

الرقم: أت/ 4568
التاريخ: 31/10/2016

٢٠١٦/٩/٣٠

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية واحتراماً،،،

الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية في 30/09/2016

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية للشركة الأولى للتأمين للفترة المنتهية في 30/09/2016، مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأولى للتأمين

د. علي الوزني
الرئيس التنفيذي

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٢٠١٦ تبرير
٣١
10991
الرقم التسلسلي
الوحدة الجبلية
1/1/12

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القواعد المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٢٠١٦ أيلول ٣٠

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليها معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وقائمة ايرادات 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 لتسعة 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 ٤١٠ "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 الدولي وبالتالي لا نتمكن أبداً 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 تستدع انتباها أيه أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويتون الأردن
إرنست ويتون
محاسبون فلائفيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠١٦ تشرين الأول ٢٥

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٢,٢٤٧,٦٨١	١٢,٥٢٨,٧٣٧	٣	الموجودات الإدارية
٦,٥٥٨,٦٧٤	٥,٣٧٤,٩٧٥	٤	ودائع لدى البنك
-	٤,٤٣٠,٧٦١	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٠٠٦,٣١٠	٧,٩٣٩,٥٩٢		موجودات مالية محفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة المطافة
٢٦,٨١٢,٦٦٥	٣٠,٢٧٤,٠٦٥		استثمارات عقارية
			مجموع الإستثمارات
٦,٩٢٧,٣٠٧	٢,٩٣٠,٠٣٨		الموجودات الأخرى
١,٢٨٨,٠٧٣	١,٣٦١,٠٤٣		نقد في الصندوق ولدى البنك
١٠,٣٨٦,٢٩٧	١٦,٩٥٠,٠٨٠		شيكات برسم التحصيل
١,٩٠٨,١٨٢	١,٣٣٤,٥٣٩		مدينون، بالصافي
٣٨٤,٢١٦	٣٤٨,١٣٨	٦	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٣,٤٣١,٣٧٥	٣,٣٨٨,٦٤٨		موجودات ضريبية مؤجلة
١٥,٧٨٤	٢١,٥٧٩		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٥٨,٤٥٠	٩٥١,٦١٣		موجودات غير ملموسة، بالصافي
٥١,٤١٢,٣٤٩	٥٧,٥٥٩,٧٤٣		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٦,٦٩٥,١٢٧	٧,٢٨٩,٤٠٤		المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٥,٧٤٢,٥٨٥	٦,٤٢٠,٦٩٢		- المطلوبات
٣٧,٥٣٨	٨٤,٥٨٢		مطلوبات عقود التأمين
١٢,٤٧٥,٢٥٠	١٣,٧٩٤,٦٧٨		مخصص الاشتراكات/ الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
٩٣٥,٣٧٧	٩٦٩,٣٩٨		مخصص الادعاءات، بالصافي
٤٦,١١٩	٥٣,١٢٧		المخصص الحسابي
٥,٢٥٦,٣٤٧	٩,٩٩٩,٩٣١		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٤٩,٤٨١	١٤٣,٦٣٢		دائنون
٣٥٦,٢٦٢	١٨,٦٢٣	٦	مصاريف مستحقة
٩,٥٠٠	٣,٠٦٨	٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٩٩٥,١٧٣	١,٥٦١,٣٧٠		مخصصات مختلفة
٢١,٣٢٣,٥٠٩	٢٦,٥٤٣,٨٢٧		مخصص ضريبة الدخل
٩١,٢١٣	٩١,٢١٣	٧	مطلوبات ضريبة مؤجلة
-	٩٧,٨٨٧	٨	مطلوبات أخرى
٩١,٢١٣	١٨٩,١٠٠		مجموع المطلوبات
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارى)
٢,٢٨٨,١٦٨	٢,٢٨٨,١٦٨		فائض حملة الوثائق المتراكب
(٨٠٠,٥٦٨)	(٩٠٣,٣٤١)		صافي حقوق حملة الوثائق
-	١,٦٩٦,٤٥٦		حقوق الملكية
٥١٠,١٢٧	(٢٥٤,٤٦٧)		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٩,٩٩٧,٦٢٧	٣٠,٨٢٦,٨١٦		احتياطي إجباري
٣٠,٠٨٨,٨٤٠	٣١,٠١٥,٩١٦		التغير المتراكب في القيمة العادلة
٥١,٤١٢,٣٤٩	٥٧,٥٥٩,٧٤٣		ربح الفترة بعد الضريبة
			(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة ايرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة
للثلاثة وللتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتلاتة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٠٠١,٧٤٩	٢٧,٩٩٥,٩٣٠	٨,٠٨٦,٣٦٠	١٢,٧١٠,٣٦٦	ايرادات أعمال التأمين التكافلي -
(١٠,٦٤٠,٦٠٧)	(١٦,٠٠٦,٧٥٦)	(٥,٣٧٨,٤٨٩)	(٨,٣٥٣,٨٠٥)	اجمالي الاشتراكات المكتتبة يطرح: حصة معيدي التأمين
٨,٣٦١,٠٤٢	١١,٩٨٩,١٧٤	٢,٧٧٧,٨٧١	٤,٣٥٦,٥٦١	صافي الاشتراكات المكتتبة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
(٣٠,٩٧٧)	(١,٤٢٦,٠٣٢)	٧٥,٤٧١	(٣١٤,٧٦١)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
-	(٨٣,١٧٦)	-	٦,٣٦٢	صافي التغير في المخصص الحسابي
٨,٠٥٥,١٦٥	١٠,٤٧٩,٩٦٦	٢,٧٨٣,٣٤٢	٤,٠٤٨,١٦٢	صافي ايرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
١,٣٨٠,٥٣٥	١,٧٥٨,٢٧٨	٥٦٧,٥٠	٨٩٦,١٢٨	ايرادات العمولات
٧٦٨,٣٥٧	١,١٣٧,٧٩٦	٢٦٤,٣٠٩	٤٣٩,٢٦٥	ايرادات اصدار وثائق التكافل
١٠٠,٩٣٦	١٢٨,٦٢٠	٣٩,٠٧٣	٣٩,٧٩٤	حصة حملة الوثائق من ايرادات الاستثمار
(٣٥,٣٢٧)	(٤٥,٠١٧)	(١٣,٠١٥)	(١٣,٨٢٨)	يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
١٠,٢٦٩,٥٦٦	١٣,٤٥٩,٦٤٣	٣,٦٣٩,٣٢٨	٥,٤٠٩,٤٢١	مجموع ايرادات أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٩,٨٥٣,٤٩٧	١٢,٠٧٣,٠٣٨	٣,٠٧٠,٥٤٢	٤,٥٠١,٩٦٥	التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافلي
(٧٢٧,٠٣٥)	(٨٧,٦٧٣)	(٢٣٤,٣١٥)	(٣١٩,٦١٠)	التعويضات المدفوعة
(٣,٢٨٩,٦٠٣)	(٣,٣٢٠,٥٢٩)	(٨٠٠,٦٩٦)	(١,٣٦٥,١٧٧)	يطرح: مستدات بطر: حصة معيدي التأمين
٥,٨٣٦,٨٥٩	٧,٨٨١,٨٣٦	٢,٠٣٥,٥٣١	٢,٨١٧,١٧٨	صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي
٨٣٩,٦٧٩	٩٩٤,٧٠٨	٣٨٩,٤٧٤	٤٧٠,٥٨٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢,٨٤٤,٠٠٥	٣,٤٢٥,٥٤٧	٩٩٤,٥٨٢	١,١٥٦,٦٦١	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
١٣٦,٠٠٩	١١٨,٠٩٥	٤٥,٣٣٦	٣٩,٣٦٥	اشتراكات فائض الخسارة
٣٠١,٠٦٨	٣٧٢,٤٥٦	١٠٦,٩٢٢	١١٢,٣٨٥	تكليف إقناع وثائق التكافل
٢٥٧,٣١٢	٤١٣,٢٤٦	١١٢,٥٣١	١٦٠,٧٧٥	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٠,٢١٤,٩٣٢	١٣,٢٠٥,٨٨٨	٣,٦٨٤,٣٧٦	٤,٧٥٦,٩٤٧	صافي عبء التعويضات من أعمال التأمين التكافلي
يطرح حصة حملة الوثائق من:				
٧٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	١٣٠	١١٢,٤٢٥	مخصص التدبي في المديلين
٢٦,١٩٦	٢٦,٢٩١	٤٣,٥٦٤	٨,٨٢٣	إستهلاكات وإطفاءات
١٦,٥٤٠	١٧,٠٧٧	٣١,٢٧٣	١,٣٧٢	مصاريف أخرى
(٥٨,١٠٢)	٩٧,٨٨٧	(١٢٠,٠١٥)	٥٢٩,٨٥٤	فائض (عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	١,٨١٩	-	ضريبة الدخل
(٥٨,١٠٢)	٩٧,٨٨٧	(١١٨,١٩٦)	٥٢٩,٨٥٤	فائض (عجز) حملة الوثائق عن أعمال التأمين التكافلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للثلاثة وللسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٦٥٣,١٧	٣٠١,١٧٥	٣,٥٩٠,٥٩	٩١,٢٦١	إيرادات أعمال التأمين العامة -
(٤,٤٢٤,٤٠٦)	(٢٣٧,٢٧١)	(٣,٤١٣,٩٩٣)	(٦٢,٩٩٢)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤١٢,٧١	٦٢,٨٠٤	١٧٦,٥١٦	٢٨,٢٦٩	بطرح: حصة معيدي التأمين
(١٣,٦٨٦)	٨٣١,٧٥٥	(٦٦,٩٤٤)	١٨٦,٩٠٧	صافي الأقساط المكتتبة
٢٤,٩٩٤	٣٦,١٢٢	٢٠,٧٩٦	٦,٥٥٨	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٤٢٤,٠٠٩	٩٣٠,٧٩١	١٣٠,٣٨٨	٢٢١,٧٣٤	صافي التغير في المخصص الحسابي
٨٥١,٨٢٠	٩٣,٢٢٣	٥٣٦,٤١٩	٢,٥١٩	صافي إيرادات الأقساط المتحققة من أعمال التأمين العامة
١١١,٦٦٣	٨,٧٩٤	٨٢,٧٢٩	٢,٢٣٤	إيرادات العمولات
٦٣,٩٩٦	-	٣٠,٠٨١	-	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين وإيرادات اكتتاب آخر
١,٤٥١,٤٨٨	١,٠٣٢,٧١٨	٧٧٩,٦١٦	٢٢٦,٤٨٧	فوازد دائنة
٢,٨٤٤,٠٠٥	٣,٤٢٥,٥٤٧	٩٩٤,٨٠٢	١,١٥٦,٦٦١	مجموع إيرادات أعمال التأمين العامة
٥٠٠,٨٣٧	٣٢٣,٧٥٥	٢٣١,٤٩٧	١٠٦,٢٠٤	إيرادات أعمال التأمين التكافلي -
٢١٥,٦٦٤	٣٠٠,٢٠٦	(٣٤,٤٧٠)	-	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٣٥,٣٢٧	٤٥,١٧	١٣,٠١٥	١٣,٨٢٨	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٦,٢٤٧	١٩,٢٩٤	٦,٢٠٣	١٩,٢٩٤	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمار
٥,٠٥٣,٥٧٨	٥,١٤٦,٥٣٧	١,٩٨٣,٢٨٣	١,٥٢٢,٤٧٤	إيرادات أخرى
١,٨٢٦,٢٢٣	٣,٣٣٩,٧٨٤	٧٦٠,٠٥٣	٤٩٨,١٠٤	مجموع الإيرادات من أعمال التأمين العامة وأعمال التأمين التكافلي
(٦٣,٨٩٣)	(١٤,٤٨٩)	(٤٠,٥٩٤)	(٢,٢٦١)	التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين العامة -
(١,٣١٠,٨٤٠)	(٢,٦٨٧,٧٧٥)	(٥٢١,٩٦٤)	(٣٠٦,٢٩٣)	التعويضات المدفوعة
٤٦١,٤٩١	٦٢٧,٥٧٠	١٩٧,٤٩٥	١٨٩,٤٥٠	صافي التعويضات المدفوعة
(٢١٣,٨٩٥)	(٣١٦,٦٠١)	٤٩,٨٢٧	(٧٧٨)	صافي التغير في مخصص الإدعاءات
٣٧١,٥٧١	-	١٨٦,٨١٤	-	الخسائر والمصاريف من أعمال التأمين العامة
١٧١,٦٠٩	-	٦٨,٦٦٤	-	نفقات موظفين موزعة
٢١,٤٥٢	-	١٠,٨٥٠	-	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٥٥,٣٧٨	١٠٤,٩٣٧	١٤٥,١٧٦	٤٢,٦٩٥	أقساط فائض الخسارة
٧,٦٩٧	١١,٨٥٣	٣,٨٠٩	٤,٣٩٠	تكاليف إقتناء بواسطه
١,١٧٥,٣٠٢	٤٣٧,٧٥٩	٦٦٢,٦٣٥	٢٣٥,٧٥٧	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١,٣٩٤,٩٩٩	١,٩٨٨,٤٧٨	٤٩٦,٩٤٣	٧٠٧,٩٩٤	صافي عباء التعويضات من أعمال التأمين العامة
١١١,٦٨	١٣٩,٢١٤	٤٥,٢٣٨	٤٩,٣٩٩	نفقات الموظفين
٧٥٧,١١٢	٨٨٤,٠٤٩	٢٢٦,٨٧٧	٢٨٠,٤٨٩	استهلاكات وأطلاعات
٤٧,٦٩٧	٥٨٠	٤٧,٦٩٧	٥٨٠	مصاريف إدارية وعمومية
٥٠,٠٠١	-	٥٠,٠٠٠	-	مصاريف أخرى
٣,٤٣٦,٧٨	٣,٤٥٠,٠٨٠	١,٥٣٩,٣٩٠	١,٢٧٤,٢١٩	مخصص تدلي المديلين
١,٦١٧,٣٩٠	١,٦٩٦,٤٥٦	٤٤٣,٨٩٣	٧٥٤,٧٥٥	إجمالي المصرفوفات من أعمال التأمين العامة
(٣٧٤,٠٧٥)	-	(١١٢,٣٨٨)	-	ربح الفترة قبل الضريبة
١,٢٤٣,٣١٥	١,٦٩٦,٤٥٦	٣٣١,٥٠٥	٧٥٤,٧٥٥	ضريبة دخل الفترة
١,٢١٢,٥٥٣	١,٦٩٦,٤٥٦	٣٢٧,٠٧٧	٧٥٤,٧٥٥	ربح الفترة
٣٠,٧٦٢	-	٤,٤٢٨	-	بعود إلى:
١,٢٤٣,٣١٥	١,٦٩٦,٤٥٦	٣٣١,٥٠٥	٧٥٤,٧٥٥	مساهمي الشركة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	حقوق غير المسيطرین
٠/٠٤٦	٠/٠٦١	٠/٠١٢	٠/٠٢٧	الشركة

الحصة الأساسية والمخلصة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي

الشركة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
 قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
 للثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ربح الفترة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٤٣,٣١٥	١,٦٩٦,٤٥٦	٣٣١,٥٥	٧٥٤,٧٥٥	

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

حصة أصحاب حقوق الملكية في التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
٥٥٤,٦٨٦	(٦٩٩,٢٦٧)	(٤٤٨,٣٣٧)	(٣٥,٦٥٤)	
٦٨٨,٦٢٩	٩٩٧,١٨٩	(١١٦,٨٣٢)	٧١٩,١٠١	

يعود إلى: مساهمي الشركة حقوق غير المسيطرین			
٦٥٧,٨٦٧	٩٩٧,١٨٩	(١٢١,٢٦٠)	٧١٩,١٠١
٣٠,٧٦٢	-	٤,٤٢٨	-
٦٨٨,٦٢٩	٩٩٧,١٨٩	(١١٦,٨٣٢)	٧١٩,١٠١

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
فاندمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
المتسعية أشهر المنتهية في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٦ (غير مدقة)

حقوق مساهمي الشركة الأم		الاحتياطي الجبائي		رأس المال الدفع		الربح من الأداء		أرباح مدودة (خسائر مترافقه)		ربح الفترة		المجموع		حقوق غير المستقرة		مجموع حقوق الملكية	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كاتوت السادس مجموع الدخل الشامل	٣٠,١٥١,٤٨٠	-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠١٦	-	٢,٢٨٨,١٦٨	٥١٠,٠٣٧	(٨٠٠,٥٦٨)	(٦٩٩,٣٦٧)	٢٩,٩٩٧,٦٢٧	-	-	-	٢٩,٩٩٧,٦٢٧	
إيجار متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من دخل الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٥٩٦,٤٩٤	-	-	-	(٥٩٦,٤٩٤)	(٦١٨,٠٠٠)	٩٩٧,١٨٩	-	-	-	٩٩٧,١٨٩	
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٨,٨٠٠)	(١٦٨,٨٠٠)	٣٠,٨٣٦,٨١٦	-	-	-	٣٠,٨٣٦,٨١٦	
الرصيد في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٦	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠١٦	-	٢,٢٨٨,١٦٨	٥١٠,٠٣٧	(٨٠٠,٥٦٨)	(٦٩٩,٣٦٧)	٢٩,٩٩٧,٦٢٧	-	-	-	٢٩,٩٩٧,٦٢٧	
الرصيد كما في أول كاتوت السادس مجموع الدخل الشامل	٣٠,١٥١,٤٨٠	-	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠١٥	-	١,٦٦٤,٤٢٣	١٧٠,٩٢٩	(٥٥٤,٦٨٦)	(٥٥٤,٦٨٦)	٢٦,٣٣٩,٤٨٠	-	-	-	٢٦,٣٣٩,٤٨٠	
إيجار متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من دخل الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١٢,١٧٣	-	-	-	-	-	٦٨٨,٦٢٩	-	-	-	٦٨٨,٦٢٩	
تملك شركة ذاتية	-	-	-	-	-	١٢,١٧٣	-	-	-	-	-	٣٠,١٢٦,٧٨٣	-	-	-	٣٠,١٢٦,٧٨٣	
الرصيد كما في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٥	٣٠,١٥١,٤٩٠	-	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠١٥	-	١,٢١٢,٥٥٣	١٧٠,٩٢٩	(٥٥٤,٦٨٦)	(٥٥٤,٦٨٦)	٢٦,٣٣٩,٤٨٠	-	-	-	٢٦,٣٣٩,٤٨٠	
يختبر التصرف بمبلغ ٩١٠٣٣٤٧ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ يولٰ ٢٠١٦ مقابل (٨٠٠,٥٦٨) والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القبضة العادلة للأسلاك وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.	* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٣٨,١٣٨ دينار كما في ٣٠ يولٰ ٢٠١٦ مقابل (٦١٦,٢٨٤,٣٤٨) والتي تم تدويرها في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل (٢٠١٥,٥٦٨) مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرجعية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
 قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة
 للتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

القرض					
صافي حقوق حملة الوثائق	حملة الوثائق	فائض حملة الوثائق المتراكمة	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	العجز (مخصص الطوارئ) *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١,٢١٣	-	-	٩١,٢١٣	٩١,٢١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٦
٩٧,٨٨٧	-	٩٧,٨٨٧	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
١٨٩,١٠٠	-	٩٧,٨٨٧	٩١,٢١٣	٩١,٢١٣	فائض الفترة لحملة الوثائق
					الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٦١,٥٣٦	-	-	٦١,٥٣٦	٦١,٥٣٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥
(٥٨,١٠٢)	-	(٥٨,١٠٢)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	٥٨,١٠٢	(٥٨,١٠٢)	(٥٨,١٠٢)	عجز الفترة لحملة الوثائق
٣,٤٣٤	-	-	٣,٤٣٤	٣,٤٣٤	المحول من الاحتياطي (مخصص الطوارئ) لتغطية العجز
					الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

* 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).

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاح	
دينار	دينار		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
١,٥٥٩,٢٨٨	١,٧٩٤,٣٤٣	ربح الفترة للشركة قبل الضريبة	
			التعديلات لبنيو غير نقدية
١٣٧,٢٦٤	١٦٥,٥٠٥	استهلاكات واطفاءات	
١٢٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	مخصص الدئن في المدينين	
٣١٩,٦٦٣	٥٩٤,٢٧٧	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة	
٦٢٥,٧٨٤	٦٧٨,١٠٧	التغير في مخصص الادعاءات	
(٢٤,٩٩٤)	٤٧,٠٤٤	التغير في المخصص الحسابي	
١٠٥,١٠٩	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	
-	(١٦٥,٨٨٩)	عوائد توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٧,٩١٣)	-	ارباح بيع ممتلكات ومعدات	
٢,٨٣٤,٢٠١	٣,٢٢٥,٨٨٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل	
٩٩٦,٥٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	
(٣٧٩,٢٨٥)	(٧٢,٩٧٠)	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	
(٥,٤٠٧,٨٩٦)	(٦,٦٦٦,٢٨٢)	مديونون	
(٣٩٨,٤٢٦)	٥٦٣,٦٤٣	ذمم معدي التأمين المدينة	
٨٢,٤٨٧	(١٩٣,١٦٣)	موجودات أخرى	
٤١,١١٦	٣٤,٠٢١	دائعون	
(٨١٧)	٧,٠٠٨	مصاريف مستحقة	
٢,١٢١,٤٣١	٤,٧٤٣,٥٨٤	ذمم معدي التأمين الدائنة	
(٨٥,٩٣٠)	(٤٣٣,٨٠٣)	مطلوبات أخرى	
(٣٤,٥١٨)	(١٠٥,٨٤٩)	مخصصات مختلفة	
(٢٢٢,١٣٧)	٦٠٢,٠٧٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	
(٦٣٢,٢٣٢)	(٣٢٦,٤٩٥)	ضريبة دخل مدفوعة	
(٨٦٤,٣٦٩)	٢٧٥,٥٧٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
٤,٧١٥,٢٣٨	(١١٨,٠٠٠)	ودائع لدى البنك	
(٣,٣٢٨,١٢٨)	(١٥٥,٤٠٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	(٤,٤٣٠,٧٦١)	شراء موجودات مالية محظوظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة المطافة	
-	(١٧,٤٣٩)	شراء موجودات ملموسة	
-	١٦٥,٨٨٩	عوائد متبرضة من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٦,٤٨٥	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	
(٧,١٧٩,٣٦٨)	-	تملك شركات تابعة بعد تنزيل النقد المتملك	
(٨٨,٣٩٥)	(٤٤,٤١٦)	شراء ممتلكات ومعدات	
١,٠٨٤,٩٩٠	٦٣٤,٣١	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٤,٧٥٩,١٧٨)	(٣,٩٤١,٧٩٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
-	(١٦٨,٠٠٠)	مصاريف رفع رأس المال	
-	(١٦٨,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	
(٥,٦٢٣,٥٤٧)	(٣,٨٣٤,٢١٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه	
١٩,٦٤٢,٧٧٨	١٧,٨٧٤,٩٨٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
١٤,٠١٩,٢٣١	١٤,٠٤٠,٧٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار

-	٨٩٧,٢٠١	الأقساط المكتتبة
-	-	الاعمال المباشرة
-	٨٩٧,٢٠١	إعادة التأمين الإختياري الوارد
		إجمالي الأقساط
ينزل:		
-	-	أقساط إعادة التأمين المحلية
-	٦٤٤,٢٤٧	أقساط إعادة التأمين الخارجية
-	٢٥٢,٩٥٤	صافي الأقساط
يضاف:		
-	-	المخصص الحسابي في بداية الفترة
ينزل:		
-	-	حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي في بداية الفترة
ينزل:		
-	٣٤٧,٠٦٧	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
ينزل:		
-	٢٦٣,٨٩١	حصة معيدي التأمين
-	٨٣,١٧٦	صافي المخصص الحسابي في نهاية الفترة
-	١٦٩,٧٧٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٢١٩,٨٥٩	التعويضات المدفوعة
-	-	ينزل:
-	١٨٢,٤٨٨	حصة معيدي التأمين المحلي
-	٣٧,٣٧١	حصة معيدي التأمين الخارجي
		صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
-	٣٣,٠٤٣	مبلغة
-	٢٦,٤١٧	ينزل:
-	٦,٦٢٦	حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		مبلغة
		ينزل:
-	-	مخصص ادعاءات في بداية الفترة مبلغة
-	-	ينزل:
-	-	حصة معيدي التأمين
-	٤٣,٩٩٧	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
		صافي كلفة التعويضات

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ربح الأكتتاب لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
		النسبة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
	٢٠١٥	٢٠١٦
	دينار	دينار
-	١٦٩,٧٧٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
-	٤٣,٩٩٧	صافي كلفة التعويضات
		يضاف:
-	١,٧٨٦	إيرادات عمولات
-	٦٥,٠٢٢	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
		إيرادات استثمارات عائدة لحسابات الاكتتاب
-	٢,٦٨٠	مجموع الإيرادات
		ينزل:
-	١٩٥,٢٦٩	عمولات مدفوعة
-	-	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
-	١١٣,٠٣٠	مصاريف أخرى
-	٢٠,٨٣٢	مجموع المصروفات
-	١٣٣,٨٦٢	
-	٦١,٤٠٧	ربح الأكتتاب

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب بحالة التغطيات لأعمال التأمين العام
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليه ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الدرجه الأخرى	المدخل	المدخلية	المدخلية الأخرى	المدخل	المدخل	المدخلية	المجموع
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
٩,٨٥٣,٤٩٧	١١,٨٥٣,١٧٤	٩٧,٥٦٣	٢٣,٥٩٨	٣,٨٩٥,٧٤٨	٤,٦٠٧,٨٧٥	٦٧	٥٧,٧٩٨	٧٣٤,٦٥٩
٧٣٧,٣٥	-	-	-	-	-	٤٠٣	١٧٨	-
٣٩٨,٧٤٢	٨٧,٦٧٣	-	١٣	-	-	٦,٣٧٩	١٩,٨٧٠	-
٣٩٠,٨٩٩	٤١٧,٦١٩	-	-	-	-	١٨٠,٣٦	١٩,٣٠٢	٣٠,٥٧٥
٥,٨٧٦,٨٥٦	٣٧٣,٥٣٣	٢٠,٨٠٥٧	٢١,١٧٣,٧٧٣	٢,١١٧,١٨٨	٣٦,٨١٩	٧١٣,٩٩٥	١٨٠,٣٦	٣٣,٥٥٦
٧,٨٤٤,٤٦٥	١١,٣٤٢	٢٢,٥١٧	١,٧٣٧,٩٧٥	٢,٤٣٦,٠٣٧	٣	٣٨٨٣	٤,١٨١	٤,٤٠٥٨٧٨٥
٦,٩٣٦,٥٥	٩,٦٤٨٣	١١١,٣٦٦	٩٦,٥٧٥	٢٩,٢,٨٧٥	٥١,٦٤٢	٢٣٨,١٦٤	٣٥٧,٨٧٤	٣٥٧,٨٧٤
٤,٣٠٠	٤,٣٠٠	٥٠,٠٠	٥٢,٤٢٩	٥٢,٣٧٥	٥٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
١,٣٣,٢٥٧	٦٩,٩٥٥	٩٨,٦٩	٢٦٧,٩٣٦	٤٣٢,٥٩٨	٥١,٦١٢	٢٢٧,٧٣١	٣٤٧,٨١٨	٣١٦,٨٥٠
٣١٤,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٧١,٣٧٨
٥,٣٧٧,١٥٨	٣٣٨,٣١٤	٤٨,٨٦٦	١٦١	١٢٤٤٦	١٦,٥٦	١٦,٥٦	١٤,٨٧٧	٣٣٦,٤٨٧
٦,٠٤٦,٣٧٨	٣٠,٨٣٨	١٨,٣٦	٣٣٨,٣١٤	٤٨,٨٦٦	١٦١	١٦,٥٦	-	٣٧٤,٩٥٣
٦,٦٨٦,٩٣٢	٦,٠٧٢,٨٧٣	١٥٦,٨٣٥	٧٧,٣١٩	٢٣,٦٤٣	٥,٦٧٣	٧٠,٩٥٣	٤,١٣,٥١٩	٤,١٣,٥١٩
١,٠٤٦,٦١٩	٩٣٤,١١٨	٤,٣٠	٣٧٩,٨١٩	٣٢,١٦٨	٥	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٤,٤٣٠
١,٩٧٩,٣٦٢	١٦,٣٧١٤	١٤٨,٨٤٩	٦,٨٤٣٩	٣٧٥,٧٤٤	٥,٥٣٨	٧,٠٣٣	٣٩٨,٩٠٠	٤,٢٣,٦٤٦
٣٦٣,٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٧٧٠
٤,٤٥٢,٤٧٩	٥,٩٦,٣٩٦	١٣,٠٩	١٣,٠٩	٢٣,٠٧٧	٣١٠	١٦,٧٣	١٤,٧٦١	٤,٣٧٦,٣٥٣
٦,٦٧٦,٥٣٨	٨,٨٣٦,٩٤٧	٢٨,٦٦١	٢٧,٦٦٣	١,٦٦٥,٥٧٣	٦١,٣٧١	٨,٣٧٠	٦,١٤٦,٠٤٤	٦,١٤٦,٠٤٤

مبلغ بحالة التغطيات لأعمال التأمين العام
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليه ٢٠١٦ (غير مدققة)

٦,٧١٨,٤٣٨

التحصيلات المنقولة
بطر:

٥١١,٠٨٩٩

غير مبلطة

٧٦٦,٦٣٣

مستدفات

٨٧,٤٨٢

محسدة محظى التأمين

٣٩٧,٧٤٩

محسدة مجهزي التأمين الخاتمي

٩٣,٥٩٧

سوق التغطيات المغربية

٥٣٥٧١١١

يشتاف:

مخصص الامميات نهاية الفترة

٥٧٦٩٣٥٥

مبلغة

٥١٤٦,٩٩١

غير مبلطة

٥٠,٠٠٠

بطر:

٧٠,٠٠٠

محسدة محظى التأمين

٧٦٦,٣٧٦

مستدفات ادھمات غير مبلطة

٣٧٦,٤٨٧

مخصص الامميات في نهاية الفترة

٣١٧,٤٠٩

بطر:

٥٥٤٥٦٦

مخصص الامميات بداية الفترة

٤,٣٧٤,٧٦٧

مبلغة

٥٠,١٦٨,٥٣٩

غير مبلطة

٥١٤٦,٠٤٤

صافي مخصص الادھمات في بداية الفترة

٤,٣٧٤,٧٦٧

صافي مخصص الادھمات

الشركة الأولى للتأمين العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الائتمان لأعمال التكافل العام
المتسعرة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

المركيات	الإجمالي		النفاذ		الحريق والأضرار الأخرى		المسؤولية		النفاذ		الحريق والأضرار الأخرى		الإجمالي		
	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	
بيانات	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
صافي الإيرادات المستحقة من المستأذنات	٨٠,٥٥٥,٦٥	١٠,٣١,١٨٨	٤,٠٨٩١٨	١٠,٨٩١٨	٣,٥٤٥,٣٧٨	٣,٥٤٥,٣٧٨	١,٩٩٤,٤٥٧	٢,١٦	٢,١٥	٢,١٦	٢,١٥	٢,١٦	٢,١٥	٢,١٦	
المحاسبة	٦,٤٤٨,٣٤٣	٧٧,٥٤٦	٨,٠١٨٦	٥,٨٨٩,١٠٠	٦,٤٤٨,٣٤٣	٧٧,٥٤٦	٨,٠١٨٦	-	-	-	٧٧,٥٤٦	٨,٠١٨٦	-	-	
بيانات:															
صافي الإيرادات المتقدمة للتعويضات	٨,٣٢٠	١١,٣٧٦	٤,٣٧٦,٦١٧	٦,١٣٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
بيانات:															
عمولات مقترضة	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	٤,٣٧٦,٦١٧	
بيانات:															
بدل خدمة إصدار وتألق التكافل	٢١,٠٨٢	٢٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	٣٣,٦٣٨	
بيانات:															
إيرادات استئجار صادرة لحسابات الأكتاب	٣٢,١٠٩	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	٣٦,٣٢	
بيانات:															
مجموع الأيرادات	٨٥٥,٥٣	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	٣٣١,٩١١	
بيانات:															
كل انتفاع وتألق التكافل	١٦,٤٥٦	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	٣٣,٣١٩	
بيانات:															
إيرادات فاتض خدمة	٩,٠٤٦١	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	٣٦,٣٠٠	
بيانات:															
خصبة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل	١٤,٥٦٥	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	٣٦,٣٧٨	
بيانات:															
مصاريف أخرى	٧٩,٩٥	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	٩,٠٤٦١	
بيانات:															
مجموع المصروفات	١٦,٣٧٦	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	٣٦,٣٧٧	
بيانات:															
أرباح (خسارة) إيجابيات	٥٦,٦٣٤	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	٣٧,١٤٥	
بيانات:															

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة - التأمين العام
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار

١٨٣,١٢٧	٢٦٠,٢٩٤	الأقساط المكتتبة
-	-	*الاعمال المباشرة*
١٨٣,١٢٧	٢٦٠,٢٩٤	إعادة التأمين الإختياري الوارد *
		اجمالي الأقساط
		ينزل:
١٣,٤١٤	١٣,١٨٨	أقساط إعادة التأمين المحلية *
١١١,٣٤٩	١٧١,٢١٠	أقساط إعادة التأمين الخارجية *
٥٨,٣٦٤	٧٥,٨٩٦	صافي الأقساط
		يضاف:
١١٣,٦٤٠	٧٨,٢٤٥	المخصص الحسابي في بداية الفترة
		ينزل:
٤٦,٤٨٢	٤٠,٧٠٧	حصة معيدي التأمين
٦٧,١٥٨	٣٧,٥٣٨	صافي المخصص الحسابي في بداية الفترة
		ينزل:
٧٨,٢٩٤	٤,١٦٦	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
		ينزل:
٣٦,١٣٠	٢,٧٦٠	حصة معيدي التأمين
٤٢,١٦٤	١,٤٠٦	صافي المخصص الحسابي نهاية الفترة
٨٣,٣٥٨	١١٢,٠٢٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

* تمثل تلك المبالغ الإضافات والإلغاءات المتعاقد عليها في الفترات السابقة وما يتعلّق بها من حصص معيدي التأمين.

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكاليف التهويضات لأعمال التأمين على الحياة - التأمين العام
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		التهويضات المدفوعة
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥٩,٥١٧	٣٤٥,٣٨٣	ينزل:
١٩,٩٩٨	٢٣,٣١٨	حصة معيدي التأمين المحلي
١٠٧,٥٣١	٢٢٣,٧٩٤	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>٣١,٩٨٨</u>	<u>٩٨,٢٧١</u>	صافي التهويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
٣١,١٨٧	٤٠,٨٧٧	مبلغة
<u>١٦,١٠٠</u>	<u>١٨,١٥٢</u>	ينزل:
<u>١٥,٠٨٧</u>	<u>٢٢,٧٢٥</u>	حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		مبلغة
٣١,٠٢١	١٦٥,٠٥٣	ينزل:
٢١,٨٥٠	١٣٣,٦٣٣	مخصص ادعاءات في بداية الفترة
<u>٩,١٧١</u>	<u>٣١,٤٢٠</u>	مبلغة
<u>٣٧,٩٠٤</u>	<u>٨٩,٥٧٦</u>	ينزل:
		حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
		صافي كلفة التهويضات

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ربح الأكتتاب لأعمال التأمين على الحياة - التأمين العام
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دinar	دinar
٨٣,٣٥٨	١١٢,٠٢٨
٣٧,٩٠٤	٨٩,٥٧٦
٢,٢٠٧	١,٢٩٠
٦,٠٨٦	٥,٢١٣
<u>٥٣,٧٤٧</u>	<u>٢٨,٩٥٥</u>
٣,١٠٦	٢,١٥٦
٣٠,٣٨٤	-
١١١	-
<u>٣٣,٦٠١</u>	<u>٢,١٥٦</u>
<u>٢٠,١٤٦</u>	<u>٢٦,٧٩٩</u>

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
ينزل:
صافي كلفة التعويضات
يضاف:
إيرادات عمولات
بدل خدمة اصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
مجموع الإيرادات
ينزل:
عمولات مدفوعة
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
أخرى
مجموع المصروفات
ربح الاكتتاب

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقة)

الإضافة الممتدة	المركيات				الحجري والثلج				الحجري والأضرار الأخرى المستكشفات				المسؤولية				المجموع			
	٢٠١٥	٢٠١٦	مساعدة	٢٠١٥	٢٠١٦	فروع أخرى	٢٠١٥	٢٠١٦	الطبي	٢٠١٥	٢٠١٦	دبلار	دبلار	دبلار	دبلار	دبلار	دبلار	دبلار	دبلار	دبلار
الإصل الشاملة*	٤,٣٣٢,١١٥	٤,٣٩٥٠	١٢,١٧٦	٨٨	٢٠,٧٥٧	٣,٠٩٦	(٤٣,٩٧٥)	٨,٤٣٥	-	٣,٧٣٠,١٣٣	٣,٨٩٤٦	٢٠٠,١١٣	٤٢,٧٥٠	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
أعادلة التأمين الافتراضي الوارد*	١٣٧,٨٧٥	-	-	١١٦٠	-	-	١١٧,٧٥٩	-	-	٣,٣٧٧,٧١٢	٣,٥٩٩٢	١٥,١١٥	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
اجمالي اقساط	٤,٣٦٩,٤٩٠	٣٩,٧٨١	١٢,١٧٦	٨٨	٢٤,٣٥٨	١,٥١٩	٨٧,٠٠,٢١	٩,٥٧٥	-	٣٥,٣٥٢	٢١٦,٣٢٨	٤٦,٧٩٥	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
بنزل: اقساط إعادة التأمين المطلوبة*	١٣٣,٦٦٨	-	٦,٥٩٠	-	١,٥٣٤	-	-	٥٣	-	٨٧,٨٥١	٩,٤٥٦	٤,٤٥٦	٩,٤٧٧	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
افتراض إعادة التأمين الناجحة*	١٣٣,٦٦٨	-	-	-	٣١٢	٥٠,٥٣٧	-	-	-	٣٢,٦١٥٨	٣٢,٦٢٨	١٩,٦٤١	٤٧,٧٨٩	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
افتراض إعادة التأمين الناجحة*	٤,١١,٩٧٥	٣٥٦,٣٧	٤,٦٧٦,٨٣	٨٨	٣٠,٤٥٨	٣٣٧	(٤,٦١,١٤٣)	٧,٧٣	-	٣٢,٦١٣	٧,٧٠٧	٦,٣٥٠	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
صافي الأقساط بحسب:	٣٥٦,٣٧	(١٣٣,٦٦٨)	-	-	٣١٦,٧	(٣٣٧)	(٤,٦١,١٤٣)	١,٧٧٩	-	٣٢,٦١٣	٧,٧٠٧	٦,٣٥٠	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
رسيد بذلة الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
مخصص الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
بنزل: حصبة معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
صافي الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
بنزل: رسيد بذلة الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
مخصص الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
بنزل: نصف حصبة معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
صافي الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
بنزل: رسيد بذلة الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
صافي الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
* تمثل تلك المبالغ الإضافات والإعفاءات للوثائق المتعدد عليها في التقرارات السابقة وما يتعلّق بها من حرص معيدي التأمين.																				

تمثل تلك المبالغ الإضافات والإعفاءات للوثائق المتعدد عليها في التقرارات السابقة وما يتعلّق بها من حرص معيدي التأمين.

*

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (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 برأス مال مصري ومكتتب به ومدفوع ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

قامت المجموعة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ بتملك ما نسبته ٧٦,٢٥% من رأس المال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تمارس نشاطها في الأردن. قررت الهيئة العامة غير العادية في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ بنقل كامل حصصهم البالغة ١٠٠% من رأس المال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة المندمجة) إلى شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة. نتيجة لعملية الإنداجم تم شطب تسجيل شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة من سجل الشركات وأصبحت شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة هي الخلف القانوني لشركة اليرموك للتأمين وبرأس مال مصري ومكتتب به ومدفوع ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

بناء على تقدير لجنة الإنداجم الصادر بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥، تم اعتبار ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ التاريخ الذي تم فيه نقل الملكية بناء على الأرصدة الواردة في القوائم المالية للشركات المنقولة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

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

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة نتائج أعمال التأمين التكافل لشركة الأولى للتأمين وأعمال التأمين العام للشركة المستحوذ عليها (شركة اليرموك للتأمين سابقاً). بناء عليه يتم عرض هذه النتائج بشكل منفصل في ملحق أعمال التأمين المرفقة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وذلك لغاية إنتهاء مدة عقود التأمين العام الغير تكافلي والناتجة من عملية الإستحواذ.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٦.

(٢) اهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("التقارير المالية المرحلية").

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 ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشرًا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦.

بـ- أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة يشار اليها بالمجموعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحتفق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على ادارة الانشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركة التابعة او يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والابادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة:

إسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك	رأس المال	بلد التأسيس	سنة التأسيس / الاستحواذ
شركة بادن للتجارة والاستثمار	استثماري	% ١٠٠	٥,٠٠٠	الأردن	٢٠١٦
شركة ملكيات للتجارة والاستثمار	استثماري	% ١٠٠	٥٠,٠٠٠	الأردن	٢٠١٠

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للتجارة والاستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٤٤٢٥٩) بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٠ برأسمال قدره ٥٠,٠٠٠ دينار أردني.

قامت الشركة بتأسيس شركة بادن للتجارة والاستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٤٤٢٥٩) بتاريخ ٥ حزيران ٢٠١٦ برأسمال قدره ٥,٠٠٠ دينار أردني.

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

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

جـ- التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الاولى في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الإيرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محدودة جداً فقط.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعايير 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 والجبلية والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء 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.

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تذكر على الأمور التالية:

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعايير 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 بتقدير خدمات المنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- تطبق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حلية أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحلية والمشاريع المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حلية أو مشروع مشترك) عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعه من قبل المنشآت الاستثمارية الحلية أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

لم ينبع عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات للمجموعة.

د- معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك معاً في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

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

هـ- اسس تحديد الفائز التأميني

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

تقوم المجموعة باحتساب الفائز التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

و- اسس توزيع الفائز التأميني

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

يتم توزيع الفائز 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 الطواريء) بعدأخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لما تراه هيئة الرقابة الشرعية مناسباً.

في حال التصفية يتم توزيع الفائز التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائز غير المطالب به لفترات 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 الطواريء) إن وجد، وفي حال عدم كافية الاحتياطي لتغطية العجز يلتزم أصحاب حقوق الملكية بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز، وتحتفظ المجموعة بمخصص بالكامل مقابل هذه القروض.

ح- المصارييف الإدارية والعمومية

تعتبر المصارييف الإدارية والعمومية مصارييف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الاموال.

ط- المعاملات التي لا تنسجم مع احكام الشريعة

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

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تنسجم 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.

يـ- استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية

تلزム المجموعة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحفظ المجموعة بسجلات وقيود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.

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

كـ- استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات يتطلب من إدارة المجموعة 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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وأو حقوق حملة الوثائق. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات مناقضة من التقدير وعدم الثيق وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

لـ- 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 بفرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وفي حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبحيث 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 لسداد القرض الحسن إن وجد.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢١ كانون أول ٢٠١٥ (مليون دينار)		٢٠١٦ (غير مدققة)									
مجموع	دinar	المجموع		المجموع		متتحقق بعد شهر		متتحقق بعد شهرين		متتحقق بعد ثلاثة شهور	
		داخل الأردن	خارج الأردن	داخل الأردن	خارج الأردن	داخل الأردن	خارج الأردن	داخل الأردن	خارج الأردن	داخل الأردن	خارج الأردن
		دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar
٢,٤١٧,١١٦	-	٢,٤١٧,١١٦	٢,٤٦٠,٤٦٤	-	٢,٤٦٠,٤٦٤	-	-	-	٢,٤٦٠,٤٦٤	-	-
٩,٨٣٠,٥٦٥	-	٩,٨٣٠,٥٦٥	١٠,٦٦٨,٢٧٣	١,٤١٨,٠٠٠	٨,٦٥٠,٢٧٣	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	٥,٨٥٠,٢٧٣	-	٢,٨٠٠,٠٠٠
١٢,٢٤٧,٦٨١	-	١٢,٢٤٧,٦٨١	١٢,٥٢٨,٧٣٧	١,٤١٨,٠٠٠	١١,١١٠,٧٣٧	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	٨,٣١٠,٧٣٧	-	٢,٨٠٠,٠٠٠
المجموع											

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢,٥٪ إلى ٣,٥٪ كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن حوالي ٣,٩٪.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (مدقة)		٣٠ ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق دينار	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق دينار	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق دينار
٢,٧٠٨,٥٥٤	-	١,٨٦٥,٤٠٩	-		
١,٢٦٥,١٠٢	-	١,٢٦٥,١٠٣	-		
٢,٢٣٤,١٠٠	-	١,٨٩٣,٥٤٥	-		
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-		
٦,٥٥٨,٦٧٤	-	٥,٣٧٤,٩٧٥	-		

داخل الأردن -
أسهم مدرجة في بورصة عمان

* أسهم غير مدرجة *

خارج الأردن -
أسهم مدرجة **
أسهم غير مدرجة **

* يمثل هذا البند موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة.

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

(٥) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق بالكلفة المطافأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (مدقة)		٣٠ ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	المجموع	اصحاب حقوق ملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	٤,٤٣٠,٧٦١	-	٣,٤٤٣,٢٠٠	٩٨٧,٥٦١
-	-	-	-	٤,٤٣٠,٧٦١	٣,٤٤٣,٢٠٠
					٩٨٧,٥٦١

خارج الأردن -
صكوك

تتراوح تاريخ إستحقاقات الصكوك من سنتين إلى تسعة سنوات وتحمّل معدل عوائد يتراوح ما بين ٣ - ٦ % سنويًا.

ضريبة الدخل (٦)

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
أصحاب			أصحاب		
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٠,٩٩٧	٢٨٨,١٢٤	٥٢,٨٧٣	٣٥٦,٢٦٢	٣٣٩,٦٨١	١٦,٥٨١
٩,٤٨٥	٩,٤٨٥	-	-	-	-
(٤٣٦,٣٤٩)	(٣٦٩,٥٥٦)	(٦٧,٢٩٣)	(٣٢٦,٤٩٥)	(٣٢٣,٨٣٧)	(٢,٦٥٨)
٤٤٣,٦٦٤	٤١٢,٦٦٣	٣١,٠٠١	-	-	-
(١,٥٣٥)	(١,٥٣٥)	-	-	-	-
-	-	-	(١١,١٤٤)	(١١,١٤٤)	-
٣٥٦,٢٦٢	٣٣٩,٦٨١	١٦,٥٨١	١٨,٦٢٣	٤,٧٠٠	١٣,٩٢٣
رصيد نهاية الفترة / السنة					

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المطلوبات			الموجودات		
أصحاب			أصحاب		
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢١,٧٣٧	٣٠٤,٩٣٧	١٦,٨٠٠	-	-	-
-	-	-	(١١,١٤٤)	(١١,١٤٤)	-
٧١,٨٣٨	٧١,٨٣٨	-	-	-	-
(١٩,٥٠٠)	(٢,٧٠٠)	(١٦,٨٠٠)	١١,١٤٤	١١,١٤٤	-
٣٧٤,٠٧٥	٣٧٤,٠٧٥	-	-	-	-
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة					
إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة					
ضريبة دخل سنوات سابقة					
النقص (الزيادة) في الموجودات الضريبية المؤجلة					

- تم منح الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة) اعفاء من ضريبة الدخل لمدة ٣ سنوات، بقرار مجلس الوزراء الصادر بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٥ استناداً لاحكام المادة ٨/ب من قانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤.

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٥ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وأصدار قرارها النهائي بعد.

- تم التوصل إلى مخالصة نهائية عن عام ٢٠١٣.

- تم قبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل ضمن نظام العينة.

قامت المجموعة بتقديم كشوف التقدير الذاتي للشركة التابعة، شركة ملكيات للتجارة والإستثمار، عن الأعوام ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٥ ولم تقدم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المختصرة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)							
(مدةقة)		المطلوبات			الموجودات				
المطلوبات	الموجودات	اصحاب		حملة حقوق الملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق الملكية		حملة وثائق	دينار
		دinars	دinars		دinars	دinars	دinars		
٥,٨٨٥	٢٠٦,٠٩٤	٩,٥٠٠	٩,٥٠٠	-	٣٨٤,٢١٦	٢٨٢,٣٤٤	١٠١,٨٧٢		رصيد بداية الفترة/ السنة
٩,٥٠٠	٢١٩,٦٧٩	-	-	-	-	-	-		المضاف
(٥,٨٨٥)	(١٠٤,٢٢٢)	(٦,٤٣٢)	(٦,٤٣٢)	-	(٣٦,٠٧٨)	(٣٦,٠٧٨)	-		المتبعد
٩,٥٠٠	٣٢١,٥٥١	٣,٠٦٨	٣,٠٦٨	-	٣٤٨,١٣٨	٢٤٦,٢٦٦	١٠١,٨٧٢		رصيد نهاية الفترة/ السنة
									السنة

(٧) 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 ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦			
حملة وثائق		حملة وثائق			
دinars	دinars	دinars	(غير مدققة)		
٦١,٥٣٦		٩١,٢١٣			رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٩,٦٧٧		-			المحول من فائض حملة الوثائق
٩١,٢١٣		٩١,٢١٣			رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٨) فائض حملة الوثائق المتراكם

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦			
حملة وثائق		حملة وثائق			
دinars	دinars	دinars	(غير مدققة)		
-		-			رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٩,٦٧٧		٩٧,٨٨٧			فائض حملة الوثائق خلال الفترة/ السنة
(٢٩,٦٧٧)		-			المحول الى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-		٩٧,٨٨٧			رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة 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 ٢٠١٦ بما نسبته ١٧٪ لفرع المركبات (٢٠١٥: ٢٠١٥) و ٢٢٪ لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الادارة (٢٠١٥: ٢٠١٥) و ١٥٪ لفرع الحياة (٢٠١٥: صفر) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٠١٥: ٢٠١٥) و ٧٪ لفرع الطيران (٢٠١٥: ٢٠١٥) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠١٥: ٢٠١٥) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٠١٥: ٢٠١٥) وتخفيفها إلى ما نسبته ١٠٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من إشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة، باستثناء الوثائق المعدة بنسبة ١٠٠٪ اختيارياً 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 أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الإستثمار حدد لعام ٢٠١٦ بما نسبته ٣٥٪ من الإستثمار.

تم تحديد المقابل لجهات إدارة الإستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناء على الموازنات التقديرية التي أعدت من الشركة ويشكل 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.

(١٠) حصة السهم الواحد من الربح

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢١٢,٥٥٣	١,٦٩٦,٤٥٦	٣٢٧,٠٧٧	٧٥٤,٧٥٥
٢٦,٢٤٢,٥٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٤٢,٥٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٤٦	٠/٠٦١	٠/٠١٢	٠/٠٢٧
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة	
		صافي ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة	

(١١) النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول		٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٨١٧,٢٨٧	٢,٩٣٠,٠٣٨		
٩,٢٠١,٩٤٤	١١,١١٠,٧٣٧		
١٤,٠١٩,٢٣١	١٤,٠٤٠,٧٧٥		

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

لم تقم المجموعة باقتطاع الاحتياطيات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية هي قوائم مالية مرحلية.

(١٣) تحليل القطاعات

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

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

تتضمن القوائم المالية الموحدة المختصرة نتائج أعمال التأمين التكافل لشركة الأولى للتأمين وأعمال التأمين العام للشركة المستحوذ عليها (شركة اليرموك للتأمين سابقاً). بناء عليه يتم عرض هذه النتائج بشكل منفصل في ملحق أعمال التأمين المرفقة في القوائم المالية الموحدة المختصرة وذلك لغاية إنتهاء مدة عقود التأمين العام الغير تكافلي والناتجة من عملية الاستحواذ.

(١٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للمجموعة. إن جميع ذمم التأمين المنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.
فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦						بيان
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المجموع	شركات شقيقة	الإدارة العليا	حقوق الملكية	كبار أصحاب	
٢٠١٥ دinar (مدقة)	دinar (غير مدقة)	دinar	دinar	دinar	دinar	
٩١,٦٩٨	١٦٦,٢٢٣	-	٢,٤٢٣	١٦٣,٨١٠		ذمم مدينة
٣٣,٠٦٨	٤٠,٤٣٧	-	٧٦	٤٠,٣٦١		ذمم دائنة
-	١,٤١٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	-	-		بنك الإثمار *

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦						بيان
النوع	المجموع	شركات شقيقة	الإدارية العليا	حقوق الملكية	كبار أصحاب	
٢٠١٥ دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة						
١٨,٧١١	٢,١٢١	٢,١٢١	-	-	-	إيرادات استثمارات
٨٠,٠٧٨	٤٦,٤٧١	-	٣,٩٦٠	٤٢,٥١١		إيجارات
٢٥,٥٢١	٣٣,٩٥١	-	-	٣٣,٩٥١		أقساط تأمين تكافلي
٤٣١,٣٦٦	-	-	-	-		أقساط تأمين عام
٨,٢٢٣	٧,٨٦٣	-	٤,٩١٤	٢,٩٤٩		تعويضات تأمين

* يمثل هذا البند وديعة لدى بنك الإثمار، حيث يبلغ العائد على الوديعة ٣,٩٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٣٤,٣١١	٥٢٥,٩٠٦	رواتب ومكافآت
٣٧,٩٣٤	٣,١٤٩	أخرى
٦٧٢,٢٤٥	٥٢٩,٠٥٥	

(١٥) القضايا المقامة على المجموعة

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

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة بمبلغ ١,٢٤٨,٠٣٠ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للمجموعة فإن المخصصات تعتبر كافية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

(١٦) ميزانية الحياة

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	الموجودات -
دينار (مدقة)	دينار (غير مدققة)	ودائع لدى البنوك
٩٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مدينون، صافي
-	٤٨١,٣٢١	مجموع الموجودات
٩٠,٠٠٠	٥٨١,٣٢١	

المخصصات الفنية

٣١,٤٢٠	٦,٦٢٦	صافي مخصص الادعاءات
٣٧,٥٣٨	٨٤,٥٨٢	صافي المخصص الحسابي
٦٨,٩٥٨	٩١,٢٠٨	مجموع المخصصات الفنية
١٠٢,٤٦٧	٦١,٤٠٧	الأرباح المدورة
(٨١,٤٢٥)	٤٢٨,٧٠٦	جارى حملة الوثائق
٩٠,٠٠٠	٥٨١,٣٢١	مجموع المطلوبات