

الأولى للتأمين
FIRST INSURANCE CO.



الرقم: ات/ 2015/2159
التاريخ: 2015/04/30

عطوفة السيد نادر عازر المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

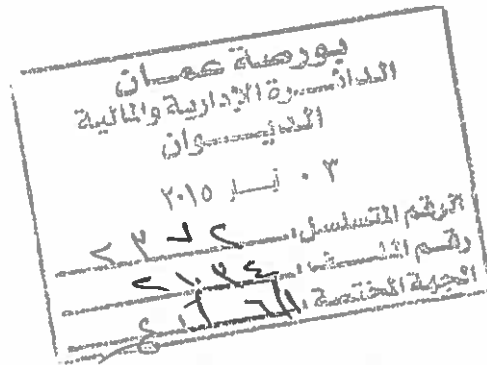
الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية في 2015/03/31

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية للشركة الأولى للتأمين للفترة المنتهية في 2015/03/31، مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأولى للتأمين

د/ د. علي الوزني
الرئيس التنفيذي



الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨ - منطقة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٠٩٦٢٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٨٢ ١١١١ /
فاكس ٠٠٩٦٢٦٥٨٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me



Building a better
working world

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا للقوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وقائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية وقائمة الدخل الموحدة المرحلية وقائمة الدخل للشامل الموحدة المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية وقائمة التكاليف التقنية الموحدة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية 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. إن 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن
مجلس تدقيق
محاسبون قانونيون
عمان
محمد إبراهيم الخركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠ نيسان ٢٠١٥

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢٠,٠٨٧,٦٣٩	٩,٢٨٤,٥٨٧	٣	الإستثمارات
٥٠١,٠٠٠	-	٤	ودائع لدى البنوك
٣,٠٤٠,٤٤٨	٤,٨٥٣,٨٥٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥١٥,٤٠٧	٣,٥٠٠,٠٣٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧,١٤٤,٤٩٤	١٧,٦٣٨,٤٧١		إستثمارات عقارية
			مجموع الإستثمارات
٤,١٤١,٨٦٩	١٢,٩٥٩,٧٣٣	٦	الموجودات الأخرى
٧٨٨,٣٠٩	٦٥٢,٥٤٥		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٤١٨,٢٥٦	٦,١٩٨,٨٥٠	٧	أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
٨٠٢,٢٦٣	٧٩٦,٩٦٨	٨	مدينون، بالصافي
٢٠٦,٠٩٤	٢٥٥,٧٦٧		نعم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٢,٠٣٩,٤١٠	٢,٠٦٦,٥١٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٣٦٢	٣,٩٥٥		ممتلكات ومعدات، صافي
٤١٢,٥٠٤	٥٥٣,٩٢٨		موجودات غير ملموسة، صافي
٤٠,٩٥٧,٥٦١	٤١,١٢٦,٧٢٩		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٤,٥١٦,٠١٩	٤,٦٦٧,٢٣٣		المطلوبات و حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٤,٥٤٧,٤٧٩	٤,٨٠٠,٢٢٣		المطلوبات -
٩,٠٦٣,٤٩٨	٩,٤٦٧,٤٥٦		مطلوبات عقود التأمين
٤٧٨,٧٤٩	٤٨٥,٦١٥		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
١٥,٤٣٤	٣٤,٤٤٦		مخصص الادعاءات، صافي
٤,٢٢١,٤٢١	٣,٥٢٦,٥٣٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٧٩,٣٤٠	١٨٣,٠٩٠		دائنون
٣٤٠,٩٩٧	٤٧٩,٩٨٨	٩	مصاريف مستحقة
٥,٨٨٥	٥,٨٨٥		نعم معيدي التأمين الدائنة
٢٥١,٢٢١	٢٦٥,٧٧١		مخصصات مختلفة
١٤,٥٥٦,٥٤٥	١٤,٤٤٨,٧٨٨		مخصص ضريبة الدخل
			مطلوبات ضريبة مؤجلة
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
-	-		القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق
٦١,٥٣٦	٨٨,٢٠٠	١٠	الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
-	-	١١	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٦١,٥٣٦	٨٨,٢٠٠		فائض/ (عجز) حملة الوثائق المتراكم
			صافي حقوق حملة الوثائق
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية
٨٤٥,٩٨٦	٨٤٥,٩٨٦		رأس المال المصرح به والمدفوع
(١٧٠,٩٢٩)	(٤٤١,٥٤٩)	١٢	احتياطي إجباري
١,٦٦٤,٤٢٣	٢,١٨٥,٣٠٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٦,٣٣٩,٤٨٠	٢٦,٥٨٩,٧٤١		أرباح مدورة
٢٦,٤٠١,٠١٦	٢٦,٦٧٧,٩٤١		مجموع حقوق الملكية
٤٠,٩٥٧,٥٦١	٤١,١٢٦,٧٢٩		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٨,٤١٨,٩٤٠	٦,٠٠٧,٥١٣	الإيرادات -
(٥,١٠٥,٤١١)	(٣,١٥٧,٧٢٢)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٣,٣١٣,٥٢٩	٢,٨٤٩,٧٩١	يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي الاشتراكات المكتتبة
(٩٢٧,٩٥٢)	(١٥١,٢١٤)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٢,٣٨٥,٥٧٧	٢,٦٩٨,٥٧٧	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
٦١٣,٥٥٦	٤٩٧,١٦١	إيرادات العمولات
٣٢٩,٢٤٨	٢٧٩,٩٨٠	إيرادات إصدار وثائق التكافل
١٦,٢٢١	٣٧,٤٩٣	حصة حملة الوثائق من إيرادات الإستثمارات
(٥,٦٧٨)	(١٣,١٢٢)	يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
٣,٣٣٨,٩٢٤	٣,٥٠٠,٠٨٩	مجموع الإيرادات
٢,٩٥٠,٨٧١	٣,٢١٦,١٨٧	التعويضات المدفوعة
(٢٠٠,٢٠٢)	(٢٥٧,٥٣٢)	يطرح : مستردات
(٩٩٤,٣٤٥)	(١,٠٧٢,٨١٧)	يطرح: حصة معيدي التأمين
١,٧٥٦,٣٢٤	١,٨٨٥,٨٣٨	صافي التعويضات المدفوعة
٣٠٧,٢٢٦	٢٥٢,٧٤٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩١٥,٠٢١	١,٠٦٦,٢٥٧	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٤٤,٥٤٣	٤٥,٣٣٧	اشتراكات فائض الخسارة
١١٢,٧٨٢	٩٩,٤٩٤	تكاليف إقتناء وثائق التكافل
٧٦,٩٣٤	٧٤,٨٥٨	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٣,٢١٢,٨٣٠	٣,٤٢٤,٥٢٨	صافي عبء التعويضات
(٢٥,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	يطرح حصة حملة الوثائق من:
(٦,٨٨٥)	(٨,٦٣٦)	مخصص التدني في المدينين
(٦٤٦)	(١,٨٤٠)	إستهلاكات وإطفاءات
٩٣,٥٦٣	٣٥,٠٨٥	مصاريف أخرى
-	(٨,٤٢١)	فائض حملة الوثائق قبل الضريبة
٩٣,٥٦٣	٢٦,٦٦٤	ضريبة الدخل
		فائض حملة الوثائق

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة المرحلية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤ دينار	٣١ آذار ٢٠١٥ دينار	إيضاحات	
٩١٥,٠٢١	١,٠٦٦,٢٥٧	١٥	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
٢٠٣,٠٨٩	١٥٩,١٠٧	١٣	حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٨٢,٣٣٥	١١٤,٩٧١	١٤	حصة اصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥,٦٧٨	١٣,١٢٢	١٣	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٩٣,٥٦٣	-		المسترد من القرض الحسن خلال الفترة
٢,٤٩٥	٧,٨٢٦		إيرادات أخرى
١,٣٠٢,١٨١	١,٣٦١,٢٨٣		مجموع الإيرادات
٣٩٩,٧٨٨	٤٥٠,١١٩		نفقات الموظفين
٢٣٥,٠٣٩	٢٤٦,٨٢١		مصاريف إدارية وعمومية
٢٦,٤٥١	٢٣,٩٧٧		بطرح حصة اصحاب حقوق الملكية من:
-	١,٧٢٠		استهلاكات وإطفاءات
(٦٦١,٢٧٨)	(٧٢٢,٦٣٧)		مصاريف أخرى
			مجموع النفقات
٦٤٠,٩٠٣	٦٣٨,٦٤٦		ربح الفترة قبل الضريبة
(١٧٢,٠٦٠)	(١٤٧,٥٢٨)	٩	ضريبة الدخل
٤٦٨,٨٤٣	٤٩١,١١٨		ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٢٠	٠,٠٢٠	١٦	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٦٨,٨٤٣	٤٩١,١١٨	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(١٤١,١٧٠)	(٢٢٩,٣٠٧)	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
	(٤١,٣١٣)	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر (خارج الأرين)
-	٢٩,٧٦٣	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٧,٦٧٣	٢٥٠,٢٦١	مجموع الدخل الشامل للفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	المجموع	دينار	أرباح مدورة		التغير المتراكم في القيمة العادلة	دينار	احتياطي إيجاري	دينار	رأس المال المدفوع	دينار
			غير متحققة	متحققة						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣٣٩,٤٨٠	١,٦٦٤,٤٢٣	-	-	١,٦٦٤,٤٢٣	(١٧٠,٩٢٩)	٨٤٥,٩٨٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٢٥٠,٢٦١	٥٢٠,٨٨١	-	-	٥٢٠,٨٨١	(٢٧٠,٦٢٠)	-	-	-	-	-
٢٦,٥٨٩,٧٤١	٢,١٨٥,٣٠٤	-	-	٢,١٨٥,٣٠٤	(٤٤١,٥٤٩)	٨٤٥,٩٨٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣١ آذار ٢٠١٥ -										
٢٥,٨٥٩,٥٦١	١,٤٠٥,٩٦٩	-	-	١,٤٠٥,٩٦٩	(٢٥٥,١٦٣)	٧٠٨,٧٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣٢٧,٦٧٣	٤٦٨,٨٤٣	-	-	٤٦٨,٨٤٣	(١٤١,١٧٠)	-	-	-	-	-
٢٦,١٨٧,٢٣٤	١,٨٧٤,٨١٢	-	-	١,٨٧٤,٨١٢	(٣٩٦,٣٣٣)	٧٠٨,٧٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣١ آذار ٢٠١٤ -										

• يحظر التصرف بمبلغ ٤٤١,٥٤٩ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ١٧٠,٩٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة المسالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية).

• تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢٥٥,٧٦٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٢٠١,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقد التصرف بها لقاء مبيعات ضريبية موزعة).

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ تشكل جزءاً من هذه اللوائح المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	العجز المتراكم		القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	
دينار	متحقق	غير متحقق	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٥ -				
٦١,٥٣٦	-	-	-	٦١,٥٣٦
٢٦,٦٦٤	-	-	-	٢٦,٦٦٤
٨٨,٢٠٠	-	-	-	٨٨,٢٠٠
٣١ آذار ٢٠١٤ -				
-	(٢١٥,٠٥٨)	-	٢١٥,٠٥٨	-
-	٩٣,٥٦٣	-	-	٩٣,٥٦٣
-	-	-	(٩٣,٥٦٣)	(٩٣,٥٦٣)
-	(١٢١,٤٩٥)	-	١٢١,٤٩٥	-

* يتم احتساب احتياطي تغطية العجز من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك بعد سداد القرض الحسن (إن وجد).

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
٧٣٤,٤٦٦	٦٧٣,٧٣١		ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
٣٣,٣٣٦	٣٢,٦١٣		التعديلات لنبود غير نقدية
٧٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٨ و ٧	الإستهلاكات والاملفاءات
٩٢٧,٩٥٢	١٥١,٢١٤		مخصص للتكني في المدينين
٣٠٧,٢٢٦	٢٥٢,٧٤٤		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
			التغير في مخصص الادعاءات
-	(٦٨,٣٨٦)		توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل
-	٣,٧٥٠		الأخر
-	(٧,٨٢٦)		مخصص نهاية الخدمة
(٩٣,٥٦٣)	-		ربح بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٤,٥٣٦)		المسترد من القرض الحسن خلال الفترة
			أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس
١,٩٣٤,٤١٧	١,٠٥٣,٣٠٤		المال العامل
(٤٩٩,٠٠٠)	٥٠١,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٤,٥٩٢)	١٣٥,٧٦٤		اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(١,٩٨٩,٢١٦)	(٨٠٥,٥٩٤)		مدفون
١٢٠,٠٥٧	٢٩٥		نعم معيدي التأمين المدنية
(٣٠٣,١٦٧)	(١٤١,٤٢٤)		الموجودات الأخرى
٤٩,٢٦٨	٦,٨٦٦		دائنون
١,٦٠١	١٩,٠١٢		مصاريف مستحقة
١,٩٤٨,٤٠٤	(٦٩٤,٨٨٤)		نعم معيدي التأمين للدائنة
١٢٠,٣٤٢	١٤,٥٥٠		المطلوبات الأخرى
١,٣٣٨,١١٤	٨٨,٨٨٩		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٥,٣٥٣)	(٣٤,٤٥٦)	٩	ضريبة دخل مدفوعة
١,٢٧٢,٧٦١	٥٤,٤٣٣		صافي للتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٣٣٨,١٨٩	٢٣٦,٩٧١		ودائع لدى البنوك
(١,٠٠٨,٤٨٦)	(٢,٢٩١,٧١٨)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٦١٥,٠٨١)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦٢٩,٦١٧		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦٨,٣٨٦		المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٦,٢١٠)	(٧٢,٣٥٥)		الدخل الشامل
-	٣٦,٢٥٠		شراء ممتلكات ومعدات
-	٢٠٥,٢٨٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٢٣,٤٩٣	(١,٨٠٢,٦٥٠)		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
			الأخر
١,٥٩٦,٢٥٤	(١,٧٤٨,٢١٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
١٧,٠٤٦,٠٢١	١٩,٦٤٢,٧٧٨		صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٨,٦٤٢,٢٧٥	١٧,٨٩٤,٥٦١	١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

[illegible]

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حسب تكلفة التوضيحات لأعمال التكاليف العام
للتأثيرات أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموعة	الفترة الأخرى			الطبي			المسؤولية			المصرف والمصاريف الأخرى			المدين			المجموع	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	
٢,٢٥٠,٨٧١	٢,٢٦٦,١٨٧	٩,١٨٩	٢,٩١٤	١٥٧,٢٧١	١,٥٢٢,١١٢	٥٠	١١٧	٢٠,٢١٩	٤٩,٦٢٥	-	٥,٩٥٦	٢,٩٩٢	١,١٧٤,٦١١	١,٦٢٦,٧٧٦			
٢٠٠,٢٠٢	٢٥٧,٥٢٢	٢٢١	-	-	-	-	-	-	٢	-	-	-	١٩٩,٩٧١	٢٥٧,٥٢٢			
١٧٥,١٥٥	١١٠,٤١٢	-	-	-	-	-	-	٢٤,٩١٧	٢,٥٢٩	-	-	-	١٥٠,٢٤٨	١٠٧,٩٢٣			
٨١٩,١١٠	٩١٢,٢٥٥	١,٧٩٦	٢,١٧٢	٥٢٧,٨٨٦	٨٧٧,٥٤٠	٤٠	١٢٤	٢١٦,٧١٩	٤٥,٦٦٠	-	-	٤,٩١٨	٢,١٩٥	٢٢,٥٥٤			
١,٧٥٦,٢٢٤	١,٨٨٥,٨٢٨	٢,١١٢	١,٢٩٢	٤١٩,٤٨٥	٢٤٤,٦٢٢	١٠	٢٣	١٦,٠٦٨	١,٨٢٤	-	-	٩٨٨	٧٩٨	١,٢١٧,٦١١	١,٢٢٧,٢٥٩		
٧,٨١٢,٧٥٦	٥,٩٠٨,٢٧١	٧١,٩٥٥	٢٢,٤٩٩	١١٧,٥٤٨	٢٥٢,٠٧٢	٥٤,٥٠٩	٢٨,٢٢٠	٤,٢٣٩,٢١٧	٨٥٨,٠٩٤	-	-	١٤٨,٨١٠	١١٨,٤٢٧	٢,١٢٠,٦١٧	٤,٤٠٩,٩٤٤		
٩٧٧,٥٠٨	١,١٨٦,٩٢١	٦٠٠	٤,٢٠٠	٢١٤,٥٠٨	٤٤٨,١٦١	٤٠٠	٥٠	٨,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	-	٢,٦٠٠	٤,٤٥٠	٦٥٠,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠		
٥,٢٢١,٦٤٠	٢,٠٤١,٢٧٩	٦٤,٠٠٢	٢٢,٠٢٥	٢٥٠,٥٢٢	٤٤٦,٦١٤	٥٤,٤٥٦	٢٨,٢١٢	٤,٢٣٨,٩٥٦	٨٤٧,٢٩٤	-	-	١٢٥,٠٤٨	١١٠,٤٧٤	٢٩٨,٥٤٦	٣٨٨,٢٠٠		
٢٦١,٦٤١	٢٥٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦١,٦٤١	٢٥٢,٧٠٠		
٢,٢٥٦,٩٨٢	٤,٨٠٠,٢٢٣	٨,٤٥٢	١٤,٤١٤	١٩١,٥٢٤	٢٥٤,٥٤٤	٤٥٢	١٦٨	٢٨,٧١١	١٥,٧٠٠	-	-	١٧,٢٦٢	١٢,٤٠٣	٢,١١٠,٤٨٠	٤,٥٠٢,٩٤٤		
١,٢٦١,٢٥٧	٥,٢٤٧,٤٧٩	٦,٦٥٦	١٢,٢٨٦	١٢٦,١٤٠	٢٢٠,٧١٧	٤٦٢	١٨٤	٤٤,٧١٠	١٧,١٧٢	-	-	١٢,٢٧٧	١١,٨٦٦	٢,٨٥٥,٢٣١	٤,١٧٤,٢٥٢		
٢,٠١٢,٥٤٩	٢,١٢٨,٥٨٢	٢,٩٥٨	٢,٤٧٠	٤٧٩,٧٦٩	٦٦٨,٤٤٩	-	١٧	١,٩٨٩	٢٦١	-	-	٥,٠٧٢	١,٢٢٥	١,٥٧٢,٧٦٠	١,٤٦٥,٩٥٠		
٢,٨٤٤,١٢٥	١,٩١٩,٢٢٧	٥٧,٤٥٦	١٤٨,٨٤٩	٢٠٠,٢٢٥	٢٧٥,٧٤٤	٥٤,٤٥٥	٥,٥٢٨	٢,٩٨٠,٠٨٤	٨٨٦,٠٢٣	-	-	١١٨,٧١٢	١٠,٦,٤١٦	٤٢٢,٥٨٢	٤٤٦,٧٨٢		
٢٦٤,٤٦٩	٢٦٢,٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٤٦٩	٢٦٢,٧١٠		
٢,٠٤٩,٧٥٧	٤,٥٤٧,٤٧٩	٦,٦٥٦	١٢,٢٨٦	١٢٦,١٤٠	٢٢٠,٧١٧	٤٦٢	١٨٤	٤٤,٧١٠	١٧,١٧٢	-	-	١٢,٢٧٧	١١,٨٦٦	٢,٨٥٥,٢٣١	٤,١٧٤,٢٥٢		
٢,٠١٢,٥٤٩	٢,١٢٨,٥٨٢	٢,٩٥٨	٢,٤٧٠	٤٧٩,٧٦٩	٦٦٨,٤٤٩	-	١٧	١,٩٨٩	٢٦١	-	-	٥,٠٧٢	١,٢٢٥	١,٥٧٢,٧٦٠	١,٤٦٥,٩٥٠		

التأمينات المدفوعة	ربح:	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين	مصرف مدني للتأمين
--------------------	------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

مالي مخصص الإحاطات في بداية

الفترة

مالي مخصص الإحاطات في نهاية

مخصص الإحاطات بداية الفترة

بداية

غير مدققة

حصة مبدئي التأمين

مصرفات

مالي مخصص الإحاطات في بداية

الفترة

مالي مخصص الإحاطات في نهاية

الفترة

مالي مخصص الإحاطات في بداية

الفترة

مالي مخصص الإحاطات في نهاية

الفترة

مالي مخصص الإحاطات في بداية

الفترة

مالي مخصص الإحاطات في نهاية

الفترة

مالي مخصص الإحاطات في بداية

الفترة

مالي مخصص الإحاطات في نهاية

الفترة

مالي مخصص الإحاطات في بداية

الفترة

[illegible]

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٤٢٤) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ برأس مال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بممارسة التأمين على الحريق والأخطار الطبيعية والحوادث والطبي والمركبات البحرية والبضائع أثناء النقل والأضرار الأخرى للممتلكات ومسؤولية المركبات الآلية البرية والمسؤولية العامة وتأمين المساعدة وتأمين السفن ومسؤولية السفن وتأمين الطائرات ومسؤولية الطائرات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

تم لقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٥.

(٢) اهم السياسات المحاسبية

أ- إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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 ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

ب- أسس تحديد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركة التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك
شركة ملكيات للتجارة والاستثمار	استثماري	١٠٠%

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للتجارة والاستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٢٢٥٣٤) بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٠ برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ دينار أردني.

يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية لشركة التأمين التكافلي باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين التكافلي فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلاً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

ج- التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

د- معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى و التي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي و صانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

هـ- اسس تحديد الفائض التأميني

الفائض التأميني هو ما يتبقى من مجموع الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشتركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

و- اسس توزيع الفائض التأميني

يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا الفائض.

يتم توزيع الفائض التأميني على جميع حملة الوثائق بنسبة اشتراكهم دون تفرقة بين من حصل على تعويضات ومن لم يحصل خلال الفترة المالية.

تحتفظ الشركة بالمبالغ التي تقرر توزيعها ولم يتم المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل ويتم إظهاره ضمن حقوق حملة الوثائق على أن يتم تحويله إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لما تراه هيئة الرقابة الشرعية مناسباً.

في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفترات السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

ز- طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

في حال وجود عجز حالي أو متراكم في جاري حملة الوثائق فإنه يتم منح قرضاً حسناً من قبل أصحاب حقوق الملكية لحين تحقق أي فائض لدى حملة الوثائق وتعطى الأولوية عندها لسداد القرض الحسن أو أي جزء منه ومن ثم يتم توزيع أي فائض بعد ذلك على حملة الوثائق إن تم إقرار ذلك من هيئة الرقابة الشرعية.

ح- المصاريف الإدارية و العمومية

تعتبر المصاريف الإدارية والعمومية مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الاكتتابات.

-5-

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠١,٠٠٠	-	-	-

داخل الأرين -
وكالة استثمار *

- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع الشركة الاولى للتمويل المساهمة العامة بحيث تستحق على ثلاث دفعات بعائد ٧٪ سنوياً. إستحققت اول دفعة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ وآخر دفعة بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٥.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٨٩,٥٣٠	-	٢,٤٣١,٦٥١	-
-	-	٢,٠٧١,٢٨٥	-
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-
٣,٠٤٠,٤٤٨	-	٤,٨٥٣,٨٥٤	-

داخل الأرين -
أسهم مدرجة في بورصة عمانخارج الأرين -
أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة *

- تمثل دفعة بواقع ١٨,٠٠٠ سهم بمبلغ ٣٥٠,٩١٨ دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس شركة قرية جمان وهي شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة، تم تأسيسها بموجب قوانين جزر الكاينم بنسبة ١,٩٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٦) نقد في الصندوق لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠٥٧	١,٠٠٠	١٠,٠٥٧	٢١,٣٠٢	١,٠٠٥	٢٠,٢٩٧
٤,١٣٠,٨١٢	٩٧,٨٧٣	٤,٠٣٢,٩٣٩	١٢,٩٣٨,٤٣١	٩,٢٢٠,٤٥٨	٣,٧١٧,٩٧٣
٤,١٤١,٨٦٩	٩٨,٨٧٣	٤,٠٤٢,٩٩٦	١٢,٩٥٩,٧٣٣	٩,٢٢١,٤٦٣	٣,٧٣٨,٢٧٠

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٤٦٤,٩٣١	٦,٢٢٩,٧٤٦	نم حملة الوثائق
٥٣١	٢١,١٥٠	نم الوسطاء
٤,٩٨٩	٢٩,٢٩٩	نم الموظفين
٦١,٦٠٥	٦٣,٢١١	نم اصحاب حقوق الملكية
٩٦,٢٠٠	٩٠,٤٤٤	اخرى
٥,٦٢٨,٢٥٦	٦,٤٣٣,٨٥٠	المجموع
(٢١٠,٠٠٠)	(٢٣٥,٠٠٠)	مخصص تندي المدينون*
٥,٤١٨,٢٥٦	٦,١٩٨,٨٥٠	المدينون بالصافي

* فيما يلي الحركة على مخصص تندي المدينون

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٢,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٨,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	اضافات
٢١٠,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول أعمار النعم غير المشكوك في تحصيلها:

النعم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	٣٦١ يوم فأكثر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) -					
٨٨٤,٩١٨	٢,٢٩٤,٤٨٠	١,٠٦٨,٧٠٦	١,٧٤٨,٩٠١	-	٥,٩٩٧,٠٠٥
نم حملة الوثائق					
-	٢٠,٦١٩	٢١٩	-	-	٢٠,٨٣٨
نم الوسطاء					
-	٢٧,٨٢٢	١,٠٤٩	٤٢٨	-	٢٩,٢٩٩
نم الموظفين					
-	١,٩٠٦	٢٧,٥٥٠	٣٣,٧٥٥	-	٦٣,٢١١
نم اصحاب حقوق الملكية					
-	٣٥,٠٥٠	٣٨,٠٣٠	١٥,٤١٧	-	٨٨,٤٩٧
نم اخرى					
٨٨٤,٩١٨	٢,٣٧٩,٨٧٢	١,١٣٥,٥٥٤	١,٧٩٨,٥٠١	-	٦,١٩٨,٨٥٠
صافي النعم المدينة					
٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (مدققة) -					
٢٧٧,٢٤٩	٢,١٤٠,٨٧٦	٢,١٨٢,٤٦٢	٦٥٥,٢٠٣	-	٥,٢٥٥,٧٩٠
نم حملة الوثائق					
-	٢١٩	-	-	-	٢١٩
نم الوسطاء					
-	٤,٥٦١	٤٢٨	-	-	٤,٩٨٩
نم الموظفين					
-	٢٧,٨٥٠	٣٣,٧٥٥	-	-	٦١,٦٠٥
نم اصحاب حقوق الملكية					
-	٥٢,٣٨٤	١٣,٤٨٢	٢٩,٧٨٧	-	٩٥,٦٥٣
نم اخرى					
٢٧٧,٢٤٩	٢,٢٢٥,٨٩٠	٢,٢٣٠,١٧٧	٦٨٤,٩٩٠	-	٥,٤١٨,٢٥٦
صافي النعم المدينة					

(٨) نعم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩٢,٢٩٩	٥٦٠,٦١٤	شركات التأمين المحلية
٢٩٤,٩٦٤	٣٢٦,٣٥٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
٨٨٧,٢٦٣	٨٨٦,٩٦٨	مجموع نعم معيدي التأمين
(٨٥,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	مخصص تنفي نعم معيدي التأمين *
٨٠٢,٢٦٣	٧٩٦,٩٦٨	صافي نعم معيدي التأمين المدينة بالصافي

* فيما يلي الحركة على مخصص تنفي معيدي التأمين:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٣,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	اضافات
٨٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول أعمار نعم معيدي التأمين غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
٣٦١ يوم فاكتر	٣٦٠ - ١٨١ يوم	١٨٠ - ٩١ يوم	٩٠ - ١ يوم	المجموع	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٢,٠٣٣	١٧٢,٨٢٨	٢٨٣,٨٩٩	٤٧٨,٧٦٠	-	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	-	١٨,٥٦٩	٢٩٩,٦٣٩	٣١٨,٢٠٨	-	شركات التأمين المحلية
-	٢٢,٠٣٣	١٩١,٣٩٧	٥٨٣,٥٣٨	٧٩٦,٩٦٨	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
-	-	-	-	-	-	صافي نعم معيدي التأمين
-	٥٧,٧٢٩	١٤٢,٤٠٠	٣٢٨,٣٦٦	٥٢٨,٤٩٥	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) -
-	٦٠١	٤١	٢٧٣,١٢٦	٢٧٣,٧٦٨	-	شركات التأمين المحلية
-	٥٨,٣٣٠	١٤٢,٤٤١	٦٠١,٤٩٢	٨٠٢,٢٦٣	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
-	-	-	-	-	-	صافي نعم معيدي التأمين

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		
أصحاب	حملة وثائق	أصحاب	حملة وثائق	
حقوق الملكية		حقوق الملكية		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٠,٢٣١	١٣,٧٦٨	٢٨٨,١٢٤	٥٢,٨٧٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٨٣,٥٤٠)	(١٣,٧٦٨)	(٣٤,٤٥٦)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٤١١,٤٣٣	٥٢,٨٧٣	١٤٨,٤٢٨	١٥,٦٢١	مخصص ضريبة الدخل للفترة / السنة
-	-	٩,٣٩٨	-	ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٨,١٢٤	٥٢,٨٧٣	٤١١,٤٩٤	٦٨,٤٩٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق و قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٢,٩٦٠	٦,٠٠٠	١٤٨,٤٢٨	١٥,٦٢١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٩٠٠)	(٦,٠٠٠)	(٩٠٠)	(٧,٢٠٠)	الزيادة في الموجودات الضريبية المؤجلة
١٧٢,٠٦٠	-	١٤٧,٥٢٨	٨,٤٢١	مصروف ضريبة الدخل

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.
- تم تقديم كشوفات تقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٤، ٢٠١٣، ٢٠١٢ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد.
- تم استيفاء مخالصة نهائية عن عام ٢٠١١.

(١٠) احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ خلال الفترة والفترات السابقة.
- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	٦١,٥٣٦	رصيد بداية الفترة / السنة
٦١,٥٣٦	٢٦,٦٦٤	المحول من فائض حملة الوثائق
٦١,٥٣٦	٨٨,٢٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١١) فائض (عجز) حملة الوثائق المتراكم

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٢١٥,٠٥٨)	-	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٧٦,٥٩٤	-	يضاف: فائض حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
(٦١,٥٣٦)	-	المحول الى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٢) التقدير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢٥٥,١٦٣)	(١٧٠,٩٢٩)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٢,٧١٤	(٢٥٧,٨٣٥)	(الخسائر) الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٥٤,٣٥٩)	الخسائر غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (خارج الأردن)
١١,٥٢٠	٤١,٥٧٤	المحول الى الموجودات الضريبية المؤجلة
(١٧٠,٩٢٩)	(٤٤١,٥٤٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٣) إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		
اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٣,٠٨٩	١٦,٢٢١	١٥٩,١٠٧	٣٧,٤٩٣	ارباح الودائع
٥,٦٧٨	(٥,٦٧٨)	١٣,١٢٢	(١٣,١٢٢)	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظ الاستثمار
٢٠٨,٧٦٧	١٠,٥٤٣	١٧٢,٢٢٩	٢٤,٣٧١	المجموع

(١٤) صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧,٧٦٠	٣,٣٢٢	عوائد وكالة الاستثمار
٢٩,٢٥٠	٢٩,٢٥٠	صافي ايراد الايجارات
٣٥,٣٢٥	٦٧,٨٦٣	ارباح توزيعات أسهم
-	١٤,٥٣٦	صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٨٢,٣٣٥	١١٤,٩٧١	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

(١٥) حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التأمين التكافلي

العلاقة التعاقدية فيما بين اصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل بأجر لإدارة أعمال التأمين من كوارر متخصصة تم تعيينها للقيام بهذه المهام.

حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠١٥ بما نسبته ١٧٪ لفرع المركبات (٢٠١٤: ١٧٪) و ٢٢٪ لفرع الصحي (٢٠١٤: ٢٢٪) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٠١٤: ٢٥٪) و ٧٪ لفرع الطيران (٢٠١٤: ٧٪) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠١٤: ٢٠٪) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٠١٤: ٢٥٪) وتخفيضها إلى ما نسبته ١٠٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من إشتراكات التأمين مقابل إيجارات العقارات المستغلة، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا والتي يتم استيفاء ما نسبته ١٠٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز ٩٠٪ من عمولة إعادة التأمين. أما فيما يتعلق بإستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين اصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الإستثمار حدد لعام ٢٠١٥ بما نسبته ٣٥٪ من الإستثمار.

تم تحديد المقابل لجهات إدارة الإستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناء على الموازنات التقديرية التي أعدت من الشركة وبشكل عادل لحملة الوثائق. يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية وعليه فإن عوائد إستثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة.

(١٦) حصة السهم الواحد من الربح

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦٨,٨٤٣	٤٩١,١١٨	صافي الربح للفترة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار ٠,٠٢٠	فلس / دينار ٠,٠٢٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة

(١٧) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية وذلك كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٥٧٣,٤٦٨	١٢,٩٥٩,٧٣٣	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
١٥,٠٦٨,٨٠٧	٤,٩٣٤,٨٢٨	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨,٦٤٢,٢٧٥	١٧,٨٩٤,٥٦١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٨) تحليل القطاعات

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التكافل العام (التأمينات العامة) وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي) و يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية والإقليمية.

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٣٠,٤٥١	٢,٧٥٦,٢١٤	٤٦٩,٦٣٨	٥٨٢,٧١٠	٣,٥٠٠,٠٨٩	٣,٣٣٨,٩٢٤
٧٢,٣٥٥	٦,٢١٠	-	-	٧٢,٣٥٥	٦,٢١٠
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

موجودات		مطلوبات	
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
٣٨,٣٤٤,١٦٦	٣٨,٦٤٨,٧١٠	١١,١٠٦,٧٣٤	١٠,٣٥١,٢٥٥
٢,٧٨٢,٥٦٣	٢,٣٠٨,٨٥١	٣,٣٤٢,٠٥٤	٤,٢٠٥,٢٩٠
٤١,١٢٦,٧٢٩	٤٠,٩٥٧,٥٦١	١٤,٤٤٨,٧٨٨	١٤,٥٥٦,٥٤٥

حسب المناطق الجغرافية

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

(١٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار اصحاب حقوق الملكية وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للشركة، إن جميع نظم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البيان
٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	الإدارة العليا	
(منققة)	(غير منققة)	دينار	دينار	
٦٢,٦٦٨	٦٣,٩٥٦	٧٤٦	-	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٥٠١,٠٠٠	-	-	-	نعم مدينة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥			
(غير منققة)	(غير منققة)			
دينار	دينار			
١٧,٧٦٤	١٨,٧١١	-	١٨,٧١١	عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
١٦,٧٣٣	٢٦,٧١١	-	٢٦,٧١١	إيرادات استثمارات
١٩,٩٥٣	١٢,٧٥٦	٥٧٧	١٢,١٧٩	إيجارات
٢,٣٠٠	٢,٤١١	٢,٠٥٣	٣٥٨	أصايط تأمين تكافلي
				تعويضات تأمين

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	رواتب ومكافآت أخرى
دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)	
١٠٢,٥٤٠	١٩٤,٤٨٥	
٦٠٠	٦٠٠	
١٠٣,١٤٠	١٩٥,٠٨٥	

(٢٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وقد قامت الشركة بأخذ المخصصات الكافية لمواجهة أي إلتزامات لقاء هذه الدعاوي.

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات ٤٧٤,٢٠٣ دينار وتم الإحتياط لها ضمن الإدعاءات تحت التسوية بمبلغ ٦١٥,٣٦٠ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات تعتبر كافية.

(٢١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معيان التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للقرارات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيان التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.