

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

صفحة

١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة- تأمينات الحياة
٥	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
٧	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
٨ - ٤٠	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مساهمي شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لشركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) ("الشركة") وشركاتها التابعة لاحقاً ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة، وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة - تأمينات الحياة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام بشكل أساسي باستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.

بالنيابة عن برييس وترهاوس كوبرز "الأردن"



جورج صبايا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ أيلول ٢٠٢٥

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)		
			الموجودات
			الاستثمارات
٢٠,٥٨٥,٢٣٢	٢٢,٩٧٩,٧٠٢	٣	ودائع لدى البنوك
٦,٥٦٨,٥٧٨	٦,٧٠٨,٢٠٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٩١٢,٣٧٨	١٩,٤٩٩,٥٢٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠,٨٠١,٥٥٣	٦٣,٣٣٩,٣٧١	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١٧٠,٤٦٤	١٧٠,٤٦٤		استثمارات عقارية
٥٠١,٠٢٧	٦٦٩,٧٠٦		حق إستخدام الأصول
١٠٠,٥٣٩,٢٣٢	١١٣,٣٦٦,٩٧٠		مجموع الاستثمارات
			الموجودات
١,٠٢٠,٢٥٧	٣,٨٣٧,٥٦٠	١٩- أ	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٥٥٨	١١٤	٧	موجودات عقود التأمين
١٢,١٢٨,١٨٠	١١,٩٤٣,٤٩٣	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٣,٧١٥,٨٢٦	٤,١٦٧,٧٨٦	٩- ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٨٨٢,٤٣٩	٨,٠٠٦,٧٤٤		ممتلكات ومعدات
٥,٦٦٢,٦٩٥	٥,٥٥٩,٩٧٠		موجودات غير ملموسة
٥,٨١٣,٤٤٩	٨,٤٥٤,٤٦٥		موجودات أخرى
٧٩٤,٣٢٨	٨٠٤,٢٤٥		موجودات العمليات المتوقفة
١٣٧,٥٥٨,٩٦٤	١٥٦,١٤١,٣٤٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٠,٩٩٥,٤٧٩	٨٢,٤٦٨,٠٤٨	٧	مطلوبات عقود التأمين
٢,٧١٠,٧٠١	١,٩٧٧,٤٧٧	٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢,٧٢٩,٠٨١	٢,٢٠٦,٨٥٧		مصاريف مستحقة
٤٨٠,٦٠٨	٦١٠,٥٠١		التزامات عقود الإيجار
٣,٠٢٥,٥٢٦	٣,٦٢٠,٤٧٦		مخصصات مختلفة
-	١,٥٣٣,٥٢١	٩- ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨١٦,٣٧١	١,٨٦٤,٥٨٧	٩- د	مخصص ضريبة الدخل
٦٧٢,٠١١	٨٤٨,٣٥٩		مطلوبات أخرى
٢٢٣,٤٤٤	٢٢٢,١٧١		التزامات العمليات المتوقفة
٨١,٦٥٣,٢٢١	٩٥,٣٥١,٩٩٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المصرح به والمدفوع
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي إجباري
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)		مخصص التغييرات الفرضية الاكتوارية - نهاية الخدمة
(٩٢٧,٣١٥)	(٧٨٧,٦٨٨)	١٧	احتياطي القيمة العادلة
٢٤,٤٥٣,٠٥٨	٢٩,١٩٧,٠٣٨		أرباح مدورة
٥٥,٩٠٥,٧٤٣	٦٠,٧٨٩,٣٥٠		صافي حقوق الملكية
١٣٧,٥٥٨,٩٦٤	١٥٦,١٤١,٣٤٧		مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة و للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥		
دينار	دينار	دينار	دينار		
(مراجعة وغي ر مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)		
الأنشطة المستمرة					
الإيرادات					
٩٢,٤٧٩,٦٧٢	١٠٥,٣٩٦,٣٨٢	٣١,٣٥٠,٧٩٨	٣٦,٦١٧,٧٥٥	١٠	إيرادات عقود التأمين
(٧٢,٦١٣,٥٠٠)	(٨٠,١١٨,٨١٤)	(٢٤,٩٤٤,٦٢٢)	(٢٧,٦٧٧,١١٤)	١١	ينزل: مصروفات عقود التأمين
١٩,٨٦٦,١٧٢	٢٥,٢٧٧,٥٦٨	٦,٤٠٦,١٧٦	٨,٩٤٠,٦٤١		نتائج أعمال عقود التأمين
(٤٥,٥٤٩,٠١٥)	(٥٢,٧٢٧,٥٦٠)	(١٥,٨٤٨,٣٧٩)	(١٨,٥٦٩,٠٧٠)		مصروفات عقود إعادة التأمين
٣٢,١١٥,٨٠٥	٣٥,٨١٩,٨٨٨	١١,٢٩٦,٥٣٤	١٢,٠٢٠,٩٥٢		إيرادات عقود إعادة التأمين
(١٣,٤٣٣,٢١٠)	(١٦,٩٠٧,٦٧٢)	(٤,٥٥١,٨٤٥)	(٦,٥٤٨,١١٨)		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
٦,٤٣٢,٩٦٢	٨,٣٦٩,٨٩٦	١,٨٥٤,٣٣١	٢,٣٩٢,٥٢٣		صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين
(٢,٦٦٨,٦٢٣)	(٢,١٤٢,٨٩٥)	(٦٤٠,٦٢٣)	(٦١٤,٥٠٥)	١٢	مصاريف التمويل - عقود التأمين
٤٤١,٧٥٢	٣٦٤,٥٢٣	٦٥,٣٦٩	٢٣,٣٣٥	١٣	إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين
(٢,٢٢٦,٨٧١)	(١,٧٧٨,٣٧٢)	(٥٧٥,٢٦٤)	(٥٩١,١٧٠)		صافي نتائج تمويل أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين
٣,٤٨٠,٠٩٨	٣,٨٠٢,٦٦٥	١,٢٠٤,٠٧٠	١,٢٦٩,٦٠٠		فوائد دائنة
٦٥١,٩٣٥	٦,٧٩٧,٨٥٨	٣٨,٤٢٤	٢,٥٥٩,٧٠٧	١٤	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات - بالصافي
٨,٣٣٨,١٢٤	١٧,١٩٢,٠٤٧	٢,٥٢١,٥٦١	٥,٦٣٠,٦٦٠		مجموع الإيرادات
١,٤٩٩,٤٥١	٣,٣٠٤,٩٨٠	٥٠١,٨٥١	٩٨١,٥٧٤		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٧,٩٩١	(١٠,٠٤٠)	٢٧,٤٨٧	(١٠,٠٤٠)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٥٢٧,٤٤٢	٣,٢٩٤,٩٤٠	٥٢٩,٣٣٨	٩٧١,٥٣٤		إجمالي المصروفات
٦,٨١٠,٦٨٢	١٣,٨٩٧,١٠٧	١,٩٩٢,٢٢٣	٤,٦٥٩,١٢٦		ربح الفترة من الأنشطة المستمرة قبل ضريبة الدخل
(٧٨٣,٥٦١)	(٣,٩٥٥,٣٥١)	(٢١٧,١١٧)	(١,٥٤٩,٠٠٦)	٩	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٦,٠٢٧,١٢١	٩,٩٤١,٧٥٦	١,٧٧٥,١٠٦	٣,١١٠,١٢٠		ربح الفترة من الأنشطة المستمرة
(١,٦٧٨)	٢,٢٢٤	١,٣٢٦	(٧٤١)		الأنشطة غير المستمرة
٦,٠٢٥,٤٤٣	٩,٩٤٣,٩٨٠	١,٧٧٦,٤٣٢	٣,١٠٩,٣٧٩		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة من الأنشطة غير المستمرة
٦,٠٢٥,٤٤٣	٩,٩٤٣,٩٨٠	١,٧٧٦,٤٣٢	٣,١٠٩,٣٧٩		ربح الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار		
٠,٢٣٢	٠,٣٨٢	٠,٠٦٨	٠,١٢٠	١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة
٠,٢٣٢	٠,٣٨٢	٠,٠٦٨	٠,١٢٠	١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائدة من الأنشطة المستمرة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة- تأمينات الحياة
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ ايلول ٢٠٢٤	٣٠ ايلول ٢٠٢٥	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	٣٠ ايلول ٢٠٢٥		
دينار	دينار	دينار	دينار		
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)		
٤,٥١٣,٣٠٧	٤,٥٣٩,٧١٣	١,٧١٧,٢٦٣	١,٤٣٩,١٢٦	١٠	إيرادات عقود التأمين
(٥,٠٦١,٧٨٣)	(٣,٢٠٩,٧٦٧)	(٢,١٣٧,٣٨٢)	(٨٤٣,٣٦٥)	١١	ينزل: مصروفات عقود التأمين
(٥٤٨,٤٧٦)	١,٣٢٩,٩٤٦	(٤٢٠,١١٩)	٥٩٥,٧٦١		نتائج أعمال عقود التأمين
(٣,٣٧٠,٣١١)	(٣,١٠٥,٥٩٦)	(١,٢٧٧,٥٤٥)	(٩٧٩,٢٤٥)		مصروفات عقود إعادة التأمين
٣,٧٠٦,٩٧٠	٢,٠٩٠,٧٦٨	١,٨١٣,٠٢٧	٥١٨,٩٣٩		إيرادات عقود إعادة التأمين
٣٣٦,٦٥٩	(١,٠١٤,٨٢٨)	٥٣٥,٤٨٢	(٤٦٠,٣٠٦)		نتائج أعمال عقود إعادة التأمين
(٢١١,٨١٧)	٣١٥,١١٨	١١٥,٣٦٣	١٣٥,٤٥٥		صافي نتائج أعمال عقود التأمين وإعادة التأمين
(١٣٤,٥٨٨)	(١٣٧,٨٤٧)	(٤٨,٣٣٠)	(٣٧,٨٥٠)		مصاريف التمويل - عقود التأمين
٢٣,١٣٧	٣٢,٢٨٥	(٣,١٧٤)	١,٧٠٤		إيرادات التمويل - عقود إعادة التأمين
(١١١,٤٥١)	(١٠٥,٥٦٢)	(٥١,٥٠٤)	(٣٦,١٤٦)		صافي نتائج تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين
١٥٨,٤٤٦	١٥١,٥٩٠	٤٤,٩١٧	٤٢,٣٠١		فوائد دائنة
(١٦٤,٨٢٢)	٣٦١,١٤٦	١٠٨,٧٧٦	١٤١,٦١٠		مجموع الإيرادات
(١٦٤,٨٢٢)	٣٦١,١٤٦	١٠٨,٧٧٦	١٤١,٦١٠		ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	٩	ضريبة الدخل
(١٦٤,٨٢٢)	٣٦١,١٤٦	١٠٨,٧٧٦	١٤١,٦١٠		ربح (خسارة) الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار		الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من
(٠,٠٠٦٣)	٠,٠١٣٩	٠,٠٠٤١	٠,٠٠٥٤		ربح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

ايضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
ربح الفترة	٣,١٠٩,٣٧٩	١,٧٧٦,٤٣٢	٩,٩٤٣,٩٨٠	٦,٠٢٥,٤٤٣
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحد في فترات لاحقة:				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧	١٦٤,٥١٨	١٥٤,٥٥٥	١٣٩,٦٢٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣,٢٧٣,٨٩٧	١,٩٣٠,٩٨٧	١٠,٠٨٣,٦٠٧	٦,٠٣٤,٢١٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة *	احتياطي القيمة العادلة	مخصص	دينار	دينار	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	دينار
٥٥,٩٠٥,٧٤٣	٢٤,٤٥٣,٠٥٨	(٩٢٧,٣١٥)	(١٢٠,٠٠٠)	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني	
٩,٩٤٣,٩٨٠	٩,٩٤٣,٩٨٠	-	-	-	-	-	الربح بعد الضريبة	
١٣٩,٦٢٧	-	١٣٩,٦٢٧	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٠,٠٨٣,٦٠٧	٩,٩٤٣,٩٨٠	١٣٩,٦٢٧	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة	
(٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ١٦)	
٦٠,٧٨٩,٣٥٠	٢٩,١٩٧,٠٣٨	(٧٨٧,٦٨٨)	(١٢٠,٠٠٠)	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول	
٤٩,٣٤٣,٣٣٦	١٨,٤٧٢,٥٠١	(١,٥٠٩,١٦٥)	(١٢٠,٠٠٠)	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	-	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مراجعة وغير مدققة)	
٦,٠٢٥,٤٤٣	٦,٠٢٥,٤٤٣	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني	
٨,٧٦٧	-	٨,٧٦٧	-	-	-	-	الربح بعد الضريبة	
٦,٠٣٤,٢١٠	٦,٠٢٥,٤٤٣	٨,٧٦٧	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	(١٩٦,٤٢٨)	١٩٦,٤٢٨	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة	
(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	
٥١,٤٧٧,٥٤٦	٢٠,٤٠١,٥١٦	(١,٣٠٣,٩٧٠)	(١٢٠,٠٠٠)	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح موزعة (إيضاح ١٦)	
							الرصيد كما في ٣٠ أيلول	

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٤,١٦٧,٧٨٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ٣,٧١٥,٨٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٨٧,٦٨٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ٩٢٧,٣١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة لاحتياطي القيمة العادلة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاح
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٦,٨١٠,٦٨٢	١٣,٨٩٧,١٠٧	الأنشطة التشغيلية
(١,٦٧٨)	٢,٢٢٤	الربح من الأنشطة المستمرة قبل الضريبة
		الربح (الخسارة) من الأنشطة غير المستمرة قبل الضريبة
		التعديلات
		قوائد دائنة
(٣,٤٨٠,٠٩٨)	(٣,٨٠٢,٦٦٥)	استهلاكات وإطفاءات
٥٢٦,٢٦٢	٨٧٨,٦١١	استهلاكات حق استخدام الأصول
١٠٤,٥٩٥	١٠٦,٤١٤	تكاليف تمويل عقود الإيجار
٣٠,٨٤٢	٢٩,٢٩٤	(أرباح) خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠٦,١٢٠	(٥,٤٧٥,٧٩٨)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٦,٤٢٨	-	إطفاء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(١٥٥,٤٤٦)	(٧٤,٥٣٩)	إطفاء الموجودات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	(٢٩٨)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٧,٩٩١	(١٠,٠٤٠)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٣٥٠,٠٠٠	٨٥٣,٤٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٥٦,٤٩٩	٤٦٨,٠٥٦	التغيرات في نفوذ رأس المال العامل:
		موجودات عقود إعادة التأمين
(٢,١١٩,٣٥٠)	١٨٤,٦٨٧	موجودات عقود التأمين
	(٨٥١,٠٠٦)	مطلوبات عقود التأمين
٦,٣٦٥,٠٦٣	١١,٤٧٢,٥٦٩	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٧٣١,٩٣٧	(٧٣٣,٢٢٤)	موجودات أخرى
(١٩٠,٤٧٠)	(٤,٠٢١,١٥٦)	مصاريف مستحقة
(١٠٠,٣٤٤)	(٥٢٢,٢٢٤)	مخصصات مختلفة
(٢٤٧,٠٤٠)	٢٤٢,٤٦٢	مطلوبات أخرى
١٧٢,٠٥٢	١٧٥,٠٧٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل المدفوع من مخصص نهاية
٩,٧٨٤,٠٤٢	١٢,٨١٨,٩٩٩	الخدمة وضريبة الدخل
(١٦٧,٨٣٥)	(١١٥,٥٦٨)	المدفوع من مخصص نهاية الخدمة
(١١٦,٦٠٨)	(١,٢٧٥,٧٨٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩,٤٩٩,٥٩٩	١١,٤٢٧,٦٥١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٨٧٢,٢٩٨	٧١,٧١٤	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
٣,٤٨٠,٠٩٨	٣,٨٠٢,٦٦٥	قوائد مقبوضة
(٦٠٣,٧٤٥)	(١١٦,٧٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٦٥,٨٠٧)	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٦٥٣	١١,٨٦٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٥٥٢,١٤٧)	(٢,٤٦٣,٢٧٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧,٤٧٩,٤١٩)	(٢,١١١,٠٤٨)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٠٦,٨٥٨)	(٣١٩,٤٤٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٨٤,٤٦٥)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٧,٥٥٣	-	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٦٠٨,٥٠٠	-	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥,٦٧٧,٥٣٢)	(١,٥٩٠,٠٩٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة مدفوعة
(٢١٨,٥٢٠)	(١٧٤,٤٩٤)	دفعات إيجار
(٤,١١٨,٥٢٠)	(٥,٣٧٤,٤٩٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٩٦,٤٥٣)	٤,٤٦٣,٠٥٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٩٢٤,٣٢٣	٢,٧٩٤,٥٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦٢٧,٨٧٠	٧,٢٥٧,٦٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	(٢٧٥,٠٩٣)	معاملات غير نقدية:
-	٢٧٥,٠٩٣	التزامات عقود الإيجار
-	-	حق استخدام الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(١) معلومات عامة

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

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

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

ان شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة مملوكة بنسبة ٨٩,٩١٪ من قبل شركة مجموعة الخليج للتأمين (الشركة الأم) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، ويتم توحيد القوائم المالية للشركة مع الشركة الأم.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٥.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

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

- طريقة عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة حيث وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية"، يتم تصنيف بنود قائمة المركز المالي بناءً على السهولة ضمن فئة واحدة فقط. بينما، وفقاً لنماذج البنك المركزي الأردني، يتطلب عرض بنود قائمة المركز المالي ضمن فئتين "الموجودات" و"الاستثمارات".

- تشمل نماذج البنك المركزي الأردني على قائمة الدخل لتأمينات الحياة بشكل منفصل بينما لا يتطلب عرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١).

- طريقة احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستثنى أية تعرضات للحكومة الأردنية أو بكفالتها ولا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة عليها والذي لا يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية".

- يتم تصنيف بعض البنود وعرضها في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة، وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة والإفصاحات المتعلقة بها مثل موجودات عقود التأمين، موجودات عقود إعادة التأمين، مطلوبات عقود التأمين، إيرادات عقود التأمين، مصروفات عقود التأمين ومستويات القيمة العادلة وتصنيف القطاعات والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وغيرها، والإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته وإرشاداته المعممة التي قد لا تتضمن جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة مثل معايير التقارير المالية الدولية رقم ٨ و٧ و١٣ و١٧.

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

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

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

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ ايلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركات التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥.

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

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

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

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. ويتم السيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تمنح للمجموعة القدرة على توجيه السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة للتأثير على عوائد المجموعة.

وبالتحديد، تتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من اقلية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

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

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

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

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

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ ايلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

٣-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٥:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل

في آب ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون عدم قابلية التحويل مؤقتة، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما تكون عدم قابلية التحويل غير مؤقتة.

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

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

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

تعديلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ورقم (٧).

بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧ فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) فيما يتعلق بعرض وافصاحات القوائم المالية. يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بطريقة عرض وافصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل.

الفترات السنوية التي تبدأ
في
١ كانون الثاني ٢٠٢٧ (مع
السماح بالتطبيق المبكر)

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"

يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير المحاسبة الدولية الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح؛ وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.

الفترات السنوية التي تبدأ
في
١ كانون الثاني ٢٠٢٧

تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:

- ليس لديها مساءلة عامة؛ و
- لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تنتج قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

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

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٥ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٤-٢ استخدام التقديرات والافتراضات

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

إن تقديرنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

١-٤-٢ الخسائر الانتمائية المتوقعة

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

٢-٤-٢ التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

٣-٤-٢ ضريبة الدخل

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

- الضرائب المستحقة

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

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

- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالقائمة المرحلية الموحدة المختصرة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ المرحلية الموحدة المختصرة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتهاء الحاجة له.

٤-٤-٢ الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير 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 الدخل المرحلية الموحدة المختصرة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدهن في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدهن في قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة.

٥-٤-٢ حق استخدام أصول مستأجرة / التزامات عقود تأجير تشغيلي

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً 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 مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار

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

٦-٤-٢ مخصص نهاية الخدمة

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

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

٧-٤-٢ القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية

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

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

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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

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

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

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

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

إختبار كفاية الالتزام

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

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

٨-٤-٢ تعديلات المخاطر غير المالية

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

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

٩-٤-٢ القضايا المقامة ضد المجموعة

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

١٠-٤-٢ مستويات القيمة العادلة

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

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

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

(٣) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول
٢٠٢٤

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

المجموع	المجموع	ودائع تستحق من ثلاثة اشهر إلى سنة	ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)				
٢,٥٦٨,٧١٩	١,٦٣٦,٤٧٥	١,٦٣٦,٤٧٥	-	-	داخل الأردن:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٦,١٧٥	٤,٧٦٦,١٧٥	-	-	البنك الأردني الكويتي
					بنك المال الأردني
					بنك المؤسسة العربية
٢,٨٤٨,٤٣٦	٢,٩٧٥,٠٦٠	٢,٩٧٥,٠٦٠	-	-	المصرفية
٥,٢٠٤,٨٦١	٧,٨٣٥,١٣٤	٧,٨٣٥,١٣٤	-	-	بنك القاهرة عمان
					بنك الاسكان التجارية
٣,٢٦٣,٢١٦	٣,٤٥١,٨٢٠	-	٣,٤٥١,٨٢٠	-	والتمويل
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦١٥,٠٣٨	٢,٦١٥,٠٣٨	-	-	البنك العربي
٢٠,٨٨٥,٢٣٢	٢٣,٢٧٩,٧٠٢	١٩,٨٢٧,٨٨٢	٣,٤٥١,٨٢٠	-	
(٣٠٠,٠٠٠)	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	مخصص خسائر انتمائية
٢٠,٥٨٥,٢٣٢	٢٢,٩٧٩,٧٠٢	١٩,٥٢٧,٨٨٢	٣,٤٥١,٨٢٠	-	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٥,٧٥٪ إلى ٥,٣٥٪ خلال عام ٢٠٢٥ مقابل ٥,٦٪ إلى ٦,٧٥٪ خلال عام ٢٠٢٤

بلغت الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي - بالإضافة إلى وظيفته مبلغ ٨١٤,١٤٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٨١٤,١٤٠ دينار).

بلغت الارصدة المحتجزة مقابل الحسابات الجارية المدينة والكفالات البنكية مبلغ ١,٤٣١,٩٥٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١,٤٥٤,١٧٤ دينار).

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
١,٣٣٨,١٥١	١,٣٩٩,١٢٨	٧٢٤,٩٣٧	٧٢٤,٩٣٧
١,٠٣٢,٨٠٥	٨٩٤,٠٧٠	١,٥٤١,٥٠٠	١,٥٤١,٥٠٠
٨٦,١٩٨	٩٩,٦٤٢	٧٩,٠٨١	٧٩,٠٨١
٣,٥٧٥,٦٥٢	٣,٦٥٠,١٤٥	١,٢٤١,٥٤٦	١,٢٤١,٥٤٦
٥,٨٣٢,٨٠٦	٦,٠٤٢,٩٨٥		
١١٧,٤٨٤	١١٧,٤٨٤	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٤,٠٥٣	٤,٠٥٣	٢٩,٨٥١	٢٩,٨٥١
١٢١,٥٣٧	١٢١,٥٣٧		
٣,٢٩٩	٣,٢٥٢	٩,٥٦٢	٩,٥٦٢
٤٣٩,٩٣٦	٣٦٩,٤٣١	١,٧٤٠,٠٠٠	١,٧٤٠,٠٠٠
٤٤٣,٢٣٥	٣٧٢,٦٨٣		
١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠	٥٤٨,١٣٦,٤٧٣	٥٤٨,١٣٦,٤٧٣
٦,٥٦٨,٥٧٨	٦,٧٠٨,٢٠٥		

داخل الأردن

أسهم مدرجة

شركة أفاق للطاقة

شركة أفاق للاستثمار والتطوير العقاري

بنك القاهرة عمان

البنك الاردني الكويتي

أسهم غير مدرجة:

شركة سرايا العقبة للتنمية العقارية

الشركة المترابطة للاستثمار

خارج الأردن

أسهم مدرجة

مصرف الصفا/فلسطين مملوك لبنك

القاهرة عمان

اجبليتي جلوبال بي ال سي

أسهم غير مدرجة

شركة العراق الدولي للتأمين

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٤٨٢,٤٢٤	٣٩٨,٠٠٠	١٠,٢٩٤,٩٢٨	٥,٧٤٣,١٤٠	داخل الأردن
٩٤,٢٦٠	٩٤,٢٦٠	٣,٠٣٣,٢٨٧	٢,٥٠٧,٣١٦	أسهم مدرجة
٥١٥,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠	٢,٨٩٤,٣٠٠	٢,٥٧٥,٠٠٠	شركة مناجم الفوسفات الأردنية
		١٦,٢٢٢,٥١٥	١٠,٨٢٥,٤٥٦	شركة البوتاس العربية
				شركة مصفاة البترول الوطنية
٣,٠٠٠	-	٢,١٢٢,٩٠٦	-	سندات حكومية
				سندات حكومة المملكة الأردنية الهاشمية
				٢٠٣٠/٧/٧
١٠٢,٤٠٠	١٠٢,٤٠٠	٥٢٦,٢٥١	٥٥٢,٥٠٣	خارج الأردن
٨٤,٨١٤	٨٤,٨١٤	٦٢٧,٨٥٠	٥٣٤,٤١٩	أسهم مدرجة
		١,١٥٤,١٠١	١,٠٨٦,٩٢٢	بنك الرياض
				البنك الأهلي السعودي
		١٩,٤٩٩,٥٢٢	١١,٩١٢,٣٧٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				من خلال الأرباح والخسائر

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ ايلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي			
٣٠ ايلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ ايلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
عدد السندات (مراجعة وغير مدققة)	عدد السندات (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)
داخل الأردن			
سندات غير مدرجة في الاسواق المالية			
١٢٠	١٢٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
شركة العرب للتنمية العقارية			
سندات مدرجة في الاسواق المالية			
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢,٨٤٢,٣٦٥	٢,٨٣٧,٩٩٠
سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية			
٨,٨٣٠	٨,٨٣٠	٦,٢٧١,١٦١	٦,٢٦٧,٤٢٦
سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية			
١٣,٨٠٠	١٣,٨٠٠	٩,٨٨٤,٦٠١	٩,٨٦١,٥٥٧
سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية			
١٦,٥٠٠	١٦,٥٠٠	١١,٦٥٧,٣٤٤	١١,٦٦٤,٠٥٣
سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية			
٣٧٠٠	-	-	٢,٤٧٧,٥٠٢
سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية			
مجموع الموجودات المالية بالكلفة			
المطفأة داخل الأردن			
خارج الأردن			
سندات مدرجة في الاسواق المالية			
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٨,٣١١,٢٨٢	٨,٣٥٥,٢٥٤
سندات خزينة / المملكة العربية السعودية			
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣,٦٠٢,٧٩٥	٣,٥٩١,٩٣١
الشركة السعودية للكهرباء			
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٥,٧٣٧,٧٨٠	٥,٧٢٠,٨٦٩
صندوق الإستثمارات العامة / السعودية			
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢,٠٣٩,٢٥٢	٢,٠٨٣,٤٨٣
ارامكو / السعودية			
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٥,٦٩٢,٥٨٧	٥,٦٨٨,٨٤٦
المعمورة دايفير سيفايد جلوبال هولدنغ			
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	١,٩٦٦,٤٨٩	١,٩٧٠,١٣٦
بنك ابو ظبي التجاري			
١,٠٠٠	١,٠٠٠	٦٩٩,٥٦٨	٧٠٤,٢٦٢
شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة			
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٢,٣٩٥,٣٢٩	٢,٤١٥,٠٦٢
المؤسسة القطرية العامة للاتصالات			
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
خارج الأردن			
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
داخل وخارج الأردن			
مخصص التدني الموجودات المالية			
بالكلفة المطفأة			
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٦٢,٣٠٠,٥٥٣	٦٤,٨٣٨,٣٧١
(١,٤٩٩,٠٠٠)			
٦٠,٨٠١,٥٥٣			
٦٣,٣٣٩,٣٧١			

شركة مجموعة الخارج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير منققة)

٣٠٧ موجودات/مطلوبات عقود التأمين

المجموع	٣٠ أيلول		٣١ كانون الأول		٣٠ أيلول		٣١ كانون الأول		٣٠ أيلول		٣١ كانون الأول		٣٠ أيلول		٣١ كانون الأول		٣٠ أيلول		٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ديون (منققة)	٦٠٠,٨٠١	٧٤٠,٠٥٧	٦٤,٥٢٦	١٨٤,٩٤٥	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩
ديون (مراجعة وغير منققة)	٦٠٠,٨٠١	٧٤٠,٠٥٧	٦٤,٥٢٦	١٨٤,٩٤٥	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩
مطلوبات عقود التأمين - أول المدة	(١٢,٤٣٤)	(٥٩,٩٩٧)	(١٢,٤٣٤)	(٥٩,٩٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات عقود التأمين - أول المدة	(٧٠,٤٦٩)	(١٣١,٨٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين - أول المدة	٦٠٠,٨٠١	٧٤٠,٠٥٧	٦٤,٥٢٦	١٨٤,٩٤٥	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩	١٥,٤٣١	٢٢,٨١٩
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية	٦,٨١١	(١١,٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحرير هامش الخدمة التأمينية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغييرات تعديل المخاطر - غير المالية	(١٢,٤٣٤)	(٥٩,٩٩٧)	(١٢,٤٣٤)	(٥٩,٩٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	(١٣١,٨٤٢)	(١١,٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر العقود المتفرقة بها مبدئياً خلال الفترة/ السنة	١٠,٧٢٥	١,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر التغيير في فرضيات هامش الخدمة التأمينية	(٩٧,٧٢٣)	٧,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر التغييرات التي تنتج عنها العقود المتقطة أو رد خسائر العقود المتقطة	(١٠٧,٩٥٣)	(١٦٥,٣٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغييرات في المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تتبع أعمال التأمين	(٢٢٤,٢٣١)	(٢٣,٥١٢)	١٠,٧٧١	١٢,٣٤٩	٤,٧٨٤	٢٦,٧٢٣	٤,٧٨٤	٢٦,٧٢٣	٤,٧٨٤	٢٦,٧٢٣	٤,٧٨٤	٢٦,٧٢٣	٤,٧٨٤	٢٦,٧٢٣	٤,٧٨٤	٢٦,٧٢٣	٤,٧٨٤	٢٦,٧٢٣	٤,٧٨٤	٢٦,٧٢٣
إيرادات (مصاريف) التمويل - من عقود التأمين	٨٧,٠٠٧	١٢,٣٤٩	١٢,٧٠٩	١٢,٣٤٩	٢,٥٠٤	٧,٦١٠	٢,٥٠٤	٧,٦١٠	٢,٥٠٤	٧,٦١٠	٢,٥٠٤	٧,٦١٠	٢,٥٠٤	٧,٦١٠	٢,٥٠٤	٧,٦١٠	٢,٥٠٤	٧,٦١٠	٢,٥٠٤	٧,٦١٠
تغير التحويلات في أصل الصرف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير - الدخل الشامل	(١٤٧,٢٢٤)	(١١,١٦٣)	١٢,٠٤١	(١١,١٦٣)	٧,٤٣٨	٣٤,٣٤٣	٧,٤٣٨	٣٤,٣٤٣	٧,٤٣٨	٣٤,٣٤٣	٧,٤٣٨	٣٤,٣٤٣	٧,٤٣٨	٣٤,٣٤٣	٧,٤٣٨	٣٤,٣٤٣	٧,٤٣٨	٣٤,٣٤٣	٧,٤٣٨	٣٤,٣٤٣
أثر المسطر من العقود المكتبدة	١٨٣,١٨١	١٨٣,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التعويضات المتكبدة	(١١١,١٠٢)	(١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المبلغ من تكاليف الاستنزاف	(١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التكاليف التقديرية	٦٢,٠٦٨	٦٢,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين - آخر المدة	٤٤٧,٠٨٧	٦٧٨,٠٨١	١٨٤,٩٤٥	١٨٤,٩٤٥	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢
موجودات عقود التأمين - آخر المدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التأمين - آخر المدة	٤٤٧,٠٨٧	٦٧٨,٠٨١	١٨٤,٩٤٥	١٨٤,٩٤٥	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢	٢٢,٨١٩	٥٧,٢١٢

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

شيكات برسم التحصيل متعلقة بعمليات التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
٥,٦٥٢,٥٩٢	٦,٣٠٥,٩٢٩
٦٥٠,٤٩٨	١,١٥٨,٣٦٠
٦,٣٠٣,٠٩٠	٧,٤٦٤,٢٨٩
(٥٠٥,١٣٣)	(٥٠٥,١٣٣)
٥,٧٩٧,٩٥٧	٦,٩٥٩,١٥٦

شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ٦ أشهر
شيكات برسم التحصيل تستحق من ٦ أشهر الى سنة

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
٥٠٤,٤٦٩	٥٠٥,١٣٣
٦٦٤	-
٥٠٥,١٣٣	٥٠٥,١٣٣

رصيد بداية الفترة / السنة
المكون خلال الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

ذمم مدينة متعلقة بعمليات التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
٤٠,٩٢٩,٥٢٥	٤٩,٠٣٦,٠٢١
٢,٢٤٦,٧٦٦	٢,٣٤٢,٦٧٥
١٥٠,٥٨٨	١٥٧,٤٥٠
٨١٤,٥٠٦	١,٠٢٥,٢٥٢
٤٤,١٤١,٣٨٥	٥٢,٥٦١,٣٩٨
(٩,٢١٧,٠٨٢)	(١٠,٠١٢,١٦٨)
٣٤,٩٢٤,٣٠٣	٤٢,٥٤٩,٢٣٠

ذمم حملة الوثائق *
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

إن تفاصيل صافي اعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

ذمم لم تستحق بعد	٩٠٠٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٢,٢٧٦,٥٧٠	٥,٣٢٦,٢٢٤	٢,٣٥٦,٠٠٩	٢,٠٣١,٨٠٢	١٠,٥٧٠,٧٩٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢١,٧٩٥,٠٨٦	٧,٤٩٥,٢٤١	٣,٨٢٣,٩٥٩	٢,٠٨٦,٨١٤	٨,٩٤٠,٢٨٥

* تشمل ذمم حملة الوثائق على ذمم مستحقة السداد بالصافي بعد ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مجموعها ٣٢,٢٧٦,٥٧٠ دينار (٢١,٧٩٥,٠٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٩,٣٠٣,٣٤١	٩,٢١٧,٠٨٢	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٥٠,٠٠٠	٧٩٥,٠٨٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(٤٣٦,٢٥٩)	-	المحول الى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم معيدي التأمين المدينة
٩,٢١٧,٠٨٢	١٠,٠١٢,١٦٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

ذمم دائنة متعلقة بعمليات التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٣,٠٠١,٦٢٨	٣,٠٢٩,٠٩٢	ذمم تجارية وشركات
١,٨١٧,٤١١	١,٣٩٥,٧٩٣	ذمم الشبكة الطبية
٧١٦,٨٩٤	١,٠٢٧,٩٦٣	ذمم الوكلاء
٣٣٩,٧٩٨	١٢٤,٢٨٢	ذمم كراجات وقطع سيارات
٤٢,١١٧	٢٩,٤٢٤	ذمم موظفين
٥,٩١٧,٨٤٨	٥,٦٠٦,٥٥٤	

(٨) موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين – منبج تخصصي الأقساط

المجموع	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	ملاحظات المخاطر - غير المالية	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	القيمة المالية للتدفقات النقدية	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مكون استرداد الخسائر	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مكون استرداد الخسائر	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	بالتقاء مكون استرداد الخسائر	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (مراجعة وغير منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (منققة)
	(٣٢,٩٦٥)	(٢,٧١٠,٧٠١)	١,٧٢٢	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠	٢٢٣,٧٣٠
	١,١٧٦,٠٨٣	١٢,١٠٢,٢٦٧	١,٠٣٠,٧٥٦	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢	١,٠٢١,٦١٢
	٥,٨٢٧,٥٢٨	٩,٣٦٠,٥٦٦	١,٠٣٢,٤٨٨	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٤٧٥,٣٤٢
	(٦١,٥٤٩,٩٨٤)	(٥٢,٩٩٢,٢٨٧)	٧٩١,٢٦٥	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤
	٤٩,٩٥٧,١٩٦	٤١,١٠٧,٤٤٤	٧٩١,٢٦٥	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤	٥٩٤,٤٦٤
	٨٠,١٨٣٤	(٥,٢٦٥,٣٤٥)	(٣١٨,٤١١)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)	(٩٩٢,٥٣٩)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(١٥,٧٩٠,٨٥٤)	(١٦,٨٥٠,١٦٨)	٤٤٢,٨٥٤	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)
	٣٥٤,٦٧٣	٣٦٣,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(٢٩٤,٢٦٤)	(٤١,٥٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(١٥,٧٢٨,٤١٥)	(١٦,٥٢٨,٣٩٣)	٤٤٢,٨٥٤	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٤٤٢,٨٥٤)
	٥٨,٧٨٥,٦٧٨	٤٩,٠٩٢,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(٣٩,٤٨٧,٨٩٥)	(٣٢,٠٨١,١٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٩,٤٩٧,٧٨٣	١٧,٠١٠,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(٢,٧١٠,٧٠١)	(١,٩٧٧,٤٧٧)	٤٤٢,٧٣٠	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦	١٢٠,٩٩٦
	١٢,١٠٧,٢٦٧	١١,٨٥٦,٤٨٧	١,٠٢١,٦١٢	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١	٩٣١,٢٧١
	٩,٢٩٦,٥٦٦	٩,٨٧٩,٠١٠	١,٤٧٥,٣٤٢	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧	١,٠٥٩,٢٦٧

مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول الدفعة

موجودات عقود إعادة التأمين - أول الدفعة

مطلوبات عقود إعادة التأمين - أول الدفعة

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

ذمم مدينة متعلقة بعمليات إعادة التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٢,٢٣٠,٧٨٤	٣,٠١٩,٩٤٣	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (محلية)
٩٣٨,٨٧٧	٢,٤٤٧,٣٩٧	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (خارجية)
٣,٢٦٩,٦٦١	٥,٤٦٧,٣٤٠	
(١,٧٠٥,٢٦٣)	(١,٧٦٣,٦٢٧)	ينزل: مخصص ذمم خسائر انتمائية متوقعة*
١,٥٦٤,٣٩٨	٣,٧٠٣,٧١٣	

* ان الحركة على مخصص ذمم خسائر انتمائية متوقعة خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١,٢٦٩,٠٠٤	١,٧٠٥,٢٦٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٣٦,٢٥٩	٥٨,٣٦٤	المحول من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة من ذمم التأمين المدينة
١,٧٠٥,٢٦٣	١,٧٦٣,٦٢٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي:

ذمم لم تستحق بعد	٩٠-٠٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥	أكثر من ٣٦٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢,٢٨٦,٣٣٠	٧٥٤,٦١٢	٥١٥,١٢٩	١,٩١١,٢٦٩	٥,٤٦٧,٣٤٠
-	٨٠٨,٠٩٣	٥١٨,٩٣٤	٢٩٣,٠٣٢	١,٦٤٩,٦٠٢	٣,٢٦٩,٦٦١

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

ذمم دائنة متعلقة بعمليات إعادة التأمين

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٨,٢٠٩,٢٢٥	٣٠,٤٦٥,٦٢٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢٣٢,٧٣٢	١٧٨,١٩٨	شركات التأمين المحلية
<u>٣٨,٤٤١,٩٥٧</u>	<u>٣٠,٦٤٣,٨٢٦</u>	

(٩) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)	
٨١٦,٣٧١	٢١٢,٦٩٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢,٥٢٨,٩٩٥	٣٣٠,٨٢٣	مخصص الفترة/ السنة
-	١٤٣,٥٥٢	تأمينات ضريبية مستردة
٢١٠,٧٥٠	٢٢٣,٦١٢	ضريبة المساهمة الوطنية
١٣٤,٠٤٥	١٩٥,٩٤٨	ضريبة مستحقة عن الاستثمارات خارج المملكة
(١,٢٧٥,٧٨٠)	(٢٩٠,٢٦١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٤٩,٧٩٤)	-	ضريبة الدخل على الفوائد البنكية
<u>١,٨٦٤,٥٨٧</u>	<u>٨١٦,٣٧١</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١٣٤,٠٤٥	١٥٣,٢٣١	ضريبة مستحقة عن الاستثمارات خارج المملكة
٢,٥٢٨,٩٩٥	-	ضريبة الدخل
٢١٠,٧٥٠	١١١,١٣١	ضريبة المساهمة الوطنية
(٤٥١,٩٦٠)	٥١٩,١٩٩	(إضافات) إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٣٣,٥٢١	-	إضافات مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٩٥٥,٣٥١</u>	<u>٧٨٣,٥٦١</u>	

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

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

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

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ المعدل. وبموجب هذا القانون، فإن معدل الضريبة القانونية يبلغ ٢٤٪ و ٢٪ ضريبة المساهمة الوطنية.

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

تم تسوية الوضع لضريبة المبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢١.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للأعوام ٢٠٢١ - ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

(ب) موجودات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣٠ أيلول ٢٠٢٥				موجودات ضريبية مؤجلة:
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة (مراجعة وغير مدققة)	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٣,٥٣٧	٨٦٣,٥٣٧	٣,٣٢١,٢٩٨	-	-	٣,٣٢١,٢٩٨	مخصص الخسائر
٣١١,٧٤٠	٣١١,٧٤٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠	الانتمائية المتوقعة للمدينون وذمم معيدي التأمين المدينة
١,٦٦٧,٣٧٥	٢,٠٠٥,٧٥٧	٧,٧١٤,٤٤٩	-	١,٣٠١,٤٦٧	٦,٤١٢,٩٨٢	خسارة تدني موجودات مالية
٨٧٣,١٧٤	٩٨٦,٧٥٢	٣,٧٩٥,١٩٩	(٣١,٢١٨)	٤٦٨,٠٥٦	٣,٣٥٨,٣٦١	مطلوبات عقود التأمين
٣,٧١٥,٨٢٦	٤,١٦٧,٧٨٦	١٦,٠٢٩,٩٤٦	(٣١,٢١٨)	١,٧٦٩,٥٢٣	١٤,٢٩١,٦٤١	مخصص تعويض نهاية الخدمة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	
٣,٧١٥,٨٢٦	٤,٢٧٤,٢٠١	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٥١,٩٦٠	(٥٥٨,٣٧٥)	المضاف (المحور)
٤,١٦٧,٧٨٦	٣,٧١٥,٨٢٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

(ج) مطلوبات ضريبية مؤجلة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار
	(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)

مطلوبات ضريبية مؤجلة:
تقييم محفظة الأسهم من
خلال قائمة الأرباح
والخسائر

- ٥,٨٩٨,١٥٨ - ٥,٨٩٨,١٥٨ ١,٥٣٣,٥٢١ -

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٥٣٣,٥٢١	-	المضاف
١,٥٣٣,٥٢١	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير منقّدة)

(١٠) إيرادات عقود التأمين

المجموع	حياة	حوادث عامة	طبي	بحري	مسؤولية	هتسي	الحريق	مجموع الحوادث	مجموع	الزاسي	المركبات - الزاسي	المركبات - التكميلي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٩	٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٠٧١	٤٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٩٩٧	٥٩,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٩,١٦٠)	(٩,١٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٥,٣٤٠,٥٥٥	٤,٤٨٣,٨٦٦	٣,١٧٣,٦٨٥	٥٦,٤٩٥,٩٤٦	٢,٣٦٠,١٧٣	١,٥٠٢,٦٥٨	٢,١٧٨,٠٨١	١١,٢٨٤,٥٦٦	٣,٣٦٣,٣١٧	١٢,١٧٣,٣٨٣	-	-	-
١٠٥,٣٣٠,٣٨٢	٤,٥٣٩,٧١٣	٣,١٧٣,٦٨٥	٥٦,٤٩٥,٩٤٦	٢,٣٦٠,١٧٣	١,٥٠٢,٦٥٨	٢,١٧٨,٠٨١	١١,٢٨٤,٥٦٦	٣,٣٦٣,٣١٧	١٢,١٧٣,٣٨٣	-	-	-

٣٠ أيلول ٢٠٢٤
(مراجعة وغير منقّدة)

المجموع	حياة	حوادث عامة	طبي	بحري	مسؤولية	هتسي	الحريق	مجموع الحوادث	مجموع	الزاسي	المركبات - الزاسي	المركبات - التكميلي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٨,٦٨١)	(٢٨,٦٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٠,٧٦٠)	(١٠٠,٧٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,١٣٢	٥٩,١٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٧٠٨)	(٣,٧٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢,٤٦٣,٠٠٥	٤,٤٩٦,٦٤٠	٣,٢١٨,١٧٦	٤٨,١٩٠,٢٥٩	١,٩٨٩,٠٤٣	١,٢١٧,٤٩٤	١,٣٨٥,٧٩٨	١٠,٤٠٩,٢٩١	٢,٣٤٨,٢٩٣	١٠,٦٤٨,٩٢٦	-	-	-
٩٢,٤٧٩,١٧٢	٤,٥١٣,٣٠٧	٣,٢١٨,١٧٦	٤٨,١٩٠,٢٥٩	١,٩٨٩,٠٤٣	١,٢١٧,٤٩٤	١,٣٨٥,٧٩٨	١٠,٤٠٩,٢٩١	٢,٣٤٨,٢٩٣	١٠,٦٤٨,٩٢٦	-	-	-

(١١) مصروفات عقود التأمين

المجموع	حياة	حوادث عامة	طبي	بحري	مسؤولية	هتسي	الحريق	مجموع الحوادث	مجموع	الزاسي	المركبات - الزاسي	المركبات - التكميلي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,١٣١,٢٠٥	٢,٣٩٦,٧١٦	١٣٢,٢٧٣	٤٠,٨٣٦,٩٩٢	٥٥٧,٥٤٣	(٥٥٧,٧٧٦)	٧٩١,١٧٨	٢,١٣٢,١٨٠	٥٧٢,٨٠٨	١٢,٤٣٤,٣٨٥	-	-	-
٦,٤٣٢,٤٠٥	٢٣,٠٠٤٨	٣٥١,٤٥٥	٣,١٣٢,٦١٦	٨٢,٧١٣	١١١,٧٣٨	١٤٣,١٢١	٧٣٢,١٧٩	٢٣,٠٧٠١	٩١٦,١٢٤	-	-	-
٦,٧١٦,٧٨٨	٤٦٨,٧٠٨	١٦,٠٠٥	٣,٤٨٥,٧٧٣	٥٥,٤٩٣	٩٥,١٠٥	١٣٥,٤١٢	٦٦٥,٩٦٩	٢٤٦,٧١٦	٨٤٣,٢٥٥	-	-	-
٥٨٢,١٩١	-	-	٢٢١,٠٨٠	-	٥٩,٤٠٦	٧٢,٤٦٢	٢٧٢,٨٧٩	-	٥٨٢,١٩١	-	-	-
١٠,٢٥٦,٢٢٥	١١٤,٢٩٥	١٣,٤٦٢	٢٢١,٠٨٠	٧٤,٣١١	-	-	٢٧٢,٨٧٩	٧٠,١٩٩	٣١٩,٠٣٤	-	-	-
٨,١١٨,٨١٤	٣,٢٠٩,٧١٧	٦٥,٧٤٠	٤٧,١٧٧,٤٦١	٧٧,٠٠٦	(٩١١,٥٢٧)	١,١٤٢,١٧٣	٤,٣٠٣,٢٠٧	١,٠٥٧,٤٢٤	١٥٠,٩٤,٩٨٩	-	-	-

٣٠ أيلول ٢٠٢٤
(مراجعة وغير منقّدة)

المجموع	حياة	حوادث عامة	طبي	بحري	مسؤولية	هتسي	الحريق	مجموع الحوادث	مجموع	الزاسي	المركبات - الزاسي	المركبات - التكميلي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٩٥٦,٧٢٦	٤,٢٦٣,٨٢٧	١٤٥,٨٣٤	٣٤,٤٥٥,٩٦٠	٥٤٩,٥٦٦	٧٤٠,٠٤٨	٣٩٥,١٥٧	١,٧٦٢,٣٧٨	٢١٧,٨٧٨	١٠,٦٦٩,١٩٣	-	-	-
٥,٨٥٤,٧٠١	٤٠٧,٩١١	٣٧٦,١٣٧	٢,٨٠٢,٥٠٢	١٠٢,٩٠١	٩٩,٧٨٨	٩٩,٤٣٧	٦٤٠,٩٥٢	١٢٠,٩٢٨	٧٤٤,٤٢١	-	-	-
٨,٢٧٢,٤٤٥	٢٥٨,١٣٠	٢٣٧,٦٠٦	٤,٢٠١,٧٢٠	١٠٤,٩٩٨	١٠٢,٩٧٤	١٢٦,٠٠٥	٨٥٩,٧٢٨	٢٥٩,٤١٥	١,٢٠٢,٤٢٣	-	-	-
١,٠٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٦,٠٠٠	-	-	-
١,٤٩٣,٦٣٨	١٣١,٩١٥	٢٥٠,٩١	٥٢٣,٢٩٠	٦٨,٦٠١	٧٢,٧٧٠	٢٤,٩٢٢	١٤١,٢٣٨	١٢,٧٨١	٣٨٩,٣٤٥	-	-	-
٧٢,٦٣,٥٠٠	٥,٠٦١,٧٨٣	٧٨٤,٦٦٨	٤٢,٠٥٩,٤٧٢	٨٢٦,٠٦٦	١,٠٢١,٥٨٠	٦٤٥,٥٣١	٣,٤٠٤,٢٩٦	٦١١,٠٠٢	١٤,٠٤١,٨٨٢	-	-	-

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

(١٢) مصاريف التمويل- عقود التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
(٢,٦٦٨,٦٢٣)	(٢,١٤٢,٨٩٥)	مصاريف التمويل

قامت المجموعة باستخدام معدلات خصم تتراوح بين ١٠,٦٤% و ٥,٩٤% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٧,٣٨% و ١٠,٠٩%).

(١٣) إيرادات التمويل- عقود إعادة التأمين

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٤٤١,٧٥٢	٣٦٤,٥٢٣	إيرادات التمويل

قامت المجموعة باستخدام معدلات خصم تتراوح بين ١٠,٦٤% و ٥,٩٤% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٧,٣٨% و ١٠,٠٩%).

(١٤) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات – بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٩٤,٣١٩	-	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
٦٠٨,٢٨٧	١,٣٢٢,٠٦٠	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)
(١٥٠,٦٧١)	٥,٤٧٥,٧٩٨	أرباح (خسائر) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٥١,٩٣٥	٦,٧٩٧,٨٥٨	

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

(١٥) رأس المال المصرح به والمدفوع

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

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(١٦) أرباح موزعة

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ١١ حزيران ٢٠٢٥ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥,٢٠٠,٠٠٠ دينار على المساهمين أي ما نسبته ٢٠ ٪ من رأس مال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥. قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آب ٢٠٢٤ توزيع نسبة ١٥ ٪ من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين أي ما يعادل ٣,٩٠٠,٠٠٠ دينار.

(١٧) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
(١,٥٠٩,١٦٥)	(٩٢٧,٣١٥)
٣٨٥,٤٢٢	١٣٩,٦٢٧
١٩٦,٤٢٨	-
(٩٢٧,٣١٥)	(٧٨٧,٦٨٨)

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

(١٨) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٦,٠٢٥,٤٤٣	٩,٩٤٣,٩٨٠	١,٧٧٦,٤٣٢	٣,١٠٩,٣٧٩	ربح الفترة (دينار)
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٢٣٢	٠/٣٨٢	٠/٠٦٨	٠/١٢٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة
٠/٢٣٢	٠/٣٨٢	٠/٠٦٨	٠/١٢٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائدة من الأنشطة المستمرة

(١٩) النقد

(١٩-أ) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٢٧,٧٧٤	٣٣,٨١٤	نقد في الصندوق
٩٩٢,٤٨٣	٣,٨٠٣,٧٤٦	أرصدة لدى البنوك
١,٠٢٠,٢٥٧	٣,٨٣٧,٥٦٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك

(١٩-ب) النقد وما في حكمه

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١,٦٧١,٢٨٠	٣,٨٣٧,٥٦٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
-	٣,٤٥١,٨٢٠	يضاف: ودائع لدى البنوك
(٨١٤,١٤٠)	(٨١٤,١٤٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر محافظ البنك المركزي
٧٧٠,٧٣٠	٧٨٢,٣٩٧	يضاف: النقد المرتبط بموجودات العمليات المتوقعة
١,٦٢٧,٨٧٠	٧,٢٥٧,٦٣٧	صافي النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

(٢٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمجموعة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
		شركة افاق الخليج العربي للاستشارات وشركة بادية الخليج الأولى للاستشارات الادارية	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	بنود قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مدققة)				
-	-	-	-	-	موجودات عقود تأمين
١,٠٠٩,٤٢٦	-	-	-	-	مطلوبات عقود تأمين
١٣٤,٢٠٥	٤٨٤,٧٥٥	-	-	٤٨٤,٧٥٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
		شركة افاق الخليج العربي للاستشارات الادارية وشركة بادية الخليج الأولى للاستشارات الادارية	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	بنود قائمة الأرباح والخسائر
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)				
٢,٧٢٦,٩٩٤	-	-	-	-	إيرادات التأمين
٤٨,٦٠٠	٤٨,٦٠٠	-	٤٨,٦٠٠	-	نفقات سفر وانتقالات مجلس
٦٥,٦٥٠	٦٠,٨٥٠	-	٦٠,٨٥٠	-	مكافآت واستشارات
٢٧,٤٢٢	٩١,٢٣٠	-	-	٩١,٢٣٠	أتعاب استشارات
-	-	-	-	-	تكاليف استحواذ مدفوعة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١,١٥٥,٣٣٢	١,٢٧٢,٨٣٦	رواتب ومكافآت
٧,٨٠٠	٩٠٠	نفقات سفر
١٩٢,٤٨٠	١٧٥,٨٣٩	المساهمة في منافع قصيرة الأجل
٢٥١,٠٦٤	٣٨٧,٤٣٧	المساهمة في منافع طويلة الأجل
١,٦٠٦,٦٧٦	١,٨٣٧,٠١٢	

(٢١) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية وكما هو موضح في إيضاح إيرادات عقود التأمين (إيضاح ١٠) وإيضاح مصروفات عقود التأمين (إيضاح ١١) تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي، تأمين الحوادث العامة والحياة). يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه المجموعة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع اعلاه أيضا على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبفلس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٣٧,٥٥٨,٩٦٤	١٥٦,١٤١,٣٤٧	٢٧,٨٦١,٣٩٣	٣٥,٤٧٩,٢٦٥	١٠٩,٦٩٧,٥٧١	١٢٠,٦٦٢,٠٨٢	مجموع الموجودات
						إجمالي إيرادات عقود التأمين
١٢٤,٦٠٠,٦٥٢	١٠٥,٣٩٦,٣٨٢	-	-	١٢٤,٦٠٠,٦٥٢	١٠٥,٣٩٦,٣٨٢	
١,١٥٨,٣٨٤	٨٠,١١٨,٨١٤	-	-	١,١٥٨,٣٨٤	٨٠,١١٨,٨١٤	المصرفات الرأسمالية

(٢٢) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها بما يلي:

- الالتزام بنظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين، حيث يحدد الحد الأدنى لرأسمال المجموعة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لمأذرة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها، مجتمعة أو منفردة، بمبلغ أربعة ملايين دينار.
- ضمان الاستمرارية للمجموعة، وبالتالي قدرة المجموعة على تزويد المساهمين بعوائد مناسبة على رأس المال.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
- الالتزام بتعليمات البنك المركزي المتعلقة بهامش الملاءة.

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

- يوضح الجدول ادناه ملخص رأسمال المجموعة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المدفوع
الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه المجموعة لرأس المال ونسبة هامش الملاءة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
١١,٢٥٩,٧٨٤	١٠,٥٠١,٨٩٤
٢٤,٣٣٥,٣٥٣	١٩,٠٣٣,٤٥٩
-	(٥,٢٠٠,٠٠٠)
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)
٦٧,٩٧٥,١٣٧	٥٦,٧١٥,٣٥٣
(٧٨٧,٦٨٨)	(٩٢٧,٣١٥)
-	-
(٧٨٧,٦٨٨)	(٩٢٧,٣١٥)
٦٧,١٨٧,٤٤٩	٥٥,٧٨٨,٠٣٨
٣٨,١٨٢,٣٤٢	٣٤,٣٦٩,٠٨٠
١٧٦,٠٪	٪١٦٢,٣

رأس المال الاساسي :
رأس المال المدفوع
الاحتياطي الاجباري
الربح للسنة بعد الاقتطاعات
أرباح مدورة
الأرباح المقترح توزيعها
خسائر ناتجة عن التغير في الفرضيات
مجموع رأس المال الأساسي
رأس المال الإضافي :
التغير المتراكم في القيمة العادلة
القرض المساند - أكثر من خمس سنوات
مجموع رأس المال الإضافي
مجموع رأس المال المتوفر / التنظيمي (أ)
مجموع رأس المال المطلوب (ب)
هامش الملاءة (أ) / (ب)

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

(٢٣) القضايا المقامة من وعلى المجموعة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت المجموعة بأخذ مخصص كافٍ لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة والبالغة ٧,٩٢٣,٨١٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٨,٧٩٣,٦٦٣ دينار) كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل المجموعة ضد الغير ١٣,٩٦٦,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٣,٠١١,٠٠٠ دينار) علماً ان هذه القضايا تعتبر من ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة.

(٢٤) التزامات ممكن ان تطراً

على المجموعة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٥,٠٧٧,٥٨٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٤,٨٩٢,١٥٠ دينار) مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ٥٠٧,٧٥٨ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٤٨٩,٢١٥ دينار).

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

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٢٦) مستويات القيمة العادلة

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

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

المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)			
٦,٤١٥,٦٦٨	-	٢٩٢,٥٣٧	٦,٧٠٨,٢٠٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٧,٣٧٦,٦١٦	-	-	١٧,٣٧٦,٦١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم			
٢,١٢٢,٩٠٦	-	-	٢,١٢٢,٩٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - سندات			
٢٥,٩١٥,١٩٠	-	٢٩٢,٥٣٧	٢٦,٢٠٧,٧٢٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			
٦,٢٧٦,٠٤١	-	٢٩٢,٥٣٧	٦,٥٦٨,٥٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١١,٩١٢,٣٧٨	-	-	١١,٩١٢,٣٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
١٨,١٨٨,٤١٩	-	٢٩٢,٥٣٧	١٨,٤٨٠,٩٥٦