

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصلة في إيضاح رقم (٢). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية المفصلة في إيضاح رقم (٢).

فقرة تأكيدية: أسس الإعداد وتقييد الاستخدام

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة، والذي يوضح السياسات المحاسبية المستخدمة. تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض الالتزام بمتطلبات التقارير لإدارة التأمين لدى البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، وبالتالي فإنها قد لا تكون ملائمة لأغراض أخرى، كما أن تقريرنا مخصص لاستخدام إدارة الشركة وإدارة التأمين وهيئة الأوراق المالية ولا يجب أن يستخدم من قبل أطراف أخرى. إن هذا الامر لا يعدل في النتيجة التي توصلنا إليها حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة.

ارنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شحاتة
ترخيص رقم ١٠٧٩

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣ أيار ٢٠٢٣

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	ايضاح
دينار	دينار	
		الإيرادات-
٣٨,٠٧٢,١٧٥	٣٦,٩٣٧,٥٧٩	إجمالي الاقساط المكتتية
(١٦,٩٢٩,١٢٠)	(٢٠,٩٦٨,٦٠١)	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢١,١٤٣,٠٥٥	١٥,٩٦٨,٩٧٨	صافي الاقساط المكتتية
(٨١,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	التغير في مخصص عجز الأقساط
(٩٩,٨٢٦)	١٧,٠٤٣	صافي التغير في المخصص الحسابي
(٩,٥٢٦,٢٦٤)	(٣,٦٠١,٧١١)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتية
١١,٤٣٥,٩٦٥	١٢,٢٨٤,٣١٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٣,٦٧٤,٠٤٤	٤,١٠٧,٠٠٣	إيرادات عمولات مقبوضة
١,٢٨٣,٧٤٦	١,١٢٦,٨١٩	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٥٥٠,٨٦٥	٦٥٣,٨٦٧	فوائد دائنة
٣٠٣,٢٩٧	٣١١,١٧١	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦٣	-	إيرادات أخرى
١٧,٢٤٧,٩٨٠	١٨,٤٨٣,١٧٠	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
١٦,٨٩٣,٢٤١	١٧,٨٠٦,٧٠٧	التعويضات المدفوعة
-	٢١,٣٤٧	استحقاق وتصفيات ووثائق تأمين
٧٧٤,٣٣٦	٧٦٦,٤٩٧	ينزل: المستردات
٦,٩٣٧,٢٧٦	٧,٥٢٨,٢٥٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٩,١٨١,٦٢٩	٩,٥٣٣,٣٠٧	صافي التعويضات المدفوعة
٤٤٢,٨٦٤	١,١١٥,٤٦٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢,٢٤٨,٤٢٩	١,٩٧٤,١١٣	نفقات الموظفين الموزعة
٧٨٧,١٣٣	٨٨٤,٦٤١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٠٦,٦٧٦	٢٣٦,٥١٠	أقساط فائض الخسارة
٥٦٢,٨٠١	٦٠٣,٩٣٨	تكاليف اقتناء ووثائق التأمين
٨١,٤٠٨	٨٤,٥٢٠	مصاريف أخرى
١٣,٥١٠,٩٤٠	١٤,٤٣٢,٤٩٦	صافي عبء التعويضات
٥٦٢,١٠٧	٤٩٣,٥٢٨	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٩٦,٧٨٥	٢٢١,١٦١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٦٣,٤٢٨	٢٥٥,٢٣٢	استهلاكات واطفاءات
٢٧,٩٣٣	١٠٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون ومخصص ذمم مشكوك في
٢١,٠٠٤	٦٠٠	تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة
٩٧١,٢٥٧	١,٠٧٠,٥٢١	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		إجمالي المصروفات
٢,٧٦٥,٧٨٣	٢,٩٨٠,١٥٣	ربح الفترة من الأنشطة المستمرة قبل ضريبة الدخل
(٢٩٤,٦٩٩)	٧٤,٩٨٦	المسترد من (مصروف) ضريبة الدخل
٢,٤٧١,٠٨٤	٣,٠٥٥,١٣٩	ربح الفترة من الأنشطة المستمرة
		الأنشطة غير المستمرة -
(٤,٦٧٣)	-	خسارة الفترة بعد الضريبة من الأنشطة غير المستمرة
٢,٤٦٦,٤١١	٣,٠٥٥,١٣٩	ربح الفترة من الأنشطة غير المستمرة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠,٠٩٥	٠,١١٨	١٥

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٤٦٦,٤١١	٣,٠٥٥,١٣٩	ربح الفترة
		بضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٣٨١,٥٥٤	١,٠٨٠,٩٩٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٤٧,٩٦٥	٤,١٣٦,١٣١	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة *			إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي خاص	إحتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
	مجموع الأرباح المدورة	غير محققة	محققة					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
٤٨,٤٢٥,٢٣٨	١٧,٦٠٩,٥٤٦	-	١٧,٦٠٩,٥٤٦	(١,٦٨٤,٣٠٨)	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٤,١٣٦,١٣١	٣,٠٥٥,١٣٩	٦٧,٧٨٨	٢,٩٨٧,٣٥١	١,٠٨٠,٩٩٢	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	٢٦٤,٤٦٤	-	-	(٢٦٤,٤٦٤)	-	-	-	ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٥٢,٥٦١,٣٦٩	٢٠,٩٢٩,١٤٩	٦٧,٧٨٨	٢٠,٥٩٦,٨٩٧	(٨٦٧,٧٨٠)	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣
								للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
٤١,٤٦٨,٠٨٦	١٠,٥٩٧,١٠٢	-	-	(٩٦٧,٠٥٢)	٤٠,٢٢١	٦,٣٥٩,٥٦٣	٢٥,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٨٤٧,٩٦٥	٢,٤٦٦,٤١١	-	٢,٤٦٦,٤١١	٣٨١,٥٥٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٢١,٠٤٤)	-	-	٢١,٠٤٤	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤٤,٣١٦,٠٥١	١٣,٠٤٢,٤٦٩	-	٢,٤٦٦,٤١١	(٥٦٤,٤٥٤)	٤٠,٢٢١	٦,٣٥٩,٥٦٣	٢٥,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

*تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٦٨٦,١٠٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ مقابل ٣,٥٣٨,٥٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٢,٧٦٥,٧٨٣ (٤,٦٧٣)	٢,٩٨٠,١٥٣ -	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة الربح من الأنشطة غير المستمرة قبل الضريبة
(٥٥٠,٨٦٥)	(٦٥٣,٨٦٧)	تعديلات على - فوائد دائنة
١٦٣,٤٢٨	٢٥٥,٢٣٢	استهلاكات وإطفاءات
٦١,٨١٧	٦٣,٠٤٤	استهلاكات حق استخدام الأصول
٥,٤٢٣	٧,١٧٥	تكاليف تمويل عقود الإيجار
(٤,٠٦٠)	(٤٦,٥٧١)	إطفاء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٩٣٣	١٠٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للمدينون ومخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	(٦٧,٧٨٨)	لذمم معيدي التأمين المدينة
٢١,٠٠٤	٦٠٠	أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٤,٨٦٠	١٣٧,٩٧٥	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٨١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩,٥٢٦,٢٦٤	٣,٦٠١,٧١١	صافي التغير في مخصص عجز الأقساط
٤٩٦,١٢٣	١,١١٥,٤٦٧	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩٩,٨٢٦	(١٧,٠٤٣)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٢,٨٥٣,٨٦٣	٧,٥٧٦,٠٨٨	صافي التغير في المخصص الحسابي
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١,٩٥٥,٢٩٠ (١١,٧٤٢,١٣٤)	(٥٤٥,٤٠٨) (٦,٥٣٢,٤٥١)	شيكات برسم التحصيل
(٥٢٨,٨٢٢)	١١٧,٣١٢	مدينون
(١,٤٢٨,٧٢١)	(١,١٣١,٨٣٤)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٣,٩٦٥,٩١٧)	(١,٧٠٥,٨٣٧)	موجودات أخرى
(١٠٧,٦٢٠)	(٦٤٧,١٨٠)	دائنون
١٤٨,٥٩٤	(٢٦٧,٣٤٤)	مصاريف مستحقة
٥,٨٠٧,٨١٩	٨,٤٦١,٨١٦	مخصصات مختلفة
١,٠٢١,٨٧٥	٦٧٩,٢٦٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	١١,٧٥٧	مطلوبات أخرى
(١٢,٨٤٤)	(١٣,٣٨٢)	قروض حملة البوالص الحياة
(٧٨٣,٩١٠)	(٢٠٠,٠٩٩)	المدفوع من مخصص نهاية الخدمة
٣,٢١٧,٤٧٣	٥,٨٠٢,٧٠٢	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧٢,٥٠٢)	٤,١٧٩,٧٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
٥٥٠,٨٦٥	٦٥٣,٨٦٧	فوائد مقبوضة
(١٦,٩٢٨)	(١٨٢,١٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٠٤٨	٣٠٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١,٠٥٤,٣٧٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,١١٩,٣٩٥	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٦٢٤,٤٧٢)	(٦٤٢,٤٦١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤٩,٥٢٤)	(١٦٠,٥٧٤)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٥,٢٨٣,١١٤)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,١٩٩,٨٢٨)	-	بنوك دائنة
(١,٤١١,٣٤١)	(١,٣٦٩,٤٢٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية سداد قرض مساند
(١٣٣,٤٠٠)	(٨٥,٠٠٠)	دفعات ايجار
(١,٦٣٣,٤٠٠)	(١,٥٨٥,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٧٢,٧٣٢	٢,٨٤٨,٢٧٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩١٨,٧٩٠	١,٥٥٦,٧٠١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٠٩١,٥٢٢	٤,٤٠٤,٩٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة -
		الأعمال المباشرة
		اعمال اعادة التأمين
٢٠٢,٤٦٣	٣١٧,٨٥٣	إجمالي الأقساط
-	١٠٨,١٣٨	
٢٠٢,٤٦٣	٤٢٥,٩٩١	
		ينزل:
	١٣,٦٢١	اقساط اعادة التأمين المحلية
-	١٨٧,٤٨٨	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٦٢,٩٠١	٢٢٤,٨٨٢	صافي الأقساط
١٣٩,٥٦٢		
		يضاف:
٤٤١,٨٧٤	٥٩٤,٥٧٩	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٣٠,٢٥٥	٥٩,٦٦٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤١١,٦١٩	٥٣٤,٩١٠	صافي المخصص الحسابي في بداية الفترة
		ينزل:
٥٤١,٧٠٠	٥٧٩,٩٩٦	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٣٠,٢٥٥	٦٢,١٢٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥١١,٤٤٥	٥١٧,٨٦٧	صافي المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٣٩,٧٣٦	٢٤١,٩٢٥	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٢,١٦٦	١٣٥,٢٢٤	التعويضات المدفوعة
-	٢١,٣٤٧	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
٢٠,٠٥٨	٣٥,٨٧٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٢,١٠٨	١٢٠,٦٩٢	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
٩٤,١٢٨	١٠٣,٧٧٢	مبلغه
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	غير مبلغه
		ينزل:
٦٢,٤٨٢	٤٦,٥٥١	حصة معيدي التأمين
١٩,٢١٤	١٩,٢١٤	المستردات
٢٥,٩٣٢	٥١,٥٠٧	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
		مخصص الادعاءات في بداية الفترة
١١٢,١٢٨	١١١,٥٨٣	مبلغه
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	غير مبلغه
		ينزل:
٧٠,٨٨٢	٦١,٦١٠	حصة معيدي التأمين
١٩,٢١٤	١٩,٢١٤	المستردات
٣٥,٥٣٢	٤٤,٢٥٩	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٢,٥٠٨	١٢٧,٩٤٠	صافي تكلفة التعويضات

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٩,٧٣٦	٢٤١,٩٢٥	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		ينزل:
٢,٥٠٨	١٢٧,٩٤٠	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٢١٧	١,١١٣	عمولات مقبوضة
١٢,٢٨٧	٥,٥٦٨	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
-	٢١,٧٩٠	ايرادات الاستثمار العائد لحساب الاكتتاب
٤٩,٧٣٢	١٤٢,٤٥٦	مجموع الإيرادات
		ينزل:
١٢٨	٩,٢٩٨	عمولات مدفوعة
١٦,١٤٣	٣٢,٩٦٩	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
-	-	مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٦,٢٧١	٤٢,٢٦٧	مجموع المصروفات
٣٣,٤٦١	١٠٠,١٨٩	ربح الاكتتاب

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية المدنية		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٣٣٣,٤٠٤	٣٥,٩٢٦,٠٦٥	١,١٣٠,٨٣١	٧٣٧,٤٥٠	٢٢,٠٠٦,٠٤٧	٢٤,٣٢٣,١٦١	٤٥٣,٥٣٢	٥١٠,٧٢٨	١,٤٩٦,٨٩٤	١,٧٦٠,٧٤٩	٢٧٤,٥٥٧	٢,٠٩١	٥٩٩,٤١٣	٦٨٥,٦٨٨	١١,٣٧٢,١٣٠	٧,٩٠٦,١٩٨
٥٣٦,٣٠٨	٥٨٥,٥٢٣	-	-	-	-	٣٣٨	-	٢٩٢,٦٠٤	٢٧٧,٦٣٧	-	-	-	٤,٨٦٧	٢٤٣,٣٦٦	٣٠٣,٠١٩
٣٧,٨٦٩,٧١٢	٣٦,٥١١,٥٨٨	١,١٣٠,٨٣١	٧٣٧,٤٥٠	٢٢,٠٠٦,٠٤٧	٢٤,٣٢٣,١٦١	٤٥٣,٨٧٠	٥١٠,٧٢٨	١,٧٨٩,٤٩٨	٢,٠٣٨,٣٨٦	٢٧٤,٥٥٧	٢,٠٩١	٥٩٩,٤١٣	٦٩٠,٥٥٥	١١,٦١٥,٤٩٦	٨,٢٠٩,٢١٧
٣٢٦,٠٧١	٣٤٧,٢٩٢	٧,٢٦٧	٤,٥٢١	-	-	-	-	٢٤,٠٧٠	٣٢,٣٠٦	-	-	١٩,٧٧٤	١٦,٥٢١	٢٧٤,٩٦٠	٢٩٣,٩٤٤
١٦,٥٤٠,١٤٨	٢٠,٤٢٠,٢٠٠	٨٢٦,٥١٩	٥٣٢,٩٠٨	١٣,١٥٥,٥٨١	١٧,٠٦٠,٦١٠	٣٨٥,٤٧٧	٤٢٦,٩٠٠	١,٣٩٩,٤٣٢	١,٨٠٥,٧٩١	٢٧٤,٥٥٧	٢,٠٩١	٤٦٩,٤٧٣	٥٦١,٥٣٢	٢٩,١٠٩	٣٠,٣٦٨
٢١,٠٠٣,٤٩٣	١٥,٧٤٤,٠٩٦	٢٩٧,٠٤٥	٢٠٠,٠٢١	٨,٨٥٠,٤٦٦	٧,٢٦٢,٥٥١	٦٨,٣٩٣	٨٣,٨٢٨	٣٦٥,٩٩٦	٢٠٠,٢٨٩	-	-	١١٠,١٦٦	١١٢,٥٠٢	١١,٣١١,٤٢٧	٧,٨٨٤,٩٠٥
٣٨,٥٤٣,٧٤٣	٤١,٠٠٢,٠٧٧	١,٥٥٨,١٥٣	١,٤٤٣,٤١٦	١٨,٥٦٤,٣٨٠	١٩,٧٣٨,٢٤٣	٦٣١,٠٤٩	٦٦٨,٠٧٤	٧,٨٢٠,٧٧٠	٧,٤٧٢,٩٥٥	-	٤٠,٢٨٩	٢٧١,٠٥٥	٣٩٥,٦٧١	٩,٦٩٨,٣٣٦	١١,٢٤٣,٤٢٩
٢٠,٤٦٩,١١٢	٢١,٣٧٦,١٢٧	١,٣١٨,٩١٠	١,٢٢٢,٧٧٤	١١,٠٩٢,٢٤٨	١١,٩٤٥,٠٤٦	٥٥٧,١٠١	٥٧٤,٥٥١	٦,٩٦٩,٦٥٠	٦,٧٨٨,٨٩٣	-	٤٠,٢٨٩	٢٠٢,٣٢١	٢٨٨,٠٥٥	٣٢٨,٧٨٢	٥١٦,٥١٩
١٨,٠٧٤,٧٣١	١٩,٦٢٥,٩٥٠	٢٣٩,٢٤٣	٢٢٠,٦٤٢	٧,٤٧٢,١٣٢	٧,٧٩٣,١٩٧	٧٣,٩٤٨	٩٣,٥٢٣	٨٥١,١٢٠	٦٨٤,٠٦٢	-	-	٦٨,٧٣٤	١٠٧,٦١٦	٩,٣٦٩,٥٥٤	١٠,٧٢٦,٩١٠
٦٨٤,٠٠٠	١,٣٠٧,٠٠٠	-	-	٦٨٤,٠٠٠	١,٣٠٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٨٤,٠٠٠	١,٣٠٧,٠٠٠	-	-	٦٨٤,٠٠٠	١,٣٠٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٣,٣٧١,٦٥٢	٥٢,٠١٢,٤٥٩	١,٨٢١,٨١٩	١,٤١٨,٧١٢	٢٧,٧٢٠,٠٣٧	٢٩,٩٧٧,٤٣٢	٥٧١,٨٤٣	٦٠١,٣٤٢	٧,٠٥٤,٩٠٦	٦,٦٣٤,٦٨١	٢٢٦,٧٢٢	٤,٨٥٢	٥٣٩,٩٤٢	٦١٧,٥٨٤	١٥,٤٣٦,٣٨٣	١٢,٧٥٧,٨٥٦
٢٥,٧٧٠,٦٥٧	٢٨,٧٨٤,٧٩٨	١,٤٩٤,٣٠١	١,١٩٤,٩٥٠	١٦,٥٦٧,٤٦٥	٢٠,٠٧٧,٢٧٠	٤٧٢,٤٢٩	٤٧٧,٧٨٤	٦,٢٠٠,٥٧١	٦,٠٤٧,٤٥٩	٢٢٦,٧٢٢	٤,٨٥٢	٤٤٥,٨٠٥	٥١٣,٣٧٢	٣٦٣,٣٦٤	٤٦٩,١٠٥
٢٧,٦٠٠,٩٩٥	٢٣,٢٢٧,٦٦١	٣٢٧,٥١٨	٢٢٣,٧٥٦	١١,١٥٢,٥٧٢	٩,٩٠٠,١٦٢	٩٩,٤١٤	١٢٣,٥٥٨	٨٥٤,٣٣٥	٥٨٧,٢٢٢	-	-	٩٤,١٣٧	١٠٤,٢١٢	١٥,٠٧٣,٠١٩	١٢,٢٨٨,٧٥١
٧٦٥,٠٠٠	١,٤٠٧,٠٠٠	-	-	٧٦٥,٠٠٠	١,٢٠٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٦٥,٠٠٠	١,٤٠٧,٠٠٠	-	-	٧٦٥,٠٠٠	١,٢٠٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠
١١,٣٩٦,٢٢٩	١٢,٠٤٢,٣٨٥	٢٠٨,٧٧٠	١٩٦,٩٠٧	٥,٠٨٩,٠٢٦	٥,٢٥٥,٥٨٦	٤٢,٩٢٧	٥٣,٧٩٣	٣٦٢,٧٨١	٢٩٧,١٢٩	-	-	٨٤,٧٦٣	١١٥,٩٠٦	٥,٦٠٧,٩٦٢	٦,١٢٣,٠٦٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية المدنية		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٨٦١,٠٧٥	١٧,٦٧١,٤٨٣	١٠٩,٧٥٧	١٠٤,٩٥٧	١٠,١٧٧,٢٤٦	١١,٣٦٨,٣٣٦	٣٢,٤٦٣	٩,١٥٢	٥٩٣,٩١٠	١٨٧,٤٣٨	-	-	٤٥,٩٣٥	٣٤٨,٩٦٩	٥,٩٠١,٧٦٤	٥,٦٥٢,٦٣١
٧٧٤,٣٣٦	٧٦٦,٤٩٧	٨٤٨	٨٧٤	١٣,٢٦٦	١,٧٢٣	٣,١٢٥	(٣٣٠)	٤٤,٨٨٠	١١,٣٥١	-	-	١,٧٨٢	٦,٩٤٩	٧١٠,٤٣٥	٧٤٥,٩٣٠
٢٨٦,٢١٣	١٣٣,٥٩٦	٢٨٠	-	-	-	-	-	٢٠,٢٦٨	١١,٥٣٠	-	-	٧١٧	-	٢٦٤,٩٤٨	١٢٢,٠٦٦
٦,٦٣١,٠٠٥	٧,٣٥٨,٧٧٥	٥,٤٤٠	٣١,٤٨٩	٦,١١٦,٨٩٨	٧,٠٤٤,٣٩١	-	٣,٤٧٥	٤٧٧,٩٩٣	٩٩,٥٤٤	-	-	٢٨,٠٠٧	١٧٤,٢٠٣	٢,٦٦٧	٥,٦٧٣
٩,١٦٩,٥٢١	٩,٤١٢,٦١٥	١٠٣,١٨٩	٧٢,٥٩٤	٤,٠٤٧,٠٨٢	٤,٣٢٢,٢٢٢	٢٩,٣٣٨	٦,٠٠٧	٥٠,٧٦٩	٦٥,٠١٣	-	-	١٥,٤٢٩	١٦٧,٨١٧	٤,٩٢٣,٧١٤	٤,٧٧٨,٩٦٢
٣٦,٢٩٩,٨٧٠	٣٨,٣٣٨,٠٤٤	١,١٦٩,٥٢٥	٩٨٠,٢٦٣	٢,٤٨٠,٦٩٣	٢,٤٧٥,٦٤٦	٧٢٧,٢٥٣	٩١٧,٠١٢	٤,٦٥٦,٣٧٦	٣,٩٢٠,٤١٤	-	-	٨١٦,١٣٦	٧٠٣,٧٨٤	٢٦,٤٣٩,٨٨٧	٢٩,٣٤٠,٩٢٥
٧,٠٠٣,٩٤٥	٦,٧٦٤,٧٩٣	٨٠,٣٩٢	٨٠,٣٩٢	١,٨٢٥,٤٣٣	١,٧٣١,٨٠٠	٣٠,٢٢١	٣٠,٢٢١	٢٩٠,٨٣٢	٢٩٠,٨٣٢	-	-	٢٠,٥٣٩	٢٠,٠٠٠	٤,٧٥٦,٥٢٨	٤,٦١١,٥٤٨
٨,٧٠٣,٧٢٩	٨,٣٠٣,٨٤٧	٩٦١,٥٦٢	٧٧٤,٠٧٤	١,٥١٠,١٥٠	١,٥٩٦,٥٩٣	٤٤٧,٥٢٣	٤٧١,٤١٧	٣,٤٩٩,٧٦٦	٣,٢٠٥,٠٢٦	-	-	٦٤٦,١٥٦	٥٨٤,٥١٧	١,٦٣٨,٥٩٢	١,٦٧٢,٢٢٠
١,٠٨٩,٨٠٣	١,٠٧٠,٢٦٩	-	-	١,٠٨٩,٨٠٣	١,٠٧٠,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٤٧,٣١٤	٣,٩٤٣,٤٣٣	٣٦٤,٠١٣	٣٦٤,٠١٣	-	-	-	-	٣٢٢	٣٢٢	-	-	٢٤,٢١٠	١٩,٠١٣	٣,٩٥٨,٧٦٩	٣,٥٦٠,٠٨٥
٢٩,١٦٢,٩٦٩	٣١,٧٨٥,٢٨٨	(٧٥,٦٥٨)	(٧٧,٤٣٢)	١,٧٠٦,١٧٣	١,٥٤٠,٥٨٤	٣١٩,٩٥١	٤٧٥,٨١٦	١,٤٤٧,١٤٠	١,٠٠٥,٨٩٨	-	-	١٦٦,٣٠٩	١٢٠,٢٥٤	٢٥,٥٩٩,٠٥٤	٢٨,٧٢٠,١٦٨
٣٤,٤٨٥,٩٤٨	٣٧,٩٩٥,٨٧٩	١,١٠٤,٦٨١	٩٥٥,٣٨٣	٢,٥٣٠,٨٦٦	٢,٩٢١,١٥٥	٧١٢,٧٥٣	٩٠٥,٧٦٢	٣,٢٤٢,٣٧٧	٤,٢١٦,٤٩١	-	-	٨٠٤,٤٨٣	١,٠١٧,٧٨٠	٢٦,٠٩٠,٧٨٨	٢٧,٩٧٩,٣٠٨
٧,٧٨٨,٥٥١	٦,٦٣٨,٠٥٨	٨٠,٣٩٢	٨٠,٣٩٢	٢,٨٧٥,٦٦١	٢,١٢٤,١٠٧	٣٠,٢٢١	٣٠,٢٢١	٢٩٠,٨٣٢	٢٩٠,٨٣٢	-	-	٢٠,٥٣٩	٢٠,٠٠٠	٤,٤٩٠,٩٠٦	٤,٠٩٢,٥٠٦
٧,٤٠١,٦٥٦	٨,٨٦٨,٤٥٤	٩١٣,٣٧٧	٧٦٥,٨٤٩	١,٥٣٨,٥٣٧	١,٧٩٠,١٧٥	٤٤٧,٥٢٣	٤٧٦,٤٦٧	٢,٤١١,٣٣٧	٣,٣٩٤,٦١٥	-	-	٦٥٠,٦٦١	٧٧٩,٣٦٨	١,٤٣٩,٨٢١	١,٦٦١,٩٨٠
١,٧١٣,٧٣٢	١,٢٨٥,٨٣١	-	-	١,٧١٣,٧٣٢	١,٢٨٥,٨٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٤٤٨,٦٠٦	٣,٨٠٢,٥٨٣	٣٦٤,٠١٣	٣٦٤,٠١٣	-	-	-	-	٣٢٢	٣٢٢	-	-	٢٤,٢١٠	١٩,٠١٣	٤,٠٦٠,٠٦١	٣,٤١٩,٢٣٥
٢٨,٧١٠,٥٠٥	٣٠,٦٧٧,٠٦٩	(٩٢,٣١٧)	(٩٤,٠٨٧)	٢,١٥٤,٢٥٨	١,٩٦٩,٢٥٦	٢٩٥,٤٥١	٤٥٩,٥١٦	١,١٢١,١٥٠	١,١١٢,٣٨٦	-	-	١٥٠,١٥١	٢٣٩,٣٩٩	٢٥,٠٨١,٨١٢	٢٦,٩٩٠,٥٩٩
٩,٦٢١,٩٨٥	١٠,٥٢٠,٨٣٤	١١٩,٨٤٨	٨٩,٢٤٩	٣,٥٩٨,٩٩٧	٣,٨٩٣,٥٥٠	٥٣,٨٣٨	٢٢,٣٠٧	٣٧٦,٧٥٩	(٤١,٤٧٥)	-	-	٣١,٥٨٧	٤٨,٦٧٢	٥,٤٤٠,٩٥٦	٦,٥٠٨,٥٣١

التعويضات المدفوعة
ينزل:
المستردات
حصة معيدي التأمين المحلي
حصة معيدي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة

يضاف:
مخصص الادعاءات نهاية الفترة
مبلغه
غير مبلغه

ينزل:
حصة معيدي التأمين من مخصص الادعاءات المبلغه
حصة معيدي التأمين من الادعاءات غير المبلغه
المستردات
صافي مخصص الادعاءات نهاية الفترة

ينزل:
مخصص الادعاءات بداية الفترة
مبلغه
غير مبلغه

ينزل:
حصة معيدي التأمين من الادعاءات المبلغه
حصة معيدي التأمين من مخصص الادعاءات غير المبلغه
المستردات

صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
صافي كلفة التعويضات

تعتبر الابضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية المدنية		الحريق والاضرار الاخرى		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٣٩٦,٢٢٩	١٢,٠٤٢,٣٨٥	٢٠٨,٧٧٠	١٩٦,٩٠٧	٥,٠٨٩,٠٢٦	٥,٢٥٥,٥٨٦	٤٢,٩٢٧	٥٣,٧٩٣	٣٦٢,٧٨١	٢٩٧,١٢٩	-	-	٨٤,٧٦٣	١١٥,٩٠٦	٥,٦٠٧,٩٦٢	٦,١٢٣,٠٦٤
٩,٦٢١,٩٨٥	١٠,٥٢٠,٨٣٤	١١٩,٨٤٨	٨٩,٢٤٩	٣,٥٩٨,٩٩٧	٣,٨٩٣,٥٥٠	٥٣,٨٢٨	٢٢,٣٠٧	٣٧٦,٧٥٩	(٤١,٤٧٥)	-	-	٣١,٥٨٧	٤٨,٦٧٢	٥,٤٤٠,٩٥٦	٦,٥٠٨,٥٣١
٣,٦٧٣,٨٢٧	٤,١٠٥,٨٩٠	٢٠٦,٢٣٤	١٤٥,٣٧٣	٢,٧٥٥,٣٦٦	٣,١٤٦,٣٢٦	٢٣٩,١٨٧	٢٧٦,٨٦١	٢٠١,٣٥١	٣٣٣,٦٥٦	٥,٩٥٠	٥٢١	٢٥٧,٩٢٧	١٩٤,٩٣٨	٧,٨١٢	٨,٢١٥
١,٢٧١,٤٥٩	١,١٢١,٢٥١	٦٩,٦٠٩	٤٤,١٨٣	١,٠٣٩,١١٣	٩٧٥,٦٠٦	٧,٠٥١	٨,٤٢٦	٤٦,٢٥٦	٣٨,٨٠٤	٢,١٨٧	٢١	١٦,٦٥٦	١٥,٧٨٢	٩٠,٥٨٧	٣٨,٤٢٩
٦,٧١٩,٥٣٠	٦,٧٤٨,٦٩٢	٣٦٤,٧٦٥	٢٩٧,٢١٤	٥,٢٨٤,٥٠٨	٥,٤٨٣,٩٦٨	٢٣٥,٣٢٧	٣١٦,٧٧٣	٢٣٣,٦٢٩	٧١١,٠٦٤	٨,١٣٧	٥٤٢	٣٢٧,٧٥٩	٢٧٧,٩٥٤	٢٦٥,٤٠٥	(٣٣٨,٨٢٣)
٥٦٢,٦٧٣	٥٩٤,٦٤٠	٧٧,٤٥٦	٨٠,٣٥٩	٢٦٠,١٠٠	٣٦٣,٧٣٣	١٣,٩٢٥	٦,٣٨٢	٩٣,١٨٥	(١,٣٢٤)	-	-	٣,٨٩٧	٢٢,٨٥٩	١١٤,١١٠	١٢٢,٦٣١
٢٠٦,٦٧٦	٢٣٦,٥١٠	٢٥,٨٩٦	٢٦,٠٢٨	-	-	-	-	١٢٤,٣٧٥	١٣١,٣٥٨	-	-	٢٦,٠٢٩	٣١,١٧٧	٣٠,٣٧٦	٤٧,٩٤٧
٣,٠١٩,٤١٩	٢,٨٢٥,٧٨٥	٩٠,١٦٣	٥٧,٠٧٤	١,٧٥٤,٥٨١	١,٨٨٢,٤٧١	٣٦,١٨٨	٣٩,٥٢٧	١٤٢,٦٨٠	١٥٧,٧٥٩	٢١,٨٩١	١٦٢	٤٧,٧٩٢	٥٣,٤٤٥	٩٢٦,١٢٤	٦٣٥,٣٤٧
٨١,٤٠٨	٨٤,٥٢٠	٣١٣	٣١٦	٧٥,٢٩٩	٧٨,٨٣٥	-	-	٤,٠٨٣	٣,٥٩١	-	-	١,٧١٣	١,٧٧٨	-	-
٣,٨٧٠,١٧٦	٣,٧٤١,٤٥٥	١٩٣,٨٢٨	١٦٣,٧٧٧	٢,٠٨٩,٩٨٠	٢,٣٢٥,٠٣٩	٥٠,١١٣	٤٥,٩٠٩	٣٦٤,٢٢٣	٢٩١,٣٨٤	٢١,٨٩١	١٦٢	٧٩,٤٣١	١٠٩,٢٥٩	١,٠٧٠,٦١٠	٨٠٥,٩٢٥
٢,٨٤٩,٣٥٤	٣,٠٠٧,٢٣٧	١٧٠,٩٣٧	١٣٣,٤٣٧	٣,١٩٤,٥٢٨	٣,١٥٨,٩٢٩	١٨٥,٢١٤	٢٧٠,٨٦٤	(١٣٠,٦٩٤)	٤١٩,٦٨٠	(١٣,٧٥٤)	٣٨٠	٢٤٨,٣٢٨	١٦٨,٦٩٥	(٨٠٥,٢٠٥)	(١,١٤٤,٧٤٨)

صافي الإيرادات المتحققة من

الاقساط المكتتبية

ينزل:

صافي كلفة التعويضات

يضاف:

عمولات مقبوضة

بدل خدمة إصدار وثائق تأمين

مجموع الإيرادات

ينزل:

تكاليف اقتناء وثائق

اقساط فائض الخسارة

مصاريف إدارية خاصة

بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(١) عام

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 الى 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 الى 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 وفرعها في منطقة ماركا "الترخيص" وشارع مكة والدوار الثامن ومجمع الاعمال والعبدلي 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 الخليج للتأمين (الشركة الأم) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، 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 نيسان ٢٠٢٣.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وفقا لتعليمات إدارة التأمين لدى البنك المركزي بكتابهم رقم ٦٩٨٣/١/١٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢٣ وتعليمات هيئة الأوراق المالية بكتابهم رقم ٢٣/٠١٢٩٢/٣/٢ تاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٣ ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة المبينة أدناه ، حيث لم تقم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) ساري المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، واستمرت بإعداد البيانات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) حسب تعليمات السلطات الرقابية المشار إليها أعلاه.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية المختصرة الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢-٢) السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات التي لها أسعار سوقية.

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

أ- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يجب ان تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة اذا حققت الشروط التالية:

- ان يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الاعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ان التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات فقط لاصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على اصل تلك الموجودات.

يتم قيد الموجودات بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم (ان وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيда على الفائدة او لحسابها وتطرح اي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي الى عدم امكانية استرداد الاستثمار او جزء منه، ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة اذا كان ذلك يلغي او يقلل الى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الاحيان عدم تطابق محاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم بأسس مختلفة.

ب - موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها فردياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل 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 المرحلية الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي). يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن إدارة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية.

النقد و ما في حكمه

لاغراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وبتواريخ استحقاق لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

نعم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين المجموعة ومعيدي التأمين ووفقاً لأساس الاستحقاق.

إعادة التأمين

تقوم المجموعة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين المجموعة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث ان فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي الى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام المجموعة لكل مطالبة.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تدني في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالمجموعة صاحبة العقود المعاد تأمينها عندها، على المجموعة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

١. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة المجموعة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
٢. يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم المجموعة بتحصيلها من معيد التأمين.

الممتلكات والمعدات

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

٪	
٢	مبنى
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠-١٥	ديكورات
١٥	اجهزة ومعدات واثاث
١٠	أثاث
١٥	وسائط نقل

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء، لاستعمال المجموعة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

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

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

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

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على 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 الاطفاء في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. 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.

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

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

التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المجموعة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

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

أ- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:

١- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

٢- يحسب مخصص الإدعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.

٣- يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الإدعاءات غير المبلغة بناء على خبرة المجموعة وتقديراتها لمواجهة أي التزامات. وقد تترتب نتيجة أحداث وقعت قبل نهاية السنة المالية ولم يتم تبليغ المجموعة بها.

٤- يحسب مخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة المجموعة وتقديراتها.

٥- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة المجموعة وتقديراتها.

٦- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة من إدارة التأمين بهذا الخصوص.

ب- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة المجموعة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على المجموعة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

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

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

ب- الضرائب المؤجلة

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

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

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للفترة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة حين حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الإبداعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإبداعات.

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال السنة، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإبداعات تحت النسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإبداعات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الإبداعات تحت النسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للإبداعات غير المبلغة.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإبداعات.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حد، كما يتم توزيع (٨٠٪) من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حد. كما ويتم توزيع (٨٠٪) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها المجموعة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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 الشامل المرحلية الموحدة المختصرة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية لمجموعة الخليج للتأمين / الأردن (الشركة) والشركات التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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

* تأسست شركة بادية الخليج الأولى للاستشارات 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 مجموعة الخليج للتأمين / الأردن. إن غايات الشركة تتمثل في تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة وبيعها ورهنها بما يحقق غايات الشركة.

** تأسست شركة افاق الخليج العربي للاستشارات الإدارية ذات المسؤولية المحدودة برأسمال ١,٠٠٠ دينار مسددة بالكامل وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٠ وهي مملوكة بالكامل من قبل مجموعة الخليج للتأمين / الأردن. 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. وتتم 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 اغلبية 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 التغيير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل المرحلية 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 تغيير 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 او الالتزامات التابعة لها.

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

يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة 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 التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والغير ملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم الاعتراف بخسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اکتوارية.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة.
- تقوم إدارة المجموعة بتقدير العوامل التي تؤثر على قياس حق استخدام الموجودات والمطلوبات المتعلقة بها والأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل المتعلقة بخيار تمديد أو تجديد عقود الإيجار، علما أن الإدارة تقوم باختبارات لتحديد ما اذا كان العقد يحتوي على إيجار. كما تقوم الإدارة باستخدام التقديرات لتحديد سعر الخصم المناسب لقياس مطلوبات عقود الإيجار.

(٣) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	ودائع تستحق		
		ودائع تستحق من ثلاثة أشهر الى سنة	ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)			
٦٦,٩٢٢,٥٦٢	٦٢,٧٤٢,٨٥٣	٦٢,٧٤٢,٨٥٣	-	-
				داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٧٥٪ الى ٦,٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣,٧٥٪) الى ٦,٢٥٪.

بلغت الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي- بالاضافة الى وظيفته ٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: لدى البنوك ٨٠٠,٠٠٠ دينار).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر محافظ البنك المركزي- بالاضافة الى وظيفته.

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١,٦٥٥,٩١٦	١٠,٧٤٨,٣٦٢	لدى البنك الاردني الكويتي
١١,٤٣٦,٤٦٠	١١,٦٢٠,٧٥٨	لدى بنك القاهرة عمان
١٠,٣٣٨,٢٨٨	٧,٠١٩,٠٦٩	لدى بنك المال الأردني
٥,٩٨٤,٩٢٩	٥,٩٨٤,٩٢٩	لدى البنك التجاري الاردني
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	لدى بنك الاسكان
٥,٢٣٢,٤٢٢	٧,٣٨٦,٢١٨	لدى البنك العقاري المصري
٣,٦٧٠,٩٥٠	٣,٧٥٤,١٧١	لدى بنك الاتحاد
٣,١٨٧,٤٥٧	٤,٢٤٣,٩٧١	لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
١,٦٧٣,١٩٢	٢,٧٣٤,٠٩٥	لدى البنك الاهلي الاردني
٦٧٤,٧٣٩	٦٧٤,٧٣٩	لدى بنك الاردن
٣,١٦٨,٢٠٩	٥,٦٧٦,٥٤١	لدى البنك الاستثماري
٦٧,٠٢٢,٥٦٢	٦٢,٨٤٢,٨٥٣	
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
٦٦,٩٢٢,٥٦٢	٦٢,٧٤٢,٨٥٣	

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار	دينار	عدد الاسهم	عدد الاسهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٩٧,٨٧١	١,٩٥٧,٣٣٠	١,١٤٠,١٤٧	٧٢٤,٩٣٧	شركة افاق للطاقة
١,٤٦٤,٤٢٥	١,٤٦٤,٤٢٥	١,٥٤١,٥٠٠	١,٥٤١,٥٠٠	شركة افاق للاستثمار والتطوير العقاري
١٥١,٤٢٠	١٥٩,٣٣٠	١١٣,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
٩٧٠,٥٨٦	١,٧٤٨,٠٩٣	٥٨٨,٢٣٤	٩٣٤,٨٠٩	البنك الاردني الكويتي
٤,٦٨٤,٣٠٢	٥,٣٢٩,١٧٨			
				أسهم مدرجة:
١٥٤,٨٨٠	١٥٤,٨٨٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة سرايا العقبة للتنمية العقارية
٩,٥٧٩	٩,٥٧٩	٢٩,٨٥١	٢٩,٨٥١	الشركة المترابطة للاستثمار
١٦٤,٤٥٩	١٦٤,٤٥٩			
٤,٨٤٨,٧٦١	٥,٤٩٣,٦٣٧			
				أسهم غير مدرجة:
٥٣٤,٩٩٩	٤٩٤,١٨١	٦٨٥,٠٠٠	٦٨٥,٠٠٠	شركة الخليج للمخازن
٥,٤٢٣	٥,٤٢٣	٩,٥٦٢	٩,٥٦٢	مصرف صفا / فلسطين
٥٤٠,٤٢٢	٤٩٩,٦٠٤			
١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠	٤٨٢,١٩٥,٦٥٥	٤٨٢,١٩٥,٦٥٥	شركة العراق الدولي للتأمين
٧١١,٤٢٢	٦٧٠,٦٠٤			
٥,٥٦٠,١٨٣	٦,١٦٤,٢٤١			
				مجموع الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	خارج الأردن :
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	عدد الاسهم (مدققة)	عدد الاسهم (غير مدققة)	أسهم مدرجة:
-	٥٧٤,٢٠٣	-	١٠٢,٤٠٠	بنك الرياض
-	٥٤٧,٩٦٤	-	٦٣,٣٠٠	البنك الاهلي السعودي
-	١,١٢٢,١٦٧			

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	داخل الأردن-
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	عدد السندات (مدققة)	عدد السندات (غير مدققة)	سندات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة العرب للتنمية العقارية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	١٢٠	
١,٨٠٣,٧١٠	١,٨٠١,٩٨٦	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	سندات مدرجة في الاسواق المالية
١,٤٣١,١٥١	١,٤٣٠,١٦٩	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
١,٤٢٦,٣٧٤	١,٤٢٥,٩١٤	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٩٤٧,٦٦٩	٩٤٧,٤١١	١,٣٣٠	١,٣٣٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٧١١,٧٦٢	٧١١,٥٥٦	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٧١٠,٢٢٥	٧١٠,١٣٤	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٧٠٣,٧٢٥	٧٠٢,٤٩٨	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٧٠٢,١٢٤	٧٠٤,٠١٣	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٦٩٦,٩٢٨	٦٩٧,٥٨٢	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
-	١,٤٦٤,٠٨٥	-	٢,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
١٠,٣٣٣,٦٦٨	١١,٧٩٥,٣٤٨			مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الأردن

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	عدد السندات (مدققة)	عدد السندات (غير مدققة)	
٢,٥٤٥,٥٤٥	٢,٥٩٢,٨٩٨	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	خارج الاردن-
-	٢,٠٦٤,٢٥٤	-	٣,٠٠٠	سندات خزينة / جمهورية مصر العربية
-	١,٧٥٦,٣٩٨	-	٢,٥٠٠	سندات خزينة / المملكة العربية السعودية بنك ابو ظبي الاول
٢,٥٤٥,٥٤٥	٦,٤١٣,٥٥٠			مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفاة خارج الاردن
١٢,٨٧٩,٢١٣	١٨,٢٠٨,٨٩٨			مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفاة
				ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفاة
(١,٢٩٩,٠٠٠)	(١,٢٩٩,٠٠٠)			
١١,٥٨٠,٢١٣	١٦,٩٠٩,٨٩٨			

(٧) قروض حملة وثائق الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١,٧٥٧	-

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد قيمتها عن قيمة تصفية الوثيقة

(٨) مدينون

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٢,٤٦٢,١٦٤	٣٨,٨٨٠,٤٧٤
٢,٤٦٤,٣٦٥	٢,٤٦٠,٤٠٦
٩٨,٥٦٤	١٩٠,٣٣٨
١,٠٢٢,٣٨٠	١,٠٤١,٧٠٦
٣٦,٠٤٧,٤٧٣	٤٢,٥٧٢,٩٢٤
(٩,٢٧١,٣٣٩)	(٩,٢٦٤,٣٣٩)
٢٦,٧٧٦,١٣٤	٣٣,٣٠٨,٥٨٥

ذمم حملة اليوالص*
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل: مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة**

* تشمل الذمم المدينة على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣١ آذار ٢٠٢٣ مجموعها ٢٣,٨٣٣,١٨٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ مقابل ١٧,٧٦٠,٨٨١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٠٠٥,٢٨٤	٩,٢٧١,٣٣٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٩١,٣٨١	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ للسنة
(٤٦٩,٠٢٣)	-	ديون معدومة
(٢٥٦,٣٠٣)	(٧٠٠٠)	المحول الى مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة (إيضاح ٩)
(١٠٠,٠٠٠)	-	المحول الى مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للودائع لدى البنوك
(١٠٠,٠٠٠)	-	المحول الى مخصص التدني للموجودات المالية بالكلفة المطفاة
٩,٢٧١,٣٣٩	٩,٢٦٤,٣٣٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٠٠٧,٩٧٦	٢,٢٣٨,٠٨٠	شركات التأمين المحلية
٧٩٤,٨٢٦	٤٥٤,٤١٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢,٨٠٢,٨٠٢	٢,٦٩٢,٤٩٠	
(١,١٥١,٠٠٤)	(١,٢٥٨,٠٠٤)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
١,٦٥١,٧٩٨	١,٤٣٤,٤٨٦	

* إن الحركة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٨٦,١٧٠	١,١٥١,٠٠٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	١٠٠,٠٠٠	مخصص الفترة/ السنة
٨,٥٣١	-	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل
٢٥٦,٣٠٣	٧,٠٠٠	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون
١,١٥١,٠٠٤	١,٢٥٨,٠٠٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٨٣,٣٩٤	٢١٦,٧٥٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٦٩,٧٦٩	٦٢,٩٩١	ضريبة المساهمة الوطنية
٤٩,١٩٦	٩,٥٤٧	ضريبة مستحقة عن الاستثمارات خارج المملكة
(٢,٧٥٦,٦١٥)	(٢٠٠,٠٩٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٧١,٠١١	-	ضريبة الدخل على الفوائد البنكية
٢١٦,٧٥٥	٨٩,١٩٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٩,٥٤٧	ضريبة مستحقة عن الاستثمارات خارج المملكة
٣٥,٢٦٥	٦٢,٩٩١	ضريبة المساهمة الوطنية
٢٥٩,٤٣٤	(١٤٧,٥٢٤)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٤,٦٩٩	(٧٤,٩٨٦)	

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

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٩.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للاعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ 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.

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ آذار ٢٠٢٣				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	المستحوذ عليها	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٦٣,٥٣٧	٨٦٣,٥٣٧	٣,٣٢١,٢٩٨	-	-	-	٣,٣٢١,٢٩٨
٣١١,٧٤٠	٣١١,٧٤٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	-	١,١٩٩,٠٠٠
١,٣٩٤,٩٢٦	١,٤٨٠,٥٧٧	٥,٦٩٤,٥٢٤	٣٢٩,٤٢٦	-	-	٥,٣٦٥,٠٩٨
٦٢٨,٥٥٧	٦٦٤,٤٣٠	٢,٥٥٥,٥٠٠	١٣٧,٩٧٥	-	-	٢,٤١٧,٥٢٥
٣٣٩,٨٢٠	٣٦٥,٨٢٠	١,٤٠٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٠٧,٠٠٠
٣,٥٣٨,٥٨٠	٣,٦٨٦,١٠٤	١٤,١٧٧,٣٢٢	٥٦٧,٤٠١	-	-	١٣,٦٠٩,٩٢١

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون و ذمم مشكوك
في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة
خسارة تدني موجودات مالية
مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص العجز في الأقساط المكتتبة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٧٣٩,٤٩٣	٣,٥٣٨,٥٨٠	رصيد بداية الفترة / السنة
-	١٤٧,٥٢٤	المضاف
(٢٠٠,٩١٣)	-	المحزر، بالصافي
٣,٥٣٨,٥٨٠	٣,٦٨٦,١٠٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١١) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٨٦٢,٢١٩	٢,٥٩٥,٥٤٣	ذمم تجارية وشركات
٢,١٥٥,٤٧١	١,٨٤٨,٦٥١	ذمم الشبكة الطبية
٥٨٤,٢٢١	٧١٢,١٨٢	ذمم الوكلاء
٤٧٦,٢٤١	٢٢٧,٤٧٩	ذمم كراجات وقطع سيارات
٣٧,١٨٠	٢٥,٦٤٠	ذمم موظفين
٧,١١٥,٣٣٢	٥,٤٠٩,٤٩٥	

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

(١٢) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢,٣٨٦,٢٨٥	٣٠,٨٨٤,٥٩٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٥٧,٩٤٧	٣٢١,٤٥٥	شركات التأمين المحلية
٢٢,٧٤٤,٢٣٢	٣١,٢٠٦,٠٤٨	

(١٣) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح به والمدفوع ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ .

(١٤) قرض مساند

قامت مجموعة الخليج للتأمين بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ بإقراض شركة الشرق العربي للتأمين مبلغ (١٦,٣٦١,٠٧١) دولار أمريكي) وما يعادلها ١١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني كقرض مساند لرفع هامش ملاءة الشركة ليتماشى مع تعليمات إدارة التأمين رقم (٣) لسنة ٢٠٠٢ والقرارات الصادرة بمقتضاها. إن هذا القرض لا يحمل فائدة ولا يوجد له جدول زمني للسداد. تم خلال عام ٢٠١٩ سداد دفعة بقيمة (٣,٦٦٧,١٣٧) دولار أمريكي) وما يعادلها ٢,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني. وتم خلال عام ٢٠٢٠ سداد دفعة بقيمة (٤,٢٣١,٣١٢) دولار أمريكي) وما يعادلها ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني. كما قامت خلال ٢٠٢١ بسداد دفعة بقيمة (٤,٢٣١,٣١٢) دولار أمريكي) وما يعادلها ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، كما وقامت الشركة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ بسداد دفعة بقيمة (٢,١١٨,٦٤٤) دولار أمريكي) وما يعادلها ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني. كما وقامت الشركة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ بسداد كامل القرض المساند بقيمة (٢,١١٨,٦٤٤) دولار أمريكي) وما يعادلها ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

(١٥) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٦٦,٤١١	٣,٠٥٥,١٣٩	ربح الفترة (دينار)
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٩٥	٠/١١٨	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة
٠/٩٥	٠/١١٨	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة من الأنشطة المستمرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

(١٦) النقد وما في حكمه

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٤٦,٦٨٧	٣,٦٧١,٨٨٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥٩,٠٠١,١١١	٦٢,٧٤٢,٨٥٣	يضاف: ودائع لدى البنوك
(٥٧,٩٤٧,٤١١)	(٦١,٩٤٢,٨٥٣)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال الفترة أكثر من ثلاثة أشهر
(٦٣٩,٣٥٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر محافظ البنك المركزي
٧٣٠,٤٨٥	٧٣٣,٠٩٤	يضاف: النقد المرتبط بموجودات العمليات المتوقفة
٢,٠٩١,٥٢٢	٤,٤٠٤,٩٧٧	صافي النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٧) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة والادارة 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 ٣١ آذار ٢٠٢٣.

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

المجموع	المجموع	الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	مجلس الادارة والادارة العليا	شركة الخليج للتأمين (الشركة الأم)	البنك الاردني الكويتي (مساهم - شركة تابعة للشركة الأم النهائية)	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	
٢١,٦٥٥,٩١٦	١٠,٧٤٨,٣٦٢	-	-	١٠,٧٤٨,٣٦٢	ينود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة:
١٥٢,١٢٨	٥٢,٨٠٠	-	-	٥٢,٨٠٠	ودائع لأجل
٢١٦,٥٤٠	٢,٨٠٨,٤٦٥	-	-	٢,٨٠٨,٤٦٥	حساب جاري مدين- تحت الطلب
٤٠٠,٦٥٩	٤٥٨,٦٦٧	-	-	٤٥٨,٦٦٧	حسابات جارية
(١,٥٨٦,٩٢٩)	(١٤٩,٠٨٠)	(٢٦,٦٣٠)	(٩٨٧,٧٦٧)	٨٦٥,٣١٧	تأمين كفالات
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ذمم مدينة / داننة
٩٧٠,٥٨٦	١,٧٤٨,٠٩٣	-	-	١,٧٤٨,٠٩٣	قرض مساند
٤,٠٠٦,٥٩٠	٣,٤٦٨,٦٢٠	-	-	٣,٤٦٨,٦٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					ينود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة:
					كفالات

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣

المجموع	المجموع	الجهة ذات العلاقة	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي (مساهم - شركة تابعة للشركة الأم النهائية) دينار
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
			عناصر قائمة الدخل المرحلية الموحدة:
١٣٨,١٨٦	٢١٣,٩٠٨	-	فوائد بنكية دائنة
٢,٤٩١,٠٧٥	٢,٢٦٠,٢٢٦	٤,١١٣	أقساط تأمين
٣٤,٣٦٩	٤٩,٦٨٢	-	مصارييف وفوائد بنكية مدينة
٢٥٦,٧٨٨	٣٦٧,٦٦٣	٣٦٧,٦٦٣	رواتب
٣٣٧,٩٧٥	٣٥١,٢٧٣	٣٥١,٢٧٣	مكافآت
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	بدل تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	بدل مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١٢٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	بدل مكافأة أعضاء لجان مجلس الإدارة

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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	رواتب ومكافآت
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩٤,٧٦٣	٧١٨,٩٣٦	

(١٨) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية وكما هو موضح في جدول حساب إيرادات الاكتتاب تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التامينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). يشكل هذا القطاع الاساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع اعلاه ايضا على الاستثمارات وادارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٩) القضايا المقامة من وعلى المجموعة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة والبالغة ٥,٤٦٤,٧٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٥,٧٢٦,٠٤٣ دينار) كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل المجموعة ضد الغير ٨,٣٠٣,٠٥٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨,٢٤٥,٣١٠ دينار).

(٢٠) التزامات ممكن ان تطراً

على المجموعة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣,٤٦٨,٦٢٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٤,٠٣٠,٧٠٢) مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ٣٤٦,٨٦٢ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٤٠٣,٠٧٠).

(٢١) أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠٢٣ الى الهيئة العامة للمساهمين بالموافقة على توزيع نسبة ١٥% كأرباح نقدية على المساهمين أي ما يعادل ٣,٩٠٠,٠٠٠ دينار. وهذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي.

(٢٢) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الموجودات -
		ودائع لدى البنوك
٧٦٥,٢١٧	٧٦٥,٢١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٦٩٧,٥٨٢	قروض حملة وثائق حياة
١١,٧٥٧	-	مجموع الاستثمارات
٧٧٦,٩٧٤	١,٤٦٢,٧٩٩	
		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٦,٧٨١	٦٠,٨٢٤	مدينون
٧٨,٤٢٨	٧٨,٨٧٣	ذمم معيدي التأمين / مدينة
٦٧,٤٣٣	٦٨,٧٢٨	مجموع الموجودات
٩٦٩,٦١٦	١,٦٧١,٢٢٤	
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي -
		المخصصات الفنية
٤٤,٢٥٩	٥١,٥٠٧	صافي مخصص الادعاءات
٥٣٤,٩١٠	٥١٧,٨٦٧	صافي المخصص الحسابي
٥٧٩,١٦٩	٥٦٩,٣٧٤	مجموع المخصصات الفنية
		دائنون
٧١,٤٢٤	٤٧,٢٧٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٩٥,٩٨٢	٦٣١,٧٢٦	مطلوبات أخرى
١٢٧,٣٧٣	١٢٧,٦٩٢	مجموع المطلوبات
٦٩٤,٧٧٩	٨٠٦,٦٨٨	
		جاري المركز الرئيسي
(٣٠٤,٣٣٢)	٢٩٥,١٦٢	مجموع المطلوبات
٩٦٩,٦١٦	١,٦٧١,٢٢٤	