

الرقم: أت/ 2019/9557
التاريخ: 2019/04/30

السادة/ بورصة عمان المحترمين
إدارة التأمين

تحية واحتراما،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الاول 2019

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للربع الاول 2019 مراجعة من مدقق الحسابات الخارجي حسب الاصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



إسماعيل المهدي
المدير التنفيذي للمالية

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
٢٠ نيسان ٢٠١٩
2565
الرقم المتسلسل:
2034
رقم الملف:
11/6/2019
الجهة المختصة:

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ آذار ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
- ب قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة
- ج قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
- د قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
- هـ قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
- و قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة
- ز قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ١٢٥٣٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكل من قوائم إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة والدخل والشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، و تبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الامور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق ولذلك ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، فإنه لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .


فقرة توكيدية

نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٢٠) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تبين بأن أرقام المقارنة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة تم تعديلها تماشياً مع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة. إن استنتاجنا غير متحفظ بخصوص هذا الأمر.

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة ولأغراض هيئة الاوراق المالية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن


أحمد فتحي شطيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠١٩

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١٤,١٨٤,٥٦٣	١٣,٥٦١,٥٠٤	٤	الاستثمارات : ودائع لدى البنوك
٢,٣١٥,١٤١	١,٩٩٦,٤٤٥	٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٩١٧,٥٢٠	٦,٦٣٣,٢٢٤	٢٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٨٢١,٠٢٢	٦,٨٠٨,٢٧٤	٢٢	استثمارات عقارية - بالصافي
٢٠,٢٣٨,٢٤٦	٢٨,٩٩٩,٤٤٧		مجموع الاستثمارات
٢,٠٤٤,٥٢٨	٩٣٧,٢٥٩	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٨١٣,٢١٣	٢,٧٩٠,٦٣٤		شيكات برسم التحصيل
١٣,٥٥٢,٩٧١	١٦,٣٢١,١٦١	٦	مدينون - بالصافي
٢,١٣٧,٧٣٠	٢,٩١٨,٦٣٧	٧	ذمم معيدي التأمين المدنية - بالصافي
٤١٦,١٦٨	٧٠٩,٠٩٩		موجودات ضريبية موجلة
٥,٧٠٩,٨١٠	٥,٦٩٢,٧٩٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧٩,٥٠٩	٧٤,٤٣٥		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٣٧٩,١٩٩	٣,١٨٥,٠٣٨		مشاريع تحت التنفيذ
٦٨١,٩٣٧	١,٠٥٤,٥٧٩		موجودات أخرى
٦٠,٠٥٣,٣١١	٦٢,٦٨٣,٠٨١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
			المطلوبات :
٧,٩٩٢,٥٩٩	٩,١٠٨,١١٢		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي
٦,٠٦٧,٥٦٤	٦,٢٦٦,٠٦٦		مخصص الادعاءات - بالصافي
١٣٤,٢٣٥	٢٤٩,٣٦٦		المخصص الحسابي - بالصافي
١٤,١٩٤,٣٩٨	١٥,٦٢٣,٥٤٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٧٦٥,٥٩٧	٢,٧٧٤,٥٣٩		دائنون
١٠,٤٠٣,١٣٨	٩,٩٩٥,٦٥٩		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧٦,٢٤٨	٧٨,٩٩٢		مصاريف مستحقة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠		مخصصات مختلفة
٥٦,٩٠١	١١٣,٤٤٠	١/٨	مخصص ضريبة الدخل
٦٨٣,٢٥٨	٩٦١,٦١٣		مطلوبات أخرى
٢٧,٢٢٤,٥٤٠	٢٩,٥٩٢,٧٨٧		مجموع المطلوبات
حقوق حملة الوثائق :			
-	-	٩	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
١٤٣,٢٨٤	-	١٠	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
-	-	١١	عجز حملة الوثائق المتراكم
١٤٣,٢٨٤	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
حقوق الملكية :			
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصرح به والمنفوع
٣,٠١٠,٩٦٣	٣,٠١٠,٩٦٣	١٣	الإحتياطي الإجباري
(١,٨٧٤,٦٢٢)	(١,٦٩٨,٠٩٧)		احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة
٣,٥٤٩,١٤٦	٣,١٩١,٦٠٠		الأرباح المدورة
-	٥٨٥,٨٢٨		ربح الفترة
٣٢,٦٨٥,٤٨٧	٣٢,٠٩٠,٢٩٤		مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٣٢,٨٢٨,٧٧١	٣٢,٠٩٠,٢٩٤		مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٦٠,٠٥٣,٣١١	٦٢,٦٨٣,٠٨١		مجموع المطلوبات ومجموع حملة الوثائق وحقوق الملكية

قائمة (ب)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		<u>إيرادات أعمال التأمين التكافلي</u>
		إجمالي الاشتراكات المكتتية
		يطرح: حصة معيدي التأمين
٩,٩٤٥,٤٧٣	١٢,١٩٣,١٨٥	صافي الاشتراكات المكتتية من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
(٦,٥٧٣,٨٦٢)	(٦,٥٣٥,٩٦٨)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتية
٣,٣٧١,٦١١	٥,٦٥٧,٢١٧	صافي التغير في المخصص الحسابي
٥٦٦,٥٨٦	(١,١١٥,٥١٣)	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
(١١,٩٣٦)	(١١٥,١٣١)	إيرادات العمولات
٣,٩٢٦,٢٦١	٤,٤٢٦,٥٧٣	إيرادات إصدار وثائق التكافل
١,١٥٩,٦٥٩	١,٠٧٥,٧٨٩	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
٥٢٢,٠٨٨	٦٣٥,٠٧١	يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
٤٣,١٠٨	٤٥,٧٢٠	مجموع إيرادات أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
(١٥,٠٨٨)	(١٦,٠٠٢)	
٥,٦٣٦,٠٢٨	٦,١٦٧,١٥١	
		<u>التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافلي:</u>
		التعويضات المدفوعة
		يطرح: مستردات
٧,١٨٣,٩٥٢	٧,٦٣٧,٥٧٠	حصة معيدي التأمين
(٢٩٥,٦٧٣)	(٣٥٦,٦٨٩)	صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي
(٣,٢٢٠,٩٨٤)	(٣,١٦٧,٩٣٥)	
٣,٦٦٧,٢٩٥	٤,١١٢,٩٤٦	
		صافي التغير في مخصص الإذاعات
١٩,٧٤٧	٢٠٣,٩٠٢	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
١,٦٩٢,٦٩٩	١,٨٤٦,٣٦٥	اشتراكات فائض الخسارة
٤١,٩٨٧	٤٣,٤٤١	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
١٦٠,٦٠٦	٣٢٦,٦٧١	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢٨٠,٢١٨	٣٢٦,٧٨٩	صافي عبء التعويضات
٥,٨٦٢,٥٥٢	٦,٨٦٠,١١٤	
		يطرح حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي:
		مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	استهلاكات واطفاءات
١٥,٢٨٤	١٨,٧١٤	مصاريف أخرى
٥,٤٩٨	٢٢,٤٦٧	(عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
(٢٩٧,٣٠٦)	(٧٨٤,١٤٤)	يضاف: وفر ضريبة الدخل للفترة
-	٣٢٦,٥٤٩	(عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي
(٢٩٧,٣٠٦)	(٤٥٧,٥٩٥)	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير متفقة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		إيرادات اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
١,٦٩٢,٦٩٩	١,٨٤٦,٣٦٥	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
١٠١,٠٥٤	١١٩,٢٠٠	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
١٦٣,١٥٥	١٧٩,٨٣٠	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٥,٠٨٨	١٦,٠٠٢	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
١٢,١٧٥	١٢,٨٨٤	إيرادات أخرى
١,٩٨٤,١٧١	٢,١٧٤,٢٨١	مجموع الإيرادات من اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
		<u>التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة:</u>
٣٨,٠١٩	١٨,٨١٥	التعويضات المدفوعة
(١٦,٤٣٩)	(٢٢,٢٩٤)	يطرح: مستردات
٢١,٥٨٠	(٣,٤٧٩)	صافي التعويضات المدفوعة
(٢٤,١٨٦)	(٥,٤٠٠)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٢,٦٠٦)	(٨,٨٧٩)	صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة
		نفقات الموظفين
٨٥٧,٠٦٧	٨٤٦,٦٦٥	مصاريف إدارية وعمومية
٣٢٥,٠٤١	٣٧٨,٢٤٧	مصرف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق - قائمة (و)
١٦١,٧٧١	٣١٤,٣١١	استهلاكات واطفاءات
٣١,٤١٨	٣٦,٢٢٨	اجمالي المصروفات وصافي عبء التعويضات
١,٣٧٢,٦٩١	١,٥٦٦,٥٧٢	
		الربح للفترة قبل الضريبة - (ز)
٦١١,٤٨٠	٦٠٧,٧٠٩	ينزل: مصرف ضريبة الدخل للفترة
-	(٢١,٨٨١)	الربح للفترة - قائمة (د) و(هـ)
٦١١,٤٨٠	٥٨٥,٨٢٨	
		حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)
-/٠٢٢	-/٠٢١	١٥

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معاً ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦١١,٤٨٠	٥٨٥,٨٢٨
(٣١,٦٦٨)	١٧٦,٥٢٥
-	(٣٥٧,٥٤٦)
٥٧٩,٨١٢	٤٠٤,٨٠٧

الربح للفترة - قائمة (ج)

يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم

تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل

(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معياً ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

صافي حقوق الملكية	احتياطي				ايضاح
	ربح الفترة	ارباح مدورة *	تقييم استثمارات مالية بالصفافي	احتياطي اجباري	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٦٨٥,٤٨٧	-	٣,٥٤٩,١٤٦	(١,٨٧٤,٦٢٢)	٣,٠١٠,٩٦٣	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٤٠٤,٨٠٧	٥٨٥,٨٢٨	(٣٥٧,٥٤٦)	١٧٦,٥٢٥	-	-
٣٣,٠٩٠,٢٩٤	٥٨٥,٨٢٨	٣,١٩١,٦٠٠	(١,٦٩٨,٠٩٧)	٣,٠١٠,٩٦٣	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٣٨٣,٨٩٣	-	٢,٨٥٤,١١٧	(١,٢١٣,٤٠٦)	٢,٧٤٣,١٨٢	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
(٣٤٢,٣٩٤)	-	(٣٤٢,٣٩٤)	-	-	-
٣٢,٠٤١,٤٩٩	-	٢,٥١١,٧٢٣	(١,٢١٣,٤٠٦)	٢,٧٤٣,١٨٢	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٥٧٩,٨١٢	٦١١,٤٨٠	-	(٣١,٦٦٨)	-	-
٣٢,٦٢١,٣١١	٦١١,٤٨٠	٢,٥١١,٧٢٣	(١,٢٤٥,٠٧٤)	٢,٧٤٣,١٨٢	٢٨,٠٠٠,٠٠٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (المعدل)
الرصيد في بداية الفترة
أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) (المعدل) ٧٠
الرصيد المعدل
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)
الرصيد في نهاية الفترة (المعدل)

* يحتجز من الأرباح المدورة قيمة احتياطي التغير في القيمة العادلة السالب مقيد التصرف به بموجب التعليمات ذات العلاقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ .
- تتضمن الأرباح المدورة ٧٠٩,٠٩٩ دينار تمثل قيمة موجودات مزرعية مقيدة التصرف بها كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٤١٦,١٦٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (و)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير منققة)

القروض الحسن المقدم من أصحاب حقوق صافي حقوق حملة الوثائق	الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	العجز المتراكم		احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	إيضاح
		غير متحقق	متحقق		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٣,٢٨٤	-	-	-	١٤٣,٢٨٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ الرصيد في بداية الفترة
(٤٥٧,٥٩٥)	-	-	(٤٥٧,٥٩٥)	-	(عجز) الفترة لحملة الوثائق - قائمة (ب)
-	-	-	١٤٣,٢٨٤	(١٤٣,٢٨٤)	المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
٣١٤,٣١١	٣١٤,٣١١	-	-	-	القروض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية المحول الى عجز حملة الوثائق
-	(٣١٤,٣١١)	-	٣١٤,٣١١	-	الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ)
-	-	-	-	-	
١٣٥,٥٣٥	-	-	-	١٣٥,٥٣٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ الرصيد في بداية الفترة
(٢٩٧,٣٠٦)	-	-	(٢٩٧,٣٠٦)	-	(عجز) الفترة لحملة الوثائق - قائمة (ب)
-	-	-	١٣٥,٥٣٥	(١٣٥,٥٣٥)	المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
١٦١,٧٧١	١٦١,٧٧١	-	-	-	القروض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية المحول الى عجز حملة الوثائق
-	١٦١,٧٧١	-	(١٦١,٧٧١)	-	الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ)

* يتم احتساب احتياطي تغطية العجز من فائض السنة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠% من فائض السنة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل وذلك بعد سداد القروض الحسن (إن وجد) ، علماً بأنه تم تحويل كامل مبلغ احتياطي تغطية العجز لتغطية عجز حملة الوثائق كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ كما وتم الموافقة على منح حملة الوثائق قرض حسن من قبل أصحاب حقوق الملكية بقيمة ٣١٤,٣١١ دينار بموجب موافقة إدارة الشركة وهيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ز)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٣١٤,١٧٤	(١٧٦,٤٣٥)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب و ج) التعديلات :
٤٦,٧٠٢	٥٤,٩٤٢		استهلاكات وإطفاءات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٦٦,٥٨٦)	١,١١٥,٥١٣		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(٤,٤٤٠)	١٩٨,٥٠٢		التغير في مخصص الادعاءات
١١,٩٣٦	١١٥,١٣١		التغير في المخصص الحسابي
(٦٩,٣٦٣)	(٨٥,٥١٤)		عوائد صكوك
(٢,٠٦٥)	(٢٣,٤٧٥)		عوائد توزيعات أرباح
١٦١,٧٧١	٣١٤,٣١١	١١	مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٥٧,٨٧١)	١,٥٦٢,٩٧٥		النقص في شيكات برسم التحصيل
٢٨٧,٤٣٦	٢٢,٥٧٩		(الزيادة) في الذمم المدينة
(٢,٥٥٩,٧٠٩)	(٢,٨١٨,١٩٠)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
١٧٧,٩٢٠	(٧٨٠,٩٠٧)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٣٥٨,٠٨٤)	(٣٧٢,٦٤٢)		الزيادة في الذمم الدائنة
٣٦١,٢٣٦	١,٠٠٨,٩٤٢		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٠٩٢,٩١٤	(٤٠٧,٤٧٩)		الزيادة في مصاريف مستحقة
٢,٠٦٢	٢,٧٤٤		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢٥,٥٩٦)	٢٣٩,٦١٩		(النقص) في مخصصات مختلفة
(١٨٠,٠٠٠)	-		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٢٥٩,٦٩٢)	(١,٥٤٢,٣٥٩)	١/٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,١٤٩)	(٣,٦٦٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(١,٢٦٢,٨٤١)	(١,٥٤٦,٠٢٨)		
(١,٣٩٣,٠٥٤)	(٣,٢٤٣,٨٧٨)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٢,٠٦٥	٢٣,٤٧٥		(النقص) في ودائع لدى البنوك
(٦٩٨,٦٥٩)	(٢٠,١٠٢)		المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٢٠٨,٢٩٤		التغير في ممتلكات ومعدات
١٣,٤٧١	-		المتحصل من بيع موجودات مالية القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠,٤٩٤)	-		التغير في استثمارات عقارية
(٣,٧٧٩)	(٨٠٥,٨٣٩)		التغير في موجودات غير ملموسة
٦٩,٣٦٣	٨٥,٥١٤		(المدفوع) لمشاريع تحت التنفيذ
-	(١٤١,١٠٤)		المتحصل من عوائد الصكوك
-	٤٢٥,٤٠٠		(المدفوع) لشراء صكوك
(٢,٠٢١,٠٨٧)	(٣,٤٦٨,٢٤٠)		استحقاق صكوك
(٣,٢٨٣,٩٢٨)	(٥,٠١٤,٢٦٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٩,٠١٧,٨٠٤	٩,٠٤٣,٧٥٣		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٧٢٣,٨٧٦	٤,٠٢٩,٤٨٥	١٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

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

ب - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- أ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .
- تظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة والشركات التابعة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، كما لا يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ كما يلي:

- تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة:
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي.
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة.
- أثر التغيرات في الوقائع والظروف.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"
تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"
تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

واستناداً إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة.

ب - أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها.
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

وتعيد الشركة تقديرها بشأن ما إذا كانت تسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون لها القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الاعتبار

جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف :

- حجم حقوق تصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للشركة ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما تفقد الشركة السيطرة على أي من الشركات التابعة ، تقوم الشركة بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها .
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل.
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية الشركة المقيدة سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة .

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق ملكية الشركات التابعة.

تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ الشركات التابعة التالية بطريقة مباشرة أو غير مباشرة :

اسم الشركة	طبيعة عمل الشركة	نسبة التملك	رأس المال	سنة التأسيس
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	استثماري	١٠٠%	٥٠,٠٠٠	٢٠١٠
شركة بادن للتجارة والاستثمار	استثماري	١٠٠%	٥,٠٠٠	٢٠١٦

ان أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ هي كما يلي :

اسم الشركة	اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات	اجمالي الايرادات	اجمالي المصاريف
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	دينار ٢,٣٨٧,٩٩٣	دينار ٢,٢٧٥,٠٥١	دينار ٩٢,٤٨٠	دينار ٤٥,٠٦٨
شركة بادن للتجارة والاستثمار	دينار ٣٨٥,٧٧١	دينار ١,٥٠٨,٥٢٨	-	-

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الاستثمارات والظاهر ضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتمد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٨ ، باستثناء أثر ما يلي :

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من الشركة والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

٤ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩		ودائع تستحق خلال فترة شهر		ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وائاق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وائاق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وائاق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وائاق
٠٢,٩٩٤	دينار	٢,٥٠١,٨٢٦	١١,٣٥٠,٨٧٧	دينار	٢,٥٠١,٨٢٦	دينار	٢,٥٠١,٨٢٦	دينار	٢,٥٠١,٨٢٦
٦٧,٠٦٢	دينار	-	٢,٢٩٦,١٢٠	دينار	-	دينار	-	دينار	-
٨٥,٤٩٣	(١٨,١٣٣)	(١٨,١٣٣)	(٨٥,٤٩٣)	(١٨,١٣٣)	(١٨,١٣٣)	(١٨,١٣٣)	(١٨,١٣٣)	(١٨,١٣٣)	(١٨,١٣٣)
٨٤,٥٦٣	١١,٧٠٠,٨٧٠	٢,٤٨٣,٦٩٣	١٣,٥٦١,٥٠٤	١١,٠٧٧,٨١١	٢,٤٨٣,٦٩٣	١٠,٤٦٩,٢٧٨	٢,٤٨٣,٦٩٣	٣١٠,٦٥٠	٢,٤٨٣,٦٩٣

٥ - تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع خارج الاردن بالادولار الامريكى من ٣,٣٪ الى ٥,١٪ ، كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الاردن بالادولار الامريكى ٣١ آذار ٢٠١٩ .

٥ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩	
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	المجموع	اصحاب حقوق ملكية
١,١٠٢,٤٢٢	دينار	١٢,٦٣٥	دينار
٩٤٢,١٠٦	١٢,٦٣٥	١٠,٨٩٠,٧٨٧	١,٨٨٦
٢,٠٤٤,٥٢٨	٢٦٥,٧٤٩	٦٧٦,٣٥٧	٢٣٧,٢٠٠
	٢٧٨,٣٨٤	١,٧٦٦,١٤٤	٢٣٩,٠٨٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٦ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار	دينار
١٤,٢٠٥,٥٠٧	١٦,٩٧٠,٩١٠
١١,٥٩٥	٢٠,٦٧٥
١٣٨,٠٥٩	١٣٣,٨٧٨
٩٣,٤٤٤	١٠٤,٦٧٧
١٠٥,٣٦٧	١٤٢,٠٢٢
١٤,٥٥٣,٩٧٢	١٧,٣٧٢,١٦٢
(١,٠٠١,٠٠١)	(١,٠٥١,٠٠١)
١٣,٥٥٢,٩٧١	١٦,٣٢١,١٦١

ذمم حملة الوثائق
ذمم وسطاء
ذمم موظفين
ذمم أصحاب حقوق الملكية
أخرى
المجموع
ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة *

* فيما يلي الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار	دينار
٧١٠,٦٦٧	١,٠٠١,٠٠١
٢٨٢,٨٩١	-
٩٩٣,٥٥٨	١,٠٠١,٠٠١
٧,٤٤٣	٥٠,٠٠٠
١,٠٠١,٠٠١	١,٠٥١,٠٠١

رصيد بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المعدل كما في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة
رصيد نهاية الفترة / السنة

٧ - ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار	دينار
١,٢٨٩,٧٧٦	١,٤٥٤,٠٤٤
١,٠١٧,٩٥٤	١,٦٣٤,٥٩٣
٢,٣٠٧,٧٣٠	٣,٠٨٨,٦٣٧
(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
٢,١٣٧,٧٣٠	٢,٩١٨,٦٣٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مجموع ذمم معيدي التأمين
ينزل : خسائر ائتمانية متوقعة *

* فيما يلي الحركة على خسائر ائتمانية متوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار	دينار
١٢٧,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
٢٣,٠٠٠	-
١٥٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠	-
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
يضاف : خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ آذار ٢٠١٩			
المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٤٥١	١١,٣٦٥	٥٩,٠٨٦	٥٦,٩٠١	٣,٥٤٥	٥٣,٣٥٦	رصيد بداية الفترة / السنة
١٥,٧٢٤	١٥,٧٢٤	-	٦٠,٢٠٨	٦٠,٢٠٨	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
١٨,٣٥٩	١٨,٣٥٩	-	-	-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٧,٦٣٣)	(٤١,٩٠٣)	(٥,٧٣٠)	(٣,٦٦٩)	(٣,٦٦٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٦,٩٠١	٣,٥٤٥	٥٣,٣٥٦	١١٣,٤٤٠	٦٠,٠٨٤	٥٣,٣٥٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة إيرادات ومصرفات حملة الوثائق وقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩		
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٢,٠٠٠	٦٠,٢٠٨	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(١٢,٠٠٠)	(٣٨,٣٢٧)	(٣٢٦,٥٤٩)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة (وفر) مصرف ضريبة الدخل
-	-	٢١,٨٨١	(٣٢٦,٥٤٩)	

- تم منح الشركة الناتجة عن اندماج شركات التأمين (الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة) ائفاء من ضريبة الدخل لمدة ٣ سنوات حتى تاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ ، بقرار مجلس الوزراء الصادر بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٥ استناداً لاحكام المادة (٨/ب) من قانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤ ، حيث تم احتساب ضريبة دخل على نتائج أعمال شركة التأمين اعتباراً من ١١ شباط ٢٠١٩ تماشياً مع قانون ضريبة الدخل و المبيعات ساري المفعول.

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٥-٢٠١٧ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها وإصدار قرارها النهائي بعد .

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

تم استخدام نسبة ٢٦% لاحتساب الضرائب المؤجلة للبنود الموجودة في المملكة ونسبة ١٠% للبنود الموجودة في الخارج.

تم استخدام نسبة ٢١% لاحتساب الضرائب المؤجلة للشركات التابعة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات ساري المفعول ، حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة او المتوقعة للفترة القادمة .

٩ - القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
-	-
٣١٤,٣١١	-
(٣١٤,٣١١)	-
-	-

رصيد بداية الفترة / السنة
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية
لتغطية العجز
المحول الى عجز حملة الوثائق
رصيد نهاية الفترة / السنة

١٠ - احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠% خلال الفترة والفترات السابقة .

- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
١٤٣,٢٨٤	١٣٥,٥٣٥
(١٤٣,٢٨٤)	٧,٧٤٩
-	١٤٣,٢٨٤

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

١١ - عجز حملة الوثائق المتراكم

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
-	-
(٤٥٧,٥٩٥)	-
١٤٣,٢٨٤	-
٣١٤,٣١١	-
-	-

رصيد بداية الفترة / السنة
(عجز) حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص
الطوارئ)
المحول من القرض الحسن لتغطية العجز
رصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢ - رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٨ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقسمة الى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد .

١٣ - الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٤ - 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 للربع الأول من العام ٢٠١٩ بما نسبته ١٧% لفرع المركبات (٢٠١٨ : ١٧%) و ٢٢% لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الإدارة (٢٠١٨ : ٢٢%) و ٢٢% لفرع الحياة (٢٠١٨ : ٢٢%) و ٢٥% لفرع البحري (٢٠١٨ : ٢٥%) و ٧% لفرع الطيران (٢٠١٨ : ٧%) و ٢٠% لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠١٨ : ٢٠%) و ٢٥% لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٠١٨ : ٢٥%) وتخفيضها الى ما نسبته ١٠% للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من اشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة ، باستثناء الوثائق المعادة 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 باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فان العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الاستثمار حدد لعام ٢٠١٨ بما نسبته ٣٥% من الاستثمار .

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

١٥ - حصة السهم الواحد من الربح

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦١١,٤٨٠	٥٨٥,٨٢٨
سهم	سهم
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
- / ٠.٢٢	- / ٠.٢١

صافي ربح المساهمين للفترة - قائمة (ج)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم من الربح للفترة - (أساسي)

١٦ - 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٠١,٠٠٨	٩٣٧,٢٥٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤,٤٣٢,٨٦٨	٣,٠٩٢,٢٢٦	<u>يضاف</u> : ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال
٥,٧٣٣,٨٧٦	٤,٠٢٩,٤٨٥	ثلاثة أشهر
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٧ - تحليل القطاعات

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التكافل العام (التأمينات العامة) وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي) ويشكل هذا القطاع الأساسي الذي تستخدمه الشركة لظيار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشمل القطاع أعلاه ايضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاع الاعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال لشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الاعمال المحلية والإقليمية .

فيما يلي توزيع إيرادات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٣٦,٠٢٨	٦,١٦٧,١٥١	١,١٥٩,٦٥٩	١,٠٧٥,٧٨٩	٤,٤٧٦,٣٦٩	٥,٠٩١,٣٦٢
٧١٢,٩٣٢	٨٢٥,٩٤١	-	-	٧١٢,٩٣٢	٨٢٥,٩٤١
					اجمالي الإيرادات
					المصروفات الرأسمالية

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	شركة شقيقة دينار	الإدارة العليا دينار	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس دينار	
١٥٨,٢٦١	١٨٢,٦٦٧	-	٧٧,٩٩٠	١٠٤,٦٧٧	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
٦٦,٣٧٧	٩,٣٧٨	-	٦٠	٩,٣١٨	ذمم مدينة
٢,٢٦٧,٠٦٢	٢,٢٩٦,١٢٠	٢,٢٩٦,١٢٠	-	-	ذمم دائنة
					ودائع لدى بنوك خارج الأردن
					بنود داخل قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
٨٧,٧٤٥	٢٣,٥٨٥	٢٣,٥٨٥	-	-	إيرادات استثمارات
٢,٩٥٦	٢,١٩٣	-	٧٦٥	١,٤٢٨	أقساط تأمين تكافلي
٥,٥٣٤	-	-	-	-	تعويضات تأمين

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

٣١ آذار		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥١,٥٠٠	٢٩٣,٦٠٩	رواتب ومكافآت
٢٩٢,٩٦٢	-	أخرى
٤٤٤,٤٦٢	٢٩٣,٦٠٩	

١٩ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٣٠٦,٨١٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١,٢٦٩,٨٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ، وبراى الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٠- تعديلات السنوات السابقة

قامت إدارة الشركة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ بمعالجة أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لتتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨). ان أثر تلك التعديلات على قائمة التغيرات في حقوق الملكية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ هي نتيجة للأخطاء المتعلقة في احتساب والتطبيق الأولي للخسائر الإئتمانية المتوقعة لتحديد قيمة مخصص الخسائر الإئتمانية للذمم المدينة المتنوعة والموجودات المالية الخاصة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعالجة الضريبة المؤجلة الخاصة بيا.

ان اثر التعديلات الحاصلة مبينة كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨		الرصيد قبل التعديل
الرصيد المعدل	أثر التعديلات	دينار
دينار	دينار	دينار
٢,٥١١,٧٢٣	(٣٤٢,٣٩٤)	٢,٨٥٤,١١٧

حقوق الملكية
أرباح مدورة

٢١- أحداث لاحقة

بموجب قرار الهيئة العامة المساهمة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩، تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥/٥% من رأس المال المدفوع عن عام ٢٠١٨ وبمبلغ ١,٥٤٠,٠٠٠ دينار.

٢٢ - صناديق القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية، والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بـقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح مفصلة حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمنحلات المستخدمة)

الموجودات المالية / المطلوبات المالية		القيمة العادلة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	منحلات هامة	العلاقة بين المنحلات الهامة
		٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المالية	والمنحلات المستخدمة	غير محسوسة	غير المحسوسة والقيمة العادلة
		دينار	دينار				
موجودات مالية بتقييمية العادلة							
موجودات مالية بتقييمية العادلة من خلال الدخل الشامل							
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١,٤٨٣,٣٧٤	١,٨٠١,٩٧٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٥١٣,١٧١	٥١٣,١٧١	المستوى الثاني	بناء على آخر قوائم مالية متوقعة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١,٩٩٦,٥٤٥	٢,٣١٥,١٤١					

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية، والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر

بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه، نتأكد من القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة التقديرية للبيود السببة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود إما إلى استحقاقها لتسديد الأجل أو أن اسعار الفائدة لها بعدة تسعيرها خلال الفترة.

مستوى القيمة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
مستوى الثاني	١٤,٣٤٩,٧٨٣	١٤,١٨٤,٥٦٣	١٤,٣٤٩,٧٨٣	١٣,٥٦١,٥٠٤	ودائع لدى البنوك
مستوى الثاني	٧,٢١٢,٦٤٣	٦,٨٢١,٠٢٢	٧,٢١٢,٦٤٣	٦,٨٠٨,١٧٤	استثمارات عقارية
مستوى الثاني	٦,٩٧٨,٨٤١	٦,٩١٧,٥٢٠	٦,٩٧٨,٨٤١	٦,١٣٣,٢٢٤	موجودات مالية بتكلفة للمطفاة
	٢٨,٥٤١,٢٦٧	٢٧,٩٢٣,١٠٥	٢٨,٥٤١,٢٦٧	٢٦,٥٠٣,٠٠٢	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

للبيود السببة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً للمعايير تسعير متفق عليها والتي تمكن محاسبين الإستمارة لدى الأطراف التي يتعامل معها.