سوليدرتي
SOLIDARITY
FIRST INSURANCE الأولى للتأمين

التاريخ :- 2025/06/29

رقم :- أت/ 2025/06/1495

**الساده هيئة الاوراق المالية المحترمين**

**عمان – الاردن**

**تحيه طيبه ،،،**

**الموضوع : التقرير السنوى لعام 2024**

**بالاشارة الى الموضوع اعلاه ، و لاحقا الى كتابنا رقم أت/03/827 بتاريخ 2025/03/26 نرفق لكم التقرير السنوي النهائي لعام 2024 بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الاردني على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 .**

**و تفضلوا بقبول فائق الاحترام...**

**احمد عادي**

**نائب الرئيس التنفيذي**

**الشؤون المالية والخدمات المؤسسية**

First Insurance Company
Phone +962 6 5777555 Fax +962 6 5777550
P.O.Box 189 - Amman 11822 Jordan
info@solidarity.com.jo

www.solidarity.com.jo

شركة الأولى للتأمين
هاتف ٥٧٧٧٥٥٥ ٦ ٩٦٢+ فاكس ٥٧٧٧٥٥٠ ٦ ٩٦٢+
ص.ب. ١٨٩ - عمان ١١٨٢٢ الأردن
info@solidarity.com.jo

# التقرير السنوي السابع عشر

# 2024

# سوليدرتي - شركة الأولى للتأمين

حضرة صاحب الجلالة

**الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم**

حضرة صاحب السمو الملكي

**الأمير الحسين بن عبداللّه الثاني ولي العهد**

# المحتويات


رؤيتنا ، رسالتنا ، وقيمنا المؤسسية ..... 10

مجلس الإدارة ..... 11

هيئة الرقابة الشرعية / المستشار القانوني / مدققو الحسابات / لجنة التدقيق ..... 13

كلمة رئيس مجلس الإدارة ..... 15

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية لعام 2024 ..... 20

تقرير مجلس الإدارة ..... 22

تقرير الحوكمة 2024 ..... 58

القوائم المالية الموحدة ..... 68 - 144

سوليدرتي
SOLIDARITY
FIRST INSURANCE الأولى للتأمين

سوليدرتي
SOLIDARITY
FIRST INSURANCE الأولى للتأمين

Simply insurance.

## رؤيتنا...

أن نكون النموذج الذي تتطلع إليه شركات التأمين التكافلي في الأردن والمنطقة وذلك بتحقيق أفضل قيمة لشركائنا ملتزمين بكافة الأوقات بمسؤولياتنا الاجتماعية.

## رسالتنا...

أن نكون (شركة التأمين المفضلة ) في الأردن من خلال تقديمنا لمجموعة متكاملة ومبتكرة من برامج التأمين التكافلي المرتكزة على مبادئ التكافل والتي تميزها العدالة والشفافية وأعلى درجات الحماية التأمينية، والتي تلبي احتياجات ومتطلبات السوق الأردنية، بحيث يتم تحقيق ذلك في بيئة عمل صحية، ترتكز على أعلى معايير التكنولوجيا وتحاكي تطلعات عملائنا.

## قيمنا المؤسسية...

- الشراكة.
- الإنجاز.
- الشفافية.
- المهنية.
- العدالة.
- روح الفريق.

# مجلس الإدارة

## رئيس مجلس الإدارة

مجموعه سوليدرتي القابضه – البحرين المقعد الأول

ويمثلها السيد طارق عبدالحافظ العجيلي اعتبارا من تاريخ 15/10/2024.

## نائب رئيس مجلس الإدارة

شركة سوليد كابيتال - البحرين

ويمثلها السيد خالد ناصر الشامسي اعتبارا من تاريخ 19/12/2024 .

## عضو مجلس الإدارة

مجموعه سوليدرتي القابضه – البحرين المقعد الثاني

و يمثلها السيد اشرف عدنان بسيسو اعتبارا من تاريخ 29/08/2024

## عضو مجلس الإدارة

شركة سوليد فنشرز – البحرين

و يمثلها السيد احمد عبدالله سيف اعتبارا من تاريخ 19/12/2024

## عضو مجلس الإدارة

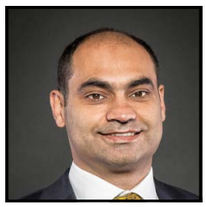
شركة الدوحة للتأمين

ويمثلها السيد بسام محمد سعيد حسين

**عضو مجلس الإدارة**
السيد داود محمد الغول اعتبارا من تاريخ 02/07/2024

**عضو مجلس الإدارة**
السيد محمد عبدالسلام الانصاري.

**عضو مجلس الإدارة**
السيد عثمان طارق الجده اعتبارا من تاريخ 29/08/2024.



**عضو مجلس الإدارة**
الدكتور انانك كيرجيز.

**عضو مجلس الإدارة**
السيد يزيد شمس الدين الخالدي
عضو مجلس الادارة و لغاية تاريخ 03/03/2024

**عضو مجلس الإدارة**
السيد حسن علي ابوالراغب
عضو مجلس الادارة ولغاية تاريخ 28/08/2024

**عضو مجلس الإدارة**
مجموعة سوليدرتي القابضة - البحرين
ويمثلها السيد جواد محمد شبر حسين ولغاية تاريخ 15/10/2024

**أمين سر مجلس الإدارة**
السيد أحمد صبري عادي

# هيئة الرقابة الشرعية / المستشار القانوني/ مدققو الحسابات/ لجنة التدقيق

## هيئة الرقابة الشرعية:

**سماحة أ.د أحمد هليل**
**رئيس الهيئة**

**سماحة الشيخ سعيد الحجاوي**
**عضو**

**فضيلة أ.د أحمد صبحي العيادي**
**عضو**

## المستشار القانوني:
**دجاني ومشاركوه-محامون ومستشارون قانونيون**

## مدققو الحسابات:
**شركة القواسمي وشركاهKPMG**

# لجنة التدقيق

**السيد داود محمد الغول**
**رئيس لجنة التدقيق**

**السيد خالد ناصر الشامسي – ممثل عن شركة سوليد كابيتال**
**عضو لجنة التدقيق**

**السيد محمد عبدالسلام الانصاري.**
**عضو لجنة التدقيق**

**الدكتور انانك كيرجيز**
**عضو لجنة التدقيق**

**السيد احمد صبري ابراهيم عادي**
**امين سر لجنة التدقيق**

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

**بسم الله الرحمن الرحيم**

**حضرات السادة المساهمين والمشتركين الكرام،،،**

**السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،**

يسعدني و يشرفني بإسمي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية للشركة، أن ننتهز هذه الفرصة لكي نعرب عن عميق امتناننا وتقديرنا لقائدنا جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه – على رؤية جلالته الطموحة وتوجيهاته السديدة و تحقيق التنمية و الإزدهار ونرحب بكم مجدداً في إجتماع الهيئة العامة لشركتكم مقدرين لكم ثقتكم ودعمكم المتواصل والمستمر لنا خلال الأعوام الماضية، وإنهُ لمن دواعي سروري أن أضع بين ايديكم التقرير السنوي الذي نشارككم من خلاله مجموعة من أهم الإنجازات المتحققة لهذا العام حيث استمرت الشركة في تحقيق المزيد من التميز في ابتكار وتقديم أفضل مستوى من الخدمة لعملائنا وستواصل الشركة تركيزها على التميّز بالتحول الرقمي من خلال الاستمرار في استحداث مجموعة من قنوات البيع والتواصل الالكتروني لتسهيل عملية خدمة العملاء وذلك في إطار سعي الإدارة التنفيذية وكافة الموظفين فيها إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

شهد عام 2024 العديد من الأحداث غير المسبوقة على مستوى الصعيد السياسي والاقتصادي الذي أثر بشكل مباشر على الاحداث العالمية ككل وعلى المنطقة بشكل خاص، أما على الصعيد التقني فانه لا يخفى على احد أن عالم التكنولوجيا تطور بشكل كبير في هذا العام من خلال وسائل التواصل الاجتماعي، والذكاء الاصطناعي، والواقع الافتراضي، والتطبيقات الذكية، والكثير من الابتكارات الأخرى التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من حياتنا اليومية.

اما على الصعيد المحلي فقد استطاع الاقتصاد الأردني التكيف والصمود في مواجهة التحديات التي فرضتها الاحداث المحيطة حيث استمر بالتعافي خلال عام 2024 مدعوما بمساهمة من القطاعات الخدمية والصناعية، محققاً نمواً بالناتج المحلي بنسبة 2.6% في الربع الثالث من عام 2024 بالاسعار الثابتة مقارنة بنفس الفترة من عام 2023 وبلغ معدل البطالة 21.4% خلال عام 2024 بانخفاض مقداره 0.6 نقطة مئوية عن عام 2023، وترافق مع ذلك أرتفاع المستوى العام للأسعار بنسبة 1.56% ، وعليه فان الاقتصاد الاردني يتجه باتجاه إيجابي حول تحقيق معدلات نمو إقتصادية في المستقبل القريب.

أما على صعيد قطاع التأمين في المملكة فقد شهد نمواً في أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 7.75% حيث بلغ اجمالي الأقساط المكتتبة 799.7 مليون دينار مقارنة مع 742.2 مليون دينار في عام 2023، ونمواً في التعويضات المدفوعة بنسبة 6.5% حيث بلغ اجمالي التعويضات المدفوعة 533.6 مليون دينار مقارنة مع 500.9 مليون دينار في عام 2023.

-وبالنسبة لشركتنا أظهرت نتائجها نمواً في اشتراكات التامين بنسبة 13.7% بحصة سوقية بلغت 8.66% وتأتي بالمركز الثالث من حيث الحصة السوقية والمركز الأول على مستوى شركات التأمين التكافلي محافظة على قيادة وريادة سوق التأمين التكافلي في المملكة.

وتمثلت انجازاتنا في هذا العام في عدة محاور من أهمها:

- الابتكار والابداع لتقديم أفضل الخدمات للعملاء من خلال استخدام خاصية الذكاء الاصطناعي لاتمتة الاكتتاب والمطالبات والموافقات الطبية وإطلاق قنوات وشراكات جديدة عبر الإنترنت لتعزيز الإنتاج الرقمي وتطوير قنوات البيع والتواصل الالكتروني وتصميم تطبيقات تكنولوجيه تهدف الى الوصول الى العملاء وتسهيل عمليه التواصل معهم.

- الإستمرار بالسير في منهجية مواكبة التطور التكنولوجي في ظل الثورة التكنولوجيه التي يشهدها العالم وخصوصاً التحول الرقمي الذي لم يعد خيارًا فحسب وإنما حاجةٌ مُلحةٌ وذلك باستحداث مجموعه من قنوات البيع والتواصل الالكتروني واتباع استراتيجية تسويقية تهدف إلى توفير تجربة تسوّق إلكتروني متاحة لجميع العملاء، وذلك بالابتكار والابداع لتقديم أفضل الخدمات للعملاء من خلال استخدام خاصية الذكاء الاصطناعي لاتمتة الاكتتاب والمطالبات والموافقات الطبية وإطلاق قنوات وشراكات جديدة عبر الإنترنت لتعزيز الإنتاج الرقمي وتطوير قنوات البيع والتواصل الالكتروني وتصميم تطبيقات تكنولوجيه تهدف الى الوصول الى العملاء وتسهيل عمليه التواصل معهم.

- إطلاق نظام HealthMate الطبي، والذي يتضمن بوابتين (مقدمي الخدمات الطبية وبوابة الشركات)، وتطبيق الهاتف المحمول للمرضى، ونظام المطالبات الإلكترونية (محرك الذكاء الاصطناعي لأتمتة استجابات الموافقات الرقمية).

- إطلاق بوابة بيع التامين الطبي الفردي عبر البيع الالكتروني مباشرة مع Mednet

- تجسيداً لرؤية " نخدمكم بشغف " استمرت الشركة بتبنى الهدف الاستراتيجي " تعزيز رأس المال البشري " بهدف تعزيز تمحور الشركة حول عملائها وتطوير المواهب البشرية لكافة المستويات في الشركة وذلك لرفع الكفاءة في تقديم خدمة متميزة لعملاء الشركة وتقديم أعلى مستويات الخدمة التأمينة بكافة أنواعها. ويأتي هذا التوجه لإيماننا بأن العنصر البشري للشركة هو المحرك الرئيسي الذي يمكن الشركة من تحقيق أهدافها الاستراتيجية المرجوه.

- تمكنت الشركة من الاستمرار في الحصول على التصنيف العالمي التي حصلت عليه منذ عام 2013، فقد قامت وكالة التصنيف العالمية AM Best بالتأكيد على كل من مستوى التصنيف الإئتماني (ICR) للشركة عند "bbb+" وتصنيف القوة المالية (FSR) بمستوى B++، حيث أن المنظور المستقبلي لكلا التصنيفين هو تحت المراجعة، تأكيد التصنيفات الإئتمانية كان إنعكاساً لقوة المركز المالي للشركة حسب تصنيف AM Best والناتجة عن مصاريف إكتتاب منخفضة نسبياً وبرامج إعادة تأمين مبرمة مع أفضل المعيدي العالميين، بالإضافة الى إدارة متحفظة للمحفظة الإستثمارية، ونتائج فنية مرضية، وسياسة إدارة مخاطر ملائمة، ويجدر الذكر أن تعزيز التصنيف يعكس أهمية الشركة الإستراتيجي لمجموعة سوليدرتي القابضة والتي تعتبر رائدة في توفير وتقديم حلول للتأمين التكافلي في البحرين والاردن.

- الحصول على شهادة ISO 27001:2013 الصادرة عن " TUV Austria Hellas" للسنة السادسة على التوالي وهي شهادة مختصة بتطبيق أمن المعلومات في بيئة العمل، وهذه الشهادة تؤكد إلتزامنا بتطبيق المعايير العالميه في آمن المعلومات، لنكون أول شركة تأمين في الاردن تحصل على هذه الشهادة.

- الحصول على شهادة ISO 22301:2019 الصادرة عن " SGS" للسنة الثانية على التوالي وهي شهادة مختصة بتطبيق خطة الطوارئ لاستمرارية أعمال الشركة، وهذه الشهادة تؤكد إلتزامنا بتطبيق المعايير العالميه، لنكون أول شركة تأمين في الاردن تحصل على هذه الشهادة.

- الحصول على شهادة ISO 45001:2018 الصادرة عن " DNV" للسنة الثانية على التوالي وهي شهادة مختصة بتطبيق

معاييروانظمة السلامة والصحة المهنية في الشركة ، وهذه الشهادة تؤكد إلتزامنا بتطبيق المعايير العالمية، لنكون من اوائل شركات التأمين الحاصلة على هذه الشهادة في الاردن.

- المحافظة على هدف الشركة الإستراتيجي في توازن المحفظة التأمينية من خلال اعتماد سياسات إكتتابية حكيمه لحماية مصلحة الشركة وتقديم الحماية التأمينية المنشوده لجميع العملاء إذ لم تتجاوز اشتراكات تأمين المركبات نسبة 33% وبلغت اشتراكات التأمين الطبي ما نسبته 30% وبلغت أقساط تأمين الحياة ما نسبته 10% فيما شكلت باقي أنواع التأمينات العامة الأخرى ما نسبته 27%من إجمالي محفظة الشركة التأمينية وتعتبر المحفظة التأمينة للشركة من أفضل المحافظ من حيث التوزيع على مستوى السوق المحلي.

- تمكنت الشركة من الاستمرار في المحافظة على متانة مركزها المالي حيث حققت نمواً ملحوظاً بجميع المؤشرات المالية ومنها: نسبة السيولة العالية حيث بلغ مجموع النقد والودائع لدى البنوك 14.7 مليون دينار أي ما نسبته 21.5% من مجموع الموجودات والتي بلغت 68.5 مليون دينار، كما وبلغ مجموع الاستثمارات 36.5 مليون دينار مقابل 34.4 مليون دينار في عام 2023 أي بنسبة نمو بلغت 6.1%، كما ارتفع مجموع حقوق الملكية الى 36.9 مليون دينار مقابل 33.5 مليون دينار في عام 2023، كما حققت الشركة نمواً في ايرادات التامين بنسبة 15.8% حيث بلغت 69.1 مليون دينار مقابل 59.7 مليون دينار في عام 2023.

- حققت الشركة أرباح بعد الضريبة لحملة الأسهم بلغت 3.1 مليون دينار مقابل 2.9 مليون دينار في عام 2023 أي بنسبة نمو بلغت 6.8%، وفائضاً لحملة الوثائق بلغ 11 الف دينار للعام 2024.

ونؤكد لكم مواصلتنا العمل كأعضاء مجلس الإدارة وإدارة تنفيذية وجميع منتسبي الشركة بروح الفريق الواحد وسنستمر بإذن الله بتحقيق المزيد من النجاحات والانجازات لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة في ظل مواكبة كافة التطورات الإقتصادية والتكنولوجيه.

وختاماً، يسرني وأعضاء مجلس الإدارة أن نوجه شكرنا وتقديرنا إلى مساهمي الشركة وعملائها وأصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على ما بذلوه من جهد وما قدموه من خبرات

كان لها أكبر الأثر في توجيه أعمال الشركة نحو خدمة الاقتصاد الإسلامي وفقاً لضوابط الشريعة الإسلامية السمحاء.

كما ونشكر الإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على الجهود التي بذلوها لتحقيق طموحات وأهداف الشركة كما ونشكر البنك المركزي على جهودهم المبذولة لتطوير قطاع التأمين والوصول للأهداف المرجوه منه، داعياً الله عز وجل أن تتواصل انجازات الشركة وتستمر كي تبقى نتائج أعمالها عند حسن ظنكم دائما وأن يوفقنا الله جميعاً لمواصلة خدمة مملكتنا الغالية وبذل كل جهد من أجل تقدم الشركة على درب العطاء وإنماء الإقتصاد والمساهمة في التطوير الإجتماعي في ظل صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

**والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته**

**رئيس مجلس الإدارة**

طارق عبدالحافظ العجيلي

## أسماء ومؤهلات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية :

### الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل

. رئيس هيئة الرقابة الشرعية

. تاريخ العضوية : 2008

. تاريخ الميلاد : 1947

المؤهلات العلمية :

. دكتور في الشريعة الإسلامية من جامعة الأزهر .

الخبرات العلمية :

. قاضي القضاة وإمام الحضرة الهاشمية السابق .

. وزير الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية الأسبق .

. له أبحاث وكتابات عديدة في الفقه الاسلامي .

. يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية .

### سماحة الشيخ سعيد عبد الحفيظ حجاوي

. عضو هيئة الرقابة الشرعية

. تاريخ العضوية : 2008

. تاريخ الميلاد: 1945

المؤهلات العلمية :

. بكالوريوس في الشريعة الإسلامية .

الخبرات العلمية:

. مفتي عام المملكة الأسبق .

. مدير عام مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي الأسبق.

. له عديد من المؤلفات والأبحاث في الفقه الإسلامي .

. يشغل حالياً عضوية عدة هيئات شرعية .

**الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي**

. العضو التنفيذي في هيئة الرقابة الشرعية

. تاريخ العضوية : 2008

. تاريخ الميلاد : 1958

المؤهلات العلمية :

. الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي .

الخبرات العلمية :

. رئيس جامعة عجلون الوطنية سابقاً .

. رئيس جامعة العلوم التربوية والآداب سابقاً.

. مدرس في جامعة اليرموك لعام 1995 .

. إجازة محاماه شرعية / دائرة قاضي القضاه 2002 .

. مدرس ومدرب في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2002 - 1997 لطلبة الدراسات العليا .

. مدرس في كلية أصول الدين / جامعة البلقاء لطلبة الدراسات العليا 2004 .

. مدرس في جامعة العلوم الاسلامية 2012 - 2011 لطلبة الدراسات العليا .

. له عدة مؤلفات وأبحاث في الفقه الإسلامي .

. يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية داخل المملكة وخارجها .

* اجتماع اعضاء الرقابة الشرعية ستة مرات خلال عام 2024 .

# بسم الله الرحمن الرحيم
# التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية
# لعام 2024

إلى السادة المساهمين والمشتركين في الأولى للتأمين المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
وفقا لتكليفنا بأعمال الرقابة الشرعية في شركتكم الموقرة، فقد ترتب علينا تقديم التقرير التالي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة، والعقود المتعلقة بالمعاملات التي مارستها الشركة، كما قمنا بالمراقبة والتدقيق الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

تقع مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل، بناء على مراقبتنا لعمليات الشركة في إعداد تقرير لكم.

وبناء عليه فقد قمنا من خلال مراقبتنا التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة من الشركة والتدقيق الشرعي، على أساس اختبار كل ما أمكن من أنواع العمليات.

كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات الشركة لم تخالف الضوابط الشرعية لعمليات التأمين التكافلي، وذلك في حدود ما إطلعنا عليه.
وفي رأينا:

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية في 31/12/2024 تمت وفقاً للضوابط الشرعية للمعاملات الإسلامية.

2. من خلال تدقيق ومراقبة استثمارات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية، فكانت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامي.

3. إن توزيع أرباح المضاربة بين المشتركين والمساهمين يتفق مع نسبة المضاربة التي تم اعتمادها من قبلنا (35%للشركة، 65% لحساب التأمين) وفقا لأحكام وضوابط المضاربة الشرعية.

4. إن الشركة قد حافظت على المبادئ الأساسية للتأمين التكافلي الإسلامي ولا سيما فيما يتعلق بوجود حسابين منفصلين، أحدهما لحساب التأمين والآخر للشركة.

5. بلغ فائض حملة الوثائق لعام 2024 مبلغ 11,228 دينار بعد المخصصات والضرائب وسيتم تحويله الى إحتياطي تغطية العجز ( مخصص الطوارئ ) حيث أصبح رصيده المتراكم كما في 31/12/2024 مبلغ 44,537 دينار.

**والله ولي التوفيق**

| رئيس الهيئة | عضو | عضو تنفيذي |
|---|---|---|
| سماحة أ.د. أحمد هليل | فضيلة الشيخ سعيد الحجاوي | فضيلة أ.د. أحمد العيادي |

## تقرير مجلس الإدارة

**1 – أ. أنشطة الشركة الرئيسية:**

**أعمال التأمينات العامة والمبينة أدناه:**

1. إجازة التأمين من الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات.
2. إجازة فرع التأمين الطبي.
3. إجازة فرع تأمين الحوادث.
4. إجازة فرع تأمين المركبات البرية.
5. إجازة فرع تأمين البضائع أثناء النقل.
6. إجازة فرع تأمين الأضرار الأخرى للممتلكات.
7. إجازة فرع تأمين مسؤولية المركبات الالية البرية.
8. إجازة فرع تأمين المسؤولية العامة.
9. إجازة فرع تأمين المساعدة.
10. إجازة فرع تأمين السفن.
11. إجازة فرع تأمين مسؤولية السفن.
12. إجازة فرع تأمين الطائرات.
13. إجازة فرع تأمين مسؤولية الطائرات.
14. إجازة فرع تأمين الإئتمان.
15. إجازة فرع تأمين الخسائر المالية المختلفة.
16. إجازة فرع التأمين البحري والنقل.

**أعمال التأمين على الحياة والمبينة أدناه:**

1. إجازة فرع التأمين على الحياة.
2. إجازة فرع تأمين دفعات الحياة.
3. إجازة فرع التأمينات المرتبطة استثمارياً.
4. إجازة فرع التأمين الصحي الدائم.

**المركز الرئيسي للشركة:**
مبنى رقم (95)، شارع الملك عبدالله الثاني
( شارع المدينة الطبية سابقاً ) بجانب مخازن البشيتي .
ص.ب: -198دابوق
عمان 11822 الأردن
المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 777 550
فاكس : 5 777 551
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد موظفي الشركة: 128 موظف

---

**مبنى الحوادث**
مبنى رقم (27) شارع كابول – الرابية ص.ب : 198 عمان 11822
الأردن .
المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 777 550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد موظفي الفرع: 28 موظف

---

**فرع الصويفية**
الصويفية - شارع محمود موسى العبيدات-عمان مبنى رقم (367)

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 868 682
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 5 موظفين

---

**فرع الشميساني**
شارع الشريف ناصر بن جميل عمارة رقم (1)

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 663 226
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 4 موظفين

**فرع العبدلي (مجمع الفريد )**
العبدلي-عمان

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 663 550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 2 موظفين

---

**فرع دابوق**
مبنى رقم (195)، شارع الملك عبدالله الثاني
( شارع المدينة الطبية سابقاً ) بجانب مخازن البشيتي .

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 777 550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 7 موظفين

---

**فرع داخل البنك العربي الإسلامي-فرع الزرقاء**
الزرقاء-البنك العربي الإسلامي فرع الزرقاء

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 663 550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 1 موظفين

---

**فرع داخل المنطقة الحرة - فرع اوتوسكور**
الزرقاء- المنطقة الحرة

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5777550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 1 موظف

---

**مركز خدمات ماركا**
ماركا-عمان

هاتف : 4886606
فاكس : 5 663 550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 1 موظف

---

**فرع منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة**
مبنى الملكية الأردنية

هاتف : 03 2 015 595
فاكس : 03 2 015 590
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 2 موظف

---

**فرع الكرك**
الكرك- إشارة الثنية – مجمع بوابة الكرك بجانب ارمكس

هاتف : 0799934658
فاكس : 5 777 550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 2 موظفين

---

**فرع إربد**
إربد- مكتب العمل

هاتف : 078 515 0390
فاكس : 5 777 550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 3 موظفين

---

**فرع ضاحية الأمير راشد**
عمان- ضاحية الأمير راشد

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 777 550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 10 موظفين

**فرع عبدون**
عمان- عبدون

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 777 550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 15 موظفين

**الفرع المتنقل**
عمان- شارع المدينة المنورة مقابل الهيئة المستقلة

هاتف : 5 777 555
فاكس : 5 777 550
البريد الالكتروني : info@solidarity.com.jo
الموقع الالكتروني: www.solidarity.com.jo
عدد الموظفين : 1 موظفين

ولا يوجد للشركة فروع خارج المملكة الاردنية الهاشمية

**ج. يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة حوالي 15.3 مليون دينار أردني**

2 – الشركات التابعة للشركة:
أ - شركة ملكيات للاستثمار والتجارة.

| | |
|---|---|
| **نوع الشركة:** | ذات مسؤولية محدودة. |
| **النشاط الرئيسي للشركة :** | الاستثمار والتجارة |
| **رأسمال الشركة التابعة :** | 50,000 دينار |

| | |
|---|---|
| **نسبة ملكية الشركة الأولى للشركة التابعة** | 100% |
| **عنوان الشركة التابعة :** | مبنى رقم (172)، شارع الملك عبدالله الثاني قرب تقاطع شارع المدينة الطبية مع جسر دابوق باتجاه المدينة الطبية. |
| **عدد موظفي الشركة التابعة:** | 3 موظفين غير متفرغين. |

**لا يوجد فروع للشركة التابعة.**
**تمتلك الشركة منشاة فندقية**

## أعضاء مجلس الإدارة ونبذه تعريفية عن كل واحد منهم:

### السيد طارق عبدالحافظ العجيلي - ممثلاً عن مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) - البحرين المقعد الثاني

- رئيس مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 15/10/2024
- عضو لجنة الحوكمة والامتثال اعتبارا من تاريخ 19/12/2024

**تاريخ العضوية** : 15/10/2024
**تاريخ الميلاد** : 03/11/1973

**الشهادة العلمية :**
- بكالوريوس علوم في المحاسبة والمالية في المملكة المتحدة عام 1994.

**الخبرات العملية :**
- رئيس مجلس الادارة في شركة الخدمات المالية ش.م.ع.ع. (سابقا).
- عضو مجلس الادارة في شركة ظفار لتحلية المياه (سابقا).
- عضو مجلس الادارة في شركة أوكتال القابضة (سابقا).
- عضو مجلس الادارة في شركة الظاهره للطاقة ش.م.ع.م. (سابقا).
- عضو مجلس الادارة في شركة واصل للصرافة ش.م.ع.م. (سابقا).
- عضو مجلس الادارة في بنك ظفار ش.م.ع.ع.
- نائب رئيس مجلس الادارة في شركة ظفار الدولية للتنمية وشركة الاستثمار القابضة.
- نائب رئيس مجلس الادارة في شركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع.
- نائب رئيس مجلس الادارة في شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع.
- رئيس مجلس الادارة في فندق جاردن – سلطنة عمان .
- عضو مجلس الادارة في شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب.
- عضو مجلس الادارة في بنك السلام.

---

### السيد خالد ناصر الشامسي – ممثل شركة سوليد كابيتال (البحرين)

- نائب رئيس مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 19/12/2024
- رئيس اللجنة التنفيذية / الاستثمار / تكنولوجيا المعلومات ، عضو لجنة التدقيق ، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو لجنة الحوكمة و الامتثال اعتبارا من تاريخ 29/08/2024 و لغاية تاريخ 18/12/2024
- نائب رئيس مجلس الإدارة من تاريخ 27/07/2023 و لغاية تاريخ 28/08/2024
- رئيس مجلس الإدارة من تاريخ 29/08/2024 و لغاية تاريخ 18/12/2024
- عضو لجنة المخاطر من تاريخ 27/07/2023 و لغاية تاريخ 28/08/2024

**تاريخ العضوية** : 05/12/2022
**تاريخ الميلاد** : 16/08/1977

**الشهادة العلمية:**
- خريج تنفيذي من كلية هارفارد للاعمال ومن كلية بيركلي هاس لادارة الاعمال جامعة كاليفورنيا بيركلي ومن كلية إنسياد للاعمال.
- بكالوريوس في المحاسبة والاعمال الدولي من جامعة لويسفيل – الولايات المتحدة الامريكية.
- شهادة IDP-C وهو برمانج ادارة معتمد دولياً في حوكمة الشركات ومجالس الادارات من كلية إنسياد للاعمال في فرنسا وايضا حاصل على شهادة في حوكمة مجالس الادارات من جامعة هارفارد ومن معهد حوكمة.

**الخبرات العملية:**
- الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة دبي.
- عضو مجلس ادارة بنك مسقط.
- عضو مجلس ادارة تونس للاتصالات.
- عضو مجلس امناء الجامعة الامريكية في الامارات.
- عضو مجلس ادارة لافارج هولسيم للاسمنت في الامارات سابقاً.
- عضو مجلس ادارة الشركة الاسيوية لاعادة التأمين سابقاً.
- عضو مجلس ادارة شركة الامارات لاعادة التأمين سابقاً.
- عضو مجلس ادارة صناعات سفينكس للزجاج (مصر) سابقاً.
- عضو مجلس ادارة شركة الاغذية المتحدة سابقاً.
- عضو مجلس ادارة شركة الامارات للمرطبات سابقاً.
- عضو مجلس ادارة دبي فيرست للتمويل سابقاً.
- عضو مجلس ادارة شركة eHosting DataFort سابقاً.
- عضو مجلس ادارة سوموسر الصناعية للسيراميك سابقاً.
- في عام 2004 تم ترشيح السيد خالد من قبل دولة لاتفيا ليكون القنصل الفخري لها في دبي، كما انه عضو نشط في جمعية الامارات للمكفوفين والمقاقين بصرياً.

**السيد أشرف عدنان بسيسو**

- عضو مجلس الادارة / ممثل عن مجموعة سوليدرتي القابضة ش.ب.م.(مقفلة) - البحرين المقعد الأول اعتبارا من تاريخ 29/08/2024
- رئيس اللجنة التنفيذية والاستثمار من تاريخ 27/07/2023 و لغاية تاريخ 28/08/2024
- عضو اللجنة التنفيذية /الاستثمار/تكنولوجيا المعلومات اعتبارا من تاريخ 29/08/2024
- رئيس مجلس الادارة من تاريخ 08/06/2020 و لغاية تاريخ 28/08/2024
- عضو لجنة الحوكمة و الامتثال من تاريخ 27/07/2023 و لغاية تاريخ 28/08/2024

**تاريخ العضوية** : 07/07/2007
**تاريخ الميلاد** : 02/03/1968

**الخبرات العلمية**:
- ماجستير في ادارة الاعمال وانظمة المعلومات من جامعة لندن للاقتصاد في المملكة المتحدة عام 1992.
- بكالوريوس في الهندسة المدنية مع تخصص في الرياضيات التطبيقية والشؤون المالية من جامعة سوثرن ميثودست في الولايات المتحدة الاميركية عام 1989.
- عضو مشارك في معهد التامين القانوني في المملكة المتحدة عام 1992.

**الخبرات العملية :**
- الرئيس التنفيذي لمجموعة سوليدرتي القابضة ش.ب.م.(مقفلة) ولغاية الآن
- عضو مجلس الادارة في شركة سوليدرتي البحرين ش.ب.م. ولغاية الان.
- رئيس مجلس الادارة في شركة الاولى للتامين لغاية 28/08/2024
- رئيس مجلس الادارة في شركة سوليدرتي تكافل – لوكسمبورغ ولغاية الان
- رئيس مجلس الادارة في شركة سوليد فنشرز – البحرين ولغاية الان
- رئيس مجلس الادارة في شركة سوليد كابيتال – البحرين ولغاية الان
- عضو مجلس الادارة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني ولغاية الان.
- عضو مجلس الادارة في بنك البحرين والكويت لغاية 2023
- عضو مجلس الادارة في شركة المتحدة للتامين - البحرين ولغاية الان
- رئيس اللجنة الفنية للصندوق العربي لتامين اخطار العرب (اورس) ولغاية الان

---

**السيد أحمد عبدالله سيف**

- عضو مجلس إدارة ممثلا عن شركة سوليد فنشرز اعتبارا من تاريخ 29/08/2024
- عضو اللجنة التنفيذية / الاستثمار/ تكنولوجيا المعلومات اعتبارا من تاريخ 27/07/2023
- عضو مجلس الادارة من تاريخ 10/07/2023 و لغاية تاريخ 28/08/2024
- نائب رئيس مجلس الادارة من تاريخ 29/08/2024 و لغاية تاريخ 18/12/2024
- عضو لجنة الحوكمة و الامتثال من تاريخ 27/07/2023 و لغاية تاريخ 28/08/2024

**تاريخ العضوية** : 10/07/2023
**تاريخ الميلاد** : 26/10/1985

**الخبرات العلمية**:
- ماجستير في المالية والتمويل من جامعة لندن عام 2008
- بكالوريوس في التجارة في المالية والاقتصاد من جامعة ديبول عام 2006

**الخبرات العملية :**
- رئيس قسم الاستراتيجية والتخطيط في بنك السلام

**السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين**

- عضو مجلس إدارة ممثلاً عن شركة الدوحة للتأمين.
- عضو لجنة إدارة المخاطراعتبارا من تاريخ 27/07/2023
- عضو اللجنة التنفيذية / الاستثمار / تكنولوجيا المعلومات اعتبارا من تاريخ 27/07/2023
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت اعتبارا من تاريخ 27/07/2023

**تاريخ العضوية** : 30/04/2015
**تاريخ الميلاد** : 05/12/1959

**الشهادة العلمية**:
- ماجستير: إستراتيجية الأعمال – جامعة Anglia Ruskin – لندن، المملكة المتحدة (بريطانيا).
- بكالوريوس: هندسة كيميائية – جامعة Northeastern – بوستن، الولايات المتحدة الأمريكية.
- معهد التأمين القانوني، المملكة المتحدة (بريطانيا).

**الخبرات العملية:**
- رئيس مجموعة الدوحة للتأمين من 2000 ولغاية الان.
- عضة مجلس الادارة في الصندوق العربي لأخطار الحرب (AWRIS) ولغاية الآن.
- عضو مجلس الادارة في المكتب الموحد للتامين ولغاية الآن.
- رئيس شركة Houston Casualty Company، عمان، الأردن (سابقاً).
- نائب الرئيس – الممتلكات والطاقة البرية شركة IMG Insurance Company، عمان، الأردن (سابقاً).
- مكتتب تأمين بشركة المجموعة العربية للتأمين، المنامة، البحرين (سابقاً).
- مساعد مدير – دائرة الحسابات الأساسية والحكومية بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني، الرياض، المملكة العربية السعودية (سابقاً).
- مستشار فني شركة الشرق الأوسط للتأمين، عمان، الأردن (سابقاً).
- مساعد مدير شركة اليرموك للتأمين، عمان، الأردن (سابقاً).

---

**السيد داود محمد الغول**

- عضو مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 02/07/2024
- رئيس لجنة التدقيق اعتبارا من تاريخ 29/08/2024
- عضو في اللجنة التنفيذية / الاستثمار / تكنولوجيا المعلومات اعتبارا من تاريخ 29/08/2024
- عضو في لجنة المكافآت والترشيحات اعتبارا من تاريخ 29/08/2024

**تاريخ العضوية** : 02/07/2024
**تاريخ الميلاد** : 25/05/1971

**الشهادة العلمية :**
- ماجستير في المالية والمحاسبة في الولايات المتحدة عام 1995
- بكالوريوس في المحاسبة في الاردن عام 1993.

**الخبرات العملية:**
- عضو مجلس ادارة ومدير عام في كابيتال بنك (سابقا).
- المدير المالي في البنك العربي (سابقا).

**السيد عثمان طارق الجدة**

- عضو مجلس الادارة اعتبارا من تاريخ 29/08/2024
- رئيس لجنة الحوكمة والامتثال اعتبارا من تاريخ 29/08/2024
- عضو لجنة إدارة المخاطر اعتبارا من تاريخ 29/08/2024

**تاريخ العضوية** : 29/08/2024
**تاريخ الميلاد** : 13/06/1970

**الشهادة العلمية:**
- بكالوريوس في ادارة الاعمال من كلية ريشموند لندن عام 1991

**الخبرات العملية:**
- المدير التنفيذي لمجموعة ارامكس منذ عام 1994

---

**الدكتور إنانك كيرجيز**

- عضو مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 10/07/2023
- رئيس لجة ادارة المخاطر اعتبارا من تاريخ 27/07/2023
- عضو لجنة التدقيق اعتبارا من تاريخ 27/07/2023

**تاريخ العضوية** : 07/10/2023
**تاريخ الميلاد** : 22/09/1974

**الشهادة العلمية:**

- دكتوراه في الفلسفة والاقتصاد من جامعة ميرلاند في الولايات المتحدة الاميركية عام 2001

**الخبرات العملية:**

- عضو مجلس الادارة ومدير في شركة الامارات للتكافل ولغاية الآن.

**السيد يزيد شمس الدين الخالدي**

- عضو مجلس الادارة و لغاية تاريخ 03/03/2024
- رئيس لجنة التدقيق ولغاية تاريخ 03/03/2024
- عضو لجنة تكنولوجيا المعلومات ولغاية تاريخ 03/03/2024
- عضة لجنة الانضباط ولغاية تاريخ 03/03/2024

**تاريخ العضوية** : 14/03/2018
**تاريخ الميلاد** : 14/02/1965

**الشهادة العلمية:**

- شهادة الماجستير في ادارة االعمال / التمويل من جامعة نيويورك للتكنولوجيا .
- شهادة البكالوريوس في االقتصاد والتحليل االحصائي وادارة االعمال من الجامعة االردنية .
- شهادة Directors of Institute Jordan شهادة عضو مجلس ادارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

**الخبرات العملية:**

- عضو مجلس ادارة البنك التجاري الاردني .
- عضو مجلس ادارة شركة رؤية عمان للاستثمار والتطوير المساهمة الخاصة.
- عضو مجلس شركة الكسيح للصناعات الغذائية .
- الرئيس التنفيذي للمالية لمجموعة فارمسي ون (سابقا).
- الرئيس التنفيذي للعمليات في Euro Mena Management UK LTD المتخصصة في ادارة صناديق الاستثمار ومقرها القاهرة (سابقا).
- الرئيس التنفيدي للمالية لشركة امبيرهولدنغ العاملة في مشاريع تطوير العقارات (سابقا).
- نائب الرئيس للشؤون المالية في الشركة العالمية للتامينات العامة( IGI)المتخصصة في اعادة التامين (سابقا) .
- مدير مالي في شركة Estarta Solutions Company(سابقا) .
- مدير المحاسبة لمجموعة ادجو EDGO التي تعمل في مجالات الطاقة والمقاولات وخدمات حقول النفط (سابقا).
- تدقيق الحسابات واستشارات الاعمال في مكاتب شركة ارثر اندرسن العالمية في عمان (سابقا) .

---

**السيد حسن علي ابوالراغب**

- عضو مجلس الادارة ولغاية تاريخ 28/08/2024
- رئيس لجنة الحوكمة والامتثال ولغاية تاريخ 28/08/2024
- عضو لجنة المكافآت والترشيحات ولغاية تاريخ 28/08/2024

**تاريخ العضوية** : 08/03/2016
**تاريخ الميلاد** : 24/05/1973

**الشهادة العلمية:**

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة تنسي الولايات المتحدة الأمريكية.

**الخبرات العملية:**

- مدير عام شركة الأطياف التجارية.
- مدير عام شركة اليرموك (سابقا).
- مدير مصنع للشركة العربية للحديد والصلب (سابقا).
- مدير مشروع الشركة الوطنية للهندسة والمقاولات (سابقا).
- عضو مجلس إدارة شركة الأطياف التجارية.
- عضو مجلس إدارة شركة الإشراق للاستثمارات التجارية.
- عضو مجلس إدارة شركة راية للتطوير والاستثمار.
- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان.
- عضو مجلس إدارة بشركة العربية لصناعة الحديد والصلب (سابقا).
- عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين (سابقا).
- عضو مجلس إدارة شركة اليرموك (سابقا).

**السيد جواد محمدشبر حسين – ممثل مجموعة سوليدرتي القابضة ( البحرين )**

- عضو مجلس الادارة ولغاية تاريخ 29/08/2024
- عضو لجنة المخاطر من تاريخ 27/07/2023 و لغاية تاريخ 18/12/2024
- عضو لجنة تكنولوجيا المعلومات من تاريخ 27/07/2023 ولغاية تاريخ 28/08/2024

**تاريخ العضوية** : 29/07/2009
**تاريخ الميلاد** : 10/01/1970

**الشهادة العلمية:**

ماجستير في نظم المعلومات الحاسوبية.
- دبلوم الدراسات العليا في مجال الكمبيوتر ونظم المعلومات.
- بكالوريوس في العلوم – تخصص رئيسي علوم حاسوب – تخصص ثانوي في الرياضيات والاحصاء.
- دبلوم في تطبيقات الحاسوب.
- شهادة معتمدة في مكافحة غسل الاموال والالتزام.
- عضو منتسب في معهد التأمين القانوني بالمملكة المتحدة في لندن.
- مشارك في برنامج الخليج للتطوير التنفيذي من كلية داردن للأعمال في جامعة فيرجينا بالولايات المتحدة الأمريكية.

**الخبرات العملية:**

- 29 عاماً من الخبرة في قطاع التأمين وإدارة الأعمال.
- الرئيس التنفيذي لشركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب. – البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة سوليد فنشرز ذ.م.م. – البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة سوليد كابيتال ذ.م.م. – البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة هلث 360 للخدمات المساندة ذ.م.م – البحرين.
- عضو لجنة الاستثمار في مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين.
- رئيس جمعية التأمين البحرينية.
- مدير تقنية المعلومات في البحرين الوطنية القابضة (سابقا).
- مدرب في وزارة التعليم – البحرين (سابقا).
- عضو مجلس إدارة شركة المؤازرة للاستثمار بالأردن (سابقا).
- عضو مجلس إدارة شركة الصمود للاستثمار بالاردن (سابقا).

**3 – ب. الادارة التنفيذية للشركة ونبذه تعريفية عن كل واحد منهم:**

| | |
|---|---|
| **الاسم** | **السيد علاء عزيز محمود عبدالجواد** |
| **الوظيفة** | الرئيس التنفيذي CEO |
| **المؤهل العلمي** | ماجستير التمويل الدولي والاستثمار |
| **سنة التخرج** | 2000 |
| **الخبرة العملية** | أكثر من عشرون عاماً في سوق التأمين الأردني في شركات مثل: الشركة الاردنية للتأمين،والشركة الاردنية الاماراتية للتأمين وشركة المتوسط والخليج للتأمين.<br>وتولى عدة مناصب من أهمها :<br>-رئيس تنفيذي "الشركة الأولى للتأمين".<br>-عضو مجلس الاتحاد الأردني لشركات التأمين.<br>-عضو هيئة مديرين مؤسسة إنجاز.<br>- مدير عام الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين<br>- مدير عام وشركة المتوسط والخليج للتأمين |

---

| | |
|---|---|
| **الاسم** | **السيد عبدالله خضر محمد الصلاحات** |
| **الوظيفة** | نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجات والتطوير المؤسسي |
| **المؤهل العلمي** | بكالوريوس إدارة مالية ومصرفية |
| **سنة التخرج** | 1999 |
| **الخبرة العملية** | خبرة 24 عام في مجال البنوك و التأمنين منها الالمانية للتأمين ، المجموعة العربية الاوروبية للتأمين ، البنك الاردني الكويتي |

| | |
|---|---|
| **الاسم** | **السيد أحمد صبري ابراهيم عادي** |
| **الوظيفة** | المدير التنفيذي للمالية CFO / أمين سر المجلس |
| **المؤهل العلمي** | -بكالوريوس في محاسبة من الجامعة الأردنية<br>-محاسب قانوني معتمد (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية |
| **سنة التخرج** | 2007 |
| **الخبرة العملية** | خبرة 17 عاماً في مجال التدقيق والمحاسبة حيث عمل قبل انضمامه للشركة لدى شركات التدقيق العالمية، شركة ديلويت اند توش وشركة ارنست ويونغ في الاردن في مجال التدقيق الخارجي.<br>انضم الى الشركة الأولى للتأمين منذ عام 2016 وتدرج في مناصب عدة في الشركة، حيث عمل في البداية بوظيفة مستشار مالي حتى شهر 3 / 2018، ثم تم تعيينه كنائب للمدير التنفيذي للمالية حتى 2 /12 / 2020، ثم مدير تنفيذي للمالية حتى الآن .<br>أمين سر مجلس الإدارة منذ 1/3 /2024 حتى الآن .<br>نائب رئيس هيئة المديرين في شركة ملكيات للاستثمار والتجارة منذ 15 / 5 / 2024 حتى الآن .<br>عضو هيئة المديرين في شركة ملكيات للاستثمار والتجارة منذ 10 / 1 / 2021 حتى 14 / 5 / 2024 . |

| | |
|---|---|
| **الاسم** | **السيد فادي عماد نبيه درويش الحجي** |
| **الوظيفة** | المدير التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات CTO- Chief Technology Officer |
| **المؤهل العلمي** | بكالوريوس هندسة الكترونيات و اتصالات |
| **سنة التخرج** | 2000 |
| **الخبرة العملية** | خبرة 23 عام في كافة مجالات تكنولوجيا المعلومات ، عمل منها 17 عاما كمدير اقليمي لتكنولوجيا المعلومات لمنطقة الشرق الأوسط وتركيا والقاره الهنديه في شركة ARAMEX International<br>حاصل على العديد من الشهادات منها:<br>- Certified ISO27001 Lead Implementer Professional<br>- ITIL V3 Foundation Certified<br>Microsoft Certified Professional |

| | |
|---|---|
| **الاسم** | **الدكتور معتز اسماعيل حمد عبدالهادي** |
| **الوظيفة** | المدير التنفيذي للتامين الطبي والحياة COO – Medical &Life |
| **المؤهل العلمي** | بكالوريوس في الطب والجراحة |
| **سنة التخرج** | 2004 |
| **الخبرة العملية** | خبرة 20 عام في مجال التأمين الطبي لدى عدة شركات تأمين ، الشرق العربي للتأمين و التأمين الاسلامية. |

| | |
|---|---|
| **الاسم** | **السيد يزن عصام محمد جاموس** |
| **الوظيفة** | نائب المدير التنفيذي للعمليات Deputy COO |
| **المؤهل العلمي** | -بكالوريوس في التسويق من جامعة الزيتونة |
| **سنة التخرج** | 2010 |
| **الخبرة العملية** | خبرة 18 عام في مجال التأمين لدى عدة شركات تأمين ، التأمين الوطنية ، اليرموك للتأمين وحاصل على شهادة BIBF Insurance Diploma |

**- أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة**

| الاسم | عدد الأسهم كما في 31/12/2024 | النسبة | عدد الأسهم كما في 31/12/2023 | النسبة |
|---|---|---|---|---|
| مجموعة سوليدرتي القابضة | 7,383,604 | 26.37% | 7,383,604 | 26.37% |
| شركة سوليد كابيتال | 6,440,000 | 23.00% | 6,440,000 | 23.00% |
| شركة سوليد فنشرز | 6,440,000 | 23.00% | 6,440,000 | 23.00% |
| بنك صفوة الاسلامي | 1,447,133 | 5.17% | 800,000 | 2.86% |

**5 – الوضع التنافسي للشركة:**

تمكنت الشركة من تحقيق المؤشرات الإيجابية التالية:

**5 –أ النمو في الاشتراكات:**

على الرغم من أن نسبة النمو في أقساط السوق بشكل عام بلغ 7.75% الا أن نسبة النمو لدى الشركة الأولى للتأمين قد بلغ 13.37%.

فيما يلي تفصيل لكل فرع تأمين على حدا:

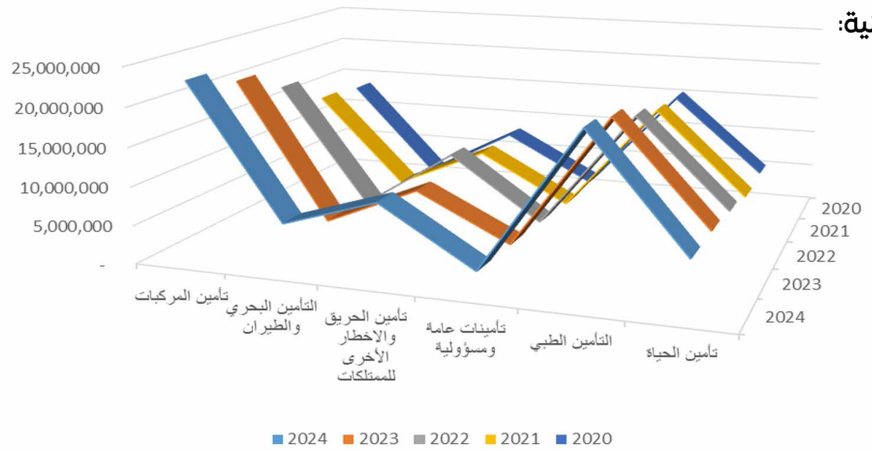
**جدول رقم (1) – مقارنة نسب نمو فروع التأمين**
**المختلفة لشركة الأولى للتأمين بمثيلاتها في سوق التأمين الأردني**

| فرع التأمين | نسبة نمو السوق | نسبة نمو الشركة |
|---|---|---|
| تأمين المركبات | 5.40% | 16.37% |
| التأمين البحري والطيران | 23.11% | 25.74% |
| تأمين الحريق والاخطار الأخرى للممتلكات | -1.47% | -19.02% |
| تأمينات عامة ومسؤولية | 0.51% | 16.71% |
| التأمين الطبي | 14.36% | 12.82% |
| تأمين الحياة | 5.98% | 12.67% |

**5 –ب. الحصة السوقية:**

تمكنت الشركة من زيادة الحصة السوقية لعام 2024 والتي بلغت 8.66% مقارنة مع 8.23% للعام الماضي، مما يجعلها في موقع متقدم بين شركات التأمين.

**5 –ج. توزيع المحفظة التأمينية:**



**جدول رقم (2) – نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية للأعوام 2020-2024**

| فروع التأمين | 2024 | النسبة | 2023 | النسبة | 2022 | النسبة | 2021 | النسبة | 2020 | النسبة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| تأمين المركبات | 23,112,652 | 33% | 20,982,704 | 34% | 18,031,466 | 32% | 14,291,067 | 31% | 13,705,084 | 30% |
| التأمين البحري والطيران | 6,047,197 | 9% | 3,111,340 | 5% | 2,474,486 | 4% | 2,528,776 | 5% | 1,525,100 | 3% |
| تأمين الحريق والاخطار الأخرى للممتلكات | 9,889,620 | 14% | 8,295,285 | 14% | 10,243,627 | 18% | 7,858,614 | 17% | 8,000,740 | 18% |
| تأمينات عامة ومسؤولية | 2,645,842 | 4% | 2,426,271 | 4% | 2,078,883 | 4% | 1,490,167 | 3% | 1,776,717 | 4% |
| التأمين الطبي | 20,755,595 | 30% | 19,628,915 | 32% | 17,398,640 | 31% | 15,762,273 | 34% | 15,315,990 | 34% |
| تأمين الحياة | 6,783,261 | 10% | 6,625,525 | 11% | 5,880,589 | 10% | 4,673,659 | 10% | 5,166,619 | 11% |
| **المجموع** | 69,234,167 | 100% | 61,070,040 | 100% | 56,107,691 | 100% | 46,604,556 | 100% | 45,490,250 | 100% |

**جدول رقم (3) – مقارنة نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية**
**لشركة الأولى للتأمين مقابل نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية للسوق الأردني**

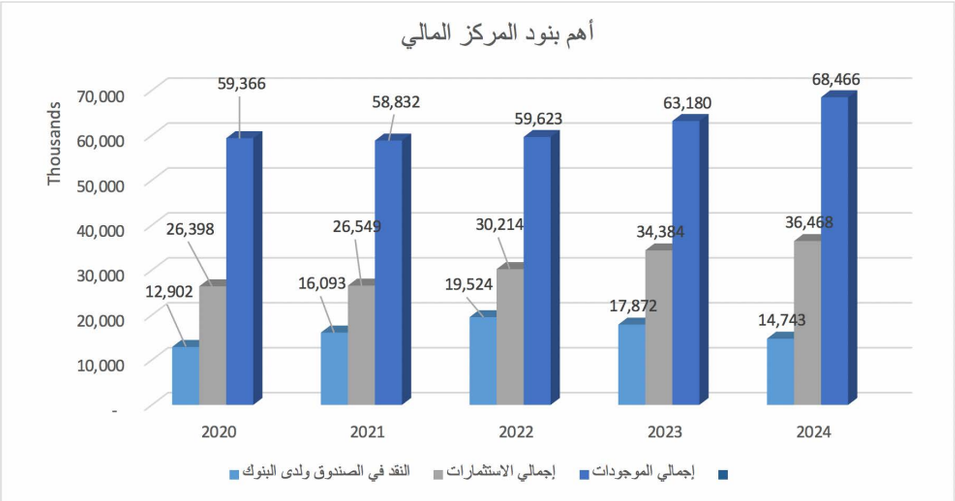
| فروع التأمين | سوق التامين الأردني 2024<br>نسبة الفرع من إجمالي الأقساط% | الأولى للتأمين 2024<br>نسبة الفرع من إجمالي الأقساط% |
|---|---|---|
| تأمين المركبات | 34% | 33% |
| التأمين البحري والطيران | 4% | 9% |
| تأمين الحريق والأخطار الأخرى للممتلكات | 10% | 14% |
| تأمينات عامة ومسؤولية | 4% | 4% |
| التأمين الطبي | 31% | 30% |
| تأمين الحياة | 18% | 10% |

يتبين من الجداول (2) و (3) أعلاه أن توزيع المحفظة التأمينية للشركة تتسم بالتوازن بحيث تم التركيز قدر المستطاع على زيادة نسبة فروع التأمين ذات النتائج الإيجابية مقابل فرع تأمين المركبات والذي يتسم بالنتائج السلبية.

**6 – درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسين محليين أو خارجيين:**
- لا تعتمد الشركة على موردين محددين أو عملاء رئيسين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات.
- لا يوجد عملاء الرئيسين محلياً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المبيعات أو إيرادات الشركة.

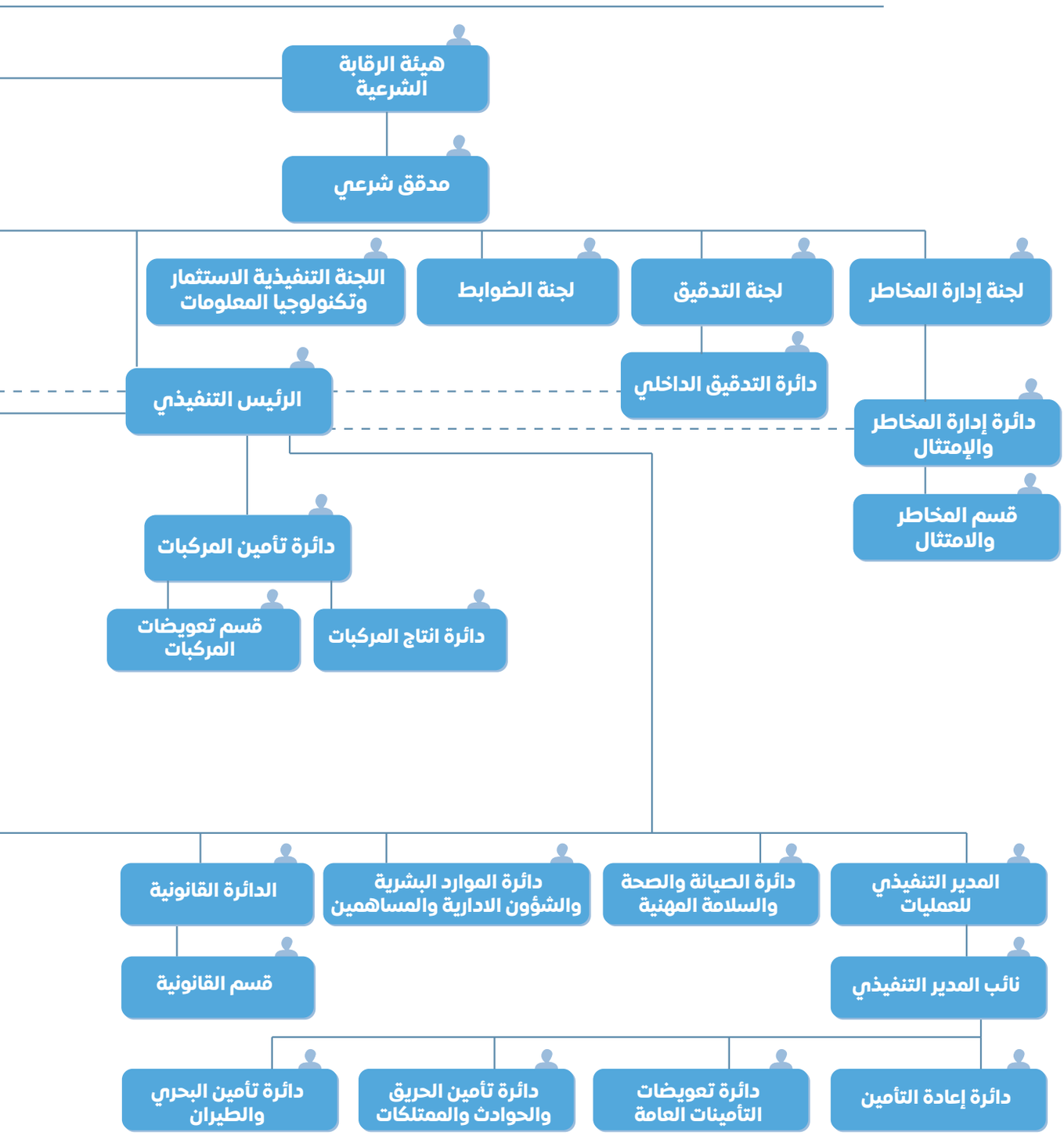
**-الحماية الحكومية أو امتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة وغيرها:**
- لا يوجد أي حماية حكومية تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة وغيرها
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

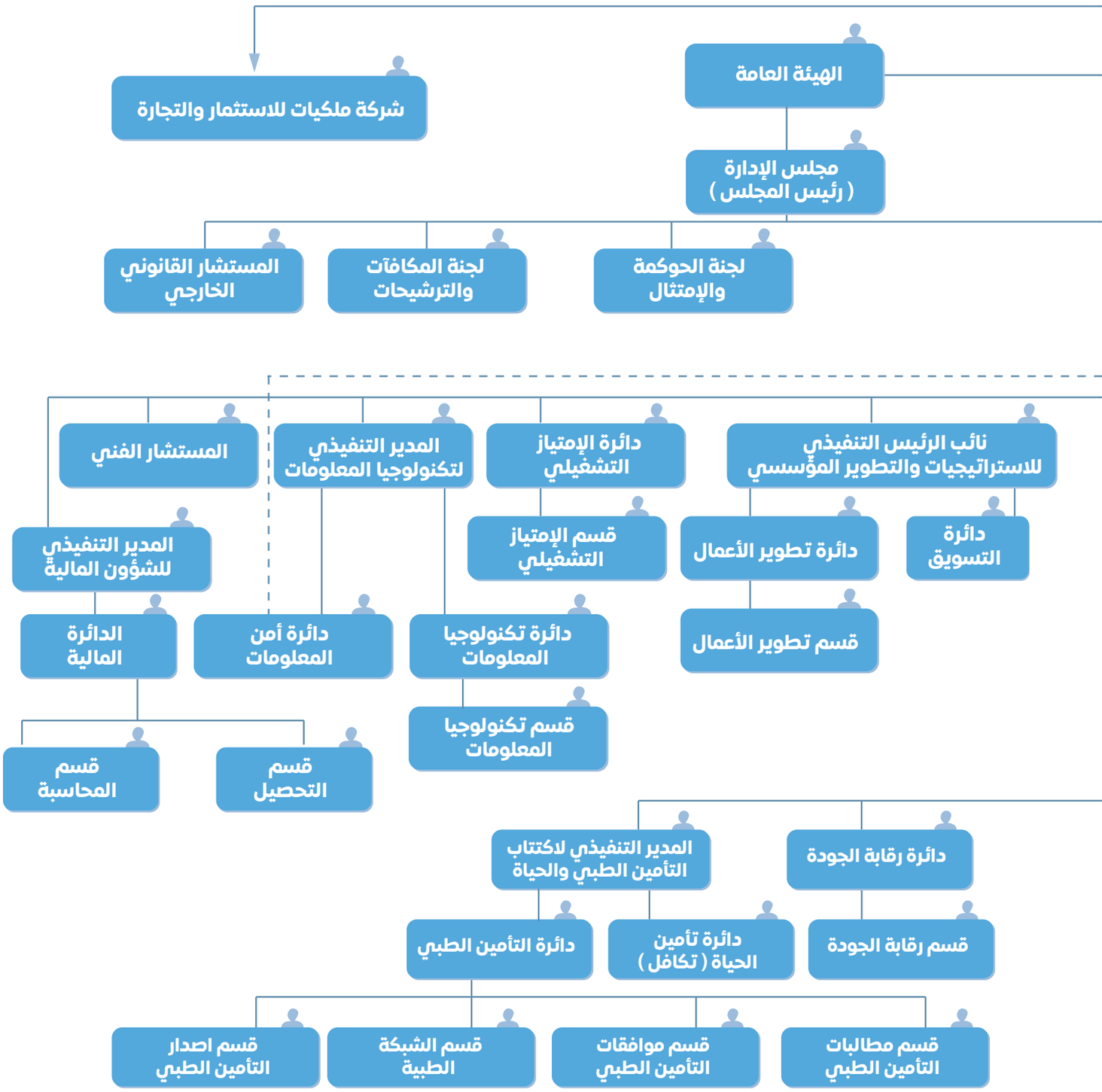
**8 - لا توجد اية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.**
أهم بنود المركز المالي



## 9.أ الهيكل التنظيمي

### شركة سوليدرتي –الأولى للتامين




الهيئة العامة
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة
مجلس الإدارة ( رئيس المجلس )
لجنة الحوكمة والإمتثال
لجنة المكافآت والترشيحات
المستشار القانوني الخارجي
نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات والتطوير المؤسسي
دائرة الإمتياز التشغيلي
المدير التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات
المستشار الفني
دائرة التسويق
دائرة تطوير الأعمال
قسم تطوير الأعمال
قسم الإمتياز التشغيلي
دائرة تكنولوجيا المعلومات
قسم تكنولوجيا المعلومات
دائرة أمن المعلومات
المدير التنفيذي للشؤون المالية
الدائرة المالية
قسم التحصيل
قسم المحاسبة
دائرة رقابة الجودة
قسم رقابة الجودة
المدير التنفيذي لاكتتاب التأمين الطبي والحياة
دائرة تأمين الحياة ( تكافل )
دائرة التأمين الطبي
قسم مطالبات التأمين الطبي
قسم موافقات التأمين الطبي
قسم الشبكة الطبية
قسم اصدار التأمين الطبي

**9.ب عدد موظفي الشركة وفقاً للمؤهل العلمي:**

| المؤهل العلمي | العدد |
|---|---|
| دكتوراه | 1 |
| ماجستير | 12 |
| بكالوريوس | 165 |
| دبلوم عالي | - |
| دبلوم | 10 |
| ثانوية عامة | 10 |
| دون الثانوية العامة | 8 |
| المجموع | 206 |

**9.ج برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة**

تجسيداً لرؤية الشركة الجديدة التي أطلقتها مطلع العام " نخدمكم بشغف " استمرت الشركة بتبنى الهدف الاستراتيجي " تعزيز رأس المال البشري " بهدف تعزيز تمحور الشركة حول عملائها وتطوير المواهب البشرية لكافة المستويات في الشركة وذلك لرفع الكفاءة في تقديم خدمة متميزة لعملاء الشركة وتقديم أعلى مستويات الخدمة التأمينة بكافة أنواعها.

ويأتي هذا التوجه لإيماننا بأن العنصر البشري للشركة هو المحرك الرئيسي الذي يمكن الشركة من تحقيق أهدافها الاستراتيجية المرجوه.

| التسلسل | اسم الدورة التدريبية - ورشة العمل | عدد المشاركين |
|---|---|---|
| 1 | بناء الميزة التنافسية لقطاع التأمين باستخدام الذكاء الاصطناعي وادوات إدارة المستقبل | 2 |
| 2 | Project Cargoes - Managing the Risk | 4 |
| 3 | Business Continuity Plan Training 2024 | 35 |
| 4 | بمهارات التفاوض المتقدمة وإستراتيجيات عقد الصفقات | 2 |
| 5 | المكونات الرئيسية لدائرة إدارة المخاطر (السياسات والإجراءات والإستراتيجية والمنهجية) | 1 |
| 6 | مناقشة اجراء سير العمل في دائرة انتاج واصدار وثائق تأمين المركبات و دائرة تعويضات المركبات | 33 |
| 7 | إدارة عقودات تأمينات الطيران، حوادثه ومطالبات الطرف الثالث | 2 |
| 8 | التأمين البحري | 2 |
| 9 | تطبيقات عملية حول المعيار المحاسبي IFRS17 - إعداد البيانات المالية لشركات التأمين وفقاً لمتطلبات المعيار والجهات الرقابية | 1 |
| 10 | نطاق تطبيق متطلبات تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | 4 |
| 11 | التأمين الهندسي | 2 |
| 12 | تأمين الحريق والتأمينات العامة | 2 |
| 13 | تمويل مخاطر المناخ والكوارث | 1 |
| 14 | تأمين الحياة | 2 |
| 15 | the offensive security certified professional OSCP | 1 |
| 16 | تأمينات المسؤولية المدنية الخاصة | 2 |
| 17 | اليوم المفتوح الرابع للتأمين البحري | 2 |
| 18 | عدة مواضيع تأمينية | 2 |
| 19 | السلامة والصحة المهنية ومخاطر بيئة العمل | 103 |
| 20 | دليل ضوابط الامن السيبراني لمؤسسات القطاع المالي غير البنكي | 2 |
| 21 | حقوق الاشخاص ذوي الاعاقة بالاردن | 1 |
| 22 | مبادئ الاستدامة وتطبيقها على شركات التامين | 2 |
| 23 | COBIT19 - حوكمة وإدارة تكنولوجيا المعلومات داخل المؤسسات | 1 |
| 24 | Certified Compliance Manager CCM | 1 |
| 25 | تأمين المركبات - الإكتتاب والتعويضات | 2 |
| 26 | الامتثال الرقابي | 2 |
| 27 | تقييم المخاطر | 2 |
| 28 | دورة مشرف السلامة والصحة المهنية | 1 |
| 29 | دورة رفع كفاءة من مشرف لمشرف إختصاصي | 1 |
| 30 | التدقيق الداخلي وتداخله مع الجهات والدوائر الرقابية الاخرى | 1 |
| 31 | تحسين نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المعمول به لدى المؤسسات المالية | 2 |
| 32 | مادة في التأمينات العامة -W01 Award in general insurance | 1 |
| 33 | التأمين الطبي | 2 |
| 34 | التأمين البحري في الشرق الاوسط - القضايا والمخاوف الرئيسية | 4 |
| 35 | الكشف بواسطة تقنية الذكاء الاصطناعي | 21 |
| 36 | ورشة عمل توعوية حول قانون البيانات الشخصية | 2 |
| 37 | التأمين البحري في الشرق الاوسط - القضايا والمخاوف الرئيسية | 7 |
| 38 | كيفية العمل على نظام CRM | 11 |
| 39 | المستجدات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب (التجارة عبر الحدود/برامج الفدية) | 2 |
| 40 | Palo Alto Firewall | 2 |
| 41 | Marine Cargo Insurance General Overviwe | 1 |
| 42 | تسريع التنمية في الاردن من خلال الاشتمال التأميني وتمويل المخاطر | 2 |
| 43 | جلسة مجموعة التركيز لتحسين خدمات الصحة والسلامة المهنية في القطاع الخاص | 1 |
| 44 | ملتقى الاستدامة والتنمية الإقتصادية: دور القيادات في تحقيق التميز المؤسسي في ضل الثورة الرقمية | 1 |
| 45 | مقدمة إلى الإستدامة | 4 |
| 46 | هجمات التصيد الإحتيالي | 145 |
| 47 | Chestpain Awarness | 17 |
| 48 | الوقاية والكشف المبكر عن سرطان الثدي وسرطانات النساء | 43 |
| 49 | التواصل للتأثيرCommunicating to Impact | 70 |
| 50 | اليوم البيعي للمحترفين | 22 |
| 51 | Leave Event 2024 | 1 |
| 52 | مجالات التأمين وإجتماعات مع السوق التأميني المحلي والدولي ومعيدي التأمين | 2 |
| 53 | 17th Asia insurance CFO summit 2024 | 1 |
| 54 | تأطير القطاعات الإقتصادية وتمكينها في رؤية التحديث الإقتصادي | 3 |
| 55 | ورشة عمل - مصنع تويوتا في تركيا | 1 |
| 56 | الندوة العربية "القضايا والتطبيقات المستجدة في صناعة التأمين العربية" | 3 |
| 57 | المؤتمر السنوي الرابع لمحترفي المبيعات | 1 |
| 58 | Protech Tech Summit 2024 | 2 |
| 59 | قمة الاردن الثانية للامن السيبراني | 1 |
| 60 | التغطية الصحية الشاملة بين الاستراتيجيات والتطبيق | 2 |
| 61 | مؤتمر التغطية الصحية الشاملة بين الاستراتيجيات والتطبيق | 2 |

**10. المخاطر التي تتعرض لها الشركة:**

لا يوجد مخاطر يمكن أن تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة باستثناء الأوضاع السياسية في الدول المجاورة وتأثيراتها على بعض أنواع التأمين مثل التأمين البحري بالإضافة الى التضخم وتأثيره السلبي على القوة الشرائية للأفراد والذي قد يؤدي ضعف في الإقبال على طلب التأمينات الفردية في السوق.

**11. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية:**

1- الإستمرار بالسير في منهجية مواكبة التطور التكنولوجي في ظل الثورة التكنولوجيه التي يشهدها العالم وخصوصاً التحول الرقمي الذي لم يعد خياراً فحسب وإنما حاجةٌ مُلحةٌ وذلك باستحداث مجموعه من قنوات البيع والتواصل الالكتروني واتباع استراتيجية تسويقية تهدف إلى توفير تجربة تسوّق إلكتروني متاحة لجميع العملاء، وذلك بتصميم تطبيقات تكنولوجيه تهدف الى الوصول للعملاء وتسهيل عمليه التواصل معهم وابتكار باقة متنوعه من منتجات تأمين الافراد، ومنها خدمات الفرع الإفتراضي و منصة روبوت الدردشة باستخدام الذكاء الإصطناعي وأنظمة ادارة علاقات العملاء وباقه من قنوات البيع الالكتروني، وسيتم الاستمرار في تطوير هذه التطبيقات لتتماشى مع احتياجات ومتطلبات الشركة في المرحله القادمه.

2- تجسيداً لرؤية " نخدمكم بشغف " استمرت الشركة بتبنى الهدف الاستراتيجي " تعزيز رأس المال البشري " بهدف تعزيز تمحور الشركة حول عملائها وتطوير المواهب البشرية لكافة المستويات في الشركة وذلك لرفع الكفاءة في تقديم خدمة متميزة لعملاء الشركة وتقديم أعلى مستويات الخدمة التأمينة بكافة أنواعها. ويأتي هذا التوجه لإيماننا بأن العنصر البشري للشركة هو المحرك الرئيسي الذي يمكن الشركة من تحقيق أهدافها الاستراتيجية المرجوه.

3- تمكنت الشركة من الاستمرار في الحصول على التصنيف العالمي التي حصلت عليه منذ عام 2013، فقد قامت وكالة التصنيف العالمية AM Best بالتأكيد على كل من مستوى التصنيف الإئتماني (ICR) للشركة عند "bbb+" وتصنيف القوة المالية (FSR) بمستوى B++، حيث أن المنظور المستقبلي لكلا التصنيفين هو تحت المراجعة، تأكيد التصنيفات الإئتمانية كان إنعكاساً لقوة المركز المالي للشركة حسب تصنيف AM Best والناتجة عن مصاريف إكتتاب منخفضة نسبياً وبرامج إعادة تأمين مبرمة مع أفضل المعيدي العالميين، بالإضافة الى إدارة متحفظة للمحفظة الإستثمارية، ونتائج فنية مرضية، وسياسة إدارة مخاطر ملائمة، ويجدر الذكر أن تعزيز التصنيف يعكس أهمية الشركة الإستراتيجي لمجموعة سوليدرتي القابضة والتي تعتبر رائدة في توفير وتقديم حلول للتأمين التكافلي في البحرين والاردن.

4- الحصول على شهادة ISO 27001:2013 الصادرة عن " TUV Austria Hellas" للسنة السادسة على التوالي وهي شهادة مختصة بتطبيق أمن المعلومات في بيئة العمل، وهذه الشهادة تؤكد إلتزامنا بتطبيق المعايير العالميه في آمن المعلومات، لنكون أول شركة تأمين في الاردن تحصل على هذه الشهادة.

5- الحصول على شهادة ISO 22301:2019 الصادرة عن " SGS" للسنة الثانية على التوالي وهي شهادة مختصة بتطبيق خطة الطوارئ لاستمرارية أعمال الشركة، وهذه الشهادة تؤكد إلتزامنا بتطبيق المعايير العالميه، لنكون أول شركة تأمين في الاردن تحصل على هذه الشهادة.

6- الحصول على شهادة ISO 45001:2018 الصادرة عن " DNV" للسنة الثانية على التوالي وهي شهادة مختصة بتطبيق معاييروانظمة السلامة والصحة المهنية في الشركة ، وهذه الشهادة تؤكد إلتزامنا بتطبيق المعايير العالمية، لنكون من اوائل شركات التأمين الحاصلة على هذه الشهادة في الاردن.

**12. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:**

لا يوجد آثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

**13. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية وذلك لمدة خمس سنوات:**

| بالدينار الأردني | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| الأرباح او (الخسائر المحققة )بعد الضريبة | 3,102,810 | 2,906,192 | 386,832 | 2,085,308 | 1,612,354 |
| الأرباح المقترح توزيعها | لا يوجد | لا يوجد | 1,120,000 | 1,120,000 | 980,000 |
| صافي حقوق المساهمين | 36,926,614 | 33,536,409 | 32,092,904 | 34,049,097 | 33,098,751 |
| أسعار الأوراق المالية/سعر الاغلاق | 0.72 دينار | 0.76 دينار | 0.67 دينار | 0.66 دينار | 0.62 دينار |

**14. تحليل المركز المالي للشركة وتحليل اعمالها خلال السنة المالية**

| النسبة المالية | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| نسبة هامش الملاءة | 199% | 233% | %225 | %238 | %225 |
| نسبة حقوق الملكية الى رأس المال | 132% | 120% | 115% | 117% | %118 |
| نسبة الاستثمارات الى إجمالي الموجودات | 53% | 54% | 51% | 49% | 44% |

**15. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة 2025:**

- تطوير وارتقاء الشركة لتعزيز مكانتها بين الشركات القائدة في السوق من خلال التحول الرقمي والتقني والريادة في الأعمال .
- الاستمرار في الأداء الإيجابي لحملة الوثائق وبناء الاحتياطيات الضرورية لاستمرار الصندوق.
- تحقيق عوائد إيجابية من استثمارات حملة الوثائق، بشكل يمكن الشركة من اتخاذ قرار توزيع الفائض في المستقبل على حملة الوثائق.
- الحفاظ على عدالة وتوازن الأجر المعلوم الذي يحكم العلاقة بين المساهمين وحملة الوثائق بحيث يغطي مصاريف الاكتتاب وكلفة الاستثمار في آن واحد.
- تحقيق عائد على رأس المال يفوق معدل العائد الذي يحققه سوق التأمين في الأردن.
- بناء محفظة مستقرة من تأمينات التكافل والوصول الى محفظة تأمينية متنوعة ومتوازنة.

**16. مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقه له:**

تم تدقيق حسابات الشركة لعام 2024 الخارجي من قبل السادة شركة القواسمي وشركاه وقد تم تحديد اتعابهم حسب الجدول ادناه :

أ. اتعاب التدقيق الخارجي:

| بالدينار الأردني | الأتعاب السنوية 2024 شركة القواسمي وشركاه | الأتعاب السنوية 2023 شركة القواسمي وشركاه |
|---|---|---|
| الشركة الأولى للتأمين | 80,300 | 106,000 |
| الشركة التابعة (شركة ملكيات للاستثمار والتجارة) | 3,500 | 3,500 |
| **المجموع** | **83,800** | **109,500** |

ب.اتعاب التدقيق الداخلي:

تم انشاء دائرة تدقيق داخلي في الشركة وذلك حسب تعليمات الحوكمة لشركات التامين.

ج. أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق :

لا يوجد أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق خلال عام 2024.

## 17. أ - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

| الرقم | الاسم | المنصب | الجنسية | عدد الأسهم عام 2023 | عدد الأسهم عام 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | **مجموعة سوليدرتي القابضة ويمثلها** | **رئيس مجلس الادارة** | **البحرينية** | **7,383,604** | **7,383,604** |
| | السيد طارق عبد الحافظ العجيلي من تاريخ 15/10/2024 | | عمانية | **لا يوجد** | **لا يوجد** |
| | السيد أشرف عدنان بسيسو-مقعد ثاني | | البحرينية | **لا يوجد** | **لا يوجد** |
| | السيد جواد محمد شبر حسين-مقعد ثاني حتى تاريخ 14/10/2024 | | البحرينية | **لا يوجد** | **لا يوجد** |
| 2 | **شركة سوليد كابيتال ويمثلها** | **نائب رئيس مجلس الإدارة** | **البحرينية** | **6,440,000** | **6,440,000** |
| | السيد خالد ناصر حميد عبد الرحمن الشامسي نائب رئيس مجلس الادارة | | الاماراتية | **لا يوجد** | **لا يوجد** |
| 3 | **شركة سوليد فنشرز ويمثلها** | **عضو مجلس الادارة** | **البحرينية** | **6,440,000** | **6,440,000** |
| | احمد عبدالله سيف | | البحرينية | **لا يوجد** | **لا يوجد** |
| 4 | **شركة الدوحة للتأمين ويمثلها** | **عضو مجلس الادارة** | **القطرية** | **1,285,008** | **1,285,008** |
| | السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين | | الاردنية | **24,437** | **24,437** |
| 5 | **السيد انانك كيرجيز** | **عضو مجلس الادارة** | **التركية** | **10,000** | **10,000** |
| 6 | **السيد حسن علي حسين أبو الراغب حتى تاريخ** 29/08/2024 | **عضو مجلس الادارة** | **الأردنية** | **11,139** | **11,139** |
| 7 | **السيد يزيد شمس الدين "محمد يوسف" الخالدي حتى** تاريخ 03/03/2024 | **عضو مجلس الادارة** | **الاردنية** | **10,000** | **-** |
| 8 | **السيد داود محمد داود الغول من تاريخ 02/07/2024** | **عضو مجلس الادارة** | **الاردنية** | **-** | **10,000** |
| 9 | **السيد محمد عبد السلام محمد الانصاري** | **عضو مجلس الادارة** | **البحرينية** | **10,000** | **10,000** |
| 10 | **السيد عثمان طارق الجده من تاريخ 29/08/2024** | **عضو مجلس الادارة** | **البريطانية** | **-** | **10,000** |

## 17. ب - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

| الرقم | الاسم | المنصب | الجنسية | عدد الأسهم للعام 2024 | عدد الأسهم للعام 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| .1 | السيد علاء عزيز محمود عبد الجواد المحترم | الرئيس التنفيذي CEO | الأردنية | لا يوجد | لا يوجد |
| .2 | السيد خلدون فرحان فالح الدبوبي | نائب الرئيس التنفيذي/أمين سر المجلس ( حتى تاريخ 28/02/2024 ) Deputy CEO | الأردنية | لا يوجد | لا يوجد |
| .3 | السيد عبدالله خضر محمد الصلاحات | نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات والتطوير المؤسسي Deputy CEO for strategy and corporate development CEO | الأردنية | 3,733 | 3,733 |
| .4 | السيد احمد صبري ابراهيم عادي | المدير التنفيذي للمالية أمين سر المجلس ( من تاريخ 01/03/2024 ) CFO -Chief Financial Officer | الأردنية | 4,060 | 4,060 |
| .5 | السيد فادي عماد نبيه درويش الحجي | المدير التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات CTO- Chief Technology Officer | الأردنية | لا يوجد | لا يوجد |
| .6 | الدكتور معتز اسماعيل حمد عبدالهادي | المدير التنفيذي للتامين الطبي والحياة COO – Medical &Life | الأردنية | لا يوجد | لا يوجد |
| .7 | السيد يزن عصام محمد جاموس | نائب المدير التنفيذي للعمليات Deputy COO | الأردنية | لا يوجد | لا يوجد |

**17. ج - لا يوجد أية أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا التنفيذية ( الزوجة والأولاد القصر) :**

- لا يوجد أية أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا التنفيذية ( الزوجة والأولاد القصر) .

- كما انه لا يوجد شركات تمتلك أسهم لدى الشركة مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أشخاص الإدارة العليا واقاربهم.

**18.أ. المزايا والمكافئات التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:**

**سياسة مكافآت مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية**

**الهدف:**

تهدف هذه السياسة إلى تحديد معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين في ضوء متطلبات الانظمة والتعليمات النافذة، كما تهدف السياسة إلى جذب أفراد يتمتعون بقدر من الكفاءة والقدرة والموهبة من أجل العمل في مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية من خلال تبني خطط وبرامج محفّزة للمكافآت ومرتبطة بالأداء، مما يساهم في تحسين أداء الشركة وتحقيق مصالح مساهميها.

**مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:**

1. تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شركة سوليدرتي الاولى للتأمين مبلغ معين أو بدل حضور عن الجلسات أو بدل مصروفات او بدل تنقلات وسفر ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا وبما لا يتجاوز ما نص عليه القانون والتعليمات النافذة.
2. تحدد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في الشركة بنسبة (10%) من الربح الصافي القابل للتوزيع على المساهمين بعد تنزيل جميع الضرائب والاحتياطات وبحد اقصى (5000) خمسة آلاف دينار لكل منهم في السنة، وتوزع المكافأة عليهم بنسبة عدد الجلسات التي حضرها كل منهم، وتعتبر الجلسات التي لم يحضرها العضو لسبب مشروع يوافق عليه المجلس من الجلسات التي حضرها العضو.
3. تحدد بدلات الانتقال والسفر لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة بموجب قرار خاص يصدره المجلس بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، كما يحق لاعضاء مجلس الادارة المقيمين خارج مقر الشركة سواء من داخل المملكة او خارجها الحصول على تعويض عن تكاليف السفر لاجل حضور اجتماعات المجلس وتشمل هذه التكاليف تذكرة سفر من مقر اقامته الى مكان انعقاد الاجتماع بالاضافة الى التكاليف المرتبطة بالاقامة والمواصلات.
4. يحدد ويعتمد مجلس الإدارة مكافآت عضوية لجانه المنبثقة منه وبدلات الحضور وغيرها من الاستحقاقات بناء على توصية من لجنة المكافآت والترشيحات.
5. تتكون مكافآت عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة عبارة عن بدلات حضور الاجتماعات.
6. بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت يحدد رئيس المجلس مكافأة العضوية في اللجان التي يعين فيها العضو من خارج مجلس الادارة.

**مكافأة الإدارة التنفيذية:**

1. يحدد مجلس الادارة انواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، بما لا يتعارض مع الضوابط والاجراءات التنظيمية.
2. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة خطط الحوافز الخاص بكبار التنفيذيين بشكل مستمر ورفع التوصية لمجلس الادارة باعتمادها.
3. تهدف المكافآت الى توفير الحالة التنافسية المطلوبة لجذب والاحتفاظ بالموظفين المؤهلين والاكفاء والحفاظ على المستوى العالي من المهارات التي تحتاج اليها الشركة.

**مكافآت امين سر المجلس وآمناء اللجان المنبثقة عن المجلس:**

يحدد مجلس الادارة مكافأة أمين سر المجلس وامناء سر اللجان التابعة للمجلس وفقاً لتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت واللجان المنبقة عن المجلس.

**أحكام عامة:**

1. تقوم الشركة بالإفصاح عن مكافآت أعضاء المجلس واللجان وكبار التنفيذيين في التقرير السنوي لمجلس الإدارة وفقاً للضوابط والتوجيهات الصادرة بموجب القوانين النافذة.
2. يستحق العضو المكافأة اعتباراً من تاريخ انضمامه للمجلس أو اللجنة ووفقاً لمدة عضويته.
3. لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء اللجان الفرعية عرض أو قبول أية بدلات أو مكافآت بشكل مباشر أو غير مباشر عند القيام بأية أعمال، محاسبية، أو استشارات، أو أعمال قانونية، أو استثمارات، أو أية خدمات استشارية أخرى للشركة دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من مجلس الإدارة بذلك.
4. يحق للشركة المطالبة بالتعويض عن الضرر الذي يلحق بسمعتها واسترداد ما صرف من مكافآت وتعويضات واي تكاليف اخرى تحملتها الشركة وذلك في حال:

أ- ارتكاب العضو عمل مخل بالشرف والامانة او التزوير او مخالفته للانظمة والتعليمات.

ب- عند اخلاله في القيام بمسؤوليته وواجباته مما يترتب عليه ضرر بمصالح الشركة.

اذا تبين ان المكافآت التي صرفت لاي من اعضاء مجلس الادارة مبنية على معلومات غير صحيحة او مضللة تم عرضها على المجلس.

| الرقم | الاسم | المنصب | بدل التنقلات | أتعاب لجان وحضور جلسات | المكافات | نفقات السفر والاقامة | أجمالي المزايا |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | السيد طارق عبد الحافظ العجيلي من تاريخ 15/10/2025 | رئيس مجلس الادارة | 2,294 | لا يوجد | لا يوجد | 3,968 | 6,262 |
| 2 | السيد أشرف عدنان بسيسو | عضو مجلس ادارة | 10,800 | 1,400 | 5,000 | 1,806 | 19,006 |
| 3 | السيد جواد محمد شبر حسين | عضو مجلس ادارة حتى تاريخ 14/10/2025 | 8,506 | 800 | 5,000 | 1,218 | 15,524 |
| 4 | السيد حسن علي حسين أبو الراغب | عضو مجلس ادارة حتى تاريخ 29/08/2024 | 7,200 | 1,200 | 5,000 | لا يوجد | 13,400 |
| 5 | السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين | عضو مجلس ادارة | 10,800 | 2,800 | 5,000 | 5,374 | 23,974 |
| 6 | خالد ناصر حميد عبدالرحمن الشامسي | نائب رئيس مجلس الادارة | 11,700 | 5,100 | 5,000 | 12,763 | 34,563 |
| 7 | انانك كيرجيز | عضو مجلس ادارة | 10,800 | 1,800 | 3,125 | 4,163 | 19,888 |
| 8 | محمد عبد السلام محمد الانصاري | عضو مجلس ادارة | 10,800 | 3,900 | 2,500 | 2,115 | 19,315 |
| 9 | السيد يزيد شمس الدين "محمد يوسف" الخالدي | عضو مجلس ادارة حتى تاريخ 03/03/2024 | 1,800 | 200 | 5,000 | لا يوجد | 7,000 |
| 10 | احمد عبدالله سيف | عضو مجلس ادارة | 10,800 | 1,800 | 3,125 | 3,258 | 18,983 |
| 11 | السيد عثمان طارق الجده من تاريخ 29/08/2024 | عضو مجلس ادارة | 3,600 | 200 | لا يوجد | لا يوجد | 3,800 |
| 12 | السيد داود محمد داود الغول من تاريخ 02/07/2024 | عضو مجلس ادارة | 5,400 | 1,800 | لا يوجد | 3,950 | 11,150 |
| 13 | معالي أيمن هزاع المجالي حتى تاريخ 09/04/2023 | عضو مجلس ادارة | لا يوجد | لا يوجد | 1,356 | لا يوجد | 1,356 |
| 14 | السيد رائد عدنان ابراهيم الخليل حتى تاريخ 09/04/2023 | عضو مجلس ادارة | لا يوجد | لا يوجد | 1,356 | لا يوجد | 1,356 |
| 15 | السيد محمد محمود صقر حتى تاريخ 10/07/2023 | عضو مجلس ادارة | لا يوجد | لا يوجد | 2,616 | لا يوجد | 2,616 |

### 18.ب. المزايا والمكافئات التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

| الرقم | الاسم | المنصب | الرواتب السنوية الاجمالية |
|---|---|---|---|
| 1 | السيد علاء عزيز محمود عبد الجواد المحترم | الرئيس التنفيذي CEO | 264,000 |
| 2 | السيد خلدون فرحان فالح الدبوبي | نائب الرئيس التنفيذي/أمين سر المجلس حتى تاريخ 28/02/2024 Deputy CEO | 17,500 |
| 3. | السيد عبدالله خضر محمد الصلاحات | نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات والتطوير المؤسسي Deputy CEO for strategy and corporate development CEO | 119,250 |
| 4. | السيد احمد صبري ابراهيم عادي | المدير التنفيذي للمالية أمين سر المجلس ( من تاريخ 01/03/2024 ) CFO -Chief Financial Officer | 104,996 |
| 5. | السيد فادي عماد نبيه درويش الحجي | المدير التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات CTO- Chief Technology Officer | 92,548 |
| 6. | الدكتور معتز اسماعيل حمد عبدالهادي | المدير التنفيذي للتامين الطبي والحياة COO – Medical &Life | 89,286 |
| 7. | السيد يزن عصام محمد جاموس | نائب المدير التنفيذي للعمليات Deputy COO | 58,312 |

| الرقم | الاسم | المنصب | بدل التنقلات السنوية | المكافات | أمين سر | نفقات السفر السنوية |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | السيد علاء عزيز محمود عبد الجواد المحترم | الرئيس التنفيذي CEO | لا يوجد | 86,158 | لا يوجد | 13,023 |
| 2 | السيد خلدون فرحان فالح الدبوبي | نائب الرئيس التنفيذي/أمين سر المجلس حتى تاريخ 28/02/2024 Deputy CEO | 400 | 98,183 | 700 | لا يوجد |
| 3. | السيد عبدالله خضر محمد الصلاحات | نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات والتطوير المؤسسي Deputy CEO for strategy and corporate development CEO | 3,300 | 29,950 | لا يوجد | 120 |
| 4. | السيد احمد صبري ابراهيم عادي | المدير التنفيذي للمالية أمين سر المجلس ( من تاريخ 01/03/2024 ) CFO -Chief Financial Officer | 2,100 | 20,000 | 8,600 | 11,629 |
| 5. | السيد فادي عماد نبيه درويش الحجي | المدير التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات CTO- Chief Technology Officer | 2,100 | 19,875 | 1,200 | 5,219 |
| 6. | الدكتور معتز اسماعيل حمد عبدالهادي | المدير التنفيذي للتامين الطبي والحياة COO – Medical &Life | 2,100 | 16,725 | لا يوجد | 1,695 |
| 7. | السيد يزن عصام محمد جاموس | نائب المدير التنفيذي للعمليات Deputy COO | 1,500 | 10,670 | لا يوجد | 2,030 |

* يوجد سيارة بإسم الشركة لإستعمال الرئيس التنفيذي
* يوجد سيارة بإسم الشركة لإستعمال نائب الرئيس التنفيذي للإستراتيجيات والتطوير المؤسسي

**19. تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.**
لا توجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية .

**20. لا يوجد أية عقود أو مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات المنافسة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم خلال السنة المالية .**

**21. أ. لا يوجد مساهمة للشركة للشركة في حماية البيئة.**

**ب . يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.**

**كل قطرة نتبرع بها لإخواننا في غزة تحمل قصة حياة تنبض بالإنسانية والحب ..**
**موظفي سوليدرتي الأولى للتأمين يبعثون رسالة دعم وحب لإخواننا في غزة من خلال التبرع بالدم لنكون جزءًا من قصة بطولة لأهالي غزة.**

سوليدرتي الأولى للتأمين تكرم اللاعب كريم رمزي الطبور تقديراً للإنجازات الرياضية المتتاليه له خلال مسيرته الرياضية والدعم الرياضي المقدم له وكانت آخر هذه الإنجازات الحصول على الميدالية الذهبية في بطولة عمان الدولية المفتوحة لمحترفي الجوجيتسو برعاية إتحاد دولة الإمارات العربية المتحدة.

سوليدرتي الأولى للتأمين وجميعة البيئة الأردنية توقعان مذكرة تفاهم
وقعت سوليدرتي الأولى للتأمين مع جمعية البيئة الاردنية مذكرة تفاهم للتعاون في المجالات التي تتعلق بالانشطة و البرامج المشتركة المجالات البيئية المختلفة وحملات توعوية.

برعاية سوليدرتي الاولى للتأمين شاركت أكاديمية أبو لبدة الدولية في "البطولة الذهبية للتايكوندوا" على مستوى مراكز المملكة.

---

رعاية سوليدرتي الأولى للتأمين لأكاديمية أبو لبدة الدولية للتايكواندو وذلك للمشاركة بمعسكر الشارقة الدولي الرابع عشر وبطولة الفجيرة الدولية للتايكواندو 2024.

جانب من مشاركة #سوليدرتي في المؤتمر الإقتصادي الخامس والعشرون حول تأطير رؤية التحديث الإقتصادي والذي عُقد في جامعة اليرموك.

---

#سوليدرتي – الأولى للتأمين ترعى تخريج المشاركين بدورة تدريب مدربين بمجال البيئة والتغير المناخي بتنظيم من جمعية البيئة الأردنية.

جانب من مشاركة #سوليدرتي الأولى للتأمين باليوم الوظيفي المقام في جامعة عمان العربية وبمشاركة عدد كبير من طلاب الجامعة.

---

انطلاق فعاليات #ماراثون_الكرامة 2024 برعاية #سوليدرتي الأولى للتأمين

علاء عبدالجواد الرئيس التنفيذي #سوليدرتي الأولى للتأمين يرعى الإحتفال بتكريم الفائزين بمسابقة يوم التدوير العالمي للقطاعات والمدارس المتميزة بيئيا والذي نظمته جميعة البيئة الأردنية

---

رعى السيد علاء عبد الجواد الرئيس التنفيذي لسوليدرتي - الأولى للتأمين حفل إطلاق مبادرة (بأيادٍ .. عجلونية) الذي نظمته دارة عجلون للتراث والثقافة بالتعاون مع مديرية ثقافة عجلون ووكالة عجلون الاخبارية ومبادرة الأردن بعيون مصوري عجلون.

---

جانب من مشاركة #سوليدرتي في اليوم الوظيفي الذي تم تنظيمه من بنك الإتحاد وذلك لإقتراب تخريج السيدات المشاركات في برنامج شروق لتسهيل العودة الى سوق العمل.

---

افتتح السيد علاء عبدالجواد - الرئيس التنفيذي لسوليدرتي بطولة أبناء الأردن المفتوحة للتايكوندو والتي تم رعايتها من قبل #سوليدرتي وبتنظيم من أكاديمية أبو لبده للتايكوندو.

**ج. الاقرارات المطلوبة:**

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
- يقر أعضاء مجلس الادارة بانه لا توجد أية منافع مادية أو عينية لم يتم الافصاح عنها بالتقرير السنوي، سواء كانت له أو لأي من ذوي الصله به.

| | |
|---|---|
| **مجموعة سوليدرتي القابضة / رئيس مجلس الادارة**<br>ويمثلها السيد طارق عبدالحافظ العجيلي | **شركة سوليد كابيتال /نائب رئيس مجلس الادارة**<br>ويمثلها السيد خالد ناصر الشامسي |
| **مجموعه سوليدرتي القابضه -المقعد الثاني/ عضو**<br>ويمثلها السيد اشرف عدنان بسيسو | **شركة سوليد فنشرز – البحرين**<br>ويمثلها السيد احمد عبدالله سيف |
| **شركة الدوحة للتامين/ عضو**<br>ويمثلها السيد بسام محمد سعيد ناصر حسين | **السيد داود محمد الغول**<br>عضو |
| **السيد محمد عبدالسلام الانصاري**<br>عضو | **السيد عثمان طارق الجده**<br>عضو |
| **الدكتور انانك كيرجيز**<br>عضو | |

- نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

| | | |
|---|---|---|
| **رئيس مجلس الإدارة**<br>السيد طارق عبدالحافظ العجيلي | **الرئيس التنفيذي**<br>السيد علاء عبدالجواد | **المدير التنفيذي للمالية**<br>السيد أحمد عادي |

DNV

# MANAGEMENT SYSTEM CERTIFICATE

Certificate no.:
C645625

Initial certification date:
19 November 2023

Valid:
19 November 2023 – 18 November 2026

This is to certify that the management system of

**First Insurance Co. (SOLIDARITY)**

Building 95, King Abdullah II St, Amman 11822, Jordan

has been found to conform to the Occupational Health and Safety Management System standard:

**ISO 45001:2018**

This certificate is valid for the following scope:

**Provision of Life and Non-Life Insurance Services related to Property, Motor, General Accidents, Fire, Marine and Health Insurance.**

Place and date:
**Barendrecht, 19 November 2023**

For the issuing office:
**DNV - Business Assurance**
**Zwolseweg 1, 2994 LB Barendrecht, Netherlands**

MGMT. SYS.
RvA C 024

**Erie Koek**
Management Representative

Lack of fulfilment of conditions as set out in the Certification Agreement may render this Certificate invalid.

ACCREDITED UNIT: DNV Business Assurance B.V., Zwolseweg 1, 2994 LB, Barendrecht, Netherlands - TEL: +31(0)102922689. www.dnv.com/assurance

# CERTIFICATE

TÜV AUSTRIA

**Management System as per**
**ISO/IEC 27001 : 2013**

ZERTIFIKAT | CERTIFICATE | CERTIFICAT | CERTIFICADO | СЕРТИФИКАТ | شهادة | 证书 | 인증서

In accordance with TÜV AUSTRIA procedures, it is hereby certified that

سوليدرتي
SOLIDARITY
FIRST INSURANCE الأولى للتأمين

**FIRST INSURANCE COMPANY - SOLIDARITY**
**King Abdullah II Street, Building No. 95.**
**11822, AMMAN, JORDAN**

Applies an Information Security Management System in line with the above Standard for the following Scope

**THE SCOPE OF THE SFI INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM APPLIES TO IT DEPARTMENT AND ITS SERVICES AND CONTROLS PROVISIONED WITHIN "FIRST INSURANCE COMPANY – SOLIDARITY" LOCATED IN HQ IN AMMAN.**

Valid Statement of Applicability: **Ver. 5.0 dated on 31/10/2022**
Certificate Registration No.: **20201190002489**

Valid until: 2025-11-25
Initial certification: 2019-11-26

Last certification cycle expiry date: 2022-11-25
Date of recertification audit: 2022-11-14

Maria Agapitou
Head of Management Systems & Products Certification Division

Certification Body
at TÜV AUSTRIA

Athens, 2022-12-02

This certification was conducted in accordance with TÜV AUSTRIA auditing and certification procedures and is subject to regular surveillance audits.
* Maintenance of validity is subject of the annual surveillance audit.

TÜV AUSTRIA HELLAS
429, Mesogeion Ave.
GR-153 43 Athens, Greece
www.tuvaustriahellas.gr
GEMI No: 1650201000

IAF ESYD
MS Certification
No. of Certificate 236

CePRK404_A6e

Headquarters in Athens bear the responsibility of the Certification decision

026721-17-3

Vervielfältigung nur mit Erlaubnis des TÜV AUSTRIA | The reproduction of this document is subject to the approval by TÜV AUSTRIA

Certificate PK23/00000131

The management system of

# Solidarity First Insurance - Jordan

Building 95, King Abdullah II St., Amman, Jordan.

has been assessed and certified as meeting the requirements of

**ISO 22301:2019**

For the following activities

The Business Continuity Management System of Solidarity First Insurance to ensure the continuity of Insurances Services for Motor Medical, General and Fire, Marine, Life including all supporting departments.

This certificate is valid from 06 July 2023 until 05 July 2026 and remains valid subject to satisfactory surveillance audits.

Issue 2. Certified since 06 July 2023

Authorised by
Jonathan Hall
Global Head - Certification Services

SGS United Kingdom Ltd
Rossmore Business Park, Ellesmere Port, Cheshire, CH65 3EN, UK
t +44 (0)151 350-6666 - www.sgs.com

0005

This document is an authentic electronic certificate for Client' business purposes use only. Printed version of the electronic certificate are permitted and will be considered as a copy. This document is issued by the Company subject to SGS General Conditions of certification services available on Terms and Conditions | SGS. Attention is drawn to the limitation of liability, indemnification and jurisdictional clauses contained therein. This document is copyright protected and any unauthorized alteration, forgery or falsification of the content or appearance of this document is unlawful.

سوليدرتي
SOLIDARITY
FIRST INSURANCE الأولى للتأمين

# تقرير الحوكمة
# 2024

## الفهرس


| | |
|---|---|
| المقدمة | 58 |
| المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام التعليمات وقواعد حوكمة الشركات | 58 |
| أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقيلين والمستقلين | 59 |
| أسماء ممثلي أعضاء مجلس الادارة الاعتباريين | 59 |
| المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الاشخاص الذين يشغلونها | 59 |
| عضويات مجالس الادارة التي يشغلها أعضاء مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة في الاردن | 60 |
| إسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة | 60 |
| أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة | 61 |
| إسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالامور المالية والادارية | 61 |
| إسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الحوكمة، لجنة إدارة المخاطر | 61 |
| عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين | 62 |
| عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة | 62 |
| عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين | 63 |

**المقدمة**

تولي شركة سوليدرتي الأولى للتأمين اهتماماً كبيراً لممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة، لما ترسخه من مبادئ الإدارة الرشيدة وتحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الادارة والإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالشركة، والعدل والمساواة بين أصحاب المصالح، والشفافية والإفصاح، وتنمية المجتمع والنهوض به، كما يلتزم مجلس إدارة الشركة بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات الشركة، وتتبع الشركة في هذا المجال التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

**المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام التعليمات وقواعد حوكمة الشركات**

تلتزم الشركة بتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام 2017، وتعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين رقم (1) لسنة 2022 وتعديلاتها رقم (9) لسنة 2023، والقوانين والتعليمات النافذة والصادرة عن الجهات الرقابية ويشمل على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

1. يقوم مجلس الادارة بمراجعة وتعديل واعتماد دليل حوكمة الشركات بما يتماشى مع المتطلبات والقوانين والتعليمات المتعلقة بهذا الخصوص، ويشمل دليل الحوكمة متطلبات حوكمة الشركات بالاضافة إلى أفضل الممارسات.
2. يتم نشر دليل الحوكمة المعتمد من مجلس الادارة على الموقع الالكتروني للشركة، وتلتزم الشركة بتطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المنشور.
3. واصلت لجان مجلس الادارة الاشراف على الجوانب الرئيسية لعمليات الشركة والمخاطر المادية كجزء من إطار الحوكمة.
4. يبقى المساهمين في الشركة على اطلاع تام بكافة التطورات من خلال التواصل الفعال معهم واجتماع الهيئة العامة العادي السنوي والموقع الإلكتروني للشركة.
5. يراجع مجلس الادارة أداء الشركة في ضوء الاستراتيجية والميزانية المعتمدة.
6. يتم سنويا مراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة من قبل المجلس ولجنة التدقيق المنبثقة عنه.
7. تولي الشركة اهتماما كبيرا على جوانب أمن المعلومات في بيئة العمل، حافظت الشركة على شهادة ISO270001:2013 للسنة الخامسة على التوالي، وهذه الشهادة تأكيد على إلتزام الشركة بتطبيق المعايير العالمية في امن المعلومات.
8. حصلت الشركة بتاريخ 10/05/2023 على شهادة ISO 22301:2019 وهي شهادة نظام إدارة وإستمرارية الأعمال، تحدد متطلبات المؤسسات لإنشاء وإدارة نظام فعال لإستمرارية العمل والتعافي من الحوادث والتخفيف من المخاطر، حيث أننا أول شركة تأمين أردنية تحصل على هذه الشهادة وذلك تأكيدا منا على إلتزامنا بتطبيق أعلى المعايير العالمية في جميع المجالات.
9. نجحت الشركة في الحصول على شهادة ISO 45001 والتي تؤكد إلتزامنا بتطبيق أعلى المعايير العالمية من حيث بيئة العمل وإدارة الوثائق، حيث تأتي أهمية هذه الشهادة لتقليل مخاطر إعتلال الصحة المرتبطة بالعمل ولتوفير بيئات عمل امنة وصحية، وبهذا نكون من اوائل شركات التأمين في الاردن الحاصلة على هذه الشهادة.
10. يقوم مجلس الادارة بمراجعة ميثاق المجلس واللجان المنبثقة عنه بشكل سنوي وعكس أية تغييرات تطرأ فيما يخص القوانين النافذة لضمان توافقه مع أهداف ومسؤوليات المجلس.
11. يقوم مجلس الادارة ولجنة ادارة المخاطر بمراجعة وتجديد اطار ادارة المخاطر المؤسسية الخاص بالشركة بشكل سنوي لضمان وجود نظام إدارة مخاطر يتلائم مع حجم أعمال الشركة وطبيعة نشاطها يغطي أوجه عمليات الشركة كافة.
12. يقوم مجلس الادارة بمراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة بصورة مستمرة ومنتظمة، وذلك للالتزام بتطبيق أفضل مبادئ الحوكمة.

**أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقيلين والمستقلين**

1- أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

| أعضاء مجلس الادارة | تنفيذي | غير تنفيذي | مستقل | غير مستقل |
|---|---|---|---|---|
| مقعدين لمجموعة سوليدرتي القابضة – البحرين | | ✓ | | ✓ |
| شركة سوليد كابيتال | | ✓ | | ✓ |
| شركة سوليد فنشرز | | ✓ | | ✓ |
| شركة الدوحة للتأمين | | ✓ | | ✓ |
| السيد عثمان طارق الجدة | | ✓ | ✓ | |
| الدكتور إنانك كيرجيز | | ✓ | ✓ | |
| السيد محمد عبدالسلام الأنصاري | | ✓ | ✓ | |
| السيد داود محمد داود الغول | | ✓ | ✓ | |

يوجد 4 أعضاء مجلس إدارة مستقلين خلال عام 2024

2- أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين:

| أعضاء مجلس الادارة | تاريخ الإستقالة |
|---|---|
| السيد يزيد شمس الدين الخالدي | 03/03/2024 |

يوجد عضو مجلس إدارة واحد مستقيل خلال عام 2024

**أسماء ممثلي أعضاء مجلس الادارة الاعتباريين**

| أعضاء مجلس الادارة | تنفيذي | غير تنفيذي | مستقل | غير مستقل |
|---|---|---|---|---|
| السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي<br>ممثل مجموعة سوليدرتي القابضة – البحرين | | ✓ | | ✓ |
| السيد أشرف عدنان نور الدين بسيسو<br>ممثل مجموعة سوليدرتي القابضة – مقعد ثاني – البحرين | | ✓ | | ✓ |
| السيد بسام محمد سعيد حسين<br>ممثل شركة الدوحة للتأمين | | ✓ | | ✓ |
| السيد احمد عبدالله حسن سيف<br>ممثل شركة سوليد فنشرز | | ✓ | | ✓ |
| السيد خالد ناصر حميد عبدالرحمن الشامسي<br>ممثل عن شركة سوليد كابيتال | | ✓ | | ✓ |

**المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الاشخاص الذين يشغلونها**

| الرقم | الاسم | المنصب |
|---|---|---|
| 1. | السيد علاء عزيز محمود عبد الجواد | الرئيس التنفيذي<br>CEO |
| 2. | السيد عبدالله خضر محمد الصلاحات | نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات و التطوير المؤسسي<br>Deputy CEO For Strategy & Corporate Development |
| 3. | السيد احمد صبري ابراهيم عادي | المدير التنفيذي للمالية – أمين سر المجلس<br>CFO – Board Secretary |
| 4. | الدكتور معتز اسماعيل حمد عبد الهادي | مدير تنفيذي – اكتتاب تأمين الطبي والحياه<br>COO – Medical & Life |
| 5. | السيد فادي عماد نبيه الحجي | المدير التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات<br>CTO |
| 6. | السيد يزن عصام محمد جاموس | نائب المدير التنفيذي للعمليات<br>Deputy COO |

**عضويات مجالس الادارة التي يشغلها أعضاء مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة في الاردن**

لا يوجد لأعضاء مجلس الإدارة أية عضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة في الاردن.

**إسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة**
ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة هو المدير التنفيذي للمالية السيد أحمد صبري عادي.

**أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة**

- اللجنة التنفيذية/ الاستثمار/ تكنولوجيا المعلومات.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة الحوكمة والامتثال.
- لجنة التدقيق.
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة الضوابط.

**إسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالامور المالية والادارية**

**1. سعادة السيد داود محمد داود الغول**
عضو مجلس إدارة
رئيس لجنة التدقيق

**الشهادة العلمية:**
- شهادة الماجستير في مالية ومحاسبة / في الولايات المتحدة.
- شهادة البكالوريوس في المحاسبة / في الاردن.

**الخبرات العملية:**
- عضو مجلس ادارة ومدير عام في بنك كابيتال (سابقا).
- المدير المالي في البنك العربي (سابقا).

---

**2. سعادة السيد خالد ناصر حميد عبد الرحمن الشامسي**
نائب رئيس مجلس الإدارة - ممثلا عن شركة سوليد كابيتال
عضو لجنة التدقيق

**الشهادة العلمية:**
- خريج تنفيذي من كلية هارفارد للاعمال ومن كلية بيركلي هاس لادارة الاعمال جامعة كاليفورنيا بيركلي ومن كلية إنسياد للاعمال.
- بكالوريوس في المحاسبة والاعمال الدولي من جامعة لويسفيل – الولايات المتحدة الامريكية.
- شهادة IDP-C وهو برنامج ادارة معتمد دولياً في حوكمة الشركات ومجالس الادارات من كلية إنسياد للاعمال في فرنسا وايضا حاصل على شهادة في حوكمة مجالس الادارات من جامعة هارفارد ومن معهد حوكمة.

**الخبرات العملية:**
- الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة دبي.
- عضو مجلس ادارة بنك مسقط.
- عضو مجلس ادارة تونس للاتصالات.
- عضو مجلس امناء الجامعة الامريكية في الامارات.
- عضو مجلس ادارة لافارج هولسيم للاسمنت في الامارات سابقاً.
- عضو مجلس ادارة الشركة الاسيوية لاعادة التأمين سابقاً.
- نائب رئيس مجلس الادراة شركة الامارات لاعادة التأمين سابقاً.
- عضو مجلس ادارة صناعات سفينكس للزجاج (مصر) سابقاً.
- عضو مجلس ادارة شركة الاغذية المتحدة سابقاً.
- عضو مجلس ادارة شركة الامارات للمرطبات سابقاً.
- عضو مجلس ادارة دبي فيرست للتمويل سابقاً.
- عضو مجلس ادارة شركة eHosting DataFort سابقاً.
- عضو مجلس ادارة سوموسر الصناعية للسيراميك سابقاً.
- في عام 2004 تم ترشيح السيد خالد من قبل دولة لاتفيا ليكون القنصل الفخري لها في دبي، كما انه عضو نشط في جمعية الامارات للمكفوفين والمقاقين بصرياً.

**3. سعادة السيد محمد عبدالسلام محمد الانصاري**
عضو مجلس إدارة
عضو لجنة التدقيق

**الشهادة العلمية:**
- بكالوريوس إدارة الأعمال \ المالية من جامعة هيوستن
- ماجستير إدارة الأعمال \ الأعمال الدولية والمالية من جامعة هيوستن

**الخبرات العملية:**
- مدير عام لشركة (سايا كورب) 2008 – 2023
- عضو مجلس إدارة لشركة (سايا كورب كابتل) 2020 – 2023

---

**. سعادة الدكتور أنانك كيرجيز**
عضو مجلس إدارة
عضو لجنة التدقيق

**الشهادات العلمية :**
- دكتوراة الفلسفة - Economics - في جامعة ميرلاند في امريكا سنة 2001
**الخبرات العملية :**
- عضو مجلس إدارة ومدير في شركة الإمارات للتكافل منذ 2013

## إسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الحوكمة، لجنة إدارة المخاطر

**لجنة الترشيحات والمكافآت**

| | |
|---|---|
| السيد محمد عبدالسلام محمد الأنصاري | رئيس اللجنة |
| السيد خالد ناصر الشامسي | عضو |
| السيد داود محمد داود الغول – من تاريخ 02/07/2024 | عضو |
| السيد بسام محمد سعيد حسين | عضو |
| الدكتور إنانك كيرجيز | عضو |
| السيد عثمان الجدة – من تاريخ 29/08/2024 | عضو |
| السيد حسن أبو الراغب – حتى تاريخ 28/08/2024 | عضو |

**لجنة الحوكمة والامتثال**

| | |
|---|---|
| السيد عثمان طارق الجدة | رئيس اللجنة |
| السيد طارق عبد الحافظ العجيلي | عضو |
| السيد محمد عبدالسلام محمد الأنصاري | عضو |
| السيد حسن أبو الراغب – حتى تاريخ 28/08/2024 | عضو |
| السيد احمد سيف - حتى تاريخ 29/08/2024 | عضو |
| السيد اشرف بسيسو – حتى تاريخ 29/08/2024 | عضو |

**لجنة إدارة المخاطر**

| | |
|---|---|
| الدكتور أنانك كيرجيز | رئيس اللجنة |
| السيد بسام محمد سعيد حسين | عضو |
| السيد عثمان طارق الجدة | عضو |
| السيد خالد الشامسي حتى تاريخ 29/08/2024 | عضو |
| السيد سيد جواد حسين – حتى تاريخ 15/10/2024 | عضو |

## عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين

### لجنة الترشيحات والمكافآت

| الاعضاء/الاجتماعات | الاول | الثاني | الثالث | الرابع | الخامس | السادس | السابع | الثامن | التاسع | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| السيد محمد الأنصاري | مرئي | مرئي | عبرمرئي | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | 9 |
| السيد خالد الشامسي | وجاهي | مرئي | مرئي | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | مرئي | وجاهي | 9 |
| السيد بسام حسين | وجاهي | مرئي | مرئي | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | مرئي | وجاهي | 9 |
| السيد داود الغول – من تاريخ 02/07/2024 | - | - | - | مرئي | مرئي - | مرئي - | وجاهي - | مرئي - | وجاهي - | 6 |
| الدكتور إنانك كيرجيز | مرئي | مرئي | مرئي | مرئي | - | - | وجاهي | مرئي | مرئي | 9 |
| السيد عثمان الجدة – من تاريخ 29/08/2024 | - | - | - | - | مرئي | مرئي | مرئي | مرئي | مرئي | 3 |
| السيد حسن أبو الراغب حتى تاريخ 28-08/2024 | مرئي | مرئي | إعتذار | مرئي | مرئي | مرئي | - | - | - | 5 |

### لجنة التدقيق

| الاعضاء/الاجتماعات | الاول | الثاني | الثالث | الرابع | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| السيد داود الغول – من تاريخ 02/07/2024 | - | - | وجاهي | وجاهي | 2 |
| السيد خالد الشامسي | وجاهي | وجاهي | مرئي | وجاهي | 4 |
| السيد محمد الأنصاري | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | 4 |
| الدكتور إنانك كيرجيز | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | 4 |
| السيد يزيد الخالدي – حتى تاريخ 03/03/2024 | مرئي | - | - | - | 1 |

## عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة

اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2024 ( 4 ) مرات.

### لجنة تكنولوجيا المعلومات
### حتى تاريخ 25/07/2024

| الاعضاء/الاجتماعات | الاول | الثاني | المجموع |
|---|---|---|---|
| السيد خالد الشامسي | وجاهي | مرئي | 2 |
| السيد جواد حسين | وجاهي | مرئي | 2 |
| السيد أحمد سيف | مرئي | مرئي | 2 |
| السيد يزيد الخالدي – حتى تاريخ 03/03/2024 | مرئي | - | 1 |

### لجنة الحوكمة والامتثال

| الاعضاء/الاجتماعات | الاول | الثاني | المجموع |
|---|---|---|---|
| السيد اشرف بسيسو – حتى تاريخ 29/08/2024 | وجاهي | وجاهي | 2 |
| السيد احمد سيف - حتى تاريخ 29/08/2024 | مرئي | وجاهي | 2 |
| السيد عثمان الجدة – من تاريخ 29/08/2024 | - | - | 0 |
| السيد طارق العجيلي – من تاريخ 15/10/2024 | - | - | 0 |
| السيد محمد الأنصاري | مرئي | مرئي | 2 |
| السيد حسن أبو الراغب – حتى تاريخ 28/08/2024 | مرئي | لم يحضر | 1 |

## لجنة إدارة المخاطر

| الاعضاء/الاجتماعات | الاول | الثاني | الثالث | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| الدكتور إنانك كيرجيز | وجاهي | مرئي | وجاهي | 3 |
| السيد بسام حسين | وجاهي | مرئي | وجاهي | 3 |
| السيد خالد الشامسي حتى تاريخ 29/08/2024 | وجاهي | وجاهي | - | 2 |
| السيد عثمان الجدة – من تاريخ 29/08/2024 | - | - | نعم | 1 |
| السيد سيد جواد حسين – حتى تاريخ 15/10/2024 | وجاهي | مرئي | - | 2 |

## اللجنة التنفيذية/ الاستثمار/ تكنولوجيا المعلومات

| الاعضاء/الاجتماعات | الاول | الثاني | الثالث | الرابع | الخامس | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| السيد خالد الشامسي | وجاهي | وجاهي | مرئي | وجاهي | وجاهي | 5 |
| السيد أشرف بسيسو | مرئي | وجاهي | مرئي | وجاهي | وجاهي | 5 |
| السيد أحمد سيف | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | وجاهي | 5 |
| السيد بسام حسين | وجاهي | وجاهي | مرئي | وجاهي | وجاهي | 5 |
| السيد داود الغول - من تاريخ 02/07/2024 | - | - | وجاهي | وجاهي | وجاهي | 3 |

## لجنة الضوابط

| الاعضاء/الاجتماعات | الاول | المجموع |
|---|---|---|
| الدكتور أحمد العيادي | وجاهي | 1 |
| السيد محمد الأنصاري | مرئي | 1 |
| السيد علاء عبد الجواد | وجاهي | 1 |
| السيد يزيد الخالدي – حتى تاريخ 03/03/2024 | - | 0 |

**عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين**

اجتمع أعضاء مجلس الادارة في عام 2023 (8) مرات وكان حضور الأعضاء كالتالي:

**وجاهي / عبر وسائل الاتصال المرئي والمسموع**

| الاعضاء/الاجتماعات | الاول | الثاني | الثالث | الرابع | الخامس | السادس | السابع | الثامن | التاسع | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| السيد خالد ناصر الشامسي | وجاهي | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | وجاهي | وجاهي | 9 |
| السيد أحمد عبدالله سيف | مرئي | مرئي | مرئي | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | وجاهي | وجاهي | 9 |
| السيد أشرف عدنان بسيسو | وجاهي | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | وجاهي | وجاهي | 9 |
| الدكتور إنانك كيرجيز | مرئي | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | 9 |
| السيد بسام محمد حسين | وجاهي | مرئي | وجاهي | وجاهي | مرئي | مرئي | وجاهي | وجاهي | وجاهي | 9 |
| السيد خالد ناصر الشامسي | وجاهي | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | وجاهي | وجاهي | 9 |
| السيد محمد عبدالسلام الأنصاري | مرئي | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | 9 |
| السيد داود محمد الغول – من تاريخ 02/07/2024 | - | - | - | - | وجاهي | مرئي | وجاهي | وجاهي | وجاهي | 5 |
| السيد عثمان طارق الجدة – من تاريخ 29/08/2024 | - | - | - | - | - | - | مرئي | مرئي | مرئي | 3 |
| السيد حسن علي أبو الراغب – حتى تاريخ 28/08/2024 | مرئي | مرئي | لم يحضر | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | - | - | 6 |
| السيد سيد جواد حسين – حتى تاريخ 15/10/2024 | وجاهي | مرئي | وجاهي | مرئي | مرئي | مرئي | وجاهي | - | - | 7 |
| السيد يزيد شمس الدين الخالدي – حتى تاريخ 03/03/2024 | مرئي | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| السيد طارق عبدالحافظ العجيلي – من تاريخ 15/10/2024 | - | - | - | - | - | - | - | وجاهي | وجاهي | 2 |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

لا يوجد اي تعارض بين توصيات اي من اللجان وقرارات مجلس الادارة.

## نشاطات وأعمال اللجان التي عقدت خلال السنة

### لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من رئيس وعضوين، تم تعينهم من قبل مجلس الادارة من بين اعضائه من غير اعضاء الادارة التنفيذية، تضع الشركة جميع الإمكانيات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. ناقشت اللجنة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي وتأكدت من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليته.
2. قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي للانتخاب من قبل الهيئة العامة.
3. قامت اللجنة بدراسة خطة مدقق الحسابات الخارجي والرقابة على مدى شمولية أنظمة التدقيق الخارجي لأعمال الشركة وتأكدت من ان الشركة تقدم جميع التسهيلات التي يحتاجها المدقق.
4. بحثت اللجنة كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وقدمت التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.
5. اطلعت اللجنة على تقييم مدقق الحسابات الخارجي لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي.
6. قامت اللجنة بالتوصية الى مجلس إدارة الشركة بالموافقة على تعيين المدقق الداخلي للشركة.
7. قامت اللجنة بدراسة وتقييم اجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي ودراسة خطة التدقيق الداخلي السنوي ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشانها.
8. تابعت اللجنة مدى تقيد الشركة والتزاماته بتطبيق احكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.
9. قامت اللجنة بدراسة التقارير الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وقدمت التوصيات بشأنها.
10. قامت اللجنة بالتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام الشركة بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
11. قامت اللجنة بالاجتماع مع المدققين الخارجيين والداخليين والاكتواري المعتمد دون وجود ممثلين عن الادارة التنفيذية للشركة.
12. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الاقل بغرض تحديثه.
13. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس ادارة الشركة.

### لجنة الحوكمة والامتثال

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس الإدارة، ويترأس اللجنة عضو مستقل، تضع الشركة جميع الإمكانيات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. قامت اللجنة بمراجعة تقرير الحوكمة وعرضه على مجلس الإدارة.
2. تأكدت اللجنة من التزام الشركة بأحكام تعليمات حوكمة الشركات.
3. تقوم اللجنة بمتابعة آخر المستجدات على الصعيدين المحلي والدولي في مجال الحوكمة، للاستفادة منها وتوظيفها، للارتقاء بعمل الشركة.
4. قامت اللجنة بالإشراف على إعداد ومراجعة دليل الحوكمة للشركة، ضمن الإطار التشريعي والقانوني الذي يحكم عمل الشركة.
5. قامت اللجنة بوضع الإجراءات والأساليب الكفيلة بتنفيذ بنود ومحتويات دليل الحوكمة والتقيد بها بما في ذلك تحديث سياسات الشركة.
6. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الاقل بغرض تحديثه.
7. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس ادارة الشركة.

### لجنة ادارة المخاطر

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، ويترأس اللجنة عضو مستقل، تضع الشركة جميع الإمكانيات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. قامت اللجنة بمراجعة سياسة ادارة المخاطر المؤسسية لدى الشركة للتأكد من ان السياسة تتلاءم مع حجم اعمال الشركة وطبيعة نشاطها بحيث تكون كفيلة بتحديد المخاطر بالسرعة الممكنة وقياس تلك المخاطر وتقييمها والافصاح عنها واحتوائها، ولضمان فعالية هذه السياسة.
2. قامت اللجنة بمتابعة وتقييم مختلف انواع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.
3. قامت اللجنة بمراقبة التزام الشركة بسياسة ادارة المخاطر وحدود المخاطر بكافة انواعها.
4. تقوم اللجنة بالاطلاع على سجل المخاطر المحدث وقائمة اعلى المخاطر في الشركة بشكل مستمر.
5. قامت اللجنة بمراجعة إطار الرغبة في المخاطرة Risk Appetite Framework.
6. اطلعت اللجنة على تقارير الامتثال للتأكد من مدى التزام الشركة بالقوانين والتشريعات النافذة.
7. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الاقل بغرض تحديثه.
8. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس ادارة الشركة.

### لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس الإدارة، ويترأس اللجنة عضو مستقل، تضع الشركة جميع الإمكانيات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. تقوم اللجنة بالتحقق من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر واعلام الجهات الرقابية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء مجلس الادارة.
2. قامت اللجنة بمراجعة السياسة الخاصة بمنح المكافات والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة.
3. قامت اللجنة بمراجعة احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
4. قامت اللجنة بمراجعة سياسة الاحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب ومراقبة تطبيقها.
5. قامت اللجنة بإجراء تقييم لاداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
6. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الاقل بغرض تحديثه.
7. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس ادارة الشركة.

### اللجنة التنفيذية / الاستثمار

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، تضع الشركة جميع الإمكانيات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. قامت اللجنة بمراجعة سياسات الاستثمار للشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لإعتمادها .
2. قامت اللجنة بالإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.
3. قامت اللجنة بمراجعة سياسة إعادة التأمين والتوصية لمجلس الإدارة لإعتمادها .
4. قامت اللجنة بمراجعة الميزانية التقديرية وخطة عمل الشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدراة لإعتمادها.
5. قامت اللجنة بمراجعة إستراتيجيات الشركة والمعدة من قبل الإدراة التنفيذية.
6. قامت اللجنة بمراقبة النشاطات الاستثمارية بشكل عام والتأكد من ان استثمارات الشركة تدار باحترافية من خلال مراجعة المحفظة الاستثمارية للشركة .
7. قامت الشركة بمراجعة مقترحات وتوصيات الإدارة المتعلقة باستثمارات الشركة.
8. تقوم اللجنة بالاطلاع على تقارير التدفقات النقدية للشركة بشكل مستمر.
9. قامت اللجنة بالاطلاع على التقرير الدوري والنهائي للجنة المشرفة على مشروع بناء المقر.
10. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الاقل بغرض تحديثه.
11. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس ادارة الشركة.

### لجنة تكنولوجيا المعلومات

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، تضع الشركة جميع الإمكانيات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك من الاستعانة بالخبراء عند الضرورة، ما يلي نشاطات اللجنة التي عقدت خلال السنة:

1. قامت اللجنة بمراجعة استراتيجية الشركة الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والميزانية والنفقات المرتبطة بها.
2. قامت اللجنة بمراجعة أداء تكنولوجيا وأمن المعلومات الخاص بالشركة مقارنتاً بالخطط والميزانيات والتوصيات المقدمة.
3. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من قبل الادارة بشأن خطط استمرارية أعمال الشركة.
4. قامت اللجنة بتقييم التغييرات الرئيسية في البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي يتم تنفيذها والتأثير ذي الصلة على أمن المعلومات.
5. تقوم اللجنة بتقييم اداء نظام تخطيط الموارد المؤسسية (ERP) الجديد والخاص بالشركة بشكل مستمر.
6. تقوم اللجنة بمراجعة ميثاق عملها مرة واحدة سنوياً على الاقل بغرض تحديثه.
7. قامت اللجنة بعرض محاضر اجتماعاتها والتقارير التي تعدها على مجلس ادارة الشركة.

### دائرة ادارة المخاطر والامتثال

قام مجلس الادارة باستحداث دائرة إدارة المخاطر والامتثال عام 2018، حيث تم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب الالزم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر، ويقوم الإطار العام لإدارة المخاطر في الشركة على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل الشركة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والنمو في المحفظة المضمونة والعائد، وتتبنى الشركة سياسة إدارة مخاطر حيث يتم تحديثها لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبتها من خلال دائرة ادارة المخاطر.

دائرة ادارة المخاطر والامتثال في الشركة هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر بناءً على استراتيجيات وسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة، إضافة إلى ذلك فإن لجنة ادارة المخاطر ولجنة الحوكمة والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة تقوم بمراجعة أعمال الدائرة، ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة، ومدى الامتثال لاي من التشريعات النافذة ذات العلاقة.

### تضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر والامتثال في الشركة ما يلي كحد أدنى:

1. مراجعة منهجية إدارة مخاطر الشركة بالتنسيق مع لجنة إدارة المخاطر.
2. تنفيذ استراتيجية إدارة مخاطر، وتطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
3. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخطر ومراجعتها باستمرار.
4. رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وتزويد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بنسخة منه، بحيث تتضمن التقارير معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة الشركة بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
5. دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي تواجهها الشركة.
6. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرض الشركة للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
7. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر الشركة، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
8. متابعة قضايا الامتثال في الشركة ورفع التقارير الدورية الى اللجنة المختصة بما يخص النتائج التي توصلت اليها وفي حال حدوث مخالفة لاي من التشريعات النافذة ذات العلاقة.
9. التنسيق مع دوائر الشركة ذات العلاقة لمتابعة تزويد الجهات الرقابية بالمتطلبات الواردة في التشريعات النافذة ذات العلاقة.

# شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل


| المحتويات | الصفحة |
|---|---|
| تقرير مدقق الحسابات المستقل | 68 - 71 |
| قائمة المركز المالي الموحدة | 72 |
| قائمة إيرادات ومصاريف الموحدة | 73 |
| قائمة الربح أوالخسارة المتممة لحملة الوثائق الموحدة | 77 |
| قائمة الربح أوالخسارة الموحدة المتممة لحقوق الملكية | 77 |
| قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة | 78 |
| قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة | 78 |
| قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة | 79 |
| قائمة التدفقات النقدية الموحدة | 80 |
| إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة | 81 - 144 |

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

## تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

## الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة **لشركة الأولى للتأمين– شركة مساهمة عامة - وشركتها التابعة ("المجموعة")** ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر و التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2024، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير الدولية للتقارير المالية "المعايير المحاسبية").

## أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة. نحن مستقلين عن المجموعة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية). بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول التدقيق.

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

## أمر التدقيق الرئيسي

يعتبر أمر التدقيق الرئيسي، وفقا لاجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا حول ذلك الأمر:

**قياس مطلوبات عقود التأمين**

| وصف أمر التدقيق الهام | نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر |
|---|---|
| بلغت مطلوبات عقود التأمين 28,313,834 دينار وتمثل ما نسبته 90 ٪ من مجموع المطلوبات كما في 31 كانون الأول 2024.<br><br>إن تقدير المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة يتضمن درجة كبيرة من الأحكام. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر الغير مالية.<br>يتم تطبيق تعديل مخاطر للمخاطر الغير مالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ويظهر التعويض الذي تطلبه المجموعة لعدم التيقن بشأن المبلغ والتوقيت للتدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عند قيام المجموعة بالإيفاء بعقود التأمين.<br><br>تعتمد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة.<br>نظرًا للتقديرات المتأصلة في عدم التيقن والموضوعية والتعقيد الذي ينطوي عليه تقييم مطلوبات المطالبات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر تدقيق رئيسي.<br><br>نلفت الانتباه الى الإيضاحات 3 و4 والمتضمنة للسياسة المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المعتمدة من قبل المجموعة. ونلفت الانتباه الى الإيضاح رقم 10 الخاص بالحركة في مطلوبات عقود التأمين. | لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية:<br><br>- قمنا بتقييم مدى ملاءمة السياسة المحاسبية للمجموعة لتحديد التزامات عقود التأمين وفقا لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به. بالإضافة الى فهم الضوابط الرئيسية وتقييمها واختبارها حول معالجة المطالبات والمخصصات؛<br><br>- فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول عملية معالجة المطالبات والمخصصات؛<br><br>- اختبار على أساس العينة، للمبالغ المسجلة للمطالبات المبلغ عنها والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة إجمالي مبلغ المطالبات القائمة مع الوثائق المعززة والمناسبة لتقييم إجمالي احتياطيات المطالبات القائمة؛<br><br>- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المعين من الإدارة بناءً على مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم؛<br><br>- التحقق من اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة من قبل الإدارة في تقدير التزامات عقود التأمين؛<br><br>- قمنا بإشراك الخبراء الاكتواريين لدينا لتقييم منهجية ومعقولية الافتراضات والأحكام الرئيسية التي تستخدمها الإدارة في تحديد التزامات عقود التأمين للمطالبات المتكبدة؛ و<br><br>- تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات المتضمنة في البيانات المالية. |

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

## معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، حيث نقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.
عند قراءتنا للتقرير السنوي عندما يصبح متاح لنا، اذا وجدنا أنه يحتوي على أخطاء جوهرية، فإنه يجب علينا التواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بهذا الأمر.

## مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية "المعايير المحاسبية" ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة، خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار والإفصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

## مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة.
التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانة بان إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ستمكننا بشكل دائم من اكتشاف جميع الاخطاء الجوهرية، ان وجدت.

هنالك أخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على أساس القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعاليّة أنظمة الرقابة الداخلية في المجموعة.

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتّبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدّة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقّن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقّن جوهري، فإن ذلك يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة المجموعة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- الحصول على ادلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات القوائم الموحدة للشركات او انشطة الاعمال ضمن المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة، نحن مسؤولون عن التوجيه والاشراف وأداء مجموعة التدقيق. نحن نبقى مسؤولين لوحدنا عن تقرير التدقيق.

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

**القواسمي وشركاه**
**KPMG**

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
26 شباط 2025

حاتم القواسمي
إجازة رقم (656)

شركة القواسمي وشركاه
KPMG
Kawasmy & Partners Company

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

### قائمة المركز المالي الموحدة

| بالدينار الأردني | إيضاح | 31 كانون الأول 2024 | 31 كانون الأول 2023 (معدلة – إيضاح 3 و42) |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| **الاستثمارات** | | | |
| ودائع لدى البنوك | 5 | 10,681,095 | 14,585,531 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 6 | 7,047,482 | 5,702,203 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي | 7 | 13,500,843 | 8,804,598 |
| استثمارات عقارية | 8 | 5,238,577 | 5,291,858 |
| **مجموع الاستثمارات** | | **36,467,997** | **34,384,190** |
| النقد في الصندوق ولدى البنوك | 9 | 4,061,624 | 3,286,427 |
| موجودات عقود إعادة التأمين | 10.2 | 12,834,877 | 12,134,797 |
| ممتلكات ومعدات | 12 | 9,399,653 | 9,598,295 |
| موجودات غير ملموسة | 13 | 656,232 | 719,070 |
| حق استخدام الأصول | 14 | 465,237 | 490,161 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | 11.5 | 2,150,124 | 2,120,156 |
| موجودات أخرى | 15 | 2,430,489 | 724,116 |
| **مجموع الموجودات** | | **68,466,233** | **63,457,212** |
| **المطلوبات وحقوق الملكيةوحقوق حملة الوثائق** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | 10.1 | 28,313,834 | 26,933,481 |
| **مجموع مطلوبات العقود** | | **28,313,834** | **26,933,481** |
| ذمم دائنة | 16 | 121,469 | 107,143 |
| مصاريف مستحقة | | 139,243 | 178,798 |
| مخصصات أخرى | | 220,921 | 220,000 |
| مخصص ضريبة الدخل | 11.1 | 581,242 | 601,335 |
| مطلوبات مقابل عقود التأجير | 14 | 494,725 | 497,576 |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | 11.5 | 12,434 | 15,547 |
| مطلوبات أخرى | 17 | 1,611,214 | 1,333,614 |
| **مجموع المطلوبات** | | **31,495,082** | **29,887,494** |
| **حقوق حملة الوثائق** | | | |
| احتياطي العجز (مخصص طوارئ) | 18 | 44,537 | 33,309 |
| **مجموع حقوق حملة الوثائق** | | **44,537** | **33,309** |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال المدفوع | 19 | 28,000,000 | 28,000,000 |
| الاحتياطي الإجباري | 20 | 4,528,992 | 4,151,837 |
| احتياطي القيمة العادلة | 21 | 49,596 | (551,268) |
| الأرباح المدورة | 22 | 4,348,026 | 1,935,840 |
| **مجموع حقوق الملكية** | | **36,926,614** | **33,536,409** |
| **مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية** | | **36,971,151** | **33,569,718** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية** | | **68,466,233** | **63,457,212** |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

### قائمة المركز المالي الموحدة – حملة الوثائق

| | إيضاح | 31 كانون الأول 2024 | 31 كانون الأول 2023 |
|---|---|---|---|
| **بالدينار الأردني** | | | |
| **الموجودات** | | | |
| **الاستثمارات** | | | |
| ودائع لدى البنوك | 5 | 512,974 | 3,682,264 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي | 7 | 3,979,398 | 993,987 |
| استثمارات عقارية | 8 | 714,183 | 732,866 |
| **مجموع الاستثمارات** | | **5,206,555** | **5,409,117** |
| النقد في الصندوق ولدى البنوك | 9 | 3,857,609 | 3,125,622 |
| موجودات عقود إعادة التأمين | 10.2 | 12,834,877 | 12,134,797 |
| ممتلكات ومعدات | 12 | 1,218,978 | 1,244,062 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | 11.5 | 1,857,202 | 1,787,875 |
| موجودات أخرى | 15 | 82,280 | 46,524 |
| المطلوب من حقوق الملكية | | 4,352,376 | 4,170,701 |
| **مجموع الموجودات** | | **29,409,877** | **27,918,698** |
| **المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | 10.1 | 28,313,834 | 26,933,481 |
| **مجموع مطلوبات العقود** | | **28,313,834** | **26,933,481** |
| مخصص ضريبة الدخل | 11.1 | 54,728 | 228,900 |
| مطلوبات أخرى | 17 | 996,778 | 723,008 |
| **مجموع المطلوبات** | | **29,365,340** | **27,885,389** |
| **حقوق حملة الوثائق** | | | |
| احتياطي العجز (مخصص طوارئ) | 18 | 44,537 | 33,309 |
| **مجموع حقوق حملة الوثائق** | | **44,537** | **33,309** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق** | | **29,409,877** | **27,918,698** |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

### قائمة المركز المالي الموحدة – حملة الوثائق

| بالدينار الأردني | إيضاح | 31 كانون الأول 2024 | 31 كانون الأول 2023 |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| **الاستثمارات** | | | |
| ودائع لدى البنوك | 5 | 512,974 | 3,682,264 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي | 7 | 3,979,398 | 993,987 |
| استثمارات عقارية | 8 | 714,183 | 732,866 |
| **مجموع الاستثمارات** | | **5,206,555** | **5,409,117** |
| النقد في الصندوق ولدى البنوك | 9 | 3,857,609 | 3,125,622 |
| موجودات عقود إعادة التأمين | 10.2 | 12,834,877 | 12,134,797 |
| ممتلكات ومعدات | 12 | 1,218,978 | 1,244,062 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | 11.5 | 1,857,202 | 1,787,875 |
| موجودات أخرى | 15 | 82,280 | 46,524 |
| المطلوب من حقوق الملكية | | 4,352,376 | 4,170,701 |
| **مجموع الموجودات** | | **29,409,877** | **27,918,698** |
| **المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | 10.1 | 28,313,834 | 26,933,481 |
| **مجموع مطلوبات العقود** | | **28,313,834** | **26,933,481** |
| مخصص ضريبة الدخل | 11.1 | 54,728 | 228,900 |
| مطلوبات أخرى | 17 | 996,778 | 723,008 |
| **مجموع المطلوبات** | | **29,365,340** | **27,885,389** |
| **حقوق حملة الوثائق** | | | |
| احتياطي العجز (مخصص طوارئ) | 18 | 44,537 | 33,309 |
| **مجموع حقوق حملة الوثائق** | | **44,537** | **33,309** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق** | | **29,409,877** | **27,918,698** |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

### قائمة المركز المالي الموحدة – حقوق الملكية

| بالدينار الأردني | إيضاح | 31 كانون الأول 2024 | 31 كانون الأول 2023 |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| **الاستثمارات** | | | |
| ودائع لدى البنوك | 5 | 10,168,121 | 10,903,267 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 6 | 7,047,482 | 5,702,203 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي | 7 | 9,521,445 | 7,810,611 |
| استثمارات عقارية | 8 | 4,524,394 | 4,558,992 |
| **مجموع الاستثمارات** | | **31,261,442** | **28,975,073** |
| النقد في الصندوق ولدى البنوك | 9 | 204,015 | 160,805 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | 11.5 | 292,922 | 332,281 |
| ممتلكات ومعدات | 12 | 8,180,675 | 8,354,233 |
| موجودات غير ملموسة | 13 | 656,232 | 719,070 |
| حق استخدام الأصول | 14 | 465,237 | 490,161 |
| موجودات أخرى | 15 | 2,348,209 | 677,592 |
| **مجموع الموجودات** | | **43,408,732** | **39,709,215** |
| **المطلوبات وحقوق الملكية** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| ذمم دائنة | 16 | 121,469 | 107,143 |
| مصاريف مستحقة | | 139,243 | 178,798 |
| مخصصات أخرى | | 220,921 | 220,000 |
| مخصص ضريبة الدخل | 11.1 | 526,514 | 372,436 |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | 11.5 | 12,434 | 15,547 |
| مطلوبات مقابل عقود التأجير | 14 | 494,725 | 497,576 |
| مطلوبات أخرى | 17 | 614,436 | 610,606 |
| المطلوب الى حملة الوثائق | | 4,352,376 | 4,170,700 |
| **مجموع المطلوبات** | | **6,482,118** | **6,172,806** |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال المدفوع | 19 | 28,000,000 | 28,000,000 |
| الاحتياطي الإجباري | 20 | 4,528,992 | 4,151,837 |
| احتياطي القيمة العادلة | 21 | 49,596 | (551,268) |
| الأرباح المدورة | 22 | 4,348,026 | 1,935,840 |
| **مجموع حقوق الملكية** | | **36,926,614** | **33,536,409** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق الملكية** | | **43,408,732** | **39,709,215** |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

### قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

| بالدينار الأردني | إيضاح | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| إيرادات التأمين | 23 | 69,143,459 | 59,716,668 |
| مصاريف أعمال التأمين | 23 | (44,580,995) | (38,738,271) |
| **نتائج عقود التأمين** | | **24,562,464** | **20,978,397** |
| عقود إعادة التأمين المحتفظ بها | 23 | (33,348,507) | (25,456,555) |
| مستردات عقود إعادة التأمين | 23 | 18,659,615 | 13,364,683 |
| **صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين** | | **(14,688,892)** | **(12,091,872)** |
| **نتائج أعمال التأمين** | | **9,873,572** | **8,886,525** |
| صافي مصروف التمويل من عقود التأمين | 24 | (905,899) | (700,119) |
| صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين | 24 | 85,440 | 91,168 |
| **صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين** | | **(820,459)** | **(608,951)** |
| ايراد المرابحة | 5 | 823,065 | 695,159 |
| ايراد الاستثمارات | 6,7 | 748,617 | 449,176 |
| ايرادات أخرى | | 254,309 | 874,003 |
| نتائج حصة حاملي الوثائق | | (11,228) | (10,158) |
| مصاريف إدارية وعمومية | 27 | (1,971,811) | (2,047,491) |
| الاهتلاك والاطفاء | 8,12,13,14 | (528,407) | (506,849) |
| الرواتب ومنافع الموظفين | 31 | (4,500,243) | (4,214,707) |
| **الربح قبل الضريبة** | | **3,867,415** | **3,516,707** |
| مصروف ضريبة الدخل للسنة | 11.2 | (764,605) | (610,515) |
| **ربح السنة العائد لأصحاب حقوق الملكية** | | **3,102,810** | **2,906,192** |
| **ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة** | 32 | **0.111** | **0.104** |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

### قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المتممة لحملة الوثائق

| بالدينار الأردني | إيضاح | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| إيرادات التأمين | 23 | 69,143,459 | 59,716,668 |
| مصاريف أعمال التأمين | 23 | (44,580,995) | (38,738,271) |
| **نتائج عقود التأمين** | | **24,562,464** | **20,978,397** |
| عقود إعادة التأمين المحتفظ بها | 23 | (33,348,507) | (25,456,555) |
| مستردات عقود إعادة التأمين | 23 | 18,659,615 | 13,364,683 |
| **صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين** | | **(14,688,892)** | **(12,091,872)** |
| **نتائج أعمال التأمين** | | **9,873,572** | **8,886,525** |
| صافي مصروف التمويل من عقود التأمين | 24 | (905,899) | (700,119) |
| صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين | 24 | 85,440 | 91,168 |
| **صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين** | | **(820,459)** | **(608,951)** |
| حصة حاملي الوثائق من إيراد الاستثمار | 25 | 151,668 | 153,157 |
| حصة أصحاب حقوق الملكية من إدارة عمليات التأمين التكافلي | 26.1 | (9,064,707) | (8,308,627) |
| استهلاكات | 12 | (49,766) | (53,442) |
| مصاريف إدارية وعمومية | 27.1 | (147,530) | (134,232) |
| **(العجز) لحملة الوثائق قبل الضريبة** | | **(57,222)** | **(65,570)** |
| فائض ضريبة الدخل للسنة | 11.2 | 68,450 | 75,728 |
| **الفائض لحملة الوثائق من عمليات التأمين التكافلي** | | **11,228** | **10,158** |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

### قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المتممة لحقوق الملكية

| بالدينار الأردني | إيضاح | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| حصة أصحاب حقوق الملكية من إدارة عمليات التأمين التكافلي | 26.2 | 9,064,707 | 8,308,627 |
| حصة أصحاب حقوق الملكية من إيراد المرابحة | 28 | 683,452 | 526,624 |
| حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات | 29 | 674,061 | 393,112 |
| حصة أصحاب حقوق الملكية من ادارة محفظة الاستثمارات | 30 | 81,667 | 82,469 |
| إيرادات أخرى | | 235,143 | 862,979 |
| **اجمالي إيرادات لأصحاب حقوق الملكية من التأمين التكافلي** | | **10,739,030** | **10,173,811** |
| مصاريف إدارية وعمومية | 27.2 | (1,824,281) | (1,913,260) |
| رواتب ومنافع الموظفين | 31 | (4,500,243) | (4,214,707) |
| استهلاكات وإطفاءات | 8,12,13,14 | (478,641) | (453,409) |
| **الربح للسنة قبل ضريبة الدخل** | | **3,935,865** | **3,592,435** |
| مصروف ضريبة الدخل للسنة | 11.2 | (833,055) | (686,243) |
| **الربح للسنة العائد لأصحاب حقوق الملكية** | | **3,102,810** | **2,906,192** |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

## قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **ربح السنة** | **3,102,810** | **2,906,192** |
| **البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة:** | | |
| حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 287,395 | (342,687) |
| **إجمالي بنود (الخسارة) الدخل الشامل** | **287,395** | **(342,687)** |
| **إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة** | **3,390,205** | **2,563,505** |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

| بالدينار الأردني | رأس المال المدفوع | الاحتياطي الإجباري | احتياطي القيمة العادلة | الارباح المدورة | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| **للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024** | | | | | |
| **الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024** | **28,000,000** | **4,151,837** | **(551,268)** | **1,935,840** | **33,536,409** |
| ربح السنة | - | - | - | 3,102,810 | 3,102,810 |
| بنود الدخل الشامل للسنة | - | - | 287,395 | - | 287,395 |
| **اجمالي الدخل الشامل للسنة** | **-** | **-** | **287,395** | **3,102,810** | **3,390,205** |
| الربح من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | - | 313,469 | (313,469) | - |
| المحول للاحتياطي الاجباري | - | 377,155 | - | (377,155) | - |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **28,000,000** | **4,528,992** | **49,596** | **4,348,026** | **36,926,614** |
| **للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023** | | | | | |
| **الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023** | **28,000,000** | **3,810,741** | **(146,307)** | **428,470** | **32,092,904** |
| ربح السنة | - | - | - | 2,906,192 | 2,906,192 |
| بنود الدخل الشامل للسنة | - | - | (342,687) | - | (342,687) |
| **اجمالي الدخل الشامل للسنة** | - | - | **(342,687)** | **2,906,192** | **2,563,505** |
| الربح من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | - | (62,274) | 62,274 | - |
| المحول للاحتياطي الاجباري | - | 341,096 | - | (341,096) | - |
| توزيعات الأرباح | - | - | - | (1,120,000) | **(1,120,000)** |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023** | **28,000,000** | **4,151,837** | **(551,268)** | **1,935,840** | **33,536,409** |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

### قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة

| بالدينار الأردني | احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) | الفائض المتراكم المتحقق | الفائض المتراكم غير المتحقق | صافي حقوق حملة الوثائق |
|---|---|---|---|---|
| **للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024** | | | | |
| **الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024** | **33,309** | **-** | **-** | **33,309** |
| فائض السنة لحملة الوثائق | 11,228 | 11,228 | - | - |
| المحول من فائض حملة الوثائق | - | (11,228) | - | 11,228 |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **44,537** | **-** | **-** | **44,537** |
| **للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023** | | | | |
| **الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023** | **23,151** | **-** | **-** | **23,151** |
| فائض السنة لحملة الوثائق | - | 10,158 | - | 10,158 |
| المحول من فائض حملة الوثائق | 10,158 | (10,158) | - | - |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023** | **33,309** | **-** | **-** | **33,309** |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | |
| الربح للسنة | **3,102,810** | **2,906,192** |
| **التعديلات:** | | |
| استهلاكات وإطفاءات | 528,407 | 506,849 |
| المرابحة على ودائع البنوك | (823,065) | (695,159) |
| العائد من الاستثمارات | (748,617) | (449,176) |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | 200,000 | 200,000 |
| صافي مصاريف تمويل التأمين | 820,459 | 608,951 |
| أرباح من بيع الاستثمارات العقارية | - | (654,175) |
| أرباح بيع ممتلكات ومعدات | (23,250) | - |
| مصروف التمويل على التزامات التأجير | 47,149 | 15,774 |
| مخصصات أخرى | 220,921 | 220,000 |
| مصروف ضريبة الدخل للسنة | 764,605 | 610,515 |
| | **4,089,419** | **3,269,771** |
| **التعديلات على رأس المال العامل:** | | |
| موجودات أخرى | (1,706,373) | 1,335,195 |
| مطلوبات أخرى | 277,600 | 239,235 |
| مصاريف مستحقة | (39,555) | 65,482 |
| دائنون | 14,326 | 22,685 |
| موجودات عقود التأمين | - | 85,173 |
| موجودات عقود إعادة التأمين | (614,640) | (1,232,317) |
| مطلوبات عقود التأمين | 274,454 | 557,105 |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل المخصصات الأخرى وضريبة الدخل المدفوعة** | **2,295,231** | **4,342,330** |
| مخصصات أخرى مدفوعة | (45,921) | (45,000) |
| ضريبة الدخل المدفوعة | (854,024) | (831,386) |
| **صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | **1,395,286** | **3,465,944** |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية** | | |
| الودائع البنكية المحتفظ بها (تاريخ الاستحقاق الأصلي أكثر من 3 أشهر) | (5,378,682) | (2,943,624) |
| الودائع البنكية المستحقة (الاستحقاق الأصلي أكثر من 3 أشهر) | 11,963,822 | 4,425,000 |
| المقبوض من إيراد المرابحة | 823,065 | 695,159 |
| العائد من الاستثمارات | 748,617 | 449,176 |
| شراء موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (1,271,786) | (1,475,727) |
| العائد من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | (521,117) | (62,782) |
| شراء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة | (5,844,858) | (5,537,077) |
| علاوة اصدار | (20,131) | (12,095) |
| العائد من بيع الممتلكات والمعدات | (23,250) | 4,150 |
| العائد من بيع الاستثمارات العقارية | - | 1,983,800 |
| شراء موجودات غير ملموسة | (74,918) | (74,000) |
| شراء ممتلكات ومعدات | (159,940) | (66,008) |
| **صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الانشطة الاستثمارية** | **240,822** | **(2,614,029)** |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | |
| دفعات مقابل مطلوبات عقود التأجير | (50,000) | (16,667) |
| توزيعات أرباح | - | (1,120,000) |
| **صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية** | **(50,000)** | **(1,136,667)** |
| **صافي التغير في النقد وما في حكمه** | **1,586,108** | **(284,752)** |
| النقد وما في حكمه أول السنة | 4,166,503 | 4,451,255 |
| **النقد وما في حكمه آخر السنة** | **5,752,611** | **4,166,503** |
| **عمليات غير نقدية** | | |
| توزيعات مستحقة | - | 58,551 |
| أصل حق الاستخدام | - | 490,161 |
| التزامات عقود الايجار | - | (490,161) |

**رئيس مجلس الإدارة**

السيد طارق عبدالحافظ العجيلي

**الرئيس التنفيذي**

السيد علاء عبد العزيز محمود عبد الجواد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**

**1 - عـــام**

28 كانون الأول 2006. رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع للمجموعة 28 مليون دينار/ 1 دينار لكل سهم. ان مقر المجموعة الرئيسي في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها دابوق.

إن غايات المجموعة الرئيسية ممارسة التأمين على الحريق والأخطار الطبيعية والحوادث والطبي والمركبات البحرية والبضائع أثناء النقل والأضرار الأخرى للممتلكات ومسؤولية المركبات الآلية البرية والمسؤولية العامة وتأمين المساعدة وتأمين السفن ومسؤولية السفن وتأمين الطائرات ومسؤولية الطائرات والتأمين على الحياة وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية.

الشركة الأم للشركة هي مجموعة سوليدرتي القابضة – البحرين والشركة الأم النهائية هي مصرف السلام – البحرين.

ان الشركة مدرجة في سوق عمان المالي.
تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 18 شباط 2025 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة.
وقد تمت مراجعة البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الاول 2024 واعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة بتاريخ 12 شباط 2025 وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

**2 - أساس اعداد القوائم المالية الموحدة**

**أ- أساس المحاسبة**

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية"). وفي رأينا أن السياسات المحاسبية المتبعة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتشابهة.

**ب- أساس القياس**

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم قياسها بقيمتها العادلة بالإضافة الى ذلك، يتم قياس عقود التأمين وإعادة التأمين على أساس التدفقات النقدية المقدرة للوفاء والتي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة بالتزاماتها التعاقدية وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.

**ج- العملة الوظيفية وعملة العرض**

تظهر القوائم المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية لكل شركة في المجموعة.

**د- موسمية العمليات**

ليس هنالك أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للمجموعة.

**أ- استخدام التقديرات والاجتهادات**

إن إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الاساسية باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية بشكل مستقبلي.

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024، والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة موضحة أدناه:

**• الاجتهادات**

فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على مبالغ الموجودات والالتزامات في البيانات المالية:

- تصنيف الموجودات المالية : تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد.
- وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

**أ- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين**

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تدمج المجموعة بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير. تتضمن هذه المعلومات كلاً من البيانات التاريخية الداخلية والخارجية حول المطالبات والتجارب الأخرى، والتي يتم تحديثها لتعكس التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية. وتعكس تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وجهة نظر المجموعة للظروف الحالية في تاريخ التقرير، طالما أن تقديرات أي متغيرات سوقية ذات صلة متوافقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

تستند تقديرات هذه التدفقات النقدية المستقبلية إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرجحة بالاحتمالية. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة وإمكانية حدوثها كما في تاريخ القياس. في وضع هذه التوقعات، تستخدم المجموعة معلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف المستقبلية.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تأخذ المجموعة في الاعتبار التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على تلك التدفقات النقدية. ومع ذلك فإن التوقعات الخاصة بالتغييرات المستقبلية في التشريعات التي من شأنها تغيير أو الوفاء بالالتزام الحالي أو إنشاء التزامات جديدة بموجب العقود الحالية لا تؤخذ في الاعتبار حتى يتم حدوث تغيير في التشريع بشكل جوهري.

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالمصروفات على مستوى المحفظة أو أعلى، يتم توزيعها على مجموعات العقود على أساس منتظم. قررت المجموعة أن هذه الطريقة تؤدي إلى توزيع منظم ومنطقي. يتم تطبيق طرق مماثلة باستمرار لتخصيص نفقات ذات طبيعة مماثلة. يتم تخصيص المصروفات ذات طبيعة صيانة السياسة الإدارية لمجموعات العقود بناءً على عدد العقود السارية ضمن المجموعات. تقوم المجموعة بإجراء دراسات نفقات منتظمة لتحديد إلى أي مدى يمكن أن تُعزى النفقات العامة الثابتة والمتغيرة بشكل مباشر للوفاء بعقود التأمين.

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من العقود التي تنسب مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها المجموعة. تشمل التكاليف الأخرى التي يتم تكبدها للوفاء بالعقود معالجة المطالبات وتكاليف الصيانة والإدارة والعمولات المتكررة المستحقة الدفع على الأقساط مستحقة القبض ضمن حدود العقد. وتشتمل التدفقات النقدية لاكتساب التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في تنفيذ العقود على كل من التكاليف المباشرة وتوزيع النفقات العامة الثابتة والمتغيرة. تنسب التدفقات النقدية إلى أنشطة الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى والأنشطة الأخرى على مستوى الكيان المحلي باستخدام تقنيات تقدير التكاليف على أساس النشاط. يتم تخصيص التدفقات النقدية المنسوبة إلى الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى لمجموعات العقود باستخدام طرق منهجية ومنطقية ويتم تطبيقها باستمرار على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة. يتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

**ب- منهجية الخصم**

يتم استخدام معدلات الخصم بشكل أساسي لتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية الأخرى لتراكم الفوائد على الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة.
تم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم. وبموجب هذا النهج، تم استخدام معدلات الخصم الخالية من المخاطر على أساس الدولار الأمريكي من قبل الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية (EIOPA) كنقطة انطلاق لإعداد منحنى العائد. تتم إضافة نسبة تعديل إلى المعدل الأساسي الخالي من المخاطر، ويطلق عليها "علاوة مخاطر الدولة". يتم توفير هذا المعدل حسب الدولة من موقع جامعة نيويورك ويقدر معدل عدم السيولة بما يعادل 5٪ ولجميع البلدان. يتم تطبيق هذا بشكل مضاعف.

**ج- تعديل المخاطر الغير المالية**

يجب على المجموعة تعديل تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لتعكس التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية. لذلك فإن الغرض من تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو قياس تأثير عدم اليقين في التدفقات النقدية التي تنشأ من عقود التأمين، بخلاف عدم اليقين الناشئ عن المخاطر المالية. المخاطر التي يغطيها تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هي مخاطر التأمين والمخاطر غير المالية الأخرى مثل مخاطر الانقطاع ومخاطر المصاريف.
لا تأخذ المجموعة في الاعتبار تأثير إعادة التأمين في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لعقود التأمين الأساسية.
اعتمدت المجموعة نهج توزيع الاقساط المبسط (PAA) لحساب المسؤولية عن التغطية المتبقية. لذلك سيتم تقدير تعديل مخاطر الالتزام للتغطية المتبقية فقط في حالة الاعتراف بمجموعة من العقود على أنها محفوفة بخسائر.
بتطبيق أسلوب مستوى الثقة، تقدر المجموعة التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتحسب تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للخطر 75% (مستوى الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

**د- تحديد العقود المحملة بالخسارة**

بموجب نهج توزيع الأقساط (PAA)، لا تتحمل المجموعة أي عقود في المحفظة المحملة بالخسارة عند الاعتراف الأولي ما لم تشير "الحقائق والظروف" إلى خلاف ذلك. تقوم المجموعة بتقييم العقود المحملة بالخسارة على أساس ربع سنوي وسنة الاكتتاب، بالتزامن مع المعلومات المحدثة حول ربحية المنتج. علاوة على ذلك يجب تكرار التقييم إذا كانت "الحقائق والظروف" تشير إلى وجود تغييرات كبيرة في تسعير المنتج وتصميم المنتج والخطط والتنبؤات. يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. تستخدم المجموعة حكمًا هامًا لتحديد مستوى التفصيل الذي تمتلكه المجموعة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.
أنشأت المجموعة عملية لفريق الاكتتاب للحصول على عقود محملة بالخسارة وقد تكون محملة بالخسارة ومربحة من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب ويجب تقييم ربحية كل محفظة على حدة.

**هـ- تقديرات قبض الأقساط المتوقعة**

قامت المجموعة بتطوير منهجية لقبض الأقساط المتوقعة بناءً على نهج مصفوفة المخصصات. تمت إعادة تصنيف هذه الأرصدة إلى مطلوبات عقود التأمين بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17. ولقياس التقديرات، تم تجميع هذه الأرصدة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة للمحفظة الأساسية لحاملي وثائق التأمين وأيام التأخر في السداد. يتم تعديل معدلات الخسارة التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي، مما يؤثر على قدرة العملاء على تسوية الذمم المدينة

**و- الحساسية المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17**

يتم إجراء تحليل الحساسية لتقييم التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للتحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى في الإيضاح 3 ثابتة. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

**ز- انخفاض قيمة الموجودات المالية**

يتطلب تطبيق نهج نموذج الأعمال بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 إصدار أحكام للتأكد من تصنيف الموجودات المالية للمجموعة ضمن الفئة المناسبة. تحديد ما إذا كانت الفئات المبوبة ستتطلب تقييم الأحكام التعاقدية التي من شأنها أن تغير أو قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية. قد يوجد دليل موضوعي في الظروف التي تم فيها إفلاس الطرف المقابل أو فشل في سداد أصل المبلغ والفائدة. في ظروف أخرى، تستخدم المجموعة الأحكام لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد تنخفض قيمته باستخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة الأحكام لتحديد ما إذا كان من الممكن عكس انخفاض القيمة، وقد يكون الافتراض في القيام بذلك بمثابة تحسن في التصنيف الائتماني للمدين أو استلام المدفوعات المستحقة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة أيضًا باتخاذ أحكام عند تحديد ما إذا كان قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة يعكس معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة أو جهد لا لزوم لهما والتي تتضمن معلومات تاريخية وحالية ومتوقعة.

**ح- قياس القيمة العادلة**

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمجموعة قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.
لدى المجموعة إطار رقابي ثابت فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة.
يتم الإبلاغ عن مشاكل التقييم الهامة إلى مجلس إدارة المجموعة.
عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان.

تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. تستخدم المجموعة أيضًا المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:
- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات أو المطلوبات المتماثلة.
- المستوى 2: تقنيات التقييم المبنية على مدخلات غير الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1، والتي يتم تحديدها بشكل مباشر أو غير مباشر للموجودات والمطلوبات.
- المستوى 3: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة). إذا تم استخدام المدخلات لقياس القيمة العادلة للموجودات.

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإنه يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى للمدخلات التي مهم للقياس بأكمله.
تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.
1- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
2- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام. يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاحًا للشركة.
قد يكون الأصل أو الالتزام الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة أيًا مما يلي:
1- أصل أو التزام مستقل. أو
2- مجموعة أصول أو مجموعة التزامات أو مجموعة أصول وخصوم.
3- تتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمجموعة قياس القيم العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية.
يجب على المجموعة وضع إطار رقابي فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة ويجب على فريق التقييم الإشراف على جميع قياسات القيمة العادلة الهامة، بما في ذلك القيمة العادلة من المستوى 3.
ونعتقد أن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة معقولة وتتوافق مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

**• افتراضات وتقديرات عدم التيقن**

- تقوم الإدارة بأخذ الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتمادا على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بصورة دورية إعتماداً على الحالة العامة لهذه الممتلكات والمعدات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- اختبار تدني قيمة الموجودات غير الملموسة: الافتراضات الأساسية التي تستند إليها المبالغ القابلة للاسترداد، بما في ذلك قابلية استرداد تكاليف التطوير وبإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- الاعتراف وقياس المخصصات والالتزامات المحتملة: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفقات النقدية والموارد الخارجة.
- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة إعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.
عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكدًا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.
- يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر إعادة الخصم ومنحنى العائد، طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

**3) السياسات المحاسبية الجوهرية**

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة، ما لم يذكر خلاف ذلك. بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت المجموعة الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 2) اعتبارًا من 1 كانون الثاني 2023. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجوهرية بدلاً من السياسات المحاسبية الهامة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع تلك المطبقة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023، باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة أو تعديلات المعايير التي تصبح سارية المفعول بعد 1 كانون الثاني 2024، كالتالي:

- فيما يلي المعايير الجديدة السارية المفعول حاليًا:
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض القوائم المالية. (يطبق في 1 كانون الثاني 2024).
- التزامات الايجار في اتفاقية البيع واعادة الايجار –تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16 (يطبق في 1 كانون الثاني 2024).
- عقود تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7. (يطبق في 1 كانون الثاني 2024).

تتوقع الشركة أنه سيتم اعتماد كل من المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه في القوائم المالية بحلول تاريخها المذكور أعلاه دون أن يكون لها أي تأثير مادي على القوائم المالية للشركة.

**أ- أسس توحيد القوائم المالية**

تتضمن القوائم المالية الموحدة للشركة والشركة التابعة لها والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرتها، وتتحقق السيطرة عندما تكون لدى الشركة:

- القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر بها
- تتعرض أو لها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة من ارتباطها مع المنشأة المستثمر بها.
- لها السلطة على الشركة المستثمر بها وتستطيع التأثير على عوائد المستثمرين.

تقوم الشركة بإعادة تقييم قدرتها على السيطرة على الشركة التابعة اذا كانت هنالك حقائق وظروف تشير الى وجود تغيرات على واحدة او اكثر من النقاط المذكورة اعلاه.

في حال انخفاض حقوق التصويت لمستوى دون الأغلبية في أي من الشركات، نعتبر ان الشركة تمتلك السيطرة في حال ان حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة كافية لتوجيه نشاطات الشركة بشكل منفرد. تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحها القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها الشركة وأي حائز اخر لحقوق التصويت أو أطراف أخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه قد يترتب أو لا يترتب على المجموعة مسؤولية عند اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

يتم توحيد الشركة التابعة عند سيطرة المجموعة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وبالتحديد، ان نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها او التي تم استبعادها خلال السنة متضمنة في قائمة الربح او الخسارة الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.
يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة، عند الضرورة، لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.

ويتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات والأرصدة فيما بين المجموعة والمنشآت التابعة عند التوحيد.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الربح أو الخسارة بالفرق بين (1) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و(2) القيمة السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، مطروحا منها مطلوبات الشركة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن الشركة قامت مباشرة بالتخلص من الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بالشركة التابعة. تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الاعتراف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية عندما تنطبق احكام المعيار، أو تكلفة الاعتراف المبدئي

بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.
- تمتلك الشركة كما في 31 كانون الأول 2024 الشركة التابعة التالية:

| بالدينار الأردني | رأس المال المصرح به | نسبة ملكية الشركة | طبيعة نشاط الشركة | مركز التسجيل | تاريخ التملك |
|---|---|---|---|---|---|
| شركة ملكيات للاستثمار والتجارة | 50,000 | 100% | استثماري | عمان | 2010 |

| | كما في 31 كانون الأول 2024 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 | | | |
|---|---|---|---|---|
| اسم الشركة بالدينار الأردني | إجمالي الموجودات | إجمالي المطلوبات | إجمالي الايرادات | إجمالي المصاريف |
| شركة ملكيات للاستثمار والتجارة | 3,695,566 | 5,474 | 262,279 | (97,954) |

| | كما في 31 كانون الأول 2023 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 | | | |
|---|---|---|---|---|
| اسم الشركة بالدينار الأردني | إجمالي الموجودات | إجمالي المطلوبات | إجمالي الايرادات | إجمالي المصاريف |
| شركة ملكيات للاستثمار والتجارة | 3,450,103 | 10,022 | 292,959 | (111,483) |

- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للشركة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما تفقد الشركة هذه السيطرة.
- في حال إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمار في الشركة التابعة بالتكلفة.

**ب- معلومات القطاع**

يشير قطاع الأعمال إلى مجموعة من الموجودات والعمليات التي تقدم مجتمعة منتجات أو خدمات محددة. وتختلف المخاطر والعوائد المرتبطة بهذه القطاعات عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى ويتم قياسها بناء على التقارير التي تستخدمها الشركة. القطاع هو مكون متميز في المجموعة يشارك في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ويخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن القطاعات الأخرى. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية في جوانب معينة.
ويرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة، مما يتعرض لمخاطر وعوائد مختلفة مقارنة بالقطاعات العاملة في بيئات اقتصادية أخرى.
يقوم مجلس إدارة المجموعة بمراقبة نتائج عمليات المجموعة وتم تحديده باعتباره صانع القرار التشغيلي الرئيسي (CODM). يتم رفع النتائج الصافية للمجموعة إلى مجلس الإدارة للمجموعة بأكملها.

**ج- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين**

أ- تصنيف وملخص نماذج القياس
تصدر المجموعة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي العقود التي تقبل بموجبها المجموعة مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (وفاة المؤمن عليه) تؤثر سلبًا على حامل الوثيقة.
تصدر المجموعة تأمينات عامة والتأمين الجماعي على الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين بخلاف التأمين على الحياة والتأمينات الطبية والممتلكات والسيارات والهندسي وغيرها. توفر هذه المنتجات حماية موجودات حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة لإجراءات الحوادث التي اتخذها حامل الوثيقة. لا تصدر المجموعة أي عقود ذات ميزات مشاركة مباشرة. هناك محفظة غير جوهرية على الحياة الفردية، والتي تعتبر التزامات التأمين غير ذات جوهرية بطريقة لا تبرر نشر نماذج

القياسات المعقدة ذات الصلة وستستمر هذه العقود في تقديم تقارير على أساس صافي احتياطاتها الحسابية. سيتغير هذا المنظور إذا بدأت المحفظة في النمو.
في سياق الأعمال العادية، تستخدم المجموعة إعادة التأمين للتخفيف من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر كبيرة إذا كان يحول بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية ، حتى لو لم يعرض معيد التأمين لإمكانية حدوث خسارة كبيرة.
لا يحتوي أي من عقود التأمين الصادرة عن المجموعة على مشتقات ضمنية أو مكونات استثمار أو أي سلع وخدمات أخرى.

**ب- مستوى التجميع**
تحدد المجموعة محافظ عقود التأمين. تتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتدار معًا ، وتنقسم إلى ثلاث مجموعات:
- أي عقود تكون محملة بالخسارة عند الاعتراف الأولي.
- أي عقود عند الاعتراف الأولي ليست معرضة لتصبح بشكل جوهري عقود محملة بالخسارة لاحقا، و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تقسيم المحافظ أيضًا حسب سنة الإصدار.
يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم المجموعة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات ربع سنوية) في مجموعات من: (أ) العقود التي يكون لها صافي ربح عند الاعتراف الأولي، إن وجدت؛ و (ب) العقود التي لا يوجد لها، عند الاعتراف الأولي، إمكانية كبيرة لصافي ربح ناتج لاحقًا. و (ج) العقود المتبقية في المحفظة إن وجدت.
يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لمعرفة متطلبات التجميع على أساس العقد الفردي. تقوم المجموعة بتتبع معلومات الإدارة الداخلية التي تعكس الخبرات التاريخية لأداء مثل هذه العقود. يتم استخدام هذه المعلومات لتحديد أسعار هذه العقود بحيث ينتج عنها عقود إعادة تأمين محتفظ بها في مركز صافي التكلفة دون احتمال كبير لصافي ربح ناشئ لاحقًا.

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود محملة بالخسارة عند التحقق الأولي باستثناء مسؤولية التأمين الإلزامي، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود محملة بالخسارة، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المحملة بالخسارة عن العقود غير المحملة بالخسارة. بالنسبة للعقود غير المحملة بالخسارة، تقوم المجموعة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود تنطوي على احتمال كبير لتصبح محملة بالخسارة. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى مجموعات تسعير حامل الوثيقة.

**ج- الاعتراف**
تعترف المجموعة بمجموعة من عقود التأمين الصادرة حسب ما يلي:
- بداية فترة التغطية لمجموعة العقود.
- التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة. إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدي، فإنه يعتبر التاريخ الذي يتم فيه استلام الدفعة الأولى من حامل الوثيقة.
- بالنسبة لمجموعة العقود المحملة بالخسارة، التاريخ الذي تشير فيه الحقائق والظروف إلى أن المجموعة التي سينتمي إليها عقد التأمين المحمل بالخسارة.

تعترف المجموعة بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في الفترة السابقة مما يلي:
- بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي توفر تغطية متناسبة، في وقت لاحق من:
(أ) بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين
(ب) الاعتراف الأولي بأي عقد أساسي.
- يتم الاعتراف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين.

إذا دخلت المجموعة في عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية المحملة بالخسارة قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن عقد إعادة التأمين يحتفظ به، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بها في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية.

يتم فقط تضمين العقود التي تفي بمعايير الاعتراف بشكل فردي بنهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تفي العقود بمعايير الاعتراف في المجموعات بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة التقرير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود المجموعة ربع السنوية. لا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في فترات لاحقة.

**د- حدود العقد**
يشمل قياس مجموعة من العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة.

**عقود التأمين**
حيث تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي بموجبها يمكن للمجموعة إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين أو لديها التزام جوهري بتقديم الخدمات.

ينتهي الالتزام الجوهري بتقديم الخدمات عندما:
1) تمتلك المجموعة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المحدد ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس بالكامل تلك المخاطر المعاد تقييمها؛ أو
2) تم استيفاء كلا المعيارين التاليين:
- تمتلك المجموعة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تحتوي على العقد ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا التي تعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛ و
- لا يأخذ تسعير أقساط التأمين للتغطية حتى تاريخ إعادة التقييم في الحسبان المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

| المحفظة | تصنيف العقود | طريقة القياس |
|---|---|---|
| | عقود تأمين السيارات تكميلي | |
| | عقود تأمين السيارات مجمع | |
| | عقود تأمين السيارات حدود | |
| | عقود تأمين السيارات حافلات | |
| السيارات | عقود تأمين السيارات الالزامي | (PAA) |
| | عقود تأمين المجموعات | |
| الطبي | عقود تأمين الافراد | (PAA) |
| | عقود تأمين البحرية | |
| | عقود تأمين البحرية مفتوحة التغطية | |
| البحري | عقود تأمين البحرية جسم السفن | (PAA) |
| | عقود التأمينات الهندسية إشعار المقاولين | |
| | عقود التأمينات الهندسية المعدات والآلات | |
| الهندسي | عقود التأمينات الهندسية | (PAA) |
| الحريق | عقود تأمين الحريق | (PAA) |
| | عقود تأمين كافة الاخطار | |
| | عقود التأمينات العامة | |
| | عقود تأمين الطيران | |
| | عقود تأمين المسؤولية الشخصية | |
| | عقود تأمين الحوادث الشخصية | |
| العامة | عقود تأمين السفر | (PAA) |
| | عقود التأمين التكافلي المجموعات | |
| التكافلي | عقود التأمين التكافلي الافراد | (PAA) |

**عقود إعادة التأمين**
تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير والتي تضطر فيها الشركة إلى دفع مبالغ إلى معيدي التأمين أو يكون لديها حق جوهري في تلقي ا لخدمات من معيدي التأمين. ينتهي الحق الجوهري في تلقي الخدمات من معيد التأمين عندما يقوم معيد التأمين بما يلي:
- لديه القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المنقولة إليه ويمكنه تحديد سعر أو مستوى للمنافع التي تعكس بشكل كامل تلك المخاطر المعاد تقييمها؛ أو
- له الحق الجوهري في إنهاء التغطية.

يتم إعادة تقييم حدود العقد في تاريخ كل تقرير وبالتالي قد تتغير بمرور الوقت.

**هـ- القياس**
يتكون نموذج القياس العام (GMM)، المعروف أيضًا باسم نهج كتلة البناء، من التدفقات النقدية للوفاء وهامش الخدمة التعاقدية. هذا هو النموذج الافتراضي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لقياس عقود التأمين. ومع ذلك، فإن نهج توزيع الأقساط (PAA)، وهو نهج قياس مبسط مسموح به فقط، في بداية المجموعة عندما:

- تتوقع المنشأة بشكل معقول أن ينتج عن هذا التبسيط قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة والذي لن يختلف جوهريًا عن ذلك الذي سيتم إنتاجه بتطبيق متطلبات نموذج القياس العام؛ أو
- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة (بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد المحددة في ذلك التاريخ) هي سنة واحدة أو أقل.

تستخدم الشركة نهج توزيع الأقساط (PAA) لتبسيط قياس مجموعات العقود على الأسس التالية:

| المحفظة | تصنيف العقود | طريقة القياس |
|---|---|---|
| | عقود تأمين السيارات تكميلي | |
| | عقود تأمين السيارات مجمع | |
| | عقود تأمين السيارات حدود | |
| | عقود تأمين السيارات حافلات | |
| السيارات | عقود تأمين السيارات الالزامي | (PAA) |
| | عقود تأمين المجموعات | |
| الطبي | عقود تأمين الافراد | (PAA) |
| | عقود تأمين البحرية | |
| | عقود تأمين البحرية مفتوحة التغطية | |
| البحري | عقود تأمين البحرية جسم السفن | (PAA) |
| | عقود التأمينات الهندسية إشعار المقاولين | |
| | عقود التأمينات الهندسية المعدات والآلات | |
| الهندسي | عقود التأمينات الهندسية | (PAA) |
| | عقود تأمين الحريق | |
| الحريق | عقود تأمين كافة الاخطار | (PAA) |
| | عقود التأمينات العامة | |
| | عقود تأمين الطيران | |
| | عقود تأمين المسؤولية الشخصية | |
| | عقود تأمين الحوادث الشخصية | |
| العامة | عقود تأمين السفر | (PAA) |
| | عقود التأمين التكافلي المجموعات | |
| التكافلي | عقود التأمين التكافلي الافراد | (PAA) |

تستخدم المجموعة نهج توزيع الأقساط في قياس مجموعات العقود حسب ما يلي:

**• عقود التأمين:**

إن فترة التغطية للعقود البحرية، والحريق، وعقود تأمين الالزامي للسيارات، والعقود الشاملة للسيارات، والطبي، والحوادث العامة والحافلات والحدود وتأمين الحياة الجماعي والتأمين التكافلي في مجموعة العقود هي سنة واحدة أو أقل، وبالتالي فهي مؤهلة للقياس بموجب نهج توزيع الأقساط (PAA).

تم إجراء اختبار أهلية نهج توزيع الاقساط (PAA) لمجموعة العقود الهندسية نظرًا لأن فترة التغطية تزيد عن عام واحد. تتوقع المجموعة بشكل معقول أن قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب طريقة (PAA) لن يختلف جوهريًا عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام نموذج القياس العام. عند تقييم الأهمية النسبية، راعت المجموعة أيضًا العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

**• عقود إعادة التأمين:**

تتوقع المجموعة بشكل معقول أن القياس الناتج بموجب نهج توزيع الأقساط (PAA) لن يختلف جوهريًا عن نتيجة تطبيق نموذج القياس العام (GMM).

لا تطبق المجموعة نهج توزيع الأقساط (PAA) إذا كانت تتوقع في بداية مجموعة العقود تغيرًا كبيرًا في التدفقات النقدية للوفاء من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

**القياس عند الاعتراف الأولي بموجب نهج توزيع الاقساط (PAA):**

عند الاعتراف الأولي لكل مجموعة من عقود التأمين غير المحملة بالخسارة، يتم قياس القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية ("LRC") على أساس الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصًا أي تدفقات نقدية مدفوعة لاكتساب التأمين التدفقات النقدية في ذلك التاريخ، بما في ذلك أي مبلغ ناشئ عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ لأي أصل معترف به لاكتساب التأمين. التدفقات النقدية المدفوعة قبل ذلك التاريخ، زائد أو ناقص أي أصول أو مطلوبات أخرى تم الاعتراف بها سابقًا للتدفقات النقدية المتعلقة بتلك المجموعة.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها عند الاعتراف الأولي، تقيس المجموعة التغطية المتبقية بمبلغ أقساط التأمين المدفوعة.

عند الاعتراف الأولي لكل مجموعة من عقود التأمين باستثناء المجموعات الهندسية، تتوقع المجموعة ألا يزيد الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة عن عام.

قامت المجموعة باختبار الاختلافات بين نموذج القياس العام ونهج توزيع الأقساط ونظرت في مدى أهمية عكس القيمة

الزمنية للأموال لهذه المحافظ. قررت المجموعة أن قياس التزام التغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط بما يتماشى مع المخاطر المتوقعة، ودون احتساب القيمة الزمنية للأموال لن يكون له تأثير جوهري على عدالة التقارير.

**القياس اللاحق بموجب نهج توزيع الاقساط (PAA):**
القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة مالية هي مجموع:
أ- التزام التغطية المتبقية؛ و
ب- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة("LIC")، التي تتكون من التدفقات النقدية للوفاء ("FCF") المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:
أ- التغطية المتبقية و
ب- المطالبات المتكبدة، والتي تشتمل على التدفقات النقدية للوفاء المتعلق بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.
بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، يكون التزام التغطية المتبقية:
أ- زيادة الأقساط المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ المتعلقة بأقساط الذمم المدينة المدرجة في LIC.
ب- انخفضت التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة في الفترة.
ج- انخفاض لمبالغ مدفوعات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة.
د- زيادة في إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمات التأمين؛ و
هـ- زيادة لأي تعديل على عنصر التمويل، عند الاقتضاء.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل تاريخ من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية هي:
أ- زيادة الأقساط المدفوعة في الفترة؛ و
ب- انخفاض للمبالغ المتوقعة لأقساط التنازل المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

تقدر المجموعة الالتزام بالمطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تشتمل التدفقات النقدية على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، والتعديل لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية، إلى الحد الذي لا يتم فيه تضمين المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

يتمثل هدف المجموعة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة لمجموعة من الاحداث المتوقعة التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. حيث يتم خصم التدفقات النقدية من كل حدث متوقع ووزنها بالاحتمال المقدر لتلك النتيجة لاشتقاق القيمة الحالية المتوقعة. يتطلب تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين أحكام وتقديرات هامة.

يتم تعديل التدفقات النقدية للوفاء بالقيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية (باستخدام التقديرات الحالية) إذا تم أيضًا تعديل الالتزام بالمطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية.

تسمح بعض عقود التأمين للمجموعة ببيع الموجودات (التي عادة ما تكون تالفة) المكتسبة لتسوية المطالبات وقد يكون للمجموعة أيضًا الحق في متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الحطام).
يتم تضمين تقديرات المبالغ المستردة من الخسائر كمخصص في تقديرات التزامات المطالبات. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من التخلص من الأصل.

**تقييم العقد المحمل بالخسارة:**
إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من العقود محملة بالخسارة، فعندئذ تعترف المجموعة بخسارة في مصروفات خدمات التأمين وتزيد من الالتزام عن التغطية المتبقية إلى الحد الذي تصل فيه التقديرات الحالية للتدفقات النقدية للوفاء التي تم تحديدها بموجب نموذج القياس العام، والتي تتعلق بالتغطية المتبقية (بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية) تتجاوز تقديرات الوفاء بالتدفقات النقدية من الإيرادات المستقبلية. يتم إنشاء مكون الخسارة لمبلغ الخسارة المعترف بها. بعد ذلك، يتم إعادة قياس مكون الخسارة في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية للإنجاز المحددة بموجب نموذج القياس العام المتعلقة بالخدمة المستقبلية وتلك المتعلقة بالإيرادات المستقبلية. يتم إجراء تقييم العقد المحمل بالخسارة على أساس ربع سنوي على مستوى المجموعة.

عندما تعترف المجموعة بخسارة عند الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المحملة بالخسارة أو عند إضافة عقود تأمين أساسية محملة بالخسارة أخرى إلى المجموعة، تقوم المجموعة بتأسيس مكون استرداد الخسائر من الأصل لتغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين عقد يصور استرداد الخسائر. حيث تحتسب المجموعة مكون استرداد الخسائر بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي

تتوقع المجموعة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يقوم مكون استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للأصل للتغطية المتبقية.

عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة والتي لم يتم إعادة التأمين عليها، تطبق المجموعة طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر المتعلقة بعقود التأمين الأساسية.

**هـ- إلغاء الاعتراف وتعديل العقد**

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد عند فسخه، أي عندما تنتهي الالتزامات المحددة في العقد أو يتم إبراء ذمتها أو إلغاؤه. وتقوم المجموعة أيضًا بإلغاء الاعتراف بالعقد إذا تم تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن تغير احتساب العقد بشكل كبير وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بعقد جديد بناءً على الشروط المعدلة. إذا لم يؤد تعديل العقد إلى الاستبعاد، عندئذٍ تعامل المجموعة التغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء. لم تكن هناك حالات تعديل أو إلغاء تحقق خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

**و- الاكتساب والتكلفة المنسوبة**

التدفقات النقدية لاكتساب التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع الأعمال المكتسبة والتعامل معها. تعتبر المجموعة رسوم الاكتتاب والمبيعات والرسوم التنظيمية كتكاليف اكتساب. يتم صرف تكاليف الاستحواذ عند تكبدها. في حين أن التكاليف المنسوبة هي التكاليف التي يمكن أن تُنسب كليًا أو جزئيًا إلى عمليات التأمين. لدى المجموعة تقنية تخصيص لتخصيص التكاليف بناءً على نسبة التكاليف المباشرة إلى غير المباشرة. تندرج كل من تكاليف الاكتساب والتكاليف المنسوبة ضمن مصروفات خدمات التأمين بينما يتم تسجيل التكاليف غير المنسوبة ضمن مصاريف تشغيلية أخرى ولا يتم توزيعها على المحافظ أو مجموعات العقود.

**ز- العرض**

يتم عرض مجموعات عقود التأمين ومجموعات عقود إعادة التأمين سواء كانت موجودات أو مطلوبات بشكل منفصل في قائمة المركز المالي.

تعترف المجموعة في قائمة الربح او الخسارة بما يلي: (أ) نتيجة خدمة التأمين التي تشتمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين، و (ب) إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

لا تفصل المجموعة التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

يتم تضمين جميع التغييرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين.

**إيرادات التأمين:**

إيرادات التأمين للفترة المحددة تمثل مبلغ إيرادات الأقساط التأمينية المتوقعة الموزعة على مدار الفترة. يعتمد الإيراد المتوقع من الأقساط لكل فترة من خدمات عقود التأمين على الفترة الزمنية.

**مصاريف أعمال التأمين:**

تشمل مصاريف أعمال التأمين ما يلي:

أ- المطالبات المتكبدة عن الفترة.

ب- المصاريف الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.

ج- التدفقات النقدية لاكتساب التأمين.

د- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية FCF للوفاء بالالتزامات عن المطالبات المتكبدة LIC.

هـ- التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفق النقدي المباشر التي تؤدي إلى خسائر عقود محملة بالخسارة أو عكس تلك الخسائر.

**صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين:**

يتكون صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين على مصاريف إعادة التأمين ناقصاً المبالغ المستردة من معيدي التأمين. تقوم المجموعة بإثبات مصاريف إعادة التأمين عندما تتلقى تغطية أو خدمات أخرى ضمن مجموعات عقود إعادة التأمين. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج توزيع الأقساط (PPA)، تقوم المجموعة بإثبات مصاريف إعادة التأمين على أساس مرور الوقت خلال فترة التغطية لمجموعة من العقود.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل عن الإيرادات والمصروفات من عقود التأمين. يتم عرض الإيرادات والمصاريف من عقود إعادة التأمين، بخلاف إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين، على أساس الصافي "كصافي مصاريف من عقود إعادة التأمين" في نتيجة خدمة التأمين.

إن العمولات المدفوعة التي لا تتوقف على مطالبات العقود الأساسية الصادرة تقلل من إعادة الأقساط ويتم احتسابها كجزء من مصاريف إعادة التأمين. إن إعادة الأقساط عن العمولات المشروطة بمطالبات العقود الأساسية الصادرة يقلل من استرداد المطالبات المتكبدة.

**إيرادات ومصروفات تمويل التأمين:**
تشتمل إيرادات ومصروفات تمويل التأمين على التغيرات في القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن آثار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها.
تتضمن المجموعة جميع إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للفترة في الربح أو الخسارة.

**د- الموجودات والمطلوبات المالية**

**- الاعتراف والقياس الأولي**
يتم الاعتراف بالذمم المدينة والقروض وأدوات الدين بشكل أولي عند نشأتها.
يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بشكل أولي عندما تصبح الشركة طرفًا في الأحكام التعاقدية للموجودات او المطلوبات المالية.
يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافًا إليه للأداة غير المصنفة كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر الى شرائها أو إصدارها.

**- التصنيف**
**الموجودات المالية**
عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية الى موجودات: بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخرالموحدة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة:
إن هذه الموجودات المالية محتفظ بها في نموذج الأعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخرالموحدة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة:
أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، فيجوز للمجموعة مع عدم الحق بالرجوع عن قرارها اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. يتم اتخاذ هذه القرارات لكل استثمار بشكل منفصل.
يتم قياس جميع الموجودات المالية الاخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

**تقييم نموذج الأعمال:**
تقوم المجموعة بتقييم لأهداف نموذج الأعمال الذي يتم خلاله الاحتفاظ الموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف الموجودة للمحفظة والممارسة لتلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بشكل خاص بسعر فائدة معين، أو مطابقة استحقاق الموجودات المالية مع استحقاق أي التزامات ذات صلة أو الاستخدامات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة واعداد تقريرها لإدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية احتساب العوائد لمديري المحافظ - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة.
- حسب عدد مرات وحجم وتوقيت البيع للموجودات المالية في الفترات السابقة، ومبررات هذه العملية والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل.

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

**الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:**
لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.
في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط.

عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:
- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

| | |
|---|---|
| **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة** | يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية، بما في ذلك أي فوائد أو توزيعات أرباح، في قائمة الارباح أو الخسائر الموحدة. |
| **موجودات مالية بالتكلفة المطفأة** | يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعاله. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بقيمة خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وارباح وخسائر صرف العملات الاجنبية وتدني القيمة في قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم إثبات أي ربح أو خسارة من إستبعاد الموجودات في قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة. |
| **استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر** | يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يعترف بإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعاله وأرباح وخسائر صرف العملات الاجنبية وخسائر التدني في قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم الإعتراف بالارباح والخسائر الصافية الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة. |
| **استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر** | يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كدخل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. |

**- المطلوبات المالية - التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر**

- يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. تصنف المطلوبات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أوالخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة، وتكون مشتقات أو تم تحديدها على انها كذلك النحو عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم إثبات الأرباح والخسائر بالصافي، بما في ذلك أي مصروفات فوائد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

- المطلوبات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعاله. يتم إثبات مصاريف الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الاجنبية في الربح أو الخسارة الموحدة. أي ربح أو خسارة من البيع يتم الإعتراف به أيضاً في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

**- إلغاء الاعتراف**

**الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بشكل جوهري بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية وجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية في معاملة لطرف اخر. أو التي لم تقم المجموعة فيها بشكل جوهري بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

يتم الاعتراف في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة بالفرق بين القيمة المدرجة للموجودات التي تم الغاء الاعتراف فيها والقيمة المتحصلة للمجموعة ويتم عكس الجزء المتراكم في الدخل الشامل للربح او الخسارة المتعلقة بتلك الموجودات.

**المطلوبات المالية**

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

**- تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية**

**الموجودات المالية المعدلة**

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة إلى حد كبير. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإنه يتم الغاء الاعتراف بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة ويضاف اليها أي تكاليف متعلقة بها. يتم احتساب أي عمولات مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم إدراج عمولات تحديد القيمة العادلة للموجودات الجديدة والرسوم التي تمثل تعويضا للتكاليف المتعلقة بالموجودات الجديدة من ضمن القياس الأولي للموجودات المالية الجديدة.
- يتم إدراج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند الغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية في حال مواجهة المقترض لصعوبات مالية، يكون هدف التعديل بشكل عام هو تعظيم القيمة المستردة للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة، إذا خططت المجموعة لتعديل موجودات مالية بطريقة تؤدي إلى اعفاء من التدفقات النقدية، عندها يتم النظر أولاً فيما إذا كان سيتم احتساب تدني على جزء من الموجودات المالية قبل إجراء التعديل على الموجودات المالية. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني عدم استيفاء معايير الغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات.

**المطلوبات المالية المعدلة**

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديده بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين لبقيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعترافات والمبالغ المدفوعة في قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

**التدني في قيمة الموجودات المالية**

**الأدوات المالية**

تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛
- ذمم تأجير تمويلي.
- الضمانات التعاقدية.

لا يتم احتساب خسائر التدني على موجودات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر الأداة المالية.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الأداة المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- التزامات القروض غير المستغلة.
- عقود الضمان.

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (صكوك) .

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان العامل المتوقعة من خلال :

- المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (12) شهر القادمة، حيث تم ادراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعتراف الأولي بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة.

- المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الإئتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الإئتمانية منذ الإعتراف الأولي بها، إلا أنه لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحتسب الخسارة الإئتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الإئتماني / أداة الدين.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقا لسعر الفائدة الفعال لأصل.
تقوم الشركة بمقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الفرد. ويستند قياس مخصص الخسارة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأساسي.

**تعريف التخلف في السداد**
يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:
- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من 90 يومًا بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المجموعة ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الإئتمانية للمجموعة بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم المجموعة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تطور داخليا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

**الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان**
تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً. . تعترف الشركة بأي تغيير في التصنيف الائتماني للموجودات المالية (بخلاف الذمم المدينة) بدرجتي تصنيف على أنه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

لا تقوم المجموعة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الإئتمان . نتيجةً لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان .
عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرا منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعًا لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة.

تُعتبر إحتماليات التخلف عن السداد استشرافية، وتستخدم المجموعة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية التخلف عن السداد

في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييرًا معيناً بالقيمة المطلقة، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى .

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (30) يومًا، تعتبر المجموعة أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

**تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية**

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي.
عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف . وفقًا لسياسة الشركة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط .

• العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري.

• إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقا للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.
في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانيا. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تراقب الشركة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى الغاء الإعتراف ، تحدد الشركة ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:
• إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا إلى الشروط المعدلة.
وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للشركة، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف ، فإن تقدير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات المجموعة السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعمومًا، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . وتقوم المجموعة بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المُعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كلٍ من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لاحقاً.

**الشطب**

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة. تقوم المجموعة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، تستمر المجموعة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة عند استردادها.

**عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة**

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛

**هـ- المعاملات بالعملات الأجنبية**

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة تحول الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في نهاية الفترة باستخدام أسعار الصرف السائدة في 31 كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

**و- التقاص**

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

**ز- المخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة ويمكن قياسها بشكل يعتمد عليه.

**ح- ممتلكات ومعدات**

الاعتراف والقياس

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة باستثناء الأراضي فلا تستهلك.
- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أو مصاريف أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

**التكاليف اللاحقة**

- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية المجموعة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها المجموعة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة عند تكبدها.

**الاستهلاك**

- يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.

تبلغ نسبة الاستهلاك الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

| | نسبة الاستهلاك % |
|---|---|
| الأرض | 2% |
| مباني | 2% |
| الأثاث والتجهيزات | 2% |
| المعدات والأجهزة والأثاث | 10% |
| سيارات | 15% |
| ديكورات | 11% |

**ط- الموجودات غير الملموسة**

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس كون عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

أنظمة وبرامج الحاسوب: يتم اطفاؤها باستخدام طريقة الخط لمستقيم خلال فترة لا تتجاوز اربع سنوات من تاريخ شرائها.

**ي- عقود الايجار**

**المجموعة كمستأجر**

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ اعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، تقوم المجموعة بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بان المجموعة قد قررت فيما يتعلق بعقود الايجار التي تتضمن أرض ومبنى بان تعامل مكونات العقد كبند واحد.

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإلتزام عقد الايجار معدلة لدفعات الايجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة الى اي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل وأو اعادة الأصل الى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل بإستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أوالمتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات.

كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً بإستخدام معدل الفائدة المحدد ضمنياً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم إستخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:
- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الإعتراف المبدئي أخذاً بعين الإعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون المجموعة على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى المجموعة النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على ثقة انها لن تقوم بالإنهاء المبكر.

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الايجار بناءاً على التكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة المجموعة فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد او الإنهاء للعقد
عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل او في يتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفاؤها بالكامل.

**عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:**
اختارت المجموعة عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة 12 شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

**المجموعة كمؤجر**
عندما تكون المجموعة كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم شامل لقائمة ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

**ك- النقد في الصندوق ولدى البنوك**
هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع البنكية في المؤسسات المصرفية.

**ل- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية**
- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة الا إذا كان يتعلق باندماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببنود تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق المساهمين أو ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ القوائم المالية الموحدة إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة قائمة المركز المالي الموحدة وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تحتسب الضرائب المؤجلة عل أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفى من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس المجموعة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.
- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.
- يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.
- تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل 24% بالإضافة إلى 2% مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

**م- الاستثمارات العقارية**

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه اما لكسب ايرادات ايجارية او للزيادة في قيمته او كلاهما ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات الشركة الاعتيادية، ولا يستخدم في الانتاج او توريد البضائع أو الخدمات او لأغراض ادارية.
يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل اولي بالكلفة، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي يتم اعادة تقديرها كل سنة او سنتين افراديا من قبل خبير عقاري مستقل بناء على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

**ن- انخفاض قيمة الأصول غير المالية**

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون هناك حاجة لاختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو القيمة العادلة لوحدة توليد النقد ناقصا تكاليف التصرف وقيمته الاستخدامية، أيهما أعلى. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل الفردي، ما لم يكن الأصل يولد تدفقات نقدية داخلة مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة عن الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم أخذ المعاملات الأخيرة في السوق بعين الاعتبار. إذا لم يتم تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة للشركات المتداولة علنًا أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.
تعتمد المجموعة في حساب انخفاض القيمة على أحدث الموازنات وحسابات التوقعات، والتي يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة التي تم تخصيص الأصول الفردية لها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة عمومًا فترة خمس سنوات. يتم حساب معدل النمو طويل الأجل وتطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.
يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة في فئات المصروفات المتوافقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته، باستثناء العقارات التي أعيد تقييمها سابقًا مع إعادة التقييم التي تم نقلها إلى الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لهذه العقارات، يتم إثبات انخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر بما يصل إلى مبلغ أي إعادة تقييم سابقة.
بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها مسبقًا لم تعد موجودة أو قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير الموجودات أو المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها مسبقًا فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بآخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون العكس محدودا بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا العكس في قائمة الأرباح أو الخسائر ما لم يتم ترحيل الأصل بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة، يتم التعامل مع العكس كزيادة في إعادة التقييم.

**س- الربح للسهم**

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي المجموعة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

**ع- الاعتراف بالإيرادات والمصروفات**

أرباح الأسهم والعوائد
يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق المساهم في استلام توزيعات الأرباح بناءً على قرار الجمعية العامة للمساهمين ذي الصلة.
يتم احتساب دخل العوائد على أساس الاستحقاق وفقًا لفترات الاستحقاق والمبادئ الأصلية ومتوسط معدل العائد المكتسب.

**إيرادات الإيجار**

يتم إثبات إيرادات الاستثمارات العقارية بموجب عقود الإيجار التشغيلي على أساس طريقة القسط الثابت بينما يتم إثبات المصاريف الأخرى على أساس الاستحقاق.

**الاعتراف بالمصاريف**
يتم إطفاء جميع العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة باقتناء وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في القائمة الموحدة عند حدوثها. يتم الاعتراف بالمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق.

**أ- احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)**
يمثل هذا البند المبلغ المخصوم بنسبة 20% لحاملي وثائق التأمين من بيع الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لأغراض تغطية العجز في الفترات المالية المستقبلية، فقط في حالة عدم وجود عجز متراكم في تاريخ التحويل، و على ألا يتجاوز احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.
وفي حالة التصفية يتم توزيع احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) على أنشطة الرعاية الاجتماعية بعد تسوية القرض الحسن، إن وجد.

**ب- أساس تحديد فائض التأمين**
فائض التأمين هو رصيد إجمالي الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتهم وأية إيرادات أخرى بعد خصم المطالبات المدفوعة والاحتياطيات الفنية وحصة المساهمين لإدارة عمليات واستثمارات التكافل وجميع مصاريف أموال حاملي الوثائق.

تقوم المجموعة باحتساب فائض التأمين مع اعتبار كافة أنواع التأمين التكافلي كوحدة واحدة.

**ت- مخصص فائض التأمين**
يقتصر فائض التأمين على حملة وثائق التأمين، وهو مملوك لهم بشكل مشترك، ولا يحق للمساهمين المشاركة في هذا الفائض.
وتم توزيع الفائض التأميني على جميع حملة الوثائق حسب نسبة اشتراكهم دون التمييز بين من حصل على تعويض ومن لم يحصل عليه خلال الفترة المالية.
تحتفظ المجموعة بالمبالغ المقرر توزيعها وغير المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل وتعرضها ضمن حقوق حملة الوثائق على أن يتم تحويلها إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

**ث- طرق تغطية العجز في أموال حملة الوثائق**
في حالة وجود عجز أو تراكم يغطيه مخصص الطوارئ. وفي حالة النقص في مخصص الطوارئ، يجب على المساهمين منح القرض الحسن لحملة وثائق التأمين لتغطية العجز بأكمله. تحتفظ المجموعة بهذا المخصص مقابل هذه القروض

**4) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد من قبل المجموعة والمعايير التي أصبحت سارية المفعول خلال العام**
عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:
وفيما يلي المعايير المعدلة والتفسيرات مع تاريخ السريان المرتبط بها:
- عدم وجود قابلية التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21. (يطبق في 1 كانون الثاني 2025).
- تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 (يطبق في 1 كانون الثاني 2026).
- التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد 11 (يطبق في 1 كانون الثاني 2026)
- معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم 18 عرض وافصاح القوائم المالية (يطبق في 1 كانون الثاني 2027).
- معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم 19 الشركات التابعة دون مساءلة عامة (يطبق في 1 كانون الثاني 2027).
- بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 10 القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (مع السماح بالتطبيق المبكر).

لا تتوقع الادارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

## شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 5) ودائع لدى البنوك

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | كما في 31 كانون الأول 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| داخل الأردن | 516,621 | 7,580,555 | **8,097,176** | 3,685,911 | 10,299,050 | **13,984,961** |
| خارج الأردن | - | 2,622,412 | **2,622,412** | - | 639,063 | **639,063** |
| (ينزل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (3,647) | (34,846) | **(38,493)** | (3,647) | (34,846) | **(38,493)** |
| | **512,974** | **10,168,121** | **10,681,095** | **3,682,264** | **10,903,267** | **14,585,531** |

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | كما في 31 كانون الأول 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| **داخل الأردن** | | | | | | |
| البنك العربي الاسلامي الدولي | 500,000 | 18,370 | **518,370** | 1,100,000 | 13,601 | **1,113,601** |
| البنك الاسلامي الاردني | 16,621 | 1,183,594 | **1,200,215** | 2,494,423 | 725,634 | **3,220,057** |
| بنك صفوة الاسلامي | - | 3,368,591 | **3,368,591** | 91,488 | 4,559,815 | **4,651,303** |
| مصرف الراجحي | **-** | 3,010,000 | **3,010,000** | **-** | 5,000,000 | **5,000,000** |
| خارج الأردن | | | | | | |
| بنك السلام | - | 2,622,412 | **2,622,412** | - | 639,063 | **639,063** |
| **المجموع** | **516,621** | **10,202,967** | **10,719,588** | **3,685,911** | **10,938,113** | **14,624,024** |
| (ينزل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (3,647) | (34,846) | **(38,493)** | (3,647) | (34,846) | **(38,493)** |
| | **512,974** | **10,168,121** | **10,681,095** | **3,682,264** | **10,903,267** | **14,585,531** |

تاريخ استحقاق الودائع البنكية كما يلي:

**كما في 31 كانون الأول 2024**

| بالدينار الأردني | تستحق خلال شهر | | تستحق خلال ثلاث شهور | | تستحق بعد ثلاثة أشهر | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **داخل الأردن** | حملة الوثائق | حقوق الملكية | حملة الوثائق | حقوق الملكية | حملة الوثائق | حقوق الملكية | حملة الوثائق | حقوق الملكية |
| البنك العربي الاسلامي الدولي | 500,000 | 18,370 | - | - | - | - | 500,000 | 18,370 |
| البنك الاسلامي الاردني | 16,621 | 42,344 | - | - | 1,141,250 | - | 16,621 | 1,183,594 |
| بنك صفوة الاسلامي | - | - | - | - | 3,368,591 | - | - | 3,368,591 |
| مصرف الراجحي | - | - | - | - | 3,010,000 | - | - | 3,010,000 |
| **خارج الأردن** | | | | | | | | |
| بنك السلام | - | - | - | 1,913,652 | 708,760 | - | - | 2,622,412 |
| (ينزل) مخصص الخسائر الائتمانية | (3,647) | (207) | - | (6,535) | (28,104) | - | (3,647) | (34,846) |
| المتوقعة | **512,974** | **60,507** | **-** | **1,907,117** | **8,200,497** | **-** | **512,974** | **10,168,121** |

**كما في 31 كانون الأول 2023**

| بالدينار الأردني | تستحق خلال شهر | | تستحق خلال ثلاث شهور | | تستحق بعد ثلاثة أشهر | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | حملة الوثائق | حقوق الملكية | حملة الوثائق | حقوق الملكية | حملة الوثائق | حقوق الملكية |
| داخل الأردن | 1,191,488 | 54,530 | - | - | 2,494,423 | 10,244,520 | 3,685,911 | 10,299,050 |
| خارج الأردن | - | - | - | 434,058 | - | 205,005 | - | 639,063 |
| (ينزل) مخصص الخسائر الائتمانية | (1,179) | (174) | - | (1,383) | (2,468) | (33,289) | (3,647) | (34,846) |
| المتوقعة | **1,190,309** | **54,356** | **-** | **432,675** | **2,491,955** | **10,416,236** | **3,682,264** | **10,903,267** |

- بلغت الودائع الخاضعة لأمر البنك المركزي مبلغ 800,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (31 كانون الأول 2023: 800,000 دينار).
- وتتراوح نسب المرابحة على الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من 3.3% إلى 5.3% كما في 31 كانون الأول 2024 (2023: من 2.9% إلى 4.5%)، ونسبة المرابحة على أرصدة الودائع خارج الأردن بالدولار الأميركي يتراوح بين5.65 % إلى 6.1% كما في 31 كانون الأول 2024 (2023: من 6.25% إلى 6.39)، وتستحق الودائع في الفترة من 31 كانون الثاني 2025 الى 31 كانون الاول 2025.
- لدى المجموعة وديعة خارج الأردن لدى مصرف السلام كما في 31 كانون الاول 2024 بقيمة 1,417,520 دينار أردني و708,760 دينار اردني و496,132 دينار اردني وتاريخ استحقاقها في 1 شباط 2025 و 2 شباط على التوالي (2023: 639,063 بالدينار الأردني).
- تتعامل المجموعة مع بنوك ذات تصنيف (A1 – Ba3) دون أي تغيير جوهري في التصنيف الائتماني خلال العام. الودائع البنكية مصنفة كمرحلة 1.
- كان العائد من ايراد المرابحة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 683,452 بالدينار الأردني (2023: 526,624 بالدينار الاردني) .

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي على النحو التالي:

| بالدينار الأردني | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| رصيد بداية السنة | 38,493 | 38,493 |
| استبعاد (معدلة) | - | - |
| **رصيد نهاية السنة** | **38,493** | **38,493** |

## 6) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | كما في 31 كانون الأول 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| **داخل الأردن:** | | | | | | |
| الاسهم المدرجة | - | 2,667,996 | **2,667,996** | - | 2,427,279 | **2,427,279** |
| أسهم غير المدرجة* | - | 29,400 | **29,400** | - | 26,600 | **26,600** |
| **خارج الأردن:** | | | | | | |
| الاسهم المدرجة | - | 218,350 | **218,350** | - | 265,650 | **265,650** |
| أسهم غير المدرجة* | - | - | **-** | - | 1 | **1** |
| الصكوك** | - | 4,131,736 | **4,131,736** | - | 2,982,673 | **2,982,673** |
| | **-** | **7,047,482** | **7,047,482** | **-** | **5,702,203** | **5,702,203** |

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | كما في 31 كانون الأول 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| **الاسهم المدرجة** | | | | | | |
| الخطوط البحرية الوطنية الاردنية | - | 192,980 | **192,980** | | | |
| البتراء للتعليم | - | 488,929 | **488,929** | | | |
| مصفاة البترول الأردنية | - | 348,725 | **348,725** | | | |
| البنك الإسلامي الأردني | - | 300,612 | **300,612** | | | |
| مناجم الفوسفات الاردنية | - | 1,074,285 | **1,074,285** | | | |
| الاتصالات الأردنية | - | 210,753 | **210,753** | | | |
| الكهرباء الاردنية | - | 51,712 | **51,712** | | | |
| **أسهم غير المدرجة*** | | | | | | |
| شركة المعلومات الائتمانية | - | 29,400 | **29,400** | | | |
| **خارج الأردن:** | | | | | | |
| الاسهم المدرجة | | | | | | |
| شركة الاتصالات الفلسطينية | - | 218,350 | **218,350** | | | |
| **أسهم غير المدرجة*** | | | | | | |
| الصكوك** | - | 4,131,736 | **4,131,736** | | | |
| | - | 7,047,482 | **7,047,482** | | | |

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2023 | | |
|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| **داخل الأردن:** | | | |
| الاسهم المدرجة | - | 2,427,279 | **2,427,279** |
| أسهم غير المدرجة* | - | 26,600 | **26,600** |
| **خارج الأردن:** | | | |
| الاسهم المدرجة | - | 265,650 | **265,650** |
| أسهم غير المدرجة* | - | 1 | **1** |
| الصكوك** | - | 2,982,673 | **2,982,673** |
| | - | 5,702,203 | **5,702,203** |

* يمثل هذا البند موجودات مالية لا تتوفر لها أسعار سوقية. تم تقدير القيمة العادلة من قبل إدارة المجموعة.

** يمثل هذا استثمار المجموعة خارج الأردن في صكوك دائمة (إسلامية) بقيمة إسمية مقدارها 4,161,883 كما في 31 كانون الأول 2024 (2023: 3,102,796 دينار أردني) وبنسبة عائد تتراوح بين 3.88% إلى 6.52% (2023: 3.88% إلى 6.52%) سنوياً بدون تاريخ استحقاق محدد، وسداد المبلغ الأصلي والعمولة تحت تقدير المصدر.

بلغ العائد من ايراد الاستثمار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 188,914 بالدينار الأردني (2023: 136,161 بالدينار الأردني).

## 7) موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | كما في 31 كانون الأول 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| صكوك | 3,980,188 | 9,557,009 | **13,537,197** | 994,777 | 7,846,175 | **8,840,952** |
| (ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | (790) | (35,564) | **(36,354)** | (790) | (35,564) | **(36,354)** |
| | **3,979,398** | **9,521,445** | **13,500,843** | **993,987** | **7,810,611** | **8,804,598** |

- يمثل ذلك استثمار المجموعة في الصكوك (الإسلامية) خارج الأردن بمعدل عائد يتراوح بين .4.48% إلى6.58% سنوياً (2023: من 4.48 % إلى.6.58% سنوياً).
- تتعامل المجموعة مع مؤسسات مالية ذات تصنيف (A1 – Baa3) دون أي تغيير جوهري في التصنيف الائتماني خلال السنة. الصكوك المصنفة كمرحلة 1.
- بلغ العائد من ايراد الاستثمار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 485,147 بالدينار الأردني (2023: 256,953 بالدينار الأردني).
- لدى المجموعة صكوك خارج الأردن تاريخ استحقاقها من 19 كانون الثاني الى تاريخ 11 نسيان 2053.

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | |
|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| صكوك البحرين* | 996,007 | 6,037,398 | **7,033,405** |
| صكوك المملكة العربية السعودية** | 2,984,181 | 2,039,350 | **5,023,531** |
| صكوك الامارات العربية المتحدة*** | - | 1,480,261 | **1,480,261** |
| (ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | (790) | (35,564) | **(36,354)** |
| | **3,979,398** | **9,521,445** | **13,500,843** |

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | |
|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| صكوك البحرين | 994,777 | 3,956,148 | **4,950,925** |
| صكوك المملكة العربية السعودية | - | 1,894,104 | **1,894,104** |
| صكوك الامارات العربية المتحدة | - | 1,642,575 | **1,642,575** |
| صكوك عُمان | - | 353,348 | **353,348** |
| (ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | (790) | (35,564) | **(36,354)** |
| | 993,987 | 7,810,611 | **8,804,598** |

*تتراوح تواريخ استحقاق الصكوك في البحرين من 19 كانون الثاني 2025 إلى 5 أيار 2033، وتتراوح أسعار الفائدة من 4.5% إلى 6.58% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.

**تتراوح تواريخ استحقاق الصكوك في المملكة العربية السعودية من 7 تشرين الأول 2026 إلى 11 نيسان 2053، وتتراوح أسعار الفائدة من 5.04% إلى 6.03% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.

**تتراوح تواريخ استحقاق الصكوك في الإمارات العربية المتحدة من 15 شباط 2026 إلى 4 نسيان 2030، وتتراوح أسعار الفائدة من 5.24% إلى 5.99% وتدفع على قسطين متساويين في السنة.

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي على النحو التالي:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الاول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| رصيد بداية السنة | 36,354 | 36,354 |
| إضافات | - | - |
| **رصيد نهاية السنة** | **36,354** | **36,354** |

8) استثمارات عقارية

| بالدينار الأردني | أرضي | | مباني | | مكاتب | | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | حملة الوثائق | حقوق الملكية | حملة الوثائق | حقوق الملكية | |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | | | | | | | |
| **الكلفة** | | | | | | | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 | - | 3,674,900 | - | 1,563,425 | 931,599 | - | 6,169,924 |
| إضافات | - | - | - | - | - | - | - |
| استبعادات | - | - | - | - | - | - | - |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **-** | **3,674,900** | **-** | **1,563,425** | **931,599** | **-** | **6,169,924** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | | | | | | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 | - | - | - | 679,333 | 198,733 | - | 878,066 |
| مصروف الاهتلاك | - | - | - | 34,598 | 18,683 | - | 53,281 |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **-** | **-** | **-** | **713,931** | **217,416** | **-** | **931,347** |
| **صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024** | **-** | **3,674,900** | **-** | **849,494** | **714,183** | **-** | **5,238,577** |
| **كما في 31 كانون الأول 2023** | | | | | | | |
| **الكلفة** | | | | | | | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 | - | 5,004,525 | - | 1,563,425 | 931,599 | - | 7,499,549 |
| إضافات | - | - | - | - | - | - | - |
| استبعادات | - | (1,329,625) | - | - | - | - | (1,329,625) |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023** | **-** | **3,674,900** | **-** | **1,563,425** | **931,599** | **-** | **6,169,924** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | | | | | | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 | - | - | - | 644,735 | 179,623 | - | 824,358 |
| مصروف الاهتلاك | - | - | - | 34,598 | 19,110 | - | 53,708 |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023** | **-** | **-** | **-** | **679,333** | **198,733** | - | **878,066** |
| **صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023** | **-** | **3,674,900** | **-** | **884,092** | **732,866** | **-** | **5,291,858** |

- تم تقدير القيمة العادلة للعقار الاستثماري من قبل ثلاثة مقدرين عقاريين بمبلغ 5,628,535 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2024، (2023: 5,649,231 دينار أردني).

- تم تقييم العقارات الاستثمارية كما في 31 كانون الأول 2024 من قبل مقيمين متعددين. المقيمين مستقلون وغير مرتبطين بالمجموعة. جميع المقيمين هم مثمنون معتمدون ويحملون المؤهلات المناسبة والخبرة ذات الصلة في تقييم الأراضي والعقارات ذات الصلة. تم تحديد القيمة العادلة في المقام الأول على أساس ممارسات السوق، والتي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة.
- تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية من خلال تقنيات التقييم:

| | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| **31 كانون الأول 2024** | - | 5,628,535 | - | **5,628,535** |
| **31 كانون الأول 2023** | - | 5,649,231 | - | **5,649,231** |

- تشمل المباني مبلغ وقدره 714,183 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (2023: 732,866 دينار أردني) مملوكة لحملة وثائق التأمين ومخصصة للاستثمار في أنشطة التأجير.
- بلغ الاستهلاك للاستثمارات العقارية 53,281 دينار أردني للسنة المنتهية في 13 كانون الاول 2024 (53,708 دينار أردني للسنة المنتهية في 13 كانون الاول 2023).

## 9) النقد في الصندوق ولدى البنوك

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | كما في 31 كانون الأول 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| النقد في الصندوق | 144,759 | 1,836 | **146,595** | 45,563 | 1,949 | **47,512** |
| النقد لدى البنوك | 3,712,850 | 202,179 | **3,915,029** | 3,080,059 | 158,856 | **3,238,915** |
| | **3,857,609** | **204,015** | **4,061,624** | **3,125,622** | **160,805** | **3,286,427** |

- تتعامل المجموعة مع بنوك ذات تصنيف (A1- Ba3) دون أي تغيير جوهري في التصنيف الائتماني خلال السنة.
- النقد لدى البنوك مصنف كمرحلة 1.

يتكون النقد وما في حكمه لأغراض التدفقات النقدية مما يلي:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| النقد في الصندوق ولدى البنوك | 4,061,624 | 3,286,427 |
| ودائع البنوك (استحقاقها خلال ثلاثة أشهر) | 2,490,987 | 1,680,076 |
| (ينزل): الودائع الخاضعة لأمر البنك المركزي | (800,000) | (800,000) |
| | **5,752,611** | **4,166,503** |

## 10) موجودات ومطلوبات عقود التأمين

تم تضمين تحليل المبالغ المعروضة في قائمة المركز المالي الموحدة لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين في الجدول أدناه:

| بالدينار الأردني | سيارات – الشامل | سيارات الحافلات والحدود | سيارات – التأمين الإلزامي | الطبي مجموعات | الطبي الأفراد | البحري | الهندسي | الحريق | التأمينات العامة | التكافلي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **كما في 31 كانون الأول 2024** | | | | | | | | | | | |
| **عقود التأمين** | | | | | | | | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | 2,610,148 | 218,005 | **10,698,344** | 4,932,397 | 565,861 | 79,196 | 175,458 | 3,639,532 | 1,447,152 | 3,947,741 | 28,313,834 |
| **صافي عقود التأمين** | **2,610,148** | **218,005** | **10,698,344** | **4,932,397** | **565,861** | **79,196** | **175,458** | **3,639,532** | **1,447,152** | **3,947,741** | **28,313,834** |
| **عقود إعادة التأمين** | | | | | | | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين | 1,542,072 | 722,883 | **377,702** | 2,654,054 | 387,359 | 847,116 | 255,908 | 1,615,116 | 2,544,239 | 1,888,428 | 12,834,877 |
| **صافي عقود إعادة التأمين** | **1,542,072** | **722,883** | **377,702** | **2,654,054** | **387,359** | **847,116** | **255,908** | **1,615,116** | **2,544,239** | **1,888,428** | **12,834,877** |
| **كما في 31 كانون الأول 2023** | | | | | | | | | | | |
| **عقود التأمين** | | | | | | | | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | 3,482,576 | 243,496 | **9,396,844** | 3,948,411 | 459,404 | 20,138 | 486,499 | 3,527,755 | 2,362,637 | 3,005,721 | 26,933,481 |
| **صافي عقود التأمين** | **3,482,576** | **243,496** | **9,396,844** | **3,948,411** | **459,404** | **20,138** | **486,499** | **3,527,755** | **2,362,637** | **3,005,721** | **26,933,481** |
| **عقود إعادة التأمين** | | | | | | | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين | 1,555,932 | 578,940 | **262,896** | 2,244,479 | 302,404 | 364,928 | 407,099 | 2,168,465 | 2,524,709 | 1,724,945 | 12,134,797 |
| **صافي عقود إعادة التأمين** | **1,555,932** | **578,940** | **262,896** | **2,244,479** | **302,404** | **364,928** | **407,099** | **2,168,465** | **2,524,709** | **1,724,945** | **12,134,797** |

## 10.1) التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة
عقود التأمين:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | المطلوبات للتغطية المتبقية | | المطلوبات للمطالبات المتكبدة | | |
| | باستثناء مكون الخسارة | مكون الخسارة | القيمة الحالية للتدفقات النقدية | تعديلات المخاطر - للمخاطر غير المالية | المجموع |
| **عقود التأمين** | | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين – بداية المدة | 9,602,031 | 304,239 | 16,069,679 | 957,532 | 26,933,481 |
| موجودات عقود التأمين – بداية المدة | - | - | - | - | - |
| **رصيد بداية المدة – صافي** | **9,602,031** | **304,239** | **16,069,679** | **957,532** | **26,933,481** |
| **إيرادات التأمين** | **(69,143,459)** | **-** | **-** | **-** | **(69,143,459)** |
| **مصاريف اعمال التأمين** | | | | | |
| المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة | 1,696,687 | - | 41,938,266 | - | 43,634,953 |
| العقود المحملة بالخسارة المعترف بها | - | 246,580 | - | - | 246,580 |
| التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على(LIC) | - | - | 639,340 | - | 639,340 |
| المسترد من الخسائر في العقود المحملة بالخسارة | - | - | - | 60,122 | 60,122 |
| **مصاريف اعمال التأمين** | **1,696,687** | **246,580** | **42,577,606** | **60,122** | **44,580,995** |
| **المصاريف التمويلية من عقود التأمين** | | | | | |
| المصاريف التمويلية من عقود التأمين | - | - | 872,959 | 32,940 | 905,899 |
| **إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة** | **(67,446,772)** | **246,580** | **43,450,565** | **93,062** | **(23,656,565)** |
| **التدفقات النقدية** | | | | | |
| الأقساط المستلمة | 68,865,000 | - | - | - | 68,865,000 |
| المدفوع من المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة | (1,696,687) | - | (42,131,495) | - | (43,828,182) |
| **إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (التدفقات الخارجة)** | **67,168,313** | **-** | **(42,131,495)** | **-** | **25,036,818** |
| **عقود التأمين** | | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين –نهاية المدة | 9,323,572 | 550,919 | 17,388,749 | 1,050,594 | 28,313,834 |
| موجودات عقود التأمين –نهاية المدة | - | - | - | - | - |
| **رصيد نهاية المدة – الصافي** | **9,323,572** | **550,919** | **17,388,749** | **1,050,594** | **28,313,834** |

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الاول 2023 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | المطلوبات للتغطية المتبقية | | المطلوبات للمطالبات المتكبدة | | |
| | باستثناء مكون الخسارة | مكون الخسارة | القيمة الحالية للتدفقات النقدية | تعديلات المخاطر - للمخاطر غير المالية | المجموع |
| **عقود التأمين** | | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين – بداية المدة | 9,105,149 | 278,017 | 15,192,684 | 900,408 | 25,476,258 |
| موجودات عقود التأمين – بداية المدة | (85,173) | - | - | - | (85,173) |
| **رصيد بداية المدة – صافي** | **9,019,976** | **278,017** | **15,192,684** | **900,408** | **25,391,085** |
| **إيرادات التأمين** | **(59,716,668)** | **-** | **-** | **-** | **(59,716,668)** |
| **مصاريف اعمال التأمين** | | | | | |
| المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة | 1,508,534 | - | 37,018,668 | - | 38,527,202 |
| العقود المحملة بالخسارة المعترف بها | - | 26,222 | - | - | 26,222 |
| التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على(LIC) | - | - | 146,325 | - | 146,325 |
| المسترد من الخسائر في العقود المحملة بالخسارة | - | - | - | 38,622 | 38,622 |
| **مصاريف اعمال التأمين** | **1,508,534** | **26,222** | **37,164,993** | **38,622** | **38,738,371** |
| **المصاريف التمويلية من عقود التأمين** | | | | | |
| المصاريف التمويلية من عقود التأمين | - | - | 681,617 | 18,502 | 700,119 |
| **إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة** | **(58,208,134)** | **26,222** | **37,846,610** | **57,124** | **(20,278,278)** |
| **التدفقات النقدية** | | | | | |
| الأقساط المستلمة | 60,298,723 | - | - | - | 60,298,723 |
| المدفوع من المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة | (1,508,534) | - | (36,969,615) | - | (38,478,149) |
| **إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (التدفقات الخارجة)** | **58,790,189** | **-** | **(36,969,615)** | **-** | **21,820,574** |
| **عقود التأمين** | | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين – نهاية المدة | 9,602,031 | 304,239 | 16,069,679 | 957,532 | 26,933,481 |
| موجودات عقود التأمين – نهاية المدة | - | - | - | - | - |
| **رصيد نهاية المدة – الصافي** | **9,602,031** | **304,239** | **16,069,679** | **957,532** | **26,933,481** |

### 10.1.1 الذمم المدينة المتعلقة بأنشطة التأمين المعروضة كجزء من مطلوبات عقود التأمين:

| بالدينار الاردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | كما في 31 كانون الأول 2023 |
|---|---|---|
| الذمم المدينة لحاملي الوثائق | 18,340,663 | 15,128,365 |
| الذمم المدينة للوسطاء | 18,007 | 15,912 |
| الذمم المدينة الموظفين | 86,719 | 99,284 |
| ذمم أخرى | - | 129,086 |
| **المجموع** | **18,445,389** | **15,372,647** |
| (يطرح) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | (2,818,001) | (2,618,001) |
| | **15,627,388** | **12,754,646** |

تحليل الذمم المدينة لأنشطة التأمين بناءً على فترة الاستحقاق:

| كما في 31 كانون الأول 2024 | غير مستحق | 1-90 يوم | 91-180 يوم | 181-360 يوم | اكثر من 361 يوم | مجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الذمم المدينة لحاملي الوثائق | 8,025,062 | 5,390,719 | 1,655,148 | 994,919 | 2,274,815 | **18,340,663** |
| الذمم المدينة للوسطاء | - | - | - | 4,516 | 13,491 | **18,007** |
| الذمم المدينة الموظفين | 85,587 | 932 | - | 200 | - | **86,719** |
| أخرى | - | - | - | - | - | **-** |
| | **8,110,649** | **5,391,651** | **1,655,148** | **999,635** | **2,288,306** | **18,445,389** |

| كما في 31 كانون الأول 2022 | غير مستحق | 1-90 يوم | 91-180 يوم | 181-360 يوم | اكثر من 361 يوم | مجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الذمم المدينة لحاملي الوثائق | 6,315,596 | 4,424,971 | 1,444,871 | 738,259 | 2,204,668 | **15,128,365** |
| الذمم المدينة للوسطاء | - | - | 346 | 85 | 15,481 | **15,912** |
| الذمم المدينة الموظفين | 95,994 | 3,290 | - | - | - | **99,284** |
| أخرى | 50,000 | 53,928 | 2,846 | 15,082 | 7,230 | **129,086** |
| | **6,461,590** | **4,482,189** | **1,448,063** | **753,426** | **2,227,379** | **15,372,647** |

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | كما في 31 كانون الأول 2023 |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية المدة | 2,618,001 | 2,418,001 |
| الإضافات | 200,000 | 200,000 |
| **الرصيد في نهاية المدة** | **2,818,001** | **2,618,001** |

### 10.1.2 شيكات برسم التحصيل المتعلقة بأنشطة التأمين المعروضة كجزء من مطلوبات عقود التأمين:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| شيكات برسم التحصيل | 5,369,091 | 4,668,212 |
| (يطرح) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | (22,500) | (22,500) |
| | **5,346,591** | **4,645,712** |

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية المدة | 22,500 | 22,500 |
| اضافات | - | - |
| **الرصيد في نهاية المدة** | **22,500** | **22,500** |

تحليل استحقاق الشيكات برسم التحصيل:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| يستحق خلال 6 اشهر | 3,969,124 | 3,269,543 |
| يستحق من 6 الى 12 شهر | 1,391,427 | 1,353,324 |
| يستحق اكثر من 12 شهر | 8,540 | 45,345 |
| | **5,369,091** | **4,668,212** |

يتم استحقاق الشيكات برسم التحصيل بالفترة ما بين 1 كانون الثاني 2024 الى 7 تموز 2025.

### 10.1.3 الذمم الدائنة المتعلقة بأنشطة التأمين المعروضة كجزء من مطلوبات عقود التأمين:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| الذمم الدائنة للوسطاء | 161,666 | 158,826 |
| الذمم الدائنة للوكلاء | 245,157 | 256,720 |
| **الذمم الدائنة للتغطية المتبقية** | **406,823** | **415,546** |
| الموردين | 715,924 | 770,584 |
| المستشفيات | 348,516 | 338,082 |
| الصيدليات | 267,363 | 220,152 |
| الطبي | 133,412 | 353,923 |
| ذمم دائنة أخرى | 564,100 | 486,722 |
| **الذمم الدائنة للمطالبات المتكبدة** | **2,029,315** | **2,169,463** |

10.2) التحليل حسب التغطيات المتبقية وعقود إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة:

**عقود إعادة التأمين:**

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | الموجودات للتغطية المتبقية | | الموجودات للمطالبات المتكبدة | | |
| | باستثناء مكون الخسارة المسترد | مكون الخسارة المسترد | القيمة الحالية للتدفقات النقدية | تعديلات المخاطر -للمخاطر غير المالية | المجموع |
| **عقود اعادة التأمين** | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين – بداية المدة | 5,727,377 | 1,080 | 5,910,685 | 495,655 | 12,134,797 |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين – بداية المدة | - | - | - | - | - |
| **رصيد بداية المدة – صافي** | **5,727,377** | **1,080** | **5,910,685** | **495,655** | **12,134,797** |
| **تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة** | **(33,348,507)** | **-** | **-** | **-** | **(33,348,507)** |
| **المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين** | | | | | |
| المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة | - | (739,684) | 17,173,715 | 776,594 | 17,210,625 |
| التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على(LIC) | - | 738,604 | 1,383,685 | (673,299) | 1,448,990 |
| **المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين -بالصافي** | **-** | **(1,080)** | **18,557,400** | **103,295** | **18,659,615** |
| **إيرادات التمويل من عقود اعادة التأمين** | | | | | |
| إيرادات التمويل من عقود اعادة التأمين | - | - | 80,588 | 4,852 | 85,440 |
| **إجمالي التغيرات في قائمة الربح او الخسارة** | **(33,348,507)** | **-** | **18,637,988** | **108,147** | **(14,602,372)** |
| **التدفقات النقدية** | | | | | |
| التنازل عن الأقساط والتدفقات النقدية | 32,474,281 | - | - | - | 32,474,281 |
| للاستحواذ المدفوعة | - | - | (17,170,749) | - | (17,170,749) |
| المسترد من عقود إعادة التأمين | **32,474,281** | **-** | **(17,170,749)** | **-** | **15,303,532** |
| **إجمالي التدفقات (الخارجة)/الداخلة** | | | | | |
| **عقود اعادة التأمين** | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين – نهاية المدة | 4,853,151 | - | 7,377,924 | 603,802 | 12,834,877 |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين – نهاية المدة | - | - | - | - | - |
| **رصيد نهاية المدة – بالصافي** | **4,853,151** | **-** | **7,377,924** | **603,802** | **12,834,877** |

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الاول 2023 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | الموجودات للتغطية المتبقية | | الموجودات للمطالبات المتكبدة | | |
| | باستثناء مكون الخسارة المسترد | مكون الخسارة المسترد | القيمة الحالية للتدفقات النقدية | تعديلات المخاطر -للمخاطر غير المالية | المجموع |
| **عقود اعادة التأمين** | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين – بداية المدة | 5,783,900 | 7,029 | 4,777,134 | 503,579 | 11,071,642 |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين – بداية المدة | - | - | - | - | - |
| **رصيد بداية المدة – صافي** | **5,783,900** | **7,029** | **4,777,134** | **503,579** | **11,071,642** |
| **تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة** | **(25,456,555)** | **-** | **-** | **-** | **(25,456,555)** |
| **المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين** | | | | | |
| المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة | - | (570,127) | 12,675,849 | 1,008,167 | 13,113,889 |
| التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على(LIC) | - | 564,179 | 704,494 | (1,017,879) | 250,794 |
| **المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين -بالصافي** | **-** | **(5,948)** | **13,380,343** | **(9,712)** | **13,364,683** |
| **إيرادات التمويل من عقود اعادة التأمين** | | | | | |
| إيرادات التمويل من عقود اعادة التأمين | - | - | 89,380 | 1,788 | 91,168 |
| **إجمالي التغيرات في قائمة الربح او الخسارة** | **(25,456,555)** | **(5,948)** | **13,469,723** | **(7,924)** | **(12,000,705)** |
| **التدفقات النقدية** | | | | | |
| التنازل عن الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة | 25,400,032 | - | - | - | 25,400,032 |
| المسترد من عقود إعادة التأمين | - | - | (12,336,171) | - | (12,336,171) |
| **إجمالي التدفقات (الخارجة)/الداخلة** | **25,400,032** | **-** | **(12,336,171)** | **-** | **13,063,861** |
| **عقود اعادة التأمين** | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين – نهاية المدة | 5,727,377 | 1,080 | 5,910,685 | 495,655 | 12,134,797 |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين – نهاية المدة | - | - | - | - | - |
| **رصيد نهاية المدة – بالصافي** | **5,727,377** | **1,080** | **5,910,685** | **495,655** | **12,134,797** |

### 10.2.1 ) ذمم مدينة متعلقة بأنشطة إعادة التأمين المعروضة كجزء من موجودات عقود إعادة التأمين

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | كما في 31 كانون الأول 2023 |
|---|---|---|
| ذمم مدينة لشركات إعادة تأمين محلية | 1,393,589 | 1,246,735 |
| ذمم مدينة لشركات إعادة تأمين أجنبية | 96,377 | 638 |
| **المجموع** | **1,489,966** | **1,247,373** |
| (يطرح) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة | (559,090) | (559,090) |
| | **930,876** | **688,283** |

تحليل للذمم المدينة لأنشطة إعادة التأمين بناء على فترة الاستحقاق:

| كما في 31 كانون الأول 2024 | غير مستحق | 1-90 يوم | 91-180 يوم | 181-360 يوم | اكثر من 361 يوم | مجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| تأمين شركات محلية | 292,897 | 260,902 | 225,625 | 132,527 | 481,638 | **1,393,589** |
| شركات إعادة تأمين أجنبية | - | 10,660 | 84,105 | 1,420 | 192 | **96,377** |
| | **292,897** | **271,562** | **309,730** | **133,947** | **481,830** | **1,489,966** |

| كما في 31 كانون الأول 2023 | غير مستحق | 1-90 يوم | 91-180 يوم | 181-360 يوم | اكثر من 361 يوم | مجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| تأمين شركات محلية | 179,910 | 253,547 | 205,746 | 109,749 | 497,783 | 1,246,735 |
| شركات إعادة تأمين أجنبية | - | 73 | - | 247 | 318 | 638 |
| | **179,910** | **253,622** | **205,746** | **109,996** | **498,101** | **1,247,373** |

### 10.2.2) الذمم الدائنة المتعلقة بأنشطة إعادة التأمين المعروضة كجزء من موجودات عقود إعادة التأمين

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | كما في 31 كانون الأول 2023 |
|---|---|---|
| شركات إعادة تأمين محلية | 36,967 | 128,927 |
| شركات إعادة تأمين أجنبية | 12,741,723 | 9,511,138 |
| المجموع | **12,778,690** | **9,640,065** |

## 11) ضريبة الدخل

### أ- ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي على النحو التالي:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | كما في 31 كانون الاول 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| الرصيد في بداية المدة | 228,899 | 372,436 | **601,335** | 312,363 | 357,591 | **669,954** |
| مصروف ضريبة الدخل السنة | 876 | 833,055 | **833,931** | 76,496 | 686,243 | **762,739** |
| المدفوع خلال السنة | (175,047) | (678,977) | **(854,024)** | (159,960) | (671,398) | **(831,358)** |
| **الرصيد كما في نهاية السنة** | **54,728** | **526,514** | **581,242** | **228,899** | **372,436** | **601,335** |

### ب- مصروف ضريبة الدخل للفترة على أرباح المساهمين كما يلي:

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 | | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | حملة الوثائق | حقوق الملكية |
| مصروف ضريبة الدخل للسنة | 876 | 833,055 | 76,496 | 686,243 |
| **مصاريف ضريبة الدخل المؤجلة** | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | (69,326) | - | (152,224) | - |
| مصروف ضريبة الدخل للسنة | **(68,450)** | **833,055** | **(75,728)** | **686,243** |

## ج- ملخص التسويات بين الربح المحاسبي والربح الضريبي

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| الربح المحاسبي | 3,935,865 | 3,592,435 |
| الربح غير الخاضع للضريبة | (4,239,067) | (4,241,418) |
| مصاريف غير مقبولة ضريبيا | 3,173,325 | 3,259,333 |
| **الأرباح الخاضعة للضريبة** | **2,870,123** | **2,610,350** |
| الضريبة المتحققة على الأرباح السنوية | 833,055 | 686,243 |
| الضريبة المتحققة على الأرباح السنوية | **833,055** | **686,243** |
| نسبة الضريبة الفعالة | 21% | 19% |
| نسبة ضريبة الدخل | 26% | 26% |
| نسبة الضريبة المؤجلة | 26% | 26% |

## د- الوضع الضريبي

- توصلت الشركة إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2020. كما قامت الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية للأعوام 2021 و2022 و2023 لم تراجعها دائرة الدخل. ودائرة ضريبة المبيعات حتى الآن. ووفقاً لرأي الإدارة والمستشار الضريبي، فإن مخصص ضريبة الدخل كافٍ كما في 31 كانون الأول 2024.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023 للشركة وفقا لقانون ضريبة الدخل بنسبة 26% للأرصدة داخل المملكة وبنسبة 10% للأرصدة خارج المملكة وفقا لقانون ضريبة الدخل المعدل (38/2018).

- توصلت الشركة التابعة إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2020. كما قامت الشركة التابعة بتقديم إقراراتها الضريبية للأعوام 2021 و2022 و2023 لم يتم مراجعتها. من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى الآن. ووفقاً لرأي الإدارة والمستشار الضريبي، فإن مخصص ضريبة الدخل كما في 31 كانون الأول 2024.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة التابعة وفقا لقانون ضريبة الدخل (38/2018) بنسبة 20% وتم انهاء وتسوية الوضع الضريبي للشركة التابعة.

## هـ- الموجودات الضريبية المؤجلة:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | | | كما في 31 كانون الأول 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | الرصيد في بداية السنة (معدلة) | إضافات | استبعادات | الرصيد كما في نهاية السنة | الضرائب المؤجلة | الضرائب المؤجلة |
| **الموجودات الضريبية المؤجلة:** | | | | | | |
| خسائر الائتمانية المتوقعة - الذمم المدينة | 2,618,001 | 200,000 | - | 2,818,001 | 732,680 | 680,680 |
| خسائر الائتمانية المتوقعة - إعادة التأمين | 559,090 | - | - | 559,090 | 145,363 | 145,364 |
| خسائر الائتمانية المتوقعة - الودائع البنكية | 38,493 | - | - | 38,493 | 10,008 | 10,008 |
| خسائر الائتمانية المتوقعة – الصكوك | 36,354 | - | - | 36,354 | 9,452 | 9,452 |
| خسائر الائتمانية المتوقعة – الشيكات برسم التحصيل | 22,500 | - | - | 22,500 | 5,850 | 5,850 |
| التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر | 518,889 | - | 393,593 | 125,296 | 12,531 | 51,889 |
| مطلوبات عقود التأمين | 4,680,435 | 66,640 | - | 4,747,075 | 1,234,240 | 1,216,913 |
| | **8,473,762** | **266,640** | **393,593** | **8,346,809** | **2,150,124** | **2,120,156** |
| **المطلوبات الضريبية المؤجلة:** | | | | | | |
| التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية | 59,797 | - | 11,973 | 47,824 | 12,434 | 15,547 |
| | **59,797** | **-** | **11,973** | **47,824** | **12,434** | **15,547** |

- الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

| | كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني | 2,120,156 | 1,957,795 |
| إضافات خلال السنة | 69,326 | 162,361 |
| المستبعد خلال الفترة | (39,358) | - |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول** | **2,150,124** | **2,120,156** |

## 12) ممتلكات ومعدات

| بالدينار الأردني | أراضي | مباني | الأثاث والتجهيزات | المعدات والأجهزة والأثاث | السيارات | ديكورات | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **كما في 31 كانون الأول 2024** | | | | | | | |
| **الكلفة** | | | | | | | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 | 2,676,458 | 5,227,045 | 1,479,300 | 2,045,456 | 161,914 | 917,776 | 12,507,949 |
| إضافات | - | - | - | 58,778 | 89,000 | 12,162 | 159,940 |
| استبعادات | - | - | - | (2,686) | (62,733) | - | (65,419) |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **2,676,458** | **5,227,045** | **1,479,300** | **2,101,548** | **188,181** | **929,938** | **12,602,470** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | | | | | | |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني 2024 | - | 709,504 | 236,352 | 1,173,632 | 142,779 | 647,387 | 2,909,654 |
| مصروف الاهتلاك | - | 104,827 | 29,667 | 158,425 | 21,585 | 45,296 | 359,800 |
| استبعادات | - | - | - | (3,904) | (62,733) | - | (66,637) |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **-** | **814,331** | **266,019** | **1,328,153** | **101,631** | **692,683** | **3,202,817** |
| **صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024** | **2,676,458** | **412,714** | **1,213,281** | **773,395** | **86,550** | **237,255** | **9,399,653** |
| **كما في 31 كانون الأول 2023** | | | | | | | |
| **الكلفة** | | | | | | | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 | 2,676,458 | 5,227,045 | 1,479,300 | 2,176,115 | 161,914 | 897,071 | 12,617,903 |
| إضافات | - | - | - | 45,303 | - | 20,705 | 66,008 |
| استبعادات | - | - | - | (175,962) | - | - | (175,962) |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023** | **2,676,458** | **5,227,045** | **1,479,300** | **2,045,456** | **161,914** | **917,776** | **12,507,949** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | | | | | | |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني 2023 | - | 604,963 | 206,766 | 1,184,334 | 127,944 | 596,734 | 2,720,741 |
| مصروف الاهتلاك | - | 104,541 | 29,586 | 160,744 | 14,835 | 50,653 | 360,359 |
| استبعادات | - | - | - | (171,446) | - | - | (171,446) |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023** | **-** | **709,504** | **236,352** | **1,173,632** | **142,779** | **647,387** | **2,909,654** |
| **صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023** | **2,676,458** | **4,517,541** | **1,242,948** | **871,824** | **19,135** | **270,389** | **9,598,295** |

*بلغ مصروف الاستهلاك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 موزعة بمبلغ 15,170 دينار أردني تخص حملة الوثائق و 344,630 دينار أردني تخص حقوق الملكية للمجموعة (2023: 15,168 دينار أردني تخص حملة الوثائق و345,191 دينار أردني تخص حقوق الملكية للمجموعة).

## 13) موجودات غير الملموسة

ان الحركة الحاصلة على الموجودات غير الملموسة (برامج حاسوب) خلال السنة كما يلي:

| بالدينار الأردني | برامج الحاسوب | المجموع |
|---|---|---|
| **كما في 31 كانون الأول 2024** | | |
| **الكلفة** | | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 | 1,663,019 | 1,663,019 |
| الاضافات | 74,918 | 74,918 |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **1,737,937** | **1,737,937** |
| **الاطفاء المتراكم** | | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 | 943,949 | 943,949 |
| **الاطفاء للسنة** | 137,756 | 137,756 |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **1,081,705** | **1,081,705** |
| **صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024** | **656,232** | **656,232** |

| بالدينار الأردني | برامج الحاسوب | المجموع |
|---|---|---|
| **كما في 31 كانون الأول 2023** | | |
| **الكلفة** | | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 | 1,589,019 | 1,589,019 |
| الاضافات | 74,000 | 74,000 |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023** | **1,663,019** | **1,663,019** |
| **الاطفاء المتراكم** | | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 | 811,561 | 811,561 |
| **الاطفاء للسنة** | 132,388 | 132,388 |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023** | **943,949** | **943,949** |
| **صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023** | **719,070** | **719,070** |

## 14) حق استخدام أصول مستأجرة / مطلوبات مقابل عقود تأجير تشغيلي

لدى المجموعة مطلوبات عقد إيجار واحد كما في 31 كانون الأول 2024 متمثل في ارض مستخدمة من الشركة مقابل عقد واحد في عام 2023.

أ- حق استخدام الأصول – المستأجرة:

| بالدينار الاردني | أرض مستأجرة | المجموع |
|---|---|---|
| **كما في 31 كانون الأول 2024** | | |
| **الكلفة** | | |
| الرصيد كما 1 كانون الثاني 2024 | 498,469 | 498,469 |
| الإضافات | - | - |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **498,469** | **498,469** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | |
| الرصيد كما 1 كانون الثاني 2024 | (8,308) | (8,308) |
| الاستهلاك للسنة | (24,924) | (24,924) |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024** | **(33,232)** | **(33,232)** |
| **صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024** | **465,237** | **465,237** |

| بالدينار الاردني | أرض مستأجرة | المجموع |
|---|---|---|
| **كما في 31 كانون الأول 2023** | | |
| **الكلفة** | | |
| الرصيد كما 1 كانون الثاني 2023 | - | - |
| الإضافات | 498,469 | 498,469 |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023** | **498,469** | **498,469** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | |
| الرصيد كما 1 كانون الثاني 2023 | - | - |
| الاستهلاك للسنة | (8,308) | (8,308) |
| **الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023** | **(8,308)** | **(8,308)** |
| **صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023** | **490,161** | **490,161** |

**ب- مطلوبات مقابل عقود التأجير:**

إن الحركة على مطلوبات الايجار كما يلي:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | كما في 31 كانون الأول 2023 |
|---|---|---|
| رصيد بداية المدة | 497,576 | - |
| إضافات خلال السنة | - | 498,802 |
| مصاريف تمويل | 47,149 | 15,774 |
| الدفعات | (50,000) | (17,000) |
| **إجمالي مطلوبات الايجار المخصومة** | **494,725** | **497,576** |

مطلوبات الايجار غير المخصومة:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | كما في 31 كانون الأول 2023 |
|---|---|---|
| اقل من سنة واحدة | 50,000 | 50,000 |
| سنة إلى خمس سنوات | 250,000 | 250,000 |
| أكثر من خمس سنوات | 650,000 | 700,000 |
| **إجمالي مطلوبات الايجارغير المخصومة** | 950,000 | 1,000,000 |
| **مطلوبات الإيجار المخصومة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة في 31 كانون الأول:** | | |
| قصيرة الأجل | 42,408 | 42,408 |
| طويلة الأجل | 452,317 | 454,835 |
| **إجمالي مطلوبات الايجارغير المخصومة** | **494,725** | **497,243** |

** تم خصم التزامات الإيجار باستخدام معدل فائدة 9.5% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 (2023: 9.5%).

## 15) موجودات أخرى

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | كما في 31 كانون الاول 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| الإيرادات المستحقة | 57,877 | 511,717 | **569,594** | 25,263 | 349,289 | **374,552** |
| مصاريف مدفوعة مقدما | - | 172,974 | **172,974** | - | 158,604 | **158,604** |
| تأمينات قابلة للاسترداد | 5,510 | 34,826 | **40,336** | 5,510 | 34,825 | **40,335** |
| لوازم | - | 36,545 | **36,545** | - | 36,111 | **36,111** |
| أخرى | 18,893 | 1,592,147 | **1,611,040** | 15,751 | 98,763 | **114,514** |
| | **82,280** | **2,348,209** | **2,430,489** | **46,524** | **677,592** | **724,116** |

## 16) الذمم دائنة

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2023 | 2023 |
|---|---|---|
| ذمم موظفين | 8,181 | 6,456 |
| ذمم موردين | 25,181 | 54,290 |
| أخرى | 88,107 | 46,397 |
| | **121,469** | **107,143** |

## 17) مطلوبات أخرى

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | كما في 31 كانون الاول 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع | حملة الوثائق | حقوق الملكية | المجموع |
| أمانات ضريبة مبيعات | 399,560 | 293 | **399,853** | 229,688 | 1,201 | **230,889** |
| امانات ضريبة دخل | 15,508 | 29,763 | **45,271** | 16,073 | 26,052 | **42,125** |
| امانات الضمان الاجتماعي | - | 54,399 | **54,399** | - | 50,210 | **50,210** |
| امانات رسوم اشتراكات التامين | 111,710 | - | **111,710** | 72,577 | - | **72,577** |
| إيرادات غير مقبوضة | - | 44,550 | **44,550** | - | 38,899 | **38,899** |
| أمانات أرباح مساهمين موزعه | - | 453,697 | **453,697** | - | 469,473 | **469,473** |
| أخرى | 470,000 | 31,734 | **501,734** | 404,670 | 24,771 | **429,441** |
| | **996,778** | **614,436** | **1,611,214** | **723,008** | **610,606** | **1,333,614** |

## 18) احتياطي العجز (مخصص الطوارئ)

يمثل هذ الحساب الرصيد المتراكم من التحويلات التراكمية من فائض السنة الى حملة الوثائق وحصو حملة الوثائق من الأرباح، حيث وافقت هيئة الرقابة الشرعية على هذا الاحتياطي (مخصص الطوارئ).

في ما يلي حركة المخصص على الحساب:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية المدة | 33,309 | 23,151 |
| فائض حملة الوثائق خلال السنة | 11,228 | 10,158 |
| الرصيد في نهاية المدة | **44,537** | **33,309** |

## 19) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023 مقسماً إلى 28 مليون سهم، حيث تبلغ القيمة الاسمية للسهم ديناراً أردنياً واحداً.

## 20)الاحتياطي الاجباري

يمثل هذ الاحتياطي المبالغ المحولة من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ٪10 وفقاً لقانون الشركات الأردني، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

## 21) احتياطي القيمة العادلة

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| رصيد بداية المدة | (551,268) | (146,307) |
| الربح المحقق للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | 313,469 | 62,274 |
| الأرباح(الخسارة) غير المحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | 287,395 | (467,235) |
| | **49,596** | **(551,268)** |

## 22) الأرباح المدورة

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني | 1,935,840 | 428,470 |
| أرباح السنة | 3,102,810 | 2,906,192 |
| المحول من حساب احتياطي القيمة العادلة | (313,469) | 62,274 |
| المحول الي الاحتياطي الاجباري | (377,155) | (341,096) |
| أرباح موزعة | - | (1,120,000) |
| | **4,348,026** | **1,935,840** |

## 23) ايرادات ومصروفات التأمين

تم تضمين تحليل إيرادات التأمين ومصروفات التأمين وصافي النفقات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حسب محافظ التامين في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023 في الجداول التالية. يتم تضمين المعلومات الإضافية حول المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة حملة الوثائق الموحدة في تسوية أرصدة عقود التأمين.

| بالدينار الأردني | سيارات – الشامل | سيارات الحافلات والحدود | سيارات – التأمين الإلزامي | الطبي مجموعات | الطبي – الافراد | البحري | الحريق | الهندسي | التأمينات العامة | التكافلي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024** | | | | | | | | | | | |
| إيرادات التأمين | 9,686,870 | 3,171,996 | 10,253,785 | 18,997,827 | 1,757,768 | 1,786,995 | 9,231,858 | 657,762 | 6,906,044 | 6,783,262 | 69,234,167 |
| رسوم إصدار وثائق التكافل | 1,377,113 | - | 333,451 | 781,290 | 137,875 | 52,226 | 227,080 | 50,469 | 89,226 | 205,522 | 3,254,252 |
| التعديل على الفرضيات | (453,675) | 36,840 | (822,218) | (682,351) | (137,874) | (67,407) | (964,707) | 173,440 | (691,958) | 264,950 | (3,344,960) |
| **إيرادات التأمين من العقود المقاسة حسب منهج تخصيص الأقساط** | **10,610,308** | **3,208,836** | **9,765,018** | **19,096,766** | **1,757,769** | **1,771,814** | **8,494,231** | **881,671** | **6,303,312** | **7,253,735** | **69,143,459** |
| المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة – بالصافي | (8,708,893) | (569,664) | (11,958,555) | (15,037,081) | (1,416,704) | (294,226) | (723,009) | (55,773) | (137,325) | (4,733,723) | (43,634,953) |
| التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - (LIC) تعديلات على | 828,054 | 28,334 | (33,429) | (47,345) | 77,782 | (73,190) | (206,328) | (32,003) | (117,530) | (1,063,685) | (639,340) |
| (خسائر) / المسترد من خسائر العقود المحملة بالخسارة – بالصافي | 8,486 | - | (260,554) | 5,488 | - | - | - | - | - | - | (246,580) |
| تعديل المخاطر | 71,176 | 16,835 | 9,536 | 21,923 | 7,694 | (14,638) | (41,266) | (6,401) | (23,505) | (101,476) | (60,122) |
| **مصاريف أعمال التأمين** | **(7,801,177)** | **(524,495)** | **(12,243,002)** | **(15,057,015)** | **(1,331,228)** | **(382,054)** | **(970,603)** | **(94,177)** | **(278,360)** | **(5,898,884)** | **(44,580,995)** |
| **صافي الدخل/(المصروف) من عقود التأمين** | **2,809,131** | **2,684,341** | **(2,477,984)** | **4,039,751** | **426,541** | **1,389,760** | **7,523,628** | **787,494** | **6,024,952** | **1,354,850** | **24,562,464** |
| أقساط إعادة التأمين المدفوعة للعقود التي يتم قياسها حسب منهج تخصيص الاقساط | (744,580) | (1,642,770) | (14,750) | (11,851,568) | (1,152,930) | (560,495) | (6,064,261) | (752,579) | (5,417,643) | (5,146,931) | (33,348,507) |
| المبالغ التي يمكن استردادها من معيدي التأمين-بالصافي | 659,356 | 361,735 | 93,226 | 10,733,373 | 875,371 | 284,624 | 625,521 | 72,028 | 210,932 | 4,743,449 | 18,659,615 |
| **صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين** | **(85,224)** | **(1,281,035)** | **78,476** | **(1,118,195)** | **(277,559)** | **(275,871)** | **(5,438,740)** | **(680,551)** | **(5,206,711)** | **(403,482)** | **(14,688,892)** |
| **نتائج اعمال التأمين*** | **2,723,907** | **1,403,306** | **(2,399,508)** | **2,921,556** | **148,982** | **1,113,889** | **2,084,888** | **106,943** | **818,241** | **951,368** | **9,873,572** |

* لا يشمل هذا المبلغ المصاريف المتعلقة بحصة أصحاب حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي بمبلغ وقدره 9,064,707دينار أردني.

| بالدينار الأردني | سيارات – الشامل | سيارات الحافلات والحدود | سيارات – التأمين الإلزامي | الطبي مجموعات | الطبي – الافراد | البحري | الحريق | الهندسي | التأمينات العامة | التكافلي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023** | | | | | | | | | | | |
| إيرادات التأمين | 9,258,052 | 2,658,766 | 9,065,886 | 17,928,878 | 1,700,037 | 1,197,461 | 7,649,935 | 645,350 | 4,340,150 | 6,625,525 | 61,070,040 |
| رسوم إصدار وثائق التكافل | 1,659,936 | - | - | 668,067 | 117,894 | 32,159 | 193,753 | 48,074 | 82,420 | 191,093 | 2,993,396 |
| التعديل على الفرضيات | (747,852) | 38,294 | (826,265) | (1,982,106) | (173,328) | (84,716) | 104,628 | 145,424 | (676,249) | (144,598) | (4,346,768) |
| **إيرادات التأمين من العقود المقاسة حسب منهج تخصيص الأقساط** | **10,170,136** | **2,697,060** | **8,239,621** | **16,614,839** | **1,644,603** | **1,144,904** | **7,948,316** | **838,848** | **3,746,321** | **6,672,020** | **59,716,668** |
| المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة – بالصافي | (8,126,744) | (408,370) | (8,793,600) | (15,160,137) | (759,743) | (140,958) | (631,416) | (79,690) | (129,104) | (4,297,440) | (38,527,202) |
| التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - (LIC) تعديلات على | 265,862 | 134,813 | 143,112 | 26,933 | (13,352) | (6,170) | (191,689) | 28,028 | 147,718 | (681,580) | (146,325) |
| (خسائر) / المسترد من خسائر العقود المحملة بالخسارة – بالصافي | (19,906) | - | (16,596) | (5,486) | - | - | - | - | 15,766 | - | (26,122) |
| تعديل المخاطر | (133,959) | (9,796) | 34,392 | (38,539) | 6,723 | (1,234) | (38,338) | 5,605 | 29,544 | 106,980 | (38,622) |
| **مصاريف أعمال التأمين** | **(8,014,747)** | **(283,353)** | **(8,632,692)** | **(15,177,229)** | **(766,372)** | **(148,362)** | **(861,443)** | **(46,057)** | **63,924** | **(4,872,040)** | **(38,738,271)** |
| **صافي الدخل/(المصروف) من عقود التأمين** | **2,155,389** | **2,413,707** | **(393,071)** | **1,437,610** | **878,231** | **996,542** | **7,086,873** | **792,791** | **3,810,245** | **1,799,980** | **20,978,397** |
| أقساط إعادة التأمين المدفوعة للعقود التي يتم قياسها حسب منهج تخصيص الاقساط | (643,997) | (1,326,812) | (77,125) | (7,446,896) | (1,088,421) | (265,669) | (6,081,960) | (723,065) | (3,084,119) | (4,718,491) | (25,456,555) |
| المبالغ التي يمكن استردادها من معيدي التأمين-بالصافي | 189,312 | 15,420 | 293,685 | 7,647,776 | 909,058 | 86,355 | 565,563 | 31,532 | (95,559) | 3,721,541 | 13,364,683 |
| **صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين** | **(454,685)** | **(1,311,392)** | **216,560** | **200,880** | **(179,363)** | **(179,314)** | **(5,516,397)** | **(691,533)** | **(3,179,678)** | **(996,950)** | **(12,091,872)** |
| **نتائج اعمال التأمين*** | **1,700,704** | **1,102,315** | **(176,511)** | **1,638,490** | **698,868** | **817,228** | **1,570,476** | **101,258** | **630,567** | **803,030** | **8,886,525** |

**لا يشمل هذا المبلغ المصاريف المتعلقة بحصة أصحاب حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي بمبلغ وقدره 8,308,628 دينار أردني.

## 24)صافي إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

فيما يلي تحليل لصافي تمويل (مصروفات) التأمين / الدخل حسب المحفظة:

| بالدينار الأردني | سيارات – الشامل | سيارات الحافلات والحدود | سيارات – التأمين الإلزامي | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| **للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024** | | | | |
| **مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة** | | | | |
| تراكم الفائدة على المطالبات أفضل تقدير، وحصة إعادة التأمين | (234,281) | (8,766) | (604,486) | (847,533) |
| تراكم الفائدة على النفقات المنسوبة إلى أفضل تقدير | (7,028) | (263) | (18,135) | (25,426) |
| تراكم الفائدة على تعديل مخاطر LIC | (19,305) | (1,805) | (11,830) | (32,940) |
| **صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين** | **(260,614)** | **(10,834)** | **(634,451)** | **(905,899)** |
| **إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها** | | | | |
| تراكم الفائدة على مطالبات هو أفضل تقدير | 53,605 | 6,983 | 20,000 | 80,588 |
| تراكم الفائدة على النفقات المنسوبة إلى LIC أفضل تقدير | 3,431 | 1,117 | 304 | 4,852 |
| **صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها** | **57,036** | **8,100** | **20,304** | **85,440** |
| **صافي مصاريف تمويل التأمين** | **(203,578)** | **(2,734)** | **(614,147)** | **(820,459)** |
| **للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023** | | | | |
| **مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة** | | | | |
| تراكم الفائدة على المطالبات أفضل تقدير، وحصة إعادة التأمين | (248,669) | (13,182) | (401,298) | (663,149) |
| تراكم الفائدة على النفقات المنسوبة إلى أفضل تقدير | (7,460) | (395) | (12,039) | (19,894) |
| تراكم الفائدة على تعديل مخاطر LIC | (6,403) | (339) | (10,334) | (17,076) |
| **صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين** | **(262,532)** | **(13,916)** | **(423,671)** | **(700,119)** |
| **إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها** | | | | |
| تراكم الفائدة على مطالبات هو أفضل تقدير | 59,343 | 16,603 | 13,434 | 89,380 |
| تراكم الفائدة على النفقات المنسوبة إلى LIC أفضل تقدير | 1,187 | 332 | 269 | 1,788 |
| **صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها** | **60,530** | **16,935** | **13,703** | **91,168** |
| **صافي مصاريف تمويل التأمين** | **(202,002)** | **3,019** | **(409,968)** | **(608,951)** |

*استخدمت المجموعة معدلات خصم تتراوح من 9% إلى 10.36% للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 (2023: من 9% إلى 10.36%) لمصاريف التمويل من عقود التأمين وإيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المبرمة.

## 25) حصة حاملي الوثائق من إيراد الاستثمار

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **إيرادات الاستثمار المتعلقة بإدارة محفظة الاستثمارات** | | |
| إيرادات الاستثمار من الودائع لدى البنوك | 139,613 | 168,535 |
| إيرادات الاستثمار من الأصول المالية بالتكلفة المطفأة – صافي | 74,556 | 56,063 |
| إيرادات الاستثمار من العقارات الاستثمارية | 19,166 | 11,028 |
| **الاجمالي** | **233,335** | **235,626** |
| حصة حقوق الملكية من إدارة محفظة الاستثمارات (إيضاح 30) | (81,667) | (82,469) |
| | **151,668** | **153,157** |

## 26) حصة أصحاب حقوق الملكية من إدارة عمليات التأمين التكافلي

العلاقة التعاقدية بين حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل باجر لإدارة اعمال التامين من خلال كوادر متخصصة تم تعينهم للقيام بهذه المهام.

النسب التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية لإدارة عمليات التأمين كما يلي:

| | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| سيارات – الشامل | 15% | 15% |
| سيارات الحافلات والحدود | 15% | 15% |
| سيارات – التأمين الإلزامي | 15% | 15% |
| الطبي | 15% | 15% |
| البحري | 25% | 25% |
| الهندسي | 15% | 20% |
| الحريق | 15% | 20% |
| التكافلي | 15% | 15.5% |
| التأمينات العامة | 25% | 25% |
| التأمينات العامة | 7% | 7% |

### 26.1) تتكون المبالغ لإدارة عمليات التأمين كما يلي:

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| حصة أصحاب حقوق الملكية من إدارة عمليات التأمين التكافلي | (9,064,707) | (8,308,627) |
| | **(9,064,707)** | **(8,308,627)** |

### 26.2) تتكون المبالغ لإدارة عمليات التأمين كما يلي:

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي – الطبي | 2,717,950 | 2,575,941 |
| حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي – البحري | 378,431 | 262,618 |
| حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي – التكافلي | 934,374 | 913,591 |
| حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي – السيارات | 3,122,456 | 2,830,780 |
| حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي – التأمينات العامة | 450,268 | 28,910 |
| حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي – الحريق | 1,362,593 | 1,314,043 |
| حصة حقوق الملكية لإدارة عمليات التأمين التكافلي – الهندسية | 98,635 | 382,744 |
| | **9,064,707** | **8,308,627** |

## 27) مصاريف إدارية وعمومية

### 1.27) يمثل الجدول التالي المصاريف الإدارية والعمومية لحملة الوثائق:

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| مصاريف أتعاب المحاماة | 1,757 | 688 |
| أتعاب الاستشارات الفنية المتنوعة | - | 5,000 |
| مصاريف العطاءات | 8,014 | 4,416 |
| المصاريف والعمولات | 44,482 | 32,259 |
| مصاريف الرسوم والتراخيص والضرائب | - | 5,202 |
| ضريبة المبيعات | 90,943 | 83,920 |
| آخرى | 2,334 | 2,747 |
| | **147,530** | **134,232** |

### 2.27) يمثل الجدول التالي المصاريف الإدارية والعمومية لحقوق الملكية:

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2025 |
| مصاريف الدعاية | 90,053 | 107,525 |
| مصاريف مجلس الإدارة | 189,586 | 195,904 |
| مصاريف تنظيف | 49,655 | 50,601 |
| موردين الكمبيوتر | 326,370 | 313,128 |
| مصاريف ضيافة | 79,810 | 52,278 |
| تكلفة التمويل المتعلقة بعقد الإيجار | 47,148 | 15,774 |
| مصاريف القانونية والقضائية | 10,810 | 14,267 |
| مصاريف البريد والاتصالات | 75,596 | 73,636 |
| مصاريف صيانة | 50,397 | 65,825 |
| آخرى | 163,425 | 361,134 |
| مصاريف الأتعاب المهنية | 238,270 | 204,784 |
| مصاريف إيجار | 28,838 | 35,028 |
| مصاريف ضريبة المبيعات | 20,053 | 19,455 |
| مصاريف أتعاب هيئة الرقابة الشرعية | 34,500 | 34,500 |
| مصاريف القرطاسية والطباعة | 112,788 | 99,558 |
| مصاريف الاشتراكات ورسوم الترخيص | 83,922 | 84,792 |
| رسوم الاستشارات الفنية | 119,126 | 89,881 |
| مصاريف المناقصات والرسوم البنكية | 6,838 | 218 |
| مصاريف الماء والكهرباء والتدفئة | 78,676 | 75,703 |
| مصاريف النقل | 18,420 | 19,269 |
| | **1,824,281** | **1,913,260** |

## 28) أصحاب حقوق الملكية من إيراد المرابحة

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| إيراد المرابحة من الودائع البنكية | 683,452 | 526,624 |
| | **683,452** | **526,624** |

تتراوح نسب العائد على الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من 3.3 % إلى 5.3 % كما في 31 كانون الأول 2024 (2023: 2.9% إلى 4.5%)، والعائد على أرصدة الودائع خارج الأردن بالدولار الأميركي يتراوح بين 2.25 % إلى 6.1 % كما في 31 كانون الأول 2024 (2023: من 6.25 % إلى 6.39%).

## 29) حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 37,120 | 42,620 |
| إيراد من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال صكوك الدخل الشامل الآخر | 151,793 | 93,540 |
| إيراد من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة* | 485,148 | 256,952 |
| | **674,061** | **393,112** |

- يمثل هذا البند أصولاً مالية لا تتوفر لها أسعار سوقية، وقد تم تقدير القيمة العادلة من قبل إدارة المجموعة.

* يمثل استثمار المجموعة في الصكوك الدائمة (الإسلامية) خارج الأردن بقيمة اسمية بلغت 4,161,883 دينار اردني كما في 31 كانون الأول 2024 (3,102,796 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2023) مع فائدة تراوحت الفائدة من 3.88 % الى 6.52% كما في 31 كانون الأول 2024 (2023: 3.88% إلى 6.52%) سنويًا بدون تاريخ استحقاق محدد، وسداد أصل المبلغ والعمولة وفقًا لتقدير المُصدر.

## 30) حصة أصحاب حقوق الملكية من ادارة محفظة الاستثمارات

قامت هيئة الرقابة الشرعية بتحديد واعتماد حصة المضاربة للحقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمارات للأعوام 2024 و2023 بواقع 35% من أرباح الاستثمار.

## 31) رواتب ومنافع الموظفين

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| مكافآت الموظفين | 248,538 | 276,765 |
| تدريب الموظفين | 9,319 | 7,060 |
| التأمين على الحياة | 13,077 | 12,559 |
| التأمين الطبي | 249,085 | 232,107 |
| الضمان الاجتماعي | 418,546 | 384,858 |
| مصاريف النقل | 239,645 | 227,389 |
| الأجور والرواتب | 3,322,033 | 3,073,969 |
| | **4,500,243** | **4,214,707** |

## 32) ربحية السهم الأساسية والمخفضة

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| الربح للفترة | 3,102,810 | 2,906,192 |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم | 28,000,000 | 28,000,000 |
| **ربحية السهم الأساسية من ربح الفترة** | **0.111** | **0.104** |

إن ربحية السهم الأساسية من صافي ربح السنة تعادل الأرباح المخفضة حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربحية السهم الأساسية.

## 33) التزامات محتملة

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2023 | 2022 |
| كفالات بنكية | **931,880** | **810,720** |

- يقوم أحد البنوك المحلية بأصدار كفالات بنكية بناء على طلب المجموعة لصالح أطراف ثالثة.
- تتعامل المجموعة مع بنوك ذات تصنيف (B - Ba3) دون أي تغيير جوهري في التصنيف الائتماني خلال العام. الكفالات تصنف في المرحلة الأولى.

## 34) أرصدة ومعاملات الأطراف ذات علاقة

تدخل المجموعة، في سياق أعمالها العادية، في معاملات مع منشآت أخرى تقع ضمن تعريف الطرف ذي العلاقة الوارد في معيار المحاسبة الدولي 24. تتعلق المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل رئيسي بالمصروفات التي تتكبدها الأطراف ذات العلاقة نيابة عن المجموعة والإيرادات من خلال شركات خاضعة لسيطرة مشتركة (أطراف ذات علاقة بالمجموعة أو المساهمين في الشركة). تتم المعاملات مع الأطراف ذات علاقة بأسعار متفق عليها بشكل متبادل. جميع ارصدة الأطراف ذات العلاقة قصيرة الاجل ولا يوجد عليها فائدة باستثناء الودائع لدى البنوك خارج الأردن التي تم ايداعها حسب شروط السوق و يتم وصف الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة الناتجة عن المعاملات كما يلي:

إن الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ ذات الصلة هي كما يلي:

| بالدينار الأردني | أطراف ذات علاقة | | | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | مجلس الإدارة | الإدارة العليا | شركة تحت سيطرة مشتركة | كانون الأول 31 2024 |
| **قائمة المركز المالي الموحدة** | | | | |
| ذمم مدينة | 1,132 | 19,055 | - | **20,187** |
| ذمم دائنة | - | - | 31,111 | **31,111** |
| ودائع لدى البنوك خارج الأردن | - | - | 2,622,412 | **2,622,412** |
| نقد لدى البنوك | - | - | 73,119 | **73,119** |
| **قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة** | | | | |
| ايرادات الاستثمارات | - | - | 150,153 | **150,153** |
| عقود التأمين | 1,150 | 5,090 | - | **6,240** |

| بالدينار الأردني | أطراف ذات علاقة | | | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | مجلس الإدارة | الإدارة العليا | شركة تحت سيطرة مشتركة | كانون الأول 31 2023 |
| **قائمة المركز المالي الموحدة** | | | | |
| ذمم مدينة | 3,290 | 35,790 | - | **39,080** |
| ذمم دائنة | - | - | 18,253 | **18,253** |
| **قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة** | | | | |
| ايرادات الاستثمارات | - | - | 61,778 | **61,778** |
| عقود التأمين | 8,395 | 1,532 | - | **9,927** |
| توزيعات الارباح | 846 | 312 | 810,544 | **811,702** |

موظفي الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المجموعة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشملون كبار المسؤولين التنفيذيين في الإدارة بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للمجموعة. يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية لموظفي الإدارة الرئيسيين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023:

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| الرواتب والمكافآت | **978,972** | **941,367** |

## 35) الدعاوى القضائية ضد الشركة وشركتها التابعة

بلغت القضايا المرفوعة على المجموعة مبلغ 3,273,023 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 2,330,145 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2023، فيما بلغ رصيد المخصصات المسجلة لهذه القضايا مبلغ 3,171,132 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2024 مقارنة بـ 2,262,850 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2023، وفقًا لتقديرات الإدارة ومستشارها القانوني، لن تتحمل المجموعة أي التزامات إضافية لهذه الدعاوى القضائية.

## 36) إدارة المخاطر المالية

الإفصاحات النوعية والكمية:

تستخدم المجموعة أساليب مختلفة لإدارة مخاطرها من خلال استراتيجية شاملة تهدف إلى تخفيف وتقليل المخاطر، بالإضافة إلى وضع الضوابط المناسبة لضمان استمرار فعالية عملياتها. ويتضمن ذلك تطبيق نظام للتحكم في المخاطر لتحقيق التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد. تتضمن عملية إدارة المخاطر التحديد المستمر والقياس والسيطرة على كل من المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر على أداء المجموعة وسمعتها. بالإضافة إلى ذلك، فإنها تنطوي على تخصيص رأس مال المجموعة بشكل فعال لتحقيق توازن المخاطر والعائد المطلوب. تتعرض المجموعة لمجموعة من المخاطر بما في ذلك مخاطر السوق، ومخاطر السيولة، ومخاطر التأمين، ومخاطر معدل العائد، ومخاطر العمولات.

إدارة المخاطر هي عملية تقدير وتقييم المخاطر ووضع استراتيجيات لإدارتها. وقد تتضمن هذه الاستراتيجيات نقل المخاطر إلى أطراف أخرى، أو تجنب المخاطر، أو تقليل آثارها السلبية، أو قبول العواقب. يتم تصنيف إدارة المخاطر عادة إلى أربعة أقسام:

- مخاطر التأمين وإعادة التأمين
- المخاطر المادية مثل الكوارث الطبيعية والحرائق والحوادث وغيرها من الأنشطة الخارجية التي لا علاقة لها بأعمال المجموعة.
- المخاطر القانونية، والتي تنتج عن الدعاوى القضائية أو عدم الالتزام بالقوانين واللوائح الصادرة عن الهيئات الإدارية.
- المخاطر المالية
- المخاطر غير الملموسة والتي يصعب تحديدها وقد تشمل مخاطر المعرفة بين الموظفين ومخاطر العلاقة مع العملاء. يمكن أن تؤثر هذه المخاطر بشكل مباشر على إنتاجية الموظفين وربحيتهم وجودة الخدمة والسمعة والمكاسب الإجمالية.

إن منهج إدارة المخاطر الذي تتبعه المجموعة يعطي الأولوية للمخاطر بناءً على خسائرها المحتملة واحتمالية حدوثها. تتم معالجة المخاطر ذات الخسائر العالية أو الاحتمالات العالية أولاً، في حين تتم معالجة المخاطر ذات الخسائر أو الاحتمالات الأقل لاحقًا.

### - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة المتعلق بذلك الحدث. ويرجع ذلك إلى طبيعة عقد التأمين حيث تكون المخاطر متقلبة وغير قابلة للتنبؤ بها بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة التأمين. يمكن تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والاحتياطي. المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة هي المطالبات المتكبدة والمدفوعات المتعلقة بها والتي قد تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. وقد يحدث ذلك إذا كانت احتمالية وخطورة المطالبات أكبر من المتوقع، لأن الأحداث التأمينية ليست ثابتة وتختلف من سنة إلى أخرى، وقد تختلف التقديرات عن الإحصائيات المتعلقة بها. وقد أثبتت الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين أكثر تشابهاً، كلما كانت التوقعات أقرب إلى معدل الخسارة الفعلي. إن وجود التنوع في المخاطر التأمينية التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالية الخسارة التأمينية الإجمالية.

### تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات التراكمية المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حادث متتالية في تاريخ كل تقرير، إلى جانب الدفعات التراكمية حتى تاريخه. وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، عند تحديد مخصصات المطالبات، تأخذ المجموعة في الاعتبار احتمالية وحجم الخبرة المستقبلية التي تكون أكثر سلبية مما هو مفترض وهو ما ينعكس في تعديل المخاطر.

بشكل عام، فإن عدم اليقين المرتبط بالتكلفة النهائية لتسوية المطالبات يكون أكبر عندما تكون المطالبة في مرحلة مبكرة من التطوير. ومع تطور المطالبات، تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيدا.

تهدف المجموعة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية السلبية. يتم تحليل تثليث المطالبات عن طريق سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

| السنة التي وقع فيها الحوادث سيارات الشامل | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 6,699,222 | 6,289,471 | 6,321,442 | 5,178,848 | 19,314,641 | **43,803,624** |
| بعد 1 سنة | - | 3,437,461 | 3,070,896 | 2,188,457 | 8,741,346 | **17,438,160** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 819,549 | 397,942 | 1,447,277 | **2,664,768** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 111,118 | 576,211 | **687,329** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 218,359 | **218,359** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 208,364 | **208,364** |
| **المجموع** | **6,699,222** | **9,726,932** | **10,211,887** | **7,876,365** | **30,506,198** | **65,020,604** |
| التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 6,699,222 | 3,437,461 | 819,549 | 111,118 | 426,723 | **11,494,073** |
| إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (1,189,016) | (275,689) | (185,556) | (55,090) | (29,260) | **(1,734,611)** |
| **إجمالي الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة** | | | | | | |
| تأثير الخصم | (60,469) | (14,020) | (9,437) | (2,802) | (1,488) | **(88,216)** |
| **إجمالي الالتزامات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **5,449,737** | **3,147,752** | **624,556** | **53,226** | **395,975** | **9,671,246** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث سيارات الحافلات والحدود | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 726,954 | 563,357 | 519,248 | 490,688 | 3,385,165 | **5,685,412** |
| بعد 1 سنة | - | 135,691 | 107,142 | 32,893 | 864,481 | **1,140,207** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 38,268 | 1,048 | 206,235 | **245,551** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 40 | 105,550 | **105,590** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 83,094 | **83,094** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 110,355 | **110,355** |
| **المجموع** | **726,954** | **699,048** | **664,658** | **524,669** | **4,754,880** | **7,370,209** |
| التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 726,954 | 135,691 | 38,268 | 40 | 193,449 | **1,094,402** |
| إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (21,403) | (16,505) | (11,446) | - | (6,442) | **(55,796)** |
| **إجمالي الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة** | | | | | | |
| تأثير الخصم | (782) | (466) | (243) | - | (110) | **(1,601)** |
| **إجمالي الالتزامات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **704,769** | **118,720** | **26,579** | **40** | **186,897** | **1,037,005** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث سيارات التأمين الالزامي | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 6,644,369 | 4,920,640 | 3,740,903 | 3,333,327 | 16,842,038 | **35,481,277** |
| بعد 1 سنة | - | 3,597,691 | 2,506,351 | 1,805,983 | 12,032,114 | **19,942,139** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 880,817 | 722,297 | 4,022,797 | **5,625,911** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 299,143 | 2,046,615 | **2,345,758** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 1,237,198 | **1,237,198** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 693,928 | **693,928** |
| **المجموع** | **6,644,369** | **8,518,331** | **7,128,071** | **6,160,750** | **36,874,690** | **65,326,211** |
| التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 6,644,369 | 3,597,691 | 880,817 | 299,143 | 1,931,126 | **13,353,146** |
| إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (4,488,360) | (1,270,663) | (416,145) | (255,690) | (117,184) | **(6,548,042)** |
| **إجمالي الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة** | | | | | | |
| تأثير الخصم | (439,089) | (162,930) | (45,764) | (13,101) | (2,234) | **(663,118)** |
| **إجمالي الالتزامات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **1,716,920** | **2,164,098** | **418,908** | **30,352** | **1,811,708** | **6,141,986** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث الطبي | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 13,880,109 | 12,935,439 | 13,352,013 | 11,792,428 | 65,978,604 | **117,938,593** |
| بعد 1 سنة | - | 1,619,820 | 1,886,242 | 1,158,178 | 8,108,002 | **12,772,242** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 10,567 | 182 | 32,607 | **43,356** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | - | (28,577) | **(28,577)** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 94,932 | **94,932** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | - | **-** |
| **المجموع** | **13,880,109** | **14,555,259** | **15,248,822** | **12,950,788** | **74,185,568** | **130,820,546** |
| التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 13,880,109 | 1,619,820 | 10,567 | - | 94,932 | **15,605,428** |
| إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (1,719,423) | - | - | - | - | **(1,719,423)** |
| **إجمالي الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **12,160,686** | **1,619,820** | **10,567** | **-** | **94,932** | **13,886,005** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث البحري | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 205,979 | 81,883 | 84,083 | 82,729 | 468,269 | **922,943** |
| بعد 1 سنة | - | 24,998 | 4,808 | 28,706 | 256,075 | **314,587** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 4,808 | 3,333 | 15,365 | **23,506** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 50 | 1,800 | **1,850** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 1,800 | **1,800** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 32,589 | **32,589** |
| **المجموع** | **205,979** | **106,881** | **93,699** | **114,818** | **775,898** | **1,297,275** |
| التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 205,979 | 24,998 | 4,808 | 50 | 34,389 | **270,224** |
| إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (140,035) | - | (13,000) | - | - | **(153,035)** |
| **إجمالي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **81,550** | **29,456** | **(4,859)** | **(13,300)** | **34,389** | **117,189** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث الحريق | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 118,105 | 161,786 | 259,055 | 61,826 | 1,406,973 | **2,007,745** |
| بعد 1 سنة | - | 347,674 | 111,611 | 2,619,301 | 1,497,221 | **4,575,807** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 639 | 140,836 | 34,987 | **176,462** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 17,271 | 12,554 | **29,825** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 3,486 | **3,486** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 64,149 | **64,149** |
| **المجموع** | **118,105** | **509,460** | **371,305** | **2,839,234** | **3,019,370** | **6,857,474** |
| التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 118,105 | 347,674 | 639 | 17,271 | 67,635 | **551,324** |
| إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (668,670) | (178,036) | (70,500) | (20,088) | (23,441) | **(960,735)** |
| **إجمالي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **(550,565)** | **169,638** | **(69,861)** | **(2,817)** | **44,194** | **(409,411)** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث الهندسي | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 31,281 | 58,812 | 1,009 | 13,953 | 675,789 | **780,844** |
| بعد 1 سنة | - | 7,942 | 17,055 | 17,407 | 1,169,031 | **1,211,435** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 1,100 | - | 27,267 | **28,367** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | - | 12,840 | **12,840** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 12,840 | **12,840** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 24,411 | **24,411** |
| **المجموع** | **31,281** | **66,754** | **19,164** | **31,360** | **1,922,178** | **2,070,737** |
| التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 31,281 | 7,942 | 1,100 | - | 37,251 | **77,574** |
| إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (66,443) | (5,299) | - | - | - | **(71,742)** |
| **إجمالي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **(35,162)** | **2,643** | **1,100** | **-** | **37,251** | **5,832** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث التأمينات العامة | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 51,761 | 28,625 | 24,890 | 5,062 | 2,172,983 | **2,283,321** |
| بعد 1 سنة | - | 30,746 | 14,279 | 65,163 | 549,277 | **659,465** |
| بعد 2 سنوات | - | - | - | 3,912 | 18,413 | **22,325** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 63 | 103,115 | **103,178** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 21,589 | **21,589** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 20,210 | **20,210** |
| **المجموع** | **51,761** | **59,371** | **39,169** | **74,200** | **2,885,587** | **3,110,088** |
| التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 51,761 | 30,746 | - | 63 | 41,799 | **124,369** |
| إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (321,390) | (98,958) | (167,318) | (106,422) | (279,762) | **(973,850)** |
| **إجمالي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **(269,629)** | **(68,212)** | **(167,318)** | **(106,359)** | **(237,963)** | **(849,481)** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث التكافلي | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 3,442,243 | 3,055,656 | 3,211,136 | 5,348,713 | 5,189,595 | **20,247,343** |
| بعد 1 سنة | - | 928,137 | 979,808 | 744,043 | 4,430,870 | **7,082,858** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 143,117 | 8,165 | 278,311 | **429,593** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 12,711 | 49,338 | **62,049** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 14,491 | **14,491** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 3,525 | **3,525** |
| **المجموع** | **3,442,243** | **3,983,793** | **4,334,061** | **6,113,632** | **9,966,130** | **27,839,859** |
| التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 3,442,243 | 928,137 | 143,117 | 12,711 | 18,016 | **4,544,224** |
| إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (2,481,817) | (359,685) | (235,442) | (165,801) | - | **(3,242,745)** |
| **إجمالي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **960,426** | **568,452** | **(92,325)** | **(153,090)** | **18,016** | **1,301,479** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث سيارات الشامل | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 6,360,142 | 6,034,410 | 6,149,709 | 5,076,031 | 18,229,035 | **41,849,327** |
| بعد 1 سنة | - | 3,281,969 | 2,975,422 | 2,081,335 | 8,076,826 | **16,415,552** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 695,830 | 367,026 | 1,242,317 | **2,305,173** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 98,669 | 447,641 | **546,310** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 178,859 | **178,859** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 88,779 | **88,779** |
| **المجموع** | **6,360,142** | **9,316,379** | **9,820,961** | **7,623,061** | **28,263,457** | **61,384,000** |
| التقديرات الإجمالية لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 6,360,142 | 3,281,969 | 695,830 | 98,669 | 267,638 | **10,704,248** |
| صافي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (1,097,686) | (138,075) | 95,228 | (22,446) | 204,188 | **(958,791)** |
| **صافي الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة** | | | | | | |
| تأثير الخصم | (68,427) | (8,607) | 5,936 | (1,399) | 12,729 | **(59,768)** |
| **صافي الالتزامات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **5,194,029** | **3,135,287** | **796,994** | **74,824** | **484,555** | **9,685,689** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث سيارات الحافلات والحدود | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، صافي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 500,476 | 366,757 | 347,375 | 393,830 | 2,475,338 | **4,083,776** |
| بعد 1 سنة | - | 10,498 | 2,927 | 2,569 | 309,775 | **325,769** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 818 | 58 | 26,603 | **27,479** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | - | 8,409 | **8,409** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 4,203 | **4,203** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 57,004 | **57,004** |
| **المجموع** | **500,476** | **377,255** | **351,120** | **396,457** | **2,881,332** | **4,506,640** |
| صافي التقديرات لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 500,476 | 10,498 | 818 | - | 61,207 | **572,999** |
| صافي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (300) | - | - | - | - | **(300)** |
| **صافي المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة** | | | | | | |
| تأثير الخصم | (11) | - | - | - | - | **(11)** |
| **صافي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **500,165** | **10,498** | **818** | **-** | **61,207** | **572,688** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث سيارات التأمين الالزامي | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، صافي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 6,644,369 | 4,920,640 | 3,740,903 | 3,333,327 | 16,842,038 | **35,481,277** |
| بعد 1 سنة | - | 3,597,691 | 2,506,351 | 1,805,983 | 12,032,114 | **19,942,139** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 880,817 | 722,297 | 4,022,797 | **5,625,911** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 299,143 | 2,046,615 | **2,345,758** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 1,237,198 | **1,237,198** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 693,928 | **693,928** |
| **المجموع** | **6,644,369** | **8,518,331** | **7,128,071** | **6,160,750** | **36,874,690** | **65,326,211** |
| صافي التقديرات لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 6,644,369 | 3,597,691 | 880,817 | 299,143 | 1,931,126 | **13,353,146** |
| صافي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (4,488,360) | (1,270,663) | (416,145) | (255,690) | (117,184) | **(6,548,042)** |
| **صافي المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة** | | | | | | |
| تأثير الخصم | (439,089) | (162,930) | (45,764) | (13,101) | (2,234) | **(663,118)** |
| **صافي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **1,716,920** | **2,164,098** | **418,908** | **30,352** | **1,811,708** | **6,141,986** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث الطبي | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، صافي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 3,452,931 | 5,747,882 | 6,922,033 | 5,082,958 | 29,184,874 | **50,390,678** |
| بعد 1 سنة | - | 424,393 | 1,123,442 | 371,162 | 3,605,802 | **5,524,799** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 4,139 | 46 | 9,761 | **13,946** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | - | (44,516) | **(44,516)** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 33,226 | **33,226** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | - | **-** |
| **المجموع** | **3,452,931** | **6,172,275** | **8,049,614** | **5,454,166** | **32,789,147** | **55,918,133** |
| صافي التقديرات لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 3,452,931 | 424,393 | 4,139 | - | 33,226 | **3,914,689** |
| إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (438,770) | - | - | - | - | **(438,770)** |
| **إجمالي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **3,014,161** | **424,393** | **4,139** | **-** | **33,226** | **3,475,919** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث البحري | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، صافي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 205,979 | 81,883 | 84,083 | 82,729 | 468,269 | **922,943** |
| بعد 1 سنة | - | 24,998 | 4,808 | 28,706 | 256,075 | **314,587** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 4,808 | 3,333 | 15,365 | **23,506** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 50 | 1,800 | **1,850** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 1,800 | **1,800** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 32,589 | **32,589** |
| **المجموع** | **205,979** | **106,881** | **93,699** | **114,818** | **775,898** | **1,297,275** |
| صافي التقديرات لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 205,979 | 24,998 | 4,808 | 50 | 34,389 | **270,224** |
| صافي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (15,373) | - | - | (597) | - | **(15,970)** |
| **صافي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **190,606** | **24,998** | **4,808** | **(547)** | **34,389** | **254,254** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث الحريق | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، صافي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 17,402 | 26,908 | 30,711 | 2,631 | 134,560 | **212,212** |
| بعد 1 سنة | - | 18,165 | 6,778 | 20,105 | 36,913 | **81,961** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 115 | 3,548 | 2,366 | **6,029** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 294 | 604 | **898** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 97 | **97** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 2,393 | **2,393** |
| **المجموع** | **17,402** | **45,073** | **37,604** | **26,578** | **176,933** | **303,590** |
| صافي التقديرات لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 17,402 | 18,165 | 115 | 294 | 2,490 | **38,466** |
| صافي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (71,490) | (27,987) | (13,988) | (2,174) | (891) | **(116,530)** |
| **صافي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **(54,088)** | **(9,822)** | **(13,873)** | **(1,880)** | **1,599** | **(78,064)** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث الهندسي | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، صافي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 1,493 | 4,650 | 81 | 837 | 12,940 | **20,001** |
| بعد 1 سنة | - | 635 | 1,254 | 335 | 3,971 | **6,195** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 66 | - | 290 | **356** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | - | 316 | **316** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | - | **-** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | - | **-** |
| **المجموع** | **1,493** | **5,285** | **1,401** | **1,172** | **17,517** | **26,868** |
| صافي التقديرات لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 1,493 | 635 | 66 | - | - | **2,194** |
| صافي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (6,566) | 2,772 | - | - | - | **(3,794)** |
| **صافي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **(5,073)** | **3,407** | **66** | **-** | **-** | **(1,600)** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث التأمينات العامة | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، صافي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 10,398 | 5,631 | 4,917 | 873 | 257,131 | **278,950** |
| بعد 1 سنة | - | 6,133 | 2,856 | 2,068 | 74,011 | **85,068** |
| بعد 2 سنوات | - | - | - | 782 | 2,941 | **3,723** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 13 | 18,222 | **18,235** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 1,756 | **1,756** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 816 | **816** |
| **المجموع** | **10,398** | **11,764** | **7,773** | **3,736** | **354,877** | **388,548** |
| صافي التقديرات لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 10,398 | 6,133 | - | 13 | 2,572 | **19,116** |
| صافي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (35,252) | (12,324) | (21,610) | (7,267) | (14,088) | **(90,541)** |
| **صافي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **(24,854)** | **(6,191)** | **(21,610)** | **(7,254)** | **(11,516)** | **(71,425)** |

| السنة التي وقع فيها الحوادث التكافلي | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 وما قبلها | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، صافي إعادة التأمين:** | | | | | | |
| في نهاية سنة الحادث | 539,489 | 559,317 | 575,318 | 884,476 | 1,022,610 | **3,581,210** |
| بعد 1 سنة | - | 201,756 | 154,133 | 181,883 | 676,381 | **1,214,153** |
| بعد 2 سنوات | - | - | 31,821 | 2,965 | 85,230 | **120,016** |
| بعد 3 سنوات | - | - | - | 6,867 | 16,534 | **23,401** |
| بعد 4 سنوات | - | - | - | - | 10,585 | **10,585** |
| بعد 5 سنوات | - | - | - | - | 2,205 | **2,205** |
| **المجموع** | **539,489** | **761,073** | **761,272** | **1,076,191** | **1,813,545** | **4,951,570** |
| صافي التقديرات لسنوات الحوادث للسنوات العشر الماضية | 539,489 | 201,756 | 31,821 | 6,867 | 12,790 | **792,723** |
| صافي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة | (438,610) | (67,584) | (46,952) | (38,958) | - | **(592,104)** |
| **صافي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة** | **100,879** | **134,172** | **(15,131)** | **(32,091)** | **12,790** | **200,619** |

## تركز مخاطر الاكتتاب

تقوم المجموعة بمراقبة تركز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة الأعمال. التركيز الرئيسي يكمن في تامين المركبات.
تقوم المجموعة أيضًا بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف المدينة الكاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر مبنى معين والمباني المجاورة، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، بمثابة موقع واحد. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة التي تغطيها رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر.

تقوم المجموعة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية ووضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرض إلى مستويات مقبولة للمجموعة.

إن طبيعة تعرض المجموعة لمخاطر التأمين وأهدافها والسياسات والعمليات المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر لم تتغير عن الفترة السابقة.
توضح الجداول التالية القيم الدفترية لعقود التأمين الخاصة بالمجموعة - الاكتتاب وإعادة التأمين حسب نوع العقد:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | | كما في 31 كانون الأول 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | الاكتتاب | إعادة التأمين | الصافي | الاكتتاب | إعادة التأمين | الصافي |
| سيارات - الشامل | 9,687,587 | (847,064) | **8,840,523** | 9,174,005 | (720,951) | **8,453,054** |
| سيارات - الحافلات والحدود | 3,171,281 | (1,626,359) | **1,544,922** | 2,742,814 | (1,411,709) | **1,331,105** |
| سيارات - التأمين الالزامي | 10,253,784 | - | **10,253,784** | 9,065,886 | - | **9,065,886** |
| الطبي – المجموعات | 18,997,827 | (14,234,478) | **4,763,349** | 17,928,878 | (13,324,724) | **4,604,154** |
| الطبي – الافراد | 1,757,768 | (1,318,326) | **439,442** | 1,700,037 | (1,275,028) | **425,009** |
| البحري | 1,786,995 | (1,697,457) | **89,538** | 1,197,461 | (1,070,297) | **127,164** |
| الهندسي | 657,763 | (639,612) | **18,151** | 645,351 | (631,764) | **13,587** |
| الحريق | 9,231,857 | (8,898,172) | **333,685** | 7,649,934 | (7,366,258) | **283,676** |
| التأمينات العامة | 6,906,044 | (6,665,866) | **240,178** | 4,340,150 | (4,136,406) | **203,744** |
| التكافلي | 6,783,261 | (4,860,783) | **1,922,478** | 6,625,525 | (4,801,516) | **1,824,009** |
| | 69,234,167 | (40,788,117) | **28,446,050** | 61,070,041 | (34,738,653) | **26,331,388** |

يوزع الجدول التالي القيم الدفترية لعقود التأمين الجماعي (صافي إعادة التأمين) حسب التوزيع الجغرافي:

| بالدينار الأردني | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 بالصافي | 2023 بالصافي |
| داخل المملكة | 18,850,045 | 17,486,221 |

يوزع الجدول التالي التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين على أساس التوزيع الجغرافي:

| بالدينار الأردني | كما في 31 كانون الأول 2024 | | كما في 31 كانون الأول 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | مطلوبات عقود التأمين | موجودات عقود إعادة التأمين | مطلوبات عقود التأمين | موجودات عقود إعادة التأمين |
| داخل المملكة | 28,313,834 | 2,642,657 | 26,933,481 | 1,094,296 |
| الشرق الأوسط | - | 520,660 | - | 260,330 |
| آسيا * | - | 3,723,088 | - | 897,131 |
| أوروبا | - | 5,948,472 | - | 9,883,040 |
| **الاجمالي** | **28,313,834** | **12,834,877** | **26,933,481** | **12,134,797** |

* بدون دول الشرق الأوسط

## مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل التعرض المالي الناتج عن المطالبات الكبيرة، تقوم المجموعة، في سياق أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناجمة عن حالات إعسار معيدي التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين لديها ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعها مجلس إدارة المجموعة ولجنة إعادة التأمين. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) والذي لا يقل عن BBB أو ما يعادله
- سمعة شركات إعادة التأمين معينة
- العلاقة التجارية الحالية أو السابقة مع معيد التأمين.

بالإضافة الى ذلك، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعيدي التأمين، حيثما ينطبق ذلك، بشكل شامل من قبل المجموعة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقًا لمجلس إدارة المجموعة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023، لا يوجد تركيز جوهري في أرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالالتزامات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

## - الحساسيات المتعلقة بالافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17

يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية. إن الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة متسقة مع فترتي التقرير.

فيما يلي الحساسيات المستمدة من المحافظ المحسوبة بموجب نهج PAA قبل تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين الموقعة:

| | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| **التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في الوفاة** | | |
| زيادة 5% | (18,896) | (35,818) |
| انخفاض 5% | 17,859 | 32,833 |
| **التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في فترة الحياة** | | |
| زيادة 5% | 17,859 | 32,833 |
| انخفاض 5% | (18,896) | (35,818) |
| **التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في نسبة المطالبات** | | |
| زيادة 5% | (231,717) | (151,747) |
| انخفاض 5% | 251,725 | 178,348 |
| **التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في نسبة المصروفات المباشرة – مكون الخسارة** | | |
| زيادة 2% | (11,091) | (10,827) |
| انخفاض 2% | 11,091 | 10,827 |
| **التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل من التغير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية** | | |
| زيادة 5% | (22,800) | (10,011) |
| انخفاض 5% | 33,325 | 31,665 |

**(أ) الأداة المالية:**
تتعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية:
-مخاطر الائتمان
-مخاطر السيولة
-مخاطر السوق
- مخاطر أسعار الأسهم
- مخاطر التركيز
- إدارة رأس المال

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه وأهداف المجموعة وسياساتها وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر
تقع المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة المجموعة.

تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع الضوابط والحدود المناسبة لمدى التعرض لتلك المخاطر، ومن ثم مراقبتها للتأكد من عدم تجاوز الحدود الموضوعة.

تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل دوري لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف إدارة المجموعة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يفهم كل موظف دوره والواجبات المنوطة به.

تقوم لجنة التدقيق بالمجموعة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة في إدارة المخاطر. كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه المجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمساعدة لجنة التدقيق بالمجموعة في عملية المراقبة. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة منتظمة ومخصصة لإجراءات وضوابط إدارة المخاطر، بحيث يتم رفع النتائج إلى لجنة التدقيق.
مخاطر الائتمان
تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية نتيجة فشل العميل أو الطرف الذي يتعامل مع المجموعة بأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك، والودائع المصرفية، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - صافي، والذمم المدينة المتعلقة بعمليات التأمين، والشيكات برسم التحصيل وذمم مدينة إعادة التأمين.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للقيمة التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، وهي كما يلي:

| | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | **2024** | **2023** |
| النقد لدى البنوك | 5,752,611 | 3,238,915 |
| ودائع لدى البنوك | 10,681,095 | 14,585,531 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي | 13,500,843 | 8,804,598 |
| ذمم إعادة التأمين المدينة | 12,834,877 | 12,134,797 |
| ذمم مدينة متعلقة بأنشطة التأمين | 15,627,388 | 12,754,646 |
| شيكات برسم التحصيل | 5,346,591 | 4,645,712 |
| | **63,743,405** | **56,164,199** |

تحتفظ المجموعة بأرصدة لدى المؤسسات المالية الرائدة، لذا تعتقد المجموعة أنها غير معرضة لدرجة كبيرة من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة لدى البنوك.
تتعامل المجموعة مع شركات إعادة تأمين ذات تصنيف (A-BBB) دون أي تغيير جوهري بالتصنيف الائتماني خلال السنة. تم تصنيف مبلغ 559,090 دينار اردني كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023 من موجودات إعادة التأمين كمرحلة 3 والمبالغ المتبقية كمرحلة1.

تطبق المجموعة المنهج المبسط للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة على مدى الحياة لجميع الموجودات المالية.

لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تجميع الأصول المالية بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وأيام التأخر في السداد.

يتأثر تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي باحتمالية التخلف عن السداد لكل ذمم مدينة. إن الطبيعة الديموغرافية لعملاء المجموعة، بما في ذلك مخاطر التخلف عن السداد للنشاط والدولة التي يعمل فيها العميل، لها تأثير أقل على مخاطر الائتمان. أما جغرافياً، فلا يوجد تركيز ائتماني.

### الذمم المدينة وموجودات العقود

يتأثر تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بالخصائص الفردية لكل عميل. ومع ذلك، تأخذ الإدارة أيضًا في الاعتبار العوامل التي قد تؤثر على مخاطر الائتمان لقاعدة عملائها، بما في ذلك مخاطر التخلف عن السداد المرتبطة بالصناعة والدولة التي يعمل فيها العملاء.

قامت لجنة الإدارة بوضع سياسة ائتمانية يتم بموجبها تحليل كل عميل جديد على حدة للتأكد من ملائته المالية قبل تقديم شروط وأحكام الدفع والتسليم القياسية للمجموعة. تتضمن مراجعة المجموعة التصنيفات الخارجية، إذا كانت متوفرة، والبيانات المالية، ومعلومات وكالة الائتمان، ومعلومات الصناعة، وفي بعض الحالات مراجعة البنوك.

تحد المجموعة من تعرضها لمخاطر الائتمان من الذمم المدينة التجارية من خلال تحديد فترة سداد أقصاها 30 يومًا لعملاء الشركات.

لا تطلب المجموعة ضمانات فيما يتعلق بالذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى. ليس لدى المجموعة موجودات مدينة وموجودات عقود لا يتم تسجيل مخصص خسارة لها بسبب الضمانات.

### - مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بالتزاماتها المالية التي يتم تسويتها عن طريق توفير النقد أو الموجودات المالية الأخرى. تكمن إدارة المجموعة للسيولة في التأكد، قدر الإمكان، من احتفاظ المجموعة دائمًا بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح مستحقة الدفع في الظروف العادية والطارئة دون تكبد خسائر أو مخاطر غير مقبولة قد تؤثر على سمعة المجموعة.

تحرص المجموعة على توفر النقد الكافي لتغطية النفقات التشغيلية المتوقعة بما في ذلك تغطية المطلوبات المالية ولكن دون تضمين أي تأثير محتمل للظروف القاسية ويصعب التنبؤ بها ككوارث طبيعية، بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بمصدر الائتمان من البنوك التي تتعامل معه لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك مدفوعات الفائدة المقدرة هي كما يلي:

**المطلوبات المالية**

**31 كانون الأول 2024**

| بالدينار الأردني | القيمة الدفترية | التدفقات النقدية المتعاقد عليها | سنة او أقل | أكثر من سنة |
|---|---|---|---|---|
| مطلوبات عقود التأمين | 28,313,834 | - | (25,227,978) | (3,085,856) |
| ذمم دائنة | 121,469 | - | (121,469) | - |
| مصاريف مستحقة | 139,243 | - | (139,243) | - |
| مخصصات أخرى | 220,921 | - | (45,921) | (175,000) |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | 12,434 | - | - | (12,434) |
| مطلوبات مقابل عقود التأجير | 494,725 | (950,000) | (50,000) | (900,000) |
| مطلوبات أخرى | 1,611,214 | - | (1,611,214) | - |
| | **30,913,840** | **(950,000)** | **(27,195,825)** | **(4,173,290)** |

**31 كانون الأول 2023**

| بالدينار الأردني | القيمة الدفترية | التدفقات النقدية المتعاقد عليها | سنة او أقل | أكثر من سنة |
|---|---|---|---|---|
| مطلوبات عقود التأمين | 26,933,481 | - | (24,047,366) | (2,886,115) |
| ذمم دائنة | 107,143 | - | (107,143) | - |
| مصاريف مستحقة | 178,798 | - | (178,798) | - |
| مخصصات أخرى | 220,000 | - | (45,000) | (175,000) |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | 15,547 | - | - | (15,547) |
| مطلوبات مقابل عقود التأجير | 497,576 | (1,000,000) | (50,000) | (950,000) |
| مطلوبات أخرى | 1,333,614 | - | (1,333,614) | - |
| | **29,286,159** | **(1,000,000)** | **(25,761,919)** | **(4,026,662)** |

**- مخاطر السوق:**
مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ نتيجة التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق (مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأسهم). تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. يشمل كل من المخاطر التالية:
- مخاطر معدل الفائدة.
- مخاطر سعر الصرف.
- خطر التغير في سعر السهم.
- تقلبات العملات الأجنبية
- الثغرات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.

**مخاطر أسعار الفائدة**
تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة بسبب عدم التطابق أو وجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات، وذلك حسب الحدود الزمنية المختلفة أو مراجعة أسعار الفائدة في فترة معينة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال مراجعة أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات بناءً على استراتيجية إدارة المخاطر.

قامت المجموعة بتطوير سيناريوهات تحليلية لقياس حساسية مخاطر أسعار الفائدة بالإضافة إلى توفير نظام للتحكم في الفرق في تاريخ إعادة التسعير. وهذا يضمن السيطرة ويقلل المخاطر ويأخذ في الاعتبار المخاطر المقبولة والموازنة بين آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات.

| | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | **2024** | **2023** |
| **أدوات مالية بسعر ثابت:** | | |
| الموجودات المالية | 31,229,420 | 29,092,332 |

**تحليل الحساسية**
ارتفاع متوسط أسعار العمولات بنسبة 1% سيؤدي إلى ارتفاع إيرادات المرابحات والاستثمارات بمبلغ 312,294 دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 (2023: 290,923 دينار اردني)، وانخفاض متوسط أسعار العمولات بنسبة 1% سيؤدي إلى انخفاض إيرادات المرابحات والاستثمارات بمبلغ 312,294 دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 (2023: 290,923 دينار اردني).

**مخاطر العملات الأجنبية:**
وتنشأ هذه المخاطر من تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات. تتبع المجموعة سياسة مدروسة في إدارة مراكزها بالعملات الأجنبية.
فيما يلي موجز للبيانات المالية الكمية المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر تقلب أسعار العملات المقدمة الى إدارة المجموعة استنادا على أداة المخاطر:

| **بالدينار الأردني** | **دينار أردني** | **دولار أمريكي** | **دينار بحريني** | **المجموع** |
|---|---|---|---|---|
| **كما في 31 كانون الأول 2024** | | | | |
| النقد لدى البنوك | 8,058,683 | - | 2,622,412 | **10,681,095** |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 2,915,746 | 4,131,736 | - | **7,047,482** |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | 12,504,836 | 996,007 | **13,500,843** |

| **بالدينار الأردني** | **دينار أردني** | **دولار أمريكي** | **دينار بحريني** | **المجموع** |
|---|---|---|---|---|
| **كما في 31 كانون الأول 2023** | | | | |
| النقد لدى البنوك | 13,946,468 | - | 639,063 | **14,585,531** |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 2,719,529 | 2,982,674 | - | **5,702,203** |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | 7,810,611 | 993,987 | **8,804,598** |

الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وكذلك المعاملات بالدولار الأمريكي والدينار الأردني الدينار والبحريني، وبما أن الدينار الأردني والبحريني مرتبطان بالدولار الأمريكي، فإن إدارة المجموعة تعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية في القوائم المالية الموحدة.

## مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. وتعمل المجموعة على إدارة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. إن معظم استثمارات الأسهم المملوكة للمجموعة مدرجة في سوق عمان المالي.

ستؤدي الزيادة (النقص) في أسعار القيمة العادلة إلى زيادة (النقص) في حقوق الملكية على النحو التالي:

| السوق | في 31 كانون الأول 2024 | | في 31 كانون الأول 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | زيادة تأثير المؤشر | التأثير على حقوق الملكية | نقصان تأثير المؤشر | التأثير على حقوق الملكية |
| سوق عمان المالي | 5% | 133,400 | (5%) | (133,400) |
| سوق فلسطين المالي | 5% | 10,918 | (5%) | (10,918) |

| السوق | في 31 كانون الأول 2023 | | في 31 كانون الأول 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | زيادة تأثير المؤشر | التأثير على حقوق الملكية | نقصان تأثير المؤشر | التأثير على حقوق الملكية |
| سوق عمان المالي | 5% | 122,694 | (5%) | (122,694) |
| سوق فلسطين المالي | 5% | 13,283 | (5%) | (13,283) |

## مخاطر التركيز

يحدث تركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بالمثل على مجموعات من الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني هامًا فيما يتعلق بإجمالي التعرض الائتماني للمجموعة. إن محفظة الأدوات المالية للمجموعة متنوعة على نطاق واسع، ويتم الدخول في المعاملات مع أطراف مقابلة متنوعة ذات جدارة ائتمانية، مما يخفف من أي تركزات كبيرة لمخاطر الائتمان.

يتم تحديد الأهداف من قبل المجموعة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة حقوق الملكية.

## إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة المجموعة.

تدير المجموعة رأسمالها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقًا لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمية للأسواق التي تعمل فيها المجموعة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال المجموعة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين والتي تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المتبقية.

وفقًا للمبادئ التوجيهية التي وضعها البنك المركزي الأردني للائحة تنفيذ التأمين والتي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على المجموعة الاحتفاظ بهامش ملاءة وفقًا لتعليمات متطلبات الملاءة المالية لشركات التأمين والتي تتضمن ما يلي:

- الحد الأدنى من متطلبات رأس المال.
- هامش الملاءة الممتاز.
- هامش الملاءة المالية للمطالبات.

| | للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| رأس المال المدفوع | 28,000,000 | 28,000,000 |
| الاحتياطي الاجباري | 4,528,992 | 4,151,837 |
| الأرباح المدورة | 4,446,586 | 4,189,823 |
| الأرباح المقترحة للتوزيع | - | (1,120,000) |
| | 36,975,578 | 35,221,660 |
| الزيادة في قيمة العقارات الاستثمارية | 389,958 | 357,373 |
| احتياطي القيمة العادلة | 49,596 | (551,268) |
| **رأس المال المتوفر** | 37,415,132 | 35,027,765 |
| **إجمالي رأس المال المطلوب** | 18,822,153 | 15,042,994 |
| **نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتاح/رأس المال).** | 199% | 233% |

في رأي مجلس الإدارة، أن المجموعة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الجهات الرقابية كما في 31 كانون الاول 2024 و31 كانون الأول 2023.

## 37) تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| | 31 كانون الأول 2024 | | |
|---|---|---|---|
| **الموجودات:** | **لغاية سنة** | **أكثر من سنة** | **المجموع** |
| ودائع لدى البنوك | 9,972,335 | 708,760 | 10,681,095 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | 7,047,482 | 7,047,482 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي | 996,007 | 12,504,836 | 13,500,843 |
| استثمارات عقارية | 53,708 | 5,184,869 | 5,238,577 |
| النقد في الصندوق ولدى البنوك | 4,061,624 | - | 4,061,624 |
| موجودات عقود إعادة التأمين | 12,314,217 | 520,660 | 12,834,877 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | 2,150,124 | 2,150,124 |
| ممتلكات ومعدات | 344,653 | 9,055,000 | 9,399,653 |
| موجودات غير ملموسة | 151,232 | 505,000 | 656,232 |
| حق استخدام الأصول | 24,923 | 440,314 | 465,237 |
| موجودات أخرى | 2,430,489 | - | 2,430,489 |
| **إجمالي الموجودات** | **30,349,188** | **38,117,045** | **68,466,233** |
| **المطلوبات:** | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | 25,227,978 | 3,085,856 | 28,313,834 |
| ذمم دائنة | 121,469 | - | 121,469 |
| مصاريف مستحقة | 139,243 | - | 139,243 |
| مخصصات أخرى | 45,921 | 175,000 | 220,921 |
| مخصص ضريبة الدخل | 581,242 | - | 581,242 |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | - | 12,434 | 12,434 |
| مطلوبات مقابل عقود التأجير | 3,384 | 491,341 | 494,725 |
| مطلوبات أخرى | 1,611,214 | - | 1,611,214 |
| **اجمالي المطلوبات** | **27,730,451** | **3,764,631** | **31,495,082** |

| | 31 كانون الأول 2023 | | |
|---|---|---|---|
| **الموجودات:** | **لغاية سنة** | **أكثر من سنة** | **المجموع** |
| ودائع لدى البنوك | 14,585,531 | - | 14,585,531 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | - | 5,702,203 | 5,702,203 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي | 669,428 | 8,135,170 | 8,804,598 |
| استثمارات عقارية | 53,253 | 5,238,605 | 5,291,858 |
| النقد في الصندوق ولدى البنوك | 3,286,427 | - | 3,286,427 |
| موجودات عقود إعادة التأمين | 11,713,447 | 421,350 | 12,134,797 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | 2,120,156 | 2,120,156 |
| ممتلكات ومعدات | 360,000 | 9,238,295 | 9,598,295 |
| موجودات غير ملموسة | 132,000 | 587,070 | 719,070 |
| حق استخدام الأصول | 24,923 | 465,238 | 490,161 |
| موجودات أخرى | 724,116 | - | 724,116 |
| **إجمالي الموجودات** | **31,549,125** | **31,908,087** | **63,457,212** |
| **المطلوبات:** | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | 24,047,366 | 2,886,115 | 26,933,481 |
| ذمم دائنة | 107,143 | - | 107,143 |
| مصاريف مستحقة | 178,798 | - | 178,798 |
| مخصصات أخرى | 45,000 | 175,000 | 220,000 |
| مخصص ضريبة الدخل | 601,335 | - | 601,335 |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | - | 15,547 | 15,547 |
| مطلوبات مقابل عقود التأجير | 2,852 | 494,724 | 497,576 |
| مطلوبات أخرى | 1,333,614 | - | 1,333,614 |
| **إجمالي المطلوبات** | **26,316,108** | **3,751,386** | **29,887,494** |

## 38) مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث المعاملة إما:
- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر مزايا التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في الميزانية العمومية لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة.

## تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث المعاملة إما:
- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر مزايا التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في الميزانية العمومية لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى 1: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة يمكن لأي كيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى 2: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد جميع المدخلات المهمة لها على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها ؛ و
المستوى 3: تقنيات التقييم التي لا يعتمد أي مدخلات هامة لها على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تتحقق المجموعة من القيم العادلة للمستوى 3 بناءً على أسلوب التقييم الذي يتم اشتقاقه بشكل أساسي من صافي قيمة الموجودات للمجموعة المستثمر بها في نهاية الفترة.
تتحقق المجموعة من القيمة العادلة للمستوى 3 بناءً على أسلوب التقييم المشتق بشكل أساسي من صافي قيمة موجودات المجموعة المستثمر فيها في نهاية الفترة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة، حيث أنها إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو تحمل أسعار فائدة تعتمد على أسعار الفائدة السائدة في السوق.

| | القيمة العادلة | | | |
|---|---|---|---|---|
| بالدينار الأردني | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | المستوى 1 | المستوى 2 | المستوى 3 |
| **31 كانون الأول 2024** | | | | |
| الأسهم ذات الأسعار المدرجة | 2,886,346 | 2,886,346 | - | - |
| أسهم بأسعار غير مدرجة | 29,400 | - | - | 29,400 |
| الصكوك | 4,131,736 | 4,131,736 | - | - |
| | **7,047,482** | **7,018,082** | **-** | **29,400** |
| **1 كانون الثاني 2023** | | | | |
| الأسهم ذات الأسعار المدرجة | 2,692,929 | 2,692,929 | - | - |
| أسهم بأسعار غير مدرجة | 26,601 | - | - | 26,601 |
| الصكوك | 2,982,673 | 2,639,784 | 342,889 | - |
| | **5,702,203** | **5,332,713** | **342,889** | **26,601** |

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك عند المستوى 1 و 2 على قيمة الصكوك المسعرة المماثلة التي أبلغ عنها مدير الاستثمار. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية في المستوى 1 على الأسعار المعلنة المتاحة في السوق. لم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 والسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم. تشتمل الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة على صكوك الشركات.
تعتقد المجموعة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة لا تختلف جوهريًا عن قيمتها الدفترية.

## 39) القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة المجموعة في وظيفته كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفق الشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المختصرة الموحدة. تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

### أ- معلومات عن القطاعات التشغيلية للمجموعة

تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاع التكافل العام (التأمين العام) حسب التقارير التي يستخدمها الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي والتي تشمل (الشامل والحافلات والحدود والتأمين الالزامي والطبي والبحري والهندسي والحريق والتأمينات العامة والتكافلي). يعتبر هذا القطاع هو الأساس الذي تستخدمه المجموعة للإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية، كما يشمل القطاع المذكور أعلاه استثمارات المجموعة والنقد أعلاه. تعتمد المعاملات بين قطاعات الأعمال على أسعار السوق المقدرة بنفس الشروط المستخدمة مع القطاعات الأخرى.

**يوضح الجدول أدناه توزيع قائمة إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحدة بناء على محافظ التامين:**

| بالدينار الأردني | سيارات – الشامل | سيارات الحافلات والحدود | سيارات – التأمين الإلزامي | الطبي المجموعات | الطبي الافراد | البحري | الهندسي | الحريق | التأمينات العامة | التكافلي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024** | | | | | | | | | | | |
| إيرادات التأمين | 10,610,308 | 3,208,836 | 9,765,018 | 19,096,766 | 1,757,769 | 1,771,814 | 8,494,231 | 881,671 | 6,303,312 | 7,253,734 | 69,143,459 |
| مصاريف أعمال التأمين | (7,801,177) | (524,495) | (12,243,002) | (15,057,015) | (1,331,228) | (382,054) | (970,603) | (94,177) | (278,360) | (5,898,884) | (44,580,995) |
| **نتائج عقود التأمين** | **2,809,131** | **2,684,341** | **(2,477,984)** | **4,039,751** | **426,541** | **1,389,760** | **7,523,628** | **787,494** | **6,024,952** | **1,354,850** | **24,562,464** |
| عقود إعادة التأمين | (744,580) | (1,642,770) | (14,750) | (11,851,568) | (1,152,930) | (560,495) | (6,064,261) | (752,579) | (5,417,643) | (5,146,931) | (33,348,507) |
| المسترد من عقود إعادة التأمين | 659,356 | 361,735 | 93,226 | 10,733,373 | 875,371 | 284,624 | 625,521 | 72,028 | 210,932 | 4,743,449 | 18,659,615 |
| **صافي المصاريف من عقود أعادة التأمين** | **(85,224)** | **(1,281,035)** | **78,476** | **(1,118,195)** | **(277,559)** | **(275,871)** | **(5,438,740)** | **(680,551)** | **(5,206,711)** | **(403,482)** | **(14,688,892)** |
| **نتائج أعمال التأمين** | **2,723,907** | **1,403,306** | **(2,399,508)** | **2,921,556** | **148,982** | **1,113,889** | **2,084,888** | **106,943** | **818,241** | **951,368** | **9,873,572** |
| صافي مصروف التمويل من عقود التأمين | (260,614) | (10,835) | (634,450) | - | - | - | - | - | - | - | (905,899) |
| صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين | 57,036 | 8,101 | 20,303 | - | - | - | - | - | - | - | 85,440 |
| **صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين** | **(203,578)** | **(2,734)** | **(614,147)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(820,459)** |
| ايراد المرابحة | | | | | | | | | | | 823,065 |
| ايراد الاستثمارات | | | | | | | | | | | 748,617 |
| ايرادات أخرى | | | | | | | | | | | 254,309 |
| نتائج حصة حاملي الوثائق | | | | | | | | | | | (11,228) |
| مصاريف إدارية وعمومية | | | | | | | | | | | (1,971,811) |
| الاهتلاك والاطفاء | | | | | | | | | | | (528,407) |
| الرواتب ومنافع الموظفين | | | | | | | | | | | (4,500,243) |
| **الربح قبل الضريبة** | | | | | | | | | | | **3,867,415** |
| مصروف ضريبة الدخل للفترة | | | | | | | | | | | (764,605) |
| **ربح الفترة العائد لحقوق الملكية** | | | | | | | | | | | **3,102,810** |

| بالدينار الأردني | سيارات – الشامل | سيارات الحافلات والحدود | سيارات – التأمين الإلزامي | الطبي المجموعات | الطبي الافراد | البحري | الهندسي | الحريق | التأمينات العامة | التكافلي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023** | | | | | | | | | | | |
| إيرادات التأمين | 10,170,136 | 2,697,060 | 8,239,621 | 16,614,839 | 1,644,603 | 1,144,904 | 7,948,316 | 838,848 | 3,746,321 | 6,672,020 | 59,716,668 |
| مصاريف أعمال التأمين | (8,014,747) | (283,353) | (8,632,692) | (15,177,229) | (766,372) | (148,362) | (861,443) | (46,057) | 63,924 | (4,872,040) | (38,738,271) |
| **نتائج عقود التأمين** | **2,155,389** | **2,413,707** | **(393,071)** | **1,437,610** | **878,231** | **996,542** | **7,086,873** | **792,791** | **3,810,245** | **1,799,980** | **20,978,397** |
| عقود إعادة التأمين | (643,997) | (1,326,812) | (77,125) | (7,446,896) | (1,088,421) | (265,669) | (6,081,960) | (723,065) | (3,084,119) | (4,718,491) | (25,456,555) |
| المسترد من عقود إعادة التأمين | 189,312 | 15,420 | 293,685 | 7,647,776 | 909,058 | 86,355 | 565,563 | 31,532 | (95,559) | 3,721,541 | 13,364,683 |
| **صافي المصاريف من عقود أعادة التأمين** | **(454,685)** | **(1,311,392)** | **216,560** | **200,880** | **(179,363)** | **(179,314)** | **(5,516,397)** | **(691,533)** | **(3,179,678)** | **(996,950)** | **(12,091,872)** |
| **نتائج أعمال التأمين** | **1,700,704** | **1,102,315** | **(176,511)** | **1,638,490** | **698,868** | **817,228** | **1,570,476** | **101,258** | **630,567** | **803,030** | **8,886,525** |
| صافي مصروف التمويل من عقود التأمين | (262,532) | (13,916) | (423,671) | - | - | - | - | - | - | - | (700,119) |
| صافـي إيـرادات التمويـل مـن عقـود إعـادة التأميـن | 60,530 | 16,935 | 13,703 | - | - | - | - | - | - | - | 91,168 |
| **صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين** | **(202,002)** | **3,019** | **(409,968)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(608,951)** |
| ايراد المرابحة | | | | | | | | | | | 695,159 |
| ايراد الاستثمارات | | | | | | | | | | | 449,176 |
| ايرادات أخرى | | | | | | | | | | | 874,003 |
| نتائج حصة حاملي الوثائق | | | | | | | | | | | (10,158) |
| مصاريف إدارية وعمومية | | | | | | | | | | | (2,047,491) |
| الاهتلاك والاطفاء | | | | | | | | | | | (506,849) |
| الرواتب ومنافع الموظفين | | | | | | | | | | | (4,214,707) |
| **الربح قبل الضريبة** | | | | | | | | | | | **3,516,707** |
| مصروف ضريبة الدخل للفترة | | | | | | | | | | | (610,515) |
| **ربح الفترة العائد لحقوق الملكية** | | | | | | | | | | | **2,906,192** |

| بالدينار الأردني | سيارات – الشامل | سيارات الحافلات والحدود | سيارات – التأمين الإلزامي | الطبي المجموعات | الطبي الافراد | البحري | الهندسي | الحريق | التأمينات العامة | التكافلي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **كما في 31 كانون الأول 2024** | | | | | | | | | | | |
| **موجودات** | | | | | | | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين | 1,542,072 | 722,883 | 377,702 | 2,654,054 | 387,359 | 847,116 | 255,908 | 1,615,116 | 2,544,239 | 1,888,428 | 12,834,877 |
| موجودات غير موزعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55,631,356 |
| **إجمالي الموجودات** | | | | | | | | | | | **68,466,233** |
| **مطلوبات** | | | | | | | | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | 2,610,148 | 218,005 | 10,698,344 | 4,932,397 | 565,861 | 79,196 | 175,458 | 3,639,532 | 1,447,152 | 3,947,741 | 28,313,834 |
| مطلوبات غير موزعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,181,248 |
| **إجمالي المطلوبات** | | | | | | | | | | | **31,495,082** |
| **كما في 31 كانون الأول 2023** | | | | | | | | | | | |
| **موجودات** | | | | | | | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين | 1,555,932 | 578,940 | 262,896 | 2,244,479 | 302,404 | 364,928 | 407,099 | 2,168,465 | 2,524,709 | 1,724,945 | 12,134,797 |
| موجودات غير موزعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 51,322,415 |
| **إجمالي الموجودات** | | | | | | | | | | | **63,457,212** |
| **مطلوبات** | | | | | | | | | | | |
| مطلوبات عقود التأمين | 3,482,576 | 243,496 | 9,396,844 | 3,948,411 | 459,404 | 20,138 | 486,499 | 3,527,755 | 2,362,637 | 3,005,721 | 26,933,481 |
| مطلوبات غير موزعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,954,013 |
| **إجمالي المطلوبات** | | | | | | | | | | | **29,887,494** |

## ب- معلومات حسب التوزيع الجغرافي

ويوضح الجدول أدناه توزيع نتائج المجموعة حسب التوزيع الجغرافي:

| | داخل المملكة | | خارج المملكة | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| إجمالي الموجودات | 47,883,617 | 40,023,549 | 20,582,616 | 23,433,663 | **68,466,233** | **63,457,212** |
| إجمالي المطلوبات | 31,495,082 | 29,887,494 | - | - | **31,495,082** | **29,887,494** |
| إيرادات التأمين | 69,143,459 | 59,716,668 | - | - | **69,143,459** | **59,716,668** |
| مصاريف أعمال التأمين | 44,580,995 | 38,738,271 | - | - | **44,580,995** | **38,738,271** |
| مصاريف رأس مالية | 234,858 | 198,396 | - | - | **234,858** | **198,396** |

## 40) الاشتراكات المكتتبة لمحافظ التأمين

| بالدينار الأردني | سيارات – الشامل | سيارات الحافلات والحدود | سيارات – التأمين الإلزامي | الطبي المجموعات | الطبي الافراد | البحري | الهندسي | الحريق | التأمينات العامة | التكافلي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **كما في 31 كانون الأول 2024** | | | | | | | | | | | |
| **عقود التأمين** | | | | | | | | | | | |
| عمليات تأمين مباشرة | 9,421,617 | 1,626,358 | 10,253,784 | 18,997,827 | 1,757,768 | 1,777,978 | 617,107 | 8,854,497 | 3,059,759 | 6,772,697 | 63,139,392 |
| إعادة تأمين اختياري واردة | 265,970 | 1,544,923 | - | - | - | 9,017 | 40,657 | 377,359 | 3,846,285 | 10,564 | 6,094,775 |
| **مجموع الاشتراكات المكتتبة** | **9,687,587** | **3,171,281** | **10,253,784** | **18,997,827** | **1,757,768** | **1,786,995** | **657,764** | **9,231,856** | **6,906,044** | **6,783,261** | **69,234,167** |
| إعادة التأمين المحلية | (409,553) | (1,626,359) | - | (260,601) | - | (8,676) | (158,106) | (563,971) | (66,075) | (94,400) | (3,187,741) |
| إعادة التأمين الأجنبية | (437,511) | - | - | (13,973,877) | (1,318,326) | (1,688,781) | (481,506) | (8,334,201) | (6,599,791) | (4,766,383) | (37,600,376) |
| **مجموع إعادة التأمين** | **(847,064)** | **(1,626,359)** | **-** | **(14,234,478)** | **(1,318,326)** | **(1,697,457)** | **(639,612)** | **(8,898,172)** | **(6,665,866)** | **(4,860,783)** | **40,788,117** |
| **صافي الاشتراكات المكتتبة** | **8,840,523** | **1,544,922** | **10,253,784** | **4,763,349** | **439,442** | **89,538** | **18,152** | **333,684** | **240,178** | **1,922,478** | **28,446,050** |
| **كما في 31 كانون الأول 2023** | | | | | | | | | | | |
| عمليات تأمين مباشرة | 8,916,892 | 1,422,705 | 9,065,886 | 17,928,878 | 1,700,037 | 1,189,258 | 635,334 | 7,325,477 | 2,847,763 | 6,625,525 | 57,657,755 |
| إعادة تأمين اختياري واردة | 257,113 | 1,320,109 | - | - | - | 8,203 | 10,017 | 324,457 | 1,492,387 | - | 3,412,286 |
| **مجموع الاشتراكات المكتتبة** | **9,174,005** | **2,742,814** | **9,065,886** | **17,928,878** | **1,700,037** | **1,197,461** | **645,351** | **7,649,934** | **4,340,150** | **6,625,525** | **61,070,041** |
| إعادة التأمين المحلية | (385,594) | (1,411,709) | - | (287,103) | - | (8,246) | (164,073) | (409,757) | (3,624) | (1,135,721) | (3,805,827) |
| إعادة التأمين الأجنبية | (335,357) | - | - | (13,037,621) | (1,275,028) | (1,062,051) | (467,691) | (6,956,501) | (4,132,782) | (3,665,795) | (30,932,826) |
| **مجموع إعادة التأمين** | **(720,951)** | **(1,411,709)** | **-** | **(13,324,724)** | **(1,275,028)** | **(1,070,297)** | **(631,764)** | **(7,366,258)** | **(4,136,406)** | **(4,801,516)** | **(34,738,653)** |
| **صافي الاشتراكات المكتتبة** | **8,453,054** | **1,331,105** | **9,065,886** | **4,604,154** | **425,009** | **127,164** | **13,587** | **283,676** | **203,744** | **1,824,009** | **26,331,388** |

## 41) التبرعات

لم يتم التبرع في الشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 (2023:100,000 دينار اردني).

## 42) رسوم التدقيق

بلغ إجمالي أتعاب التدقيق للمجموعة في عام 2024 مبلغ 83,800 دينار أردني، بما في ذلك خدمات غير التدقيق بمبلغ 4,000 دينار أردني.

## 43) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة القوائم المالية كما في وللفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

# FIRST INSURANCE COMPANY
# (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
# AMMAN - JORDAN

## CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
## FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024
## TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
## AUDITORS' REPORT

**FISRT INSURANCE COMPANY**
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**
**AMMAN - JORDAN**

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024


| | Page |
|---|---|
| **Independent Auditors' Report** | **1-4** |
| **Consolidated Statement of Financial Position** | **5** |
| **Supplementary Consolidated Statement of Financial Position – Policyholders** | **6** |
| **Supplementary Consolidated Statement of Financial Position – Shareholders** | **7** |
| **Consolidated Statement of Profit or Loss** | **8** |
| **Supplementary Consolidated Statement of Profit or Loss – Policyholders** | **9** |
| **Supplementary Consolidated Statement of Profit or Loss – Shareholders** | **10** |
| **Consolidated Statement of Other Comprehensive Income** | **11** |
| **Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity** | **12** |
| **Consolidated Statement of Changes in Policyholders' Equity** | **13** |
| **Consolidated Statement of Cash Flows** | **14** |
| **Notes to the Consolidated Financial Statements** | **15-93** |

KPMG

# Independent Auditors' Report

To the Shareholders of
First Insurance Company
Public Shareholding Limited Company
Amman – Jordan
For The Year Ended 31 December 2024

## Report on the Audit of Consolidated Financial Statements

### Opinion

We have audited the consolidated financial statements of First Insurance Company – Public Shareholding Company - and its subsidiary (the "Group") which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2024, and the consolidated statements of profit or loss, other comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising material accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2024 and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as issued by the International Accounting Standards Board ("IFRS Accounting Standards").

### Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

### Key Audit Matter

Key audit matter is the matter that, in our professional judgment, was of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. This matter was addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on the matter:

© 2025 KPMG Kawasmy & Partners Co., a registered Jordanian Civil / Limited Labiality company under No. (670), and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

KPMG

# Independent Auditors' Report

To the Shareholders of
First Insurance Company
Public Shareholding Limited Company
Amman – Jordan
For The Year Ended 31 December 2024

**Measurement of Insurance Contract Liabilities**

| Key audit matters description | Audit approach to address risks |
|---|---|
| As of 31 December 2024, insurance contract liabilities for incurred claims amounted to JOD 28,313,834 which represents 90% of total liabilities.<br><br>The estimation of the liability for incurred claims involves a significant degree of judgement. This entails estimating the present value of future cash flows and the risk adjustment for non-financial risk. The risk adjustment for non-financial risk is applied to the present value of the estimated future cash flows and reflects the compensation the Group requires for bearing the uncertainty about the amount and timing of the cash flows from non-financial risk as the Group fulfils insurance contracts.<br>The present value of future cash flows are based on the best estimate of the ultimate cost of all claims incurred but not settled at the reporting date, whether reported or not, together with the related claims handling costs.<br><br>Due to the inherent estimation uncertainty, subjectivity and complexity involved in the assessment of valuation of the liability for incurred claims arising from insurance contracts, we have considered this as a key audit matter.<br><br>Refer to notes 3 and 4 for the accounting policy and significant accounting judgements, estimates and assumptions adopted by the Group. Also, refer to note 10 for the movement in insurance contract liabilities. | We have performed the following procedures<br><br>- We assessed the appropriateness of the Group's accounting policy for determining insurance contract liabilities in accordance with the applicable financial reporting framework. Further, understood, evaluated and tested key controls around the claims handling and provisioning process;<br><br>- Understood, evaluated and tested key controls around the claims handling and provisioning process;<br><br>- Test on a sample basis the amounts recorded for claims reported and paid; including comparing the gross outstanding claims amount to appropriate source documentation to evaluate the valuation of gross outstanding claim reserves;<br><br>- Evaluated the competence, capabilities and objectivity of the management's actuarial expert based on their professional qualifications and experience and assessed their independence<br><br>- Checked the completeness and accuracy of the underlying data used by the management in estimating the insurance contract liabilities;<br><br>- Engaged our actuarial specialists to assess the methodology and reasonableness of the key assumptions and judgments used by the management in determining the insurance contract liabilities for incurred claims; and<br><br>- Assessed the adequacy and appropriateness of the related disclosures in the financial statements |

KPMG

# Independent Auditors' Report

To the Shareholders of
First Insurance Company
Public Shareholding Limited Company
Amman – Jordan
For The Year Ended 31 December 2024

## Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report excluding the consolidated financial statements and the independent auditors' report thereon, the annual report is expected to be made available to us after the dated of this auditors' report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance opinion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the annual report, when made available to us, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.
In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.
Those charged with governance, represented by the audit committee, are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

## Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

KPMG

# Independent Auditors' Report

To the Shareholders of
First Insurance Company
Public Shareholding Limited Company
Amman – Jordan
For The Year Ended 31 December 2024

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable. action taken to eliminate theatres or related safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

## Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper accounting records duly organized and in line with the accompanying consolidated financial statements. We recommend that the General assembly of shareholders approve these consolidated financial statements.

**Kawasmy and Partners**
**KPMG**

شركة التواسمي وشركاه
KPMG
Kawasmy & Partners Company

Hatem Kawasmy
License No. (656)

Amman – Jordan
26 February 2025

**FISRT INSURANCE COMPANY**
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**
**AMMAN - JORDAN**

## CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

| In Jordanian Dinar | Note | 31 December 2024 | December 31, 2023 |
|---|---|---|---|
| **Assets** | | | |
| **Investments** | | | |
| Bank deposits | 5 | 10,681,095 | 14,585,531 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 6 | 7,047,482 | 5,702,203 |
| Financial assets at amortized cost – net | 7 | 13,500,843 | 8,804,598 |
| Investment properties | 8 | 5,238,577 | 5,291,858 |
| **Total Investments** | | **36,467,997** | **34,384,190** |
| Cash on hand and at banks | 9 | 4,061,624 | 3,286,427 |
| Reinsurance contract assets | 10.2 | 12,834,877 | 12,134,797 |
| Property and equipment | 12 | 9,399,653 | 9,598,295 |
| Intangible assets | 13 | 656,232 | 719,070 |
| Right of use assets | 14 | 465,237 | 490,161 |
| Deferred tax assets | 11.5 | 2,150,124 | 2,120,156 |
| Other assets | 15 | 2,430,489 | 724,116 |
| **Total Assets** | | **68,466,233** | **63,457,212** |
| **Liabilities, Shareholders and Policyholders Equities** | | | |
| **Liabilities** | | | |
| Insurance contract liabilities | 10.1 | 28,313,834 | 26,933,481 |
| **Total Contract Liabilities** | | **28,313,834** | **26,933,481** |
| Account payables | 16 | 121,469 | 107,143 |
| Accrued expenses | | 139,243 | 178,798 |
| Other reserves | | 220,921 | 220,000 |
| Income tax provision | 11.1 | 581,242 | 601,335 |
| Liabilities against lease contracts | 14 | 494,725 | 497,576 |
| Deferred tax liabilities | 11.5 | 12,434 | 15,547 |
| Other liabilities | 17 | 1,611,214 | 1,333,614 |
| **Total Liabilities** | | **31,495,082** | **29,887,494** |
| **Policyholders Equity** | | | |
| (Deficit reserve (convincingness provision | 18 | 44,537 | 33,309 |
| **Total Policyholders Equity** | | **44,537** | **33,309** |
| **Shareholder Equity** | | | |
| Paid-up capital | 19 | 28,000,000 | 28,000,000 |
| Statutory reserve | 20 | 4,528,992 | 4,151,837 |
| Fair value reserve | 21 | 49,596 | (551,268) |
| Retained earnings | 22 | 4,348,026 | 1,935,840 |
| **Total Shareholder Equity** | | **36,926,614** | **33,536,409** |
| **Total Policyholders and Shareholders Equities** | | **36,971,151** | **33,569,718** |
| **Total Liabilities, Policyholders and Shareholders Equities** | | **68,466,233** | **63,457,212** |

**Chairman of the Board of Directors** **Chief Executive Officer**

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.

**FISRT INSURANCE COMPANY**
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**
**AMMAN - JORDAN**

## SUPPLEMENTARY CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION – POLICYHOLDERS

| In Jordanian Dinar | Note | 31 December 2024 | 31 December 2023 |
|---|---|---|---|
| **Assets** | | | |
| **Investments** | | | |
| Bank deposits | 5 | 512,974 | 3,682,264 |
| Financial assets at amortized cost – net | 7 | 3,979,398 | 993,987 |
| Investment properties | 8 | 714,183 | 732,866 |
| **Total Investments** | | **5,206,555** | **5,409,117** |
| Cash on hand and at banks | 9 | 3,857,609 | 3,125,622 |
| Reinsurance contract assets | 10.2 | 12,834,877 | 12,134,797 |
| Property and equipment | 12 | 1,218,978 | 1,244,062 |
| Deferred tax assets | 11.5 | 1,857,202 | 1,787,875 |
| Other assets | 15 | 82,280 | 46,524 |
| Due from shareholder | | 4,352,376 | 4,170,701 |
| **Total Assets** | | **29,409,877** | **27,918,698** |
| **Liabilities and Policyholder Equity** | | | |
| **Liabilities** | | | |
| Insurance contract liabilities | 10.1 | 28,313,834 | 26,933,481 |
| **Total Contract Liabilities** | | **28,313,834** | **26,933,481** |
| Income tax provision | 11.1 | 54,728 | 228,900 |
| Other liabilities | 17 | 996,778 | 723,008 |
| **Total Liabilities** | | **29,365,340** | **27,885,389** |
| **Policyholder Equity** | | | |
| (Deficit reserve (convincingness provision | 18 | 44,537 | 33,309 |
| **Total Policyholder Equity** | | **44,537** | **33,309** |
| **Total Liabilities and Policyholder Equity** | | **29,409,877** | **27,918,698** |

**Chairman of the Board of Directors**

**Chief Executive Officer**

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.

**FISRT INSURANCE COMPANY**
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**
**AMMAN - JORDAN**

## SUPPLEMENTARY CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION – SHAREHOLDERS

| In Jordanian Dinar | Note | 31 December 2024 | 31 December 2023 |
|---|---|---|---|
| **Assets** | | | |
| **Investments** | | | |
| Bank deposits | 5 | 10,168,121 | 10,903,267 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 6 | 7,047,482 | 5,702,203 |
| Financial assets at amortized cost – net | 7 | 9,521,445 | 7,810,611 |
| Investment properties | 8 | 4,524,394 | 4,558,992 |
| **Total Investments** | | **31,261,442** | **28,975,073** |
| Cash on hand and at banks | 9 | 204,015 | 160,805 |
| Deferred tax assets | 11.5 | 292,922 | 332,281 |
| Property and equipment | 12 | 8,180,675 | 8,354,233 |
| Intangible assets | 13 | 656,232 | 719,070 |
| Right of use assets | 14 | 465,237 | 490,161 |
| Other assets | 15 | 2,348,209 | 677,592 |
| **Total Assets** | | **43,408,732** | **39,709,215** |
| **Liabilities and Shareholder Equity** | | | |
| **Liabilities** | | | |
| Account payables | 16 | 121,469 | 107,143 |
| Accrued expenses | | 139,243 | 178,798 |
| Other reserves | | 220,921 | 220,000 |
| Income tax provision | 11.1 | 526,514 | 372,436 |
| Deferred tax liabilities | 11.5 | 12,434 | 15,547 |
| Liabilities against lease contracts | 14 | 494,725 | 497,576 |
| Other liabilities | 17 | 614,436 | 610,606 |
| Due to policyholder | | 4,352,376 | 4,170,700 |
| **Total Liabilities** | | **6,482,118** | **6,172,806** |
| **Shareholder Equity** | | | |
| Paid-up capital | 19 | 28,000,000 | 28,000,000 |
| Statutory reserve | 20 | 4,528,992 | 4,151,837 |
| Fair value reserve | 21 | 49,596 | (551,268) |
| Retained earnings | 22 | 4,348,026 | 1,935,840 |
| **Total Shareholder Equity** | | **36,926,614** | **33,536,409** |
| **Total Liabilities and Shareholder Equity** | | **43,408,732** | **39,709,215** |

**Chairman of the Board of Directors** **Chief Executive Officer**

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.

**FISRT INSURANCE COMPANY**
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**
**AMMAN - JORDAN**

## CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

| In Jordanian Dinar | Note | For the Year Ended 31 December 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| Insurance revenue | 23 | 69,143,459 | 59,716,668 |
| Insurance service expenses | 23 | (44,580,995) | (38,738,271) |
| **Results of insurance contracts** | | **24,562,464** | **20,978,397** |
| Reinsurance contracts held | 23 | (33,348,507) | (25,456,555) |
| Recoveries from reinsurance contracts held | 23 | 18,659,615 | 13,364,683 |
| **Net expense from reinsurance contracts held** | | **(14,688,892)** | **(12,091,872)** |
| **Insurance Service Result** | | **9,873,572** | **8,886,525** |
| Net finance expense from insurance contract | 24 | (905,899) | (700,119) |
| Net finance income from reinsurance contract held | 24 | 85,440 | 91,168 |
| **Net Insurance Finance Expense** | | **(820,459)** | **(608,951)** |
| Murabaha income | 5 | 823,065 | 695,159 |
| Investment income | 6,7 | 748,617 | 449,176 |
| Other income | | 254,309 | 874,003 |
| Policyholders share of results | | (11,228) | (10,158) |
| General and administrative expenses | 27 | (1,971,811) | (2,047,491) |
| Depreciation and amortization | 8,12,13,14 | (528,407) | (506,849) |
| Salaries and benefits | 31 | (4,500,243) | (4,214,707) |
| **Profit before tax** | | **3,867,415** | **3,516,707** |
| Income tax for the year | 11.2 | (764,605) | (610,515) |
| **Profit for the Year attributable to the shareholders** | | **3,102,810** | **2,906,192** |
| **Basic and Diluted Earnings per Share (JOD/ share)** | 32 | **0.111** | **0.104** |

**Chairman of the Board of Directors** **Chief Executive Officer**

## CONSOLIDATED STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

| In Jordanian Dinar | For the Year Ended 31 December 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Profit for the Year** | 3,102,810 | 2,906,192 |
| **Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:** | | |
| Shareholders' equity shares from the change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income | 287,395 | (342,687) |
| **Total comprehensive income (loss) items** | **287,395** | **(342,687)** |
| **Total Other Comprehensive Income for the Year** | **3,390,205** | **2,563,505** |

**Chairman of the Board of Directors** **Chief Executive Officer**

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.

**FISRT INSURANCE COMPANY**
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**
**AMMAN - JORDAN**

## SUPPLEMENTARY CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS – POLICYHOLDERS

| In Jordanian Dinar | Note | For the Year Ended 31 December 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| Insurance revenue | 23 | 69,143,459 | 59,716,668 |
| Insurance service expenses | 23 | (44,580,995) | (38,738,271) |
| **Results of insurance contracts** | | **24,562,464** | **20,978,397** |
| Reinsurance contracts held | 23 | (33,348,507) | (25,456,555) |
| Recoveries from reinsurance contracts held | 23 | 18,659,615 | 13,364,683 |
| **Net expense from reinsurance contracts held** | | **(14,688,892)** | **(12,091,872)** |
| **Insurance Service Result** | | **9,873,572** | **8,886,525** |
| Net finance expense from insurance contract | 24 | (905,899) | (700,119) |
| Net finance income from reinsurance contract held | 24 | 85,440 | 91,168 |
| **Net Insurance Finance Expense** | | **(820,459)** | **(608,951)** |
| Policyholders share of investments income | 25 | 151,668 | 153,157 |
| Shareholders' equity shares for managing takaful insurance operations | 26.1 | (9,064,707) | (8,308,627) |
| Depreciation | 12 | (49,766) | (53,442) |
| General and administrative expenses | 27.1 | (147,530) | (134,232) |
| **Policyholders' (deficit) before tax** | | **(57,222)** | **(65,570)** |
| Income tax surplus for the year | 11.2 | 68,450 | 75,728 |
| **Policyholders' surplus from Takaful Insurance Operations** | | **11,228** | **10,158** |

**Chairman of the Board of Directors** **Chief Executive Officer**

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.

## SUPPLEMENTARY CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS- SHAREHOLDERS

| In Jordanian Dinar | Note | For the Year Ended 31 December 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| Shareholders' equity shares for managing takaful insurance operations | 26.2 | 9,064,707 | 8,308,627 |
| Shareholders' equity shares of murabaha income | 28 | 683,452 | 526,624 |
| Shareholders' equity shares of investments income | 29 | 674,061 | 393,112 |
| Shareholders' equity shares from managing the investments portfolio | 30 | 81,667 | 82,469 |
| Other income | | 235,143 | 862,979 |
| **Total shareholders' equity revenue from Takaful Insurance Operations** | | **10,739,030** | **10,173,811** |
| General and administrative expenses | 27.2 | (1,824,281) | (1,913,260) |
| Salaries and benefits | 31 | (4,500,243) | (4,214,707) |
| Depreciation and amortization | 8,12,13,14 | (478,641) | (453,409) |
| **Profit for the year before income tax** | | **3,935,865** | **3,592,435** |
| Income tax expense for the period | 11.2 | (833,055) | (686,243) |
| **Profit for the Year attributable to the shareholders** | | **3,102,810** | **2,906,192** |

**Chairman of the Board of Directors** **Chief Executive Officer**

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.

**FISRT INSURANCE COMPANY**
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**
**AMMAN - JORDAN**

## CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

| In Jordanian Dinar | Paid-up Capital | Statutory Reserve | Fair Value Reserve | Retained Earnings | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| **For the Year Ended 31 December 2024** | | | | | |
| **Balance as of 1 January 2024** | **28,000,000** | **4,151,837** | **(551,268)** | **1,935,840** | **33,536,409** |
| Profit for the year | - | - | - | 3,102,810 | 3,102,810 |
| Other comprehensive income items for the year | - | - | 287,395 | - | 287,395 |
| **Total comprehensive income for the year** | **-** | **-** | **287,395** | **3,102,810** | **3,390,205** |
| Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income | - | - | 313,469 | (313,469) | - |
| Transferred to statutory reserve | - | 377,155 | - | (377,155) | - |
| **Balance as of 31 December 2024** | **28,000,000** | **4,528,992** | **49,596** | **4,348,026** | **36,926,614** |
| **For the Year Ended December 31, 2023** | | | | | |
| **Balance as of 1 January 2023** | **28,000,000** | **3,810,741** | **(146,307)** | **428,470** | **32,092,904** |
| Profit for the year | - | - | - | 2,906,192 | 2,906,192 |
| Other comprehensive (loss) items for the year | - | - | (342,687) | - | (342,687) |
| **Total comprehensive income for the year** | **-** | **-** | **(342,687)** | **2,906,192** | **2,563,505** |
| Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income | - | - | (62,274) | 62,274 | - |
| Transferred to statutory reserve | - | 341,096 | - | (341,096) | - |
| Distributed dividends | - | - | - | (1,120,000) | (1,120,000) |
| **Balance as of 31 December 2023** | **28,000,000** | **4,151,837** | **(551,268)** | **1,935,840** | **33,536,409** |

**Chairman of the Board of Directors** **Chief Executive Officer**

## CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN POLICYHOLDERS' EQUITY

| In Jordanian Dinar | Reserve to cover deficit (Contingency provision) | Accumulated Surplus Realized | Accumulated Surplus Unrealized | Net Policyholders' Equity |
|---|---|---|---|---|
| **For the Year Ended 31 December 2024** | | | | |
| **Balance as of 1 January 2024** | **33,309** | **-** | **-** | **33,309** |
| Policyholders' surplus for the year | - | 11,228 | - | **11,228** |
| Transferred from policyholders' surplus | 11,228 | (11,228) | - | **-** |
| **Balance as of 31 December 2024** | **44,537** | **-** | **-** | **44,537** |
| **For the Year Ended 31 December 2023** | | | | |
| **Balance as of 1 January 2023** | **23,151** | **-** | **-** | **23,151** |
| Policyholders' surplus for the year | - | 10,158 | - | **10,158** |
| Transferred from policyholders' surplus | 10,158 | (10,158) | - | **-** |
| **Balance as of 31 December 2023** | **33,309** | **-** | **-** | **33,309** |

**Chairman of the Board of Directors** **Chief Executive Officer**

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.

**FISRT INSURANCE COMPANY**
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**
**AMMAN - JORDAN**

## CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

| | For the Year Ended December 31, | |
|---|---|---|
| **In Jordanian Dinar** | **2024** | **2023** |
| Cash Flow from Operating Activities | | |
| Profit for the year | **3,102,810** | **2,906,192** |
| **Adjustments:** | | |
| Depreciation and amortization | 528,407 | 506,849 |
| Murabaha income on deposits | (823,065) | (695,159) |
| Investment income on OCI and at amortized cost | (748,617) | (449,176) |
| Expected credit loss | 200,000 | 200,000 |
| Net insurance finance expense | 820,459 | 608,951 |
| Gain on sale of investment property | - | (654,175) |
| Gain on sale of property and equipment | (23,250) | - |
| Interest on lease liability | 47,149 | 15,774 |
| Other reserves | 220,921 | 220,000 |
| Income tax for the year | 764,605 | 610,515 |
| | **4,089,419** | **3,269,771** |
| **Change in working capital items:** | | |
| Other assets | (1,706,373) | 1,335,195 |
| Other liabilities | 277,600 | 239,235 |
| Accrued expenses | (39,555) | 65,482 |
| Payables | 14,326 | 22,685 |
| Insurance contracts assets | - | 85,173 |
| Reinsurance contracts assets | (614,640) | (1,232,317) |
| Insurance contract liabilities | 274,454 | 557,105 |
| **Cash flows generated from operating activities before other reserves and income tax paid** | **2,295,231** | **4,342,330** |
| Other reserves paid | (45,921) | (45,000) |
| Income tax paid | (854,024) | (831,386) |
| **Net cash flow generated from operating activities** | **1,395,286** | **3,465,944** |
| **Cash Flow from Investing Activities** | | |
| Bank deposits held (original maturity more than 3 month) | (5,378,682) | (2,943,624) |
| Bank deposits matured (original maturity more than 3 month) | 11,963,822 | 4,425,000 |
| Cash received from Murabaha income | 823,065 | 695,159 |
| Investment income on OCI and at amortized cost | 748,617 | 449,176 |
| Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income | (1,271,786) | (1,475,727) |
| Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income | (521,117) | (62,782) |
| Purchases of financial assets at amortized cost | (5,844,858) | (5,537,077) |
| Issuance Premium | (20,131) | (12,095) |
| Proceed from sale property and equipment | (23,250) | 4,150 |
| Proceed from sale investment property | - | 1,983,800 |
| Purchases of intangible assets | (74,918) | (74,000) |
| Purchases of property and equipment | (159,940) | (66,008) |
| **Net cash flow from (used in) investing activities** | **240,822** | **(2,614,029)** |
| **Cash Flow from Financing Activities** | | |
| Payment of Lease Liability | (50,000) | (16,667) |
| Dividends | - | (1,120,000) |
| Net cash flow (used in) financing activities | **(50,000)** | **(1,136,667)** |
| Net change in cash and cash equivalents | **1,586,108** | **(284,752)** |
| Cash and cash equivalents at the beginning of the period | 4,166,503 | 4,451,255 |
| **Cash and cash equivalents at the end of the period** | **5,752,611** | **4,166,503** |
| **Non-cash transactions** | | |
| Undistributed dividends | - | 58,551 |
| Right of used assets | - | 490,161 |
| Lease Liability | - | (490,161) |

**Chairman of the Board of Directors** **Chief Executive Officer**

The accompanying notes from 1 to 43 form an integral part of these consolidated financial statements and shall be read in conjunction therewith and with the auditors' report.

**FISRT INSURANCE COMPANY**
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**
**AMMAN - JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

**1) GENERAL**
First Insurance Company (the Company) was established under Companies Law No, (13) for the year 1964 as a Jordanian Public Shareholding Company under No. (424) established on 28 December 2006. The issued, authorized, and paid-up capital of the Group is JOD 28M / share; JOD 1 per share. The Group's Head office located in Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan and its address is in Dabouq.

The objectives of the Company are to engage in providing insurance on fire, natural hazards, accidents, medical and marine vehicles, cargo during transportation, and other damage of properties, liability of land-based vehicles, general liability, assistance insurance, ships insurance, ships liability, aircraft insurance, aircraft liability and life insurance in accordance with Islamic Sharia.

The Company's parent is Solidarity Group Holding- Bahrain and the ultimate parent is Al Salam Bank B.S.C – Bahrain.

The Company's shares are listed in Amman Stock Exchange.

The accompanying consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on 17 February 2025 and it is subject to the General Assembly approval.

The company's financial statements as at 31 December 2024, were reviewed and approved by the company's Sharia Supervisory Board on 12 February 2025 and it issued its Sharia report on them.

**2) BASIS OF PREPARATION OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**
**A. Basis of accounting**
The consolidated financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards as issued by the International Accounting Standards Board ("IFRS Accounting Standards"), In accordance with the applicable local laws and the forms set by the Central Bank of Jordan. As in our opinion, the accounting policies adopted for the insurance operations and shareholders' operations are uniform for like transactions and events in similar circumstances.

**B. The functional and presentation currency**
The consolidated financial statements are shown in Jordanian dinar, which represents the functional currency for each entity in the Group.

**C. Seasonality of operations**
There are no seasonal changes that may affect the insurance operations of the Group.

**D. Use of judgements and estimates**
The preparation of the consolidated financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, revenues and expenses, and the associated disclosures and disclosure of contingent liabilities. Actual results may differ from these estimates. The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to estimates are recognized prospectively.

In preparing these consolidated financial statements, the significant judgments made by management in applying the Group's accounting policies and key sources of estimation uncertainty including risk management policies are the same as those applied to the annual consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2024, the significant accounting judgments and estimates in preparing these consolidated financial statements are set out below:

**· Judgments**
The following are the most significant judgments that have a material effect on the amounts of assets and liabilities in the consolidated financial statements:

- Classification of financial assets: Valuation of the business model under which the asset is to be held and determining whether the contractual terms of the SPPI are on the outstanding balance.
- The development of new criteria to determine whether financial assets have declined significantly since initial recognition and determine the methodology of future expectations and methods of measuring expected credit loss.
- Extension and termination options are included in several leases. These terms are used to increase operational flexibility in terms of contract management. Most of the extension and termination options held are renewable by both the Company and the lessor.

- Estimates of future cash flows to fulfill insurance contracts
When estimating future cash flows, the Group incorporates, in an unbiased manner, all reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date. This information includes both internal and external historical data about claims and other experiences, which is updated to reflect current expectations of future events. Estimates of future cash flows reflect the Group's view of conditions current at the reporting date, as long as estimates of any relevant market variables are consistent with observable market prices.

Estimates of these future cash flows are based on probability-weighted expected future cash flows. The Group estimates the expected cash flows and the possibility of their occurrence as at the measurement date. In making these forecasts, the Group uses information about past events, current conditions, and projections of future conditions. The Group's estimate of future cash flows is an average of a set of expected events that reflects the full range of possible outcomes.
Each expected event determines the amount, timing, and probability of cash flows. The weighted average of future cash flows is calculated using a specific expected event that represents the weighted average probability of a set of expected events.

When estimating future cash flows, the Group considers current expectations of future events that may affect those cash flows. However, expectations of future changes in legislation that would alter or fulfill an existing obligation or create new obligations under existing contracts are not considered until a substantial change in legislation has occurred.
When projections of cash flows related to expenditures are determined at the portfolio level or above, they are allocated to groups of contracts on a regular basis. The Group determined that this method leads to an orderly and logical distribution. Similar methods are continually applied for allocating expenditures of similar nature. Expenses of the nature of maintenance of the administrative policy are allocated to groups of contracts based on the number of contracts in force within the groups. The Group performs regular expense studies to determine the extent to which fixed and variable overheads can be directly attributable to the fulfillment of insurance contracts.

The cash flows for the acquisition of insurance arise from the activities of selling, underwriting, and commencing a portfolio of contracts that are directly attributable to the portfolio of contracts to which the Group belongs. Other costs incurred to fulfill contracts include claims handling, maintenance and administration costs and recurring commissions payable in installments receivable within contract limits. The cash flows for acquiring insurance and other costs incurred in executing contracts include both direct costs and an allocation of fixed and variable overheads. Attribute cash flows to acquisition activities, other implementation activities, and other activities at the local entity level using activity-based costing techniques. The cash flows attributable to acquisition and other implementation activities are allocated to groups of contracts using systematic and logical methods and are applied consistently to all costs that have similar characteristics. Other costs are recognized in profit or loss as incurred.

- Discounting Methodology
Discount rates are used primarily to adjust estimates of future cash flows to reflect the time value of money and other financial risks of accruing interest on the liability for claims incurred.
The bottom-up approach was used to derive the discount rate. Under this approach, risk-free discount rates based on US dollars were used by the European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) as a starting point for preparing the yield curve. An adjustment percentage is added to the base risk-free rate, and it calls "country risk premium". This rate is provided by country from New York University Website An illiquidity rate is estimated to be equal to 5% and for all countries. This is applied multiplicatively.

- Risk Adjustment for Non-Financial Risks
The Group shall adjust the estimate of the present value of future cash flows to reflect the compensation required by the entity for bearing the uncertainty about the amount and timing of cash flows that arise from non-financial risks. Therefore, the purpose of risk adjustment for non-financial risks is to measure the impact of uncertainty in cash flows that arise from insurance contracts, other than the uncertainty arising from financial risks. The risks covered by the risk adjustment for non-financial risks are insurance risks and other non-financial risks such as outage risk and expense risk.
The Group does not consider the effect of reinsurance in the risk adjustment for non-financial risks of the underlying insurance contracts. The Group has adopted the PAA simplification to calculate liability for remaining coverage. Therefore, the liability risk adjustment for residual coverage will only be estimated if a group of contracts is recognized as risky.

Applying the confidence level method, the Group estimates the probability distribution of the expected present value of future cash flows from insurance contracts at each reporting date and calculates the risk adjustment for non-financial risk as an increase in the value at risk on the 75th percentile. The percentage (target confidence level) on the expected present value of future cash flows.

- Onerosity Determination
Under the premium allocation approach (PAA), the Group does not assume any contracts in the portfolio that carry a loss on initial recognition unless "the facts and circumstances" indicate otherwise. The Group evaluates loss-bearing contracts on a quarterly and underwriting quarter basis, in conjunction with updated information on product profitability. Furthermore, the evaluation should be repeated if the "facts and circumstances" indicate that there are significant changes in product pricing, product design, plans, and forecasts. This level of detail defines groups of contracts. The Group uses significant judgment to determine the level of detail to which the Group has sufficient reasonable and supportable information to conclude that all contracts within a group are sufficiently homogeneous and will be allocated to the same group without an individual contract evaluation.

The Group has established a process for the underwriting team to obtain loss-laden contracts that may be loss-laden and profitable by evaluating the profitability of different portfolios at the beginning of the subscription year, and the profitability of each portfolio must be evaluated separately.

- Estimates for expected premium receipts
The Company has developed a methodology for expected premium receipts based on provision matrix approach. Such balances have been reclassified to insurance contract liabilities in line with the requirements of IFRS 17. To measure the estimates, such bal-

ances have been grouped based on shared credit risk characteristics for respective policyholder base portfolio and the days past due. The historical loss rates are adjusted to reflect current and forward-looking information on macroeconomic factors, affecting the ability of the customers to settle the receivables.

- Sensitivities on major assumptions considered while applying IFRS 17
The sensitivity analysis is done to evaluate the impact on gross and net liabilities, profit / loss before tax and equity for reasonably possible movements in key assumptions with all other assumptions in notes 3 held constant. The correlation of assumptions will have a significant effect in determining the ultimate impacts, but to demonstrate the impact due to changes in each assumption, assumptions had to be changed on an individual basis. It should be noted that movements in these assumptions are nonlinear.

- Impairment of financial assets
The implementation of business model approach under IFRS 9 requires judgement to ensure that financial assets of the Group are classified into the appropriate category. Deciding whether the classified categories will require assessment of contractual provisions that do or may change the timing or amount of the contractual cash flows. Objective evidence may exist in circumstances in which a counterparty has been placed in bankruptcy or has failed on the repayments of principal and interest. In other circumstances, the Group uses judgment in order to determine whether a financial asset may be impaired using ECL model. The Group uses judgement in order to determine whether an impairment can be reversed, an assumption in doing so might be an improvement in the debtor's credit rating or receipt of payments due. In addition, Group also make judgments in deciding whether the measurement of expected credit loss reflect reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort that include historical, current, and forecast information.

- Fair Value measurements
A number of the Group's accounting policies and disclosures require measurement of fair values of financial and non-financial assets and liabilities.

The Group has a consistent control framework regarding the measurement of fair values.
Significant valuation problems are reported to the Group's board of directors.
When measuring the fair value of assets and liabilities, the Group uses observable market data as for as possible.

The Group determines fair value using valuation techniques. The Group also uses the following levels, which reflect the significance of the inputs used in determining the fair value:
- Level 1: Quoted (unadjusted) prices in an active market for identical assets or liabilities.
- Level 2: valuation techniques based on inputs other than quoted prices included in Level 1, which are determined directly or indirectly for assets and liabilities.
- Level 3: Inputs for the assets or liabilities that are not based on observable market data (unobservable inputs).

If the inputs used to measure the fair value of an asset or liability are fall into different levels of the fair value hierarchy, then the fair value measurement is categorized in its entirety in the same level of the fair value hierarchy as the lowest level input that is significant to the entire measurement.
The Group recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy at the end of the reporting period during which the change has occurred.
1- In the principal market for the asset or liability, or
2- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability. The principal or the most advantageous market must be accessible to by the Company.
The asset or liability measured at fair value might be either of the following:
1- A stand-alone asset or liability; or
2- A group of assets, a group of liabilities or a group of assets and liabilities.
3- A number of a group accounting policies and disclosures require the measurement of fair values, for both financial and non-financial assets and liabilities.
The Group should establish control framework with respect to the measurement of fair values and a valuation team should oversee all significant fair value measurements, including Level 3 fair values.
We believe that our estimates made in preparing the consolidated financial statements are reasonable and in line with the estimates approved in preparing the consolidated financial statements.

· Assumptions and estimation uncertainties
Information about assumptions and estimation uncertainties on 31 December 2024 that have significant risk of resulting in a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities in the next financial year is included in the following notes:
- Management reviews the expected credit loss allowance for trade receivable and contract asset: Key assumptions in determining the weighted – average loss rate.
- Management recognizes income tax expense for the year in accordance with the prevailing laws and regulations.
- Management periodically reassesses the economic useful life of property and equipment based on the general condition of these assets and the expectation of their useful economic lives in the future.
- Recognition and measurement of provisions and contingencies: key assumptions about the likelihood and magnitude of an outflow of resources.
- Management estimates the provision to decrease inventory to net realizable value if the cost of inventory may not be recoverable, damaged, wholly, or partially obsolete, and its selling price to fall below cost or any other factors that causes the recoverable amount to be lower than it is carrying amount.

- Management estimates the recoverable amount of the other financial assets to determine whether there was any impairment in its value.
- Management frequently reviews the lawsuits raised against the Company based on a legal study prepared by the Company's legal advisors. This study highlights potential risks that the Company may incur in the future.
- Impairment test of intangible assets: the basic assumptions on which the recoverable amounts are based, including the recoverability of development costs and by re-estimating the useful lives of intangible assets periodically depending on the general condition of these assets and management's expectations of their future useful lives.
- Lease payments are discounted using the discount rate and yield curve. Management has applied judgments and estimates to determine the additional borrowing rate at the inception of the lease.

**3) MATERIAL ACCOUNTING POLICIES**

The Group has consistently applied the following accounting policies to all periods presented in these consolidated financial statements, except if mentioned otherwise.
In addition, the Group adopted Disclosure of Accounting Policies (Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2) from 1 January 2023. The amendments require the disclosure of material rather than significant, accounting policies.

The accounting policies applied in these consolidated financial statements are consistent with those applied in the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023, except for the new and amended standards or Standards amendments that become effective after 1 January 2024, and are as follows:

**The following are new currently effective standards:**
- Non-current Liabilities with Covenants - Amendments to IAS 1 and Classification of Liabilities as Current or Non-current - Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements. (Effective starting from 1 January 2024).
- Lease Liability in a Sale and Leaseback - Amendments to IFRS 16. (Effective starting from 1 January 2024).
- Supplier Finance Arrangements - Amendments to IAS 7 and IFRS 7. (Effective starting from 1 January 2024).

**(a) Basis of Consolidation of Financial Statements**

The consolidated financial statements comprise the Company and its subsidiary, which is wholly owned and subject to its control, and control is achieved when the Company has:
· Power over the investee.
· Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee; and
· The ability to use power over the investee to affect the amount of the investor's returns.

The Company reassess whether it controls the investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the above-mentioned control points.
In the voting rights decrease below the majority of the voting rights in any of the subsidiaries, it will have the control when its voting rights are sufficient to give the Company the ability to direct the activities of the subsidiary facilities from one side only. The Company considers all the facts and circumstances when assessing whether the Company has sufficient voting rights that enables the Company's control. Among those facts and circumstances:

· The size of voting rights that the Group possesses in relation to the size and distribution of other voting rights.
· Possible voting rights that the Group possesses and any other parties that process voting rights as such.
· Emerging rights from other contractual arrangements; and,
· Any other facts and circumstances that indicates that the Group may or may not become liable when it's required to make decisions, including voting mechanism in previous general assembly meetings.

The subsidiary is consolidated when the Group has control of the subsidiary and stops when the Group loses control over the subsidiary. Specifically, the results of the operations of the subsidiary enterprises acquired or excluded during the year are included in the consolidated statement of profit or loss from the date control was achieved until the date of loss of control over the subsidiary.

Adjustments are made to the financial statements of subsidiaries, when necessary, to bring their accounting policies in line with the accounting policies used in the Group.

All assets, liabilities, equity, income, and expenses relating to transactions and balances between the Group and its subsidiaries are eliminated upon consolidation.

When the Group loses control over a subsidiary, the gain or loss resulting from disposal is computed in the statement of profit or loss as the difference between (1) the total fair value of the consideration received and the fair value of any remaining interests and (2) the previous present value of the assets (including goodwill), less the liabilities of the subsidiary and any non-controlling interests. All amounts previously recognized in other comprehensive income in respect of that subsidiary are accounted for as if the Group had directly disposed of the assets or liabilities related to the subsidiary. The fair value of the investment that is retained in the previous subsidiary at the date of loss of control is considered a fair value upon initial recognition of subsequent accounting under IFRS 9 Financial Instruments when the provisions of the standard apply, or the cost of initial recognition of the investment in an affiliate company or Joint venture.

- The Company has the following subsidiary as of 31 December 2024:

| Company's Name | Authorised capital JOD | Company's ownership % | Company's activity nature | Registration centre | Date of acquisition |
|---|---|---|---|---|---|
| Mulkyat Investment and Trade Company | 50,000 | 100 | Investment | Amman | 2010 |

The most important financial information for the subsidiaries for the years 2024, 2023 are as follows:

| | December 31, 2024 | | December 31, 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| Company's Name | Total Assets JOD | Total Liabilities JOD | Total Revenues JOD | Total Expenses JOD |
| Mulkyat Investment and Trade Company | 3,695,566 | 5,474 | 262,279 | (97,954) |

| | December 31, 2023 | | December 31, 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| Company's Name | Total Assets JOD | Total Liabilities JOD | Total Revenues JOD | Total Expenses JOD |
| Mulkyat Investment and Trade Company | 3,450,103 | 10,022 | 292,959 | (111,483) |

- The financial statements of the subsidiary Company are prepared for the same fiscal year of the Group, using the same accounting policies used by the Group. If the accounting policies used by the subsidiary are different, the necessary adjustments are made to the financial statements of the subsidiary to comply with the accounting policies used by the Group.

- The financial statements of the subsidiary are consolidated in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income from the date of its acquisition, which is the date on which the actual transfer of control of the Company over the subsidiary takes place, and its consolidation is stopped when the Company loses this control.

- In the event that separate financial statements are prepared for the company as an independent entity, the investment in the subsidiary company is shown at cost.

**(b) Segment Information**

A business segment refers to a group of assets and operations that collectively offer specific products or services. The risks and returns associated with these segments differ from those of other sectors and are measured according to the reports used by the company.

A segment is a distinct component of the company that is involved in providing products or services (a business segment) and is subject to risks and rewards that are different from other segments. Segment performance is evaluated based on profit or loss, which is measured differently from profit or loss in the financial statements in certain aspects.

The geographical sector is related to providing products or services in a specific economic environment, which is subject to different risks and returns compared to sectors operating in other economic environments.

The Board of Directors of the company monitors the results of the company's operations and has been identified as the Chief Operating Decision Maker (CODM). The net results of the company are reported to the Board of Directors for the entire company.

**(c) IFRS 17 Insurance Contracts**

i. Classification and summary of measurement models

The Group issues insurance contracts that transfer insurance risk. Insurance contracts are those contracts whereby the Group accepts significant insurance risk from another party (the policyholder) by agreeing to compensate the policyholder if there is a specific uncertain future event (the present death of the insured) adversely affects the policyholder.

The Group issues non-life and group life insurance to individuals and businesses. Non-life insurance products offered include medical, energy, property, motor, engineering, and others. These products offer protection of policyholder's assets and indemnification of other parties that have suffered damage as a result of a policyholder's actions. The Group does not issue any contracts with direct participating features. There is a non-material term life portfolio, for which the insurance liabilities were considered insignificant in a way that does not justify the deployment of related complex measurements models. Such contracts will continue to be reported on the basis of their net mathematical reserves. This perspective would change if the portfolio started growing.

In the normal course of business, the Group uses reinsurance to mitigate its risk exposures. A reinsurance contract transfers significant risk if it transfers substantially all of the insurance risk resulting from the insured portion of the underlying insurance contracts, even if it does not expose the reinsurer to the possibility of a significant loss.

None of the insurance contracts issued by the Group contain embedded derivatives, investment components or any other goods and services.

**ii. Level of aggregation**
The Group identifies portfolios of insurance contracts. Each portfolio comprises contracts that are subject to similar risks and managed together, and is divided into three groups:
- Any contracts that are onerous on initial recognition.
- Any contracts that, on initial recognition, have no significant possibility of becoming onerous subsequently; and
- Any remaining contracts in the portfolio.

The portfolios are further divided by year of issue.

Portfolios of reinsurance contracts held are assessed for aggregation separately from portfolios of insurance contracts issued. Applying the grouping requirements to reinsurance contracts held, the Group aggregates reinsurance contracts held concluded within a calendar year (Quarterly cohorts) into groups of: (a) contracts for which there is a net gain at initial recognition, if any; (b) contracts for which, at initial recognition, there is no significant possibility of a net gain arising subsequently; and (c) remaining contracts in the portfolio, if any.

Reinsurance contracts held are assessed for aggregation requirements on an individual contract basis. The Group tracks internal management information reflecting historical experiences of such contracts' performance. This information is used for setting pricing of these contracts such that they result in reinsurance contracts held in a net cost position without a significant possibility of a net gain arising subsequently.

The Group assumes that no contracts are onerous at initial recognition, unless facts and circumstances indicate otherwise. If facts and circumstances indicate that some contracts are onerous, an additional assessment is performed to distinguish onerous contracts from non-onerous ones. For non-onerous contracts, the Group assesses the likelihood of changes in the applicable facts and circumstances in the subsequent periods in determining whether contracts have a significant possibility of becoming onerous. This assessment is performed at a policyholder-pricing-groups level.

**iii. Recognition**
The Group's recognises a group of insurance contracts issued from the earliest of the following:
- The beginning of the coverage period of the group of contracts.
- The date when the first payment from a policyholder in the group becomes due. If there is no contractual due date, then it is considered to be the date when the first payment is received from the policyholder.
- For a group of onerous contracts, the date when facts and circumstances indicate that the group to which an insurance contract will belong is onerous.

The Group's recognises a group of reinsurance contracts held it has entered into from the earlier of the following:
- For reinsurance contracts that provide proportionate coverage, at the later of:
(a) the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts and
(b) the initial recognition of any underlying contract.
- All other groups of reinsurance contracts held are recognised from the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts.

However, if the Group entered into the reinsurance contract held at or before the date when an onerous group of underlying contracts is recognised prior to the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts held, the reinsurance contract held, in this case, is recognised at the same time as the group of underlying insurance contracts is recognised.
Only contracts that individually meet the recognition criteria by the end of the reporting period are included in the groups. When contracts meet the recognition criteria in the groups after the reporting date, they are added to the groups in the reporting period in which they meet the recognition criteria, subject to the quarter cohort's restriction. Composition of the groups is not reassessed in subsequent periods.
iv. Contract boundaries
The measurement of a group of contracts includes all of the future cash flows within the boundary of each contract in the group.

**Insurance Contract**
Cash flows are within the boundary of a contract if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period under which the Group can compel the policyholder to pay premiums or has a substantive obligation to provide services.

A substantive obligation to provide services ends when:

a. The Group has the practical ability to reassess the risks of the particular policyholder and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or

b. Both of the following criteria are satisfied:
- The Group has the practical ability to reassess the risks of the portfolio that contains the contract and can set a price or level of benefits that fully reflects the risks of that portfolio; and
- the pricing of the premiums for coverage up to the reassessment date does not consider risks that relate to periods after the reassessment date.

- The company classifies insurance contracts based on the following:

| Portfolio | Contract Classification |
|---|---|
| | Comprehensive contracts |
| | Pools contracts |
| | Border contracts |
| | Buses contracts |
| Motor | Third parties' contracts |
| | Group contracts |
| Medical | Induvial contracts |
| | Marine contracts |
| | Open cover contracts |
| Marine | Bodies of ships contracts |
| | Contractors' Notice contracts |
| | Equipment and Machinery contracts |
| Engineering | Engineering contracts |
| | Fire contracts |
| Fire | All risks contracts |
| | G&A contracts |
| | Aviation contracts |
| | Professional Responsibility contracts |
| | Personal Incidents contracts |
| General and accident (G&A) | Travels contracts |
| | Group contracts |
| Life | Induvial contracts |

**Reinsurance contracts:**
Cash flows are within the contract boundary if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period in which the Company is compelled to pay amounts to the reinsurer or has a substantive right to receive services from the reinsurer. A substantive right to receive services from the reinsurer ends when the reinsurer:
- has the practical ability to reassess the risks transferred to it and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or
- has a substantive right to terminate the coverage.
The contract boundary is reassessed at each reporting date and, therefore, may change over time.
**i. Measurement**
The general measurement model (GMM), also known as the building block approach, consists of the fulfilment cash flows and the contractual service margin. This is the default model under IFRS 17 to measure insurance contracts. However, the Premium Allocation Approach (PAA), which is a simplified measurement model, is permitted if, and only if, at the inception of the group:

- The entity reasonably expects that such simplification would produce a measurement of the liability for remaining coverage for the group that would not differ materially from the one that would be produced applying the general measurement model requirements; or

- The coverage period of each contract in the group (including insurance contract services arising from all premiums within the contract boundary determined at that date) is one year or less.

The company classifies reinsurance contracts based on the following:

| Portfolio | Contract Classification |
|---|---|
| | Comprehensive contracts |
| | Pools contracts |
| | Border contracts |
| | Buses contracts |
| Motor | Third parties' contracts |
| | Group contracts |
| Medical | Induvial contracts |
| | Marine contracts |
| | Open cover contracts |
| Marine | Bodies of ships contracts |
| | Contractors' Notice contracts |
| | Equipment and Machinery contracts |
| Engineering | Engineering contracts |
| | Fire contracts |
| Fire | All risks contracts |
| | G&A contracts |
| | Aviation contracts |
| | Professional Responsibility contracts |
| | Personal Incidents contracts |
| General and accident (G&A) | Travels contracts |
| | Group contracts |
| Life | Induvial contracts |

The Group uses the PAA to simplify the measurement of groups of contracts on the following bases:

**• Insurance Contracts:**
The coverage period of Marine, Fire, Motor Third Party Liability (TPL), Motor Comprehensive, Medical, General accident, Motor Pools – Borders and Buses, and group life contracts in the group of contracts is one year or less and are therefore eligible to be measured under the PAA.

PAA eligibility testing has been performed for the Engineering group of contracts since the coverage period is more than one year. The Group reasonably expects that the measurement of the liability for remaining coverage for the group containing those contracts under the PAA would not differ materially from the measurement that would be produced applying the general measurement model. In assessing materiality, the Group has also considered qualitative factors such as the nature of the risk and types of its lines of business.

**• Reinsurance contracts:**
The Group reasonably expects that the resulting measurement under the PAA measurement model would not differ materially from the result of applying the general measurement model.

The Group does not apply the PAA if, at the inception of the group of contracts, it expects significant variability in the fulfilment cash flows that would affect the measurement of the liability for the remaining coverage during the period before a claim is incurred.

Measurement on initial recognition under PAA:
On initial recognition of each group of insurance contracts that are not onerous, the carrying amount of the liability for remaining coverage ("LRC") is measured at the premiums received on initial recognition less any insurance acquisition cash flows at that date, including any amount arising from the derecognition at that date of any asset recognised for insurance acquisition cash flows paid before that date, plus or minus any other assets or liabilities previously recognised for cash flows related to that group.

For reinsurance contracts held on initial recognition, the Group measures the remaining coverage at the amount of ceding premiums paid.

On initial recognition of each group of insurance contracts except for engineering, the Group expects that the time between providing each part of the coverage and the related premium due date is no more than a year.

The Group tested the differences between the general measurement model and the premium allocation approach and considered the relevance of reflecting the time value of money for these portfolios. The Group determined that measuring the liability for remaining coverage using the premium allocation approach in line with the expected risk profile, and without factoring-in the time value of money would not have a material impact on the fairness of the reporting.

**Subsequent measurement under PAA:**
The carrying amount of a group of insurance contracts issued at the end of each reporting period is the sum of:
a. the LRC; and
b. the Liability Incurred Claims ("LIC"), comprising the fulfilment cash flows ("FCF") related to past service allocated to the group at the reporting date.
The carrying amount of a group of reinsurance contracts held at the end of each reporting period is the sum of:
a. the remaining coverage; and
b. the incurred claims, comprising the FCF related to past service allocated to the group at the reporting date.
For insurance contracts issued, at each of the subsequent reporting dates, the LRC is:
a. increased for premiums received in the period, excluding amounts that relate to premium receivables included in the LIC.
b. decreased for insurance acquisition cash flows paid in the period.
c. decreased for the amounts of expected premium receipts recognised as insurance revenue for the services provided in the period.
d. increased for the amortisation of insurance acquisition cash flows in the period recognised as insurance service expenses; and
e. increased for any adjustment to the financing component, where applicable.
For reinsurance contracts held, at each of the subsequent reporting dates, the remaining coverage is:
a. increased for ceding premiums paid in the period; and
b. decreased for the expected amounts of ceding premiums recognised as reinsurance expenses for the services received in the period.
The Group estimates the liability for incurred claims as the fulfilment cash flows related to incurred claims. Fulfilment cash flows comprise estimates of future cash flows, an adjustment to reflect the time value of money and the financial risks related to future cash flows, to the extent that the financial risks are not included in the estimates of future cash flows, and a risk adjustment for non-financial risk.

The Group's objective in estimating future cash flows is to determine the expected value of a range of scenarios that reflects the full range of possible outcomes. The cash flows from each scenario are discounted and weighted by the estimated probability of that outcome to derive an expected present value. The determination of the discount rate that reflects the characteristics of the cash flows and liquidity characteristics of the insurance contracts requires significant judgement and estimation.

The fulfilment cash flows are adjusted for the time value of money and the effect of financial risk (using current estimates) if the **liability for incurred claims is also adjusted for the time value of money and the effect of financial risk.**
**Some insurance contracts permit the Group to sell (usually damaged) assets acquired in settling a claim (for example, salvage). Group may also have the right to pursue third parties for payment of some or all costs (for example, subrogation).**

Estimates of salvage recoveries are included as an allowance in the estimates of claims liability. The allowance is the amount that can reasonably be recovered from the disposal of the asset.

**Onerous contract assessment:**
If at any time during the coverage period, facts and circumstances indicate that a group of contracts is onerous, then the Group recognises a loss in insurance service expense and increases the liability for remaining coverage to the extent that the current estimates of the fulfilment cash flows, determined under the general measurement model )GMM(, that relate to remaining coverage (including the risk adjustment for non-financial risk) exceed the estimates of the fulfilment cash flows of future revenues. A loss component will be established for the amount of the loss recognised. Subsequently, the loss component will be remeasured at each reporting date as the difference between the amounts of the fulfilments cash flows determined under the GMM relating to the future service and those relating to the future revenue. The onerous contract assessment is carried out on quarterly basis at cohort level.
Where the Group recognises a loss on initial recognition of an onerous group of underlying insurance contracts or when further onerous underlying insurance contracts are added to a group, the Group establishes a loss-recovery component of the asset for remaining coverage for a group of reinsurance contracts held depicting the recovery of losses.
The Group calculates the loss-recovery component by multiplying the loss recognised on the underlying insurance contracts and the percentage of claims on the underlying insurance contracts the Group expects to recover from the group of reinsurance contracts held. The loss-recovery component adjusts the carrying amount of the asset for remaining coverage.

When underlying insurance contracts are included in the same group with insurance contracts issued that are not reinsured, the Group applies a systematic and rational method of allocation to determine the portion of losses that relates to underlying insurance contracts.

**vi. De-recognition and contract modification**
The Group derecognises a contract when it is extinguished i.e., when the specified obligations in the contract expire or are discharged or cancelled. The Group also derecognises a contract if its terms are modified in a way that would have changed the accounting for the contract significantly had the new terms always existed, in which case a new contract based on the modified terms is recognised. If a contract modification does not result in derecognition, then the Group treats the changes in cash flows caused by the modification as changes in the estimates of fulfilment cash flows. There were no instances of modification or derecognition identified during the year ended 31 December 2024.

**vii. Acquisition & Attributable Cost**
Insurance acquisition cash flows are the costs that directly associated with selling and handling acquired businesses. The Group considers underwriting, sales, and regulatory levies as acquisition costs. Acquisition costs are expensed when incurred and. While attributable costs are the costs that can fully or partially attributed to the insurance operations. The Group has in place allocation technique to allocate the costs based on direct to indirect costs ratio. Both acquisition and attributable costs fall under the insurance service expense while the non-attributable costs are reported under other operating expenses and are not allocated to the portfolios or groups of contracts.

**viii. Presentation**
Groups of insurance contracts that are assets and those that are liabilities, and groups of reinsurance contracts that are assets and those that are liabilities, are presented separately in the statement of financial position. The Group recognised in the statement of profit or loss (a) an insurance service result, comprising insurance revenue and insurance service expenses, and (b) insurance finance income or expenses.
The Group does not disaggregate changes in the risk adjustment for non-financial risk between insurance service results and insurance finance income and expenses. All changes in the risk adjustment for non-financial risk are included in the insurance service result.

**Insurance revenue:**
Insurance revenue for the specified period represents the amount of expected insurance premium revenue distributed over the period. The expected premium revenue for each period of insurance contract services is based on the time period.

**Insurance service expenses:**
Insurance service expenses include the following:
a. Incurred claims for the period.
b. other incurred directly attributable expenses.
c. insurance acquisition cash flows.
d. changes that relate to past service – changes in the FCF relating to the LIC.
e. changes that relate to future service – changes in the FCF that result in onerous contract losses or reversals of those losses.

**Net expenses from reinsurance contracts:**
Net expenses from reinsurance contracts comprise reinsurance expenses less amounts recovered from reinsurers. The Group recognises reinsurance expenses as it receives coverage or other services under groups of reinsurance contracts. For contracts measured under the PAA, the Group recognises reinsurance expenses based on the passage of time over the coverage period of a group of contracts.

Income and expenses from reinsurance contracts are presented separately from income and expenses from insurance contracts. Income and expenses from reinsurance contracts, other than insurance finance income or expenses, are presented on a net basis as 'net expenses from reinsurance contracts' in the insurance service result.

Ceding commissions that are not contingent on claims of the underlying contracts issued reduce ceding premiums and are accounted for as part of reinsurance expenses. Ceding commissions that are contingent on claims of the underlying contracts issued reduce incurred claims recovery.

**Insurance finance income and expenses:**
Insurance finance income and expenses comprise changes in the carrying amounts of groups of insurance and reinsurance contracts arising from the effects of the time value of money, financial risk, and changes therein.
The Group includes all insurance finance income or expenses for the period in profit or loss.

**(d) Financial assets and liabilities:**
**- Recognition and initial measurement**
Trade receivables and debt securities issued are initially recognized when they are originated.
All other financial assets and financial liabilities are initially recognized when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument.
A financial asset or financial liability is initially measured at fair value plus, for an item not at FVTPL, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue.

**- Classification**
**Financial Assets:**
Initial recognition, financial assets are classified as: at amortized cost, at fair value through profit or loss and other comprehensive income, or at fair value through profit or loss and other comprehensive income.
A financial asset is measured at amortized cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at fair value through profit or loss and other comprehnsive income:
It's held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows.
Its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.
A financial asset is measured at amortized cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at fair value through profit or loss and other comprehensive income:
It's held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets.
Be on specific dates and these flows are only payments out of the amount and interest on the original amount outstanding.
On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Company may irrevocably elect to present subsequent changes in the investment's fair value in other comprehensive income. This election is made on an investment-by-investment basis.
All other financial assets are measured at fair value through statement of profit or loss and other comprehnsive income.

**Business model assessment:**
The Company makes an assessment of the objective of the business model in which a financial asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed and information is provided to management. The information considered includes:
- The stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. These include whether management's strategy focuses on earning contractual interest income, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of any related liabilities, or expected cash outflows or realising cash flows through the sale of the assets.
- How the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Company's management.
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed.
- How managers of the business are compensated – e.g., whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected; and
- The frequency, volume, and timing of sales of financial assets in prior periods, the reasons for such sales and expectations about future sales activity.
Financial assets that are held for trading or are managed and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL and FVTOCI.

**Financial Assets - Evaluate whether contractual cash flows are payments of principal and interest only:**
For the purposes of this evaluation, "principal amount" is defined as the fair value of the financial asset at the date of initial recognition. "Interest" is defined as the consideration of the time value of money and the credit risk associated with the principal amount outstanding during a given period of time and other basic lending costs (such as liquidity risk and administrative costs), as well as a profit margin.

In assessing whether the contractual cash flows are only payments of principal and interest, the Company considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial assets have a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows and accordingly do not meet the requirement for payments of principal and interest only. When making this assessment, the Company considers:
- Contingency events that would change the amount or timing of cash flows.
- Prepaid features and the possibility of extension.
- The conditions that determine the Company's claim to cash flows from the specified assets.

**Financial assets - the subsequent measurement of profits and losses**

| | |
|---|---|
| Financial assets at fair value through profit or loss | Subsequent measurement of these assets is done at fair value.Net gains and losses, including any interest or dividends, are recognized in the consolidated statement of profit or loss. |
| Financial assets at amortized cost | Subsequent measurement of these assets is carried out at amortized cost using the effective interest method. The amortized cost is reduced by the value of the impairment loss. Interest income, foreign exchange gains and losses, and impairment are recognized in the consolidated statement of profit or loss. Any gain or loss on disposal of assets is recognized in the consolidated statement of profit or loss. |
| Debt investments at fair value through other comprehensive income | Subsequent measurement of these assets is done at fair value. Interest income calculated using the effective interest method, foreign exchange gains and losses and impairment losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss. Other net gains and losses are recognized in other comprehensive income. On disposal, the gains and losses are reclassified from other comprehensive income to the consolidated statement of profit or loss. |
| Equity investments at fair value through other comprehensive income | Subsequent measurement of these assets is done at fair value. Dividends are recognized as income in the consolidated statement of profit or loss unless the dividend clearly represents a recovery of part of the cost of the investment. Other net gains and losses are recognized in the consolidated statement of comprehensive income and are not reclassified to the consolidated statement of profit or loss. |

**Financial liabilities – Classification, subsequent measurement and gains and losses**
- Financial liabilities are classified as either at amortized cost or at fair value through the consolidated statement of profit or loss. Financial liabilities are classified as fair value through consolidated statement of profit or loss if they are classified as held for trading and are derivatives or are designated as such upon initial recognition. Financial liabilities are measured at fair value through profit or loss, and profits and losses are recognized net, including any interest expense, in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

- Other financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method. Interest expense and foreign exchange gains and losses are recognized in the consolidated profit or loss. Any gain or loss on sale is also recognized in consolidated profit or loss and other comprehensive income.

**- Derecognition**
**Financial assets**
The Company derecognizes financial assets when the contractual rights to cash flows from the financial assets expire, or it substantially transfers the rights to receive contractual cash flows and all the risks and benefits of ownership of the financial assets in a transaction to another party. Or in which the Company has not substantially transferred or retained all the risks and benefits of ownership and does not maintain control over the financial assets.
Recognition is made in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income with the difference between the carrying value of the assets that have been derecognized and the value acquired by the Company, and the part accumulated in the comprehensive income of profit or loss related to those assets is reversed.

**Financial liabilities**
The Company derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled, or expire.

**- Modifications to financial assets and liabilities**
**Adjusted financial assets**
If the terms of the financial assets are modified, the Company evaluates whether the cash flows of the modified assets are significantly different. If the cash flows differ significantly, then the contractual rights to the cash flows are derecognised from the original financial assets, and new financial assets are recognized at fair value and any related costs are added to them. Any commissions received as part of the adjustment are calculated as follows:
- Fees for determining the fair value of new assets and fees that represent compensation for costs related to the new assets are included in the initial measurement of the new financial assets.
- Other fees are included in profit or loss as part of the profit or loss upon derecognition.

If the cash flows are modified if the borrower encounters financial difficulties, the goal of the adjustment is generally to maximize the recoverable value of the original contractual terms instead of creating a new asset on different terms. Whether an impairment will be calculated on a portion of the financial assets before making the adjustment to the financial assets. This approach affects the outcome of the quantitative evaluation and means that criteria for derecognition are not met in such cases.

**Adjusted financial liabilities**
The Company derecognizes financial liabilities when their terms are modified, and the cash flows of the modified financial liabilities differ materially. In this case, new financial liabilities are recognized at fair value. The difference between the carrying amount of the financial liabilities for which the recognitions are cancelled, and the amounts disbursed is recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

**Impairment of financial assets**
**Financial instruments:**
The Company recognizes expected credit losses on:
- Financial assets at amortized cost.
- Finance lease receivables.
- Contractual guarantees.
Impairment losses are not recognized on equity investments.
The Company measures loss allowances at an amount equal to the expected credit loss over the life of financial instruments.

Expected Credit Losses (ECL) is the portion of the expected credit loss that results from possible default on financial instruments over the life of the financial instrument.

Expected credit loss are a probability-weighted estimate of credit losses. They are measured as follows:
- Financial assets that are not credit-impaired at the date of the consolidated financial statements.
- Financial assets that are credit-impaired at the date of the consolidated financial statements.
- Financial guarantee contracts.
The Company recognizes provisions for expected credit losses on the following financial instruments that have not been measured at fair value through the consolidated statement of profit or loss:
· Balances and deposits with Banks and financial institutions.
· Financial assets at amortized cost.
Impairment loss is not recognised on equity instruments.
Except for purchased or originated credit impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECL are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

· The first stage (Stage 1): ECL weighted by the probability of default for the credit exposure / debt instrument during the next (12) months. Credit exposures / debt instruments that did not have a significant increase in their credit risk since recognition were included in this Group category. Initial exposure / instrument or it has low credit risk.

· The second stage (Stage 2): This stage includes credit exposures / debt instruments that have had a significant increase in their credit risks since their initial recognition, but they have not yet reached the stage of default due to the lack of objective evidence confirming the occurrence of default. The expected credit loss is calculated for the entire life of the credit exposure / debt instrument, and it represents the expected credit loss resulting from all default possibilities during the remaining period of the life of the credit exposure / debt instrument.

ECL are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Company under the contract and the cash flows that the Company expects to receive, which arise from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's EIR.

The Company measures expected credit losses on an individual. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the original effective interest rate.

**Definition of Default**
Critical to the determination of expected credit loss is the definition of default. The definition of default is used in measuring the amount of expected credit loss and in the determination of whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime expected credit loss, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of expected credit losses and the identification of a significant increase in credit risk below.

**The Company considers the following as constituting an event of default:**
· The borrower is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Company: or
· The borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Company in full.
The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets.
When assessing whether the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the company considers both qualitative and quantitative indicators. The information evaluated depends on the type of asset, for example in lending to companies, the qualitative indicator used is breach of covenants, which is not suitable for retail lending. Quantitative indicators, such as late payment and non-payment of another obligation to the counterparty, are key inputs to this analysis. The company also uses a variety of information sources to assess default which are either developed internally or obtained from external sources.
Significant Increase in Credit Risk
The Company monitors all financial assets, issued commitments, and financial guarantee contracts that are subject to the impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Company measures the loss allowance based on lifetime rather than 12-month expected credit loss. The company recognized any change in a credit rating of financial assets (other than receivables) by two rating grades as significant increase in credit risk.

The Company does not consider financial assets with "low" credit risk at the date of the financial report that no significant increase in credit risk has occurred. As a result, the Company monitors all financial assets, issued commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment due to significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Company compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date, based on the remaining maturity of the instrument, with the risk of a default occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Company considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and future information that is available without undue cost or effort based on the Company's historical experience and expert credit assessment including future information.
Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios (Best, Base and Worse) that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

The probability of default used is forward looking, and the Company uses the same methodologies and data used to measure the loss allowance for expected credit loss. The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in probability of default models on a timely basis. However, the Company still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the probability of default will be more significant for a financial instrument with a lower initial probability of default than for a financial instrument with a higher probability of default.
As a backstop when an asset becomes more than 30 days past due, the Company considers that a significant increase in credit risk has occurred, and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e., the loss allowance is measured as the lifetime expected credit loss.

Modification and Derecognition of Financial Assets
A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date.

When a financial asset is modified, the Company assesses whether this modification results in derecognition. In accordance with the Company's policy, a modification results in derecognition when it gives rise to substantially different terms.
• Qualitative factors, such as the non-existence of contractual cash flows after modification as SPPI, change in currency or change in the counterparty, or extent of change in interest rates, maturity, or covenants. If this does not clearly indicate a fundamental modification.
• Conducting a quantitative evaluation to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows in accordance with the revised terms and deduct both amounts based on the original effective interest.
In the case where the financial asset is derecognised, the loss allowance for ECL is remeasured at the date of de-recognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on de-recognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month ECL except in the rare occasions where the new receivable is considered to be originated as credit- impaired. This applies only in the case where the fair value of the new asset is recognised at a significant discount to its revised paramount because there remains a high risk of default which has not been reduced by the modification. The Company monitors credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.
When the contractual terms of a financial asset are modified, and the modification does not result in derecognition, the Company determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:
• The probability of non-payment for the remaining period, estimated on the basis of data upon initial recognition and original contractual terms; With The remaining PD at the reporting date based on the revised terms.

For financial assets modified as part of the Company's forbearance policy, where modification did not result in de-recognition, the estimate of PD reflects the Company's ability to collect the modified cash flows considering the Company's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioural indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime ECL. The loss allowance on forborne will generally only be measured based on 12-month ECL when there is evidence of the borrower's improved repayment behaviour following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to de-recognition, the Company calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the ECL allowance). Then, the Company measures ECL for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortage from the original asset.
The Company derecognises a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire, or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Company neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Company recognises its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Company retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Company continues to recognise the financial asset and also recognises a collateralised borrowing for the proceeds received.
On de-recognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the con-

sideration received and receivable and the cumulative gain/ loss that had been recognised in OCI and accumulated in equity is recognised in the consolidated statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at FVTOCI, where the cumulative gain/ loss previously recognised in OCI is not subsequently reclassified to the consolidated statement of profit or loss.

**Write-off**
Financial assets are written off when there is no reasonable expectation of recovery, such as the customer not participating in **a pay**ment plan with the Company. The Company classifies the funds or amounts due for write-off after exhausting all possible payment methods and taking the necessary approvals. However, if the financing or receivable is written off, the Company continues the enforcement activity to try to recover the outstanding receivables, which are recognised in the consolidated statement of income upon recovery.

**ECL provision is presented in the consolidated statement of financial position:**
**ECL provision is** presented **in the consolidated statement of financial position as follows:**
· For financial assets measured at amortised cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets.
· For debt instruments measured at FVTOCI: no provision is recognised in the consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investment's revaluation reserve.
· For commitments and financial guarantee contracts: as a provision.
**(e) Foreign currencies transactions**
Transactions in foreign currencies in the equivalent of Jordanian dinars are recorded at exchange rates on the date of the transaction's execution. The financial assets and liabilities recognized in foreign currencies are converted into dinars at the end of the period using the exchange rates prevailing on 31 December 2024, and profits or losses from exchange appear in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

**(f) Offsetting**
'Financial assets and liabilities are offset and net amounts are reported in the consolidated statement of financial position, only **when** legally enforceable rights are established and when such amounts are settled on a net basis, and when assets and liabilities are settled simultaneously.

**(g) Provisions**
A provision is recognized if, as a result of a past event, the Company has a present (legal or contractual) obligation that can be estimated reliably.

**(h) Property and equipment**
**Recognition and measurement**
- Property and equipment are stated at cost, less the accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment are depreciated (excluding lands).
- Cost includes expenditures directly related to the acquisition of property and equipment.
- When the useful life of items of property and equipment varies, they are accounted for as separate items.
- The gains and losses resulting from the exclusion of items of property and equipment are determined by comparing the receipts from disposal with the reported value of those items, and those gains and losses are recorded net under the item "other income or expenses" in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensives income.

**Subsequent costs**
- The cost of the replaced part of an item of property and equipment is recorded within the listed value of that item if it is possible to flow future economic benefits to the Company that lie in that part, in addition to the ability to reliably measure the cost of that part, and the listed value of the old, replaced part is written off.
- The daily costs and expenses incurred by the Company in maintaining and operating property and equipment are recorded in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income when incurred.

**Depreciation**
- Depreciation expense is recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income on a straight-line basis over the estimated useful life of each item of property and equipment.

**The main useful lives used for this purpose are as follows:**

| | **Useful life %** |
|---|---|
| Land | 2% |
| Building | 2% |
| Office | 2% |
| Equipment, devices, and furniture | 10% |
| Vehicles | 15% |
| Decorations | 11% |

**(i) Intangible Assets**

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

Intangible assets are classified based on the assessment of their useful life to definite and indefinite. Intangible assets with definite lives are amortized over their useful economic life, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment loss is charged to the consolidated statement of profit or loss.

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

Any indications of impairment in the value of intangible assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements. The estimate of the life span of those assets is also reviewed, and any adjustments are made for subsequent periods.

Computer systems and programs: They are amortized using the straight-line method within a period not exceeding four years from the date of purchase.

**(j) Contract leases**

**As a lessee**

At commencement or on modification of a contract that contains a lease component, the Company allocates the consideration in the contract to each lease component on the basis of its relative stand-alone prices. However, for the leases of property the Company has elected not to separate non-lease components and account for the lease and non-lease components as a single lease component.

The Company recognizes a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the lease liability adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received.

The right-of-use asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the commencement date to the end of the lease term, unless the lease transfers ownership of the underlying asset to the Company by the end of the lease term or the cost of the right-of-use asset reflects that the Company will exercise a purchase option. In that case the right-of-use asset will be depreciated over the useful life of the underlying asset, which is determined on the same basis as those of property and equipment.

In addition, the right-of-use asset is periodically reduced by impairment losses, if any, and adjusted for certain remeasurements of the lease liability.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the rate implicit in the lease. If this rate cannot be readily determined, the Company uses its incremental borrowing rate.

The Company determines the borrowing rate by analyzing its from various external sources and making some adjustments to reflect the lease terms and the type of leased assets.

Lease payments included in the measurement of the lease liability comprise:

- Fixed lease payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives variable lease payments that depend on an index or rate, initially measured using the index or rate at the commencement date.

- The amount expected to be payable by the lessee under residual value guarantees.

- The exercise price of purchase options, if the lessee is reasonably certain to exercise the options; and payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the exercise of an option to terminate the lease.

The lease liability is measured at amortized cost using the effective interest method. It is remeasured when there is a change in future lease payments arising from a change in an index or rate, if there is a change in the Company's estimate of the amount expected to be payable under a residual value guarantee, if the Group changes its assessment of whether it will exercise a purchase, extension, or termination option.

When lease liabilities are measured using this method, the adjustments are made to related right of use asset or in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income if the net book value for the related right of use asset was fully depreciated.

**Short-term leases and leases of low-value assets**

The Company has elected not to recognize right-of-use assets and lease liabilities for short-term leases that have a lease term of 12 months or less and leases of low-value assets, the Company recognizes the lease payments associated with these leases as an expense on a straight-line basis over the lease term.

**As lessor**
When the Company acts as a lessor, it determines at lease inception whether the lease is a finance lease or an operating lease.

To classify each lease, the Company makes an overall assessment of whether the lease transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership of the underlying asset. If this is the case, then the lease is a finance lease; if not, then it is an operating lease. As part of this assessment, the Company considers certain indicators such as whether the lease is for a major part of the economic life of the asset.

**(k) Cash on hand and at banks**
It is cash and cash balances that mature within a period of three months, and include: cash on hand and at banks, and the deposits of banks and financial institutions.

**(l) Income tax and national contribution**
- Income tax expense includes current taxes and deferred taxes. Income tax expense is recognized in the consolidated statement of profit or loss, unless it relates to business combinations, and the tax related to items that have been recognized directly in property rights or in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.
- The current tax represents the expected tax payable on the tax profit for the year using the tax rate prevailing at the date of the consolidated financial statements, in addition to any adjustments in the tax payable related to previous years.
- Deferred taxes are recognized in accordance with the consolidated statement of financial position method, as a result of temporary differences between the amounts listed for assets and liabilities in the consolidated financial statements and the amounts specified for tax calculation purposes.
- Deferred tax is calculated on the basis of the tax rates expected to be applied to the temporary differences when they are reversed, based on the laws prevailing at the date of the consolidated financial statements.
- The set-off between the deferred tax assets and liabilities is done if there is a legal right that requires the set-off between the current tax assets and liabilities and is related to the income tax, which is collected by the same tax authorities on the same taxable Company or different taxable companies that have the right to settle the current tax liabilities and assets with net or that the tax assets and liabilities will be realized at the same time.
- Deferred tax assets are recognized when it is probable that future tax profits will be realized through which the temporary differences can be taken advantage of.
- Deferred tax assets are reviewed at the end of each financial year and are reduced when it is unlikely that the associated tax benefits will be realized.
- The current due taxes are calculated at an income tax rate of 24% in addition to 2% of the national contribution in accordance with the income tax law prevailing in the Hashemite Kingdom of Jordan.

**(m) Investments property**
Investment property is a real estate that is acquired either to gain rental income or to increase its value, or both, but not for the purpose of selling it through the Company's normal activities, and it is not used in production or the supply of goods or services or for administrative purposes.

Investments Property are initially shown at cost, and their fair value is disclosed in the notes to the consolidated financial statements, which are reassessed every one or two years individually by an independent real estate expert based on the market prices of those properties within an active real estate market.

**(n) Impairment of non-financial assets**
The Group assesses at each reporting date, whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Group estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an assets or CGU's fair value less costs of disposal and its value in use. The recoverable amount is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. When the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs of disposal, recent market transactions are taken into account. If no such transactions can be identified, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded companies or other available fair value indicators.

The Group bases its impairment calculation on most recent budgets and forecast calculations, which are prepared separately for each of the Group's CGUs to which the individual assets are allocated. These budgets and forecast calculations generally cover a period of five years. A long-term growth rate is calculated and applied to project future cash flows after the fifth year.
Impairment losses of continuing operations are recognized in the statement of profit or loss in expense categories consistent with the function of the impaired asset, except for properties previously revalued with the revaluation taken to OCI. For such properties, the impairment is recognized in OCI up to the amount of any previous revaluation.

For assets excluding goodwill, an assessment is made at each reporting date to determine whether there is an indication that previously recognized impairment losses no longer exist or have decreased. If such indication exists, the Group estimates the assets or CGU's recoverable amount. A previously recognized impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognized. The reversal is limited so that the carrying amount of the asset does not exceed its recoverable amount, nor exceed the carrying amount that would have been

determined, net of depreciation, had no impairment loss been recognized for the asset in prior years. Such reversal is recognized in the statement of profit or loss unless the asset is carried at a revalued amount, in which case, the reversal is treated as a revaluation increase.

**(o) Earnings per Share**
Earnings per share is calculated for basic and diluted shares related to ordinary shares. Basic earnings per share is calculated by dividing the amount profit or loss for the year attributable to the shareholders of the company by the weighted average number of ordinary shares during the year. The profit per diluted share is calculated by adjusting the profit or loss for the year attributable to the shareholders of the company and the weighted average number of ordinary shares so that the effect on the share of the earnings for all ordinary shares traded during the year that their return is likely to decline.

**(p) Revenue and Expense Recognition**
Dividends Income and Returns
Dividends income from investments are recorded when the right of the shareholder to receive dividends arises upon the related decision of the General Assembly of Shareholders.
Returns income are calculated on the accrual basis according to the maturity periods, original principals, and average earned return rate.

**Rent Revenue**
Revenue from real estate investments with operating lease contracts are recognized based on the straight-line method while the other expenses are recognized based on the accrual basis.

**Expense Recognition**
All commissions and other costs relating to the acquisition of new or renewed insurance policies are amortized in the consolidated statement of upon their occurrence. Other expenses are recognized on the accrual basis.

**(q) Deficit Coverage Reserve (Contingencies Provision)**
This item represents the amount deducted at 20% of policyholders from the sale of financial assets at fair value through comprehensive income for the purposes of covering the deficit in future financial periods, only if no accumulated deficit is present at the date of the transfer, and it, provided that the deficit coverage reserve does not exceed the total technical provisions.
In case of liquidation, the deficit coverage reserve (contingencies provision) is distributed over welfare activities after the settlement of Al-Qard Al-Hasan, if any.

**(r) Basis for determining the insurance surplus**
Insurance surplus is the balance of the total contributions collected, returns on their investment, and any other revenues after deducting paid claims, technical reserves, shareholders share for managing Takaful operations and investments, and all policyholder fund expenses.
The Group calculates the insurance surplus while considering all types of Takaful insurance as one unit.

**(s) Allocating the insurance surplus**
The insurance surplus is limited to policyholders, and is owned jointly by them, while shareholders do not have the right to share this surplus.
The insurance surplus was distributed to all policyholders according to the percentage of their contribution without distinguishing between those who received compensation and those who did not during the financial period.
The Group retains the amounts to be distributed and not claimed by the policyholders in a separate account, and presents them within the rights of the policyholders, provided that they are transferred to the deficit coverage reserve (contingencies provision) after obtaining the approval of the Sharia Supervisory Committee.

**(t) Methods of covering policyholders' fund deficit**
In case of a deficit or an accumulated covered by the contingencies provision. In case of shortage in the contingencies provision, the shareholders shall grant Al-Qard Al-Hassan to the policyholders to cover the whole deficit. The Group maintains this provision versus these loans.
4) NEW STANDARDS, AMMENDMENTS AND INTERPRETATIONS NOT YET APPLIED BY THE GROUP

A number of new standards, amendments to standards and interpretations that were issued but not yet effective, and have not been applied when preparing these consolidated financial statements:

The following are the amended standards and interpretations with their related effective date:
- Lack of Exchangeability - Amendments to IAS 21. (Effective starting from 1 January 2025).
- Classification and Measurement of Financial Instruments – Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 (Effective starting from 1 January 2026).
- Annual Improvements to IFRS Accounting Standards – Volume 11 (Effective starting from 1 January 2026)
- IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements. (Effective starting from 1 January 2027).
- IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability. (Effective starting from 1 January 2027).
- Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture - Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures. (To be determined - Early adoption is permitted).
The management does not expect that there will be a material impact from the above standards upon implementation.

## 5) BANK DEPOSIT

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | | | As of 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Policyholder | Shareholder | Total | Policyholder | Shareholder | Total |
| Inside Jordan | 516,621 | 7,580,555 | **8,097,176** | 3,685,911 | 10,299,050 | **13,984,961** |
| Outside Jordan | - | 2,622,412 | **2,622,412** | - | 639,063 | **639,063** |
| (Less): ECL | (3,647) | (34,846) | **(38,493)** | (3,647) | (34,846) | **(38,493)** |
| | **512,974** | **10,168,121** | **10,681,095** | **3,682,264** | **10,903,267** | **14,585,531** |

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | | | As of 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Policyholder | Shareholder | Total | Policyholder | Shareholder | Total |
| **Inside Jordan** | | | | | | |
| Islamic International Arab Bank | 500,000 | 18,370 | **518,370** | 1,100,000 | 13,601 | **1,113,601** |
| Jordan Islamic Bank | 16,621 | 1,183,594 | **1,200,215** | 2,494,423 | 725,634 | **3,220,057** |
| Safwa Bank | - | 3,368,591 | **3,368,591** | 91,488 | 4,559,815 | **4,651,303** |
| Al Rajhi Bank | - | 3,010,000 | **3,010,000** | - | 5,000,000 | **5,000,000** |
| **Outside Jordan** | | | | | | |
| Al-Salam Bank | - | 2,622,412 | **2,622,412** | - | 639,063 | **639,063** |
| **Total** | **516,621** | **10,202,967** | **10,719,588** | **3,685,911** | **10,938,113** | **14,624,024** |
| (Less): ECL | (3,647) | (34,846) | **(38,493)** | (3,647) | (34,846) | **(38,493)** |
| | 512,974 | 10,168,121 | **10,681,095** | 3,682,264 | 10,903,267 | **14,585,531** |

The maturity of bank deposits are as follows:

| | As of 31 December 2024 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Deposits maturing within one months | | Deposits maturing within one month to three months | | Deposits maturing more than three months | | Total | |
| **Jordanian Dinar** | Policyholder | Shareholder | Policyholder | Shareholder | Policyholder | Shareholder | Policyholder | Shareholder |
| **Inside Jordan** | | | | | | | | |
| Islamic International Arab Bank | 500,000 | 18,370 | - | - | - | - | 500,000 | 18,370 |
| Jordan Islamic Bank | 16,621 | 42,344 | - | - | - | 1,141,250 | 16,621 | 1,183,594 |
| Safwa Bank | - | - | - | - | - | 3,368,591 | - | 3,368,591 |
| Al Rajhi Bank | - | - | - | - | - | 3,010,000 | - | 3,010,000 |
| Outside Jordan | | | | | | | | |
| Al-Salam Bank | - | - | - | 1,913,652 | - | 708,760 | - | 2,622,412 |
| (Less): ECL | (3,647) | (207) | - | (6,535) | - | (28,104) | (3,647) | (34,846) |
| | **512,974** | **60,507** | **-** | **1,907,117** | **-** | **8,200,497** | **512,974** | **10,168,121** |

| | As of 31 December 2023 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Deposits maturing within one months | | Deposits maturing within one month to three months | | Deposits maturing more than three months | | Total | |
| **Jordanian Dinar** | Policyholder | Shareholder | Policyholder | Shareholder | Policyholder | Shareholder | Policyholder | Shareholder |
| **Inside Jordan** | | | | | | | | |
| Outside Jordan | 1,191,488 | 54,530 | - | - | 2,494,423 | 10,244,520 | 3,685,911 | 10,299,050 |
| (Less): ECL | - | - | - | 434,058 | - | 205,005 | - | 639,063 |
| | (1,179) | (174) | - | (1,383) | (2,468) | (33,289) | (3,647) | (34,846) |
| | **1,190,309** | **54,356** | **-** | **432,675** | **2,491,955** | **10,416,236** | **3,682,264** | **10,903,267** |

- Deposits subject to the order of the Central Bank amounted to JOD 800,000 as of 31 December 2024 (31 December 2023: JOD 800,000).

- The rates of return on deposits with banks in Jordanian dinars range from 3.3 % to 5.3 % as on 31 December 2024 (2023: 2.9% to 4.5 %), and the return on deposit balances outside Jordan in US dollars ranges from 5.65 % to 6.1 % as on 31 December 2024 (2023: from 6.25 % to 6.39 %). Deposits mature in period ranged from 31 January 2025 to 31 December 2025

- The bank deposits inside Jordan are denominated in JOD.

- The Company has deposit outside Jordan from Al Salam Bank as of 31 December 2024 amounted to JOD 1,417,520, JOD 708,760, and JOD 496,132 with maturity date of from 1 February 2025 to 2 February 2027 (2023: JOD 639,063).

- The Group deals with banks rated (A1 - Ba3) with no significant change in the credit rating during the year. Bank deposits classified as level one.

- Balances with banks are evaluated as having a low credit risk of default because these banks are subject to high supervision by the Central Bank of Jordan and the central banks of each country that has accounts with the Group.

- The company is return on bank deposits (the Murabaha income) as of 31 December 2024, amounted to JOD 683,452 (2023: JOD 526,624)

The movement on the expected credit loss provision was as follow:

| Jordanian Dinar | As of December 31, 2024 | As of December 31, 2023 |
|---|---|---|
| Beginning balance | 38,493 | 38,493 |
| Addition | - | - |
| **Ending balance** | **38,493** | **38,493** |

## 6) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

| | As of 31 December 2024 | | | As of 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Jordanian Dinar** | **Policyholder** | **Shareholder** | **Total** | **Policyholder** | **Shareholder** | **Total** |
| **Inside Jordan** | | | | | | |
| Quoted shares | - | 2,667,996 | **2,667,996** | - | 2,427,279 | 2,427,279 |
| Unquoted Shares * | - | 29,400 | **29,400** | - | 26,600 | 26,600 |
| Outside Jordan: | | | | | | |
| Quoted shares | - | 218,350 | **218,350** | - | 265,650 | 265,650 |
| Unquoted shares * | - | - | **-** | - | 1 | 1 |
| Sukuk** | - | 4,131,736 | **4,131,736** | - | 2,982,673 | 2,982,673 |
| | **-** | **7,047,482** | **7,047,482** | **-** | **5,702,203** | **5,702,203** |

| | As of 31 December 2024 | | |
|---|---|---|---|
| **Jordanian Dinar** | **Policyholder** | **Shareholder** | **Total** |
| **Inside Jordan** | | | |
| Quoted shares | - | 192,980 | **192,980** |
| Jordan National Shipping Lines | - | 488,929 | **488,929** |
| Petra Education Company | - | 348,725 | **348,725** |
| Jordan Petroleum Refinery | - | 300,612 | **300,612** |
| Jordan Islamic Bank | - | 1,074,285 | **1,074,285** |
| Jordan Phosphate Mines | - | 210,753 | **210,753** |
| Jordan Telecom | - | 51,712 | **51,712** |
| Jordan Electric Power | | | |
| Unquoted Shares * | - | 29,400 | **29,400** |
| Credit information company | | | |
| Outside Jordan: | | | |
| Quoted shares | - | 218,350 | **218,350** |
| Palestine Telecommunications | | - | **-** |
| Unquoted shares * | - | 4,131,736 | **4,131,736** |
| Sukuk** | - | 7,047,482 | **7,047,482** |

| | As of 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|
| **Jordanian Dinar** | **Policyholder** | **Shareholder** | **Total** |
| **Inside Jordan** | | | |
| Quoted shares | - | 2,427,279 | **2,427,279** |
| Unquoted Shares * | - | 26,600 | **26,600** |
| Outside Jordan: | | | |
| Quoted shares | - | 265,650 | **265,650** |
| Unquoted shares * | - | 1 | **1** |
| Sukuk** | - | 2,982,673 | **2,982,673** |
| | **-** | **5,702,203** | **5,702,203** |

* This item represents financial assets for which market prices are not available. The fair value was estimated by the Group's management.

** This represents the Group investment outside Jordan in perpetual (Islamic) Sukuks at a face value of JOD 4,161,883 as of 31 December 2024 (2023: JOD 3,102,796) with coupon rate ranged as of 31 December 2024 from 3.88% to 6.52% (2023: from 3.88 % to 6.52 %) per annum with no specific maturity date, the repayment of principle and commission under the discretion of the issuer.

- The company returns on financial assets at fair value through other comprehensive income the Investment income as of 31 December 2024, amounted to JOD 188,914, (2023: JOD 136,161). 3.88 % to 6.52 % per annum with no specific maturity date, the repayment of principle and commission under the discretion of the issuer.

## 7) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST - NET

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | | | As of 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Policyholder | Shareholder | Total | Policyholder | Shareholder | Total |
| Sukuk | 3,980,188 | 9,557,009 | **13,537,197** | 994,777 | 7,846,175 | **8,840,952** |
| (Less): ECL | (790) | (35,564) | **(36,354)** | (790) | (35,564) | **(36,354)** |
| | **3,979,398** | **9,521,445** | **13,500,843** | **993,987** | **7,810,611** | **8,804,598** |

- This represents the Group investment in outside Jordan (Islamic) Sukuks with coupon rate as of 31 December 2024 ranged from 4.48% to 6.58% (2023: 4.48% to 6.58%) per annum.

- The Group deals with financial institutions rated (A1 - Baa3) with no significant change in the credit rating during the year. All sukuk are classified as level one.

- The company returns on financial assets at fair value at amortized cost the Investment income as of 31 December 2024 amounted to JOD 485,147 (2023: JOD 256,953)

- The Company has sukuk outside Jordan with maturity date from 19 January 2025 to 11 April 2053.

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | | | Jordanian Dinar | As of 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Policyholder | Shareholder | Total | | Policyholder | Shareholder | Total |
| Bahrin Sukuk* | 996,007 | 6,037,398 | **7,033,405** | Bahrin Sukuk | 994,777 | 3,956,148 | **4,950,925** |
| KSA Sukuk** | 2,984,181 | 2,039,350 | **5,023,531** | KSA Sukuk | - | 1,894,104 | **1,894,104** |
| UAE Sukuk*** | - | 1,480,261 | **1,480,261** | UAE Sukuk | - | 1,642,575 | **1,642,575** |
| (Less): ECL | (790) | (35,564) | **(36,354)** | Oman Sukuk | - | 353,348 | **353,348** |
| | **3,979,398** | **9,521,445** | **13,500,843** | (Less): ECL | (790) | (35,564) | **(36,354)** |
| | | | | | **993,987** | **7,810,611** | **8,804,598** |

*The maturity dates of the Sukuk in Bahrin range from 19 January 2025 to 05 May 2033, and with coupon rates ranged from 4.5% to 6.58% and are paid in two equal installments per year.

**The maturity dates of the Sukuk in KSA range from 07 October 2026 to 11 April 2053, and with coupon rates ranged from 5.04% to 6.03% and are paid in two equal installments per year.

***The maturity dates of the Sukuk in UAE range from 15 February 2026 to 04 April 2030, and with coupon rates ranged from 5.24% to 5.99% and are paid in two equal installments per year.

The movement on the expected credit loss provision was as follow:

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Beginning balance | 36,354 | 36,354 |
| Additions | - | - |
| Ending balance | **36,354** | **36,354** |

## 8) INVESTMENT PROPERTIES

| In Jordanian Dinar | Land | | Building | | Offices | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Policyholder | Shareholder | Policyholder | Shareholder | Policyholder | Shareholder | |
| **As of 31 December 2024** | | | | | | | |
| **Cost** | | | | | | | |
| Balance as of 1 January 2024 | - | 3,674,900 | - | 1,563,425 | 931,599 | - | 6,169,924 |
| Additions | - | - | - | - | - | - | - |
| Disposals | - | - | - | - | - | - | - |
| Balance as of 31 December 2024 | **-** | **3,674,900** | **-** | **1,563,425** | **931,599** | **-** | **6,169,924** |
| **Accumulated depreciation** | | | | | | | |
| Balance as of 1 January 2024 | - | - | - | 679,333 | 198,733 | - | 878,066 |
| Depreciation expense | - | - | - | 34,598 | 18,683 | - | 53,281 |
| Balance as of 31 December 2024 | **-** | **-** | **-** | **713,931** | **217,416** | **-** | **931,347** |
| **Net book value as of 31 December 2024** | **-** | **3,674,900** | **-** | **849,494** | **714,183** | **-** | **5,238,577** |
| **As of 31 December 2023** | | | | | | | |
| **Cost** | | | | | | | |
| Balance as of 1 January 2023 | - | 5,004,525 | - | 1,563,425 | 931,599 | - | 7,499,549 |
| Additions | - | - | - | - | - | - | - |
| Disposals | - | (1,329,625) | - | - | - | - | (1,329,625) |
| Balance as of 31 December 2023 | - | **3,674,900** | **-** | **1,563,425** | **931,599** | **-** | **6,169,924** |
| **Accumulated depreciation** | | | | | | | |
| Balance as of 1 January 2023 | - | - | - | 644,735 | 179,623 | - | 824,358 |
| Depreciation expense | - | - | - | 34,598 | 19,110 | - | 53,708 |
| Balance as of 31 December 2023 | **-** | **-** | **-** | **679,333** | **198,733** | **-** | **878,066** |
| **Net book value as of 31 December 2023** | **-** | **3,674,900** | **-** | **884,092** | **732,866** | **-** | **5,291,858** |

- The fair value of the investment properties was estimated by three real estate independent valuators with an average amount of JOD 5,628,535 as of 31 December 2024 (2023: JOD 5,649,231).
- The valuations of the investment properties as of 31 December 2024 were carried out by multiple valuers. The valuers are independent and not related to the Group. All valuers are accredited valuers and hold appropriate qualifications and relevant experience in assessing the valuation for the relevant land and properties. The fair value has been determined primarily on the basis of market practice, which reflects recent transaction prices for similar properties.
- The Group uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair values of its investment properties by valuation techniques:

| | Level 1 | Level 2 | Level 3 | Total |
|---|---|---|---|---|
| 31 December 2024 | -- | 5,628,535 | -- | **5,628,535** |
| 31 December 2023 | -- | 5,649,231 | -- | **5,649,231** |

- Buildings include an amount as of 31 December 2024 JOD 714,183 (2023: JOD 732,866) owned by policyholders and intended for investment in rental activities.
- Depreciation on investments properties amounted to JOD 53,281 for the year ended 31 December 2024 (JOD 53,708 for the year ended 31 December 2023).

## 9) CASH ON HAND AND AT BANK

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | | | As of 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Policyholder | Shareholder | Total | Policyholder | Shareholder | Total |
| Cash on hand | 144,759 | 1,836 | 146,595 | 45,563 | 1,949 | 47,512 |
| Cash at banks | 3,712,850 | 202,179 | 3,915,029 | 3,080,059 | 158,856 | 3,238,915 |
| | 3,857,609 | 204,015 | 4,061,624 | 3,125,622 | 160,805 | 3,286,427 |

- The Group deals with banks rated (A1 - Ba3) with no significant change in the credit rating during the year. Cash at banks are classified as level one.

The cash and cash equivalent for cash flow purposes consist of the following:

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Cash on hand and at bank | 4,061,624 | 3,286,427 |
| Bank deposits mature within three months | 2,490,987 | 1,680,076 |
| Less: Deposits to the order of Central Bank of Jordan | (800,000) | (800,000) |
| | **5,752,611** | **4,166,503** |

## 10) INSURANCE CONTRACT ASSETS AND LIABILITIES

An analysis of the amounts presented on the consolidated statement of financial position for insurance contracts and reinsurance contracts has been included in the table below:

| In Jordanian Dinar | Motor Comprehensive | Motor Pools-Borders &Buses | Motor Third Party | Medical Group | Medical Individual | Marine | Engineering | Fire | G & A | Life | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **As of 31 December 2024** | | | | | | | | | | | |
| **Insurance contracts** | | | | | | | | | | | |
| Insurance contract liabilities | 2,610,148 | 218,005 | 10,698,344 | 4,932,397 | 565,861 | 79,196 | 175,458 | 3,639,532 | 1,447,152 | 3,947,741 | 28,313,834 |
| **Net insurance contract** | 2,610,148 | 218,005 | 10,698,344 | 4,932,397 | 565,861 | 79,196 | 175,458 | 3,639,532 | 1,447,152 | 3,947,741 | 28,313,834 |
| **Reinsurance contracts** | | | | | | | | | | | |
| Reinsurance contract assets | 1,542,072 | 722,883 | 377,702 | 2,654,054 | 387,359 | 847,116 | 255,908 | 1,615,116 | 2,544,239 | 1,888,428 | 12,834,877 |
| **Net reinsurance contract** | 1,542,072 | 722,883 | 377,702 | 2,654,054 | 387,359 | 847,116 | 255,908 | 1,615,116 | 2,544,239 | 1,888,428 | 12,834,877 |
| **As of 31 December 2023** | | | | | | | | | | | |
| **Insurance contracts** | | | | | | | | | | | |
| Insurance contract liabilities | 3,482,576 | 243,496 | 9,396,844 | 3,948,411 | 459,404 | 20,138 | 486,499 | 3,527,755 | 2,362,637 | 3,005,721 | 26,933,481 |
| **Net insurance contract** | 3,482,576 | 243,496 | 9,396,844 | 3,948,411 | 459,404 | 20,138 | 486,499 | 3,527,755 | 2,362,637 | 3,005,721 | 26,933,481 |
| **Reinsurance contracts** | | | | | | | | | | | |
| Reinsurance contract assets | 1,555,932 | 578,940 | 262,896 | 2,244,479 | 302,404 | 364,928 | 407,099 | 2,168,465 | 2,524,709 | 1,724,945 | 12,134,797 |
| **Net reinsurance contract** | 1,555,932 | 578,940 | 262,896 | 2,244,479 | 302,404 | 364,928 | 407,099 | 2,168,465 | 2,524,709 | 1,724,945 | 12,134,797 |

### 10.1 Analysis by remaining coverage and incurred claims Insurance contracts:

Insurance contracts:

| | As of 31 December 2024 | | | | | As of 31 December 2023 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Liability for remaining coverage | | Liability for incurred claims | | | Liability for remaining coverage | | Liability for incurred claims | | |
| **In Jordanian Dinar** | **Excluding Loss Component** | **Loss Component** | **Estimates of present value of FCF** | **Risk adjustment for non-financial risk** | **Total** | **Excluding Loss Component** | **Loss Component** | **Estimates of present value of FCF** | **Risk adjustment for non-financial risk** | **Total** |
| **Insurance contracts** | | | | | | | | | | |
| Insurance contract liabilities – opening | 9,602,031 | 304,239 | 16,069,679 | 957,532 | 26,933,481 | 9,105,149 | 278,017 | 15,192,684 | 900,408 | 25,476,258 |
| Insurance contract assets – opening | - | - | - | - | - | (85,173) | - | - | - | (85,173) |
| **Opening balance – net** | **9,602,031** | **304,239** | **16,069,679** | **957,532** | **26,933,481** | **9,019,976** | **278,017** | **15,192,684** | **900,408** | **25,391,085** |
| **Insurance revenue** | **(69,143,459)** | **-** | **-** | **-** | **(69,143,459)** | **(59,716,668)** | **-** | **-** | **-** | **(59,716,668)** |
| **Insurance service expenses** | | | | | | | | | | |
| Incurred claims and other directly attributable expenses | 1,696,687 | - | 41,938,266 | - | 43,634,953 | 1,508,534 | - | 37,018,668 | - | 38,527,202 |
| Onerous contracts recognized | - | 246,580 | - | - | 246,580 | - | 26,222 | - | - | 26,222 |
| Changes that relate to past service - adjustments to the LIC | - | - | 639,340 | - | 639,340 | - | - | 146,325 | - | 146,325 |
| Reversal of losses on onerous contracts | - | - | - | 60,122 | 60,122 | - | - | - | 38,622 | 38,622 |
| **Total Insurance service expenses** | **1,696,687** | **246,580** | **42,577,606** | **60,122** | **44,580,995** | **1,508,534** | **26,222** | **37,164,993** | **38,622** | **38,738,371** |
| **Finance expense from insurance contracts** | | | | | | | | | | |
| Finance expense from insurance contracts | - | - | 872,959 | 32,940 | 905,899 | - | - | 681,617 | 18,502 | 700,119 |
| **Total changes in the statement of profit and loss** | **(67,446,772)** | **246,580** | **43,450,565** | **93,062** | **(23,656,565)** | **(58,208,134)** | **26,222** | **37,846,610** | **57,124** | **(20,278,278)** |
| **Cashflows** | | | | | | | | | | |
| Premiums received | 68,865,000 | - | - | - | 68,865,000 | 60,298,723 | - | - | - | 60,298,723 |
| Claims and other directly attributable expenses paid | (1,696,687) | - | (42,131,495) | - | (43,828,182) | (1,508,534) | - | (36,969,615) | - | (38,478,149) |
| **Total cash inflows / (outflows)** | **67,168,313** | **-** | **(42,131,495)** | **-** | **25,036,818** | **58,790,189** | **-** | **(36,969,615)** | **-** | **21,820,574** |
| **Insurance contracts** | | | | | | | | | | |
| Insurance contract liabilities – closing | 9,323,572 | 550,919 | 17,388,749 | 1,050,594 | 28,313,834 | 9,602,031 | 304,239 | 16,069,679 | 957,532 | 26,933,481 |
| Insurance contract assets – closing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Closing balance – net** | **9,323,572** | **550,919** | **17,388,749** | **1,050,594** | **28,313,834** | **9,602,031** | **304,239** | **16,069,679** | **957,532** | **26,933,481** |

**10.1.1 Receivables related to insurance operations presented as part of insurance contract liability:**

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Policyholders' receivable | 18,340,663 | 15,128,365 |
| Brokers' receivable | 18,007 | 15,912 |
| Employees' receivable | 86,719 | 99,284 |
| Others | - | 129,086 |
| Total | **18,445,389** | **15,372,647** |
| (Less): Expected credit losses provision | (2,818,001) | (2,618,001) |
| | **15,627,388** | **12,754,646** |

Analysis of receivables according to their time period:

| As of December 31, 2024 | Not due | 1-90 Days | 91-180 Days | 181-360 Days | 361 Days and more | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Policyholders' receivable | 8,025,062 | 5,390,719 | 1,655,148 | 994,919 | 2,274,815 | 18,340,663 |
| Brokers' receivable | - | - | - | 4,516 | 13,491 | 18,007 |
| Employees' receivable | 85,587 | 932 | - | 200 | - | 86,719 |
| Others | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **8,110,649** | **5,391,651** | **1,655,148** | **999,635** | **2,288,306** | **18,445,389** |

| As of December 31, 2023 | Not due | 1-90 Days | 91-180 Days | 181-360 Days | 361 Days and more | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Policyholders' receivable | 6,315,596 | 4,424,971 | 1,444,871 | 738,259 | 2,204,668 | 15,128,365 |
| Brokers' receivable | - | - | 346 | 85 | 15,481 | 15,912 |
| Employees' receivable | 95,994 | 3,290 | - | - | - | 99,284 |
| Others | 50,000 | 53,928 | 2,846 | 15,082 | 7,230 | 129,086 |
| **Total** | **6,461,590** | **4,482,189** | **1,448,063** | **753,426** | **2,227,379** | **15,372,647** |

The movement on the expected credit loss provision was as follow:

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Beginning balance | 2,618,001 | 2,418,001 |
| Additions | 200,000 | 200,000 |
| **Ending balance** | **2,818,001** | **2,618,001** |

**10.1.2 Cheques under collection related to insurance operations presented as part of insurance contract liability:**

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Cheques under collection | 5,369,091 | 4,668,212 |
| (Less): ECL | (22,500) | (22,500) |
| | **5,346,591** | **4,645,712** |

The movement on the expected credit loss provision as the follow:

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Beginning balance | 22,500 | 22,500 |
| Additions | - | - |
| **Ending balance** | **22,500** | **22,500** |

The analysis on the cheques under collection mature as the follow:

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Mature in 6 months | 3,969,124 | 3,269,543 |
| Mature in 6 - 12 month | 1,391,427 | 1,353,324 |
| Mature more than 12 months | 8,540 | 45,345 |
| | **5,369,091** | **4,668,212** |

### 10.1.3 Payables related to insurance operations presented as part of insurance contract liability

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Brokers payables | 161,666 | 158,826 |
| Agents' payables | 245,157 | 256,720 |
| **Payables related to Liability for Remaining Coverage** | **406,823** | **415,546** |
| Suppliers | 715,924 | 770,584 |
| Hospitals | 348,516 | 338,082 |
| Pharmacies | 267,363 | 220,152 |
| Medicals | 133,412 | 353,923 |
| Other | 564,100 | 486,722 |
| **Payables related to Liability for incurred Coverage** | **2,029,315** | **2,169,463** |

### 10.2 Analysis by remaining coverage and incurred claims reinsurance contracts: Reinsurance contracts:

| | As of December 31, 2024 | | | | | As of December 31, 2023 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Asset For Remaining Coverage | | Asset For Incurred Claims | | | Asset For Remaining Coverage | | Asset For Incurred Claims | | |
| In Jordanian Dinar | Excluding Loss-Recovery Component | Loss-Recovery Component | Estimates Of Present Value of FCF | Risk Adjustment for Non-Financial Risk | Total | Excluding Loss-Recovery Component | Loss-Recovery Component | Estimates Of Present Value of FCF | Risk Adjustment for Non-Financial Risk | Total |
| **Reinsurance contracts** | | | | | | | | | | |
| Reinsurance contract assets – opening | 5,727,377 | 1,080 | 5,910,685 | 495,655 | 12,134,797 | 5,783,900 | 7,029 | 4,777,134 | 503,579 | 11,071,642 |
| Reinsurance contract liabilities – opening | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Opening balance – net** | **5,727,377** | **1,080** | **5,910,685** | **495,655** | **12,134,797** | **5,783,900** | **7,029** | **4,777,134** | **503,579** | **11,071,642** |
| **Allocation of reinsurance premium paid** | **(33,348,507)** | **-** | **-** | **-** | **(33,348,507)** | **(25,456,555)** | **-** | **-** | **-** | **(25,456,555)** |
| **Amounts recoverable from reinsurers:** | | | | | | | | | | |
| Claims recovered and other directly attributable expenses | - | (739,684) | 17,173,715 | 776,594 | 17,210,625 | - | (570,127) | 12,675,849 | 1,008,167 | 13,113,889 |
| Changes that relate to past service – adjustments to the LIC | - | 738,604 | 1,383,685 | (673,299) | 1,448,990 | - | 564,179 | 704,494 | (1,017,879) | 250,794 |
| **Amounts recoverable from reinsurers** | **-** | **(1,080)** | **18,557,400** | **103,295** | **18,659,615** | **-** | **(5,948)** | **13,380,343** | **(9,712)** | **13,364,683** |
| **Finance income from reinsurance contracts** | | | | | | | | | | |
| Finance income from reinsurance contracts | - | - | 80,588 | 4,852 | 85,440 | - | - | 89,380 | 1,788 | 91,168 |
| **Total changes in the statement of profit and loss** | **(33,348,507)** | **-** | **18,637,988** | **108,147** | **(14,602,372)** | **(25,456,555)** | **(5,948)** | **13,469,723** | **(7,924)** | **(12,000,705)** |
| **Cashflows** | | | | | | | | | | |
| Premiums ceded and acquisition cashflows paid | 32,474,281 | - | - | - | 32,474,281 | 25,400,032 | - | - | - | 25,400,032 |
| Recoveries from reinsurance | - | - | (17,170,749) | - | (17,170,749) | - | - | (12,336,171) | - | (12,336,171) |
| **Total cash (outflows) / inflows** | **32,474,281** | **-** | **(17,170,749)** | **-** | **15,303,532** | **25,400,032** | **-** | **(12,336,171)** | **-** | **13,063,861** |
| **Reinsurance contracts** | | | | | | | | | | |
| Reinsurance contract assets – closing | 4,853,151 | - | 7,377,924 | 603,802 | 12,834,877 | 5,727,377 | 1,080 | 5,910,685 | 495,655 | 12,134,797 |
| Reinsurance contract liabilities – closing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Closing balance – net** | **4,853,151** | **-** | **7,377,924** | **603,802** | **12,834,877** | **5,727,377** | **1,080** | **5,910,685** | **495,655** | **12,134,797** |

### 10.2.1 Receivables related to insurance operations presented as part of reinsurance contract assets

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Local reinsurance companies | 1,393,589 | 1,246,735 |
| Foreign reinsurance companies | 96,377 | 638 |
| **Total** | **1,489,966** | **1,247,373** |
| (Less): Expected credit losses provision | (559,090) | (559,090) |
| | **930,876** | **688,283** |

**Analysis of reinsurance receivables according to their time period:**

| As of 31 December 2024 | Not due | 1-90 Days | 91-180 Days | 181-360 Days | 361 Days and more | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Local reinsurance companies | 292,897 | 260,902 | 225,625 | 132,527 | 481,638 | 1,393,589 |
| Foreign reinsurance companies | - | 10,660 | 84,105 | 1,420 | 192 | 96,377 |
| | **292,897** | **271,562** | **309,730** | **133,947** | **481,830** | **1,489,966** |

| As of 31 December 2023 | Not due | 1-90 Days | 91-180 Days | 181-360 Days | 361 Days and more | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Local reinsurance companies | 179,910 | 253,547 | 205,746 | 109,749 | 497,783 | 1,246,735 |
| Foreign reinsurance companies | - | 73 | - | 247 | 318 | 638 |
| | **179,910** | **253,620** | **205,746** | **109,996** | **498,101** | **1,247,373** |

### 10.2.2 Payables related to reinsurance operations presented as part of reinsurance contract assets

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Payables to local reinsurance companies | 36,967 | 128,927 |
| Payables to Foreign insurance companies | 12,741,723 | 9,511,138 |
| | **12,778,690** | **9,640,065** |

## 11) INCOME TAX

1- Income Tax:

The following is the movement on the income tax provision:

| | As of 31 December 2024 | | | As of 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Jordanian Dinar** | **Policyholder** | **Shareholder** | **Total** | **Policyholder** | **Shareholder** | **Total** |
| Balances beginning of the year | 228,899 | 372,436 | 601,335 | 312,363 | 357,591 | 669,954 |
| Income tax expense for the year | 876 | 833,055 | 833,931 | 76,496 | 686,243 | 762,739 |
| Payments during the year | (175,047) | (678,977) | (854,024) | (159,960) | (671,398) | (831,358) |
| **Balance Ending of the Year** | **54,728** | **526,514** | **581,242** | **228,899** | **372,436** | **601,335** |

2- The income tax expense for the period over shareholders profit is as follow:

| | For the Year Ended December 31, | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2024 | | 2023 | |
| **Jordanian Dinar** | **Policyholder** | **Shareholder** | **Policyholder** | **Shareholder** |
| Current tax expense for the year | 876 | 833,055 | 76,496 | 686,243 |
| **Deferred tax expenses** | | | | |
| Insurance contract liabilities | (69,326) | - | (152,224) | - |
| **Income tax expense for the year** | **(68,450)** | **833,055** | **( 75,728)** | **686,243** |

### 3- Summary of reconciliation between accounting profit and taxable profit:

| Jordanian Dinar | For the Year Ended 31 December 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Accounting profit | 3,935,865 | 3,592,435 |
| Non-taxable profits | (4,239,067) | (4,241,418) |
| Non-acceptable expenses in terms of tax | 3,173,325 | 3,259,333 |
| **Taxable profit** | **2,870,123** | **2,610,350** |
| Tax due on the profit for the year | 833,055 | 686,243 |
| Tax due from profits for the year | **833,055** | **686,243** |
| Effective tax rate | 21% | 19% |
| Income tax rate | 26% | 26% |
| Deferred tax rate | 26% | 26% |

### 4- Tax Status of the Group:

- The Company has reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department until the end of 2020. Moreover, the Company has submitted its tax returns for the years 2021,2022 and 2023 and it has not been reviewed by the Income and Sales Tax Department yet. According to the opinion of the management and the tax consultant, the income tax provision is sufficient as of 31 December 2024.

- The income tax provision for the year ending on 31 December 2023 and 2024 for the Company was calculated according to the income tax law at a rate of 26% for balances inside the Kingdom and a rate of 10% for balances outside the Kingdom, according to the amended income tax law (38/2018).
- The subsidiary has reached to a final settlement for the subsidiary with the Income and Sales Tax Department until the end of 2020. Moreover, the subsidiary has submitted its tax returns for the years 2021, 2022 and 2023 and it has not been reviewed by the Income and Sales Tax Department yet. According to the opinion of the management and the tax consultant, the income tax provision is sufficient as of 31 December 2024.
- The income tax provision for the year ending on 31 December 2023 and 2024 for the subsidiary was calculated according to the income tax law at a rate of 20% according to the amended income tax law (38/2018).

### 5- Deferred Tax Assets:

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | | | | | As of 31 December 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Beginning Balance | Amounts added | Amounts released | Balance at the End of the period | Deferred Tax | Deferred Tax |
| **Deferred Tax Assets:** | | | | | | |
| Expected Credit Losses – Receivables | 2,618,001 | 200,000 | - | 2,818,001 | 732,680 | 680,680 |
| Expected Credit Losses – Reinsurance | 559,090 | - | - | 559,090 | 145,363 | 145,364 |
| Expected Credit Losses – Banks deposits | 38,493 | - | - | 38,493 | 10,008 | 10,008 |
| Expected Credit Losses – Sukuk | 36,354 | - | - | 36,354 | 9,452 | 9,452 |
| Expected Credit Losses – Checks under collection | 22,500 | - | - | 22,500 | 5,850 | 5,850 |
| Cumulative change in fair value of financial assets through other comprehensive income | 518,889 | - | 393,593 | 125,296 | 12,531 | 51,889 |
| Insurance contract liabilities | 4,680,435 | 66,640 | - | 4,747,075 | 1,234,240 | 1,216,913 |
| | **8,473,762** | **266,640** | **393,593** | **8,346,809** | **2,150,124** | **2,120,156** |
| **Deferred Tax Liabilities:** | | | | | | |
| Cumulative change in fair value of financial assets through comprehensive income | 59,797 | - | 11,973 | 47,824 | 12,434 | 15,547 |
| | **59,797** | **-** | **11,973** | **47,824** | **12,434** | **15,547** |

### - Movement on deferred tax assets account during the year is as follows:

| Jordanian Dinar | For the Year Ended 31 December 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Balance as of 1 January | 2,120,156 | 1,957,795 |
| Additions during the year | 69,326 | 162,361 |
| Released during the year | (39,358) | - |
| Balance as of 31 December | **2,150,124** | **2,120,156** |

## 12) PROPERTY AND EQUIPMENT

| In Jordanian Dinar | Lands | Building | Offices | Equipment, devices, and furniture | Vehicles | Decorates | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **As of 31 December 2024** | | | | | | | |
| **Cost** | | | | | | | |
| Balance as of 1 January 2024 | 2,676,458 | 5,227,045 | 1,479,300 | 2,045,456 | 161,914 | 917,776 | 12,507,949 |
| Additions | - | - | - | 58,778 | 89,000 | 12,162 | 159,940 |
| Disposals | - | - | - | (2,686) | (62,733) | - | (65,419) |
| Balance as of 31 December 2024 | **2,676,458** | **5,227,045** | **1,479,300** | **2,101,548** | **188,181** | **929,938** | **12,602,470** |
| **Accumulated depreciation** | | | | | | | |
| Balance as of 1 January 2024 | - | 709,504 | 236,352 | 1,173,632 | 142,779 | 647,387 | 2,909,654 |
| Depreciation expense | - | 104,827 | 29,667 | 158,425 | 21,585 | 45,296 | 359,800 |
| Disposals | - | - | - | (3,904) | (62,733) | - | (66,637) |
| Balance as of 31 December 2024 | **-** | **814,331** | **266,019** | **1,328,153** | **101,631** | **692,683** | **3,202,817** |
| **Net book value as of 31 December 2024** | **2,676,458** | **4,412,714** | **1,213,281** | **773,395** | **86,550** | **237,255** | **9,399,653** |
| **As of 31 December 2023** | | | | | | | |
| **Cost** | | | | | | | |
| Balance as of 1 January 2023 | 2,676,458 | 5,227,045 | 1,479,300 | 2,176,115 | 161,914 | 897,071 | 12,617,903 |
| Additions | - | - | - | 45,303 | - | 20,705 | 66,008 |
| Disposals | - | - | - | (175,962) | - | - | (175,962) |
| Balance as of 31 December 2023 | **2,676,458** | **5,227,045** | **1,479,300** | **2,045,456** | **161,914** | **917,776** | **12,507,949** |
| **Accumulated depreciation** | | | | | | | |
| Balance as of 1 January 2023 | - | 604,963 | 206,766 | 1,184,334 | 127,944 | 596,734 | 2,720,741 |
| Depreciation expense | - | 104,541 | 29,586 | 160,744 | 14,835 | 50,653 | 360,359 |
| Disposals | - | - | - | (171,446) | - | - | (171,446) |
| Balance as of 31 December 2023 | **-** | **709,504** | **236,352** | **1,173,632** | **142,779** | **647,387** | **2,909,654** |
| **Net book value as of 31 December 2023** | **2,676,458** | **4,517,541** | **1,242,948** | **871,824** | **19,135** | **270,389** | **9,598,295** |

* Depreciation expense for the year ended 31 December 2024 distributed as JOD 15,170 related to policyholders and JOD 344,630 related to Group's shareholders (2023: JOD 15,168 related to policyholders and JOD 345,191 related to Group's shareholders).

## 13) INTANGIBLE ASSETS

The movement on intangible assets (software) during the year is as follows:

| Jordanian Dinar | Software | Total |
|---|---|---|
| **As of 31 December 2024** | | |
| **Cost** | | |
| Balance as of 1 January 2024 | 1,663,019 | 1,663,019 |
| Additions | 74,918 | 74,918 |
| **Balance as of 31 December 2024** | **1,737,937** | **1,737,937** |
| **Accumulated Amortization** | | |
| Balance as of 1 January 2024 | 943,949 | 943,949 |
| Amortization for the year | 137,756 | 137,756 |
| **Balance as of 31 December 2024** | **1,081,705** | **1,081,705** |
| **Net Book Value as of 31 December 2024** | **656,232** | **656,232** |

| Jordanian Dinar | Software | Total |
|---|---|---|
| **As of 31 December 2023** | | |
| **Cost** | | |
| Balance as of 1 January 2023 | 1,589,019 | 1,589,019 |
| Additions | 74,000 | 74,000 |
| **Balance as of 31 December 2023** | **1,663,019** | **1,663,019** |
| **Accumulated Amortization** | | |
| Balance as of 1 January 2023 | 811,561 | 811,561 |
| Amortization for the year | 132,388 | 132,388 |
| **Balance as of 31 December 2023** | **943,949** | **943,949** |
| **Net Book Value as of 31 December 2023** | **719,070** | **719,070** |

## 14) RIGHT TO USE OF LEASED ASSETS / LIABILITIES AGAINST LEASED CONTRACTS

The Group has one contract conducted during the year 2024 represented by a land used by the Company (One lease contracts during 2023).

A) Right of use assets:

| Jordanian Dinar | Rental contract | Total |
|---|---|---|
| **As of 31 December 2024** | | |
| **Cost** | | |
| Balance as of 1 January 2024 | 498,469 | 498,469 |
| Additions | - | - |
| **Balance as of 31 December 2024** | **498,469** | **498,469** |
| **Accumulated Deprecation** | | |
| Balance as of 1 January 2024 | (8,308) | (8,308) |
| Deprecation for the year | (24,924) | (24,924) |
| **Balance as of 31 December 2024** | (33,232) | (33,232) |
| **Net Book Value as of 31 December 2024** | **465,237** | **465,237** |

| Jordanian Dinar | Rental contract | Total |
|---|---|---|
| **As of 31 December 2023** | | |
| **Cost** | | |
| Balance as of 1 January 2023 | - | - |
| Additions | 498,469 | 498,469 |
| **Balance as of 31 December 2023** | **498,469** | **498,469** |
| **Accumulated Deprecation** | | |
| Balance as of 1 January 2023 | - | - |
| Deprecation for the year | (8,308) | (8,308) |
| **Balance as of 31 December 2023** | (8,308) | (8,308) |
| **Net Book Value as of 31 December 2023** | **490,161** | **490,161** |

B) Lease liability:
The movement of the lease liability is as follow:

| Jordanian Dinar | For the year ended 31 December 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Balance at beginning of the year | 497,576 | - |
| Addition during the year | - | 498,802 |
| Interest expense | 47,149 | 15,774 |
| Repayments | (50,000) | (17,000) |
| **Total discounted lease liabilities** | **494,725** | **497,576** |

- Undiscounted Lease liabilities:

| Jordanian Dinar | For the year ended 31 December 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Less than one year | 50,000 | 50,000 |
| One to five years | 250,000 | 250,000 |
| More than five years | 650,000 | 700,000 |
| **Total undiscounted lease liabilities** | **950,000** | **1,000,000** |
| **Discounted lease liabilities included in the consolidated statement of financial positions of 31 December** | | |
| Short term | 42,408 | 42,408 |
| Long term | 452,317 | 454,835 |
| **Total discounted lease liabilities** | **494,725** | **497,243** |

** The lease liabilities have been discounted using an interest rate for the year ended 31 December 2024 9.5% (2023: 9.5%).

## 15) OTHER ASSETS

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | | | As of 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Policyholder | Shareholder | Total | Policyholder | Shareholder | Total |
| Accrued revenue | 57,877 | 511,717 | 569,594 | 25,263 | 349,289 | 374,552 |
| Prepaid expenses | - | 172,974 | 172,974 | - | 158,604 | 158,604 |
| Refundable insurance deposits | 5,510 | 34,826 | 40,336 | 5,510 | 34,825 | 40,335 |
| Supplies | - | 36,545 | 36,545 | - | 36,111 | 36,111 |
| Other | 18,893 | 1,592,147 | 1,611,040 | 15,751 | 98,763 | 114,514 |
| | **82,280** | **2,348,209** | **2,430,489** | **46,524** | **677,592** | **724,116** |

## 16) ACCOUNT PAYABLES

| Jordanian Dinar | For the year ended 31 December 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Employees payable | 8,181 | 6,456 |
| Suppliers payable | 25,181 | 54,290 |
| Other | 88,107 | 46,397 |
| | **121,469** | **107,143** |

## 17) OTHER LIABILITIES

| Jordanian Dinar | As of 31 December 2024 | | | As of 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Policyholder | Shareholder | Total | Policyholder | Shareholder | Total |
| Withholding sales tax | 399,560 | 293 | **399,853** | 229,688 | 1,201 | **230,889** |
| Withholding income tax | 15,508 | 29,763 | **45,271** | 16,073 | 26,052 | **42,125** |
| Withholding Social security | - | 54,399 | **54,399** | - | 50,210 | **50,210** |
| Withholding insurance federation fees | 111,710 | | **111,710** | 72,577 | - | **72,577** |
| Unearned revenue | - | 44,550 | **44,550** | - | 38,899 | **38,899** |
| Shareholders trust | - | 453,697 | **453,697** | - | 469,473 | **469,473** |
| Others | 470,000 | 31,734 | **501,734** | 404,670 | 24,771 | **429,441** |
| | **996,778** | **614,436** | **1,611,214** | **723,008** | **610,606** | **1,333,614** |

**18) DEFICIT RESERVE (CONVINCINGNESS PROVISION)**

This account represents the accumulated balance of the cumulative transfers from the surplus for the year to policyholders and the policyholders' share of the profit, where such provision is approved by Al-Sharia Supervisory Committee.

Below is the provision for movement on the account:

| Jordanian Dinar | For the year ended 31 December | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| Balance at the beginning of the year | 33,309 | 23,151 |
| Policyholders' surplus during the year | 11,228 | 10,158 |
| Balance at the end of the year | **44,537** | **33,309** |

**19) PAID - UP CAPITAL**

The subscribed capital is as of 31 December 2024 and 31 December 2023, divided into 28 million shares, where the nominal value of each share represents one Jordanian dinar.

**20) STATUTORY RESERVE**

The amount accumulated in this account is transferred at 10% from the annual net income before tax during the year and previous years according to the Company's Law and Companies Law. This reserve cannot be distributed to shareholders.

**21) FAIR VALUE RESERVE**

| Jordanian Dinar | For the year ended 31 December | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| Balance at the beginning of the year | (551,268) | (146,307) |
| Realized gain for financial assets at fair value through comprehensive income | 313,469 | 62,274 |
| Unrealized gain / (Loss) for financial assets at fair value through comprehensive income | 287,395 | (467,235) |
| | **49,596** | **(551,268)** |

**22) RETAINED EARNINGS**

| Jordanian Dinar | For the year ended 31 December | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| Balance at the beginning of the year | 1,935,840 | 428,470 |
| Profit for the year | 3,102,810 | 2,906,192 |
| (Losses) gains on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income | (313,469) | 62,274 |
| Transfer to statutory reserve | (377,155) | (341,096) |
| Distributed dividends | - | (1,120,000) |
| | **4,348,026** | **1,935,840** |

## 23) INSURANCE REVENUE AND EXPENSES

An analysis of insurance revenue, insurance expenses and net expenses from reinsurance contracts held by product line for 31 December 2024 and 31 December 2023 is included in following tables. Additional information on amounts recognized in consolidated statement of policyholder's revenue and expenses is included in the insurance contract balances reconciliation.

| Jordanian Dinar | Motor Comprehensive | Motor Pools-Borders &Buses | Motor Third Party | Medical Group | Medical Individual | Marine | Fire | Engineering | G & A | Life | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **For the year ended 31 December 2024** | | | | | | | | | | | |
| Insurance Revenue | 9,686,870 | 3,171,996 | 10,253,785 | 18,997,827 | 1,757,768 | 1,786,995 | 9,231,858 | 657,762 | 6,906,044 | 6,783,262 | 69,234,167 |
| Takaful policies issuance fees | 1,377,113 | - | 333,451 | 781,290 | 137,875 | 52,226 | 227,080 | 50,469 | 89,226 | 205,522 | 3,254,252 |
| Change in assumptions | (453,675) | 36,840 | (822,218) | (682,351) | (137,874) | (67,407) | (964,707) | 173,440 | (691,958) | 264,950 | (3,344,960) |
| **Insurance revenue from contracts measured under PAA** | **10,610,308** | **3,208,836** | **9,765,018** | **19,096,766** | **1,757,769** | **1,771,814** | **8,494,231** | **881,671** | **6,303,312** | **7,253,734** | **69,143,459** |
| Incurred claims and other directly attributable expenses – net | (8,708,893) | (569,664) | (11,958,555) | (15,037,081) | (1,416,704) | (294,226) | (723,009) | (55,773) | (137,325) | (4,733,723) | (43,634,953) |
| Changes that relate to past service - adjustments to the LIC | 828,054 | 28,334 | (33,429) | (47,345) | 77,782 | (73,190) | (206,328) | (32,003) | (117,530) | (1,063,685) | (639,340) |
| (Losses) reversal of losses on onerous contracts – net | 8,486 | - | (260,554) | 5,488 | - | - | - | - | - | - | (246,580) |
| Risk Adjustment | 71,176 | 16,835 | 9,536 | 21,923 | 7,694 | (14,638) | (41,266) | (6,401) | (23,505) | (101,476) | (60,122) |
| **Insurance service expenses** | **(7,801,177)** | **(524,495)** | **(12,243,002)** | **(15,057,015)** | **(1,331,228)** | **(382,054)** | **(970,603)** | **(94,177)** | **(278,360)** | **(5,898,884)** | **(44,580,995)** |
| **Net income/(expanse) from insurance contracts** | **2,809,131** | **2,684,341** | **(2,477,984)** | **4,039,751** | **426,541** | **1,389,760** | **7,523,628** | **787,494** | **6,024,952** | **1,354,850** | **24,562,464** |
| Allocation of reinsurance premium paid - contracts measured under the PAA | (744,580) | (1,642,770) | (14,750) | (11,851,568) | (1,152,930) | (560,495) | (6,064,261) | (752,579) | (5,417,643) | (5,146,931) | (33,348,507) |
| Amounts recoverable from reinsurers – net | 659,356 | 361,735 | 93,226 | 10,733,373 | 875,371 | 284,624 | 625,521 | 72,028 | 210,932 | 4,743,449 | 18,659,615 |
| **Net income/(expenses) from reinsurance contracts held** | **(85,224)** | **(1,281,035)** | **78,476** | **(1,118,195)** | **(277,559)** | **(275,871)** | **(5,438,740)** | **(680,551)** | **(5,206,711)** | **(403,482)** | **(14,688,892)** |
| **Insurance service result *** | **2,723,907** | **1,403,306** | **(2,399,508)** | **2,921,556** | **148,982** | **1,113,889** | **2,084,888** | **106,943** | **818,241** | **951,368** | **9,873,572** |

* This amount does not include the expenses related to shareholders' equity share for managing takaful insurance operations with an amount of JD 9,064,707

| Jordanian Dinar | Motor Comprehensive | Motor Pools-Borders &Buses | Motor Third Party | Medical Group | Medical Individual | Marine | Fire | Engineering | G & A | Life | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **For the year ended 31 December 2023** | | | | | | | | | | | |
| Insurance Revenue | 9,258,052 | 2,658,766 | 9,065,886 | 17,928,878 | 1,700,037 | 1,197,461 | 7,649,935 | 645,350 | 4,340,150 | 6,625,525 | 61,070,040 |
| Takaful policies issuance fees | 1,659,936 | - | - | 668,067 | 117,894 | 32,159 | 193,753 | 48,074 | 82,420 | 191,093 | 2,993,396 |
| Change in assumptions | (747,852) | 38,294 | (826,265) | (1,982,106) | (173,328) | (84,716) | 104,628 | 145,424 | (676,249) | (144,598) | (4,346,768) |
| **Insurance revenue from contracts measured under PAA** | **10,170,136** | **2,697,060** | **8,239,621** | **16,614,839** | **1,644,603** | **1,144,904** | **7,948,316** | **838,848** | **3,746,321** | **6,672,020** | **59,716,668** |
| Incurred claims and other directly attributable expenses – net | (8,126,744) | (408,370) | (8,793,600) | (15,160,137) | (759,743) | (140,958) | (631,416) | (79,690) | (129,104) | (4,297,440) | (38,527,202) |
| Changes that relate to past service - adjustments to the LIC | 265,862 | 134,813 | 143,112 | 26,933 | (13,352) | (6,170) | (191,689) | 28,028 | 147,718 | (681,580) | (146,325) |
| (Losses) reversal of losses on onerous contracts – net | (19,906) | - | (16,596) | (5,486) | - | - | - | - | 15,766 | - | (26,222) |
| Risk Adjustment | (133,959) | (9,796) | 34,392 | (38,539) | 6,723 | (1,234) | (38,338) | 5,605 | 29,544 | 106,980 | (38,622) |
| **Insurance service expenses** | **(8,014,747)** | **(283,353)** | **(8,632,692)** | **(15,177,229)** | **(766,372)** | **(148,362)** | **(861,443)** | **(46,057)** | **63,924** | **(4,872,040)** | **(38,738,271)** |
| **Net income/(expanse) from insurance contracts** | **2,155,389** | **2,413,707** | **(393,071)** | **1,437,610** | **878,231** | **996,542** | **7,086,873** | **792,791** | **3,810,245** | **1,799,980** | **20,978,397** |
| Allocation of reinsurance premium paid - contracts measured under the PAA | (643,997) | (1,326,812) | (77,125) | (7,446,896) | (1,088,421) | (265,669) | (6,081,960) | (723,065) | (3,084,119) | (4,718,491) | (25,456,555) |
| Amounts recoverable from reinsurers – net | 189,312 | 15,420 | 293,685 | 7,647,776 | 909,058 | 86,355 | 565,563 | 31,532 | (95,559) | 3,721,541 | 13,364,683 |
| **Net income/(expenses) from reinsurance contracts held** | **(454,685)** | **(1,311,392)** | **216,560** | **200,880** | **(179,363)** | **(179,314)** | **(5,516,397)** | **(691,533)** | **(3,179,678)** | **(996,950)** | **(12,091,872)** |
| **Insurance service result *** | **1,700,704** | **1,102,315** | **(176,511)** | **1,638,490** | **698,868** | **817,228** | **1,570,476** | **101,258** | **630,567** | **803,030** | **8,886,525** |

* This amount does not include the expenses related to shareholders' equity share for managing takaful insurance operations with an amount of JD 8,308,628.

## 24) NET FINANCE INCOME (EXPENSE) FROM INSURANCE CONTRACTS & REINSURANCE CONTRACTS HELD

An analysis of the net insurance finance (expense) / income by portfolios are presented below:

| Jordanian Dinar | Motor Comprehensive | Motor Pools-Borders &Buses | Motor Third Party | Total |
|---|---|---|---|---|
| **For the year ended 31 December 2024** | | | | |
| **Finance expense from insurance contracts issued** | | | | |
| Accretion of interest on LIC claims best estimate | (234,281) | (8,766) | (604,486) | (847,533) |
| Accretion of interest on LIC attributable expenses best estimate | (7,028) | (263) | (18,135) | (25,426) |
| Accretion of interest on LIC risk adjustment | (19,305) | (1,805) | (11,830) | (32,940) |
| **Net finance expense from insurance contracts** | **(260,614)** | **(10,834)** | **(634,451)** | **(905,899)** |
| **Finance income from reinsurance contracts held** | | | | |
| Accretion of interest on LIC claims best estimate | 53,605 | 6,983 | 20,000 | 80,588 |
| Accretion of interest on LIC attributable expenses best estimate | 3,431 | 1,117 | 304 | 4,852 |
| **Net finance income from reinsurance contracts held** | **57,036** | **8,100** | **20,304** | **85,440** |
| **Net Insurance Finance expense** | **(203,578)** | **(2,734)** | **(614,147)** | **(820,459)** |
| **For the year ended 31 December 2023** | | | | |
| **Finance expense from insurance contracts issued** | | | | |
| Accretion of interest on LIC claims best estimate | (248,669) | (13,182) | (401,298) | (663,149) |
| Accretion of interest on LIC attributable expenses best estimate | (7,460) | (395) | (12,039) | (19,894) |
| Accretion of interest on LIC risk adjustment | (6,403) | (339) | (10,334) | (17,076) |
| **Net finance expense from insurance contracts** | **(262,532)** | **(13,916)** | **(423,671)** | **(700,119)** |
| **Finance income from reinsurance contracts held** | | | | |
| Accretion of interest on LIC claims best estimate | 59,343 | 16,603 | 13,434 | 89,380 |
| Accretion of interest on LIC attributable expenses best estimate | 1,187 | 332 | 269 | 1,788 |
| **Net finance income from reinsurance contracts held** | **60,530** | **16,935** | **13,703** | **91,168** |
| **Net Insurance Finance expense** | **(202,002)** | **3,019** | **(409,968)** | **(608,951)** |

*The Group used discount rates ranged from 9% to 10.36% for the year ended 31 December 2024 (2023: from 9% to 10.36%) for finance expenses from insurance contract and finance income from reinsurance contracts held.

## 25) POLICYHOLDERS SHARE OF MURABAHA INCOME FROM FINANCIAL INSTRUMENTS

| Jordanian Dinar | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Investment income related to managing investments portfolio | 139,613 | 168,535 |
| Investment income from bank deposit | 74,556 | 56,063 |
| Investment income from financial assets at amortized cost – net | 19,166 | 11,028 |
| Investment income from investment properties | **233,335** | **235,626** |
| Total | (81,667) | (82,469) |
| Shareholders' equity shares from managing the investments portfolio (note 30) | **151,668** | **153,157** |

## 26) SHAREHOLDERS' EQUITY SHARES FOR MANAGING TAKAFUL INSURANCE OPERATIONS

The contractual relationship between shareholder equity and policyholders that involves managing the insurance business through a dedicated staff appointed for this purpose.

The percentages for managing insurance operations as the following which already approved by Sharia Supervision Committee:

| | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Motor – Comprehensive | 15% | 15% |
| Motor – Pools-Borders &Buses | 15% | 15% |
| Motor – Third Party | 15% | 15% |
| Medical | 15% | 15% |
| Marine | 25% | 25% |
| Engineering | 15% | 20% |
| Fire | 15% | 20% |
| Life | 15% | 15.5% |
| General Accident | 25% | 25% |
| General Accident | 7% | 7% |

26.1) The amounts for managing insurance operations as the following:

| Jordanian Dinar | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Shareholder's' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations | (9,064,707) | (8,308,627) |
| | **(9,064,707)** | **(8,308,627)** |

26.2) The amounts for managing insurance operations as the following:

| Jordanian Dinar | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Medical | 2,717,950 | 2,575,941 |
| Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Marine | 378,431 | 262,618 |
| Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Life | 934,374 | 913,591 |
| Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Motor | 3,122,456 | 2,830,780 |
| Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – G&A | 450,268 | 28,910 |
| Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Fire | 1,362,593 | 1,314,043 |
| Shareholders' Equity Shares for Managing Takaful Insurance Operations – Engineering | 98,635 | 382,744 |
| | **9,064,707** | **8,308,627** |

## 27) GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

27.1) Below are the Policyholders' general and administrative expenses:

| Jordanian Dinar | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Lawyer fees expenses | 1,757 | 688 |
| Miscellaneous technical consulting fees | - | 5,000 |
| Bidding expenses | 8,014 | 4,416 |
| Expenses and commissions | 44,482 | 32,259 |
| Fees, licenses, and taxes expenses | - | 5,202 |
| Sales tax expenses | 90,943 | 83,920 |
| Other | 2,334 | 2,747 |
| | **147,530** | **134,232** |

27.2) Below are the Shareholders' general and administrative expenses:

| Jordanian Dinar | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Advertising expenses | 90,053 | 107,525 |
| Board of Directors' expenses | 189,586 | 195,904 |
| Cleaning | 49,655 | 50,601 |
| Computer suppliers | 326,370 | 313,128 |
| Hospitality | 79,810 | 52,278 |
| Finance cost related to lease contract | 47,148 | 15,774 |
| Legal and litigations expenses | 10,810 | 14,267 |
| Mail and communications | 75,596 | 73,636 |
| Maintenance | 50,397 | 65,825 |
| Other | 163,425 | 361,134 |
| Professional fees | 238,270 | 204,784 |
| Rent | 28,838 | 35,028 |
| Sales tax expenses | 20,053 | 19,455 |
| Sharia' Supervisory Committee's fees | 34,500 | 34,500 |
| Stationery and printing | 112,788 | 99,558 |
| Subscriptions and license fees | 83,922 | 84,792 |
| Technical consultations fees | 119,126 | 89,881 |
| Tenders' expenses and bank charges | 6,838 | 218 |
| Water, electricity, and heating | 78,676 | 75,703 |
| Local travel | 18,420 | 19,269 |
| | **1,824,281** | **1,913,260** |

## 28)SHAREHOLDERS' EQUITY SHARES OF MURABAHA INCOME

| Jordanian Dinar | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Murabaha income on bank deposits | 683,452 | 526,624 |
| | **683,452** | **526,624** |

- The rates of return on deposits with banks in Jordanian dinars range from 3.3 % to 5.3 % as on 31 December 2024 (2023: 2.9% to 4.5 %), and the return on deposit balances outside Jordan in US dollars ranges from 2.25 % to 6.1 % as on 31 December 2024 (2023: from 6.25 % to 6.39 %). Deposits mature in period ranged from 31 January 2025 to 31 December 2025.

## 29) SHAREHOLDERS' EQUITY SHARES OF INVESTMENTS INCOME

| Jordanian Dinar | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Murabaha from financial assets at fair value through other comprehensive income | 37,120 | 42,620 |
| Murabaha from financial assets at fair value through other comprehensive income Sukuk | 151,793 | 93,540 |
| Murabaha from financial assets at amortized cost* | 485,148 | 256,952 |
| | **674,061** | **393,112** |

- This item represents financial assets for which market prices are not available. The fair value was estimated by the Group's management.

* This represents the Group investment outside Jordan in perpetual (Islamic) Sukuks at a face value of JOD 4,161,883 as of 31 December 2024 (2023: JOD 3,102,796) with coupon rate ranged as of 31 December 2024 from 3.88 % to 6.52 % (2023: from 3.88 % to 6.52 %) per annum with no specific maturity date, the repayment of principle and commission under the discretion of the issuer

## 30) SHAREHOLDERS' EQUITY SHARES FOR MANAGING THE INVESTMENTS PORTFOLIO

The Sharia Supervisory committee has determined and approved the Mudarabah share for shareholder versus the management of investments portfolio for the years 2024 and 2023 at rate of 35% from investment profits.

## 31) SALARIES AND BENEFITS

| Jordanian Dinar | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Employees bonuses | 248,538 | 276,765 |
| Employees trainings | 9,319 | 7,060 |
| Life Insurance | 13,077 | 12,559 |
| Medical Insurance | 249,085 | 232,107 |
| Social Security | 418,546 | 384,858 |
| Transportation expenses | 239,645 | 227,389 |
| Wages and salaries | 3,322,033 | 3,073,969 |
| | **4,500,243** | **4,214,707** |

## 32) BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE FROM PROFIT OF THE YEAR

| Jordanian Dinar | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Profit for the year | 3,102,810 | 2,906,192 |
| Weighted average number of outstanding shares (share) | 28,000,000 | 28,000,000 |
| | **0.111** | **0.104** |

The basic earnings per share from the net profit for the year equals the diluted earnings as the Company did not issue any financial instruments that may have an impact on the basic earnings per share.

## 33) CONTINGENT LIABILITIES

At the consolidated financial statements date, the Company has contingent liabilities as follows:

| Jordanian Dinar | For the year ended December 31, 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Letters of guarantee | **931,880** | **810,720** |

- This represents letter of guarantees issued by a local bank at the request of the group to the benefit of third parties.
- The Group deals with banks rated (B - Ba3) with no significant change in the credit rating during the year. Letter if guarantee classified as stage one.

**34) RELATED PARTY BALANCES AND TRANSACTIONS**

The Group in the normal course of business, enters transactions with other entities that fall within the definition of a related party contained in IAS-24. Transaction with related parties mainly relate to expenses incurred by the related parties on behalf of the Group and revenue through under common control companies (parties related to the Group or shareholders of the Company). Transactions with related parties are undertaken at mutually agreed prices. All related parties' balances outstanding are short-term and bear no interest except for deposit at banks outside Jordan that was placed at market terms Significant related party balances arising from transactions are described as under the significant balances and transactions with related parties and the related amounts are as follows:

| | Related Party | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Board of Directors | Top Management | Under Common Control Company | 31 December 2024 |
| **Consolidated Statement of Financial Position Items** | | | | |
| Accounts receivable | 1,132 | 19,055 | - | **20,187** |
| Accounts payable | - | - | 31,111 | **31,111** |
| Deposit at banks outside Jordan | - | - | 2,622,412 | **2,622,412** |
| Cash at banks | - | - | 73,119 | **73,119** |
| **Consolidated Statement of Comprehensive Income Items** | | | | |
| Investments revenue | - | - | 150,153 | **150,153** |
| Insurance contract | 1,150 | 5,090 | - | **6,240** |

| | Related Party | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Board of Directors | Top Management | Under Common Control Company | 31 December 2024 |
| **Consolidated Statement of Financial Position Items** | | | | |
| Accounts receivable | 3,290 | 35,790 | - | **39,080** |
| Accounts payable | - | - | 18,253 | **18,253** |
| **Consolidated Statement of Comprehensive Income Items** | | | | |
| Investments revenue | - | - | 61,778 | **61,778** |
| Insurance contract | 8,395 | 1,532 | - | **9,927** |
| Dividends | 846 | 312 | 810,544 | **811,702** |

- Key management personnel are persons having authority and responsibility for planning, directing, and controlling the activities of the Group, directly or indirectly and comprise top management executives including the Chief Executive Officer and the Chief Financial Officer of the Group. The following table shows the annual salaries, remuneration and allowances of the key management personnel for the year ended 31 December 2024 and 31 December 2023:

| | For the year ended December 31, | |
|---|---|---|
| **Jordanian Dinar** | **2024** | **2023** |
| Salaries and bonuses | **978,972** | **941,367** |

**35) LAWSUITS AGAINST THE COMPANY AND ITS SUBSIDIARY**

Lawsuits filed against the Company amounted to JOD 3,273,023 as of 31 December 2024 compared to JOD 2,330,145 as of 31 December 2023, while the balance of provisions recorded against these cases amounted to JOD 3,171,132 as of 31 December 2024 compared to JOD 2,262,850 as of 31 December 2023, in the estimates of the management and its legal consultant, the Company will not incur any additional obligations for these lawsuits.

**36) FINANCIAL RISK MANAGEMENT**
**QUALITATIVE AND QUANTITATIVE DISCLOSURES:**
The Group employs various methods to manage its risks through a comprehensive strategy aimed at mitigating and minimizing risks, as well as establishing the appropriate controls to ensure the continued effectiveness of its operations. This includes implementing a risk control system to achieve the optimal balance between risk and return. The risk management process involves the ongoing identification, measurement, and control of both financial and non-financial risks that could potentially impact the Group's performance and reputation. Additionally, it involves effectively allocating the Group's capital to achieve the desired risk-return balance. The Group is exposed to a range of risks including market risks, liquidity risks, insurance risks, return rate risks, and commission risks.

Risk management is the process of assessing and evaluating risks and developing strategies to manage them. These strategies may involve transferring risks to other parties, avoiding risks, reducing their negative impacts, or accepting the consequences.
Risk management is typically categorized into four sections:
- Insurance and reinsurance risks
- Physical risks, such as natural disasters, fires, accidents, and other external activities unrelated to the group's business.
- Legal risks, which result from lawsuits or non-compliance with laws and regulations issued by governing bodies.
- Financial risks
- Intangible risks, which are difficult to identify and may include knowledge risks among employees and relationship risks with clients. These risks can directly impact employee productivity, profitability, service quality, reputation, and overall gains.

The Group's risk management approach prioritizes risks based on their potential losses and likelihood of occurrence. Risks with high losses or high probabilities are addressed first, while risks with lower losses or likelihoods are addressed later.

**- INSURANCE RISKS**
The risks of any insurance contract are the possibility of the insured event occurring and the uncertainty of the amount of the claim related to that event. This is due to the nature of the insurance contract, where the risks are volatile and unpredictable for insurance contracts related to an insurance category. Probability theory can be applied to pricing and reserve. The main risks facing the Group the claims incurred and related payments may exceed the carrying value of the insurance liabilities. This may happen if the possibility and seriousness of claims are greater than expected, because insurance events are not constant and vary from year to year, estimates may differ from the statistics related to them. Studies have shown that the more similar the insurance contracts are, the closer the expectations are to the actual loss rate. The presence of diversification in the insurance risks that are covered leads to a decrease in the probability of total insurance loss.

**- CLAIMS DEVELOPMENT**
The following tables show the estimates of cumulative incurred claims, including both claims notified and IBNR for each successive accident year at each reporting date, together with cumulative payments to date. As required by IFRS 17, in setting claims provisions, the Group gives consideration to the probability and magnitude of future experience being more adverse than assumed which is reflected in the risk adjustment.
In general, the uncertainty associated with the ultimate cost of settling claims is greatest when the claim is at an early stage of development. As claims develop, the ultimate cost of claims becomes more certain.

The Group aims to maintain adequate reserves in respect of its insurance business in order to protect against adverse future claims experience and developments. Claims triangulation analysis is by accident years spanning a number of financial years.

| Accident year for Motor Comprehensive | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 6,699,222 | 6,289,471 | 6,321,442 | 5,178,848 | 19,314,641 | 43,803,624 |
| 1 year later | - | 3,437,461 | 3,070,896 | 2,188,457 | 8,741,346 | 17,438,160 |
| 2 years later | - | - | 819,549 | 397,942 | 1,447,277 | 2,664,768 |
| 3 years later | - | - | - | 111,118 | 576,211 | 687,329 |
| 4 years later | - | - | - | - | 218,359 | 218,359 |
| 5 years later | - | - | - | - | 208,364 | 208,364 |
| **Total** | **6,699,222** | **9,726,932** | **10,211,887** | **7,876,365** | **30,506,198** | **65,020,604** |
| Gross estimates for years of accidents for the last ten years | 6,699,222 | 3,437,461 | 819,549 | 111,118 | 426,723 | **11,494,073** |
| Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid | (1,189,016) | (275,689) | (185,556) | (55,090) | (29,260) | **(1,734,611)** |
| **Gross undiscounted liabilities for incurred claims** | | | | | | |
| Effect of discounting | (60,469) | (14,020) | (9,437) | (2,802) | (1,488) | **(88,216)** |
| **Gross discounted liabilities for incurred claims** | **5,449,737** | **3,147,752** | **624,556** | **53,226** | **395,975** | **9,671,246** |

| Accident year for Motor Pools – Borders & Buses | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 726,954 | 563,357 | 519,248 | 490,688 | 3,385,165 | **5,685,412** |
| 1 year later | - | 135,691 | 107,142 | 32,893 | 864,481 | **1,140,207** |
| 2 years later | - | - | 38,268 | 1,048 | 206,235 | **245,551** |
| 3 years later | - | - | - | 40 | 105,550 | **105,590** |
| 4 years later | - | - | - | - | 83,094 | **83,094** |
| 5 years later | - | - | - | - | 110,355 | **110,355** |
| **Total** | **726,954** | **699,048** | **664,658** | **524,669** | **4,754,880** | **7,370,209** |
| Gross estimates for years of accidents for the last ten years | 726,954 | 135,691 | 38,268 | 40 | 193,449 | **1,094,402** |
| Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid | (21,403) | (16,505) | (11,446) | - | (6,442) | **(55,796)** |
| **Gross undiscounted liabilities for incurred claims** | | | | | | |
| Effect of discounting | (782) | (466) | (243) | - | (110) | **(1,601)** |
| **Gross discounted liabilities for incurred claims** | **704,769** | **118,720** | **26,579** | **40** | **186,897** | **1,037,005** |

| Accident year for Motor Third Party | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 6,644,369 | 4,920,640 | 3,740,903 | 3,333,327 | 16,842,038 | **35,481,277** |
| 1 year later | - | 3,597,691 | 2,506,351 | 1,805,983 | 12,032,114 | **19,942,139** |
| 2 years later | - | - | 880,817 | 722,297 | 4,022,797 | **5,625,911** |
| 3 years later | - | - | - | 299,143 | 2,046,615 | **2,345,758** |
| 4 years later | - | - | - | - | 1,237,198 | **1,237,198** |
| 5 years later | - | - | - | - | 693,928 | **693,928** |
| **Total** | **6,644,369** | **8,518,331** | **7,128,071** | **6,160,750** | **36,874,690** | **65,326,211** |
| Gross estimates for years of accidents for the last ten years | 6,644,369 | 3,597,691 | 880,817 | 299,143 | 1,931,126 | **13,353,146** |
| Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid | (4,488,360) | (1,270,663) | (416,145) | (255,690) | (117,184) | **(6,548,042)** |
| **Gross undiscounted liabilities for incurred claims** | | | | | | |
| Effect of discounting | (439,089) | (162,930) | (45,764) | (13,101) | (2,234) | **(663,118)** |
| **Gross discounted liabilities for incurred claims** | **1,716,920** | **2,164,098** | **418,908** | **30,352** | **1,811,708** | **6,141,986** |

| Accident year for Medical | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 13,880,109 | 12,935,439 | 13,352,013 | 11,792,428 | 65,978,604 | **117,938,593** |
| 1 year later | - | 1,619,820 | 1,886,242 | 1,158,178 | 8,108,002 | **12,772,242** |
| 2 years later | - | - | 10,567 | 182 | 32,607 | **43,356** |
| 3 years later | - | - | - | - | (28,577) | **(28,577)** |
| 4 years later | - | - | - | - | 94,932 | **94,932** |
| 5 years later | - | - | - | - | - | **-** |
| **Total** | **13,880,109** | **14,555,259** | **15,248,822** | **12,950,788** | **74,185,568** | **130,820,546** |
| Gross estimates for years of accidents for the last ten years | 13,880,109 | 1,619,820 | 10,567 | - | 94,932 | **15,605,428** |
| Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid | (1,719,423) | - | - | - | - | **(1,719,423)** |
| **Gross discounted liabilities for incurred claims** | **12,160,686** | **1,619,820** | **10,567** | **-** | **94,932** | **13,886,005** |

| Accident year for Marine | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 205,979 | 81,883 | 84,083 | 82,729 | 468,269 | **922,943** |
| 1 year later | - | 24,998 | 4,808 | 28,706 | 256,075 | **314,587** |
| 2 years later | - | - | 4,808 | 3,333 | 15,365 | **23,506** |
| 3 years later | - | - | - | 50 | 1,800 | **1,850** |
| 4 years later | - | - | - | - | 1,800 | **1,800** |
| 5 years later | - | - | - | - | 32,589 | **32,589** |
| **Total** | **205,979** | **106,881** | **93,699** | **114,818** | **775,898** | **1,297,275** |
| Gross estimates for years of accidents for the last ten years | 205,979 | 24,998 | 4,808 | 50 | 34,389 | **270,224** |
| Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid | (140,035) | - | (13,000) | - | - | **(153,035)** |
| **Gross discounted liabilities for incurred claims** | **65,944** | **24,998** | **(8,192)** | **50** | **34,389** | **117,189** |

| Accident year for Fire | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 118,105 | 161,786 | 259,055 | 61,826 | 1,406,973 | **2,007,745** |
| 1 year later | - | 347,674 | 111,611 | 2,619,301 | 1,497,221 | **4,575,807** |
| 2 years later | - | - | 639 | 140,836 | 34,987 | **176,462** |
| 3 years later | - | - | - | 17,271 | 12,554 | **29,825** |
| 4 years later | - | - | - | - | 3,486 | **3,486** |
| 5 years later | - | - | - | - | 64,149 | **64,149** |
| **Total** | **118,105** | **509,460** | **371,305** | **2,839,234** | **3,019,370** | **6,857,474** |
| Gross estimates for years of accidents for the last ten years | 118,105 | 347,674 | 639 | 17,271 | 67,635 | **551,324** |
| Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid | (668,670) | (178,036) | (70,500) | (20,088) | (23,441) | **(960,735)** |
| **Gross discounted liabilities for incurred claims** | **(550,565)** | **169,638** | **(69,861)** | **(2,817)** | **44,194** | **(409,411)** |

| Accident year for Engineering | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 31,281 | 58,812 | 1,009 | 13,953 | 675,789 | **780,844** |
| 1 year later | - | 7,942 | 17,055 | 17,407 | 1,169,031 | **1,211,435** |
| 2 years later | - | - | 1,100 | - | 27,267 | **28,367** |
| 3 years later | - | - | - | - | 12,840 | **12,840** |
| 4 years later | - | - | - | - | 12,840 | **12,840** |
| 5 years later | - | - | - | - | 24,411 | **24,411** |
| **Total** | **31,281** | **66,754** | **19,164** | **31,360** | **1,922,178** | **2,070,737** |
| Gross estimates for years of accidents for the last ten years | 31,281 | 7,942 | 1,100 | - | 37,251 | **77,574** |
| Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid | (66,443) | (5,299) | - | - | - | **(71,742)** |
| **Gross discounted liabilities for incurred claims** | **(35,162)** | **2,643** | **1,100** | - | **37,251** | **5,832** |

| Accident year for G&A | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 51,761 | 28,625 | 24,890 | 5,062 | 2,172,983 | 2,283,321 |
| 1 year later | - | 30,746 | 14,279 | 65,163 | 549,277 | 659,465 |
| 2 years later | - | - | - | 3,912 | 18,413 | 22,325 |
| 3 years later | - | - | - | 63 | 103,115 | 103,178 |
| 4 years later | - | - | - | - | 21,589 | 21,589 |
| 5 years later | - | - | - | - | 20,210 | 20,210 |
| **Total** | **51,761** | **59,371** | **39,169** | **74,200** | **2,885,587** | **3,110,088** |
| Gross estimates for years of accidents for the last ten years | 51,761 | 30,746 | - | 63 | 41,799 | 124,369 |
| Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid | (321,390) | (98,958) | (167,318) | (106,422) | (279,762) | (973,850) |
| **Gross discounted liabilities for incurred claims** | **(269,629)** | **(68,212)** | **(167,318)** | **(106,359)** | **(237,963)** | **(849,481)** |

| Accident year for Life | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, gross of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 3,442,243 | 3,055,656 | 3,211,136 | 5,348,713 | 5,189,595 | 20,247,343 |
| 1 year later | - | 928,137 | 979,808 | 744,043 | 4,430,870 | 7,082,858 |
| 2 years later | - | - | 143,117 | 8,165 | 278,311 | 429,593 |
| 3 years later | - | - | - | 12,711 | 49,338 | 62,049 |
| 4 years later | - | - | - | - | 14,491 | 14,491 |
| 5 years later | - | - | - | - | 3,525 | 3,525 |
| **Total** | **3,442,243** | **3,983,793** | **4,334,061** | **6,113,632** | **9,966,130** | **27,839,859** |
| Gross estimates for years of accidents for the last ten years | 3,442,243 | 928,137 | 143,117 | 12,711 | 18,016 | 4,544,224 |
| Cumulative gross claims and other directly attributable expenses paid | (2,481,817) | (359,685) | (235,442) | (165,801) | - | (3,242,745) |
| **Gross discounted liabilities for incurred claims** | **960,426** | **568,452** | **(92,325)** | **(153,090)** | **18,016** | **1,301,479** |

| Accident year for Motor Comprehensive | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, net of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 6,360,142 | 6,034,410 | 6,149,709 | 5,076,031 | 18,229,035 | **41,849,327** |
| 1 year later | - | 3,281,969 | 2,975,422 | 2,081,335 | 8,076,826 | **16,415,552** |
| 2 years later | - | - | 695,830 | 367,026 | 1,242,317 | **2,305,173** |
| 3 years later | - | - | - | 98,669 | 447,641 | **546,310** |
| 4 years later | - | - | - | - | 178,859 | **178,859** |
| 5 years later | - | - | - | - | 88,779 | **88,779** |
| **Total** | **6,360,142** | **9,316,379** | **9,820,961** | **7,623,061** | **28,263,457** | **61,384,000** |
| Net estimates for years of accidents for the last ten years | 6,360,142 | 3,281,969 | 695,830 | 98,669 | 267,638 | **10,704,248** |
| Cumulative net claims and other directly attributable expenses paid | (1,097,686) | (138,075) | 95,228 | (22,446) | 204,188 | **(958,791)** |
| **Net undiscounted liabilities for incurred claims** | | | | | | |
| Effect of discounting | (68,427) | (8,607) | 5,936 | (1,399) | 12,729 | **(59,768)** |
| **Net discounted liabilities for incurred claims** | **5,194,029** | **3,135,287** | **796,994** | **74,824** | **484,555** | **9,685,689** |

| Accident year for Motor Pools – Borders & Buses | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, net of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 500,476 | 366,757 | 347,375 | 393,830 | 2,475,338 | **4,083,776** |
| 1 year later | - | 10,498 | 2,927 | 2,569 | 309,775 | **325,769** |
| 2 years later | - | - | 818 | 58 | 26,603 | **27,479** |
| 3 years later | - | - | - | - | 8,409 | **8,409** |
| 4 years later | - | - | - | - | 4,203 | **4,203** |
| 5 years later | - | - | - | - | 57,004 | **57,004** |
| **Total** | **500,476** | **377,255** | **351,120** | **396,457** | **2,881,332** | **4,506,640** |
| Net estimates for years of accidents for the last ten years | 500,476 | 10,498 | 818 | - | 61,207 | 572,999 |
| Cumulative net claims and other directly attributable expenses paid | (300) | - | - | - | - | **(300)** |
| **Net undiscounted liabilities for incurred claims** | | | | | | |
| Effect of discounting | (11) | - | - | - | - | **(11)** |
| **Net discounted liabilities for incurred claims** | **500,165** | **10,498** | **818** | **-** | **61,207** | **572,688** |

| Accident year for Motor Third Party | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, net of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 6,644,369 | 4,920,640 | 3,740,903 | 3,333,327 | 16,842,038 | **35,481,277** |
| 1 year later | - | 3,597,691 | 2,506,351 | 1,805,983 | 12,032,114 | **19,942,139** |
| 2 years later | - | - | 880,817 | 722,297 | 4,022,797 | **5,625,911** |
| 3 years later | - | - | - | 299,143 | 2,046,615 | **2,345,758** |
| 4 years later | - | - | - | - | 1,237,198 | **1,237,198** |
| 5 years later | - | - | - | - | 693,928 | **693,928** |
| **Total** | **6,644,369** | **8,518,331** | **7,128,071** | **6,160,750** | **36,874,690** | **65,326,211** |
| Net estimates for years of accidents for the last ten years | 6,644,369 | 3,597,691 | 880,817 | 299,143 | 1,931,126 | **13,353,146** |
| Cumulative net claims and other directly attributable expenses paid | (4,488,360) | (1,270,663) | (416,145) | (255,690) | (117,184) | **(6,548,042)** |
| **Net undiscounted liabilities for incurred claims** | | | | | | |
| Effect of discounting | (439,089) | (162,930) | (45,764) | (13,101) | (2,234) | **(663,118)** |
| **Net discounted liabilities for incurred claims** | **1,716,920** | **2,164,098** | **418,908** | **30,352** | **1,811,708** | **6,141,986** |

| Accident year for Medical | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, net of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 3,452,931 | 5,747,882 | 6,922,033 | 5,082,958 | 29,184,874 | **50,390,678** |
| 1 year later | - | 424,393 | 1,123,442 | 371,162 | 3,605,802 | **5,524,799** |
| 2 years later | - | - | 4,139 | 46 | 9,761 | **13,946** |
| 3 years later | - | - | - | - | (44,516) | **(44,516)** |
| 4 years later | - | - | - | - | 33,226 | **33,226** |
| 5 years later | - | - | - | - | - | **-** |
| **Total** | **3,452,931** | **6,172,275** | **8,049,614** | **5,454,166** | **32,789,147** | **55,918,133** |
| Net estimates for years of accidents for the last ten years | 3,452,931 | 424,393 | 4,139 | - | 33,226 | **3,914,689** |
| Cumulative net claims and other directly attributable expenses paid | (438,770) | - | - | - | - | **(438,770)** |
| **Net discounted liabilities for incurred claims** | **3,014,161** | **424,393** | **4,139** | **-** | **33,226** | **3,475,919** |

| Accident year for Marine | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, net of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 205,979 | **81,883** | 84,083 | 82,729 | 468,269 | **922,943** |
| 1 year later | - | **24,998** | 4,808 | 28,706 | 256,075 | **314,587** |
| 2 years later | - | - | 4,808 | 3,333 | 15,365 | **23,506** |
| 3 years later | - | - | - | 50 | 1,800 | **1,850** |
| 4 years later | - | - | - | - | 1,800 | **1,800** |
| 5 years later | - | - | - | | 32,589 | **32,589** |
| **Total** | **205,979** | **106,881** | **93,699** | **114,818** | **775,898** | **1,297,275** |
| Net estimates for years of accidents for the last ten years | 205,979 | **24,998** | 4,808 | 50 | 34,389 | **270,224** |
| Cumulative net claims and other directly attributable expenses paid | (15,373) | **-** | - | (597) | - | **(15,970)** |
| **Net discounted liabilities for incurred claims** | **190,606** | **24,998** | **4,808** | **(547)** | **34,389** | **254,254** |

| Accident year for Fire | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, net of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 17,402 | 26,908 | 30,711 | 2,631 | 134,560 | **212,212** |
| 1 year later | - | 18,165 | 6,778 | 20,105 | 36,913 | **81,961** |
| 2 years later | - | - | 115 | 3,548 | 2,366 | **6,029** |
| 3 years later | - | - | - | 294 | 604 | **898** |
| 4 years later | - | - | - | - | 97 | **97** |
| 5 years later | - | - | - | - | 2,393 | **2,393** |
| **Total** | **17,402** | **45,073** | **37,604** | **26,578** | **176,933** | **303,590** |
| Net estimates for years of accidents for the last ten years | 17,402 | 18,165 | 115 | 294 | 2,490 | **38,466** |
| Cumulative net claims and other directly attributable expenses paid | (71,490) | (27,987) | (13,988) | (2,174) | (891) | **(116,530)** |
| **Net discounted liabilities for incurred claims** | **(54,088)** | **(9,822)** | **(13,873)** | **(1,880)** | **1,599** | **(78,064)** |

| Accident year for Engineering | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, net of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 1,493 | 4,650 | 81 | 837 | 12,940 | **20,001** |
| 1 year later | - | 635 | 1,254 | 335 | 3,971 | **6,195** |
| 2 years later | - | - | 66 | - | 290 | **356** |
| 3 years later | - | - | - | - | 316 | **316** |
| 4 years later | - | - | - | - | - | **-** |
| 5 years later | - | - | - | - | - | **-** |
| **Total** | **1,493** | **5,285** | **1,401** | **1,172** | **17,517** | **26,868** |
| Net estimates for years of accidents for the last ten years | 1,493 | 635 | 66 | - | - | **2,194** |
| Cumulative net claims and other directly attributable expenses paid | (6,566) | 2,772 | - | - | - | **(3,794)** |
| **Net discounted liabilities for incurred claims** | **(5,073)** | **3,407** | **66** | **-** | **-** | **(1,600)** |

| Accident year for G&A | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, net of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 10,398 | 5,631 | 4,917 | 873 | 257,131 | **278,950** |
| 1 year later | - | 6,133 | 2,856 | 2,068 | 74,011 | **85,068** |
| 2 years later | - | - | - | 782 | 2,941 | **3,723** |
| 3 years later | - | - | - | 13 | 18,222 | **18,235** |
| 4 years later | - | - | - | - | 1,756 | **1,756** |
| 5 years later | - | - | - | - | 816 | **816** |
| **Total** | **10,398** | **11,764** | **7,773** | **3,736** | **354,877** | **388,548** |
| Net estimates for years of accidents for the last ten years | 10,398 | 6,133 | - | 13 | 2,572 | **19,116** |
| Cumulative net claims and other directly attributable expenses paid | (35,252) | (12,324) | (21,610) | (7,267) | (14,088) | **(90,541)** |
| **Net discounted liabilities for incurred claims** | **(24,854)** | **(6,191)** | **(21,610)** | **(7,254)** | **(11,516)** | **(71,425)** |

| Accident year for Life | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 and prior | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Undiscounted liabilities for incurred claims, net of reinsurance:** | | | | | | |
| At end of accident year | 539,489 | 559,317 | 575,318 | 884,476 | 1,022,610 | **3,581,210** |
| 1 year later | - | 201,756 | 154,133 | 181,883 | 676,381 | **1,214,153** |
| 2 years later | - | - | 31,821 | 2,965 | 85,230 | **120,016** |
| 3 years later | - | - | - | 6,867 | 16,534 | **23,401** |
| 4 years later | - | - | - | - | 10,585 | **10,585** |
| 5 years later | - | - | - | - | 2,205 | **2,205** |
| **Total** | **539,489** | **761,073** | **761,272** | **1,076,191** | **1,813,545** | **4,951,570** |
| Net estimates for years of accidents for the last ten years | 539,489 | 201,756 | 31,821 | 6,867 | 12,790 | **792,723** |
| Cumulative net claims and other directly attributable expenses paid | (438,610) | (67,584) | (46,952) | (38,958) | - | **(592,104)** |
| **Net discounted liabilities for incurred claims** | **100,879** | **134,172** | **(15,131)** | **(32,091)** | **12,790** | **200,619** |

**- CONCENTRATION OF UNDERWRITING RISKS**

The Group monitors concentration of insurance risks primarily by class of business. The major concentration lies in the motor segment.

The Group also monitors concentration of risk by evaluating multiple risks covered in the same geographical location. For flood or earthquake risk, a complete city is classified as a single location. For fire and property risk a particular building and neighboring buildings, which could be affected by a single claim incident, are considered as a single location. Similarly, for marine risk, multiple risks covered in a single vessel voyage are considered as a single risk while assessing concentration of risk.

The Group evaluates the concentration of exposures to individual and cumulative insurance risks and establishes its reinsurance policy to reduce such exposures to levels acceptable to the Group.

The nature of the Group exposure to insurance risks and its objectives, policies and processes used to manage and measure the risks have not changed from the previous period.

The following tables sets out the carrying amounts of the Group's insurance contracts -underwriting and its reinsurance by type of contract:

| | 31 December 2024 | | | 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Jordanian Dinar** | **Underwriting** | **Reinsurance contracts** | **Net** | **Underwriting** | **Reinsurance contracts** | **Net** |
| Motor Comprehensive | 9,687,587 | (847,064) | **8,840,523** | 9,174,005 | (720,951) | **8,453,054** |
| Motor Pools-Borders &Buses | 3,171,281 | (1,626,359) | **1,544,922** | 2,742,814 | (1,411,709) | **1,331,105** |
| Motor Third Party | 10,253,784 | - | **10,253,784** | 9,065,886 | - | **9,065,886** |
| Medical - Group | 18,997,827 | (14,234,478) | **4,763,349** | 17,928,878 | (13,324,724) | **4,604,154** |
| Medical – Individual | 1,757,768 | (1,318,326) | **439,442** | 1,700,037 | (1,275,028) | **425,009** |
| Marine | 1,786,995 | (1,697,457) | **89,538** | 1,197,461 | (1,070,297) | **127,164** |
| Engineering | 657,763 | (639,612) | **18,151** | 645,351 | (631,764) | **13,587** |
| Fire | 9,231,857 | (8,898,172) | **333,685** | 7,649,934 | (7,366,258) | **283,676** |
| G & A | 6,906,044 | (6,665,866) | **240,178** | 4,340,150 | (4,136,406) | **203,744** |
| Life | 6,783,261 | (4,860,783) | **1,922,478** | 6,625,525 | (4,801,516) | **1,824,009** |
| | 69,234,167 | (40,788,117) | **28,446,050** | 61,070,041 | (34,738,653) | **26,331,388** |

The following table distribute the carrying amounts of Groups insurance contracts (net of reinsurance) by geographical distribution:

| | 31 December 2024 | 31 December 2023 |
|---|---|---|
| **Jordanian Dinar** | **Net** | **Net** |
| Inside Kingdom | **18,850,045** | **17,486,221** |

The following table distribute the insurance contract liabilities and reinsurance contract assets based on geographical distribution:

| | 31 December 2024 | | 31 December 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| **Jordanian Dinar** | **Insurance contracts liabilities** | **Reinsurance contracts Assets** | **Insurance contracts liabilities** | **Reinsurance contracts Assets** |
| Inside Kingdom | 28,313,834 | 2,642,657 | 26,933,481 | 1,094,296 |
| Middle east | - | 520,660 | - | 260,330 |
| Asia * | - | 3,723,088 | - | 897,131 |
| Europe | - | 5,948,472 | - | 9,883,040 |
| **Total** | **28,313,834** | **12,834,877** | **26,933,481** | **12,134,797** |

* Excluding middle east countries.

**- REINSURANCE RISKS**

In order to minimize financial exposure arising from large claims, the Group, in the normal course of business, enters into agreements with other parties for reinsurance purposes.

To minimize its exposure to significant losses from reinsurer insolvencies, the Group evaluates the financial condition of its reinsurers and monitors concentrations of credit risk arising from similar geographic regions, activities, or economic characteristics of the reinsurers. Reinsurers are selected using the following parameters and guidelines set by the Group Board of Directors and Reinsurance Committee. The criteria may be summarized as follows:

-Minimum acceptable credit rating by recognized rating agencies (e.g., S&P) that is not lower than BBB or equivalent
-Reputation of reinsurance companies
-Existing or past business relationship with the reinsurer.

Furthermore, the financial strength and managerial and technical expertise as well as historical performance of the reinsurers, wherever applicable, are thoroughly reviewed by the Group and agreed to pre-set requirements of the Group Board of Directors and Reinsurance Committee

before approving them for exchange of reinsurance business. As of 31 December 2024, and 31 December 2023, there is no significant concentration of reinsurance balances.

Reinsurance ceded contracts do not relieve the Group from its obligations to policyholders and as a result the Group remains liable for the portion of outstanding claims reinsured to the extent that the reinsurer fails to meet the obligations under the reinsurance agreements.

**- SENSITIVITIES ON MAJOR ASSUMPTIONS CONSIDERED WHILE APPLYING IFRS 17**

The following sensitivity analysis shows the impact on gross and net liabilities, profit / loss before tax and equity for reasonably possible movements in key assumptions with all other assumptions held constant. The correlation of assumptions will have a significant effect in determining the ultimate impacts, but to demonstrate the impact due to changes in each assumption, assumptions had to be changed on an individual basis. It should be noted that movements in these assumptions are non-linear. The method used for deriving sensitivity information and significant assumptions is consistent for both reporting periods.

Following are the sensitivities derived for the portfolios computed under PAA approach before risk mitigation by reinsurance contracts held:

| | For the year Ended 31 December | |
|---|---|---|
| | **2024** | **2023** |
| **Impact on equity and net income of change in death** | | |
| 5% Increase | (18,896) | (35,818) |
| 5% Decrease | 17,859 | 32,833 |
| **Impact on equity and net income of change in life period** | | |
| 5% Increase | 17,859 | 32,833 |
| 5% Decrease | (18,896) | (35,818) |
| **Impact on equity and net income of change in claims ratio** | | |
| 5% Increase | (231,717) | (151,747) |
| 5% Decrease | 251,725 | 178,348 |
| **Impact on equity and net income of change in direct expense ratio – loss component** | | |
| 2% Increase | (11,091) | (10,827) |
| 2% Decrease | 11,091 | 10,827 |
| **Impact on equity and net income of change in risk adjustment for non-financial risk** | | |
| 5% Increase | (22,800) | (10,011) |
| 5% Decrease | 33,325 | 31,665 |

(a) Financial Instrument:

The Group is exposed to the following risks from its use of financial instruments:

- Credit risk
- Liquidity risk
- Market risk
- Equity price risk
- Concentration risk
- Capital management

This note provides information about the Group exposure to each of the above risks, the Group objectives, policies, methods of measuring and managing risks and the Group management of capital.

**General framework for risk management**

The entire responsibility for setting up and monitoring risk management rests with the Group management.

The Group risk management policies are designed to identify and analyses the risks that the Group faces, and to set appropriate controls and limits for the extent of exposure to those risks, and then monitor them to ensure that the set limits are not exceeded.

Risk management policies and systems are reviewed periodically to reflect changes in market conditions and the Group activities. The Group management aims, through training, standards and procedures set by the administration, to develop a constructive and organized control environment so that every employee understands his role and duties assigned to him.

The Group audit committee monitors the management's performance in monitoring the extent of compliance with the Group policies and procedures in risk management. It also reviews the adequacy of the risk management framework in relation to the risks facing the Group. The internal audit department assists the Group audit committee in the monitoring process. The Internal Audit Department undertakes the regular and ad-hoc review of risk management procedures and controls, so that the results are reported to the Audit Committee.

**Credit risk**

Credit risk represents the risk of the Group being exposed to a financial loss due to the failure of the customer or the party dealing with the Group with a financial instrument to fulfil its contractual obligations. This risk results mainly from cash at banks, bank deposits, financial assets at fair value through other comprehensive income, financial assets at amortized cost – net, receivables related to insurance operations, cheques under collection and reinsurance receivables.

The carrying value of financial assets represents the maximum value that the assets could be exposed to credit risk as at the date of the consolidated financial statements, and it is as follows:

| | As of 31 December | |
|---|---|---|
| **Jordanian Dinar** | **2024** | **2023** |
| Cash at bank | 5,752,611 | 3,238,915 |
| Bank deposits | 10,681,095 | 14,585,531 |
| Financial assets at amortized cost - net | 13,500,843 | 8,804,598 |
| Reinsurance contract assets | 12,834,877 | 12,134,797 |
| Receivables related to insurance operations | 15,627,388 | 12,754,646 |
| Cheques under collection | 5,346,591 | 4,645,712 |
| | **63,743,405** | **56,164,199** |

The Group deals with reinsurance companies rated (A – BBB) with no significant change in the credit rating during the year. An amount of JOD 559,090 as of 31 December 2024 (2023: JOD 559,090) of Reinsurance contact assets classified as level 3 and the remaining amounts is classified as level 1.

The Group maintains balances with leading financial institutions, so the Group believes that it is not exposed to a significant degree of credit risk related to balances with banks.

The Group applies the IFRS (9) simplified approach to measuring expected credit losses which uses a lifetime expected loss allowance for all financial assets.

To measure the expected credit losses, financial assets have been grouped based on shared credit risk characteristics and the days past due.

The Group's exposure to credit risk is influenced mainly by the probability of default of each receivable. The demographic nature of the Group's customers, including the default risk of the activity and the country in which the customer operates, has a lesser impact on credit risk. Geographically, however, there is no credit concentration.

**Receivables and contract assets**

The Group's exposure to credit risk is influenced mainly by the individual characteristics of each customer. However, management also considers the factors that may influence the credit risk of its customer base, including the default risk associated with the industry and country in which customers operate.

The management committee has established a credit policy under which each new customer is analysed individually for creditworthiness before the Group's standard payment and delivery terms and conditions are offered. The Group's review includes external ratings, if they are available, financial statements, credit agency information, industry information and in some cases bank references.

The Group limits its exposure to credit risk from trade receivables by establishing a maximum payment period of 30 days for corporate customers.

The Group does not require collateral in respect of trade and other receivables. The Group does not have receivable and contract assets for which no loss allowance is recognized because of collateral.

**- Liquidity Risk:**

Liquidity risk is the risk arising from the Group inability to meet its financial obligations as they fall due and associated with its financial liabilities that are settled by providing cash or other financial assets. The Group management of liquidity lies in ensuring, as much as possible, that the Group always maintains sufficient liquidity to meet its obligations when it becomes payable in normal and emergency circumstances without incurring unacceptable losses or risks that may affect the Group reputation.

The Group is keen to have sufficient cash available to cover the expected operational expenses, including covering financial obligations, but without including any potential impact of severe conditions and it is difficult to predict as natural disasters, in addition to that, the Group maintains a source of credit from the banks that deal with it to meet any sudden cash needs.

The contractual maturities of financial liabilities including estimated interest payments are as follows

**Financial liabilities**

| **31 December 2024**<br>**Jordanian Dinar** | **Book Value** | **Contracted Cash Flow** | **One year or less** | **More than one year** |
|---|---|---|---|---|
| Insurance Contract Liabilities | 28,313,834 | - | (25,227,978) | (3,085,856) |
| Account payables | 121,469 | - | (121,469) | - |
| Accrued expenses | 139,243 | - | (139,243) | - |
| Other reserves | 220,921 | - | (45,921) | (175,000) |
| Deferred tax liabilities | 12,434 | - | - | (12,434) |
| Liabilities against lease contracts | 494,725 | (950,000) | (50,000) | (900,000) |
| Other liabilities | 1,611,214 | - | (1,611,214) | - |
| | **30,913,840** | **(950,000)** | **(27,195,825)** | **(4,173,290)** |
| **31 December 2023** | | | | |
| Insurance Contract Liabilities | 26,933,481 | - | (24,047,366) | (2,886,115) |
| Account payables | 107,143 | - | (107,143) | - |
| Accrued expenses | 178,798 | - | (178,798) | - |
| Other reserves | 220,000 | - | (45,000) | (175,000) |
| Deferred tax liabilities | 15,547 | - | - | (15,547) |
| Liabilities against lease contracts | 497,576 | (1,000,000) | (50,000) | (950,000) |
| Other liabilities | 1,333,614 | - | (1,333,614) | - |
| | **29,286,159** | **(1,000,000)** | **(25,761,919)** | **(4,026,662)** |

**- Market risk**

Market risk is the risk that arises as a result of fluctuation in the fair value or future cash flows of financial instruments as a result of a change in market prices (such as interest rates, exchange rates, and equity prices). Market risks arise as a result of having open positions in interest rates, currencies, and investment in stocks. Each of the following risks includes:

-Interest rate risk.
-Exchange rate risk.
-Risk of change in stock price.
- Foreign currency fluctuations.
- Gaps in maturity of assets and liabilities and re-pricing.

**Interest Rate Risks**

Interest rate risks arise from the probable impact of changes in interest rates on the value of other financial assets. The Group is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities, according to the various time limits or review of interest rates in a certain period. Moreover, the Group manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management strategy.

The Group has developed analysis scenarios to measure the sensitivity of interest rate risk in addition to providing a system for controlling the difference in the history of re-pricing. This ensures control, reduces risk, and considers acceptable risk and balancing maturities of assets with liabilities.

| **Jordanian Dinar** | **2024** | **2023** |
|---|---|---|
| **Fixed rate instruments:** | | |
| Financial Assets | 31,229,420 | 29,092,332 |

**Sensitivity Analysis**

An increase in commission average rates by 1% will lead to increase the Murabaha and investments income as of 31 December 2024 by 312,294 JOD (2023: JOD 290,923), and a decrease in the commission average rates by 1% will lead to decrease the Murabaha and investment income as of 31 December 2024 by 312,294 JOD (2023: JOD 290,923).

**- Foreign currency risk:**

These risks arise from changing the value of financial instruments as a result of fluctuating currency exchange rates. The Group follows a deliberate policy in managing its positions in foreign currencies.

The following is a summary of the quantitative data related to the Group exposure to currency risk of volatility, provided to the management of the Group based on the risk management:

| As of 31 December 2024<br>Jordanian Dinar | JOD | USD | BD | Total |
|---|---|---|---|---|
| Bank deposits | 8,058,683 | - | 2,622,412 | **10,681,095** |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 2,915,746 | 4,131,736 | - | **7,047,482** |
| Financial assets at amortized cost – net | - | 12,504,836 | 996,007 | **13,500,843** |

| As of 31 December 2023<br>Jordanian Dinar | JOD | USD | BD | Total |
|---|---|---|---|---|
| Bank deposits | 13,946,468 | - | 639,063 | **14,585,531** |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 2,719,529 | 2,982,674 | - | **5,702,203** |
| Financial assets at amortized cost – net | - | 7,810,611 | 993,987 | **8,804,598** |

The Group's financial assets and liabilities as well as the transactions are in U.S. Dollar, Jordanian Dinar. And Bahrani Dinar and since the Jordanian Dinar and Bahrani Dinar are pegged against U.S. Dollar, therefore the Group's management believes that the foreign currency risk is not material on the consolidated financial statements.

**Equity price risk**

Equity price risk arises from the change in the fair value of equity investments. The Group works to manage these risks by diversifying investments in several geographical regions and economic sectors. Most of the share's investments held by the Group are listed in Amman Stock Exchange.

An increase (decrease) in the fair value prices will lead to an increase (decrease) in equity as follows:

| | 31 December 2024 | |
|---|---|---|
| **Market** | **Increase in Index** | **Effect on Equity** |
| Amman Stock Exchange | 5% | 133,400 |
| Palestine Stock Exchange | 5% | 10,918 |

| | 31 December 2024 | |
|---|---|---|
| **Market** | **Decrease in Index** | **Effect on Equity** |
| Amman Stock Exchange | (5%) | (133,400) |
| Palestine Stock Exchange | (5%) | (10,918) |

| | 31 December 2023 | |
|---|---|---|
| **Market** | **Increase in Index** | **Effect on Equity** |
| Amman Stock Exchange | 5% | 122,694 |
| Palestine Stock Exchange | 5% | 13,283 |

| | 31 December 2023 | |
|---|---|---|
| **Market** | **Decrease in Index** | **Effect on Equity** |
| Amman Stock Exchange | (5%) | (122,694) |
| Palestine Stock Exchange | (5%) | (13,283) |

**Concentration risk**

Concentration of credit risk exists when changes in economic or industry factors similarly affect groups of counterparties whose aggregate credit exposure is significant in relation to the Group total credit exposure. The Group portfolio of financial instruments is broadly diversified, and transactions are entered into with diverse credit-worthy counterparties thereby mitigating any significant concentrations of credit risk.

Objectives are set by the Group to maintain healthy capital ratios in order to support its business objectives and maximize shareholders' value.

**Capital management**

The Group manages its capital requirements by assessing shortfalls between reported and required capital levels on a regular basis. Adjustments to current capital levels are made in light of changes in market conditions and risk characteristics of the Group activities.

The Group manages its capital to ensure that it is able to continue as going concern and comply with the regulators' capital requirements of the markets in which the Group operates while maximizing the return to stakeholders through the optimization of the debt and equity balance. The capital structure of the Group consists of equity attributable to equity holders comprising paid share capital, reserves and retained earnings.

As per guidelines laid out by CBJ of the Insurance Implementing Regulations detailing the solvency margin required to be maintained, the Group shall maintain solvency margin equivalent to the highest of the following three methods as per Insurance Implementing Regulations:

- Minimum Capital Requirement.
- Premium Solvency Margin.
- Claims Solvency Margin.

| | For the ended 31 December | |
|---|---|---|
| **Jordanian Dinar** | **2024** | **2023** |
| Paid-up capital | 28,000,000 | 28,000,000 |
| Statutory reserve | 4,528,992 | 4,151,837 |
| Retained earnings | 4,446,586 | 4,189,823 |
| Proposed profits to be distributed | - | (1,120,000) |
| **Total** | **36,975,578** | **35,221,660** |
| Increase in the value of investment properties | 389,958 | 357,373 |
| Fair value reserve | 49,596 | (551,268) |
| **Available Capital** | **37,415,132** | **35,027,765** |
| **Total capital required** | **18,822,153** | **15,042,994** |
| **Solvency margin ratio (available capital/capital).** | **199%** | **233%** |

In the opinion of the Board of Directors, the Group has fully complied with the externally imposed capital requirements as of 31 December 2024 and 31 December 2023.

**37) MATURITY ANALYSIS OF ASSETS AND LIABILITIES**

The following table shows the analysis of assets and liabilities according to the expected period to recover or settle them:

| | 31 December 2024 | | |
|---|---|---|---|
| **Assets** | **Up to a year** | **More than a year** | **Total** |
| Bank deposits | 9,972,335 | 708,760 | 10,681,095 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | - | 7,047,482 | 7,047,482 |
| Financial assets at amortized cost – net | 996,007 | 12,504,836 | 13,500,843 |
| Investment properties | 53,708 | 5,184,869 | 5,238,577 |
| Cash on hand and at banks | 4,061,624 | - | 4,061,624 |
| Reinsurance contract assets | 12,314,217 | 520,660 | 12,834,877 |
| Deferred tax assets | - | 2,150,124 | 2,150,124 |
| Property and equipment | 344,653 | 9,055,000 | 9,399,653 |
| Intangible assets | 151,232 | 505,000 | 656,232 |
| Right of use assets | 24,923 | 440,314 | 465,237 |
| Other assets | 2,430,489 | - | 2,430,489 |
| **Total Assets** | **30,349,188** | **38,117,045** | **68,466,233** |
| Insurance Contract Liabilities | 25,227,978 | 3,085,856 | 28,313,834 |
| Account payables | 121,469 | - | 121,469 |
| Accrued expenses | 139,243 | - | 139,243 |
| Other reserves | 45,921 | 175,000 | 220,921 |
| Income tax provision | 581,242 | - | 581,242 |
| Deferred tax liabilities | - | 12,434 | 12,434 |
| Liabilities against lease contracts | 3,384 | 491,341 | 494,725 |
| Other liabilities | 1,611,214 | - | 1,611,214 |
| **Total Liabilities** | **27,730,451** | **3,764,631** | **31,495,082** |

| Assets | 31 December 2023 | | |
|---|---|---|---|
| | Up to a year | More than a year | Total |
| Bank deposits | 14,585,531 | - | 14,585,531 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | - | 5,702,203 | 5,702,203 |
| Financial assets at amortized cost – net | 669,428 | 8,135,170 | 8,804,598 |
| Investment properties | 53,253 | 5,238,605 | 5,291,858 |
| Cash on hand and at banks | 3,286,427 | - | 3,286,427 |
| Reinsurance contract assets | 11,713,447 | 421,350 | 12,134,797 |
| Deferred tax assets | - | 2,120,156 | 2,120,156 |
| Property and equipment | 360,000 | 9,238,295 | 9,598,295 |
| Intangible assets | 132,000 | 587,070 | 719,070 |
| Right of use assets | 24,923 | 465,238 | 490,161 |
| Other assets | 724,116 | - | 724,116 |
| **Total Assets** | **31,549,125** | **31,908,087** | **63,457,212** |
| Insurance Contract Liabilities | 24,047,366 | 2,886,115 | 26,933,481 |
| Account payables | 107,143 | - | 107,143 |
| Accrued expenses | 178,798 | - | 178,798 |
| Other reserves | 45,000 | 175,000 | 220,000 |
| Income tax provision | 601,335 | - | 601,335 |
| Deferred tax liabilities | | 15,547 | 15,547 |
| Liabilities against lease contracts | 2,852 | 494,724 | 497,576 |
| Other liabilities | 1,333,614 | - | 1,333,614 |
| **Total Liabilities** | **26,316,108** | **3,571,386** | **29,887,494** |

## 38) FAIR VALUE LEVELS

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction takes place either:

- in the accessible principal market for the asset or liability, or
- in the absence of a principal market, in the most advantages accessible market for the asset or liability.

The fair values of on-balance sheet financial instruments are not significantly different from their carrying amounts included in these consolidated financial statements.

**Determination of fair value and fair value hierarchy**

The Group uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments:
Level 1: quoted prices in active markets for the same or identical instrument that an entity can access at the measurement date.
Level 2: quoted prices in active markets for similar assets and liabilities or other valuation techniques for which all significant inputs are based on observable market data; and
Level 3: valuation techniques for which any significant input is not based on observable market data. The Group ascertains the Level 3 fair values based on a valuation technique which is primarily derived by net assets value of the respective investee at the period end.

The following table shows the carrying amount and fair values of financial assets, including their levels in the fair value hierarchy for financial instruments measured at fair value. It does not include fair value information for financial assets and liabilities not measured at fair value as the carrying amount is a reasonable approximation to fair value, as these are either short-term in nature or carry interest rates which are based on prevalent market interest rates.

| Jordanian Dinar | Fair value through other comprehensive income (FVOCI) | Fair value | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Level 1 | Level 2 | Level 3 |
| **31 December 2024** | | | | |
| Shares with quoted prices | 2,886,346 | 2,886,346 | - | - |
| Shares with un-quoted prices | 29,400 | - | - | 29,400 |
| Sukuk | 4,131,736 | 4,131,736 | - | - |
| | **7,047,482** | **7,018,082** | **-** | **29,400** |
| **31 December 2023** | | | | |
| Shares with quoted prices | 2,692,929 | 2,692,929 | - | - |
| Shares with un-quoted prices | 26,601 | - | - | 26,601 |
| Sukuk | 2,982,673 | 2,639,784 | 342,889 | - |
| | **5,702,203** | **5,332,713** | **342,889** | **26,601** |

The fair value of investments in sukuk at level 1 and 2 is based on the value of similar quoted sukuks communicated by the investment manager. The fair value of investments in equity securities at level 1 is based on quoted prices available in the market. There were no transfers between levels of the fair value hierarchy during the period ended 31 December 2024 and the year ended 31 December 2023. Additionally, there were no changes in the valuation techniques. Investments measured at amortised cost include corporate sukuks.

**39) OPERATING SEGMENTS**

Operating segments are identified on the basis of internal reports about components of the Group that are regularly reviewed by the Group's Board of Directors in their function as chief operating decision maker in order to allocate resources to the segments and to assess its performance.

Transactions between the operating segments are on normal commercial terms and conditions. The revenue from external parties reported to the Board of Directors is measured in a manner consistent with that in the consolidated statement of profit or loss. Segment assets and liabilities comprise operating assets and liabilities.

**a) Information about the Group's operating segments**

The Group was organized to include the general takaful sector (general insurance) according to the reports used by the CEO and the main decision maker, which include (Comprehensive, Pools - Borders & Buses, Third Party, Medical, Marine, Fire & Eng., G&A, and life). This sector is the base used by the Group to disclose information related to the main sectors, and the above-mentioned sector also includes the Group's investments and cash above. Transactions between business segments are based on market prices estimated in the same terms as those used with other segments.

**a) The table below illustrate the distribution of the consolidated statement of policyholder's revenue and expenses and consolidated statement of profit or loss based on product type:**

| Jordanian Dinar | Motor Comprehensive | Motor Pools-Borders &Buses | Motor Third Party | Medical Group | Medical Individual | Marine | Engineering | Fire | G & A | Life | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **For the year ended 31 December 2024** | | | | | | | | | | | |
| Insurance revenue | 10,610,308 | 3,208,836 | 9,765,018 | 19,096,766 | 1,757,769 | 1,771,814 | 8,494,231 | 881,671 | 6,303,312 | 7,253,734 | 69,143,459 |
| Insurance service expenses | (7,801,177) | (524,495) | (12,243,002) | (15,057,015) | (1,331,228) | (382,054) | (970,603) | (94,177) | (278,360) | (5,898,884) | (44,580,995) |
| **Results of insurance contracts** | **2,809,131** | **2,684,341** | **(2,477,984)** | **4,039,751** | **426,541** | **1,389,760** | **7,523,628** | **787,494** | **6,024,952** | **1,354,850** | **24,562,464** |
| Reinsurance contracts held | (744,580) | (1,642,770) | (14,750) | (11,851,568) | (1,152,930) | (560,495) | (6,064,261) | (752,579) | (5,417,643) | (5,146,931) | (33,348,507) |
| Recoveries from reinsurance contracts held | 659,356 | 361,735 | 93,226 | 10,733,373 | 875,371 | 284,624 | 625,521 | 72,028 | 210,932 | 4,743,449 | 18,659,615 |
| **Net expense from reinsurance contracts held** | **(85,224)** | **(1,281,035)** | **78,476** | **(1,118,195)** | **(277,559)** | **(275,871)** | **(5,438,740)** | **(680,551)** | **(5,206,711)** | **(403,482)** | **(14,688,892)** |
| **Insurance service results** | **2,723,907** | **1,403,306** | **(2,399,508)** | **2,921,556** | **148,982** | **1,113,889** | **2,084,888** | **106,943** | **818,241** | **951,368** | **9,873,572** |
| Net finance expense from insurance contracts | (260,614) | (10,835) | (634,450) | - | - | - | - | - | - | - | (905,899) |
| Net finance income from reinsurance contracts held | 57,036 | 8,101 | 20,303 | - | - | - | - | - | - | - | 85,440 |
| **Net Insurance Finance Expense** | **(203,578)** | **(2,734)** | **(614,147)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(820,459)** |
| Murabaha income | | | | | | | | | | | 823,065 |
| Investment income | | | | | | | | | | | 748,617 |
| Other income | | | | | | | | | | | 254,309 |
| Policyholders share of results | | | | | | | | | | | (11,228) |
| General and administrative expenses | | | | | | | | | | | (1,971,811) |
| Depreciation and amortization | | | | | | | | | | | (528,407) |
| Salaries and benefits | | | | | | | | | | | (4,500,243) |
| **Profit before tax** | | | | | | | | | | | **3,867,415** |
| Income tax for the year | | | | | | | | | | | (764,605) |
| **Profit for the Year attributable to the shareholders** | | | | | | | | | | | **3,102,810** |

| Jordanian Dinar | Motor Comprehensive | Motor Pools-Borders &Buses | Motor Third Party | Medical Group | Medical Individual | Marine | Engineering | Fire | G & A | Life | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **For the year ended 31 December 2023** | | | | | | | | | | | |
| Insurance revenue | 10,170,136 | 2,697,060 | 8,239,621 | 16,614,839 | 1,644,603 | 1,144,904 | 7,948,316 | 838,848 | 3,746,321 | 6,672,020 | 59,716,668 |
| Insurance service expenses | (8,014,747) | (283,353) | (8,632,692) | (15,177,229) | (766,372) | (148,362) | (861,443) | (46,057) | 63,924 | (4,872,040) | (38,738,271) |
| **Results of insurance contracts** | **2,155,389** | **2,413,707** | **(393,071)** | **1,437,610** | **878,231** | **996,542** | **7,086,873** | **792,791** | **3,810,245** | **1,799,980** | **20,978,397** |
| Reinsurance contracts held | (643,997) | (1,326,812) | (77,125) | (7,446,896) | (1,088,421) | (265,669) | (6,081,960) | (723,065) | (3,084,119) | (4,718,491) | (25,456,555) |
| Recoveries from reinsurance contracts held | 189,312 | 15,420 | 293,685 | 7,647,776 | 909,058 | 86,355 | 565,563 | 31,532 | (95,559) | 3,721,541 | 13,364,683 |
| **Net expense from reinsurance contracts held** | **(454,685)** | **(1,311,392)** | **216,560** | **200,880** | **(179,363)** | **(179,314)** | **(5,516,397)** | **(691,533)** | **(3,179,678)** | **(996,950)** | **(12,091,872)** |
| **Insurance service results** | **1,700,704** | **1,102,315** | **(176,511)** | **1,638,490** | **698,868** | **817,228** | **1,570,476** | **101,258** | **630,567** | **803,030** | **8,886,525** |
| Net finance expense from insurance contracts | (262,532) | (13,916) | (423,671) | - | - | - | - | - | - | - | (700,119) |
| Net finance income from reinsurance contracts held | 60,530 | 16,935 | 13,703 | - | - | - | - | - | - | - | 91,168 |
| **Net Insurance Finance Expense** | **(202,002)** | **3,019** | **(409,968)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(608,951)** |
| Murabaha income | | | | | | | | | | | 695,159 |
| Investment income | | | | | | | | | | | 449,176 |
| Other income | | | | | | | | | | | 874,003 |
| Policyholders share of results | | | | | | | | | | | (10,158) |
| General and administrative expenses | | | | | | | | | | | (2,047,491) |
| Depreciation and amortization | | | | | | | | | | | (506,849) |
| Salaries and benefits | | | | | | | | | | | (4,214,707) |
| **Profit before tax** | | | | | | | | | | | **3,516,707** |
| Income tax for the year | | | | | | | | | | | (686,243) |
| **Profit for the Year attributable to the shareholders** | | | | | | | | | | | **2,906,192** |

| Jordanian Dinar | Motor Comprehensive | Motor Pools-Borders &Buses | Motor Third Party | Medical Group | Medical Individual | Marine | Engineering | Fire | G & A | Life | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **For the ended 31 December 2024** | | | | | | | | | | | |
| **Assets** | | | | | | | | | | | |
| Reinsurance contract assets | 1,542,072 | 722,883 | 377,702 | 2,654,054 | 387,359 | 847,116 | 255,908 | 1,615,116 | 2,544,239 | 1,888,428 | 12,834,877 |
| Unallocated assets | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55,631,356 |
| **Total Assets** | | | | | | | | | | | **68,466,233** |
| **Liabilities** | | | | | | | | | | | |
| Insurance contract liabilities | 2,610,148 | 218,005 | 10,698,344 | 4,932,397 | 565,861 | 79,196 | 175,458 | 3,639,532 | 1,447,152 | 3,947,741 | 28,313,834 |
| Unallocated liabilities | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,181,248 |
| **Total Liabilities** | | | | | | | | | | | **31,495,082** |
| **For the ended 31 December 2023** | | | | | | | | | | | |
| **Assets** | | | | | | | | | | | |
| Reinsurance contract assets | 1,555,932 | 578,940 | 262,896 | 2,244,479 | 302,404 | 364,928 | 407,099 | 2,168,465 | 2,524,709 | 1,724,945 | 12,134,797 |
| Unallocated assets | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 51,322,415 |
| **Total Assets** | | | | | | | | | | | **63,457,212** |
| **Liabilities** | | | | | | | | | | | |
| Insurance contract liabilities | 3,482,576 | 243,496 | 9,396,844 | 3,948,411 | 459,404 | 20,138 | 486,499 | 3,527,755 | 2,362,637 | 3,005,721 | 26,933,481 |
| Unallocated liabilities | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,954,013 |
| **Total Liabilities** | | | | | | | | | | | **29,887,494** |

**b) Information about geographical distribution**

The table below illustrate the distribution of the Group results based on geographical distribution:

| | Inside the Kingdom | | Outside the kingdom | | Total | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| Total assets | 47,883,617 | 40,023,549 | 20,582,616 | 23,433,663 | **68,466,233** | **63,457,212** |
| Total liabilities | 31,495,082 | 29,887,494 | - | - | **31,495,082** | **29,887,494** |
| Insurance revenue | 69,143,459 | 59,716,668 | - | - | **69,143,459** | **59,716,668** |
| Insurance service cost | 44,580,995 | 38,738,271 | - | - | **44,580,995** | **38,738,271** |
| Capital expenditures | 234,858 | 198,396 | - | - | **234,858** | **198,396** |

## 40) UNDERWRITING PREMIUMS FOR INSURANCE PORTFOLIO

| Jordanian Dinar | Motor Comprehensive | Motor Pools-Borders &Buses | Motor Third Party | Medical Group | Medical Individual | Marine | Engineering | Fire | G & A | Life | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **For the ended 31 December 2024** | | | | | | | | | | | |
| **Assets** | | | | | | | | | | | |
| Direct operation | 9,421,617 | 1,626,358 | 10,253,784 | 18,997,827 | 1,757,768 | 1,777,978 | 617,107 | 8,854,497 | 3,059,759 | 6,772,697 | 63,139,392 |
| Domestic reinsurance | 265,970 | 1,544,923 | - | - | - | 9,017 | 40,657 | 377,359 | 3,846,285 | 10,564 | 6,094,775 |
| **Total gross written premium** | **9,687,587** | **3,171,281** | **10,253,784** | **18,997,827** | **1,757,768** | **1,786,995** | **657,764** | **9,231,856** | **6,906,044** | **6,783,261** | **69,234,167** |
| Local reinsurance | (409,553) | (1,626,359) | - | (260,601) | - | (8,676) | (158,106) | (563,971) | (66,075) | (94,400) | (3,187,741) |
| Foreign reinsurance | (437,511) | - | - | (13,973,877) | (1,318,326) | (1,688,781) | (481,506) | (8,334,201) | (6,599,791) | (4,766,383) | (37,600,376) |
| **Total reinsurance** | **(847,064)** | **(1,626,359)** | **-** | **(14,234,478)** | **(1,318,326)** | **(1,697,457)** | **(639,612)** | **(8,898,172)** | **(6,665,866)** | **(4,860,783)** | **(40,788,117)** |
| **Net underwriting premiums** | **8,840,523** | **1,544,922** | **10,253,784** | **4,763,349** | **439,442** | **89,538** | **18,152** | **333,684** | **240,178** | **1,922,478** | **28,446,050** |
| **As of 31 December 2023** | | | | | | | | | | | |
| Direct operation | 8,916,892 | 1,422,705 | 9,065,886 | 17,928,878 | 1,700,037 | 1,189,258 | 635,334 | 7,325,477 | 2,847,763 | 6,625,525 | 57,657,755 |
| Domestic reinsurance | 257,113 | 1,320,109 | - | - | - | 8,203 | 10,017 | 324,457 | 1,492,387 | - | 3,412,286 |
| **Total gross written premium** | **9,174,005** | **2,742,814** | **9,065,886** | **17,928,878** | **1,700,037** | **1,197,461** | **645,351** | **7,649,934** | **4,340,150** | **6,625,525** | **61,070,041** |
| Local reinsurance | (385,594) | (1,411,709) | - | (287,103) | - | (8,246) | (164,073) | (409,757) | (3,624) | (1,135,721) | (3,805,827) |
| Foreign reinsurance | (335,357) | - | - | (13,037,621) | (1,275,028) | (1,062,051) | (467,691) | (6,956,501) | (4,132,782) | (3,665,795) | (30,932,826) |
| **Total; reinsurance** | **(720,951)** | **(1,411,709)** | **-** | **(13,324,724)** | **(1,275,028)** | **(1,070,297)** | **(631,764)** | **(7,366,258)** | **(4,136,406)** | **(4,801,516)** | **(34,738,653)** |
| **Net underwriting premiums** | **8,453,054** | **1,331,105** | **9,065,886** | **4,604,154** | **425,009** | **127,164** | **13,587** | **283,676** | **203,744** | **1,824,009** | **26,331,388** |

## 41) DONATIONS

There are no donations from the company for the year ended 31 December 2024 (2023: JOD 100,000).

## 42) AUDIT FEES

The total audit fees for the group in 2024 were JOD 83,800, including non-audit services totalling JOD 4,000.

## 43) COMPARATIVE FIGURES

The comparative figures represent the financial statements as of and for the period ended 31 December 2023.

The comparative figures for the year ended 31 December 2024, have been reclassified to conform with the consolidated of the financial statements for the year ended 31 December 2023.