



الرقم: أت/ 2016/2657
التاريخ: 2016/04/28

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان الاردن

تحية واحتراماً،،،

الموضوع: البيانات المالية للشركة الأولى للتأمين للربع الأول 2016

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للربع الأول 2016 للشركة الأولى للتأمين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأولى للتأمين

د. علي الوزكي
الرئيس التنفيذي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ نبلة ٢٠١٦

الرقم التسلسلي: ٢٥٠٥

رقم الملف: ٢٠١٣٤

الجهة المختصة: المدير العام

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وقائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية وقائمة الدخل الموحدة المرحلية وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
عمان -
محمّد إبراهيم الكرّكي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠١٦

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
			الإستثمارات
١٢,٢٤٧,٦٨١	١١,٨٢٠,٩٤٩	٤	ودائع لدى البنوك
٦,٥٥٨,٦٧٤	٥,٩٣١,٦٥٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٠٠٦,٣١٠	٧,٩٨٤,٥١٥		إستثمارات عقارية
٢٦,٨١٢,٦٦٥	٢٥,٧٣٧,١١٨		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى
٦,٩٢٧,٣٠٧	٦,٣٥٤,٩٣٨	٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٨٨,٠٧٣	١,٩٦٧,١٤٨		شيكات برسم التحصيل
١٠,٣٨٦,٢٩٧	١١,٦٥٢,١٣٤	٧	مدينون، بالصفى
١,٩٠٨,١٨٢	٢,٠١٤,٩٥٠	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصفى
٣٨٤,٢١٦	٤٦٧,٢٦٤	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٤٣١,٣٧٥	٣,٤٢٥,١٨٥		ممتلكات ومعدات، صافى
١٥,٧٨٤	١٢,٩١٦		موجودات غير ملموسة، بالصفى
٢٥٨,٤٥٠	٦٠٤,٤٣٩		موجودات أخرى
٥١,٤١٢,٣٤٩	٥٢,٢٣٦,٠٩٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين
٦,٦٩٥,١٢٧	٧,٦٧٧,٠١٤		مخصص الاشتراكات/ الأقساط غير المكتسبة، صافى
٥,٧٤٢,٥٨٥	٥,٦٥٩,٤١٤		مخصص الادعاءات، صافى
٣٧,٥٣٨	٤٤,٩٧٩		المخصص الحسابى
١٢,٤٧٥,٢٥٠	١٣,٣٨١,٤٠٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			دائنون
٩٣٥,٣٧٧	١,٥٨٤,٤٨٦		مصاريف مستحقة
٤٦,١١٩	٧٨,٧٩٨		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٢٥٦,٣٤٧	٥,٣٩١,٢٦١		مخصصات مختلفة
٢٤٩,٤٨١	١٧٩,٤٦٥	٩	مخصص ضريبة الدخل
٣٥٦,٢٦٢	٢٥٠,٤٣٢	٩	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٩,٥٠٠	٩,٥٠٠		مطلوبات أخرى
١,٩٩٥,١٧٣	١,٥٦٦,١٤٤		مجموع المطلوبات
٢١,٣٢٣,٥٠٩	٢٢,٤٤١,٤٩٣		
			القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
-	٦٠٠,٤٢٤	١٠	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٩١,٢١٣	-	١١	عجز حملة الوثائق المتراكم
-	(٦٠٠,٤٢٤)	١٢	صافى حقوق حملة الوثائق
٩١,٢١٣	-		حقوق الملكية
			رأس المال المصرح به والمنفوع
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي إجبارى
٢,٢٨٨,١٦٨	٢,٢٨٨,١٦٨	١٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٨٠٠,٥٦٨)	(١,٣٢٥,٠٣٦)	١٤	أرباح مدورة
٥١٠,٠٢٧	٣٢٩,٦٢٩		ربح الفترة بعد الضريبة
-	٥٠١,٨٣٨		مجموع حقوق الملكية
٢٩,٩٩٧,٦٢٧	٢٩,٧٩٤,٥٩٩		
٣٠,٠٨٨,٨٤٠	٢٩,٧٩٤,٥٩٩		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية
٥١,٤١٢,٣٤٩	٥٢,٢٣٦,٠٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٦,٠٠٧,٥١٣ (٣,١٥٧,٧٢٢)	٨,٨٩٧,٩٩١ (٤,٦٢٣,٤٩٦)	إيرادات اعمال التأمين التكافلي إجمالي الاشتراكات المكتتبه يطرح: حصة معيدي التأمين
٢,٨٤٩,٧٩١	٤,٢٧٤,٤٩٥	صافي الاشتراكات المكتتبه من اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
(١٥١,٢١٤) -	(١,٢٧٠,٨٣١) (٢٢,٧٦٤)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبه صافي المخصص الحسابي
٢,٦٩٨,٥٧٧	٢,٨٨٠,٩٠٠	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققه من اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٤٩٧,١٦١ ٢٧٩,٩٨٠ ٣٧,٤٩٣	٥٨٦,٧٧٨ ٣٦٧,٦٣٤ ٤٢,١٩١	إيرادات العمولات إيرادات إصدار وثائق التكافل حصة حملة الوثائق من إيرادات الإستثمارات
(١٣,١٢٢)	(١٤,٧٦٧)	١٥ يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٣,٥٠٠,٠٨٩	٣,٨٦٢,٧٣٦	١٥ مجموع إيرادات اعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٣,٢١٦,١٨٧ (٢٥٧,٥٣٢) (١,٠٧٢,٨١٧)	٣,٧٢٨,٢١٤ (٢٩٧,٠٧١) (٩١٦,٥٧٧)	التعويضات والخسائر و المصاريف من اعمال التأمين التكافل التعويضات المدفوعة يطرح : مستردات يطرح: حصة معيدي التأمين
١,٨٨٥,٨٣٨	٢,٥١٤,٥٦٦	صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي
٢٥٢,٧٤٤ ١,٠٦٦,٢٥٧ ٤٥,٣٣٧ ٩٩,٤٩٤ ٧٤,٨٥٨	١٧٦,٧٢٨ ١,٥١٠,٠٨٨ ٣٧,٠٤٣ ١٣٦,٠٦٣ ١٣٣,٥٢١	١٧ صافي التغير في مخصص الادعاءات حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل اشتراكات فائض الخسارة تكاليف إقتناء وثائق التكافل مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٣,٤٢٤,٥٢٨	٤,٥٠٨,٠٠٩	صافي عبء التعويضات من أعمال التأمين التكافلي
(٣٠,٠٠٠) (٨,٦٣٦) (١,٨٤٠)	(٣٠,٠٠٠) (٨,٧٣٢) (٧,٦٣٢)	٨ و٧ يطرح حصة حملة الوثائق من: مخصص التدني في المدينين إستهلاكات وإطفاءات مصاريف أخرى
٣٥,٠٨٥ (٨,٤٢١)	(٦٩١,٦٣٧) -	٩ (عجز) فائض حملة الوثائق قبل الضريبة ضريبة الدخل
٢٦,٦٦٤	(٦٩١,٦٣٧)	(عجز) فائض حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
-	١١٨,٦٥٣	الإيرادات أعمال التأمينات العامة - إجمالي الأقساط المكتتبة
-	(٩٩,٣٣٣)	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	١٩,٣٢٠	صافي الأقساط المكتتبة
-	٣٨٨,٩٤٤	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	١٥,٣٢٣	صافي المخصص الحسابي
-	٤٢٣,٥٨٧	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
-	٣,٦٦٥	إيرادات العمولات
-	٤,٦٢٢	إيرادات إصدار وثائق تأمين
-	٤٣١,٨٧٤	مجموع إيرادات أعمال التأمينات العامة
١,٠٦٦,٢٥٧	١,٥١٠,٠٨٨	١٧ إيرادات أعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
١٥٩,١٠٧	٣٧,٦٣٨	١٥ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
١١٤,٩٧١	١٦٩,٥٠٤	١٦ حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
١٣,١٢٢	١٤,٧٦٧	١٥ حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٧,٨٢٦	-	١٥ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار وإيرادات أخرى
١,٣٦١,٢٨٣	٢,١٦٣,٨٧١	مجموع الإيرادات من أعمال التأمينات العامة وأعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
-	٢,٣٣٧,٦٣٦	التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة
-	(٨,١٩٧)	التعويضات المدفوعة
-	(٢,٠٤١,٦٣٠)	يطرح: مستردات
-	٢٨٧,٨٠٩	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	(٢٥٩,٨٩٩)	صافي التعويضات المدفوعة
-	٤٦,٠٥١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	٤٥,١٧٠	نفقات موظفين موزعة
-	٤٩,٤٧٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
-	٣,٩٧١	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
-	١٧٢,٥٧٤	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٤٥٠,١١٩	٥٨٦,٢٠٧	صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة
٢٤٦,٨٢١	٢٥٧,٥٥٢	نفقات الموظفين غير الموزعة
-	٦٠٠,٤٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
٢٣,٩٧٧	٤٤,٩٢٤	مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
١,٧٢٠	٣٤٨	استهلاكات وإطفاءات
٧٢٢,٦٣٧	١,٦٦٢,٠٣٣	مصاريف أخرى
٦٣٨,٦٤٦	٥٠١,٨٣٨	اجمالي المصروفات
(١٤٧,٥٢٨)	-	٩ ربح الفترة قبل الضريبة
٤٩١,١١٨	٥٠١,٨٣٨	ضريبة الدخل
فلس/دينار	فلس/دينار	١٨ ربح الفترة
٠/٠٢٠	٠/٠١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٩١,١١٨	٥٠١,٨٣٨	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(٢٧٠,٦٢٠)	(٥٢٤,٤٦٨)	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٧٦٣	(١٢,٣٩٨)	(خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥٠,٢٦١	(٣٥,٠٢٨)	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	ربح الفترة	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي إجمالي	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٩٩٧,٦٢٧	-	٥١٠,٠٢٧	(٨٠٠,٥٦٨)	٢,٢٨٨,١٦٨	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
(٢٥,٠٢٨)	٥٠١,٨٢٨	(١٢,٣٩٨)	(٥٢٤,٤٦٨)	-	-
(١٦٨,٠٠٠)	-	(١٦٨,٠٠٠)	-	-	-
٢٩,٧٩٤,٥٩٩	٥٠١,٨٢٨	٣٢٩,٦٢٩	(١,٣٢٥,٠٣٦)	٢,٢٨٨,١٦٨	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٢١,٣٣٩,٤٨٠	-	١,٦٦٤,٤٢٣	(١٧٠,٩٢٩)	٨٤٥,٩٨٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٣٦١	٤٩١,١١٨	٢٩,٧٦٣	(٢٧٠,٦٢٠)	-	-
٢٦,٥٨٩,٧٤١	٤٩١,١١٨	١,٦٩٤,١٨٦	(٤٤١,٥٤٩)	٨٤٥,٩٨٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

٣١ آذار ٢٠١٦ -
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٦
مجموع الدخل الشامل للفترة
مصاريف زيادة رأس المال
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ آذار ٢٠١٥ -
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٥
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥

- يحظر التصرف بمبلغ ١,٣٢٥,٠٣٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٨٠٠,٥٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- تتضمن الأرباح المدورة بمبلغ ٤٦٧,٢٦٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٣٨٤,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي حقوق حملة الوثائق	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	العجز المتراكم		احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦ -
		غير متحقق	متحقق		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١,٢١٣	-	-	-	٩١,٢١٣	رصيد بداية الفترة
(٦٩١,٦٣٧)	-	-	(٦٩١,٦٣٧)	-	عجز الفترة لحملة الوثائق المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) لتغطية عجز حملة الوثائق
-	-	-	٩١,٢١٣	(٩١,٢١٣)	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
٦٠٠,٤٢٤	٦٠٠,٤٢٤	-	-	-	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦
-	٦٠٠,٤٢٤	-	(٦٠٠,٤٢٤)	-	
٦١,٥٣٦	-	-	-	٦١,٥٣٦	٣١ آذار ٢٠١٥ -
٢٦,٦٦٤	-	-	-	٢٦,٦٦٤	رصيد بداية الفترة
٨٨,٢٠٠	-	-	-	٨٨,٢٠٠	فائض الفترة لحملة الوثائق
					الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥

* يتم احتساب احتياطي تغطية العجز من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصصة 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 الموحدة المرحلية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦٧٣,٧٣١	(١٨٩,٧٩٩)		(خسارة) ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
٣٢,٦١٣	٥٣,٦٥٦		التعديلات لبند غير نقدية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٨ و ٧	الإستهلاكات والإطفاءات
١٥١,٢١٤	٩٨١,٨٨٧		مخصص التندي في المدينين
٢٥٢,٧٤٤	(٨٣,١٧١)		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
-	٧,٤٤١		التغير في مخصص الادعاءات
			التغير في المخصص الحسابي
(٦٨,٣٨٦)	(٩٠,١٣٦)		توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧,٨٢٦)	-		ربح بيع ممتلكات ومعدات
-	٦٠٠,٤٢٨		مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
(١٤,٥٣٦)	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١,٠٤٩,٥٥٤	١,٣١٠,٣٠٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٠١,٠٠٠	-		اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
١٣٥,٧٦٤	(٦٧٩,٠٧٥)		مدبولون
(٨٠٥,٥٩٤)	(١,٢٩٥,٨٣٧)		ذمم معيدي التامين المدينة
٢٩٥	(١٠٦,٧٦٨)		الموجودات الأخرى
(١٤١,٤٢٤)	(٣٤٥,٩٨٩)		دائنون
٦,٨٦٦	٦٤٩,١٠٩		مصاريف مستحقة
١٩,٠١٢	٣٢,٦٧٩		ذمم معيدي التامين الدائنة
(٦٩٤,٨٨٤)	١٣٤,٩١٤		المطلوبات الأخرى
١٤,٥٥٠	(٤٢٩,٠٣٠)		مخصصات مختلفة
٣,٧٥٠	(٧٠,٠١٦)		
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٨٨,٨٨٩	(٧٩٩,٧٠٧)		
(٣٤,٤٥٦)	(١١٣,٠٣٠)	٩	ضريبة دخل مدفوعة
٥٤,٤٣٣	(٩١٢,٧٣٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٣٦,٩٧١	(٤,٥٥٩,١٣٦)		ودائع لدى البنوك
(٢,٢٩١,٧١٨)	(١٩١,١٧٦)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦١٥,٠٨١)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٢٩,٦١٧	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٨,٣٨٦	٩٠,١٣٦		المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٢,٣٥٥)	(٢١,٣٧٧)		شراء ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٥٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٠٥,٢٨٠	٣٧,٤٨٠		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢٧٦)		تطوير إستثمارات عقارية
-	(١,١٥٠)		شراء موجودات غير ملموسة
(١,٨٠٢,٦٥٠)	(٤,٦٤٥,٤٩٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٤٨,٢١٧)	(٥,٥٥٨,٢٣٦)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٩,٦٤٢,٧٧٨	١٧,٨٧٤,٩٨٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٧,٨٩٤,٥٦١	١٢,٣١٦,٧٥١	١٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاحتيايب لتكاليف العام
للتلاوة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

	المركبات														
	٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦				
المجموع	السيارات		السيارات		السيارات		السيارات		السيارات		السيارات				
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦			
٤,٩٩٣,٧٤٤	٧,١٨٩,٧٨٨	٧٣,١٠٠	٢٣٣,٨٤٨	٢,١٠٥,٣٩٤	٤,١٦٨,٤٧٥	٣٧,٩١٧	٤١,٠٤٦	٢٠٨,٧١٤	٩٦٤,٥١٦	١٥٩,٩٢٨	١٣٨,٢١٠	٢٤٩,٤٩٥	٣٤٨,٠٠٠	٢,٠٩٩,٣٧٦	٢,٠٤١,٦٩٣
١,٠١٣,٧٦٩	٧٩١,٣٣٢	٢٤٥	٢,٥٨٤	-	-	١٩,٨١٠	١٩٣	٢٩٦,١٦١	١٤٤,٢٤٤	-	-	٩,١٩٨	٦,٠٩٣	٦٨٨,٣٥٥	١٣٨,١١٩
٦,٠٠٧,٥١٣	٨,٣٩٨,٤٥٦	٧٢,٣٥٥	٢٣٥,٤٣٢	٢,١٠٥,٣٩٤	٤,١٦٨,٤٧٥	٥٧,٧٢٧	٤١,٢٣٩	٦٠٤,٨٨٥	١,١٠٨,٧٦٠	١٥٩,٩٢٨	١٣٨,٢١٠	٢٥٨,٦٩٣	٤٠٤,٠٩٢	٢,٧٨٧,١٣١	٢,٦٧٩,٨١٢
١,٠٥٤,٢٩٢	١,٠٥٨,٠٠٤	١,١٢٤	٩٤١	-	-	١٩,٧٤٠	-	٣١,٠٩٩٢	٢٩٦,٠٤٦	-	-	٤٢,٠٤٦	٦٦,٩٦٦	٦٨٠,٣٦٠	١٩٤,٠٥١
٢,١٠٣,٢٤٣	٢,٤٥٥,٠٧٠	٦,١٢٧	١٧٥,٧٧٨	١,٣٧٦,٨٣١	٢,٠٤٦,١١٠	٣٧,٣٩١	٣٥,٩٨٢	٢٧٩,٥٤١	٧٨٨,٧٣٤	١٥٩,٩٢٨	١٣٨,٢١٠	١٨٩,٥٠٢	٣٠٤,٢٥٦	-	-
٢,٨٤٩,٧٩١	٤,٢٣٧,٩٤٦	١١,٨٩٤	٥٨,٧١٣	٦,٨٨٥,٦٣	٢,١٢٦,٣٦٥	٥٩٦	١٠,٢٥٧	١٤,٣٥٢	٢٣,٩٨٠	-	-	٢٧,١٤٥	٣٢,٨٧٠	٢,١٠٧,٢٤١	١,٩٨٥,٧٦١
١,١٥٩,٢١٤	١٢,٧٦٩,٨٨٧	٢٤١,٥١٥	٤٥٢,٣٤٤	٢,٥٧٨,٢١٧	٢,٦٧١,٦٥٨	٢١٧,٣٥١	٢٤٤,٢٠	٢,٠٢١,٢٣٧	٢,٦٧١,٣٥٩	٢٨٨,٣٦٥	٨٨,٣٠٢	١٧٢,٤٠٢	١٧٤,٦٤٠	٢,٢٧٠,٩٢٧	٤,٤٨٦,٥٦٤
٧,٠٧٤,١٩٥	٦,٩٨٩,٧٠٨	٢١٢,٣٥٦	٤٢٤,٥٥٩	٢,٢٠٢,٣٦٤	٢,١٢٤,٢٣٢	٢١٠,٥٤٠	٢١٦,٨٦٥	٢,٠٠٧,٥٧٣	٢,٦٢٨,٤١٣	٢٧٨,٣٦٥	٨٨,٣٠٢	١٥٠,٤١٩	١٥٢,٩٢٠	٩١٢,١٢٨	٢٤٨,٤٢٦
٤,٥١٦,١١٩	٥,٧٨٠,١٧٦	٢٩,١٥٩	٢٨,٧٨٥	١,٣٧٦,٠٠٣	١,٥٤٧,٤٢٥	٦,٨١١	١١,١٥٥	٤٤,٢١٤	٢٢,٩٤٦	-	-	٢١,٩٨٣	٢١,٧٢٠	٢,٠٥٧,٧٩٩	٤,١٣٨,١٣٨
١,٠٤٣,٨٧٨	١٤,٣٧٦,١٤٩	٢٥٩,٣٦٦	٤٨٢,٧٩٦	٢,٨٨٥,٥٩٩	٦,١٦٠,٤٢١	١٢٧,٠٥٤	١٧٧,٨٨٨	٢,٣٦٨,٨٩٩	٢,٤٦٢,٥١٥	٢٢٩,٧٥٢	١٥٠,١٦٩	٢١٠,٤٣٧	٤١٢,٥٧١	٤,٢٦٧,٦٥١	٤,٤٢٤,٦٨٩
٥,٧٧١,٥٢٥	٧,١٢٦,١٣٩	٢٣٧,٧٧٠	٤٢٢,٤٦٥	١,٥٥٦,١٧٤	٢,٢٤١,٧٧٧	١١٢,٠٢٥	١١٦,٩٤٢	٢,٣٤٢,١٤٢	٢,٤٢٢,٥١٢	٢٢٩,٧٥٢	١٥٠,١٦٩	٢٢٣,٢٦٩	٣٧٩,٤٤٦	١,٠٠٧,٨٨٣	٣٤٢,٨٦٨
٤,٦٦٧,٣٣٣	٧,١٥١,٠١٠	٢١,٥٩٦	١٦,٣٣١	١,٣٣٩,٤٢٥	٢,١٦٨,٦٩٤	٤,٠١٩	١٦,٠٤٦	٢٥,٢٥٧	٣٩,٩٩٣	-	-	٢٧,١٦٨	٣٢,١٢٥	٢,٢٥٩,٧٦٨	٤,٠٨١,٨٢١
٢,٦٦٨,٥٧٧	٢,٨١٧,١١٥	١٩,٤٥٧	٢٦,١٦٧	٧٣٥,١٤١	٧٥٥,١٠٦	٢,٣٨٨	٥,٢٦٦	١٢,٣٥٦	١٦,٩٣٣	-	-	٢١,٩٦٠	٢١,٤٦٥	١,٩٠٥,٣٧٢	٢,٠٤٢,٠٧٨

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرجعية المختصرة وتقرأ معها

رصيد بداية الفترة
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
يطلق: حصة سجنى التأمين
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
صافي الإجازات المتحققة من الإجازات المكتسبة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام
للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
التعويضات المطبوعة	٣,٢١٦,١٨٧	٣,٧٢٨,٢١٤	٣,٩٦٤	٤,٧١٣	١,٥٢٢,١٦٢	١,٢٨٠,٠٧٣	١٦٧	٣٩,٧١٦	٤٩,٦٢٥	٧١,٨٨٢	-	-	٣,٩٩٢	٢,٠٣٧	١,١٣٦,٢٧٦	٢,٣١١,٤٦٠				
بطلح:	٢٥٧,٥٣٢	٢٩٧,٠٧١	-	١	-	-	-	-	٢	١٠٥	-	-	-	-	٢٥٧,٥٣٠	٢٩٦,٩٦٠				
المستزلات	١١٠,٤١٢	١٢٦,٥١١	-	-	-	-	-	٢,٥٢٩	٣,٢٨٤	٣,٢٨٤	-	-	-	١٠٧,٩٣٣	١٢٣,٢٢٧					
حصة مجزئي التأمين المحلي	٩١٢,٣٥٥	٧٩٠,٠٦٦	٢,٦٧٢	١,٨٩١	٨٧٧,٥٤٠	٦٢١,٧٦٢	١٣٤	٣٩,٧٠٩	٤٥,٢٦٠	٦٥,٤٨٩	-	-	٣,١٩٥	١٨,٩٩٢	٣٣,٥٥٤	٤٢,٢٢٣				
حصة مجزئي التأمين الخارجي	١,٨٨٥,٨٢٨	٢,٥١٤,٥١٦	١,٢٩٢	٢,٨١٦	٦٤٤,٦٢٢	٦٥٨,٣١١	٣٣	٧	١,٨٢٤	٣,٠٠٤	-	-	٧٨٨	١,٣٧٨	١,٢٣٧,٢٥٩	١,٤٤٩,٠٥٠				
صافي التعويضات المدفوعة	٣,٠٥٨,٨٧٣	٣,٤٣١,١٤٦	٣,٩٦٤	٤,٧١٣	١,٥٢٢,١٦٢	١,٢٨٠,٠٧٣	١٦٧	٣٩,٧١٦	٤٩,٦٢٥	٧١,٨٨٢	-	-	٣,٩٩٢	٢,٠٣٧	١,١٣٦,٢٧٦	٢,٣١١,٤٦٠				
مخصص الإحاطات نهاية الترتيب:																				
مبنيّة	٥,٩٠٨,٣٧١	٦,١٩٤,٢٩٦	٢٣٠,٤٩٩	٧٥,٩٢٦	٢٥٢,٠٧٧	٢٤٥,٣٩٩	٣٨,٣٣٠	٣٣,٨٣٦	٨٥٨,٠٩٤	٢٨٦,٧٣٥	-	-	١١٨,٤٢٧	٧٨٦,٨١٨	٤,٤٠٩,٩٤٤	٥,١٦٥,٥٣٢				
غير مبنيّة	١,١٨٦,٩٢٦	١,١١٤,٧٠٩	٤,٣٠٠	٤,٣٠٠	٤٤٨,١٣٦	٤٠٠,٢٢٩	٥٠	٥٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	٤,٤٥٠	٤,٥٠٠	٧٥٥,٠٠٠	٧٥٥,٠٠٠				
بطلح:	٢,٠٤١,٣٧٩	١,٧٢٠,١٤٦	٢٢٠,٣٣٥	٦٨,٥٥٥	٤٤٦,٦٦٤	٢٨٧,٣٧٠	٣٨,٢١٢	٣٣,٦١٧	٨٤٧,٢٩٤	٢٧٦,٤٦٥	-	-	١١٠,٤٧٤	٦٦٧,٧٥١	٣٧٨,٣٠٠	٦٩٦,٤٣٨				
مستزلات الاعطاءات غير مبنيّة	٢٥٢,٧٠٠	٣٠٥,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٢,٧٠٠	٣٠٥,٢٠٥				
صافي مخصص الاعطاءات في نهاية الترتيب:	٤,٨٠٠,٢٢٣	٥,٢٧٢,٠٤٤	١٤,٤٦٤	١١,٦٧١	٢٥٤,٥٤٤	٣٥٨,٢٥٨	١٦٨	٢٦٩	١٥,٧٠٠	١٥,٢٣٠	-	-	١٢,٤٠٣	٢٣,٦١٧	٤,٥٠٢,٩٤٤	٤,٨٦٣,٨٨٩				
بطلح:																				
مخصص الاعطاءات بداية الترتيب	٥,٦٨٦,٩٢٢	٦,٠٧٢,٨٧٣	١٥٧,٨٣٥	٧٧,٢١٩	٢٢٦,٦٤٢	٢٥٠,٤٣٥	٥,٦٧٢	٧,٠٢٩٣	٨٦٨,٢٠٥	٤١٢,٥١٩	-	-	١١٢,٨٢٢	١٤٢,٨٧٨	٤,٢٨٤,٢٤٦	٥,١١٨,٥٢٩				
مبنيّة	١,٠٩٢,٣١٩	٩٢٤,١١٨	٤,٣٠٠	٤,٣٠٠	٣٧٩,٨١٩	٣٢١,٦٦٨	٥٠	٥٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	٤,٤٥٠	٣,٦١٠	٧٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠				
غير مبنيّة	١,٩٦٩,٣٢٢	١,٦٠٢,٧١٤	١٤٨,٨٤٩	٦٨,٤٢٩	٣٧٥,٧٤٤	٣٧٩,٧٦٦	٥,٥٢٨	٧,٠٢٩٣	٨٦٦,٢٠٥	٣٩٨,٥١٠	-	-	١٠٦,٤٦٦	١٣٦,٢٦٨	٤٤٦,٧٨٣	٦٥٢,٨١٩				
بطلح:	٢٦٢,٧١٠	٣٠٧,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٢,٧١٠	٣٠٧,٣٨١				
حصة مجزئي التأمين	٤,٩٥٢,٤٧٩	٥,٠٩٦,٢٩٦	١٣,٢٨٦	١٣,٠٩٠	٢٢,٧١٧	٢٨١,٨٣٧	١٨٤	٣١١	١٧,١٧٣	١٩,٦١٩	-	-	١١,٨١٦	١٤,٧١٠	٤,٧٧٤,٢٥٢	٤,٧٥٦,٧٢٩				
صافي مخصص الاعطاءات في بداية الترتيب	٢,١٢٨,٥٨٢	٢,٦٩٦,٢٩٤	٢,٤٨٠	١,٣٢٧	٦٦٨,٤٤٩	٧٢٤,٧٣٢	١٧	(٢٥)	٣٦١	(١,٢٩٥)	-	-	١,٢٣٥	١,٠٢٨٥	١,٤٦٥,٩٥٠	١,٥٦٦,٢١٠				
صافي مخصص الاعطاءات في نهاية الترتيب	٤,٩٥٢,٤٧٩	٥,٠٩٦,٢٩٦	١٣,٢٨٦	١٣,٠٩٠	٢٢,٧١٧	٢٨١,٨٣٧	١٨٤	٣١١	١٧,١٧٣	١٩,٦١٩	-	-	١١,٨١٦	١٤,٧١٠	٤,٧٧٤,٢٥٢	٤,٧٥٦,٧٢٩				
صافي تكاليف التعويضات	٢,١٢٨,٥٨٢	٢,٦٩٦,٢٩٤	٢,٤٨٠	١,٣٢٧	٦٦٨,٤٤٩	٧٢٤,٧٣٢	١٧	(٢٥)	٣٦١	(١,٢٩٥)	-	-	١,٢٣٥	١,٠٢٨٥	١,٤٦٥,٩٥٠	١,٥٦٦,٢١٠				

ان الايضاحات المرتبطة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرجعية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال الكافل العام
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الربع الاخير		الربع الثاني		الربع الاول		الاربع الاخير		الاربع الاوسط		الاربع الاول		السنة		
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
٢,٦٩٨,٥٨٢	٢,٦٩١,٢٩٤	٢,٤٧٠	١,٣٩٧	٦٦٨,٤٤٩	٧٢٤,٧٣١	١٧	(٣٤)	٣٦١	(١,٢٩٥)	-	-	١,٣٣٥	١٠,٢٨٥	١,٤٦٥,٩٥٠	١,٩٥٦,٢١٠
٤٩٧,١١١	٥٨٦,٤١٤	١٩,٤٩٤	٥١,٣٣٤	٢٨٣,٠٨٢	١٨٩,٠٨٣	١٨,٨٥٠	٨,٥٥٦	٦٦,٨١٢	٢٠١,١٢٨	١٦,٦٥٣	١٣,٩٦٠	٧١,٢٠٨	١٠٠,٣٤٥	٢١,٥٦٢	٢١,٤٩٨
٢٧٩,٩٨٠	٣٦٥,١٩٥	٢,٢٣٨	٦,١٠٣	١٠٢,٣٨٤	١٦٠,٨٠٠	١,٥٥٩	١,٣٣٧	١٠,٤٥٠	٢٥,٥٨٥	١,٥٩٩	١,٣٨٢	٧,٥٣٢	٩,٧٥٩	١٥٤,٢٢٨	١٦٠,٢٤٠
٢٤,٣٧١	٢٧,٠١٤	٢٩٧	٧٢٥	٨,٣٧٩	١٢,٨٤٢	٣٣٤	١٤٢	٢,٤٥٤	٣,٤١٦	٦٤٩	٤٢٦	١,٠٤٩	١,٣٥٧	١١,٣٠٨	٨,٣٥٦
١,٣٦١,٥٠٦	١,١٥٤,٤٩٥	٣٩,٠١٦	٨٢,٩٣٢	٤٦٠,٥٣٧	٣٩٢,١٠٠	٢٤,٠١٤	١٥,٤٢٥	٩٢,٧١٤	٢٤٨,٨١٧	١٨,٤٠١	١٥,٧٦٨	١٠٠,٤٠٤	١٣٢,٥٤١	٢٢٦,٤٢٠	٢٧٥,٨٦٢
٩٩,٤٩٤	١٣٦,٠٦٣	٩٣٢	١,٨٤٨	٣,٢٧٥	٤٥,١٩٩	٣٢٤	١,١٤٩	١٤,٢١٨	٢٢,٩١٩	-	-	٦,٤٣٥	٧,٥٥٣	٧٤,٤٠٠	٥٧,٨٩٥
٤٥,٣٣٧	٣٧,٠٤٣	١,٢٠٠	-	-	-	١,٢٠٠	-	١١,٥٨٣	١٣,٠٠٠	-	-	١,٣٠٠	-	٣,٠١٥٤	٢٤,٠٤٣
١,٠٦٦,٢٥٧	١,٤٩٢,٨١٠	١٤,١٥٢	٤٣,٧٥٩	٤٥٤,٣٨٧	٧٨٣,٢٨٥	٩,٨٥١	٧,٥١٥	٧١,٣٥٥	٢١٥,٨٢٦	١٤,٥٣٧	١٢,٥٦٤	٦١,١٥٢	٨٢,٣٦٥	٤٤,٨٨٣	٣٤٨,٥٤٦
٧٤,٨٥٨	١٣٢,٠٠٢	٥١٠	٥٧٨	٢٠,٨٢٢	٩١,٨١٢	٥٧٧	٦٨٣	٥,٠١٧	١٣,٥١٧	٢,٣٦٦	٩٨٠	٢,٢٧٧	-	٤٣,٣٧٩	٢٤,٨٠٢
١,٢٨٥,١٤٦	١,٧٦٨,٦١٨	١٦,٧٩٤	٤٦,١٣٥	٤٧٨,٤٨٤	٩٢٠,٣٧٦	١١,٨١٢	٨,٩٤٧	١٠٢,١٧٣	٢٦٥,٢١٢	١٦,٨١٣	١٣,٥٤٤	٧١,٠٦٤	٨٩,٤١٨	٥٨٨,٧٠٦	٤٥٥,٧٨٦
٧٥,٥٦١	(٦٤٤,٤٧٢)	٢٢,٢٢٣	٣٦,٧١٧	(١٧,١٤٧)	(٥٢٧,٢٧١)	١٢,١٥٢	٦,٤٧٨	(٩,٤٥٩)	(١٦,٣٩٥)	١,٥٣٨	٧,٢٢٤	٢٩,٣٤٠	٣٢,١٢٣	٣٧,٧١٤	(١٧٩,٤٤٤)

ات الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

مصاريف اخرى
مجموع المصاريف
(خسائر) ارباح الاكتتاب
مصاريف حقن الملكية مقابل اداء عمليات الكافل
مصاريف حقن الملكية مقابل اداء عمليات الكافل
مصاريف حقن الملكية مقابل اداء عمليات الكافل
مصاريف حقن الملكية مقابل اداء عمليات الكافل

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	١١٦,٩٧١	الإشتراكات المكتتبة
-	-	الاعمال المباشرة
-	١١٦,٩٧١	إعادة التأمين الاختياري
-	-	اجمالي الاشتراكات
-	-	ينزل:
-	٨٠,٤٢٢	أقساط اعادة التأمين المحلية
-	٣٦,٥٤٩	أقساط اعادة التأمين الخارجية
-	-	صافي الاشتراكات
-	-	يضاف:
-	-	رصيد بداية السنة
-	-	المخصص الحسابي
-	-	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي
-	-	ينزل:
-	٦٨,٧٦٥	رصيد نهاية السنة
-	٤٦,٠٠١	المخصص الحسابي
-	٢٢,٧٦٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	١٣,٧٨٥	صافي المخصص الحسابي
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	-	التعويضات المدفوعة
-	-	ينزل:
-	-	حصة معيدي التأمين المحلي
-	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
-	-	صافي التعويضات المدفوعة
-	-	يضاف:
-	-	مخصص الادعاءات نهاية السنة
-	-	ينزل:
-	-	حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة
-	-	ينزل:
-	-	مخصص ادعاءات في بداية السنة
-	-	ينزل:
-	-	حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
-	-	صافي كلفة التعويضات

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ربح (خسارة) لاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة - التكافل العام
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	١٣,٧٨٥	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه ينزل:
-	-	صافي كلفة التعويضات يضاف:
-	٣٦٤	عمولات مقبوضة
-	٢,٤٣٩	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين التكافلي
-	٣٦٠	إيرادات استثمار عائدة لحسابات الإكتتاب
-	١٦,٩٤٨	مجموع الإيرادات ينزل:
-	-	عمولات مدفوعة
-	١٦,٢٢٨	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
-	١,٥٢٠	مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات
-	١٧,٧٤٨	مجموع المصروفات
-	(٨٠٠)	خسارة الاكتتاب

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاحتيايب التأمينية العامة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	المساعدة			التبرع الاخرى			الطبي			السورية			الصندوق والأضرار الاخرى			الحوثى			المرحلات		
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر	ديولر
-	٢٢,٩٢٨	-	٨٨	-	١,١٥٩	-	(٣٢,٠٠١)	-	-	-	-	-	٦,٨٣٢	(٤٧٢)	-	٤١,٨٥١	-	-	-	-	-
-	(١٠,٧٠)	-	-	-	(٥٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢١,٨٥٨	-	٨٨	-	٥٦١	-	(٣٢,٠٠١)	-	-	-	-	-	٦,٣٦٠	-	٤١,٨٥١	-	-	-	-	-	-
-	٤,٢٣٦	-	-	-	٧٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢١,٢٢٦	-	٨٨	-	(١٥٢)	-	(١٨,٠٠٤)	-	-	-	-	-	٢,٥٧٠	-	٤١,٨٤٥	-	-	-	-	-	-
-	(١٢,٨٢٤)	-	-	-	(٤٠)	-	(١٢,٩١٨)	-	-	-	-	-	٢,٠٨	-	٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
-	٤,٤٢٩,٥٤٦	-	٢,٨٩٦	-	١٩,١٥٧	-	١,٨٨٦,٢٨٢	-	٨,٧١١	-	٢,٤١١,٢٠٧	-	١٠٠,٢٩٣	-	٩٢,٢٧٤	-	-	-	-	-	-
-	٢,٥١٤,٥٩٨	-	٢,٨٩٦	-	١٦,٤٤٨	-	١,٠٠٠,١٢٤	-	٧,٦٥٠	-	٢,٣٩٢,٧٠٦	-	٩٢,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٩١٤,٩٤٨	-	-	-	٢,٧٠٩	-	٨٨٥,٦٥٨	-	١,٠٦١	-	١٨,٥٠١	-	٧,٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٧,٥٨٤,٦١٢	-	-	-	٧,٤٥٦	-	١,١٠٥,٣٣٢	-	٤,١١٩	-	١,٤٢٠,٨٥٤	-	٤١,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,٥٥٨,٦٥٨	-	-	-	١,٢٤٩	-	٥٨٩,٣٦١	-	٢,٦٢٧	-	١,٤١٢,٥٤١	-	٤١,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٥٢٦,٠٠٤	-	-	-	١,٢٠٧	-	٥١٥,٩٢٦	-	٥٤٢	-	٨,٣٦٣	-	٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢٧٥,١٢٠	-	-	-	١,٤٦٢	-	٢٥٥,٧٧٤	-	٥١٩	-	١٠,٢٩٦	-	٧,٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-

* تمثل تلك المبالغ الإضافات والإفراجات للربائيق المتعاقد عليها في التترات السابقة وما يتعلق بها من حصص معيدي التأمين.

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التوضيحات لأعمال التأمينات العامة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموعة	٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التوضيحات المدفوعة	٢,١٢١,٥٧٣	-	-	-	١,٣٩٤	-	٦٥٤,٠٠٨	-	٩,٤٧٤	-	١,٣٣٣,٦٥٧	-	١١٦,١٢٠	-	-	-	-	٧,٠٢٠
بطح:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المستردات	٨,١١٧	-	-	-	١٧	-	-	-	-	-	١,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	٧,١٠٠
حصة مجدي التأمين السطحي	٣,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٠
حصة مجدي التأمين الخارجي	١,٨٧٤,٥٨٨	-	-	-	١,٠١٥	-	٤٣٥,٧٣٦	-	٧,٤٣٦	-	١,٣٣٠,٠٨٧	-	١١,٠٣٤	-	-	-	-	-
صافي التوضيحات المدفوعة	٢٣٥,٢٢٩	-	-	-	٢٦٢	-	٢٢٨,٢٧٣	-	١,١٥٩	-	٢,٤٩٠	-	٥,٨٠٦	-	-	-	-	(٢,٧٦٠)
بيانات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الاعطاءات نهاية الفترة	٥٩٩,٨٤٤	-	-	-	١٠,٣١٥	-	٩,٠٣٣٣	-	٨٣,٧٠١	-	١٥٦,٤١٦	-	٦,٠٦٨٩	-	-	-	-	١٦٨,٥٠٠
مبلغ:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
غير مبلغ:	٢٠٤,٠٤٦	-	-	-	١,٣٥٠	-	٢٠١,٤٩٦	-	١٠٠	-	٦٠٠	-	٦٠٠	-	-	-	-	-
بطح:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة مجدي التأمين	٤٤١,١٤٤	-	-	-	٨,٤٤٧	-	١٨٩,٦٨٢	-	١٧,٧٧٦	-	١٣٦,١٨٠	-	٥٧,٦٤٩	-	-	-	-	٣١,٤١٠
مستردات الاعطاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مبلغ:	٢٨٩,١٧٢	-	-	-	١,٧٦٨	-	٣١,٦١٣	-	٦٥,٩٢٥	-	٢٠,٣٢٦	-	٣,٠٤٠	-	-	-	-	١١٧,٠٩٠
غير مبلغ:	٧٣,٠٧٤	-	-	-	١,٣٥٠	-	٧٠,٥٢٤	-	١٠٠	-	٦٠٠	-	٦٠٠	-	-	-	-	-
بطح:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الاعطاءات بداية الفترة	١,٧٨٠,٨٣٣	-	-	-	١٠,٣١٠	-	١٠,٦,١١٩	-	٩١,٨١٠	-	١,٠٠٦,٥٠٤	-	١٦,٠,٦٨٩	-	-	-	-	٤٠,٥٥٠٠
مبلغ:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
غير مبلغ:	٢٤٧,٦٦٤	-	-	-	١,٣٥٠	-	٢٤٥,١١٤	-	١٠٠	-	٦٠٠	-	٦٠٠	-	-	-	-	-
بطح:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة مجدي التأمين	١,٤١٣,١٦٦	-	-	-	٨,٤٥٨	-	٢١٧,٣٨٦	-	١٩,٨٤٦	-	٩٨٣,٨٧٦	-	١٥٢,٦٥٠	-	-	-	-	٣١,٤١٠
مستردات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص الاعطاءات في بداية الفترة	٦١٤,٨٧٠	-	-	-	٢,٠٠٢	-	١٣٣,٨٤٧	-	٧٢,٠٦٤	-	٢٢,٢٢٨	-	٨,١٣٩	-	-	-	-	٣٧٤,٠٩٠
صافي مخصص الاعطاءات في نهاية الفترة	(١٦,٨١٥)	-	-	-	٢٧٨	-	١٩٦,٥١٢	-	(٤,٨٨٠)	-	٩٨	-	٨,٠٧	-	-	-	-	(٢٠٩,٧٦٠)

ان الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	المساعدة		الذمم الاجرى		الطبي		السورية		المرتكبات والاعطال الاجرى		المحصى		المرتكبات	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٣٧٥,١٢٠	-	-	-	١,٤١٢	-	٣٥٥,٧٢٤	-	٥١٩	-	١,٣٩٦	-	٧,٠١٩	-	-
(١٦,٨٩٥)	-	-	-	٣٧٨	-	١٩٦,٥١٢	-	(٤,٨٨٠)	-	٩٨	-	٨٠٧	-	(٣٠٩,٧٦٠)
٣,١٨١	-	٢٤	-	٤٩	-	-	-	-	-	١,٣١٢	-	١,٨٩٦	-	-
٢,١٧٨	-	-	-	٣٨	-	١,٤٢٧	-	-	-	١٩١	-	٤٧٢	-	-
٣٩٧,٣٢٤	-	٢٤	-	١,٢٧١	-	١٦٠,٥٨٦	-	٥,٣٩٩	-	١١,٧٠١	-	٨,٥٨٠	-	٢٠٩,٧٦٠
-	٤٨,٦٩٣	-	-	(٧٩)	-	٤٨,٨٢٥	-	-	-	(٥٣)	-	-	-	-
-	٣٧,٨٧١	-	٤٥	٢٨٤	-	٩,٤١٤	-	-	-	٣,٢٢٢	-	٢٤,٩١٤	-	-
-	٣,٩٧١	-	٢٩	١١	-	٣,٤٨٣	-	١٧	-	٢٥٩	-	١٢٣	-	-
-	١,٥٤٣	-	٧٤	٢١٦	-	٦١,٧٢١	-	١٧	-	٣,٤٢٨	-	٢٥,٠٣٧	-	-
-	٣٠٦,٧٨١	-	(٥٠)	-	١,٠٠٥	٩٨,٨٦٨	-	٥,٣٨٢	-	٨,٢٧٣	-	(١٦,٤٥٧)	-	٢٠٩,٧٦٠

صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المنتهية

بطرح:

صافي تكلفة الترميمات

بخصاف:

عمرات مقبوضة

بيل خدمة إصدار وثائق التأمين

مجموع الإيرادات

بطرح:

تكاليف القاء وثائق التأمين

مصاريف ابراء خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

أرباح (خسائر) الاكتتاب

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٩٦,٧٩٥	الإقساط المكتتبة
-	-	الاعمال المباشرة*
-	٩٦,٧٩٥	إعادة التأمين الاختياري*
-	٩٦,٧٩٥	اجمالي الإقساط
-	٥,٩٤٦	ينزل:
-	٥٧,٧٠٥	أقساط إعادة التأمين المحلية*
-	٣٣,١٤٤	أقساط إعادة التأمين الخارجية*
-	٣٣,١٤٤	صافي الإقساط
-	٧٨,٢٤٥	يضاف:
-	٤٠,٧٠٧	رصيد بداية السنة
-	٣٧,٥٣٨	المخصص الحسابي
-	٣٧,٥٣٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	٣٧,٥٣٨	صافي المخصص الحسابي
-	٤٥,٨١٦	ينزل:
-	٢٣,٦٠١	رصيد نهاية السنة
-	٢٢,٢١٥	المخصص الحسابي
-	٢٢,٢١٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	٤٨,٤٦٧	صافي المخصص الحسابي
-	٤٨,٤٦٧	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط

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

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٢١٦,٠٦٣	التعويضات المدفوعة ينزل:
-	١٥٢,٣٤٥	حصة معيدي التأمين المحلي
-	١١,١٣٨	حصة معيدي التأمين الخارجي
-	٥٢,٥٨٠	صافي التعويضات المدفوعة
-	٩٠,٧٥٢	يضاف: مخصص الادعاءات نهاية السنة ينزل:
-	٦٧,١٠٧	حصة معيدي التأمين
-	٢٣,٦٤٥	صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة
-	١٦٥,٠٥٣	ينزل: مخصص ادعاءات في بداية السنة ينزل:
-	١٣٣,٦٣٣	حصة معيدي التأمين
-	٣١,٤٢٠	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
-	٤٤,٨٠٥	صافي كلفة التعويضات

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ربح الاككتاب لأعمال التأمين على الحياة - التأمينات العامة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٤٨,٤٦٧	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبه ينزل:
-	٤٤,٨٠٥	صافي كلفة التعويضات يضاف:
-	٤٨٤	عمولات مقبوضة
-	٢,٤٩٤	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
-	٦,٦٤٠	مجموع الإيرادات ينزل:
-	٧٧٩	عمولات مدفوعة
-	٥٣,٣٤٢	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاككتاب
-	٥٤,١٢١	مجموع المصروفات
-	(٤٧,٤٨١)	خسارة الاككتاب

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية
٣١ آذار 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 برأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

استحوذت شركة الأولى للتأمين بما نسبته ٧٦,٢٥٪ من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥.

بناءً على محضر إجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٠١٥/٣ بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٥ والذي ينص على أن شركة اليرموك هي شركة تأمين تقليدية ولا يجوز أن تخضع للمعايير الشرعية لذلك لا يجوز الطلب من الشركة تطهير أرباحها إلا بعد التحول إلى شركة تأمين إسلامية والاندماج وأية إيرادات سابقة قبل تاريخ التحول والاندماج لا يسري عليها التطهير. وبناءً على ما تقدم فإن الهيئة الشرعية ترى صرف جميع الإيرادات المتحققة من الشركة المندمجة (شركة اليرموك للتأمين) لتغطية مصروفات التحول والاندماج وما يترتب على ذلك من مصاريف إدارية بما في ذلك مكافآت لأعضاء اللجان ومصاريف الدعاية والإعلان المتعلقة بالدمج وترويجه وتدريب وتأهيل الموظفين وأية التزامات مالية تخص عملية التحول والاندماج.

بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥، تم تحويل غايات شركة اليرموك للتأمين بموافقة الهيئة العامة للمساهمين وهيئة التأمين بحيث تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥، تم الموافقة النهائية على اندماج شركة اليرموك للتأمين مع شركة الأولى للتأمين بحيث تكون الشركة الناتجة عن الاندماج هي شركة الأولى للتأمين ورأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٦.

(٢) اهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦.

ب- أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك
شركة ملكيات للتجارة و الاستثمار	استثماري	٪١٠٠

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

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

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

ج- التغييرات 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 المجموعة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

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

تتطلب 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 الاستمرار 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 كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

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

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار 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 ومعيار 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 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.

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

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

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

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

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة 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 (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) 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.

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

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

هـ- اسس تحديد الفائض التأميني

الفائض التأميني هو ما يتبقى من مجموع الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة 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 أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

و- أسس توزيع الفائض التأميني

يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا الفائض. يتم توزيع الفائض التأميني على جميع حملة الوثائق بنسبة اشتراكهم دون تفرقة بين من حصل على تعويضات ومن لم يحصل خلال الفترة المالية.

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

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

ز- طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

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

ح- المصاريف الإدارية و العمومية

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

ط- المعاملات التي لا تتسجم مع احكام الشريعة

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

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم 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 الموحد ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقرر هيئة الرقابة الشرعية.

ي- استثمار موجودات حملة الوثائق و موجودات اصحاب 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 لموازنتها 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 فهو 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) تملك واندماج 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 في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ بنقل كامل حصصهم البالغة ١٠٠٪ من أسهم شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة المندمجة) إلى شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة، نتيجة لعملية الاندماج 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. هذا وقد تم إعتبار ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ التاريخ الذي تم فيه نقل الملكية بناء على الأرصدة الواردة في القوائم المالية للشركات المنقولة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وذلك بناء على تقدير لجنة الاندماج الصادر بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥.

(٤) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)									
المجموع		تسحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة		تسحق بعد شهر وحتى ثلاثة أشهر		تسحق خلال فترة شهر					
صاحب حقوق	مجموع	صاحب حقوق	مجموع	صاحب حقوق	مجموع	صاحب حقوق	مجموع				
ملكية	حملة وثائق	ملكية	حملة وثائق	ملكية	حملة وثائق	ملكية	حملة وثائق				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار				
١٢,٢٤٧,٦٨١	٩,٨٣٠,٥٦٥	٢,٤١٧,١١٦	١١,٨٢٠,٩٤٩	٩,٣٨٣,٨٨٩	٢,٤٢٢,٠٦٠	٣,٤٣٧,٠٧٦	٢,٤٢٢,٠٦٠	٣,٤١١,٨١٣	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	-

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ إلى ٤,١٪.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٠٨,٥٥٤	-	٢,٢٣٥,٨٣٠	-
١,٢٦٥,١٠٢	-	١,٢٦٥,١٠٢	-
٢,٢٣٤,١٠٠	-	٢,٠٧٩,٨٠٤	-
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-
٦,٥٥٨,٦٧٤	-	٥,٩٣١,٦٥٤	-

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

** 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 الكايمين بنسبة ٢,٣٥٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٦) نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٣,١٣٤	١٨٤,٢٧٩	١٨,٨٥٥	٢٣٤,٦٩٩	٢٢٠,٠٤٤	١٤,٦٥٥
٦,٧٢٤,١٧٣	٣,١٢١,٤٢٨	٣,٦٠٢,٧٤٥	٦,١٢٠,٢٣٩	٣,٤٧٧,٨٩٤	٢,٦٤٢,٣٤٥
٦,٩٢٧,٣٠٧	٣,٣٠٥,٧٠٧	٣,٦٢١,٦٠٠	٦,٣٥٤,٩٣٨	٣,٦٩٧,٩٣٨	٢,٦٥٧,٠٠٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٧) مدينون، بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨,٠٨٤,٠٢١	١٠,٣٣٩,٨١٦	ذمم حملة الوثائق
٢,٥٦٢,٦٠٧	١,٤٣٢,٣٧١	ذمم بوالص ناتجة عن عملية الاندماج
١١,٧٠٨	١٢٦,٩٧٨	ذمم وكلاء
٧٥,٤٩٠	١٠٤,٨٦٥	ذمم وسطاء
٨,٧٨٨	٢٢,٨٧٥	ذمم موظفين
٨٠,٩٠١	٨٥,٢٧١	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٧٢,٤١٢	٧٩,٥٨٨	اخرى
١٠,٨٩٥,٩٢٧	١٢,١٩١,٧٦٤	المجموع
(٥٠٩,٦٣٠)	(٥٣٩,٦٣٠)	مخصص تدني المدينون *
١٠,٣٨٦,٢٩٧	١١,٦٥٢,١٣٤	المدينون بالصافي

* فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٣٠	رصيد بداية السنة
١٤٥,٧٩٤	-	الرصيد الإفتتاحي للشركة المندمجة (إيضاح ٣)
١٥٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	اضافات
(١,١٦٤)	-	استبعادات
٥٠٩,٦٣٠	٥٣٩,٦٣٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) -
	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم		
٩,٩٩٧,٥٧٣	-	١,٣٧٤,٠٧٩	٧٦٦,٢١٢	٤,٦٢٨,٩٢٨	٣,٢٢٨,٣٥٤	ذمم حملة الوثائق
١,٢٣٧,٧٤١	-	٥٥,١٦٣	٨١,٩٤٥	٢٤٥,١٨٣	٨٥٥,٤٥٠	ذمم بوالص ناتجة عن عملية الاندماج
١٢٦,٩٧٨	-	١١,٦١٩	١٠٠,٢٣٥	١٥,١٢٤	-	ذمم وكلاء
١٠٤,٨٦٥	-	١٠٣,٨٢٤	٤٧٥	٥٦٦	-	ذمم الوسطاء
٢٠,٥٦٤	-	٤٩	٦١٤	١٩,٩٠١	-	ذمم الموظفين
٨٥,٢٧١	-	١٣,٩١١	٦٥,٨٦٠	٥,٥٠٠	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٧٩,١٤٣	-	١٨,٢٦٣	١١,١٠٧	٤٩,٧٧٢	-	ذمم اخرى
١١,٦٥٢,١٣٤	-	١,٥٧٦,٩٠٨	١,٠٢٦,٤٤٨	٤,٩٦٤,٩٧٤	٤,٠٨٣,٨٠٤	صافي الذمم المدينة

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (مدققة) -
	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم		
٧,٧٦٩,٩٤٨	-	٤١٣,٥٥١	١,٨٨٣,١١١	١,٦٧٢,٧٣٨	٣,٨٠٠,٥٤٨	ذمم حملة الوثائق
٢,٣٦٧,٩٧٧	-	١٢٧,٠٢٥	٩٩,٣١٥	٥٩٠,٥٥٣	١,٥٥١,٠٨٤	ذمم بوالص ناتجة عن عملية الاندماج
١١,٧٠٨	-	١,٧٩٢	٨,١٣٦	١,٧٨٠	-	ذمم وكلاء
٧٥,١٧٨	-	٢١,٢٠٠	٣٥,٨٩٠	١٨,٠٨٨	-	ذمم الوسطاء
٨,٧٨٨	-	٢,٩٥٨	٤٩	٥,٧٨١	-	ذمم الموظفين
٨٠,٩٠١	-	١٣,٩٤٩	-	٦٦,٩٥٢	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٧١,٧٩٧	-	٣١,٦٣٩	٧,٩٤٩	٣٢,٢٠٩	-	ذمم اخرى
١٠,٣٨٦,٢٩٧	-	٦١٢,١١٤	٢,٠٣٤,٤٥٠	٢,٣٨٨,١٠١	٥,٣٥١,٦٣٢	صافي الذمم المدينة

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٤١,٢٢٤	١,٠٥٩,٩٣٦	شركات التأمين المحلية
٧٧٦,٤٢٩	١,٠٦٤,٤٨٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢,٠١٧,٦٥٣	٢,١٢٤,٤٢١	مجموع ذمم معيدي التأمين
(١٠٩,٤٧١)	(١٠٩,٤٧١)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين*
١,٩٠٨,١٨٢	٢,٠١٤,٩٥٠	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة بالصافي

* فيما يلي الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٥,٠٠٠	١٠٩,٤٧١	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٤,٤٧١	-	الرصيد المضاف نتيجة الاندماج
١٠٩,٤٧١	١٠٩,٤٧١	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

المجموع دينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها دينار	
	٣٦١ يوم فأكثر دينار	١٨١ - ٣٦٠ يوم دينار	٩١ - ١٨٠ يوم دينار	١ - ٩٠ يوم دينار		
٩٥٧,٦٧٥	-	٧٦,٠٩٩	٦٤١,٢٧١	٢٤٠,٣٠٥	-	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) - شركات التأمين المحلية
١,٠٥٧,٢٧٥	-	٥,٠٦٣	٢٢٠,٣١٦	٦٦٣,٤١٩	١٦٨,٤٧٧	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢,٠١٤,٩٥٠	-	٨١,١٦٢	٨٦١,٥٨٧	٩٠٣,٧٢٤	١٦٨,٤٧٧	صافي ذمم معيدي التأمين
١,٠١٨,٣٠٨	-	٦١,٠٠٧	١٣٦,٦٩١	٨٢٠,٦١٠	-	٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (مدققة) - شركات التأمين المحلية
٥٨٧,٣٥١	-	٤٠٥	٢٩٨,٤٢٠	٢٨٨,٥٢٦	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
٣٠٢,٥٢٣	-	١٤٤,٦٦٦	١٧,٥١٨	٥٥,٣٣٩	٨٥,٠٠٠	أصحاب حقوق الملكية
١,٩٠٨,١٨٢	-	٢٠٦,٠٧٨	٤٥٢,٦٢٩	١,١٦٤,٤٧٥	٨٥,٠٠٠	صافي ذمم معيدي التأمين

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
أصحاب حقوق الملكية دينار	حملة وثائق دينار	أصحاب حقوق الملكية دينار	حملة وثائق دينار	
٢٨٨,١٢٤	٥٢,٨٧٣	٣٣٩,٦٨١	١٦,٥٨١	رصيد بداية الفترة / السنة
٩,٤٨٥	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للشركة المندمجة (إيضاح ٣)
(٣٦٩,٠٥٦)	(٦٧,٢٩٣)	(١١٢,٧٧٠)	(٢٦٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤١٢,٦٦٣	٣١,٠٠١	-	٧,٢٠٠	مخصص ضريبة الدخل الفترة / السنة
(١,٥٣٥)	-	-	-	ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٩,٦٨١	١٦,٥٨١	٢٢٦,٩١١	٢٣,٥٢١	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٥ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
أصحاب	حملة وثائق	أصحاب	حملة وثائق	
حقوق الملكية	دينار	حقوق الملكية	دينار	
١٤٨,٤٢٨	١٥,٦٢١	-	٧,٢٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٩٠٠)	(٧,٢٠٠)	-	(٧,٢٠٠)	الزيادة في الموجودات الضريبية المؤجلة
١٤٧,٥٢٨	٨,٤٢١	-	-	مصروف ضريبة الدخل

- تم منح الشركة الناتجة عن إندماج شركات التأمين (الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة) إعفاء من ضريبة الدخل لمدة ٣ سنوات، بقرار مجلس الوزراء الصادر بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٥ إستناداً لأحكام المادة (٨/ب) من قانون الإستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.
- تم تقديم كشوفات تقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٤ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد.
- تم استيفاء مخالصة نهائية عن عام ٢٠١٣.
- تم قبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل ضمن العينة.

٣١ كانون الأول
٢٠١٥

الضريبة المؤجلة	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)				
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٠,٤٠٠	٣١٧,٣٩٢	١,٥٨٤,٥٢٩	١,٢٧٦,٢٦٦	٩٤٢,٧٣٨	١,٢٥١,٠٠١
١٠٨,٠٠٠	١١٥,٢٠٠	٦٤٩,١٠١	٣٠,٠٠٠	-	٦١٩,١٠١
٣٩,٩٤٤	٢٨,٨٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠
٥,٨٧٢	٥,٨٧٢	٢٤,٤٦٥	-	-	٢٤,٤٦٥
٣٨٤,٢١٦	٤٦٧,٢٦٤	٢,٣٧٨,٠٩٥	١,٣٠٦,٢٦٦	٩٤٢,٧٣٨	٢,٠١٤,٥٦٧

موجودات ضريبية مؤجلة:

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

مخصص نمم مشكوك في تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص عمليات لا تتسجم مع احكام الشريعة

مطلوبات ضريبية مؤجلة:

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

تم إستخدام نسبة ٢٤٪ لإحتساب الضرائب المؤجلة.

تم إستخدام نسبة ٢٠٪ لإحتساب الضرائب المؤجلة للشركة التابعة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ والذي تم البدء بتطبيقه إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥، حيث يجب إحتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترات القادمة.

<u>(١٠) القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق:</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	-
-	٦٠٠,٤٢٤
-	٦٠٠,٤٢٤

رصيد بداية الفترة/ السنة
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية العجز
رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١١) 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	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦١,٥٣٦	٩١,٢١٣
٢٩,٦٧٧	(٩١,٢١٣)
٩١,٢١٣	-

رصيد بداية الفترة/ السنة
المحول من الاحتياطي لتغطية عجز حملة الوثائق
رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٢) عجز حملة الوثائق المتراكم

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	-
٢٩,٦٧٧	(٦٩١,٦٣٧)
(٢٩,٦٧٧)	٩١,٢١٣
-	(٦٠٠,٤٢٤)

رصيد بداية الفترة/ السنة
(عجز) فائض حملة الوثائق خلال الفترة/ السنة
المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٣) الاحتياطيات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(١٤) التغيير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١٧٠,٩٢٩)	(٨٠٠,٥٦٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٢,٣٩٨	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٠٨,٧٣٩)	(٦٢٣,٩٤٤)	الخسائر غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٥٠٠	-	المحول الى المطلوبات الضريبية
(٢٣٠,٤٠٠)	٨٧,٠٧٨	المحول الى الموجودات الضريبية المؤجلة
(٨٠٠,٥٦٨)	(١,٣٢٥,٠٣٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٥) إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
اصحاب حقوق الملكبة	حملة الوثائق دينار	اصحاب حقوق الملكبة	حملة الوثائق دينار	
١٥٩,١٠٧	٣٧,٤٩٣	٣٧,٦٣٨	٤٢,١٩١	ارباح الودائع
١٣,١٢٢	(١٣,١٢٢)	١٤,٧٦٧	(١٤,٧٦٧)	حصه اصحاب حقوق الملكبة مقابل ادارة محفظ الاستثمار
١٧٢,٢٢٩	٢٤,٣٧١	٥٢,٤٠٥	٢٧,٤٢٤	المجموع

(١٦) صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٣٢٢	-	عوائد وكالة الاستثمار
٢٩,٢٥٠	٧٩,٣٦٨	صافي ايراد الايجارات
٦٧,٨٦٣	٩٠,١٣٦	ارباح توزيعات أسهم
١٤,٥٣٦	-	صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
١١٤,٩٧١	١٦٩,٥٠٤	

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

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

حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠١٦ بما نسبته ١٧٪ لفرع المركبات (٢٠١٥: ١٧٪) و ٢٢٪ لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الادارة (٢٠١٥: ٢٢٪) و ١٥٪ لفرع الحياة (٢٠١٥: صفر) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٠١٥: ٢٥٪) و ٧٪ لفرع الطيران (٢٠١٥: ٧٪) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠١٥: ٢٠٪) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٠١٥: ٢٥٪) وتخفيضها إلى ما نسبته ١٠٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من اشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريا والتي يتم استيفاء ما نسبته ١٠٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز ٩٠٪ من عمولة إعادة التأمين. أما فيما يتعلق بإستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين اصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الإستثمار حدد لعام ٢٠١٦ 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.

(١٨) حصة السهم الواحد من الربح

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٩١,١١٨	٥٠١,٨٣٨	صافي الربح للفترة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٢٠	٠,٠١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة

(١٩) النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٩٥٩,٧٣٣	٦,٣٥٤,٩٣٨	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
٤,٩٣٤,٨٢٨	٥,٩٦١,٨١٣	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧,٨٩٤,٥٦١	١٢,٣١٦,٧٥١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٢٠) تحليل القطاعات

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع ايرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)					
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٠٠,٠٨٩	٤,٢٩٤,٦١٠	٤٦٩,٦٣٨	٥٩٠,٤٤٣	٣,٠٣٠,٤٥١	٥,٤٣٦,١٦٤
٧٢,٣٥٥	٢٣,٦٧٧	-	-	٧٢,٣٥٥	٢٣,٦٧٧
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

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

مطلوبات		موجودات		حسب المناطق الجغرافية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٥,١٧٠,٦٢٣	١٥,٤٩٨,٤٩٨	٤٨,٥٠٤,٩٠٠	٥٠,١٢٣,٩٢٠		
٦,١٥٢,٨٨٦	٦,٩٤٢,٩٩٥	٢,٩٠٧,٤٤٩	٢,١١٢,١٧٢		
٢١,٣٢٣,٥٠٩	٢٢,٤٤١,٤٩٣	٥١,٤١٢,٣٤٩	٥٢,٢٣٦,٠٩٢		

(٢١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البيان
٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	
(مدققة)	(غير مدققة)	دينار	دينار	
٩١,٦٩٨	٨٦,٩٢٥	١,٦٥٤	٨٥,٢٧١	<u>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة</u>
٣٣,٠٦٨	١٤,٩١٧	-	١٤,٩١٧	ذمم مدينة
				ذمم دائنة
٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦			
(غير مدققة)	(غير مدققة)			<u>عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة</u>
دينار	دينار			إيرادات استثمارات
١٨,٧١١	-	-	-	إيجارات
٢٦,٧١١	-	-	-	أقساط تأمين تكافلي
١٢,٧٥٦	٦,٩٣٠	١,١٣٨	٥,٧٩٢	تعويضات تأمين
٢,٤١١	٦٦٠	٦٦٠	-	

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٤,٤٨٥	٢١٧,١٢٩	رواتب ومكافآت
٦٠٠	٧٥٠	اخرى
<u>١٩٥,٠٨٥</u>	<u>٢١٧,٨٧٩</u>	

(٢٢) القضايا المقامة على الشركة

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

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات ٨٩٨,٠٤٢ دينار وتم الإحتياط لها ضمن الإلدياعات تحت التسوية بمبلغ ٩٧٦,٩٥٠ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات تعتبر كافية.

(٢٣) قائمة المركز المالي الحياة-لاعمال التأمينات العامة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	الموجودات -
-	-	ودائع لدى البنوك
-	-	مدينون، صافي
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	مجموع الموجودات
-	-	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	مجموع المطلوبات
٣١,٤٢٠	٢٣,٦٤٥	المخصصات الفنية
٣٧,٥٣٨	٢٢,٢١٥	صافي مخصص الادعاءات
٦٨,٩٥٨	٤٥,٨٦٠	صافي المخصص الحسابي
١٠٢,٤٦٧	٥٤,٩٨٦	مجموع المخصصات الفنية
(٨١,٤٢٥)	(١٠,٨٤٦)	الأرباح المدورة
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	جاري المركز الرئيسي
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات