	(127,107)	(22,478)	139,335
<b>Net (liabilities) assets of insurance contracts at the beginning of the period</b>	<b>(14,706,842)</b>	<b>(2,678,850)</b>	<b>(23,254,654)</b>	<b>(1,759,789)</b>	<b>(42,400,135)</b>
<b>Insurance contracts revenues</b>	<b>50,774,755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50,774,755</b>
<b>Insurance contracts expenses</b>					
Incurred claims during the period	-	-	(37,635,678)	(814,004)	(38,449,682)
Changes related to previous service -adjustments to LFIC	-	-	(868,072)	788,468	(79,604)
Employees expenses	(746,736)	-	(833,485)	-	(1,580,221)
Amortization of costs and acquisition expenses	(2,859,578)	-	-	-	(2,859,578)
Administrative expenses	(658,760)	-	(818,235)	-	(1,476,995)
Other Expenses	(93,225)	-	(502,205)	-	(595,430)
Losses on onerous contracts and reversal of those losses	-	221,049	-	-	221,049
Insurance business results	<b>46,416,456</b>	<b>221,049</b>	<b>(40,657,675)</b>	<b>(25,536)</b>	<b>5,954,294</b>
Finance expenses from insurance contracts	-	(331,086)	(811,413)	-	(1,142,499)
<b>Net change – comprehensive income</b>	<b>46,416,456</b>	<b>(110,037)</b>	<b>(41,469,088)</b>	<b>(25,536)</b>	<b>4,811,795</b>
Cash received from underwritten contracts	(50,917,333)	-	-	-	(50,917,333)
Paid from incurred claims	-	-	33,955,080	-	33,955,080
Paid from acquisition costs	2,928,767	-	1,601,276	-	4,530,043
Paid from expenses	1,498,721	-	2,153,924	-	3,652,645
<b>Total cash flows</b>	<b>(46,489,845)</b>	<b>-</b>	<b>37,710,280</b>	<b>-</b>	<b>(8,779,565)</b>
<b>Details as follows:</b>					
Insurance contracts liabilities at the end of the period	<b>(14,936,126)</b>	<b>(2,788,887)</b>	<b>(26,950,486)</b>	<b>(1,773,483)</b>	<b>(46,448,982)</b>
Insurance contracts assets at the end of the period	<b>155,895</b>	<b>-</b>	<b>(62,976)</b>	<b>(11,842)</b>	<b>81,077</b>
<b>Net (liabilities) / assets of insurance contracts at the end of the period</b>	<b>(14,780,231)</b>	<b>(2,788,887)</b>	<b>(27,013,462)</b>	<b>(1,785,325)</b>	<b>(46,367,905)</b>

31 December 2024(Audited)	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims		Total
	Excluding loss component	loss component	Present value of cash flows	Risk adjustments for non-financial	
	JOD	JOD	JOD	JOD	JOD
Insurance contracts liabilities at beginning of the year	(7,003,274)	(956,581)	(11,482,498)	(932,625)	(20,374,978)
Insurance contracts assets at beginning of the year	2,718	-	-	-	2,718
<b>Net (liabilities) assets of insurance contracts at the beginning of the year</b>	<b>(7,000,556)</b>	<b>(956,581)</b>	<b>(11,482,498)</b>	<b>(932,625)</b>	<b>(20,372,260)</b>
<b>Insurance contracts revenues</b>	<b>32,197,117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,197,117</b>
<b>Insurance contracts expenses</b>					
Incurred claims during the year	-	-	(26,174,858)	(707,245)	(26,882,103)
Changes related to previous service -adjustments to LFIC	-	-	1,419,685	656,244	2,075,929
Employees expenses	(918,423)	-	(1,062,565)	-	(1,980,988)
Amortization of costs and acquisition expenses	(854,262)	-	-	-	(854,262)
Administrative expenses	(548,188)	-	(819,118)	-	(1,367,306)
Other Expenses	(83,430)	-	(570,626)	-	(654,056)
Losses on onerous contracts and reversal of those losses	-	(515,854)	-	-	(515,854)
Insurance business results	<b>29,792,814</b>	<b>(515,854)</b>	<b>(27,207,482)</b>	<b>(51,001)</b>	<b>2,018,477</b>
Finance expenses from insurance contracts	-	-	(268,651)	-	(268,651)
<b>Net change – comprehensive income</b>	<b>29,792,814</b>	<b>(515,854)</b>	<b>(27,476,133)</b>	<b>(51,001)</b>	<b>1,749,826</b>
Cash received from underwritten contracts	(33,561,594)	-	-	-	(33,561,594)
Paid from incurred claims	-	-	23,495,464	-	23,495,464
Paid from acquisition costs	817,792	-	-	-	817,792
Paid from expenses	1,550,041	-	2,452,309	-	4,002,350
<b>Total cash flows</b>	<b>(31,193,761)</b>	<b>-</b>	<b>25,947,773</b>	<b>-</b>	<b>(5,245,988)</b>
<b>Details as follows:</b>					
Insurance contracts liabilities at the end of the year	<b>(8,401,503)</b>	<b>(1,472,435)</b>	<b>(13,010,858)</b>	<b>(983,626)</b>	<b>(23,868,422)</b>
Insurance contracts assets at the end of the year	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net (liabilities) / assets of insurance contracts at the end of the year</b>	<b>(8,401,503)</b>	<b>(1,472,435)</b>	<b>(13,010,858)</b>	<b>(983,626)</b>	<b>(23,868,422)</b>

## 9. Insurance Contract Assets / Liabilities (continued)

### 9/ B Insurance Contract Assets / Liabilities – General Measurement Model

	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims		Total
	Excluding loss component	loss component	Present value of cash flows	Risk adjustments for non-financial	
<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>					
Insurance contracts liabilities at beginning of the period	(823,376)	(1,599)	(52,176)	-	(877,151)
Insurance contracts assets at beginning of the period	-	-	-	-	-
<b>Net (liabilities) assets of insurance contracts at the beginning of the year</b>	<b>(823,376)</b>	<b>(1,599)</b>	<b>(52,176)</b>	<b>-</b>	<b>(877,151)</b>
Insurance contracts revenues	120,809	-	-	-	120,809
<b>Insurance contracts expenses</b>					
Incurred claims during the period	-	-	(4,154)	-	(4,154)
Changes related to previous service - adjustments to LfIC	-	-	(8,416)	-	(8,416)
Employees expenses	-	-	(742)	-	(742)
Cost amortization and Acquisition expenses	(22,806)	-	-	-	(22,806)
Administrative Expenses	-	-	(586)	-	(586)
Other Expenses	(1)	-	(88)	-	(89)
Losses on onerous contracts and reversal of those losses	-	(9,433)	-	-	(9,433)
<b>Insurance business results</b>	<b>98,002</b>	<b>(9,433)</b>	<b>(13,986)</b>	<b>-</b>	<b>74,583</b>
Finance expenses from insurance contracts	(49,568)	(1,073)	(912)	-	(51,553)
Investment component	96,564	-	(96,564)	-	-
<b>Net change - comprehensive income-Other</b>	<b>144,998</b>	<b>(10,506)</b>	<b>(111,462)</b>	<b>-</b>	<b>23,030</b>
Cash received from underwritten contracts	(183,436)	-	-	-	(183,436)
Paid from incurred claims	-	-	96,595	-	96,595
Paid from acquisition costs	7,760	-	-	-	7,760
Other expenses	-	-	14,761	-	14,761
<b>Total cash flows</b>	<b>(175,676)</b>	<b>-</b>	<b>111,356</b>	<b>-</b>	<b>(64,320)</b>

#### Details as follows:

Insurance contracts liabilities at the end of the period	(854,054)	(12,105)	(52,282)	-	(918,441)
Insurance contracts assets at the end of the period	-	-	-	-	-
<b>Net (liabilities) assets of insurance contracts at the end of the period</b>	<b>(854,054)</b>	<b>(12,105)</b>	<b>(52,282)</b>	<b>-</b>	<b>(918,441)</b>

	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for remaining coverage		Total
	Excluding loss component	loss component	Present value of cash flows	Risk adjustments for non-financial	
<b>31 December 2024 (Audited)</b>					
Insurance contracts liabilities at beginning of the year	(443,501)	-	-	-	(443,501)
Insurance contracts assets at beginning of the year	-	-	-	-	-
<b>Net (liabilities) assets of insurance contracts at the beginning of the year</b>	<b>(443,501)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(443,501)</b>
Insurance contracts revenues	41,880	-	-	-	41,880
<b>Insurance contracts expenses</b>					
Incurred claims during the year	-	-	(12,785)	-	(12,785)
Changes related to previous service - adjustments to LfIC	-	-	-	-	-
Employees expenses	-	-	-	-	-
Cost amortization and Acquisition expenses	(7,870)	-	-	-	(7,870)
Other expenses	-	-	-	-	-
Losses on onerous contracts and reversal of those losses	-	-	-	-	-
<b>Insurance business results</b>	<b>34,010</b>	<b>-</b>	<b>(12,785)</b>	<b>-</b>	<b>21,225</b>
Finance expenses from insurance contracts	30,999	-	-	-	30,999
Investment component	16,762	-	(16,762)	-	-
<b>Net change - comprehensive income-Other</b>	<b>81,771</b>	<b>-</b>	<b>(29,547)</b>	<b>-</b>	<b>52,224</b>
Cash received from underwritten contracts	(166,242)	-	-	-	(166,242)
Paid from incurred claims	-	-	16,762	-	16,762
Paid from acquisition costs	7,767	-	-	-	7,767
Other expenses	-	-	12,785	-	12,785
<b>Total cash flows</b>	<b>(158,475)</b>	<b>-</b>	<b>29,547</b>	<b>-</b>	<b>(128,928)</b>

#### Details as follows:

Insurance contracts liabilities at the end of the year	(520,205)	-	-	-	(520,205)
Insurance contracts assets at the end of the year	-	-	-	-	-
<b>Net (liabilities) assets of insurance contracts at the end of the year</b>	<b>(520,205)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(520,205)</b>

## 9. Insurance Contract Assets / Liabilities (continued)

### 9/ B / 1 Insurance Contract Assets / Liabilities – General Measurement Model

#### 30 September 2025 (Unaudited)

	Best estimate for liabilities	Risk adjustments for non-financial	Contractual service margin	Total
Insurance contracts liabilities at beginning of the year	(441,695)	(39,311)	(396,145)	(877,151)
Insurance contracts assets at beginning of the year	-	-	-	-
<b>Net (liabilities) assets of insurance contracts at the beginning of the year</b>	<b>(441,695)</b>	<b>(39,311)</b>	<b>(396,145)</b>	<b>(877,151)</b>
Changes that relate to current services	-	-	59,088	59,088
Release of Contractual Service Margin	-	-	-	-
Experience adjustments	22,461	1,906	-	24,367
Change in risk adjustment for non-financial risk	-	(264)	-	(264)
Changes related to future services	-	-	-	-
Impact of contracts initially recognized in the period	(24,673)	4,446	20,227	-
Effect of Changes in Contractual Service Margin Assumptions	18,824	(150)	(16,674)	-
Impact of changes in estimates that result in losses and reversals of losses on onerous contracts	(9,433)	-	-	(9,433)
<b>Changes related to previous services</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Changes in liabilities for incurred claims	830	(5)	-	825
<b>Insurance business results</b>	<b>6,009</b>	<b>5,933</b>	<b>62,641</b>	<b>74,583</b>
Finance expenses from insurance contracts	(35,409)	-	(16,144)	(51,553)
<b>Net change - comprehensive income</b>	<b>(29,400)</b>	<b>5,933</b>	<b>46,497</b>	<b>23,030</b>
Cash received from underwritten contracts	(183,451)	-	-	(183,451)
Paid from incurred claims	36,568	-	-	36,568
Paid from acquisition costs	76,993	-	-	76,993
Other expenses	5,570	-	-	5,570
<b>Total cash flows</b>	<b>(64,320)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(64,320)</b>

#### Details as follows:

Insurance contracts liabilities at the end of the period	(535,415)	(33,378)	(349,648)	(918,441)
Insurance contracts assets at the end of the period	-	-	-	-
<b>Net (liabilities) assets of insurance contracts at the end of the period</b>	<b>(535,415)</b>	<b>(33,378)</b>	<b>(349,648)</b>	<b>(918,441)</b>

#### 31 December 2024(Audited)

	Best estimate for liabilities	Risk adjustments for non-financial	Contractual service margin	Total
Insurance contracts liabilities at beginning of the year	(201,895)	(11,626)	(229,980)	(443,501)
Insurance contracts assets at beginning of the year	-	-	-	-
<b>Net (liabilities) assets of insurance contracts at the beginning of the year</b>	<b>(201,895)</b>	<b>(11,626)</b>	<b>(229,980)</b>	<b>(443,501)</b>
Changes that relate to current services	-	-	25,120	25,120
Release of Contractual Service Margin	-	-	-	-
Experience adjustments	(4,555)	-	-	(4,555)
Change in risk adjustment for non-financial risk	-	660	-	660
Changes related to future services	-	-	-	-
Impact of contracts initially recognized in the year	7,567	(250)	(7,317)	-
Impact of changes in estimates that adjust the contractual service margin	55,005	643	(55,648)	-
Impact of changes in estimates that result in losses and reversals of losses on onerous contracts	-	-	-	-
<b>Changes related to previous services</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	-	-
<b>Insurance business results</b>	<b>58,017</b>	<b>1,053</b>	<b>(37,845)</b>	<b>21,225</b>
Finance expenses from insurance contracts	41,304	-	(10,305)	30,999
<b>Net change - comprehensive income</b>	<b>99,321</b>	<b>1,053</b>	<b>(48,150)</b>	<b>52,224</b>
Cash received from underwritten contracts	(166,242)	-	-	(166,242)
Paid from incurred claims	16,762	-	-	16,762
Paid from acquisition costs	7,767	-	-	7,767
Other expenses	12,785	-	-	12,785
<b>Total cash flows</b>	<b>(128,928)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(128,928)</b>

#### Details as follows:

Insurance contracts liabilities at the end of the year	(231,502)	(10,573)	(278,130)	(520,205)
Insurance contracts assets at the end of the year	-	-	-	-
<b>Net (liabilities) assets of insurance contracts at the end of the year</b>	<b>(231,502)</b>	<b>(10,573)</b>	<b>(278,130)</b>	<b>(520,205)</b>

**Jerusalem Insurance Company PLC**
**Notes to the consolidated Interim Condensed Financial Statements for the nine months ended on 30 September 2025**
**(Unaudited)**
**Jordanian Dinar**
**10. Reinsurance Contract Assets / Liabilities**
**10 /A Reinsurance Contract Assets / Liabilities – Premium Allocation Approach**

	Assets for remaining coverage		Assets for incurred claims		
	Excluding loss component	Loss component	Present value of cash flows	Risk adjustments for non- financial	Total
<u>30 September 2025 (Unaudited)</u>	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar
Reinsurance contracts liabilities at beginning of the period	(1,968,345)	-	963,812	85,096	(919,437)
Reinsurance contracts assets at beginning of the period	(4,356,732)	-	11,315,021	585,222	7,543,511
<b>Net (liabilities) assets of reinsurance contracts at the beginning of the period</b>	<b>(6,325,077)</b>	<b>-</b>	<b>12,278,833</b>	<b>670,318</b>	<b>6,624,074</b>
<b>Reinsurance contracts expenses</b>	<b>(13,817,596)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13,817,596)</b>
Reinsurance contracts revenues	-	-	7,751,963	156,530	7,908,493
Changes related to past service – Adjustments to AfIC	-	-	(690,678)	(142,444)	(833,122)
Provision for the Risk of Reinsurers' Default	-	-	2,307	-	2,307
Accounting Method Differences	-	-	(60,739)	(98,516)	(159,255)
Losses Arising from Onerous Contracts and Reversal of Such Losses	-	80,353	-	-	80,353
Investment Components	-	-	-	-	-
<b>Reinsurance operations results</b>	<b>(13,817,596)</b>	<b>80,353</b>	<b>7,002,853</b>	<b>(84,430)</b>	<b>(6,818,820)</b>
Finance expenses from reinsurance contracts	-	-	183,789	-	183,789
<b>Net change - comprehensive income</b>	<b>(13,817,596)</b>	<b>80,353</b>	<b>7,186,642</b>	<b>(84,430)</b>	<b>(6,635,031)</b>
Cash received from underwritten contracts and paid to the reinsurer	12,561,361	-	-	-	12,561,361
Recovered incurred claims from the reinsurer	-	-	(5,853,690)	-	(5,853,690)
Profit commission recovered from the reinsurer	-	-	-	-	-
Other recovered amounts	-	-	-	-	-
<b>Total cash flows</b>	<b>12,561,361</b>	<b>-</b>	<b>(5,853,690)</b>	<b>-</b>	<b>6,707,671</b>
<b>Details as follows:</b>					
Reinsurance contracts liabilities at the end of the period	(5,203,151)	-	4,890,733	28,372	(284,046)
Reinsurance contracts assets at the end of the period	(2,378,161)	80,353	8,721,052	557,516	6,980,760
<b>Net (liabilities) assets of reinsurance contracts at the end of the period</b>	<b>(7,581,312)</b>	<b>80,353</b>	<b>13,611,785</b>	<b>585,888</b>	<b>6,696,714</b>

	Assets for remaining coverage		Assets for incurred claims		
	Excluding loss component	Loss component	Present value of cash flows	Risk adjustments for non- financial	Total
<u>31 December 2024 (Audited)</u>	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar
Reinsurance contracts liabilities at beginning of the year	(4,638,599)	-	1,085,775	101,225	(3,451,599)
Reinsurance contracts assets at beginning of the year	46,267	-	1,138,563	108,380	1,293,210
<b>Net (liabilities) assets of reinsurance contracts at the beginning of the year</b>	<b>(4,592,332)</b>	<b>-</b>	<b>2,224,338</b>	<b>209,605</b>	<b>(2,158,389)</b>
<b>Reinsurance contracts expenses</b>	<b>(7,119,887)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7,119,887)</b>
Reinsurance contracts revenues	-	-	6,161,667	351,731	6,513,398
Changes related to past service – Adjustments to AfIC	-	-	(74,246)	(138,057)	(212,303)
Provision for the Risk of Reinsurers' Default	-	-	(2,611)	-	(2,611)
Accounting Method Differences	-	-	-	-	-
Losses Arising from Onerous Contracts and Reversal of Such Losses	-	-	-	-	-
Investment Components	-	-	-	-	-
<b>Reinsurance operations results</b>	<b>(7,119,887)</b>	<b>-</b>	<b>6,084,810</b>	<b>213,674</b>	<b>(821,403)</b>
Finance expenses from reinsurance contracts	-	-	95,055	-	95,055
<b>Net change - comprehensive income</b>	<b>(7,119,887)</b>	<b>-</b>	<b>6,179,865</b>	<b>213,674</b>	<b>(726,348)</b>
Cash received from underwritten contracts and paid to the reinsurer	10,055,854	-	-	-	10,055,854
Recovered incurred claims from the reinsurer	-	-	(3,500,083)	-	(3,500,083)
Profit commission recovered from the reinsurer	-	-	-	-	-
Other recovered amounts	-	-	-	-	-
<b>Total cash flows</b>	<b>10,055,854</b>	<b>-</b>	<b>(3,500,083)</b>	<b>-</b>	<b>6,555,771</b>
<b>Details as follows:</b>					
Reinsurance contracts liabilities at the end of the year	(1,867,422)	-	898,220	73,356	(895,846)
Reinsurance contracts assets at the end of the year	211,057	-	4,005,900	349,923	4,566,880
<b>Net (liabilities) assets of reinsurance contracts at the end of the year</b>	<b>(1,656,365)</b>	<b>-</b>	<b>4,904,120</b>	<b>423,279</b>	<b>3,671,034</b>

**10. Reinsurance Contract Assets / Liabilities (continued)**

**10 / B Reinsurance Contract Assets / Liabilities Held - General Measurement Model**

	Assets for remaining coverage		Assets for incurred claims		Total
	Excluding loss component	Loss component	Present value of cash flows	Risk adjustments for non-financial	
<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>					
Reinsurance contracts liabilities at beginning of the period	-	-	-	-	-
Reinsurance contracts assets at beginning of the period	17,363	-	29,241	11,287	57,891
<b>Net (liabilities) assets of reinsurance contracts at the beginning of the period</b>	<b>17,363</b>	<b>-</b>	<b>29,241</b>	<b>11,287</b>	<b>57,891</b>
<b>Reinsurance contracts expenses</b>	<b>(15,746)</b>	<b>-</b>	<b>(4,932)</b>	<b>(1,410)</b>	<b>(22,088)</b>
<b>Reinsurance contracts revenues</b>					
Incurred claims recoveries	(763)	-	-	4	(759)
Changes related to previous service -adjustments to LfIC	-	-	-	-	-
Accounting Method Differences	10,915	-	(8,657)	(2,258)	-
<b>Reinsurance business results</b>	<b>(5,594)</b>	<b>-</b>	<b>(13,589)</b>	<b>(3,664)</b>	<b>(22,847)</b>
Finance expenses from reinsurance contracts	(1,002)	-	1,115	-	113
<b>Net change - comprehensive income</b>	<b>(6,596)</b>	<b>-</b>	<b>(12,474)</b>	<b>(3,664)</b>	<b>(22,734)</b>
Cash received from underwritten contracts paid to the reinsurer	46,408	-	-	-	46,408
Recovered incurred claims from the reinsurer	-	-	-	-	-
Profit commission recovered from the reinsurer	-	-	-	-	-
Other recovered amounts	-	-	-	-	-
<b>Net cash flows</b>	<b>46,408</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46,408</b>

**Details as follows:**

<b>Reinsurance contracts liabilities at the end of the period</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>
<b>Reinsurance contracts assets at the end of the period</b>	<b>57,173</b>	<b>-</b>	<b>16,767</b>	<b>7,624</b>	<b>81,564</b>
<b>Net (liabilities) assets of reinsurance contracts at the end of the period</b>	<b>57,175</b>	<b>-</b>	<b>16,767</b>	<b>7,623</b>	<b>81,565</b>

	Assets for remaining coverage		Assets for incurred claims		Total
	Excluding loss component	Loss component	Present value of cash flows	Risk adjustments for non-financial	
<b>31 December 2024(Audited)</b>					
Reinsurance contracts liabilities at beginning of the year	(51,678)	-	-	-	(51,678)
Reinsurance contracts assets at beginning of the year	-	-	-	-	-
<b>Net (liabilities) assets of reinsurance contracts at the beginning of the year</b>	<b>(51,678)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(51,678)</b>
<b>Reinsurance contracts expenses</b>	<b>(22,282)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22,282)</b>
<b>Reinsurance contracts revenues</b>					
Incurred claims recoveries	-	-	-	-	-
Changes related to previous service -adjustments to LfIC	-	-	-	-	-
<b>Reinsurance business results</b>	<b>(22,282)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22,282)</b>
Finance expenses from reinsurance contracts	1,818	-	-	-	1,818
<b>Net change - comprehensive income</b>	<b>(20,464)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20,464)</b>
Cash received from underwritten contracts paid to the reinsurer	77,062	-	-	-	77,062
Recovered incurred claims from the reinsurer	-	-	-	-	-
Profit commission recovered from the reinsurer	-	-	-	-	-
Other recovered amounts	-	-	-	-	-
<b>Net cash flows</b>	<b>77,062</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,062</b>

**Details as follows:**

<b>Reinsurance contracts liabilities at the ending of the year</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Reinsurance contracts assets at the ending of the year</b>	<b>4,920</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,920</b>
<b>Net (liabilities) assets of reinsurance contracts at the end of the year</b>	<b>4,920</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,920</b>

## 11. Income Tax

### A- Income Tax Provision

The movement on Income tax provision is as follow:

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
Balance at beginning of the period/year	347,867	568,634
Income tax paid	(486,980)	(783,649)
Income tax of the period/year *	260,313	562,882
Prior years income tax provision	-	-
<b>Balance at end of the period/year</b>	<b>121,200</b>	<b>347,867</b>

\* This item includes an increase of the deferred taxes amounting to JOD (153,777) as of 30 September 2025.

Income Tax in the standalone condensed interim statement of profit or loss represents:

	30 September 2025 (Unaudited)	30 September 2024 (unaudited)
Accrued income tax of the period profit	260,313	481,724
Deferred tax assets	(3,160,622)	(1,162,564)
Deferred Tax Liabilities	756,494	-
Impact of the Acquisition of the Subsidiary – Deferred Tax Assets/Liabilities	1,007,566	-
Amortization of deferred tax assets	1,242,785	1,116,638
<b>Total</b>	<b>106,536</b>	<b>435,798</b>

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

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
Accounting Profit	813,540	1,606,627
Non-taxable income	(1,511,672)	(305,084)
Non-deductible expenses	1,699,336	551,242
Non-taxable previous years losses	-	-
<b>Taxable profit</b>	<b>1,001,204</b>	<b>1,852,785</b>
Accrued Income tax of the period profit	<b>260,313</b>	<b>481,724</b>
Actual income tax rate	<b>%32.0</b>	<b>%30.0</b>
Income tax rate according to Law	<b>%26</b>	<b>%26</b>

- The Company has settled its tax liabilities with the Income Tax Department up to the year ended 2021.
- The provision for income tax and national contribution on the company's operations results up to 30 September 2025 has been calculated in accordance with the current income tax law.
- 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.

# 11. **Income Tax (continued)**

## B - **Deferred Tax Assets / Liabilities**

This item consists of the following:

	30 September 2025 (Unaudited)					31 December 2024 (Audited)
<b>Accounts included</b>	<b>Beginning Balance</b>	<b>Released Amounts</b>	<b>Additions</b>	<b>Ending Balance</b>	<b>Deferred Tax</b>	<b>Deferred Tax</b>
<b>Deferred tax assets</b>						
Provision for incurred but not reported claims	2,540,857	(2,540,857)	3,080,089	3,080,089	800,823	660,623
Premiums deficiency reserve	928,006	(928,006)	536,280	536,280	139,433	241,281
Provision for impairment in receivables	1,765,966	(56,510)	-	1,709,456	444,458	459,151
Provision for expected credit losses	25,572	(11,093)	12,050	26,529	6,898	6,649
Provision for employees rewards	100,000	(84,557)	75,000	90,443	23,515	26,000
Provision for employees' vacations	127,495	(4,868)	5,909	128,536	33,419	33,149
Provision for earning sharing – life	80,657	-	2,145	82,802	21,529	20,971
Changes in insurance contracts liabilities	1,154,052	(1,154,052)	1,659,920	1,659,920	431,579	300,053
Realized loss – foreign investment (12%)	491,247	-	-	491,247	58,950	58,950
Impact of the Acquisition of the Subsidiary			6,784,846	6,784,846	1,764,060	-
<b>Total</b>	<b>7,213,852</b>	<b>(4,779,943)</b>	<b>12,156,239</b>	<b>14,590,148</b>	<b>3,724,664</b>	<b>1,806,827</b>

## c – **Deferred Tax Liabilities**

The details of this item are as follows:

	30 September 2025 (Unaudited)					31 December 2024 (Audited)
<b>Accounts Included</b>	<b>Opening Balance</b>	<b>Released Amounts</b>	<b>Added Amounts</b>	<b>Ending Balance</b>	<b>Deferred Tax</b>	<b>Deferred Tax</b>
<b>Deferred Tax Liabilities</b>						
Impact of Acquisition of Subsidiary	-	-	2,909,592	756,494	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,909,592</b>	<b>756,494</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- Movements on deferred tax assets / liabilities are as follows:

	30 September 2025 (Unaudited)		31 December 2024 (Audited)	
	<b>Assets</b>	<b>Liabilities</b>	<b>Assets</b>	<b>Liabilities</b>
Beginning balance as of the period / year	1,806,827	-	1,757,091	-
Impact of Acquisition of Subsidiary	-	756,494	-	-
Additions	3,160,622	-	1,152,614	-
Disposals	(1,242,785)	-	(1,102,878)	-
<b>Ending balance of the period/year</b>	<b>3,724,664</b>	<b>756,494</b>	<b>1,806,827</b>	<b>-</b>

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

## 12. Paid-in Capital

The authorized capital amounts to JOD 16,000,000 / share, and the paid-up capital amounts to JOD 15,709,225 / share as of September 30, 2025.

The authorized and paid-up capital amounted to JOD 8,000,000 / share as of December 31, 2024.

The Company's capital was increased from JOD 8,000,000 to JOD 16,000,000 by covering the capital increase of JOD 8,000,000 through:

1. Distribution of free shares through the transfer of JD 1,668,538 from the voluntary reserve.
2. Distribution of free shares through the transfer of JD 399,065 from retained earnings as at the end of the fiscal year 2023.
3. Offering JD 5,641,622 for private subscription to the company's shareholders.
4. The unsubscribed shares, amounting to 290,775 shares, are to be sold through the market during October 2025.

## 13. Reserves

### A- Statutory Reserve

The accumulated amounts in this account represent 10% of the Company's net income before income tax according to the Companies Law. It is non-distributable to the shareholders, and the board of directors has decided to stop transferring any profits to this item, in accordance with the laws.

### B- Voluntary Reserve

The accumulated amounts in this account represent what has been transferred from the annual profits before taxes, at a rate not exceeding 20% over the previous years. The discretionary reserve is used for purposes decided by the board of directors, and the general assembly has the right to distribute it entirely or in part as profits to the shareholders.

## 14. Cumulative Change in Fair Value

This amount represents the change in the fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income, and is reported as follows:

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
Balance at beginning of the period\ year	(15,435)	(12,728)
Change during the period\ year	924	(2,707)
<b>Balance at end of the period\ year</b>	<b>(14,511)</b>	<b>(15,435)</b>

## 15. Retained Earnings

This item consists of the following:

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
Balance at beginning of the period\ year	3,661,433	2,968,884
Profit for the period\ year	707,004	1,492,549
Paid dividends	(503,380)	(800,000)
Increase in Share Capital	(399,065)	-
<b>Balance at end of the period\ year</b>	<b>3,465,992</b>	<b>3,661,433</b>

- The retained earnings as of the end of the period do not include revaluation differences for financial assets at fair value through profit or loss.
- The retained earnings as at the end of the year include JOD (1,960,604) restricted against of deferred tax assets.
- The amount of (14,511) dinars from retained earnings as of 30/9/2025, representing the balance of accumulated negative fair value changes, is prohibited from being disposed of in accordance with the instructions of the Securities Commission.

## 16. Dividends Distribution

The proposed dividend distribution to shareholders for the current year amounts to 5% of the share capital of JD 10,067,603, while the dividend distributed to shareholders for the previous year amounted to 10% of the share capital of JD 8 million.

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**

**Notes to the consolidated Interim Condensed Financial Statements for the nine months ended on 30 September 2025 (Unaudited)**

**Jordanian Dinar**

**17. Insurance Contracts Revenues**

<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>Motors</b>	<b>Marine</b>	<b>Aviation</b>	<b>Fire</b>	<b>General Accident</b>	<b>Engineering</b>	<b>General Liability</b>	<b>Medical Insurance</b>	<b>Life</b>	<b>Total</b>
Insurance contracts revenues	13,671,915	1,340,690	1,768	1,763,839	201,957	70,380	295,683	4,615,800	4,145,811	<b>26,107,843</b>
Expected incurred claims	-	-	-	-	-	-	-	-	12,533	<b>12,533</b>
Expected incurred expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	4,668	<b>4,668</b>
Change in Risk adjustments for non-financial	-	-	-	-	-	-	-	-	(264)	<b>(264)</b>
Accrued contractual service margin	-	-	-	-	-	-	-	-	34,954	<b>34,954</b>
Recovery of insurance acquisition cash flows	-	-	-	-	-	-	-	-	10,991	<b>10,991</b>
Insurance contracts issuance fees	434,260	37,846	-	38,290	5,380	2,331	9,088	263,204	84,237	<b>874,636</b>
Experience adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	5,327	<b>5,327</b>
Allocating a portion of the premiums related to recovering cash flows to the acquisition of insurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Other revenues	247,959	-	-	-	-	-	-	745	-	<b>248,704</b>
<b>Total Insurance Contract Revenues</b>	<b>14,354,134</b>	<b>1,378,536</b>	<b>1,768</b>	<b>1,802,129</b>	<b>207,337</b>	<b>72,711</b>	<b>304,771</b>	<b>4,879,749</b>	<b>4,298,257</b>	<b>27,299,392</b>

<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>	<b>Motors</b>	<b>Marine</b>	<b>Aviation</b>	<b>Fire</b>	<b>General Accident</b>	<b>Engineering</b>	<b>General Liability</b>	<b>Medical Insurance</b>	<b>Life</b>	<b>Total</b>
Insurance contracts revenues	11,659,757	1,429,398	51,459	1,835,584	231,423	90,126	365,293	4,292,246	3,020,919	<b>22,976,205</b>
Expected incurred claims	-	-	-	-	-	-	-	-	1,078	<b>1,078</b>
Expected incurred expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	2,758	<b>2,758</b>
Change in Risk adjustments for non-financial	-	-	-	-	-	-	-	-	96	<b>96</b>
Accrued contractual service margin	-	-	-	-	-	-	-	-	19,280	<b>19,280</b>
Recovery of insurance acquisition cash flows	-	-	-	-	-	-	-	-	6,837	<b>6,837</b>
Insurance contracts issuance fees	400,525	44,074	523	40,718	5,996	3,905	10,189	260,203	61,893	<b>828,026</b>
Experience adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	3,148	<b>3,148</b>
Allocating a portion of the premiums related to recovering cash flows to the acquisition of insurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Other revenues	255,819	-	-	11,645	-	-	-	875	8,392	<b>276,731</b>
<b>Total Insurance Contract Revenues</b>	<b>12,316,101</b>	<b>1,473,472</b>	<b>51,982</b>	<b>1,887,947</b>	<b>237,419</b>	<b>94,031</b>	<b>375,482</b>	<b>4,553,324</b>	<b>3,124,401</b>	<b>24,114,159</b>

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**

**Notes to the consolidated Interim Condensed Financial Statements for the nine months ended on 30 September 2025 (Unaudited)**

**Jordanian Dinar**

**18. Insurance Contracts Expenses**

<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>Motors</b>	<b>Marine</b>	<b>Aviation</b>	<b>Fire</b>	<b>General Accident</b>	<b>Engineering</b>	<b>General Liability</b>	<b>Medical Insurance</b>	<b>Life</b>	<b>Total</b>
Incurring insurance claims	12,022,816	335,875	(11,580)	186,472	444	2,384	3,555	3,796,756	3,726,171	<b>20,062,893</b>
Amortization of acquisition costs	532,091	31,753	-	36,725	7,354	8,940	11,146	66,249	25,127	<b>719,385</b>
Allocated employees' expenses and other expenses	1,711,156	213,346	6,974	369,550	13,919	8,891	65,328	801,932	462,967	<b>3,654,063</b>
Losses of onerous contracts	-	-	-	-	-	-	-	-	210,777	<b>210,777</b>
Recovered from loss from onerous contracts	(310,032)	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(310,032)</b>
Risk adjustments for non-financial	333,991	29,329	-	21,604	1,578	372	1,198	10,580	79,831	<b>478,483</b>
Reversal of risk adjustments for non-financial	(274,498)	(5,790)	(5,427)	(76,651)	(1,199)	(380)	(1,036)	(8,534)	(64,881)	<b>(438,396)</b>
Transferred from acquisition costs / acquisition costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Total Insurance Contract Expenses</b>	<b>14,015,524</b>	<b>604,513</b>	<b>(10,033)</b>	<b>537,700</b>	<b>22,096</b>	<b>20,207</b>	<b>80,191</b>	<b>4,666,983</b>	<b>4,439,992</b>	<b>24,377,173</b>

<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>	<b>Motors</b>	<b>Marine</b>	<b>Aviation</b>	<b>Fire</b>	<b>General Accident</b>	<b>Engineering</b>	<b>General Liability</b>	<b>Medical Insurance</b>	<b>Life</b>	<b>Total</b>
Incurring insurance claims	10,113,902	(60,755)	-	1,708,151	9,128	11,500	1,851	3,400,558	2,356,925	<b>17,541,260</b>
Amortization of acquisition costs	482,681	47,457	-	41,268	7,968	9,220	13,491	70,274	26,045	<b>698,404</b>
Allocated employees' expenses and other expenses	1,421,822	139,779	3,534	201,857	27,097	8,425	45,206	732,427	367,614	<b>2,947,761</b>
Losses of onerous contracts	99,386	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>99,386</b>
Recovered from loss from onerous contracts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Risk adjustments for non-financial	309,475	15,495	-	262,583	1,455	2,623	1,429	19,400	30,025	<b>642,485</b>
Reversal of risk adjustments for non-financial	(321,829)	(9,390)	-	(51,193)	(3,466)	175	(4,599)	(14,466)	(56,529)	<b>(461,297)</b>
Transferred from acquisition costs / acquisition costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Total Insurance Contract Expenses</b>	<b>12,105,437</b>	<b>132,586</b>	<b>3,534</b>	<b>2,162,666</b>	<b>42,182</b>	<b>31,943</b>	<b>57,378</b>	<b>4,208,193</b>	<b>2,724,080</b>	<b>21,467,999</b>

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**

**Notes to the consolidated Interim Condensed Financial Statements for the nine months ended on 30 September 2025 (Unaudited)**  
**Jordanian Dinar**

**19. Reinsurance Contract Expenses**

<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>Motors</b>	<b>Marine</b>	<b>Aviation</b>	<b>Fire</b>	<b>General Accident</b>	<b>Engineering</b>	<b>General Liability</b>	<b>Medical Insurance</b>	<b>Life</b>	<b>Total</b>
The change in reinsurance contract liabilities - against remaining coverage	164,517	428,137	-	1,545,754	148,205	(7,163)	213,391	32,429	3,368,762	5,894,032
Expected Incurred Claims	-	-	-	-	-	-	-	-	46,383	46,383
The change in non-financial risk adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	267	267
Accrued contractual service margin	-	-	-	-	-	-	-	-	5,887	5,887
Experience adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	(66,036)	(66,036)
<b>Total reinsurance contract expenses</b>	<b>164,517</b>	<b>428,137</b>	<b>-</b>	<b>1,545,754</b>	<b>148,205</b>	<b>(7,163)</b>	<b>213,391</b>	<b>32,429</b>	<b>3,355,263</b>	<b>5,880,533</b>

<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>	<b>Motors</b>	<b>Marine</b>	<b>Aviation</b>	<b>Fire</b>	<b>General Accident</b>	<b>Engineering</b>	<b>General Liability</b>	<b>Medical Insurance</b>	<b>Life</b>	<b>Total</b>
The change in reinsurance contract liabilities - against remaining coverage	70,743	645,741	43,609	1,589,611	173,532	61,171	285,598	55,690	2,405,985	5,331,680
Expected Incurred Claims	-	-	-	-	-	-	-	-	9,447	9,447
The change in non-financial risk adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	116	116
Accrued contractual service margin	-	-	-	-	-	-	-	-	1,126	1,126
Experience adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	7,290	7,290
<b>Total reinsurance contract expenses</b>	<b>70,743</b>	<b>645,741</b>	<b>43,609</b>	<b>1,589,611</b>	<b>173,532</b>	<b>61,171</b>	<b>285,598</b>	<b>55,690</b>	<b>2,423,964</b>	<b>5,349,659</b>

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**

**Notes to the consolidated Interim Condensed Financial Statements for the nine months ended on 30 September 2025 (Unaudited)**

**Jordanian Dinar**

**20. Reinsurance contract revenues**

<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>Motors</b>	<b>Marine</b>	<b>Aviation</b>	<b>Fire</b>	<b>General Accident</b>	<b>Engineering</b>	<b>General Liability</b>	<b>Medical Insurance</b>	<b>Life</b>	<b>Total</b>
Insurance claims incurred	(36,573)	216,429	(9,176)	196,938	(1,879)	2,134	4,869	(3,680)	3,121,971	<b>3,491,033</b>
Risk adjustments - non-financial	-	18,981	-	20,645	1,368	332	471	156	66,474	<b>108,427</b>
The adjustment from non-financial risk modifications	(2,164)	(5,111)	(5,269)	(73,842)	(1,071)	(336)	-	(130)	(54,521)	<b>(142,444)</b>
Losses from Onerous Contracts and Reversal of Such Losses	-	-	-	-	-	-	-	-	80,353	<b>80,353</b>
<b>Total insurance contract revenues</b>	<b>(38,737)</b>	<b>230,299</b>	<b>(14,445)</b>	<b>143,741</b>	<b>(1,582)</b>	<b>2,130</b>	<b>5,340</b>	<b>(3,654)</b>	<b>3,214,277</b>	<b>3,537,369</b>

<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>	<b>Motors</b>	<b>Marine</b>	<b>Aviation</b>	<b>Fire</b>	<b>General Accident</b>	<b>Engineering</b>	<b>General Liability</b>	<b>Medical Insurance</b>	<b>Life</b>	<b>Total</b>
Insurance claims incurred	9,206	(71,789)	-	1,694,683	8,351	9,657	12,396	12,382	1,983,193	3,658,079
Risk adjustments - non-financial	-	12,404	-	243,873	1,326	2,162	1,245	-	22,337	283,347
The adjustment from non-financial risk modifications	(20,026)	(7,030)	-	(40,547)	(3,260)	170	(42)	(477)	(42,673)	(113,885)
Losses Recognized on Onerous Contracts and Their Reversals	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total insurance contract revenues</b>	<b>(10,820)</b>	<b>(66,415)</b>	<b>-</b>	<b>1,898,009</b>	<b>6,417</b>	<b>11,989</b>	<b>13,599</b>	<b>11,905</b>	<b>1,962,857</b>	<b>3,827,541</b>

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**

**Notes to the consolidated Interim Condensed Financial Statements for the nine months ended on 30**

**September 2025 (Unaudited)**

**Jordanian Dinar**

**21. Finance income (expenses) – Insurance contracts**

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>
Finance (expenses) income	(698,954)	(391,476)
	<b>(698,954)</b>	<b>(391,476)</b>

- The Company used discount rates ranging between 4.23% and 5.92% as at 30 September 2025, compared to 4.08% and 5.25% as at 30 September 2024.
- 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.

**22. Finance Income (Expenses) from Reinsurance Contracts**

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>
Finance income (expenses)	113,627	67,820
	<b>113,627</b>	<b>67,820</b>

- The Company used discount rates ranging between 4.23% and 5.92% as at 30 September 2025, compared to 4.08% and 5.25% as at 30 September 2024.
- 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.

**23. Interest Income**

This item consists of the following:

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>
Earned interest on deposits	542,546	821,675
Interest from financial assets measured at amortized cost	358,952	353,157
Loan Interest	-	-
<b>Total</b>	<b>901,498</b>	<b>1,174,832</b>

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**

**Notes to the consolidated Interim Condensed Financial Statements for the nine months ended on 30**

**September 2025 (Unaudited)**

**Jordanian Dinar**

**24. Net Gains of Financial Assets and Investments**

This item consists of the following:

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>
Net change in fair value of financial assets through statement of profit or loss	345,774	(71,604)
Cash dividends (financial assets through statement of profit or loss)	96,483	79,927
Cash dividends (financial assets through statement of other comprehensive income)	2,306	2,306
Foreign portfolio management fees – Julius Bar	(36,569)	-
Expenses and fees for managing the foreign investment portfolio – Capital Investment	-	(3,951)
Net rent revenues	(124)	(77)
Net	8,246	16,106
<b>Total</b>	<b>416,116</b>	<b>22,707</b>

**25. Other Revenues**

This item consists of the following:

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>
Other revenues	29,402	2,281
<b>Transferred amount to profit or loss statement</b>	<b>29,402</b>	<b>2,281</b>

**26. Employee expenses**

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>
Salaries and rewards	1,494,091	1,356,816
End of service benefits	5,909	10,276
Company's share in social security	190,878	167,783
Employees insurance expenses - Medical	130,146	108,813
Training and development	2,435	2,773
Travel and transportation	15,341	15,238
Employees insurance - Life	18,950	21,412
<b>Total</b>	<b>1,857,750</b>	<b>1,683,111</b>

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**

**Notes to the consolidated Interim Condensed Financial Statements for the nine months ended on 30**

**September 2025 (Unaudited)**

**Jordanian Dinar**

**27. General and administrative expenses**

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>
Rents	27,953	51,572
Stationery and printing	78,740	59,107
Advertising and promotion	202,984	88,590
Bank fees	20,698	19,818
Water, electricity, and heating	62,837	47,721
Maintenance	84,460	82,523
Postage and communications	30,825	33,505
Professional fees - external audit	18,750	18,000
Professional fees - internal audit	-	15,750
Hospitality	14,962	13,639
Subscriptions	155,138	98,066
Board of Directors' travel allowances	40,500	40,500
Board of Directors' committee members' rewards	41,400	40,500
Tender expenses	1,426	575
Government fees and other charges	221,671	81,007
Donations	30,666	3,950
Company assets insurance	6,610	3,896
Medical examinations	8,166	6,244
Professional fees - Consulting and development	90,664	74,106
Board of Directors' Secretary fees	300	2,992
Cleaning services	39,370	26,065
Company vehicle expenses	10,183	11,162
Scholarships	4,549	4,602
Security and protection	23,265	20,239
Security and protection agreement - Public security	39,131	39,131
Production and inspections expenses	982	2,486
Non-refundable sales tax	57,190	63,066
Central Bank fees	362,565	198,127
Orange cards	-	550
Other miscellaneous expenses	30,004	25,217
<b>Total</b>	<b>1,705,989</b>	<b>1,172,706</b>

**Jerusalem Insurance Company**  
**Public Limited Shareholding Company**

**Notes to the consolidated Interim Condensed Financial Statements for the nine months ended on 30**

**September 2025 (Unaudited)**

**Jordanian Dinar**

**28. Other Expenses**

<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>Acquisition expenses</b>	<b>Expenses attributed to contracts (Direct)</b>	<b>Expenses attributed to contracts (Indirect)</b>	<b>Expenses not attributed to contracts</b>	<b>Total</b>
Employee expenses	746,736	262,304	571,922	276,788	1,857,750
Administrative expenses	658,762	180,275	638,546	228,406	1,705,989
Agreement expenses	2,385	25,580	16,490	-	44,455
Board of Directors committees' rewards	-	-	-	-	-
Medical expense management expenses	-	361,356	-	-	361,356
Depreciation and amortization	90,840	-	98,867	47,427	237,134
<b>Total</b>	<b>1,498,723</b>	<b>829,515</b>	<b>1,325,825</b>	<b>552,621</b>	<b>4,206,684</b>

<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>	<b>Acquisition expenses</b>	<b>Expenses attributed to contracts (Direct)</b>	<b>Expenses attributed to contracts (Indirect)</b>	<b>Expenses not attributed to contracts</b>	<b>Total</b>
Employee expenses	658,908	286,270	496,472	241,461	1,683,111
Administrative expenses	436,412	74,483	520,416	141,395	1,172,706
Agreement expenses	3,392	30,660	17,195	-	51,247
Board of Directors committees' rewards	-	-	-	-	-
Medical expense management expenses	-	320,903	-	-	320,903
Depreciation and amortization	49,273	-	53,379	25,663	128,315
<b>Total</b>	<b>1,147,985</b>	<b>712,316</b>	<b>1,087,462</b>	<b>408,519</b>	<b>3,356,282</b>

The direct expenses attributed to the contracts, including employee expenses, administrative expenses, and other expenses, including depreciation and amortization, are allocated based on the cost center of the insurance contract groups. Meanwhile, the indirect expenses attributed to the insurance contract groups are allocated based on loading rates calculated based on the company's historical experience.

**29. Basic and Diluted Earnings per Share**

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

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>
Profit for the period after tax	707,004	1,170,829
Weighted average number of shares *	10,485,362	8,000,000
Net profit per share for the period	0.067	0.146
Basic	0.067	0.146
Diluted	0.067	0.146

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

**30. Cash and Cash Equivalents**

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

	<b>30 September 2025 (Unaudited)</b>	<b>30 September 2024 (Unaudited)</b>
Cash on hand and at banks	2,939,071	1,052,385
Add: Deposits at banks (Note 3)	25,091,550	16,630,491
Less: Deposits at banks maturing from 3 months to one year	(11,011,096)	(8,636,477)
Less: Deposits pledged to the favor of the Central Bank of Jordan Governor in addition to his duty maturing 3 months	(800,000)	(800,000)
<b>Net cash and cash equivalents</b>	<b>16,219,525</b>	<b>8,246,399</b>

**31. Onerous Contracts**

Onerous contracts are limited to those classified under the compulsory motor insurance portfolio. The company is obligated to issue these contracts as part of its motor insurance license, and the production is distributed equally among all insurance companies holding this license. The company does not have pricing discretion for these contracts.

**32. Risk Management**

**First: Descriptive Disclosures**

The risk management policy is considered one of the most important policies established by the company to mitigate the risks surrounding its activities, aiming to protect the company's assets, shareholders' equity, and maintain a strong and sound financial position

**Risk Management Process**

The risk management process and its policy are primarily concerned with controlling risk by reducing both the frequency of its occurrence and the expected losses, all at the lowest possible cost. Therefore, the responsibility of risk management is to first identify potential risks, then analyze and classify these risks in order to calculate the probability of their occurrence and the magnitude of the expected losses in the event the risk materializes. This sets the stage for quantifying the risk. Based on the above, the most effective and successful methods were selected to address these risks and minimize their impact, with a focus on reducing the costs associated with the risk.

**Second: Descriptive Disclosures**

**A- Insurance Risks**

**1 - Insurance Risks:**

Risks of any insurance contract lie in the possibility of the insured event occurring and the uncertainty of the related claim amount, due to the nature of the insurance contract, where risks are volatile and unpredictable. Regarding insurance contracts related to a specific insurance category, where probability theory can be applied for pricing and reserves, the primary risks facing the company are that incurred claims and the related payments may exceed the book value of insurance liabilities. This may happen if the likelihood and severity of claims are greater than expected, as insurance events are not stable and vary from year to year, causing estimates to 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. Additionally, diversifying the types of insurance risks covered reduces the likelihood of overall insurance loss

The company has developed its insurance underwriting plan to ensure that insurance risks are diversified and allocated across different types of insurance, thereby reducing the losses that may arise from insurance claims if a specific insurance category is focused on.

The company manages risk through an insurance underwriting plan, adequate reinsurance coverage, and efficient claims handling. The underwriting plan aims to diversify in terms of the quality of insurance coverage, expected losses, type of activity, and geographical location. The underwriting plan also relies on the existence of specific limits when accepting insurance, in line with the company's appropriate choices.

**33. Lawsuits against the Company**

The total value of lawsuits filed against the Company amounts to JD 5,630,813 This amount represents motor and fire accident claims, for which a full reserve has been recognized under 'Claims Under Settlement'. In the opinion of the Company's management and legal advisor, the estimated reserve for these claims is sufficient, and there is no need to recognize additional provisions.

**34. Contingent Liabilities**

The Company has bank guarantees of JOD (635,722) as at 30 September 2025.

**35. Subsequent Events**

There are no subsequent events that have a material impact on the financial statements as of 30 September 2025.

**36. Comparative Figures**

Comparative figures for the period of 2025 have been restated and reclassified to conform with the figures and classification of the period of 2024.