

الأولى للتأمين
FIRST INSURANCE CO.



الرقم: ات/ 2015/2597
التاريخ: 2015/10/31

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان- الاردن

تحية واحتراماً،،،

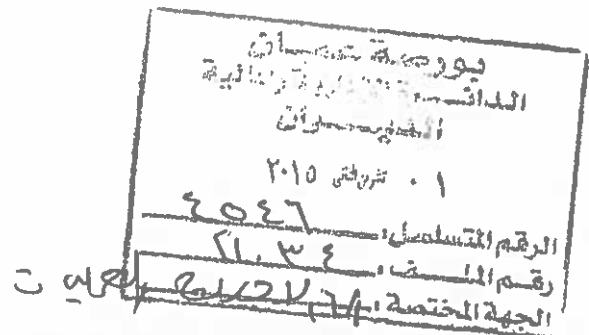
الموضوع: الافصاح

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية المرحلية كما في
2015/09/30، موقعة من المدقق حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الاولى للتأمين

د/ د.علي الوزني
الرئيس التنفيذي



الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون معتمدون
سنتوك برية ١١٤٠
عمان ١١١١٨ - منطقة الأردنية الشمالية
هاتف: ٠٧٧٧ ٠٧٧٧ ٠٧٧٧ / ٠٧٧٧ ٠٧٧٧ ٠٧٧٧
فاكس: ٠٧٧٧ ٠٧٧٧ ٠٧٧٧
www.ey.com/me



Building a better
working world

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة (ويشار إليها معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ/الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥

الشركة الأولى للتأمين المعاهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	
بنزار (منققة)	بنزار (غير منققة)		الموجودات
٢٠,٠٨٧,٦٣٩	١١,٣٠٥,٦٣٩	٤	الإستثمارات
٥٠١,٠٠٠	٢,٥٨٤,٤٠٧	٥	ودائع لدى البنوك
٣,٠٤٠,٤٤٨	٤,٥٨١,٢٤٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥١٥,٤٠٧	٩,١٩٣,٤٨٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٩٩,١٣٤	٨	إستثمارات عقارية
٢٧,١٤٤,٤٩٤	٢٧,٨٦٣,٩٠٩		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الإستثمارات
٤,١٤١,٨٦٩	٤,٨١٧,٢٨٧		الموجودات الأخرى
٧٨٨,٣٠٩	١,٥٤١,٣٤١		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٤١٨,٢٥٦	١٤,٤١٧,١١٥		أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
٨٠٢,٢٦٣	١,٢٦٣,٠٣٩		مدفون، بالصافي
٢٠٦,٠٩٤	٣٣٦,٨٣٧	٩	نعم معدي التأمين المدينة، بالصافي
٢,٠٣٩,٤١٠	٢,٥٦٠,٥٨١		موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٣٦٢	١٨,٧٤٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٤١٢,٥٠٤	٤٤٣,٠٩٠		موجودات غير ملموسة، صافي
٤٠,٩٥٧,٥٦١	٥٣,٢٦١,٩٤١		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٤,٥١٦,٠١٩	٥,٥٦٩,٨٢١		المطلوبات و حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٤,٥٤٧,٤٧٩	٥,٨٩٧,٦٤٣		المطلوبات -
-	٤٢,١٦٤		مطلوبات عقود التأمين
٩,٠٦٣,٤٩٨	١١,٥٠٩,٦٢٨		مخصص الاشتراكات/ الأقساط غير المكتسبة، صافي
٤٧٨,٧٤٩	٨٩١,٩١٨		مخصص الادعاءات، صافي
١٥,٤٣٤	١١٠,٥٥٩		المخصص الحسابي
٤,٢٢١,٤٢١	٨,٠٢٨,٣٩٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٧٩,٣٤٠	٣٧٣,٥٠٨		دائنون
٣٤٠,٩٩٧	٢٤٦,٥٦١	٩	مصاريف مستحقة
٥,٨٨٥	١٥,١٥٥	٩	نعم معدي التأمين الدائنة
٢٥١,٢٢١	١,٩٢٧,٩٥١		مخصصات مختلفة
١٤,٥٥٦,٥٤٥	٢٣,١٠٣,٦٧٠		مخصص ضريبة الدخل
			مطلوبات ضريبة مؤجلة
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
-	-		القروض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز
٦١,٥٣٦	٣,٤٣٤	١٠	حملة الوثائق
-	-	١١	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٦١,٥٣٦	٣,٤٣٤		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)	(٧٣٧,٧٨٨)		احتياطي إجباري
١,٦٦٤,٤٢٣	٢,٨٨٩,١٤٩		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٦,٣٣٩,٤٨٠	٢٦,٩٩٧,٣٤٧		أرباح منورة
-	٣,١٥٧,٤٩٠		حقوق غير المسيطرين
٢٦,٣٣٩,٤٨٠	٣٠,١٥٤,٨٣٧		مجموع حقوق الملكية
٢٦,٤٠١,٠١٦	٣٠,١٥٨,٢٧١		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية
٤٠,٩٥٧,٥٦١	٥٣,٢٦١,٩٤١		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
إيرادات أعمال التأمين للتكافلي -				
١٩,٣٧٦,٤١٥	١٩,٠٠١,٦٤٩	٦,٣٠٠,١٤٩	٨,٠٨٦,٣٦٠	اجمالي الاشتراكات المكتتبة
(١١,٣٤١,٣٣٢)	(١٠,٦٤٠,٦٠٧)	(٣,٧٨٨,٨٣٦)	(٥,٣٧٨,٤٨٩)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٨,٠٣٥,٠٨٣	٨,٣٦١,٠٤٢	٢,٥١١,٣١٣	٢,٧٠٧,٨٧١	صافي الاشتراكات المكتتبة
(٣٤٠,٧٣٩)	(٣٥٠,٩٧٧)	٢٥٠,٦٨٥	٧٥,٤٧١	صافي للتخير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٧,٦٩٤,٣٤٤	٨,٠١٠,٠٦٥	٢,٧٦٢,٩٩٨	٢,٧٨٣,٣٤٢	صافي إيرادات الاشتراكات المحققة
إيرادات المعاملات				
١,١٥٦,١٥٢	١,٣٨٠,٥٣٥	٢٩٣,٨٠٨	٥٦٧,٥٠٥	إيرادات إصدار وثائق التكافل
٧٤٨,٤٦٤	٧٦٨,٣٥٧	٢١٤,٣٤٦	٢٦٤,٣٠٩	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
٦٦,٧٦٣	١٠٠,٩٣٦	٣٧,٥٦٩	٣٧,١٨٧	يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محطة الاستثمار
(٢٣,٣٦٦)	(٢٥,٣٢٧)	(١٣,١٤٨)	(١٣,٠١٥)	مجموع إيرادات أعمال التأمين التكافلي
٩,٦٤٩,٣٥٧	١٠,٢٦٩,٥٦٦	٣,٢٤٩,٥٧٣	٣,٦٣٩,٣٢٨	
التعويضات المدفوعة				
١٢,١٠١,١٧٧	٩,٨٥٣,٤٩٧	٥,٩٦٩,٤٨٠	٣,٠٧٠,٥٤٢	يطرح: مستردات
(٦٢٨,٨٠٢)	(٧٢٧,٠٣٥)	(١٦٧,٢٣٢)	(٢٣٤,٣١٥)	يطرح: حصة معيدي التأمين
(٦,٢٠٦,٣٦٠)	(٣,٢٨٩,٦٠٣)	(٤,١٨٩,٦١٩)	(٨٠٠,١٦٦)	صافي التعويضات المدفوعة
٥,٢٦٦,٠١٥	٥,٨٣٦,٨٥٩	١,٦١٢,٦٢٩	٢,٠٣٥,٥٣١	
صافي للتخير في مخصص الادعاءات				
١,٠٨٧,٠٩٢	٨٣٩,٦٧٩	٥٥٨,٨١٧	٣٨٩,٤٧٤	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٢,٢٨٦,٨٨٣	٢,٨٤٤,٠٠٥	٧٥٣,٣٦٠	٩٩٤,٥٨٢	اشتراكات فائض الضمارة
١٣٣,١٢٧	١٣٦,٠٠٩	٤٤,٥٤٢	٤٥,٣٣٦	تكاليف إكتفاء وثائق التكافل
٢٩٦,١٩٧	٣٠١,٠٦٨	٩٧,٦٥٥	١٠٦,٩٢٢	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢٣٥,٦٤١	٢٥٧,٣١٢	٦٠,١٦٥	١١٢,٥٣١	صافي عائد التعويضات
٩,٣٠٥,٤٥٥	١٠,٢١٤,٩٣٢	٣,١٢٧,١٦٨	٣,٦٨٤,٣٧٦	
يطرح حصة حملة الوثائق من:				
٧٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص التخلي في المدينين
٢٠,٨٨٥	٢٦,١٩٦	٧,٠٣٨	٨,٨٢٨	إستهلاكات وإطفاءات
٣,٠٣٨	١٦,٥٤١	٢,٣٦٥	١,٨٠٨	مصاريف أخرى
٢٣٧,٩٧٩	(٥٨,١٠٢)	٨٨,٠٠٢	(٦٥,٦٨٤)	فائض (عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
(٥,٥٠١)	-	(٥,٥٠١)	١,٨١٩	ضريبة الدخل
٢٣٢,٤٧٨	(٥٨,١٠٢)	٨٢,٥٠١	(٦٣,٨٦٥)	فائض (عجز) حملة الوثائق عن أعمال التأمين التكافلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤,٦٥٣,١٠٧	-	٣,٥٩٠,٥٠٩	إيرادات أعمال التأمين العامة -
-	(٤,٢٤٠,٤٠٦)	-	(٣,٤١٣,٩٩٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
-	٤١٢,٧٠١	-	١٧٦,٥١٦	وطرح: حصة محودي التأمين
-	(١٣,٦٨٦)	-	(٦٦,٩٢٤)	صافي الأقساط المكتتبة
-	٢٤,٩٩٤	-	٢٠,٧٩٦	صافي التخفيض في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	٤٢٤,٠٠٩	-	١٣٠,٣٨٨	صافي التخفيض في المخصص الحسابي
-	٨٥١,٨٢٠	-	٦٣٦,٣٩٩	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
-	١١١,٦٦٣	-	٨٢,٧٢٩	إيرادات العمولات
-	٦٣,٩٩٦	-	٣٠,٠٨٠	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين وإيرادات اكتتاب أخرى
-	-	-	(٤٢)	فوائد دائنة
-	-	-	(٩١,٩٢٨)	إيرادات أخرى
-	١,٤٥١,٤٨٨	-	٧٧٩,٦١٦	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢,٢٨٦,٨٨٣	٢,٨٤٤,٠٠٥	٧٥٣,٣٦٠	٩٩٤,٨٥٢	مجموع إيرادات أعمال التأمين العامة
٥٦٠,٤٩٦	٥٠٠,٨٣٧	١٧٧,٨٠١	٢٣٠,٤٩٧	إيرادات أعمال التأمين التكافلي -
٢٤٨,٥٥٥	٢١٥,٦٦٤	٣٥,٣٤٤	(٣٤,٤٧٠)	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكاليف
٢٣,٢٦٦	٣٥,٢٢٧	١٣,٠٠٠	١٣,٠١٥	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٢١٥,٠٥٨	-	٦٥,٠٨١	-	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦,٢٠٨	٦,٢٤٧	٢٥	٦,٢٠٣	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
٣,٣٤٠,٥٦٦	٥,٠٥٢,٥٦٨	١,٠٤٤,٦١١	١,٩٨٣,٢٨٣	المسترد من القرض الحسن المقدم لحملة لوثائق
-	-	-	-	إيرادات أخرى
-	١,٨٢٦,٢٢٣	-	٧٦٠,٠٥٣	مجموع الإيرادات من أعمال التأمين العامة وأعمال التأمين التكافلي
-	(٦٣,٨٩٣)	-	(٤٠,٥٩٤)	لتعويضات و الخصائر و المصاريف من أعمال التأمين العامة -
-	(١,٣٠٠,٨٤٠)	-	(٥٢١,٦٦٤)	التعويضات المدفوعة
-	٤٦١,٤٩٠	-	١٩٧,٤٩٥	وطرح: المستردات
-	(٢١٣,٨٩٥)	-	٤٩,٨٢٧	حصة محودي التأمين
-	٣٧١,٥٧١	-	١٨٦,٨١٤	صافي التعويضات المدفوعة
-	١٧١,٦٠٩	-	٦٨,٦٦٤	صافي التخفيض في مخصص الإعانات
-	٢١,٤٥٢	-	١٠,٨٥٠	نفقات موظفين موزعة
-	٢٥٥,٣٧٨	-	١٤٥,١٧٦	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
-	٧,٦٩٧	-	٣,٨٠٩	أقساط فائض للخسارة
-	١,٠٧٥,٣٠٢	-	٦٦٢,٦٣٥	تكاليف إكتفاء بوليس
١,٢٠٨,٤٦٨	١,٣٩٤,٩٩٩	٤٠٧,٤٤٧	٤٩٦,٩٤٣	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٨١,٤٢٥	١١١,٠٦٨	٢٧,٨١١	٤٥,٢٣٨	صافي عهء التعويضات من أعمال التأمين العامة
٦٠٤,٠٤٦	٧٥٧,١١٢	١٩٩,٧٨٩	٢٣٦,٨٧٧	نفقات الموظفين
-	٤٧,٦٩٧	-	٤٧,٦٩٧	استهلاكات وإطفاءات
-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية
١,٨٩٣,٩٣٩	٣,٤٣٦,١٧٨	٦٣٥,٠٤٧	١,٥٣٩,٣٩٠	مصاريف أخرى
١,٤٤٦,٦٢٧	١,٦١٧,٣٩٠	٤٠٩,٥٦٤	٤٤٣,٨٩٣	مخصص تكلي المنهين
(٣٦٥,٩٩١)	(٣٧٤,٠٧٥)	-	(١١٢,٣٨٨)	إجمالي المصروفات
١,٠٨٠,٦٣٦	١,٢٤٣,٣١٥	٣٠٣,٨١٥	٣٣١,٥٠٥	ربح الفترة قبل الضريبة
١,٠٨٠,٦٣٦	١,٢١٢,٥٥٣	٣٠٣,٨١٥	٣٢٧,٠٧٧	ضريبة دخل الفترة
-	٣٠,٧٦٢	-	٤,٤٢٨	ربح الفترة
١,٠٨٠,٦٣٦	١,٢٤٣,٣١٥	٣٠٣,٨١٥	٣٣١,٥٠٥	ربح إلى:
للس/دينار	للس/دينار	للس/دينار	للس/دينار	مهامي الشركة
٠,٠٤٥	٠,٠٥٢	٠,٠١٣	٠,٠١٤	حقوق غير المسيطرين

الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح الفترة للعقد لمساهمي الشركة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٨٠,٦٣٦	١,٢٤٣,٣١٥	٣٠٣,٨١٥	٣٣١,٥٠٦

ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

(٢٦٥,١٣٣)	(٥٥٤,٦٨٦)	(٢٣٦,٥٢٥)	(٤٤٨,٣٣٧)
(٢٦٥,١٣٣)	(٥٥٤,٦٨٦)	(٢٣٦,٥٢٥)	(٤٤٨,٣٣٧)
٨١٥,٥٠٣	٦٨٨,٦٢٩	٦٧,٢٩٠	(١١٦,٨٣١)

حصة اصحاب حقوق الملكية في التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة، بعد الضريبة
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

يعود إلى:

٨١٥,٥٠٣	٦٥٧,٨٦٧	٦٧,٢٩٠	(١٢١,٢٥٩)
-	٣٠,٧٦٢	-	٤,٤٢٨
٨١٥,٥٠٣	٦٨٨,٦٢٩	٦٧,٢٩٠	(١١٦,٨٣١)

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

حقوق غير المسيطرين	حقوق إجمالي حقوق المالكة	المجموع	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة المضافة	إجمالي	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣٣٩,٤٨٠	-	٢٦,٣٣٩,٤٨٠	١,٦٦٤,٤٢٣	(١٧٠,٩٢٩)	٨٤٥,٩٨٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٤٢,٣١٥	٣٠,٧٦٢	١,٢٦٢,٥٥٣	١,٢١٢,٥٥٣	-	-	-
-	-	-	١٢,١٧٣	(١٢,١٧٣)	-	-
(٥٥٤,٦٨١)	-	(٥٥٤,٦٨١)	-	(٥٥٤,٦٨١)	-	-
٦٨٨,٦٢٩	٣٠,٧٦٢	٦٥٧,٨١٧	١,٢٢٤,٧٢٦	(٥٦٦,٨٥١)	-	-
٢,١٢٦,٧٨٢	٢,١٢٦,٧٨٢	-	-	-	-	-
٣٠,١٥٤,٨٣٧	٢,١٥٧,٤٩٠	٢٦,٩٩٧,٣٤٧	٢,٨٨٩,١٤٩	(٧٣٧,٧٨٨)	٨٤٥,٩٨٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٨٥٩,٥١١	-	٢٥,٨٥٩,٥١١	١,٤٠٥,٩٦٩	(٢٥٥,١٦٣)	٧٠٨,٧٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٧٧٦,٨٢١	-	٧٧٦,٨٢١	٧٧٦,٨٢١	(٢٨٦,٠٠٨)	-	-
(٢٨,٦٠٨)	-	(٢٨,٦٠٨)	-	(٢٨,٦٠٨)	-	-
٧٤٨,٢١٣	-	٧٤٨,٢١٣	٧٧٦,٨٢١	(٢٨,٦٠٨)	-	-
(٩١٠,٠٠٠)	-	(٩١٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٥,٦٤٧,٧٧٤	-	٢٥,٦٤٧,٧٧٤	١,٢٢٢,٧٩٠	(٢٨٣,٧٧١)	٧٠٨,٧٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

* يحظر التصرف بمبلغ ٧٣٧,٧٨٨ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٢٠١٤ (٧٠,٩٢٩ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة المضافة المسالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* تتضمن الأرباح المدورة بمبلغ ٢٣٦,٨٣٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل (٢٠١,٠٩٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) مقيد للتصرف بها لقاء موجودات منضوية مؤجلة.

* تتضمن الأرباح المدورة بمبلغ ٩٨,٧٦٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ تمثل أرباح أعمال التأمين العامة من شركة اليوروك للتأمين، والناجمة عن أعمال التأمين التلقائية وعليه يصبح المساهمون بالتبرع بها في وجهه الخير وفقاً لميثاق المحاسبة الإسلامية.

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المخفضة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	احتياطي تغطية العجز حملة الوثائق المتراكم	احتياطي تغطية العجز حملة الوثائق	احتياطي تغطية العجز حملة الوثائق	احتياطي تغطية العجز حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٥٣٦	-	-	-	٦١,٥٣٦
-	(٥٨,١٠٢)	-	-	(٥٨,١٠٢)
(٥٨,١٠٢)	٥٨,١٠٢	-	-	(٥٨,١٠٢)
٣,٤٣٤	-	-	-	٣,٤٣٤
٣٠ أيلول ٢٠١٥ -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥				
عجز الفترة لحملة الوثائق				
المحول من العجز لإحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)				
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥				
٣٠ أيلول ٢٠١٤ -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤				
فائض الفترة لحملة الوثائق				
المحول من الفائض لتمديد القرض الحسن				
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤				
-	(٢١٥,٠٥٨)	٢١٥,٠٥٨	-	-
-	١٤٩,٩٧٧	-	-	١٤٩,٩٧٧
-	-	(١٤٩,٩٧٧)	-	(١٤٩,٩٧٧)
-	(٦٥,٠٨١)	٦٥,٠٨١	-	-

* 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).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٦٨٤,٦٠٦	١,٥٥٩,٢٨٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
١٠٢,٣١٠	١٣٧,٢٦٤	استهلاكات وإطفاءات
٧٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	مخصص التكني في المدينين
٣٤٠,٧٣٩	٣١٩,٦٦٣	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١,٠٨٧,٠٩٢	٦٢٥,٧٨٤	التغير في مخصص الادعاءات
-	(٢٤,٩٩٤)	التغير في المخصص الحسابي
-	١٠٥,١٠٩	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(٢١٥,٠٥٨)	-	أول خسائر
(١٤٣)	(٧,٩١٣)	المسترد من القرض الحصن للممنوح لحملة الوثائق
٣,٠٧٤,٥٤٦	٢,٨٣٤,٢٠١	ربح بيع ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥٠٠,٠٠٠	٩٩٦,٥٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٦,٧٠٢)	(٣٧٩,٢٨٥)	اوراق قبض وشيكات برسم للحصول
(٢,٨٢٢,١٧٥)	(٥,٤٠٧,٨٩٦)	مدينون
٢١٥,٤٦٩	(٣٩٨,٤٢٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٤٧,٦٣٨)	٨٢,٤٨٧	موجودات أخرى
٧٠,٣٩٨	٤١,١١٦	دائكون
١١,٦٥١	(٨١٧)	مصاريف مستحقة
٢,٦٤٥,٤٩١	٢,١٢٠,٤٣١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٤,٠٣٩	(٨٥,٩٣٠)	مطلوبات أخرى
(٣٠,١٧٨)	(٣٤,٥١٨)	مخصصات مختلفة
٣,٧٢٤,٩٠١	(٢٣٢,١٣٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٣٩٠,١٨١)	(٦٣٢,٢٣٢)	ضريبة دخل مدفوعة
٣,٣٣٤,٧٢٠	(٨٦٤,٣٦٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨,٣٣٣,٥٢٥)	٤,٧١٥,٢٣٨	ودائع لدى البنوك
(١,٠٢٢,٣٩٩)	(٣,٣٢٨,١٢٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٣	٣٦,٤٨٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٧,١٧٩,٣٦٨)	تملك شركات تابعة بعد تنزيل النقد الممتلك
(١٩,٦٥٢)	(٨٨,٣٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١,٠٨٤,٩٩٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٣٧٥,٤٣٣)	(٤,٧٥٩,١٧٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٦٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(٩٦٠,٠٠٠)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧,٠٠٠,٧١٣)	(٥,٦٢٣,٥٤٧)	صافي للنقص في النقد وما في حكمه
١٧,٠٤٦,٠٢١	١٩,٦٤٢,٧٧٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠,٠٤٥,٣٠٨	١٤,٠١٩,٢٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	١٨٣,١٢٧	الاقساط المكتتبة
-	-	الاعمال المباشرة
-	١٨٣,١٢٧	إعادة التأمين الإختياري الوارد
-	-	(جمالي الأقساط
-	١٣,٤١٤	ينزل:
-	١١١,٣٤٩	أقساط إعادة التأمين المحلية
-	٥٨,٣٦٤	أقساط إعادة التأمين الخارجية
-	-	صافي الأقساط
-	١١٣,٦٤٠	يضاف:
-	-	المخصص الحسابي في بداية السنة
-	٤٦,٤٨٢	ينزل:
-	٦٧,١٥٨	حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي في بداية السنة
-	٧٨,٢٩٤	ينزل:
-	-	المخصص الحسابي في نهاية السنة
-	٣٦,١٣٠	ينزل:
-	٤٢,١٦٤	حصة معيدي التأمين
-	٨٣,٣٥٨	صافي المخصص الحسابي نهاية السنة
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير منققة)

الحياة		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	١٥٩,٥١٧	التعويضات المدفوعة
-	١٩,٩٩٨	ينزل:
-	١٠٧,٥٣١	حصة معيدي التأمين المحلي
-	٣١,٩٨٨	حصة معيدي التأمين الخارجي
-		صافي التعويضات المدفوعة
-		يضاف:
-	٣١,١٨٧	مخصص الادعاءات نهاية الفترة
-	١٦,١٠٠	مبلغه
-		ينزل:
-		حصة معيدي التأمين
-	١٥,٠٨٧	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
-		مبلغه
-	٣١,٠٢١	ينزل:
-		مخصص ادعاءات في بداية الفترة
-		مبلغه
-	٢١,٨٥٠	ينزل:
-	٩,١٧١	حصة معيدي التأمين
-		صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
-	٣٧,٩٠٤	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ربح الأكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	٨٣,٣٥٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
-	٣٧,٩٠٤	ينزل:
-	٢,٢٠٧	صافي كلفة التعويضات
-	٦,٠٨٦	يضاف:
-	٥٣,٧٤٧	إيرادات عمولات
-		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
-		مجموع الإيرادات
-	٣,١٠٦	ينزل:
-	٣٠,٣٨٤	عمولات مدفوعة
-	١١١	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
-	٣٣,٦٠١	أخرى
-		مجموع المصروفات
-	٢٠,١٤٦	ربح الأكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

[illegible]

[illegible]

الشركة الأولى للتأمين المعاشية العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الانتخاب لإعمال التكافل العام
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أبريل ٢٠١٥ (غير مدققة)

[illegible]

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإحتياط لأصناف التأمينات العامة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المورد	٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيراد المكتبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإيراد كبريت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أصناف التأمين الإجمالي الموزع	٤,٢٣٢,١١٥	-	١٢,١٧٦	-	٢٠,٧٥٧	-	٨٢٢٥	-	٢,٣٢٠,١٢٢	-	٢٠٠,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لصافي الأيراد	١٣٧,٨١٥	-	-	-	٢,٥٠١	-	١,١١٠	-	١١٧,٥٨٩	-	١٥,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدل:	٤,٤٦٩,٩٣٠	-	١٢,١٧٦	-	٢٤,٢٥٨	-	٩,٥٨٥	-	٢,٢٣٧,٧١٢	-	٢١٦,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قسط ائدة التأمين المكتبة	-	-	-	-	-	-	٥٢٢	-	٨٨,٠٥١	-	٩,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قسط ائدة التأمين كبريت	١٠,٢٦١,٩	-	-	-	٥,٩٥٧	-	٥٢٢	-	٢,٢١٦,٥٢٨	-	١٩٤,١٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الأيراد	٤,٠١١,١٧٥	-	١٢,١٧٦	-	١٥,٨٢٤	-	٧,٧٧٢	-	٢,٢١٦,٥٢٨	-	١٩٤,١٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدل:	٢٥,٤٢٧	-	-	-	٢,١١٧	-	١,١٧٩	-	٢٢,١٢٢	-	١٢,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رصيد بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حاصل الأيراد غير المكتبة	٤,٤٦٩,١٧٦	-	٧,١٥١	-	٥,٢٦٢	-	٢,٥٥٩,١٧٩	-	٢,٥٥٩,١٢٥	-	٦٩,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدل: حصا موزع التأمين	٤,٤٦٩,٢٣٧	-	٧,١٥١	-	٤,٦٩٠	-	١,٢٠٢,٤٢٩	-	٢,٣٧٧,١١٧	-	٦٦,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص الأيراد غير المكتبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدل:	٧٤,١٢١	-	-	-	١,٢٢٢	-	٧٠١,٨٤٧	-	٢,٥٥٩	-	٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رصيد نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حاصل الأيراد غير المكتبة	٤,٧٤٠,١١٦	-	٧,٨٧١	-	٢١,٧٨٧	-	١,٤٤٥,١١٢	-	١,٢٣٢,٤٤٩	-	١١٨,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدل: حصا موزع التأمين	٢,٣٩١,٢٤٢	-	٢,٨٧١	-	١٧,٦٨١	-	٧٤٠,٢٣٥	-	٢,١٩٥,٢١١	-	١٠٨,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص الأيراد غير المكتبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدل:	٧٢٧,٧٢٥	-	-	-	٤,٠٨٧	-	٧٠٤,٧٨٨	-	٧٧,٥٢٨	-	٩,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الأيراد كبريت	٢٤,١٥١	-	-	-	٥,١٢٧	-	٢٠,١٥٧	-	٢٥,١١٢	-	١,٢١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-

صافي الأيرادات كبريت من الأيراد كبريت

[illegible]

[illegible]

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
٣٠ أيلول 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 مصرح ومكتتب به ومدفوع 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 إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

ب- أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة يشار إليها بالمجموعة لها والخاضعة لسيطرتها ويتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات 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 الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة:

إسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك	بلد التأسيس	رأس المال	سنة التأسيس / الإستحواذ
شركة ملكيات للتجارة والاستثمار	استثماري	١٠٠٪	الأردن	٥٠,٠٠٠	٢٠١٠
شركة اليرموك للتأمين *	شركة تأمين	٧٦,٢٥٪	الأردن	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥

* قامت شركة الأولى للتأمين بتملك ما نسبته ٣٧,٥٪ من رأسمال شركة اليرموك للتأمين بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ بالإضافة إلى ذلك قامت شركة ملكيات للتجارة والاستثمار بتملك ما نسبته ٣٨,٧٥٪ من رأسمال شركة اليرموك للتأمين وبذلك تبلغ نسبة التملك الفعلية لشركة اليرموك للتأمين ٧٦,٢٥٪ (إيضاح ٣).

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 الموحدة من تاريخ بدء سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ فقدان للسيطرة على الشركات التابعة.

ج- التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 استثمارات وأي إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشاركين 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 اساس 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 المجموعة 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 للفترة 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 في صندوق حملة الوثائق يتم تغطية هذا العجز من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) إن وجد، وفي حال عدم كفاية الاحتياطي لتغطية العجز يلتزم أصحاب حقوق الملكية بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز، وتحفظ الشركة بمخصص بالكامل مقابل هذه القروض.

ح - المصاريف الإدارية و العمومية

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

ط - المعاملات التي لا تتسم مع أحكام الشريعة

تلتزم الشركة بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها والإفصاح عن الإيرادات والمكاسب التي لا تتسم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في البيانات المالية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في بيان الدخل ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

ي - استثمار موجودات حملة الوثائق و موجودات أصحاب حقوق الملكية

تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقيود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.

تقوم الشركة بتحديد نسبة الاقتطاع من الاشتراكات لغاية الاستثمار وفقاً لموازناتها السنوية والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل فترة مالية.

ك - استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية و/أو حقوق حملة الوثائق. 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ل - احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة ٢٠٪ من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بغرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وفي حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، ويحيث لا يتجاوز مبلغ احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.

في حال التصفية يتم توزيع احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) على وجوه الخير مع إعطاء الأولوية لمداد القرض الحسن إن وجد.

(٣) تملك شركة تابعة

قامت المجموعة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ بتملك ما نسبته ٧٦,٢٥٪ من أسهم شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تمارس نشاطها في الأردن. قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في إجتماعها للمنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٥ بالتوصية بالسير في إجراءات الاندماج مع شركة اليرموك للتأمين، حيث ما زالت إجراءات الحصول على الموافقات اللازمة للاندماج قيد التنفيذ.

بلغت مساهمة شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة من أرباح المجموعة ما قيمته ١٢٩,٥٢٥ دينار للفترة منذ تاريخ التملك في ٢ نيسان ٢٠١٥ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٥. تم الاعتراف بهذه الأرباح في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

إن القيمة للعادلة لموجودات ومطلوبات شركة اليرموك للتأمين كما بتاريخ التملك والقيمة الدفترية قبل التملك مباشرة هي كما يلي:

٢ نيسان ٢٠١٥		
القيمة الدفترية السابقة	القيمة العادلة	
دينار	دينار	
٢,٢٣٢,٢٠٣	٢,٢٣٢,٢٠٣	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاث أشهر
٣,١٨٥,٠١٦	٣,١٨٥,٠١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٩,١٣٤	١٩٩,١٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩١٣,٥٤٨	٥,٦٨٩,٥٢٠	إستثمارات عقارية* (مبدئي) (إيضاح ٧)
١,٢٣٤,٠٩٤	١,٢٣٤,٠٩٤	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاث أشهر أو أقل
١,٦٢٤,٩٨٠	١,٦٢٤,٩٨٠	نقد في الصناديق ولدى البنوك
٣٧٣,٧٤٧	٣٧٣,٧٤٧	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٣,٦٤٠,٩٦٣	٣,٦٤٠,٩٦٣	مدينون صافي
١٣٢,٣٥٠	١٣٢,٣٥٠	ذمم معيدي التأمين- مدينة
٥٣٣,٣٢٢	٥٣٣,٣٢٢	ممتلكات ومعدات- صافي
٢١,٩٩٤	٢١,٩٩٤	موجودات غير ملموسة
١١٣,٠٧٣	١١٣,٠٧٣	موجودات أخرى
١٥,٢٠٤,٤٢٤	١٨,٩٨٠,٣٩٦	
(٧٣٤,١٣٩)	(٧٣٤,١٣٩)	مخصص الإشتراكات غير المكتسبة- صافي
(٧٢٤,٣٨٢)	(٧٢٤,٣٨٢)	مخصص الإذاعات- صافي
(٦٧,١٥٨)	(٦٧,١٥٨)	المخصص الحسابي- صافي
(٣٧٢,٠٥٣)	(٣٧٢,٠٥٣)	دائنون
(٩٥,٩٤٢)	(٩٥,٩٤٢)	مصاريف مستحقة
(١,٦٨٦,٥٣٨)	(١,٦٨٦,٥٣٨)	ذمم معيدي التأمين- دائنة
(٢٢٨,٦٨٦)	(٢٢٨,٦٨٦)	مخصصات مختلفة
(١٣١,٣٧٧)	(١٣١,٣٧٧)	مخصص ضريبة الدخل
(١٢,٢٩١)	(١٢,٢٩١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١,٧٦٢,٦٦٠)	(١,٧٦٢,٦٦٠)	مطلوبات أخرى
(٥,٨١٥,٢٢٦)	(٥,٨١٥,٢٢٦)	
٩,٣٨٩,١٩٨	١٣,١٦٥,١٧٠	صافي الموجودات
	(٣,١٢٦,٧٢٨)	حقوق الأقلية (٢٣,٧٥٪)
	١٠,٠٣٨,٤٤٢	صافي الموجودات المتستحوذ عليها
	١٠,٠٣٨,٤٤٢	الثمن المدفوع للإستحواذ
		التدفق النقدي عند التملك:
٢,٨٥٩,٠٧٤		صافي النقد الممتلك من الشركات التابعة
(١٠,٠٣٨,٤٤٢)		الثمن المدفوع للإستحواذ
(٧,١٧٩,٣٦٨)		صافي النقد المدفوع

• تم تعديل قيمة الإستثمارات العقارية بحيث تعكس ويشكل مؤقت الفرق بين القيمة الدفترية لشركة اليرموك للتأمين وثمن الإستحواذ للحصة المشتراة.

تم تحديد المحاسبة المبدئية لعملية التملك ويشكل مؤقت. سوف تقوم المجموعة بالإعتراف بأية تعديلات على تلك القيم المؤقتة نتيجة إتمام المحاسبة المبدئية خلال فترة أقصاها ١٢ شهراً من تاريخ الشراء وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية.

(٤) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)						٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)					
تسليم خلال فترة شهر			تسليم بعد شهر وحتى ثلاثة أشهر			تسليم بعد أكثر من ثلاثة أشهر			المجموع		
دليل الأرصدة	مبلغ الأرصدة	مبلغ الأرصدة	دليل الأرصدة	مبلغ الأرصدة	مبلغ الأرصدة	دليل الأرصدة	مبلغ الأرصدة	مبلغ الأرصدة	دليل الأرصدة	مبلغ الأرصدة	مبلغ الأرصدة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٢,٢٨٢,١١٨	-	-	٢,٢٨٢,١١٨	-	-	٢,٢٨٢,١١٨	-	-	٢,٢٨٢,١١٨
٢,٢٦٤,٥١٧	-	٤,٥٥٤,٣٠٩	-	-	٢,١٠٢,٦٩٥	-	-	٢,١٠٢,٦٩٥	١,١٥٥,٦٧٠	-	٢,٠٠٨,٦٣٩
٢,٢٦٤,٥١٧	-	٦,٢٢٧,٤٢٧	-	-	٢,١٠٢,٦٩٥	-	-	٢,١٠٢,٦٩٥	١,١٥٥,٦٧٠	-	٢,٠٠٨,٦٣٩

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,١٪ إلى ٤,٥٪ كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن حوالي ٥,٧٥٪.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
حصة وثنائي	أصحاب	حصة وثنائي	أصحاب
دينار	حقوق ملكية	دينار	حقوق ملكية
-	-	-	-
-	٥٤٣,٢٠٠	-	-
-	١,٥٢٦,٢٠٥	-	-
-	٢,٠٦٩,٤٠٥	-	-
-	-	-	-
-	٥١٥,٠٠٢	-	-
-	٢,٥٨٤,٤٠٧	-	-

داخل الأردن -

وكالة الاستثمار *

اسهم مدرجة

اسهم غير مدرجة **

خارج الأردن

اسهم مدرجة

المجموع

* قامت الشركة بتوقيع إتفاقية وكالة استثمار مع الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة بعائد ٥,٧٥٪ سنوياً حيث استحققت الوكالة وعوائدها بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٥.

** يمثل هذا البند موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل الإدارة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
اصحاب	حصة وثائق	اصحاب	حصة وثائق	
حقوق ملكية	دينار	حقوق ملكية	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٨٩,٥٣٠	-	٢,١٧٨,٩٨٠	-	داخل الأرين - أسهم مدرجة في بورصة عمان
٣٥٠,٩١٨	-	٢,٠٥١,٣٤٢	-	خارج الأرين - أسهم مدرجة أسهم غير مدرجة*
٣,٠٤٠,٤٤٨	-	٤,٠٨١,٣٢٠	-	

* 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 الكايمان بنسبة ١,٩٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٧) استثمارات عقارية

تم تسجيل فرق الزيادة بين الثمن المدفوع لشراء حصة في شركة البرموك والقيمة الدفترية على الاستثمارات العقارية بشكل مبدئي، وسيتم الإنتهاء من عملية توزيع فرق الشراء خلال مدة أقصاها ١٢ شهراً من تاريخ الشراء (إيضاح ٣).

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
اصحاب	حصة وثائق	اصحاب	حصة وثائق	
حقوق ملكية	دينار	حقوق ملكية	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	١٩٩,١٣٤	-	داخل الأرين - سندات حكومية

تستحق السندات الحكومية بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ وتحمل فائدة بنسبة ٣,٨٧٥٪ سنوياً.

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٣,٩٩٩	٢٦٠,٢٣١	١٣,٧٦٨	٤٧٢,٣٧٤	٤١٩,٥٠١	٥٢,٨٧٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٩٧,٣٠٨)	(٣٨٣,٥٤٠)	(١٣,٧٦٨)	(٦٢٣,٢٣٢)	(٥٥٧,٩٢٥)	(٦٥,٣٠٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
						مخصص ضريبة الدخل الفترة / السنة
٤٦٤,٣٠٦	٤١١,٤٣٣	٥٢,٨٧٣	٣٢١,٧٣٧	٣٠٤,٩٣٧	١٦,٨٠٠	ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مصروف ضريبة دخل سنوات سابقة
-	-	-	٣,٨٤٤	٣,٨٤٤	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	-	-	٧١,٨٣٨	٧١,٨٣٨	-	
٣٤٠,٩٩٧	٢٨٨,١٢٤	٥٢,٨٧٣	٢٤٦,٥٦١	٢٤٢,١٩٥	٤,٣٦٦	

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المطلوبات			الموجودات			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٢,١٩٢	٣٦٨,٦٩١	٢٣,٥٠١	٣٢١,٧٣٧	٣٠٤,٩٣٧	١٦,٨٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	-	٧١,٨٣٨	٧١,٨٣٨	-	تسوية ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٠,٧٠٠)	(٢,٧٠٠)	(١٨,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠)	(٢,٧٠٠)	(١٦,٨٠٠)	الزيادة في الموجودات الضريبية الموجلة
٣٧١,٤٩٢	٣٦٥,٩٩١	٥,٥٠١	٣٧٤,٠٧٥	٣٧٤,٠٧٥	-	

ضريبة دخل الشركة الأولى للتأمين

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عام الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ضمن المدة القانونية ولم يتم دلترة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد.
- تم التوصل إلى مخالصة نهائية عن عام ٢٠١١.

ضريبة دخل شركة اليرموك للتأمين

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة.

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٤ ولم تقدم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١٣.

ضريبة دخل شركة ملكيات للتجارة والاستثمار

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٤ ولم تقدم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة الأولى للتأمين حتى نهاية شهر شباط ٢٠١٤.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة اليرموك للتأمين حتى نهاية شهر كانون الأول ٢٠١٤.

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية الموجلة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)						
		المطلوبات			الموجودات			
		أصحاب			أصحاب حقوق			
		حقوق			حصة			
		الملكية			وثائق			
المطلوبات	الموجودات	المجموع	دينار	دينار	المجموع	الملكية	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				-				
٣٤٣	١٥١,٢٤٨	١٤,٧٢٥	١٤,٧٢٥	-	٢٠٦,٠٩٤	١٢٥,٨٥٢	٨٠,٢٤٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٦٤,٨٦٦	٤٣٠	٤٣٠	-	١٣٠,٧٤٣	١١٣,٩٤٣	١٦,٨٠٠	المضاف
٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	المستبعد
-	٢١٦,١٣٤	١٥,١٥٥	١٥,١٥٥	-	٢٣٦,٨٣٧	٢٣٩,٧٩٥	٩٧,٠٤٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(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	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
حملة وثائق	حملة وثائق	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٦١,٥٣٦	رصيد بداية الفترة / السنة
٦١,٥٣٦	(٥٨,١٠٢)	المحول من (عجز) فائض حملة الوثائق
٦١,٥٣٦	٣,٤٣٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١١) عجز حملة الوثائق المتراكم

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
حملة وثائق	حملة وثائق	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢١٥,٠٥٨)	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٧٦,٥٩٤	(٥٨١,٠٢)	فائض (عجز) حملة الوثائق خلال الفترة/ السنة
(٦١,٥٣٦)	٥٨١,٠٢	المحول الى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل بأجر لإدارة أعمال التأمين من كوادر 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 والفرع 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 إشتراكات 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 أصحاب 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.

(١٣) حصة السهم الواحد من الربح

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٨٠,٦٣٦	١,٢١٢,٥٥٣	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠,٠٤٥	٠,٠٥٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

(١٤) النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٩٦٤,٠٢٣	٤,٨١٧,٢٨٧	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
٦,٠٨١,٢٨٥	٩,٢٠١,٩٤٤	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,٠٤٥,٣٠٨	١٤,٠١٩,٢٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٥) 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) ويشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية ونفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٦) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للشركة، إن جميع نم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر 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:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	البيان
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	بنود دلائل قائمة المركز المالي الموحدة
٥٠١,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٢,٦٦٨	١١٠,٤٤٦	نم مدينة
-	٥١,١٢٣	نم دائنة
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	عناصر بيان الدخل الشامل الموحدة:

٣٨,٩٠٤	١٨,٧١١	إيرادات استثمارات
٧٦,١٢٥	٨٠,٠٧٨	إيجارات
٣٨,٩٩٩	٢٥,٥٢١	أقساط تأمين تكافلي
-	٤٣١,٣٦٦	أقساط تأمين عام
٥,٩٦٨	٨,٢٢٣	تعويضات تأمين

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤١,٨٠٧	٦٣٤,٣١١	رواتب ومكافآت
١,٨٠٠	٣٧,٩٣٤	أخرى
٣٤٣,٦٠٧	٦٧٢,٢٤٥	

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

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

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة بمبلغ ١,٨٨٩,١٨٥ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات تعتبر كافية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(١٨) ميزانية الحياة

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	الموجودات -
-	-	ودائع لدى البنوك
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	مدينون، صافي
		مجموع الموجودات
-	-	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	-	مخصص ضريبة الدخل
		مجموع المطلوبات
١٤,٢٧٤	١٥,٠٨٧	المخصصات الفنية
٢٥,٣٩٨	٤٢,١٦٤	صافي مخصص الادعاءات
٣٩,٦٧٢	٥٧,٢٥١	صافي المخصص الحسابي
٩٥,٨٦٤	٤٣,٣٨٧	مجموع المخصصات الفنية
(٤٥,٥٣٦)	(١٠,٦٣٨)	الأرباح المدورة
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعلقة حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبيّن معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع 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 الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الاموات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية* بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الادوات 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 وستقوم الشركة 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
- الانصاح 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 الأم 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.