

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس 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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ 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 للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا 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 بإستفسارات 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 تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

اسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

١
١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٢

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٥٨,٩٢٨,٦٠٩	٦٣,٠٦٣,٨١٨	٤	الاستثمارات - ودائع لدى البنوك
٥,٣٣١,٦٧٣	٥,٠٩٧,٠٩٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٨٩٦,٧٩٥	١١,٦٣٦,٨٢٦	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفاة إستثمار عقاري
١٧٠,٤٦٤	١٧٠,٤٦٤		قروض حملة وثائق الحياة
٢٢,٧٠٣	٢٢,٧٠٣		مجموع الاستثمارات
٧٦,٣٥٠,٢٤٤	٧٩,٩٩٠,٩٠٩		
١,٩٧٣,٧٨٣	١,١٧٨,٦٠١		النقد وما في حكمه
٦,٨٦٥,٤٣٦	٤,٦٨٧,٥٧٨		شيكات برسم التحصيل
٢٧,٣٨٣,٦٩٨	٢٨,٧٩٩,٠٤٢	٧	مدينون
١,٥٧٨,٦٢٣	١,٩٣٤,٦٢٧	٨	ذمم معيدي التأمين المدنية
٣,٧٣٩,٤٩٣	٣,٤٣٢,٩٥١	٩/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٦٧,٠٥٩	٦,٥٥١,٦٤١		ممتلكات ومعدات
٥,٧٢١,٧٣٥	٥,٦٦٠,٥٠٥		موجودات غير ملموسة
٢٦٢,٦٠٢	٤٤٦,٢٨٢		حق إستخدام الأصول
٢,٠٣٠,٠٧٣	٢,٨٧٣,٥٤٦		موجودات أخرى
١٣٢,٤٧٢,٧٤٦	١٣٥,٥٥٥,٦٨٢		موجودات العمليات المتوقعة
٧٥٠,٧٦٦	٧٦٤,٧٧٣		مجموع الموجودات
١٣٣,٢٢٣,٥١٢	١٣٦,٣٢٠,٤٥٥		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
١٨,٠٧٤,٧٣١	٢٣,٢٠٧,٣٥٤		مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٨٤,٠٠٠	١,٢٠٧,٠٠٠		مخصص عجز الأقساط
٢٨,٧٤٦,٠٣٧	٢٩,٣٨٨,٣١٣		مخصص الإدعاءات
٤١١,٦١٩	٥٠٤,٦٤٦		المخصص الحسابي
٤٧,٩١٦,٣٨٧	٥٤,٣٠٧,٣١٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩,٣٤٨,٠٠١	٦,٠٥٩,٠٩١	١٠	دائنون
١,٣٠٩,٢٥٦	١,٢٠٨,٨٣٧		مصاريف مستحقة
٢١,٨٢٩,٥٨٤	٢١,٩٦٢,٤٩٨	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٥,٣٧١	٤١٩,٨٧٢		إلتزامات عقود الإيجار
٢,٦٣٤,٩٧٧	٢,٨٤٤,٦٥٠		مخصصات مختلفة
١,١٩٩,٨٢٨	-		بنك دائن
٢,٤٨٣,٣٩٤	١٦١,٢٠٦	١/٩	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٤٨,٣٠٤	٩٤٥,٩٢٩		مطلوبات أخرى
٨٨,٢٠٥,١٠٢	٨٧,٩٠٩,٣٩٦		التزامات مرتبطة بموجودات العمليات المتوقعة
٥٥٠,٣٢٤	٢٦٨,٤٥٠		مجموع المطلوبات
٨٨,٧٥٥,٤٢٦	٨٨,١٧٧,٨٤٦		
٢٥,٤٣٨,٢٥٢	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق الملكية -
٦,٣٥٩,٥٦٣	٦,٣٥٩,٥٦٣		رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٠,٢٢١	-		إحتياطي إجباري
(٩٦٧,٠٥٢)	(٨٠٦,٠٢١)	٥	إحتياطي خاص
١٠,٥٩٧,١٠٢	١٥,٠٨٩,٠٦٧		إحتياطي القيمة العادلة
٤١,٤٦٨,٠٨٦	٤٦,٦٤٢,٦٠٩		أرباح مدورة
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٤	مجموع حقوق الملكية
٤٤,٤٦٨,٠٨٦	٤٨,١٤٢,٦٠٩		قروض مساند
١٣٣,٢٢٣,٥١٢	١٣٦,٣٢٠,٤٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢		ايضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٣٢٣,١٨٤	٧٨,٢١٢,٥٩١	١٦,٣١١,٨٣٠	١٨,٤٧٧,٠٤٣	الانشطة المستمرة -
٣٣,٤٦٨,٧٤٦	٣٧,٣٥٨,١٦٤	٨,٠١٠,٩٧٩	٨,٩٩٩,٨١٥	الإيرادات -
٣٦,٨٥٤,٤٣٨	٤٠,٨٥٤,٤٢٧	٨,٣٠٠,٨٥١	٩,٤٧٧,٢٢٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
-	(٥٢٣,٠٠٠)	-	-	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	(٩٣,٠٢٧)	-	٥٨,٢٥٢	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٩٤٧,٧٦٧)	(٥,١٣٢,٦٢٣)	٣,٦٦٤,٧٥٦	٢,٧٦٩,٥٦٣	مخصص عجز الأقساط، صافي
٣٤,٩٠٦,٦٧١	٣٥,١٠٥,٧٧٧	١١,٩٦٥,٦٠٧	١٢,٣٠٥,٠٤٣	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٠,١٠٩,٦٦٥	٧,٦٢٨,٢٢٦	٤,٣٢٢,٤٧٣	١,٧٢٨,٢٢٠	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢,٩١٩,١٨٦	٢,٩٩٠,٨٢٢	٧٥٠,٠٤٤	٧٧٨,٧٧٧	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١,٦٥٩,١٦٠	٢,٣٣٧,٢٢٧	٢٣٦,٢٢٨	١,٢٢٢,٨١٩	إيرادات عمولات مقبوضة
٦٦٠,٧٨٤	٤٣١,٧٦٨	٥٥٣,٧٠٩	(١٧٢,٦٩٨)	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
-	٧,٥٢٩	-	١,٦٨٦	فوائد دائنة
٥٠,٢٥٥,٤٦٦	٤٨,٥٠١,٣٤٩	١٧,٨٢٨,٠٦١	١٥,٨٦٣,٨٤٧	ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤٨,٠٦٨,٩٩٤	٥١,٥٥٨,٦٣٥	١٦,٦٦٧,٤٠٥	١٧,٥٧٠,٧٤١	إيرادات أخرى
١١٨,٧٥١	٣٤,٢٥٢	(٢٣,٦٨٠)	٢٧,٣٣٢	مجموع الإيرادات
٢,٥٦١,٧٤٠	٢,٦٨٤,٤٩٩	٨٥٢,٠٧٠	٩٨٩,٥٨٥	التعويضات والخسائر والمصاريف
١٩,٨٧٠,٣٩٦	٢١,٣٨٧,٠٩٨	٧,٠٢٤,١٨٢	٧,٣١٤,٨٧٤	التعويضات المدفوعة
٢٥,٧٥٥,٦٠٩	٢٧,٥٢١,٢٩٠	٨,٧٦٧,٤٧٣	٩,٢٩٣,٦١٤	استحقاق وتصفيات بوالص
٥٦٩,٧٠٠	٦٤٢,٢٧٦	١,٩٢٤,٤٢٠	٣٣٩,٧٨٨	ينزل: المصروفات
٦,٦٠٦,٨٩٠	٦,٥٥٨,٦٤٣	٢,٢٢٣,٢٣٣	٢,٤٠٠,٨٣٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢,٧٣٦,٤١٩	٢,٢٢٧,٠٨٨	٨٢٠,٦٣١	٤٨٢,٤٥٧	نفقات الموظفين الموزعة
٨٣٣,٧٦٦	٨٠٤,٧٠٧	٤٠٤,١٩٢	٣٤٤,٢٠٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١,٦٠٣,٦٨٨	١,٦١٤,٢١٤	٣٥٧,٠٨٤	٤٣٦,٥٤١	أقساط فائض الخسارة
٣٢٤,٦٩٦	١٧٥,٢٨٨	١٠٢,٠٦٧	٤٥,٦٤٩	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٣٨,٤٣٠,٧٦٨	٣٩,٥٤٣,٥٠٦	١٤,٥٩٩,١٠٠	١٣,٣٤٣,٠٩٥	مصاريف أخرى
١,٥٣٩,٨٤٣	١,٦٣٩,٦٦١	٤٤٣,٩٣٣	٥٦٥,١٠٦	صافي عيب التعويضات
٦٧٢,٥١٩	٥٥٦,٧٧٣	٢٠٢,١٩٧	٢١٤,٥٣٩	نفقات الموظفين غير الموزعة
٤٨٧,٦٥٥	٤٧٩,٢٦٧	١٦٥,٤٦٨	١٦١,٠٤٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(٧٢,٦٥٠)	١٩٠,٩٣١	(٦٤,٤٠٦)	٦٠,٠٠٠	استهلاكات وأطفاءات
١٥٣,١٤٤	-	١٥٣,١٤٤	-	مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية
(٧٤,٦٦٠)	٦٤,٤٧٧	٤٥٥	٦٥,٨٣٦	المتوقعة للمدينون ومخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٦٧٠,٠٠٠	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشيكات
٣,٣٧٥,٨٥١	٢,٩٣١,١٠٩	٩٠٠,٧٩١	١,٠٦٦,٥٢٣	برسم التحصيل
٨,٤٤٨,٨٤٧	٦,٠٢٦,٧٣٤	٢,٣٢٨,١٧٠	١,٤٥٤,٢٢٩	ارباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٥٠٦,٦٤٠)	(٥٥٦,٦٨٠)	(١,٣٣٣,٦٦٢)	(١٥٣,٦٩٢)	مخصص التزامات محتملة
٤,٩٤٢,٢٠٧	٥,٤٧٠,٠٥٤	٩٩٤,٥٠٨	١,٣٠٠,٥٣٧	إجمالي المصروفات
٤٥,٨٥٦	(٦٦,١١٨)	(١٩,٩٩٩)	(٣٠,٣٨٦)	ربح الفترة من الأنشطة المستمرة قبل ضريبة الدخل
٤,٩٨٨,٠٦٣	٥,٤٠٣,٩٣٦	٩٧٤,٥٠٩	١,٢٧٠,١٥١	مصرف ضريبة الدخل
٦,١٢٧,١٦٦	٥,٤٠٣,٩٣٦	١,٥٣٥,٣٦٣	١,٢٧٠,١٥١	ربح الفترة من الأنشطة المستمرة - (خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة من الأنشطة غير المستمرة
(١,١٣٩,١٠٣)	-	(٥٦٠,٨٥٤)	-	ربح الفترة
٤,٩٨٨,٠٦٣	٥,٤٠٣,٩٣٦	٩٧٤,٥٠٩	١,٢٧٠,١٥١	العائد إلى: مساهمي الشركة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	حقوق غير المسيطرين
٠/٢٣٦	٠/٢٠٨	٠/٥٩	٠/٤٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح العائدة إلى مساهمي الشركة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٩٨٨,٠٦٣	٥,٤٠٣,٩٣٦	٩٧٤,٥٠٩	١,٢٧٠,١٥١	ربح الفترة
				يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٧٩٢,٩٦٦	١,٠٤٢,٥٠٠	١٧٤,٢٤٢	١٤٢,٥٧٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٧٨١,٠٢٩	٦,٤٤٦,٤٣٦	١,١٤٨,٧٥١	١,٤١٢,٧٢٧	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٩٢٠,٨٣١	٦,٤٤٦,٤٣٦	١,٧١٢,٥٥٤	١,٤١٢,٧٢٧	مجموع الدخل الشامل العائد الي:
(١,١٣٩,٨٠٢)	-	(٥٦٣,٨٠٣)	-	مساهمي الشركة
٥,٧٨١,٠٢٩	٦,٤٤٦,٤٣٦	١,١٤٨,٧٥١	١,٤١٢,٧٢٧	حقوق غير المسيطرين
				مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

حقوق ملكية مساهمي الشركة

صافي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	المجموع	أرباح مدورة *	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								٣٠ أيلول ٢٠٢٢ -
٤١,٤٦٨,٠٨٦	-	٤١,٤٦٨,٠٨٦	١٠,٥٩٧,١٠٢	(٩٦٧,٠٥٢)	٤٠,٢٢١	٦,٣٥٩,٥٦٣	٢٥,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٦,٤٤٦,٤٣٦	-	٦,٤٤٦,٤٣٦	٥,٤٠٣,٩٣٦	١,٠٤٢,٥٠٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	٨٨١,٤٦٩	(٨٨١,٤٦٩)	-	-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٢٧١,٩١٣)	-	(١,٢٧١,٩١٣)	(١,٢٧١,٩١٣)	-	-	-	-	أرباح موزعة (أيضاح ١٣)
-	-	-	(٥٢١,٥٢٧)	-	(٤٠,٢٢١)	-	٥٦١,٧٤٨	الزيادة في رأس المال
٤٦,٦٤٢,٦٠٩	-	٤٦,٦٤٢,٦٠٩	١٥,٠٨٩,٠٦٧	(٨٠٦,٠٢١)	-	٦,٣٥٩,٥٦٣	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢
								٣٠ أيلول ٢٠٢١ -
٣٣,٥٩٣,٦٥٣	-	٣٣,٥٩٣,٦٥٣	٨,٦٢٢,٣٤٧	(٢,٢٩٢,٥٩٧)	-	٥,٨٢٥,٦٥١	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
١,٦٦٠,٨٢٣	١,٦٦٠,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة تابعة (إيضاح ٣)
٥,٧٨١,٠٢٩	(١,١٣٩,٨٠٢)	٦,٩٢٠,٨٣١	٦,١٢٧,١٦٦	٧٩٣,٦٦٥	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	١٥,٥٧٨	(١٥,٥٧٨)	(١٥,٥٧٨)	-	-	-	-	التغير في حقوق غير المسيطرين
٤١,٠٣٥,٥٠٥	٥٣٦,٥٩٩	٤٠,٤٩٨,٩٠٦	١٤,٧٣٣,٩٣٥	(١,٤٩٨,٩٣٢)	-	٥,٨٢٥,٦٥١	٢١,٤٣٨,٢٥٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٤٣٢,٩٥١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣,٧٣٩,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) تمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٨,٤٤٨,٨٤٧	٦,٠٢٦,٧٣٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٥,٨٥٦	(٦٦,١١٨)	الربح من الأنشطة المستمرة قبل الضريبة
		الربح من الأنشطة غير المستمرة بعد الضريبة
(١,٦٥٩,١٦٠)	(٢,٣٣٧,٢٢٧)	تعديلات على -
٤٨٧,٦٥٥	٤٧٩,٢٦٧	فوائد دائنة
١٧١,٨٤٣	١٨٩,١٢٥	استهلاكات واطفاءات
١٢,١٨٧	٢٠,٨٧٢	استهلاكات حق استخدام الأصول
(٣٠)	-	تكاليف تمويل عقود الإيجار
-	(١٩٧,٣٨٠)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠,٨٧٧)	٦,٩٣٩	إرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		إطفاء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٧٢,٦٥٠)	١٩٠,٩٣١	مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون ومخصص ذمم مشكوك في تحصيلها لنعم
١٥٣,١٤٤	-	معيدي التأمين المدينة
٥٢٠,١١٤	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل
٦٧٠,٠٠٠	-	ديون معدومة
-	٣١٨,٩١٩	مخصص التزامات محتملة
(٧٤,٦٦٠)	٦٤,٤٧٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٥٢٣,٠٠٠	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	٩٣,٠٢٧	صافي مخصص عجز الأقساط
١,٩٤٧,٧٦٧	٥,١٣٢,٦٢٣	صافي التغير في المخصص الحسابي
٦١٧,٦٢٩	٦٤٢,٢٧٦	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
١١,٢٥٧,٦٦٥	١١,٠٨٧,٤٦٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٧٤,٥٩٣	٢,١٧٧,٨٥٨	شيكات برسم التحصيل
٣,٥٤٦,٠٩٢	(١,٦٠٦,٢٧٥)	مدينون
(١٤٦,٣٣٣)	(٣٥٦,٠٠٤)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٠٧,٥٠٦)	(٦٧٢,٤٩٢)	موجودات أخرى
١,٦١٣,٣٩٥	٢١,٠١٥	مخصصات مختلفة
٨٧٢,٤٨٤	(٣,٢٨٨,٩١٠)	دائنون
(١,٤٥١,١٣٩)	(١٠٠,٤١٩)	مصاريف مستحقة
(٤,٢٤٨,٣٣٧)	١٣٢,٩١٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٧٤,١٠٨)	(٢٩٩,٥٩٧)	مطلوبات أخرى
(٤٧٤,٨٠٣)	(٤١٤,٩١١)	المدفوع من مخصص نهاية الخدمة
(٣,٠٥٦,٥٠٩)	(٢,٧٤٠,٧٢٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٨٠٥,٤٩٤	٣,٩٣٩,٩١٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٨١٥,٣٦٨)	(٤,٥٤٩,٥٥٩)	ودائع تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة شهور
١,٦٥٩,١٦٠	٢,٣٣٧,٢٢٧	فوائد مقبوضة
(٢٤٦,٥٠١)	(٣١١,٣٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٧٦,٨٧٧	٤٠,٦٠٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٢٣)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٧٢	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٢٢,٢٠٨)	(١٩٦,٣٩٨)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢,٤٩٩,٧٨٥)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢,٩٥٠,١٩٥	المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٨١٤	(١,٠٠٠,٥١٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٢,٠٣٢,٠٩٩)	-	استحواذ على شركة تابعة - صافي النقد المدفوع
-	٢,٢٧٧,٥٩١	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٤٧٨,١٧٦)	(٩٥١,٩٤٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	سداد قرض مساند
-	(١,٢٧١,٩١٣)	أرباح موزعة
(١٨١,٥١٥)	(٢٠٩,١٧٦)	دفعات إيجار
(٣,١٨١,٥١٥)	(٢,٩٨١,٠٨٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٤٥,٨٠٣	٦,٨٨٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧,٦٢٥,٥١٨	١,٩١٨,٧٩٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧,٧٧١,٣٢١	١,٩٢٥,٦٧٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة مع رقم ١ من رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة -
٦٦,٧١٢	٧٠٩,٣٨١	الأعمال المباشرة
٦٦,٧١٢	٧٠٩,٣٨١	إجمالي الأقساط
		ينزل:
٢٦,٦٢٥	٤٦١,٦٥٣	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٤٠,٠٨٧	٢٤٧,٧٢٨	صافي الأقساط
		يضاف:
٥١٦,٦٨٦	٥١٦,٦٨٦	المخصص الحسابي في بداية الفترة
١٠٥,٠٦٧	١٠٥,٠٦٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤١١,٦١٩	٤١١,٦١٩	صافي المخصص الحسابي في بداية الفترة
		ينزل:
٥١٦,٦٨٦	٥٩٠,٤٢٦	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
١٠٥,٠٦٧	٨٥,٧٨٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤١١,٦١٩	٥٠٤,٦٤٦	صافي المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٤٠,٠٨٧	١٥٤,٧٠١	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٠,٥٨٩	١٨٧,٩٨٣	التعويضات المدفوعة
١١٨,٧٥١	٣٤,٢٥٢	استحقاق وتعويضات واثاق تأمين
١٦,٤٣٣	١٤١,٧٩٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٢٢,٩٠٧	٨٠,٤٣٦	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
١١٢,١٢٨	١٠٤,٤١٧	مبلغه
١٠,١٢٥	١٣,٥٠٠	غير مبلغه
		ينزل:
٧٠,٨٨٢	٦٧,٨٢٨	حصة معيدي التأمين
١٩,٢١٤	١٩,٢١٤	المستردات
٣٢,١٥٧	٣٠,٨٧٥	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
		مخصص الادعاءات في بداية الفترة
١٠٠,٨٥٨	١١٢,١٢٨	مبلغه
٢,٢٥٠	١٣,٥٠٠	غير مبلغه
		ينزل:
٦٨,٣٩٠	٧٠,٨٨٢	حصة معيدي التأمين
١٩,٢١٤	١٩,٢١٤	المستردات
١٥,٥٠٤	٣٥,٥٣٢	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
١٣٩,٥٦٠	٧٥,٧٧٩	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٠,٠٨٧	١٥٤,٧٠١	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		ينزل:
١٣٩,٥٦٠	٧٥,٧٧٩	صافي تكلفة التعويضات
(٩٩,٤٧٣)	٧٨,٩٢٢	
		يضاف:
١٨,٥٩٤	١,٧٩٢	عمولات مقبوضة
٢,٠٩٨	٢٢,٩٩٩	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٦٥٠	-	إيرادات الإستثمار العائد لحساب الاكتتاب
(٧٨,١٣١)	١٠٣,٧١٣	مجموع الإيرادات
		ينزل:
١,٠٠٦	٣,٢٥١	تكاليف اقتناء وثائق
٧٠,٥٩٨	٢٦٤,٩٨٨	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٧٤٧	-	مصاريف اخرى
٧٢,٣٥١	٢٦٨,٢٣٩	مجموع المصروفات
(١٥٠,٤٨٢)	(١٦٤,٥٢٦)	خسارة الاكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأربن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاحتياكي لأصل التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	فروع أخرى			القطر			المسؤولية المدنية			الضمان			السري والظن			الشركات	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٩,٣٨٩,٥٥٥	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠
٨٦٦,٨٧٧	١٤٧,٧٠٠	٣٧,٨٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠,٣٥٩,٤٢٢	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠	٢٦,٣٥٩,٩١٠
٩٥٧,٦٣٣	٤٤٧,٧١٥	٨٣,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٤٤٤,٧٣٨	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩	٢,٤٦٩,٣٠٩
٣٦,٨١٤,٣٥١	٤٠,١٣٨	٨٨٠,٦٣٦	١٧,٣١٥,١٢	١٨,٣٥٨,٤٦٦	١٥,٧٣٦١	١٨,٧٦٥,١٢	١٧,٣١٥,١٢	١٨,٣٥٨,٤٦٦	١٥,٧٣٦١	١٨,٧٦٥,١٢	١٧,٣١٥,١٢	١٨,٣٥٨,٤٦٦	١٥,٧٣٦١	١٨,٧٦٥,١٢	١٧,٣١٥,١٢	١٨,٣٥٨,٤٦٦	١٥,٧٣٦١
٣٩,٥٠٦,٨٧٧	٢٨,٥٤٣,٧٤٢	١,٩٣٧,٠٧٦	١,٥٥٨,١٥٢	١٧,٢٧٩,٧٦٢	١٨,٥٤٣,٧٨٥	٤٦٦,٩٢٤	٦٣١,٠٤٩	٦,٧١٨,٣٦٧	٧,٨٢٠,٧٧٠	٣٩,٤٣٧	٢٤٢,٣٦٦	٣٧١,٠٥٥	١٢,٣٧٠,٠٠٠	٩,٦٩٨,٣٣٥	١٢,٣٧٠,٠٠٠	٩,٦٩٨,٣٣٥	١٢,٣٧٠,٠٠٠
١٩,٨١٤,٠٣٥	٢,٤٦٩,٣٠٩	١,٥٨٦,٤٦٧	١,٣٦٨,٩١٠	١,٠٨٧,٩١٣	١,١,٩٢,٢٤٨	٣٩٤,٦٦٦	٥٥٧,١٠١	٦,١٣٧,٤٩٨	٦,٩٦٩,٦٥٠	٣٩,٤٣٧	٢٤٥,١٥٠	٢٠٢,٣٦١	٥٣,٩١٧	٢٨٨,٧٨١	٢٠٢,٣٦١	٥٣,٩١٧	٢٨٨,٧٨١
١٩,٦٩٢,٨٣٧	١٨,٠٧٤,٧٣٦	٢٤٥,٥٥٩	٣٢٩,٢٤٣	٦,٣٥٥,٨٧٧	٧,٤٧٧,١٣٢	٧٧,٢٥٨	٧٢,٩٤٨	٥٨,٠٨٦٩	٨٥١,١٧٠	-	٦٨,٢٧١	٦٨,٢٧٤	١٧,٢٤٠,٠٥٣	٩,٣٦٦,٥٥٤	٦٨,٢٧١	١٧,٢٤٠,٠٥٣	٩,٣٦٦,٥٥٤
٨٨٤,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨٤,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٩٩,٣٦٤	٤٤,٣٩١,٧٩١	٢,١٨٩,٠٣١	١,٥١٢,٥٢٨	٢٢,٣١١,٤٢٢	٢٤,٨٨٣,٣٤٨	٤٤٤,٦٩٢	٥٤٢,٣٦٩	٢,٨٤٤,٩١٢	٤,٧٢٠,٧٣١	٥٥٨١	٩٥,٣٧٦	٣٥,٨٨٧	٢٠,٦,١٢٣	١١,٨٣٤,٠١٩	١٢,٤٦٦,٣٦٦	١٢,٤٦٦,٣٦٦	١٢,٤٦٦,٣٦٦
١٨,٥٨٧,٧٠٠	٢١,١٨٤,٤٣٧	١,٣٥٠,٠٠٠	١,١٦٥,١٣٠	١٣,٦٣٨,٤٧٧	١٥,٠٨٣,٦٦٠	٣٥٦,٩١٨	٤٢٦,٦٧٨	٢,٦٦٢,٥٣١	٣,٨٦٦,٤٧٠	٥٥٨١	٩٥,٣٧٦	١٨,٩٦٠	١٤٦,٨٧٨	٣٨٢,٤٢٧	٤٠٥,٧٩٥	٤٠٥,٧٩٥	٤٠٥,٧٩٥
٢١,٦٤,٠٠٠	٢٣,٢,٢٥٦	٤٢٤,٠٠٠	٢٤٨,٣٩٨	٩,١٥٢,٦١٥	٩,٨٠٤,١٣٨	٨٩,٣٧٤	١١٥,٧٤١	٤٢٦,٤٤١	٨٥٩,٣٠١	-	٦,٣٣٧	٥٩,٢٤٥	١١,٤٥١,٧٣٢	١٢,٠٠٠,٣٧٤	١٢,٠٠٠,٣٧٤	١٢,٠٠٠,٣٧٤	١٢,٠٠٠,٣٧٤
٨٨٤,٠٠٠	١,٢٠٧,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	١,٢٠٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨٤,٠٠٠	١,٢٠٧,٠٠٠	-	-	٨٨٤,٠٠٠	١,٢٠٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٨٦٦,٥٨٤	٢٤,٩٥١,٠٧٦	٨٦٦,١٧٢	٧٧١,٤٨١	١٤,٥٨١,١٧٤	١٥,٥,٣,٤٥٤	١٤,٠,٣٥٥	١٤٠,٣٥٥	٩٣,٠,٠٠٠	١,١٥٢,٨١١	-	٣٣٥,٨٧٧	٧٨٦,١٣٣	١٨,١٦٥,٠١٢	١٧,٠٩١,٣٧٤	٣٣٥,٨٧٧	٧٨٦,١٣٣	١٨,١٦٥,٠١٢

تعتبر الأيضاحات المرتبطة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة المختصرة

شركة مجموعة الخليج للتأمين / الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاحتيايب لأعمال التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	تقارير الأخرى		الطبي		المسؤولية المدنية		الاصرار الأخرى		الطيران		البحري وناقل		المرحبات	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٤,٨٦٦,٥٨٤	٢٤,٩٥١,٧٦٦	٨٢٦,١٧٢	٧٧١,٤٨١	١٤,٥١٨,١٧٤	١٥,٥٠٢,٤٥٤	١٤٠,٢٥٥	١٤٥,٨١٣	٩٣٠,٦٠٤	١,١٥٢,٨٦١	-	٣٢٥,٧٨٧	٧٨٦,١٣٣	١٨,١٢٥,٩٢	١٧,٠٩١,٣٢٤
٢٦,٠٤١,٥٨٥	٢٨,٠٨٧,٧٨٧	(٧,٢٥٨)	٢٥٦,٤٣٧	١٠,٨٤٠,٦١١	١٢,٢٨٩,٦٦٢	(١,٤٨٥)	٧٠,٣٠٢	(٢٢٦,٧٤٠)	١٤٥,٦٦٣	-	٣٠٤,٩٤٠	٢١٥,٩٧٦	١٥,١٩٤,٩١٧	١٥,١١٠,٦٤٧
١٠,٠٩١,٠٧١	٧,١٢٦,٤٣٤	٥١١,٠٩٢	٤٤٩,٤١٢	٨,١٥٢,٨٠٢	٥,٤٣٢,١١١	٢٤١,٣٦٢	٣٢٢,٥٧٠	٦١٩,١١٩	٧٩٤,٥٢٣	-	٧,٨٥٤	٥٤٧,٠٤٨	٦٠٤,٧١٥	١٩,١٩٨
٢,٩١٧,٠٨٨	٢,٩١٧,٨٢٣	٣٤٦,٦٠٤	١٧٨,٥٣١	٢,٠٧٤,٦٣٠	٢,٣٢٧,٨٥٤	١٨,٤١٨	١٥,٣٧٢	٩٦,٠١٠	١١٤,١٠٧	-	٥٢,٣٢٩	٤٣,٥٣٩	٣٢٩,٥٩٧	٢٦٦,١٣٨
١١,٨٣٣,١٥٨	١٧,٤٥٧,٥٤٦	١,٧٥٤,٦٢٦	١,١٤٢,٩٨٧	١٣,٩٠٤,٨٩٥	١٠,٩٩٤,٠٥٧	٤٠١,٤٧٠	٤١٣,٥٠٣	١,٨٧٢,٩٧٣	١,٩١٦,٣٨٨	-	١٠,٦٣٦	٦٢,٢٢٤	٧١٨,٤١١	٢,٢٧٨,٩٧٠
١,٦٠٢,٦٨٢	١,٦١٠,٩١٣	٢٢٠,٩١٢	٢٣١,٩١٢	٦٨١,٦٥٢	٧٤٤,٩٤٤	٣٦,٢٦٢	٢٧,٠٧٦	١٩٨,٧٣٨	٢١٧,٠٧٥	-	٣٠,١٠٩	١٣,٨٨٦	٤٣٥,٥٠٩	٣٧٦,٠٧٠
٨٣٣,٧٦٦	٨٠٤,٧٠٧	١٦٤,٦٩٧	١٣٧,٥٨٣	-	-	-	-	٣٦٩,٢٠٧	٤٤٣,٦٦٦	-	٥٧,٠٠٤	٨٠,٢٣٥	٢٤٢,٨٥٨	١٤٣,٢٢٣
٩,٢٧٧,٧١١	٨,٥٢٠,٧٤٣	٢٨١,٧٢٣	٢٨٩,٥١٨	٥,٠١٢,٣٠٢	٥,٩٢٢,٤٨٦	٩٨,٧٢٠	١٠,٨٥٤	٥٠٢,١١١	٥٧٠,٨٠٦	-	٣١,٦٦٠	٢٢٥,٢٤٨	١٤٧,١١٨	٢,٠٥٢,٦٠٧
٢٢٣,٩٤٩	١٧٥,٢٧٨	١,٩٥٠	٧٥٢	١٩٤,٧٤٧	١٦١,٥٤٢	٤٥	-	١,٢٢٥	٨,٦٣٥	-	٥,٤١٤	٤,٣٠٤	١١١,٥٢٨	-
١٢,٠٣٣,١٠٨	١١,٦١١,٦٤١	٧٢٩,٧٨٧	٦٥٩,٧٦٥	٥,٨٨٨,٢٠١	٥,٩٩٨,٩٧٣	١٣٥,٠٢٧	١٣٥,٦٣٠	١,٨٠,٣٦١	١,٢٤٤,١٧٧	-	٣١٧,٧٧٥	٢٤٥,٥٤٣	٢,٨٤٢,٥٠٢	٢,٨٠٠,٣٩٤
٩,٨٠٠,٠٠٠	١,٣٤٥,٩٠٥	٩٨٥,٣٤٤	٤٨٣,٢٢٢	٨,٠١٦,٦٩٤	٤,٩٦٥,٨٠٥	٢٦٦,٤٤٣	٢٧٧,٨٧٣	٧٩٢,٦٥٢	٦٦٦,٢١١	-	(٢١,٠٢٤)	٣٠٢,٤٤٩	٤٢٢,٨٦٨	(٥٢٣,٥٣٢)

صافي الإيرادات المتحققة

من

الإعطاء المتحققة

بازل:

صافي عملة التحويلات

بصافي:

عمولات مقوضة

ببل خدمة إصدار وثائق

تأمين

مجموع الإيرادات

بازل:

تكاليف اقتناء وثائق

أقساط فائض الضريبة

مصاريف إدارية خاصة

بصافي الاحتيايب

مصاريف أخرى

مجموع المصاريف

ربح الاحتيايب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(١) عام

تأسست شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة 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 وفروعها في منطقة ماركا "الترخيص" وشارع مكة والدوار الثامن ومجمع الاعمال والعبدي 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢، ويتم توحيد القوائم المالية للشركة مع الشركة الام.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

أسس توحيد القوائم المالية

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 لشركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركة التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

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 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 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 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 المجموعة 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 عناصر 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 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 الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية المسجل في حقوق الملكية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف 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 للشركة والشركة التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

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

التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (٢ Day) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحصار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذ كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١).

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠٪ كاختيار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية من الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محددة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).

تقوم المجموعة بإعداد دراسة لتقييم اثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ، من المتوقع ان تستكمل هذه الدراسة خلال الربع الرابع من العام ٢٠٢٢.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن 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 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 الإدارة:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية المختصرة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات ادارة التأمين ووفقاً لدراسات اکتوارية. يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(٣) الاندماج مع شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث

قامت شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢١ بشراء ما نسبته ٧٤,٨٪ من أسهم شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث المساهمة العامة المحدودة. بلغت قيمة التملك ٤,٩١٩,٣٠١ دينار بمعدل سعر ٠,٥٥ دينار للسهم الواحد. تم استغلال مبلغ ٢,٥٩٢,٠٠٠ دينار في زيادة رأس مال شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث. بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠٢١، صدرت الموافقة النهائية على اندماج شركة العرب للتأمين على الحوادث والحياة مع شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة بحيث تكون الشركة الناتجة عن الاندماج هي شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة ورأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٥,٤٣٨,٢٥٢ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

بلغت القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث كما في تاريخ الاستحواذ كما يلي:

القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (١٧ آذار ٢٠٢١)	تعديلات	القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (١٧ آذار ٢٠٢١)	
دينار	دينار	دينار	
١,٢١٣,٩٦٣	-	١,٢١٣,٩٦٣	الموجودات
٥,٤٨٨	-	٥,٤٨٨	ودائع لدى البنوك
٦٨٤,٥٥١	-	٦٨٤,٥٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢,٨٦٥	-	٢٢,٨٦٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١,٩٢٦,٨٦٧	-	١,٩٢٦,٨٦٧	قروض حملة البوالص الحياة
٢٩٥,٢٠٢	-	٢٩٥,٢٠٢	مجموع الاستثمارات
١,٧١٤,٩١٣	١٥٣,١٤٤	١,٥٦١,٧٦٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٩٢٧,١٢٨	٨١٠,٧٩٥	٢,١١٦,٣٣٣	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
٩٠٠,٤٤٥	-	٩٠٠,٤٤٥	مديون - صافي
٢٨٤,٢٩١	(٧٧٠,٢٢٥)	١,٠٥٤,٥١٦	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٠٢٥,٩٣٦	١,٣٧٣,٦٥٨	٦٥٢,٢٧٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٣٨٩,٩٠٧	٥,١٩٩,١٤٩	١٩٠,٧٥٨	المعدات والممتلكات - صافي
٢٧٤,٢١٥	-	٢٧٤,٢١٥	موجودات غير ملموسة
١٥,٧٣٨,٩٠٤	٦,٧٦٦,٥٢١	٨,٩٧٢,٣٨٣	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٣,٩٧٢,٤٣٠	-	٣,٩٧٢,٤٣٠	المخصصات الفنية
٣,٤٦٥,٦٩٨	٧٥٠,٠٠٠	٢,٧١٥,٦٩٨	مخصص الإقساط غير المكتسبة - صافي
٤١١,٦١٩	-	٤١١,٦١٩	مخصص الادعاءات - صافي
٧,٨٤٩,٧٤٧	٧٥٠,٠٠٠	٧,٠٩٩,٧٤٧	المخصص الحسابي - صافي
١,٣٩٧,٥٤٥	-	١,٣٩٧,٥٤٥	مجموع المخصصات الفنية
١٦٦,٩٧٤	-	١٦٦,٩٧٤	داننون
١,٠٧٤,١٧٧	-	١,٠٧٤,١٧٧	مصاريف مستحقة
٣٤٢,٥٣٨	-	٣٤٢,٥٣٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩١٩,٧٩٩	-	٩١٩,٧٩٩	مخصصات مختلفة
١١,٧٥٠,٧٨٠	٧٥٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٧٨٠	مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٢,٥٩٢,٠٠٠		٢,٥٩٢,٠٠٠	يضاف: النقد المستلم لغايات زيادة رأس المال
٦,٥٨٠,١٢٤		٥٦٣,٦٠٣	صافي مجموع الموجودات بالقيمة العادلة
(١,٦٦٠,٨٢٣)			ينزل: نسبة حقوق غير المسيطرين (٢٥,٢٣٪)
٤,٩١٩,٣٠١			صافي مجموع الموجودات المتملكة
٤,٩١٩,٣٠١			الثمن المدفوع
٢,٨٨٧,٢٠٢			تحليل التدفقات النقدية عند التملك:
(٤,٩١٩,٣٠١)			صافي النقد المتملك من الشركة التابعة
(٢,٠٣٢,٠٩٩)			الثمن المدفوع
			الاستحواذ على شركة تابعة - صافي النقد المدفوع

(٤) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق من ثلاثة أشهر الى سنة	ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	
٥٨,٩٢٨,٦٠٩	٦٣,٠٦٣,٨١٨	٦٣,٠٦٣,٨١٨	-	داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٢٤٢٪ الى ٥,٢٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢,٧٣٪ الى ٤,٥٪).

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين- بالاضافة الى وظيفته ٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٦٤٧,٣٥٠).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨,٨٩٠,١٢١	١٩,٩٠٨,٥٥٦	لدى البنك الاردني الكويتي
٩,٠٨٩,٣١٠	١١,٤٠٧,٦٦٦	لدى بنك القاهرة عمان
٦,١٩٤,٢٤٣	٦,٥٨٨,٩١٥	لدى بنك المال الأردني
٥,٧٤٨,٨٣٠	٥,٧٤٨,٨٣٠	لدى البنك التجاري الاردني
٥,٠٦٥,٦٩٧	٥,١٩٧,٦٢٣	لدى بنك سوسيته جنرال
٥,٠٢٥,٧٤٣	٥,٠٢٥,٧٤٣	لدى البنك العقاري المصري
٣,٥٥٧,٦٣٩	٣,٦٧٠,٩٥٠	لدى بنك الاتحاد
٣,٠٨٧,٧١٤	٣,١٨٧,٤٥٧	لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
١,٦١٤,٤٢٦	١,٦٧٣,١٩٢	لدى البنك الاهلي الاردني
٦٥٤,٨٨٦	٦٥٤,٨٨٦	لدى بنك الاردن
٥٨,٩٢٨,٦٠٩	٦٣,٠٦٣,٨١٨	

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	عدد الاسهم (مدققة)	عدد الاسهم (غير مدققة)	داخل الأردن :
				أسهم مدرجة:
١,٥٩٦,٢٠٦	٢,٠٢٩,٤٦٢	١,١٤٠,١٤٧	١,١٤٠,١٤٧	شركة افاق للطاقة
١,٦١٨,٥٧٥	١,٦١٨,٥٧٥	١,٥٤١,٥٠٠	١,٥٤١,٥٠٠	شركة افاق للاستثمار والتطوير العقاري
١٥٧,٠٧٠	١٤٥,٧٧٠	١١٣,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
١٨٩,٠٩٥	-	١٦٣,٠١٣	-	شركة الكهرباء الأردنية
١,٤٢١,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	-	بنك المال الأردني
-	٣٧٥,١٩٥	-	٢٣٤,٤٩٧	البنك الأردني الكويتي
٥٤	-	٥٤	-	شركة املاك
٤,٩٨٢,٠٠٠	٤,١٦٩,٠٠٢			مجموع الأسهم المدرجة
				اسهم غير مدرجة:
١٥٤,٨٨٠	١٥٤,٨٨٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة سرايا العقبة للتنمية العقارية
١٤,٢١٤	-	١٢,٧١٩	-	شركة امكان للخدمات المالية
٩,٥٧٩	٩,٥٧٩	٢٩,٨٥١	٢٩,٨٥١	الشركة المترابطة للاستثمار
١٧٨,٦٧٣	١٦٤,٤٥٩			
				خارج الأردن :
				اسهم مدرجة:
-	٥٨٦,٤٦٩	-	٦٨٥,٠٠٠	شركة الخليج للمخازن
-	٦,١٦٨	-	٩,٥٦٢	مصرف صفا/فلسطين ملوك لبنك القاهرة عمان
				اسهم غير مدرجة:
١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠	٤٨٢,١٩٥,٦٥٥	٤٨٢,١٩٥,٦٥٥	شركة العراق الدولي للتأمين
٣٤٩,٦٧٣	٩٢٨,٠٩٦			
٥,٣٣١,٦٧٣	٥,٠٩٧,٠٩٨			مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				فيما يلي الحركة على احتياطي القيمة العادلة:
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢			
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)			
(٢,٢٩٢,٥٩٧)	(٩٦٧,٠٥٢)			رصيد بداية الفترة/السنة
١,٠٨٣,٧١٩	١,٠٤٢,٥٠٠			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤١,٨٢٦	(٨٨١,٤٦٩)			(ارباح) خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٦٧,٠٥٢)	(٨٠٦,٠٢١)			رصيد نهاية الفترة/السنة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	عدد السندات (مدققة)	عدد السندات (غير مدققة)	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٢٠	١٢٠	داخل الأردن-
(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)			سندات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة العرب للتنمية العقارية
١,٠٠٠	١,٠٠٠			ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٨١٠,٣٨٦	١,٨٠٥,٤١٢	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	سندات مدرجة في الاسواق المالية
١,٤٣٤,٩٤١	١,٤٣٢,١١٩	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
١,٤٢٨,١٥٠	١,٤٢٦,٨٢٧	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٩٤٨,٦٦٤	٩٤٧,٩٢٣	١,٣٣٠	١,٣٣٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٧١٢,٥٥٥	٧١١,٩٦٥	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٧١٠,٥٧٦	٧١٠,٣١٥	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٧٠٢,٦١٧	٧٠٣,٤٤٢	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٧٠٠,٦٨٢	٧٠١,٧٥٥	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٦٩٤,٤٠٩	٦٩٦,٢٨٣	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات خزينة / المملكة الاردنية الهاشمية
٩,١٤٣,٩٨٠	٩,١٣٧,٠٤١			مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	عدد السندات (مدققة)	عدد السندات (غير مدققة)	
٥٢٤,٥٨٥	-	٧١٥	-	خارج الأردن-
٩٦٧,٦٩٠	-	١,٣١٥	-	سندات خزينة / مملكة البحرين
٥٧٨,٩٩٤	-	١,٠٠٠	-	سندات خزينة / سلطنة عمان
٥٧٠,١٩١	-	١,٠٠٠	-	سندات خزينة / سلطنة عمان
١١١,٣٥٥	-	٢٠٠	-	سندات خزينة / سلطنة عمان
-	٢,٤٩٩,٧٨٥	-	٤٠٠٠	سندات خزينة / جمهورية مصر
٢,٧٥٢,٨١٥	٢,٤٩٩,٧٨٥			مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة خارج الاردن
١١,٨٩٦,٧٩٥	١١,٦٣٦,٨٢٦			مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢

		(٧) مدينون	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٣٣,٧٠٧,٣٠٤	٣٤,٤١٥,٤١٢		ذمم حملة البوالص*
٢,٥١٣,٦٠٠	٢,٤٤٤,٣٢٣		ذمم الوكلاء*
١١٠,١٩٩	١٤٢,٥٧٨		ذمم الموظفين*
١,٠٥٧,٨٧٩	١,٣١٤,٤٥٤		ذمم أخرى*
٣٧,٣٨٨,٩٨٢	٣٨,٣١٦,٧٦٧		
(١٠,٠٠٥,٢٨٤)	(٩,٥١٧,٧٢٥)		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**
٢٧,٣٨٣,٦٩٨	٢٨,٧٩٩,٠٤٢		

* تشمل الذمم المدينة على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مجموعها ١٨,٤٨٣,١٥٢ دينار مقابل ١٧,٧٤٩,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨,٦٢١,١٢٨	١٠,٠٠٥,٢٨٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٩٨٠,٥١١	-	الرصيد المضاف من الشركة المستحوذ عليها
(٣٩,٨٢٤)	٣١,٧٧٥	مخصص (المسترد من) الفترة / السنة
(٥٢٠,١١٤)	(٤٧٠,٣٢٤)	ديون معدومة
(٣٦,٤١٧)	(٤٩,٠١٠)	المحول الى مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين المدينة
١٠,٠٠٥,٢٨٤	٩,٥١٧,٧٢٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧٦٦,٩٣١	٢,١٢٢,٢٩٩	شركات التأمين المحلية
٦٩٧,٨٦٢	٩٠٦,٦٦٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢,٤٦٤,٧٩٣	٣,٠٢٨,٩٦٤	
(٨٨٦,١٧٠)	(١,٠٩٤,٣٣٧)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
١,٥٧٨,٦٢٣	١,٩٣٤,٦٢٧	

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٣٥,١٢٠	٨٨٦,١٧٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٠٤,١٦٧	-	الرصيد المضاف من الشركة المستحوذ عليها
-	١٥٩,١٥٦	مخصص الفترة/ السنة
١١٠,٤٦٦	-	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشيكات برسم التحصيل
٣٦,٤١٧	٤٩,٠١١	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون
٨٨٦,١٧٠	١,٠٩٤,٣٣٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٨٣,٩٤٤	٢,٤٨٣,٣٩٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣,٧٣٥,٣١٠	-	المخصص للفترة/ للسنة
-	١١٣,٧٧٥	ضريبة المساهمة الوطنية
٢٣,٤٧٧	٤٥,٣٢٩	ضريبة مستحقة عن الاستثمارات خارج المملكة
(٣,٠٥٦,٥٠٩)	(٢,٧٤٠,٧٢٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٠٢,٨٢٨)	٢٥٩,٤٣٤	ضريبة الدخل على الفوائد البنكية
٢,٤٨٣,٣٩٤	١٦١,٢٠٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٩٤١,٠٢٤	-	ضريبة الدخل المستحقة للفترة
١٩,١٨٧	٤٥,٣٢٩	ضريبة مستحقة على الاستثمارات خارج المملكة
-	١١٣,٧٧٥	ضريبة المساهمة الوطنية
٥٤٦,٤٢٩	٣٠٦,٥٤٣	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
-	٩١,٠٣٣	ضريبة الدخل تخص سنوات سابقة
٣,٥٠٦,٦٤٠	٥٥٦,٦٨٠	

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢

أن شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة 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 ٢٠١٨.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠٢١ و٢٠٢٠ و٢٠١٩ 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 ٢٠٢١		٣٠ أيلول ٢٠٢٢		الرصيد المضاف من الشركة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المستحوز عليها	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٦٣,٥٣٧	٨٦٣,٥٣٧	٣,٣٢١,٢٩٨	-	-	٣,٣٢١,٢٩٨
١٥٦,٠٠٠	-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	٦٠٠,٠٠٠
٣١١,٧٤٠	٣١١,٧٤٠	١,١٩٩,٠٠٠	-	-	١,١٩٩,٠٠٠
١,٦٥٣,٢٠٥	١,٣٤٣,٥٧٧	٥,١٦٧,٦٠٥	-	(١,١٩٠,٨٧٧)	٦,٣٥٨,٤٨٢
٥٢٥,١٧١	٦٠٠,٢٧٧	٢,٣٠٨,٧٥٦	٣١٨,٩١٩	(٣٠,٠٥٠)	٢,٠١٩,٨٨٧
٢٢٩,٨٤٠	٣١٣,٨٢٠	١,٢٠٧,٠٠٠	٣٢٣,٠٠٠	-	٨٨٤,٠٠٠
٣,٧٣٩,٤٩٣	٣,٤٣٢,٩٥١	١٣,٢٠٣,٦٥٩	٦٤١,٩١٩	(١,٨٢٠,٩٢٧)	١٤,٣٨٢,٦٦٧

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون وضم مشكوك في تحصيلها لضم معيدي التأمين المدينة
مخصص الطوارئ
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 ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	رصيد بداية الفترة / السنة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	الرصيد المضاف من الشركة المستحوز عليها
٣,٦٣٤,٢٥٤	٣,٧٣٩,٤٩٣	المحرر، بالصافي
٢٨٤,٢٩١	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
(١٧٩,٠٥٢)	(٣٠٦,٥٤٢)	
٣,٧٣٩,٤٩٣	٣,٤٣٢,٩٥١	

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(١٠) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٧٤٠,٥٠٤	٢,٧١٧,٥٩٤	ذمم تجارية وشركات
٣,٠٧٤,٤٥٨	٢,٣٥٠,٥٣٢	ذمم الشبكة الطبية
٩٩٠,٤٢٣	٧٢٦,١٦٧	ذمم الوكلاء
٥٢٨,٠٨٢	٢٣٦,٥٦٦	ذمم كراجات وقطع سيارات
١٤,٥٣٤	٢٨,٢٣٢	ذمم موظفين
٩,٣٤٨,٠٠١	٦,٠٥٩,٠٩١	

(١١) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١,٥٩١,٥٤٥	٢١,٥٢٦,٣٣٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢٣٨,٠٣٩	٤٣٦,١٥٩	شركات التأمين المحلية
٢١,٨٢٩,٥٨٤	٢١,٩٦٢,٤٩٨	

(١٢) رأس المال المصرح به والمدفوع

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠٢١ زيادة رأس المال المصرح به بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٢٥,٤٣٨,٢٥٢ دينار عن طريق رسملة الأرباح المدورة بمبلغ ٣,٨٤٨,٢٦٤ دينار ومبلغ ١٥١,٧٣٦ دينار من حقوق غير المسيطيرين نتيجة الاندماج.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٢٢ 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 المساهمين بمبلغ ٤٠,٢٢١ دينار ومن رصيد الأرباح المدورة بمبلغ 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 ٢٠٢٢.

(١٣) أرباح موزعة

قررت الهيئة العامة للشركة بإجتماعها غيرالعادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ توزيع نسبة ٥% من رأس المال كأرباح نقدية على المساهمين أي ما يعادل ١,٢٧١,٩١٣ دينار.

شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(١٤) قرض مساند

قامت مجموعة الخليج للتأمين بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ بإقراض شركة مجموعة الخليج للتأمين/ الأردن المساهمة العامة المحدودة مبلغ (١٦,٣٦١,٠٧١ دولار أمريكي) وما يعادلها ١١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني كقرض مساند لرفع هامش ملاءة الشركة ليتماشي 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 بسداد دفعة بقيمة (٤,٢٣١,٣١٢ دولار أمريكي) وما يعادلها ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني. كما قامت الشركة 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.

(١٥) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,١٢٧,١٦٦	٥,٤٠٣,٩٣٦	١,٥٣٥,٣٦٣	١,٢٧٠,١٥١	ربح الفترة (دينار)
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار ٠/٢٣٦	فلس/دينار ٠/٢٠٨	فلس/دينار ٠/٠٥٩	فلس/دينار ٠/٠٤٩	حصة السهم من ربح الفترة

(١٦) النقد وما في حكمه

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٨٨,٤٠٠	١,١٧٨,٦٠١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥٨,٩٢٧,٩٧٤	٦٣,٠٦٣,٨١٨	يضاف: ودائع لدى البنوك
(٥٢,٦٣٥,٠٥٠)	(٦٢,٢٦٣,٨١٨)	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٣٣,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين
٧٢٢,٩٩٧	٧٤٧,٠٧٥	يضاف: النقد المرتبط بموجودات متاحة للبيع
٧,٧٧١,٣٢١	١,٩٢٥,٦٧٦	صافي النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

(١٧) الأنشطة غير المستمرة

قرر مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الشركة المستحوذ عليها) بتاريخ سابق على إغلاق فروع فلسطين، وبالتالي تم تصنيف موجودات فروع فلسطين كموجودات العمليات المتوقفة ومطلوباتها كالتزامات مترتبة بموجودات العمليات المتوقفة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢. تم أيضاً عرض نتائج هذه الفروع في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة ضمن الأنشطة غير المستمرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

(١٩) 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 والأضرار الأخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار 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.

(٢٠) 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 الأخوذة والبالغة ٤,١٦٦,٤٤٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥,٤٠٠,٥١٣ دينار) كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل المجموعة ضد الغير ٨,٢٢١,٥٣٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٩,٠٢٥,٢٩٢ دينار).

(٢١) التزامات ممكن ان تطرا

على المجموعة التزامات ممكن ان تطرا تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣,٣٤٧,٥٧٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٤,٤٥٦,٨٤١) مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ٣٣٤,٧٥٧ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٤٤٣,١٢٧).

(٢٢) 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).

الإجمالي	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٩٧,٠٩٨	٣٣٥,٤٥٩	-	٤,٧٦١,٦٣٩
٥,٣٣١,٦٧٣	٣٤٩,٦٧٣	-	٤,٩٨٢,٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ -

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

(٢٣) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٥,٦٦٠	-	الموجودات -
-	٦٢٤,١٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٢,٧٠٣	٢٢,٧٠٣	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٩٨,٣٦٣	٦٤٦,٨٥٩	قروض حملة وثائق حياة
		مجموع الاستثمارات
٢٤,٤٠٧	٣٨,٧١٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩٥١,٧٣٥	٣٤٥,٧٣١	مدينون
١,٠٧٤,٥٠٥	١,٠٣١,٣٠٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي -
٣٥,٥٣٢	٣٠,٨٧٥	المخصصات الفنية
٤١١,٦١٩	٥٠٤,٦٤٦	صافي مخصص الادعاءات
٤٤٧,١٥١	٥٣٥,٥٢١	صافي المخصص الحسابي
		مجموع المخصصات الفنية
٥٩٤,٨٧٥	٣٩٦,٧٤١	دائنون
١٩٨,٨٢٣	٩٢,١٦٧	ذمم معيدي التامين الدائنة
٧,٠٠٠	١١٦,٣٤٨	مطلوبات أخرى
٨٠٠,٦٩٨	٦٠٥,٢٥٦	مجموع المطلوبات
(١٧٣,٣٤٤)	(١٠٩,٤٦٩)	جاري المركز الرئيسي
١,٠٧٤,٥٠٥	١,٠٣١,٣٠٨	مجموع المطلوبات