

| | |
|--|---|
| <p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange</p> <p>Date:31/10/2017</p> <p>Subject: Quarterly Report as of 30/09/2017</p> | <p>السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2017/10/31</p> <p>الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2017/09/30</p> |
| <p>Attached the Quarterly Report of (First Insurance Co.) as of 30/09/2017.</p> | <p>مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة (الأولى للتأمين) كما هي بتاريخ 2017/09/30م</p> |
| <p>Kindly accept our highly appreciation and respect</p> <p>First Insurance Company</p> <p>/CEO's Signature</p>  | <p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،</p> <p>شركة الأولى للتأمين</p> <p>توقيع الرئيس التنفيذي</p>  |

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تشرين الأول ٢٠١٧
الرقم التسلسلي: 5198
رقم الملف: 21034
الجهة المختصة: 2110064

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٧

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 - ١٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٧٠٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وكل من قوائم إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة والدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة 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 جوهرياً 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 نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

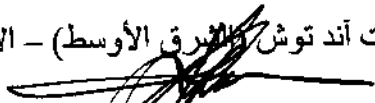
فقرة ايضاحية

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

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والقوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق آخر وقد أصدر رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٧ و ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٦ على التوالي .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



كريم بهاء الماليسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧



قائمة (أ)

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

| ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | ايضاح (مراجعة غير مدققة) | الموجودات |
|---------------|---------------------|--------------------------|---|
| | | | الاستثمارات : |
| | | | ودائع لدى البنوك |
| ١١,٦٢٤,٨٧٧ | ١٠,٦٣٠,٦٠٢ | ٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| ٣,٤٥١,٥٣٠ | ٥,٦٨٣,٣٤٢ | ٦ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٦,٩٢٥,١٠٢ | ٧,١٣٩,٤٧٨ | | استثمارات عقارية |
| ٦,٨٨٥,٧٥١ | ٦,٩٢٤,٤١٠ | | مجموع الاستثمارات |
| ٢٨,٨٨٧,٢٦٠ | ٣٠,٣٧٧,٨٢٢ | | |
| | | | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٢,٩٦٣,٨٣٨ | ٥,١١٣,٧٠٣ | ٧ | شيكات برسم التحصيل |
| ١,٤٥٨,٠٠٠ | ١,٨٨٢,٨٩٣ | | مدنيون - صافي |
| ١٦,٧٧٠,٦٩٨ | ١٢,١٠٦,٨٢٥ | ٨ | ذمم معيدي التأمين المدنية - بالصافي |
| ٢,٠٠٥,٣٧٧ | ٢,٠٩٢,٠٨٩ | ٩ | موجودات أخرى |
| ٦٣٦,٣٩٤ | ٢٩٦,٧٥٥ | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٣٨٠,٣٦٨ | ٣٤١,٢١٤ | ب/١٠ | ممتلكات ومعدات - صافي |
| ٥,١١٥,٣٩٩ | ٤,٦٦٩,٦٤٢ | | موجودات غير ملموسة - صافي |
| ٣٢,٢١١ | ٢٩,٣٠٥ | | مشارك تحت التنفيذ |
| ٥٧٠,٠٦٨ | ٣٥,٤٧٦ | | مجموع الموجودات |
| ٥٨,٨١٩,٦١٣ | ٥٦,٩٤٥,٧٣٤ | | |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات : |
| | | | مخصص الاشتراكات والاقساط غير المكتسبة - صافي |
| ٧,١١١,٩٥١ | ٧,٨٦٠,٧٥٧ | | مخصص الادعاءات - صافي |
| ٦,٧٦٣,٩٣٩ | ٦,٠٣٧,٥٥٦ | | المخصص الحسابي - صافي |
| ١٢١,٨٣٠ | ٩٠,٤٤٣ | | مجموع مطلوبات عقود التأمين |
| ١٣,٩٩٧,٧٢٠ | ١٣,٩٨٨,٧٥٦ | | |
| | | | دائنون |
| ١,٩٣٨,١٤٢ | ١,٣٣١,١٢٤ | | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| ٩,٢٣٢,٨٤٥ | ٩,٢٥٢,٠٩١ | | مصاريف مستحقة |
| ٣٨,٢٠٤ | ٧٣,٥٣٦ | | مخصصات مختلفة |
| ١٧٥,٥٠٠ | ٢٠٥,٣٣٣ | | مخصص ضريبة الدخل |
| ٥٦,٠٧١ | ٢٧,٥٨٦ | ج/١٠ | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٧٥٣ | ١,٣٧٠ | | مطلوبات أخرى |
| ١,٢٥١,٥١٠ | ٥٣٠,٤٢٩ | | مجموع المطلوبات |
| ٢٦,٦٩٠,٧٤٥ | ٢٥,٤١٠,٢٢٥ | | |
| | | | ١١ القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق |
| - | - | | ١٢ احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ) |
| - | ١٢٩,٨٨٨ | | ١٣ عجز حملة الوثائق المتراكم |
| - | - | | صافي حقوق حملة الوثائق |
| - | ١٢٩,٨٨٨ | | |
| | | | حقوق الملكية : |
| ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| ٢,٥٠١,٠٩٦ | ٢,٥٠١,٠٩٦ | | الإحتياطي الإيجاري |
| (٦٩٩,٨٦٢) | (٦٦٣,٥٢٣) | | احتياطي تقييم استثمارات مالية |
| ٥٨٧,٤٣٤ | ١,٥٦٨,٠٤٨ | | الأرباح المنورة |
| ١,٧٤٠,٢٠٠ | - | | الربح للفترة |
| ٣٢,١٢٨,٨٦٨ | ٣١,٤٠٥,٦٢١ | | مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة |
| ٣٢,١٢٨,٨٦٨ | ٣١,٥٣٥,٥٠٩ | | مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية |
| ٥٨,٨١٩,٦١٣ | ٥٦,٩٤٥,٧٣٤ | | مجموع المطلوبات ومجموع حملة الوثائق وحقوق الملكية |

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ | | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | إيضاح |
|--|--------------|---------------------------------------|-------------|-------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| إيرادات أعمال التأمين التكافلي | | | | |
| إجمالي الاشتراكات المكتتبة | | | | |
| ٢٧,٩٩٥,٩٣٠ | ٢٩,٥٤٦,٤٤٥ | ١٢,٧١٠,٣٦٦ | ١١,٨٥٦,١٣٦ | |
| (١٦,٠٠٦,٧٥٦) | (١٧,٠٩١,٤٠١) | (٨,٣٥٣,٨٠٥) | (٧,٧٩٦,٨٢٦) | |
| ١١,٩٨٩,١٧٤ | ١٢,٤٥٥,٠٤٤ | ٤,٣٥٦,٥٦١ | ٤,٠٥٩,٣١٠ | |
| (١,٤٢٦,٠٣٢) | ٧٤٨,٨٠٦ | (٣١٤,٧٦١) | ٢٨٨,٧١٩ | |
| (٨٢,١٧٦) | (٣١,٣٨٧) | ٦,٣٦٢ | ٤٧,٥١٠ | |
| ١٠,٤٧٩,٩٦٦ | ١٢,١٧٢,٤٦٣ | ٤,٠٤٨,١٦٢ | ٤,٣٩٥,٥٣٩ | |
| ١,٧٥٨,٢٧٨ | ٢,٠٧٠,٤٨٥ | ٨٩٦,١٢٨ | ٩٣٩,١٨٥ | |
| ١,١٣٧,٧٩٦ | ١,١٩٢,٤٧٨ | ٤٣٩,٢٦٥ | ٤٤٣,٢٨٤ | |
| ١٢٨,٦٢٠ | ١٤٤,١١٣ | ٣٩,٧٩٤ | ٤٨,٥٤١ | ١٤ |
| (٤٥,٠١٧) | (٥٠,٤٢٩) | (١٣,٨٢٨) | (١٦,٩٨٩) | ١٤ |
| ١٣,٤٥٩,٦٤٣ | ١٦,٥٢٩,١٠٠ | ٥,٤٠٩,٥٢١ | ٥,٨٠٩,٥٦٠ | |
| التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافلي: | | | | |
| التعويضات المدفوعة | | | | |
| ١٢,٠٧٣,٠٣٨ | ١٧,٧٤٩,٢١٥ | ٤,٥٠١,٩٦٥ | ٥,١٣٨,٤٢٢ | |
| (٨٧٠,٢٧٣) | (١,٠٧٩,٦٨٠) | (٣١٩,٦١٠) | (٣٤٤,٣٣٣) | |
| (٣,٣٢٠,٥٢٩) | (٦,٢٤٠,٢٠٩) | (١,٣٦٥,١٧٧) | (١,٧٠٣,٠٢٠) | |
| ٧,٨٨١,٨٣٦ | ١٠,٤٢٩,٣٢٦ | ٢,٨١٧,١٧٨ | ٣,٠٩١,٠٦٩ | |
| صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي | | | | |
| صافي التخفيض في مخصص الادعاءات | | | | |
| ٩٤٤,٧٠٨ | ٨٦٠,٧٨٨ | ٤٧٠,٥٨٣ | ٦٩٢,٨٨٩ | |
| ٣,٤٢٥,٥٤٧ | ٤,٢٧٩,٩٨٥ | ١,١٥٦,٦٦١ | ١,٥٩١,٢٣٢ | ١٦ |
| ١١٨,٠٩٥ | ١٦٧,٨٧٨ | ٣٩,٣٦٥ | ٥٥,٩٦٠ | |
| ٣٧٢,٤٥٦ | ٣٨٢,٨٠٣ | ١١٢,٣٨٥ | ١١٩,٢٧٠ | |
| ٤١٣,٢٤٦ | ٥٤٦,٦٩٨ | ١٦٠,٧٧٥ | ١٢٧,٧٣٥ | |
| ١٣,٢٠٥,٨٨٨ | ١٦,٦٦٧,٤٧٨ | ٤,٧٥٦,٩٤٧ | ٥,٦٨٨,١٥٥ | |
| بطرح: حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي: | | | | |
| مخصص التذني في المدينين | | | | |
| ١١٢,٥٠٠ | ١٣١,٢٥٠ | ١١٢,٤٢٥ | ٤٣,٧٥٠ | |
| ٢٦,٢٩١ | ٢٩,٠٣١ | ٨,٨٢٣ | ١١,٥٨٣ | |
| ١٧,٠٧٧ | ١٣,٦٨٥ | ١,٣٧٢ | ٧,١٩٣ | |
| ٩٧,٨٨٧ | (٣١٢,٣٤٤) | ٥٢٩,٩٥٤ | ٥٨,٨٧٩ | |
| - | - | - | - | ١/١٠ |
| ٩٧,٨٨٧ | (٣١٢,٣٤٤) | ٥٢٩,٩٥٤ | ٥٨,٨٧٩ | |
| (عجز) فائض حملة الوثائق قبل الضريبة | | | | |
| ضريبة الدخل | | | | |
| (عجز) فائض حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي | | | | |

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ | | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | إيضاح |
|---------------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٠٠,٠٧٥ | - | ٩١,٢٦١ | - | الإيرادات اعمال التأمينات العامة |
| (٢٣٧,٢٧١) | - | (٦٢,٩٩٢) | - | إجمالي الأقساط المكتتبة |
| ٦٢,٨٠٤ | - | ٢٨,٢٦٩ | - | يطرح : حصة معيدي التأمين |
| ٨٣١,٧٥٥ | - | ١٨٦,٩٠٧ | - | صافي الأقساط المكتتبة |
| ٣٦,١٣٢ | - | ٦,٥٥٨ | - | صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة |
| ٩٢٠,٦٩١ | - | ٢٢١,٧٣٤ | - | صافي إيرادات في المخصص الحسابي |
| ٩٢,٢٢٣ | - | ٢,٥١٩ | - | صافي إيرادات الأقساط المتحققة |
| ٨,٧٩٤ | - | ٢,٢٣٤ | - | إيرادات العمولات |
| ١,٠٣٢,٧١٨ | - | ٢٢٦,٤٨٧ | - | إيرادات إصدار وثائق تأمين |
| | | | | مجموع إيرادات اعمال التأمينات العامة |
| ٢,٤٢٥,٥٤٧ | ٤,٢٧٩,٩٨٥ | ١,١٥٦,٦٦١ | ١,٥٩١,٢٣٢ | ١٦ إيرادات اعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية |
| ٢٢٣,٧٥٥ | ٢٨١,٥٦١ | ١٠٦,٢٠٤ | ٢٤٤,٤٣٩ | ١٤ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل |
| ٢٠٠,٢٠٦ | ٣٢٢,٢٩٨ | - | (٦٩,٥٩١) | ١٥ حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار |
| ٤٥,٠١٧ | ٥٠,٤٣٩ | ١٢,٨٢٨ | ١٦,٩٨٩ | ١٤ حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات |
| ١٩,٢٩٤ | ٤٢,٢٢٢ | ١٩,٢٩٤ | ٩,٨٨٦ | ١٤ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار |
| ٥,١٤٦,٥٣٧ | ٥,٠٨٦,٥٠٥ | ١,٥٢٢,٤٧٤ | ١,٧٩٢,٩٥٥ | إيرادات أخرى |
| | | | | مجموع الإيرادات من اعمال التأمينات العامة و اعمال التأمين التكافلي |
| | | | | لأصحاب حقوق الملكية |
| ٣,٢٢٩,٧٨٤ | ١,٠٧,٦٦٤ | ٤٩٨,٠٠٤ | ٨,٥٩٤ | التعويضات والخسائر والمصاريف من اعمال التأمينات العامة: |
| (١٤,٤٨٩) | (٢٩,٤٧٨) | (٢,٢٦١) | (١٢,٧٨٦) | التعويضات المدفوعة |
| (٧,٦٨٧,٧٢٥) | (٦٤,٦٩٧) | (٣٠٦,٢٩٣) | (٤,٤٢٤) | يطرح : معتقدات |
| ٢٣٧,٥٧٠ | ٣,٤٨٩ | ١٨٩,٤٥٠ | (٩,٦١٦) | حصة معيدي التأمين |
| (٣١٦,٦٠١) | (١٣٤,٤٠٥) | (٧٧٨) | (١,٤٥٥) | صافي التعويضات المدفوعة |
| ١٠٤,٩٣٧ | - | ٤٢,٦٩٥ | - | صافي التغير في مخصص الإعاقات |
| ١١,٨٥٢ | ٥,٥٤٧ | ٤,٣٩٠ | ١,٤٣٥ | تكاليف اقتناء وثائق تأمين |
| ٤٢٧,٧٥٩ | (١٢٥,٢٦٩) | ٢٣٥,٧٥٧ | (٩,٦٣٦) | مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات |
| | | | | صافي عبء التعويضات من اعمال التأمينات العامة |
| ١,٩٨٨,٤٧٨ | ٢,٢٥٩,١٤٥ | ٧٠٧,٩٩٤ | ٧٨٠,٨٥٩ | نفقات الموظفين غير الموزعة |
| ٨٨٤,٠٤٩ | ٩٤٢,٦٦٢ | ٢٨٠,٤٨٩ | ٣٢١,٠٢٢ | مصاريف إدارية وعمومية |
| - | ١٨٢,٤٥٦ | - | (٥٨,٨٧٩) | مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق |
| ١٣٩,٢١٤ | ٨٧,٦٢٠ | ٤٩,٣٩٩ | ٢٧,٧١٧ | استهلاكات وإطفاءات |
| ٥٨٠ | (٢١٠) | ٥٨٠ | (٢١٠) | مصاريف أخرى |
| ٣,٤٥٠,٠٨٠ | ٣,٢٤٦,٢٠٥ | ١,٢٧٤,٢١٩ | ١,٠٦٠,٨٧٤ | إجمالي المصروفات |
| ١,٦٩٦,٤٥٧ | ١,٧٤٠,٢٠٠ | ٢٤٨,٢٥٥ | ٧٣٢,٠٨١ | الربح للفترة قبل الضريبة - (ز) |
| - | - | - | - | ضريبة الدخل |
| ١,٦٩٦,٤٥٧ | ١,٧٤٠,٢٠٠ | ٢٤٨,٢٥٥ | ٧٣٢,٠٨١ | الربح للفترة - قائمة (د) و(هـ) |
| ٠/٠٦١ | ٠/٠٦٢ | | | ١٧ حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض) |

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
|--|-----------|----------------------------------|-----------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١,٦٩٦,٤٥٧ | ١,٧٤٠,٢٠٠ | ٢٤٨,٢٥٥ | ٧٣٢,٠٨١ |
| الربح للفترة - قائمة (ج) | | | |
| يضاف : بنود الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة التي لن يتم | | | |
| تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة | | | |
| حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات | | | |
| المالية من خلال الدخل الشامل الأخر | | | |
| (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | | |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | | | |
| (٦٩٩,٢٦٧) | (٣٦,٣٣٩) | (٣٥,٦٥٤) | (١٥٧,٩٥٥) |
| - | (٢٨٠,٦١٤) | - | ١٣,٠٨٠ |
| ٩٩٧,١٩٠ | ١,٤٢٣,٢٤٧ | ٢١٢,٦٠١ | ٥٨٧,٢٠٦ |

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

قائمة (هـ)

شركة الأهلي للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير متقنة)

| مجموع حقوق الملكية | الأرباح المرحلية | | محفظة | | احتياطي تقييم استثمارات مالية | | احتياطي اجباري | | رأس المال المدفوع |
|--------------------|------------------|-----------|---------|-----------|-------------------------------|-----------|----------------|------|-------------------|
| | الربح للفترة | غير متقنة | ديون | ديون | ديون | ديون | ديون | ديون | ديون |
| ٣١,٤٥٠,٦٢١ | - | ١,٥٦٨,٠٤٨ | ٣٤١,٢١٤ | ١,٢٢٦,٨٣٤ | (٦٦٣,٥٢٣) | ٢,٥٠١,٠٩٦ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ١,٧٤٠,٢٠٠ | ١,٧٤٠,٢٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٣١٦,٩٥٣) | - | (٢٨٠,٦١٤) | - | (٢٨٠,٦١٤) | ٢٨٠,٦١٤ | - | - | - | - |
| ١,٤٢٣,٢٤٧ | ١,٧٤٠,٢٠٠ | (٢٨٠,٦١٤) | - | (٢٨٠,٦١٤) | (٣١٦,٩٥٣) | ٢,٥٠١,٠٩٦ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| (٧٠٠,٠٠٠) | - | (٧٠٠,٠٠٠) | ٣٩,١٥٤ | (٣٩,١٥٤) | - | - | - | - | - |
| ٣٢,١٢٨,٨٦٨ | ١,٧٤٠,٢٠٠ | ٥٨٧,٤٣٤ | ٣٨٠,٢٦٨ | ٢٠٧,٥٦٢ | (١٩٩,٨٦٢) | ٢,٥٠١,٠٩٦ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ٢٩,٩٩٧,٢٢٧ | - | ٥١٠,٠٢٧ | ٣٨٤,٢١٦ | ١٢٥,٨١١ | (٨٠٠,٥٦٨) | ٢,٢٨٨,١٦٨ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ١,٦٩٦,٤٥٧ | ١,٦٩٦,٤٥٧ | - | - | (٥٩٦,٤٩٤) | ٥٩٦,٤٩٤ | - | - | - | - |
| (٦٩٩,٢٦٧) | - | (٥٩٦,٤٩٤) | - | (٥٩٦,٤٩٤) | (٦٩٩,٢٦٧) | - | - | - | - |
| ٩٩٧,١٩٠ | ١,٦٩٦,٤٥٧ | (٥٩٦,٤٩٤) | - | (٥٩٦,٤٩٤) | (١٠٢,٧٧٣) | - | - | - | - |
| (١٦٨,٠٠٠) | - | (١٦٨,٠٠٠) | - | (١٦٨,٠٠٠) | - | - | - | - | - |
| ٣٠,٨٢٦,٨١٧ | ١,٦٩٦,٤٥٧ | (٢٥٤,٤٦٧) | ٣٨٤,٢١٦ | (٦٢٨,٦٨٣) | (٩٠٣,٣٤١) | ٢,٢٨٨,١٦٨ | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - |

* بموجب قرار الهيئة العامة المساهمة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٧ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢,٥% من رأس المال المدفوع عن العام ٢٠١٦ ويبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة ٣٨٠,٢٦٨ دينار تمثل قيمة موجودات ضريبة مؤجلة التصرف بها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٢٠١٤,٢١٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- يحظر التصرف بمبلغ ٦٩٩,٨١٢ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٢٠١٢,٥٢٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والذي يمثل رصيد التغيير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الأيضاحات الموقفة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفوق.

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
اجمالي الدخل الشامل للفترة
التغير خلال الفترة
الأرباح الموزعة *
الرصيد في نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
اجمالي الدخل الشامل للفترة
التغير خلال الفترة
الأرباح الموزعة *
الرصيد في نهاية الفترة

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق صافي حقوق | | احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) * | |
|--|-------------------------------|--|-------------------------------|
| الملكبة لتغطية عجز حملة الوثائق | فائض حملة الوثائق المتراكم | الملكبة لتغطية عجز حملة الوثائق | فائض حملة الوثائق المتراكم |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٢٩,٨٨٨ | - | ١٢٩,٨٨٨ | - |
| (٣١٢,٣٤٤) | - | - | (٣١٢,٣٤٤) |
| - | - | ١٢٩,٨٨٨ | (١٢٩,٨٨٨) |
| ١٨٢,٤٥٦ | ١٨٢,٤٥٦ | - | - |
| - | ١٨٢,٤٥٦ | (١٨٢,٤٥٦) | - |
| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | | |
| الرصيد في بداية الفترة | | | |
| عجز الفترة لحملة الوثائق | | | |
| المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) | | | |
| لتغطية عجز حملة الوثائق | | | |
| القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية | | | |
| عجز حملة الوثائق | | | |
| الرصيد في نهاية الفترة | | | |
| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ | | | |
| الرصيد في بداية الفترة | | | |
| فائض الفترة لحملة الوثائق | | | |
| المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) | | | |
| لتغطية عجز حملة الوثائق | | | |
| القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق | | | |
| الملكبة لتغطية عجز حملة الوثائق | | | |
| الرصيد في نهاية الفترة | | | |

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

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)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | إيضاح |
|----------------------------------|-------------|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| دينار | دينار | |
| ١,٧٩٤,٣٤٣ | ١,٧٤٠,٢٠٠ | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ج) التعديلات : |
| ١٦٥,٥٠٥ | ١١٦,٦٥١ | استهلاكات وإطفاءات |
| ١١٢,٥٠٠ | ١٣١,٢٥٠ | مخصص التدني في المدينة |
| ٥٩٤,٢٧٧ | (٧٤٨,٨٠٦) | التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة |
| ٦٧٨,١٠٧ | ٧٢٦,٣٨٣ | التغير في مخصص الادعاءات |
| ٤٧,٠٤٤ | ٣١,٣٨٧ | التغير في المخصص الحسابي |
| (١٦٥,٨٨٩) | (٩١,٠١٧) | توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | (٢١٩,٢٨٩) | عوائد صكوك |
| - | ١٨٢,٤٥٦ | مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق |
| ٣,٢٢٥,٨٨٧ | ١,٨٦٩,٢١٥ | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| (٧٢,٩٧٠) | ٤٢٤,٨٩٣ | النقص (الزيادة) في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل |
| (٦,٦٦٦,٢٨٣) | (٤,٧٩٥,١٢٣) | (الزيادة) في الذمم المدينة |
| ٥٦٣,٦٤٣ | ٨٦,٧١٢ | النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة |
| (٦٩٣,١٦٣) | (٣٣٩,٦٣٩) | (الزيادة) في الموجودات الأخرى |
| ٣٤,٠٢١ | ٦٠٧,٠١٨ | الزيادة في الذمم الدائنة |
| ٧,٠٠٨ | (٣٥,٣٣٢) | (النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة |
| ٤,٧٤٣,٥٨٤ | (١٩,٢٤٦) | (النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| (٤٠٩,٧٦٢) | ١٨٧,٦٢٣ | الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى |
| (١٠٥,٨٤٩) | (٢٩,٨٣٣) | (النقص) في مخصصات مختلفة |
| ٦٢٦,١١٦ | (٢,٠٤٣,٧١٢) | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| (٣٢٦,٤٩٥) | (٦,٢٥٥) | قبل ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٢٩٩,٦٢١ | (٢,٠٤٩,٩٦٧) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| | | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : |
| (١١٨,٠٠٠) | (٣,٥٨٩,٢٨٣) | ودائع لدى البنوك |
| (١٥٥,٤٠٨) | - | (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (٤,٤٣٠,٧٦١) | - | (شراء) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| ١٦٥,٨٨٩ | ٩١,٠١٧ | المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (٤٤,٤١٦) | (١,٠٥٨,٣٤١) | (شراء) ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ |
| ٦٣٤,٣٠١ | ١,٩٤٥,٢١٤ | المنحصر من بيع موجودات مالية القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١٧,٤٣٩) | (٢,٩٠٦) | (شراء) موجودات غير ملموسة |
| - | ٤٣٣,٦٦٥ | المنحصر من بيع وعوائد أرباح الصكوك |
| (٣,٩٦٥,٨٣٤) | (٢,١٨٠,٦٣٤) | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار |
| | (٥١٤,٢٧٢) | التدفقات النقدية من عمليات التمويل : |
| (١٦٨,٠٠٠) | - | توزيعات أرباح نقدية |
| (١٦٨,٠٠٠) | (٥١٤,٢٧٢) | مصاريف رفع رأس المال |
| (٣,٨٣٤,٢١٣) | (٤,٧٤٤,٨٧٣) | صافي (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ١٧,٨٧٤,٩٨٨ | ١٢,٨٩٦,٤١٥ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١٤,٠٤٠,٧٧٥ | ٨,١٥١,٥٤٢ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| | ١٨٥,٧٢٨ | عمليات غير نقدية : |
| | | أرباح نقدية موزعة وغير مستلمة |

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

- ١ - عمان

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 مليون دينار 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 اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٠١٥/٣ بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٥ والذي ينص على ان شركة اليرموك هي شركة تأمين تقليدية ولا يجوز ان تخضع للمعايير الشرعية لذلك لا يجوز الطلب من الشركة تطهير أرباحها الا بعد التحول الى شركة تأمين إسلامية والاندماج وأية إيرادات سابقة قبل تاريخ التحول والاندماج لا يسري عليها التطهير . وبناء 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 لاعضاء اللجان ومصاريف الدعاية والاعلان 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 اعمال التأمين وفقاً لاحكام الشرعية الإسلامية وعليه تم 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 مليون دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

ب - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٧ .

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم اعداد 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 ٢٠١٦. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما لا يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بإستثناء أثر ما يلي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية الموجلة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

إن اتباع المعايير المعدلة اعلا على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

ب - أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركات 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 :

| إسم الشركة | طبيعة عمل الشركة | نسبة التملك | رأس المال | سنة التأسيس |
|--------------------------------|------------------|-------------|-----------|-------------|
| شركة ملكيات للتجارة والاستثمار | استثماري | ١٠٠% | ٥٠,٠٠٠ | ٢٠١٠ |
| شركة بادن للتجارة والاستثمار | استثماري | ١٠٠% | ٥,٠٠٠ | ٢٠١٦ |

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركات التابعة بالكامل .

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين التكافلي باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي ، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين التكافلي فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للمجموعة.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية 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 أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الاستثمارات . 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة معقولة ومماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٤ - تملك واندماج شركة تابعة

قامت المجموعة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ بتملك ما نسبته ٧٦,٢٥% من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تمارس نشاطها في الأردن . قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ بنقل كامل حصصهم البالغة ١٠٠% من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة المندمجة) الى 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 . هذا وقد تم اعتبار ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ التاريخ الذي تم فيه نقل الملكية بناء على الأرصدة الواردة في القوائم المالية للشركات المنقولة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وذلك بناء على تقدير لجنة الاندماج الصادر بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ .

٥ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | | | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | |
|---------------------|-----------|------------|---------------|------------|------------|---|------------|-----------------------------------|---------------|---------------------------|------------|
| المجموع | | اصحاب حقوق | المجموع | | اصحاب حقوق | ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | | ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر | | ودائع تستحق خلال فترة شهر | |
| المجموع | ملكية | حملة وثائق | المجموع | حقوق ملكية | حملة وثائق | ملكية | حملة وثائق | اصحاب حقوق | حملة وثائق | اصحاب حقوق | حملة وثائق |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١,٢١٧,٦٠٢ | ٦,٧١٧,٧٥٨ | ٢,٤٩٤,٨٤٤ | ١,٤٩٧,٨٧٧ | ٦,٤٨٦,٦٧٩ | ٣,٠١١,١٩٨ | ٤,٤٣٦,٦٧٣ | ١,٠٠٠,٥٠٠ | ١,٩٤١,٨٦٧ | - | ٤٠٨,١٣٩ | ١,٠١٠,٦٩٨ |
| ١,٤١٨,٠٠٠ | ١,٤١٨,٠٠٠ | - | ٢,١٢٧,٠٠٠ | ٢,١٢٧,٠٠٠ | - | - | - | ٢,١٢٧,٠٠٠ | - | - | - |
| ١٠,٦٣٠,٦٠٢ | ٨,١٣٥,٧٥٨ | ٢,٤٩٤,٨٤٤ | ١١,٦٢٤,٨٧٧ | ٨,٩١٣,٦٧٩ | ٣,٠١١,١٩٨ | ٤,٤٣٦,٦٧٣ | ٢,٠٠٠,٥٠٠ | ٢,٧٦٨,٨٦٧ | - | ٤٠٨,١٣٩ | ١,٠١٠,٦٩٨ |

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢,٦٪ إلى ٣٪.

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | داخل الأردن : |
|---------------------|------------|---------------|------------|--------------------------|
| اصحاب حقوق | حملة وثائق | اصحاب حقوق | حملة وثائق | |
| ملكية | دينار | ملكية | دينار | أسهم مدرجة في بورصة عمان |
| دينار | دينار | دينار | دينار | أسهم غير مدرجة * |
| ١,٨٢٦,٧٢٧ | - | ١,٨٢٠,٩٩٨ | - | |
| ١,٢٦٥,١٠٢ | - | ١,٢٣٨,٥٢٧ | - | |
| | | | | خارج الأردن : |
| ٢,٢٤٠,٥٩٥ | - | ٢٦٩,١٨٣ | - | أسهم مدرجة |
| ٣٥٠,٩١٨ | - | ١٢٢,٨٢٢ | - | أسهم غير مدرجة ** |
| ٥,٦٨٣,٣٤٢ | - | ٣,٤٥١,٥٣٠ | - | |

* يمثل هذا البند موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة بناءً على آخر قوائم مالية مدققة .

** تمثل دفعة بواقع ١٨,٠٠٠ سهم بمبلغ ٣٥٠,٩١٨ دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس شركة قرية جمان وهي شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة ، تم تأسيسها بموجب قوانين جزر الكايمان بنسبة ٢,٣٥٪ . تم خلال الفترة من العام ٢٠١٧ تقييم اسهم شركة قرية جمان بناء على آخر تقييم متوفر وقيد تدني بمبلغ ٢٢٨ ألف دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ .

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | | | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | | نقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك |
|---------------------|------------|------------|---------------|------------|------------|---|
| المجموع | اصحاب حقوق | حملة وثائق | المجموع | اصحاب حقوق | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١١٨,٦٠٣ | ٨٤,٢٦٣ | ٣٤,٣٤٠ | ٥٤,٦٣٥ | ٤,٢١٨ | ٥٠,٤١٧ | |
| ٤,٩٩٥,١٠٠ | ٣٨٦,٥٩٥ | ٤,٦٠٨,٥٠٥ | ٢,٩٠٩,٢٠٣ | ١,٩٢٩,٨٦٩ | ٩٧٩,٣٣٤ | |
| ٥,١١٣,٧٠٣ | ٤٧٠,٨٥٨ | ٤,٦٤٢,٨٤٥ | ٢,٩٦٣,٨٣٨ | ١,٩٣٤,٠٨٧ | ١,٠٢٩,٧٥١ | |

٨ - مدينون

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ |
|------------------------|------------------|
| دينار | دينار |
| ١٢,٠٧٢,٦٥٨ | ١٧,١١٨,٥٢٩ |
| ٣٢٧,٦٥٣ | ٢٦٨,٣١٨ |
| ٥,٩٠٧ | ٩,٨٦٥ |
| ١٤,٤٥٨ | ٣٦,١٩٩ |
| ١٢١,٧٠٥ | ٨٩٣ |
| ١٨٤,٠٧٤ | ٨٥,٠٩٠ |
| ١٢,٧٢٦,٤٥٥ | ١٧,٥١٨,٨٩٤ |
| (٦١٩,٦٣٠) | (٧٤٨,١٩٦) |
| ١٢,١٠٦,٨٢٥ | ١٦,٧٧٠,٦٩٨ |

ذمم حملة الوثائق
ذمم بوالص ناتجة عن عملية الاندماج
ذمم وسطاء
ذمم موظفين
ذمم أصحاب حقوق الملكية
أخرى
المجموع
مخصص تدني المدينون *

* فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ |
|---|--|
| دينار | دينار |
| ٥٠٩,٦٣٠ | ٦١٩,٦٣٠ |
| ١١٠,٠٠٠ | ١٣١,٢٥٠ |
| - | (٢,٦٨٤) |
| ٦١٩,٦٣٠ | ٧٤٨,١٩٦ |

رصيد بداية السنة
إضافات
استبعادات
رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها :

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها

| المجموع | ٣٦١ يوم فاكثر | ١٨١ - ٣٦٠ يوم | ٩١ - ١٨٠ يوم | ١ - ٩٠ يوم | الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ : |
|------------|------------------|------------------|-----------------|------------|---|-----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٦,٥٣٣,٠٨٣ | - | ٢,٠٠٧,٣٨٢ | ١,٨٧٧,٠٦٢ | ٣,٩٨٣,٥٩٩ | ٨,٦٦٥,٠٤٠ | ذمم حملة الوثائق |
| ١٠٦,٧٥٨ | ٤٩,٩٣٣ | ٥٥,٣٧٤ | - | ١,٤٥١ | - | ذمم بوالص ناتجة عن عملية الاندماج |
| ٩,٤٦١ | - | ٤,٢٢٦ | ٤,٥٤٨ | ٦٨٧ | - | ذمم الوسطاء |
| ٣٦,١٩٩ | - | - | - | - | ٣٦,١٩٩ | ذمم الموظفين |
| ٨٩٣ | - | - | ٨٩٣ | - | - | ذمم أصحاب حقوق الملكية |
| ٨٤,٣٠٤ | - | ١,٢٩٦ | ٧٠٩ | ١٢,٥٠٣ | ٦٩,٧٩٦ | ذمم أخرى |
| ١٦,٧٧٠,٦٩٨ | ٤٩,٩٣٣ | ٢,٠٦٨,٢٧٨ | ١,٨٨٣,٢١٢ | ٣,٩٩٨,٢٤٠ | ٨,٧٧١,٠٣٥ | مجموع الذمم المدينة |

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها

| | | | | | الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | |
|------------|------------------|------------------|-----------------|---------------|---|----------------------------------|
| المجموع | ٣٦١ يوم فأكثر | ١٨١ - ٣٦٠ يوم | ٩١ - ١٨٠ يوم | ١ - ٩٠ يوم | دينار | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ : |
| ١١,٦٥٦,٤٩٤ | - | ٥٧١,٨٩٣ | ١,٣٩٦,٩٠١ | ١,٩٤١,٢٧٨ | ٧,٧٤٦,٤٢٢ | نم حملة الوثائق |
| ١٢٥,٤٤٨ | ١٩,٤٢١ | ١٨,٩٠٦ | ١٥,٤٣٦ | ٧١,٦٨٥ | - | نم بوالص ناتجة عن عملية الاندماج |
| - | - | - | - | - | - | نم وكلاء |
| ٥,٤٧١ | - | - | - | ٥,٤٧١ | - | نم الوسطاء |
| ١٤,٤٥٨ | - | - | - | - | ١٤,٤٥٨ | نم الموظفين |
| ١٢١,٧٠٥ | ٢٤,٤٢٥ | ٦,٠٠٠ | ١٩,٢٣٩ | ٧٢,٠٤١ | - | نم أصحاب حقوق الملكية |
| ١٨٣,٢٤٩ | - | ١٤,١٥٠ | ١٥٣ | ٨٧,٤٦٥ | ٨١,٤٨١ | نم أخرى |
| ١٢,١٠٦,٨٢٥ | ٤٣,٨٤٦ | ٦١٠,٩٤٩ | ١,٤٣١,٧٢٩ | ٢,١٧٧,٩٤٠ | ٧,٨٤٢,٣٦١ | صافي الذمم المدينة |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ |
|------------------------|------------------|
| دينار | دينار |
| ٨٤١,٧٢٠ | ٨٣٢,٣٣٥ |
| ١,٣٦٩,٨٤٠ | ١,٢٩٢,٥١٣ |
| ٢,٢١١,٥٦٠ | ٢,١٢٤,٨٤٨ |
| (١١٩,٤٧١) | (١١٩,٤٧١) |
| ٢,٠٩٢,٠٨٩ | ٢,٠٠٥,٣٧٧ |

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مجموع ذمم معيدي التأمين

مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي

* فيما يلي الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ |
|------------------------|------------------|
| دينار | دينار |
| ١٠٩,٤٧١ | ١١٩,٤٧١ |
| ١٠,٠٠٠ | - |
| ١١٩,٤٧١ | ١١٩,٤٧١ |

رصيد بداية الفترة / السنة
إضافات
رصيد نهاية الفترة / السنة

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

| الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | | | | | الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | |
|--|------------------|------------------|-----------------|---------------|---|------------------------------|
| المجموع | ٣٦١ يوم فأكثر | ١٨١ - ٣٦٠ يوم | ٩١ - ١٨٠ يوم | ١ - ٩٠ يوم | دينار | |
| ٧٢٧,٩٧٣ | ٤٩,٤٩٨ | ٦١,٠٤٥ | ١١٤,٠٨٠ | ٧٣,٨١٧ | ٤٢٩,٥٣٣ | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ : |
| ١,٢٧٧,٤٠٤ | - | ٥٥,٣٨٩ | ٢٠٩,٢٤٩ | ١,٠١٢,٧٦٦ | - | شركات التأمين المحلية |
| ٢,٠٠٥,٣٧٧ | ٤٩,٤٩٨ | ١١٦,٤٣٤ | ٣٢٣,٣٢٩ | ١,٠٨٦,٥٨٣ | ٤٢٩,٥٣٣ | شركات إعادة التأمين الخارجية |
| | | | | | | مجموع ذمم معيدي التأمين |
| ٧٢٢,٢٤٩ | ٧,٦٠٠ | ٥٢,٧٦٣ | ١١٧,٤٦١ | ٣٤١,٧٥٨ | ٢٠٢,٦٦٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ : |
| ١,٣٦٩,٨٤٠ | ١٧,٣٩١ | ١٤٢,٧٩٦ | ١٩٧,٩٥٠ | ١,٠١١,٧٠٣ | - | شركات التأمين المحلية |
| ٢,٠٩٢,٠٨٩ | ٢٤,٩٩١ | ١٩٥,٥٥٩ | ٣١٥,٤١١ | ١,٣٥٣,٤٦١ | ٢٠٢,٦٦٧ | شركات إعادة التأمين الخارجية |
| | | | | | | مجموع ذمم معيدي التأمين |

١٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | | | للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | | | |
|---------------------------------------|--------------------------|------------|---------------------------------------|--------------------------|------------|---------------------------------|
| المجموع | اصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | المجموع | اصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٥٦,٢٦٢ | ٣٣٩,٦٨١ | ١٦,٥٨١ | ٢٧,٥٨٦ | - | ٢٧,٥٨٦ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| (٣٥٠,٥٤٠) | (٣٣٨,٦١٧) | (١١,٩٢٣) | (٦,٢٥٥) | (٦,٢٥٥) | - | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٣٨,٨٨٠ | ١٠,٠٨٠ | ٢٨,٨٠٠ | ٣٤,٧٤٠ | ٣,٢٤٠ | ٣١,٥٠٠ | مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة |
| (١٧,٠١٦) | (١١,١٤٤) | (٥,٨٧٢) | - | - | - | الوفر في ضريبة دخل سنوات سابقة |
| ٢٧,٥٨٦ | - | ٢٧,٥٨٦ | ٥٦,٠٧١ | (٣,٠١٥) | ٥٩,٠٨٦ | رصيد نهاية الفترة / السنة |

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

| ٣٠ أيلول ٢٠١٦ | | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | |
|-----------------------|------------|-----------------------|------------|---------------------------------------|
| اصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | اصحاب حقوق الملكية | حملة وثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| (١١,١٤٤) | - | ٣,٢٤٠ | ٣١,٥٠٠ | ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة |
| ١١,١٤٤ | - | (٣,٢٤٠) | (٣١,٥٠٠) | الزيادة في الموجودات الضريبية المؤجلة |
| - | - | - | - | مصرف ضريبة الدخل |

- تم منح الشركة الناتجة عن اندماج شركات التأمين (الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة) اعفاء من ضريبة الدخل لمدة ٣ سنوات ، بقرار مجلس الوزراء الصادر بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٥ استناداً لاحكام المادة (٨/ب) من قانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤ .
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ .
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ 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 .

ب - الموجودات الضريبية المؤجلة

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحذرة | رصيد بداية السنة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٦٥,٥٣٤ | ١٧٠,٥٩٢ | ٨٨٨,٩٤٨ | ٨٨٨,٩٤٨ | ٨٥٥,٠٩١ | ٨٥٥,٠٩١ |
| ١٣٦,٨٠٠ | ١٦٧,٦٥٦ | ٨٦٧,٦٦٧ | ١٣١,٢٥٠ | ٢,٦٨٤ | ٧٣٩,١٠١ |
| ٣٨,٨٨٠ | ٤٢,١٢٠ | ١٧٥,٥٠٠ | ١٣,٥٠٠ | - | ١٦٢,٠٠٠ |
| ٣٤١,٢١٤ | ٣٨٠,٣٦٨ | ١,٩٣٢,١١٥ | ١,٠٣٣,٦٩٨ | ٨٥٧,٧٧٥ | ١,٧٥٦,١٩٢ |

موجودات ضريبية مؤجلة :
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
مخصص تعويض نهاية الخدمة

ج - المطلوبات الضريبية المؤجلة

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحذرة | رصيد بداية السنة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١,٣٧٠ | ٧٥٣ | ١٥,٠٥٦ | ١٥,٠٥٦ | ٢٧,٤٠٥ | ٢٧,٤٠٥ |
| ١,٣٧٠ | ٧٥٣ | ١٥,٠٥٦ | ١٥,٠٥٦ | ٢٧,٤٠٥ | ٢٧,٤٠٥ |

مطلوبات ضريبية مؤجلة :
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

تم استخدام نسبة ٢٤% لاحتساب الضرائب المؤجلة على الأرصدة الموجودة في المملكة ونسبة ١٠% على الأرصدة الموجودة خارج المملكة .

تم استخدام نسبة ٢٠% لاحتساب الضرائب المؤجلة للشركات التابعة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٥ ، حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة او المتوقعة للفترات القادمة .

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | دينار | دينار |
|---|--|-------|-------|
| - | - | - | - |
| - | ١٨٢,٤٥٦ | - | - |
| - | (١٨٢,٤٥٦) | - | - |
| - | - | - | - |

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

١٢ - 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) :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | دينار | دينار |
|---|--|-------|-------|
| ٩١,٢١٣ | ١٢٩,٨٨٨ | - | - |
| ٣٨,٦٧٥ | (١٢٩,٨٨٨) | - | - |
| ١٢٩,٨٨٨ | - | - | - |

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

١٣ - عجز حملة الوثائق المتراكم
يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | دينار | دينار |
|---|--|-------|-------|
| - | - | - | - |
| - | (٣١٢,٣٤٤) | - | - |
| - | ١٢٩,٨٨٨ (مخصص الطوارئ) | - | - |
| - | ١٨٢,٤٥٦ | - | - |
| - | - | - | - |

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

١٤ - إيرادات الاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣٠ أيلول ٢٠١٦ | | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | |
|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| أصحاب حقوق الملكية | حملة الوثائق | أصحاب حقوق الملكية | حملة الوثائق |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣٢٢,٧٥٥ | ١٢٨,٦٢٠ | ٣٨١,٥٦١ | ١٤٤,١١٣ |
| ٤٥,٠١٧ | (٤٥,٠١٧) | ٥٠,٤٣٩ | (٥٠,٤٣٩) |
| ٣٦٨,٧٧٢ | ٨٣,٦٠٣ | ٤٣٢,٠٠٠ | ٩٣,٦٧٤ |

أرباح الودائع والصكوك
حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظ الاستثمار
المجموع

١٥ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣٠ أيار | | ٣٠ أيار | |
|---------|---------|---------|---------|
| ٢٠١٦ | | ٢٠١٧ | |
| دينار | ١٥٩,٠٦٢ | دينار | ١٦١,٩٦١ |
| | ١٤١,١٤٤ | | ١٧٠,١٤٨ |
| | - | | ١٨٩ |
| | ٣٠٠,٢٠٦ | | ٣٣٢,٢٩٨ |

صافي إيرادات الإيجارات
أرباح توزيعات اسهم
أخرى

١٦ - حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي
العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل باجر لإدارة
أعمال التأمين من كوادر متخصصة تم تعيينها للقيام بهذه المهام .

حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠١٧ بما نسبته ١٧% لفرع المركبات (٢٠١٦ : ١٧%) و ٢٢% لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الإدارة (٢٠١٦ : ٢٢%) و ٢٢% لفرع الحياة (٢٠١٦ : ١٥%) و ٢٥% لفرع البحري (٢٠١٦ / ٢٥%) و ٧% لفرع الطيران (٢٠١٦ : ٧%) و ٢٠% لفرع الحريق والأضرار الأخرى (٢٠١٦ : ٢٠%) و ٢٥% لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٠١٦ : ٢٥%) وتخفيضها الى ما نسبته ١٠% للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من اشتراكات التأمين مقابل إيجارات 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 فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الاستثمار حدد لعام ٢٠١٧ بما نسبته ٣٥% من الاستثمار .

تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار 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 استثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة .

١٧ - حصة السهم الواحد من الربح للفترة

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

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
|----------------------------------|------------|----------------------------------|------------|
| ٢٠١٦ | | ٢٠١٧ | |
| دينار | ١,٦٩٦,٤٥٧ | دينار | ١,٧٤٠,٢٠٠ |
| سهم | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ | سهم | ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| دينار / سهم | ٠,٠٦١ | دينار / سهم | ٠,٠٦٢ |

صافي الربح للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

١٨ - النقد وما في حكمه

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

| ٣٠ أيلول | |
|------------|-----------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| دينار | دينار |
| ٢,٩٣٠,٠٣٨ | ٢,٩٦٣,٨٣٨ |
| ١١,١١٠,٧٣٧ | ٥,١٨٧,٧٠٤ |
| ١٤,٠٤٠,٧٧٥ | ٨,١٥١,٥٤٢ |

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

١٩ - 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 لظهور 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 الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الاعمال المحلية والإقليمية .

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
|------------------|------------|----------------------|-----------|--------------|------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٣,٤٥٩,٦٤٣ | ١٦,٥٢٩,٠٩٨ | ١,٧٥٨,٢٧٨ | ٢,٠٧٠,٤٨٥ | ١١,٧٠١,٣٦٥ | ١٤,٤٥٨,٦١٣ |
| ٣٥,٤٧٦ | ٥٧٠,٠٦٨ | - | - | ٣٥,٤٧٦ | ٥٧٠,٠٦٨ |
| اجمالي الإيرادات | | المصروفات الرأسمالية | | | |

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

| مطلوبات | | موجودات | |
|----------------|------------|----------------|------------|
| ٣١ كانون الأول | ٣٠ أيلول | ٣١ كانون الأول | ٣٠ أيلول |
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢١,٠٥٩,٥٦٢ | ٢٣,٢٣٠,٥٦٥ | ٤٥,٢٥٨,٥٩٩ | ٤٨,٥٢٢,٥٥٦ |
| ٤,٣٥٠,٦٦٣ | ٣,٤٦٠,١٨٠ | ١١,٦٨٧,١٣٥ | ١٠,٢٩٧,٠٥٧ |
| ٢٥,٤١٠,٢٢٥ | ٢٦,٦٩٠,٧٤٥ | ٥٦,٩٤٥,٧٣٤ | ٥٨,٨١٩,٦١٣ |

حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى

٢٠ - 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 ٢٠١٦ | ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | شركة شقيقة | الإدارة العليا | كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة |
| ١٢٣,٥٧٨ | ٣,٦٣٠ | - | ٢,٧٣٧ | ٨٩٣ | ذمم مدينة |
| ١٣,٧٧٢ | ١٥,٩١٣ | - | ٢٢٥ | ١٥,٦٨٨ | ذمم دائنة |
| ١,٤١٨,٠٠٠ | ٢,١٢٧,٠٠٠ | - | - | ٢,١٢٧,٠٠٠ | ودائع لدى بنوك خارج الأردن |
| | | | | | بنود داخل قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة |
| ١٧,٥٧٥ | ٥٦,٦٢٧ | - | - | ٥٦,٦٢٧ | إيرادات استثمارات |
| ١٠٦,٨٤٢ | - | - | - | - | إيجارات |
| ٢١,٥٠٣ | ١٣,٧٨١ | - | ٤,٨٢٣ | ٨,٩٥٨ | أقساط تأمين تكافلي |
| ٦,٢٠٢ | ٣,٦٠٤ | - | - | ٣,٦٠٤ | تعويضات تأمين |

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

| ٣٠ أيلول | |
|----------|---------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| دينار | دينار |
| ٥٢٥,٩٠٦ | ٦٢٤,٤١٣ |
| ٣,١٤٩ | ٢,٢١٩ |
| ٥٢٩,٠٥٥ | ٦٢٦,٦٣٢ |

رواتب ومكافآت
أخرى

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٤٧٠,٢٨٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان معني الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقومة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة) .

| المرجوعات المالية / المطلوبات المالية | القيمة العادلة | | مستوى القيمة | طريقة التقييم | مدخلات هامة | العلاقة بين المدخلات الهامة |
|--|----------------|---------------------|----------------|------------------------|-------------|------------------------------|
| | ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | | | |
| | دينار | دينار | المدفوعة | والمخالفات المستخدمة | غير محسوبة | غير المحسوبة والقيمة العادلة |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة | | | | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الشغل الشامل | | | | | | |
| اسهم متوفر لها اسعار سوقية | ٢,٠٩٠,١٨١ | ٤,٠١٧,٣٢٢ | للمستوى الثاني | آخر بيانات مالية مدققة | ٧ ينطبق | لا ينطبق |
| اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية | ١,٣٦٦,٣٤٩ | ١,٦١٦,٠٢٠ | المستوى الثاني | آخر بيانات مالية مدققة | ٧ ينطبق | لا ينطبق |
| المجموع | ٣,٤٥٦,٥٣٠ | ٥,٦٣٣,٣٤٢ | | | | |
| اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة | ٣,٤٥٦,٥٣٠ | ٥,٦٣٣,٣٤٢ | | | | |

لم تكن هنالك أي تحولات بين للمستوى الاول والمستوى الثاني خلال كل من التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ .

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

بمستثناء ما ورد في الجدول انهاء اتنا نتخذ ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة تقرب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد ان القيمة الدفترية للبنود المبينة اذناه لحاصل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها فسيرو الاجل او ان اسعار الفائدة لها بعد تسعيرها خلال الفترة .

| مستوى القيمة | ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | |
|--|---------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية |
| | دينار | دينار | دينار | دينار |
| موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة | | | | |
| ودائع لدى البنوك | ١٠,٧٤٩,٠٤٨ | ١٠,٦٣٠,٦٠٢ | ١١,٨٨٧,٤٦٦ | ١١,٦٢٤,٨٧٧ |
| استثمارات عقارية | ٧,٢٦٤,٣٣٥ | ٦,٩٢٤,٤١٠ | ٧,٢١١,٣٣٥ | ٦,٨٨٥,٧٥١ |
| مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة | ١٨,٠١٣,٣٨٣ | ١٧,٥٥٥,٠١٢ | ١٩,١٤٩,٨٠٤ | ١٨,٥١٠,٦٢٨ |

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

FIRST INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM
FINANCIAL STATEMENTS FOR
THE NINE MONTHS ENDED
SEPTEMBER 30, 2017
TOGETHER WITH THE REVIEW REPORT

FIRST INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
SEPTEMBER 30, 2017

TABLE OF CONTENTS

| | <u>Page</u> |
|---|-------------|
| Review Report | 1 |
| Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position | 2 |
| Condensed Consolidated Interim Statement of Policyholders' Revenues and Expenses | 3 |
| Condensed Consolidated Interim Statement of Income | 4 |
| Condensed Consolidated Interim Statement of Comprehensive Income | 5 |
| Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Owners' Equity | 6 |
| Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Policyholders' Equity | 7 |
| Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows | 8 |
| Notes to the Condensed Consolidated Interim Financial Statements | 9 - 21 |

Review Report

AM/ 81700

To the Chairman and Members of the Board of Directors
First Insurance Company
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed consolidated interim financial statement of First Insurance Company (A Public Shareholding Limited Company) as of September 30, 2017 and the related condensed consolidated interim statements of financial position, policyholders revenues and expenses, income and comprehensive income changes in Owners' equity, changes in policyholders' equity and cash flows for the nine-month period ended then, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these condensed consolidated interim financial statement in accordance with International Accounting Standard 34 "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on these condensed consolidated interim financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Company". A review of condensed interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing, and consequently, does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that the accompanying condensed consolidated interim financial statements are not prepared in accordance with International Accounting Standard No. (34) related to Interim Financial Reporting.

Explanatory Paragraph

The Company's fiscal year ends on December 31 of each year. However, the condensed consolidated interim financial statements have been prepared for management purposes and for the Jordan Securities Commission requirements only.

Other Matters

1. The consolidated financial statements for the year ended December 31, 2016 and the condensed consolidated interim financial statements for the period ended September 30, 2016 that are shown for comparison purposes were audited and reviewed by another auditor and an unqualified opinion and conclusion were issued on February 28, 2017 and on October 25, 2016 respectively.
2. The accompanying condensed consolidated interim financial statements are a translation of the statutory condensed consolidated interim financial statements which are in the Arabic language and to which reference should be made.



FIRST INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

| <u>ASSETS</u> | Note | September 30, 2017 | December 31, |
|---|------|---------------------------|--------------|
| | | (Reviewed not Audited) | 2016 |
| | | JD | JD |
| Investments: | | | |
| Deposits at banks | 5 | 11,624,877 | 10,630,602 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 6 | 3,451,530 | 5,683,342 |
| Financial assets at amortized cost | | 6,925,102 | 7,139,478 |
| Investment properties | | 6,885,751 | 6,924,410 |
| Total Investments | | 28,887,260 | 30,377,832 |
| Cash on hand and at banks | 7 | 2,963,838 | 5,113,703 |
| Checks under collection | | 1,458,000 | 1,882,893 |
| Receivables - net | 8 | 16,770,698 | 12,106,825 |
| Re-insurers' receivables - net | 9 | 2,005,377 | 2,092,089 |
| Other assets | | 636,394 | 296,755 |
| Deferred tax assets | 10/b | 380,368 | 341,214 |
| Property and equipment - net | | 5,115,399 | 4,669,642 |
| Intangible assets - net | | 32,211 | 29,305 |
| Projects under construction | | 570,068 | 35,476 |
| TOTAL ASSETS | | 58,819,613 | 56,945,734 |
| <u>LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</u> | | | |
| <u>LIABILITIES</u> | | | |
| Unearned contributions and premiums reserve - net | | 7,111,951 | 7,860,757 |
| Outstanding claims reserve - net | | 6,763,939 | 6,037,556 |
| Mathematical reserve - net | | 121,830 | 90,443 |
| Total Insurance Contracts Liabilities | | 13,997,720 | 13,988,756 |
| Payables | | 1,938,142 | 1,331,124 |
| Re-insurers' payables | | 9,232,845 | 9,252,091 |
| Accrued expenses | | 38,204 | 73,536 |
| Various provisions | | 175,500 | 205,333 |
| Provision for income tax | 10/c | 56,071 | 27,586 |
| Deferred tax liabilities | | 753 | 1,370 |
| Other liabilities | | 1,251,510 | 530,429 |
| TOTAL LIABILITIES | | 26,690,745 | 25,410,225 |
| Al Qard Al Hasan granted by shareholders to cover the policyholders' fund deficit | 11 | - | - |
| Reserve to cover deficit (contingency provision) | 12 | - | 129,888 |
| Policyholders accumulated fund deficit | 13 | - | - |
| Net Policyholders' Equity | | - | 129,888 |
| <u>OWNERS' EQUITY</u> | | | |
| Authorized and paid-up capital | | 28,000,000 | 28,000,000 |
| Statutory reserve | | 2,501,096 | 2,501,096 |
| Financial assets valuation reserve | | (699,862) | (663,523) |
| Retained earnings | | 587,434 | 1,568,048 |
| Profit for the period | | 1,740,200 | - |
| Total Owners' Equity - Company Shareholders | | 32,128,868 | 31,405,621 |
| Total Policyholders' and Owners' Equity | | 32,128,868 | 31,535,509 |
| TOTAL LIABILITIES AND POLICYHOLDERS' AND OWNERS' EQUITY | | 58,819,613 | 56,945,734 |

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF
THESE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM
AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

Chairman of the Board of Directors

General Manager

FIRST INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF POLICYHOLDERS' REVENUE AND EXPENSES
(REVIEWED NOT AUDITED)

| | Note | For the Three-Month Period | | For the Nine-Month Period | |
|--|------|----------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------|
| | | Ended September 30, | | Ended September 30, | |
| | | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | | JD | JD | JD | JD |
| Takaful Insurance Revenue: | | | | | |
| Gross written contributions | | 11,856,136 | 12,710,366 | 29,546,445 | 27,995,930 |
| Less: Re-insurers' share | | (7,796,826) | (8,353,805) | (17,091,401) | (16,006,756) |
| Net Earned Contributions from Takaful Operations for Policyholders | | 4,059,310 | 4,356,561 | 12,455,044 | 11,989,174 |
| Net change in unearned contribution reserve | | 288,719 | (314,761) | 748,806 | (1,426,032) |
| Net change in mathematical reserve | | 47,510 | 6,362 | (31,387) | (83,176) |
| Net Earned Contributions from takaful Insurance for Policyholders | | <u>4,395,539</u> | <u>4,048,162</u> | <u>13,172,463</u> | <u>10,479,966</u> |
| Commissions' revenue | | 939,185 | 896,128 | 2,070,485 | 1,758,278 |
| Takaful policies Issuance fees | | 443,284 | 439,265 | 1,192,478 | 1,137,796 |
| Policyholders' share of investment income | 14 | 48,541 | 39,794 | 144,113 | 128,620 |
| Less: Owners' share for managing the investment portfolio | 14 | (16,989) | (13,828) | (50,439) | (45,017) |
| Total Revenue from Takaful Insurance for Policyholders' | | <u>5,809,560</u> | <u>5,409,521</u> | <u>16,529,100</u> | <u>13,459,643</u> |
| Claims, Losses and Expenses from Takaful Insurance Operations | | | | | |
| Paid claims | | 5,138,422 | 4,501,965 | 17,749,215 | 12,073,038 |
| Less: Recoveries | | (344,333) | (319,610) | (1,079,680) | (870,673) |
| Re-insurers' share | | (1,703,020) | (1,365,177) | (6,240,209) | (3,320,529) |
| Net Paid Claims from Takaful Insurance Operations | | <u>3,091,069</u> | <u>2,817,178</u> | <u>10,429,326</u> | <u>7,881,836</u> |
| Net change in claims reserve | | 692,889 | 470,583 | 860,788 | 994,708 |
| Owners' share for managing the operations of takaful insurance | 16 | 1,591,232 | 1,156,661 | 4,279,985 | 3,425,547 |
| Excess of loss contributions | | 55,960 | 39,365 | 167,878 | 118,095 |
| Takaful policies acquisition costs | | 119,270 | 112,385 | 382,803 | 372,456 |
| Other underwriting expenses | | 137,735 | 160,775 | 546,698 | 413,246 |
| Net Claims Costs | | <u>5,688,155</u> | <u>4,756,947</u> | <u>16,667,478</u> | <u>13,205,888</u> |
| Less: policyholders' share of takaful Insurance: | | | | | |
| Doubtful debts provision | | 43,750 | 112,425 | 131,250 | 112,500 |
| Depreciation and amortization | | 11,583 | 8,823 | 29,031 | 26,291 |
| Other expenses | | 7,193 | 1,372 | 13,685 | 17,077 |
| Policyholders' (Deficit) surplus before tax | | 58,879 | 529,954 | (312,344) | 97,887 |
| Income tax expense | 10/a | - | - | - | - |
| Net Policyholders' (Deficit) Surplus from Takaful Insurance | | <u>58,879</u> | <u>529,954</u> | <u>(312,344)</u> | <u>97,887</u> |

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE
READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT

General Manager

Chairman of Board of Directors

FIRST INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF INCOME
(REVIEWED NOT AUDITED)

| | Note | For the Three-Month Period | | For the Nine-Month Period | |
|---|------|----------------------------|-----------|---------------------------|-------------|
| | | Ended September 30, | | Ended September 30, | |
| | | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | | JO | JO | JO | JO |
| General Insurance Revenue | | | | | |
| Gross written premiums | | - | 91,261 | - | 300,075 |
| Less: reinsurers' share | | - | (62,992) | - | (237,271) |
| Net written premiums | | - | 28,269 | - | 62,804 |
| Net change in unearned premiums reserve | | - | 186,907 | - | 831,755 |
| Net change in mathematical reserve | | - | 6,558 | - | 36,132 |
| Net earned premiums from general insurance operations | | - | 221,734 | - | 930,691 |
| Commissions' revenue | | - | 2,519 | - | 93,233 |
| Insurance policies Issuance revenue | | - | 2,234 | - | 8,794 |
| Total Revenue from General Insurance | | - | 226,487 | - | 1,032,718 |
| Owners' takaful insurance revenue | | | | | |
| Owners' share of takaful insurance operations management | 16 | 1,591,232 | 1,156,661 | 4,279,985 | 3,425,547 |
| Owners' share of investment income | 14 | 244,439 | 106,204 | 381,561 | 323,755 |
| Owners' share of financial assets and investments income | 15 | (69,591) | - | 332,298 | 300,206 |
| Owners' share for managing the investments portfolio | 14 | 16,989 | 13,828 | 50,439 | 45,017 |
| Other revenue | | 9,886 | 19,294 | 42,222 | 19,294 |
| Total Owners' Revenues from General and Takaful Insurance | | 1,792,955 | 1,522,474 | 5,086,505 | 5,146,537 |
| General Insurance Claims and Related Expenses | | | | | |
| Paid claims | | 8,594 | 498,004 | 107,664 | 3,339,784 |
| Less: Recoveries | | (13,786) | (2,261) | (39,478) | (14,489) |
| Reinsurers' share | | (4,424) | (306,293) | (64,697) | (2,687,725) |
| Net paid claims | | (9,616) | 189,450 | 3,489 | 637,570 |
| Net change in outstanding claims reserve | | (1,455) | (778) | (134,405) | (316,601) |
| Insurance policy acquisition costs | | - | 42,695 | - | 104,937 |
| Other underwriting expenses | | 1,435 | 4,390 | 5,547 | 11,853 |
| Net Claims from General Insurance | | (9,636) | 235,757 | (125,369) | 437,759 |
| Unallocated employees' expenses | | 780,859 | 707,994 | 2,259,145 | 1,988,478 |
| Unallocated general and administrative expenses | | 321,023 | 280,489 | 942,663 | 884,049 |
| Al Qard Al Hassan granted to policyholders' expense | | (58,879) | - | 182,456 | - |
| Depreciation and amortization | | 27,717 | 49,399 | 87,620 | 139,214 |
| Other expenses | | (210) | 580 | (210) | 580 |
| Total Expenses | | 1,060,874 | 1,274,219 | 3,346,305 | 3,450,080 |
| Income for the period before income tax | | 732,081 | 248,255 | 1,740,200 | 1,696,457 |
| Income tax expense | 10/a | - | - | - | - |
| Income for the period | | 732,081 | 248,255 | 1,740,200 | 1,696,457 |
| Earnings per share (basic and diluted) | 17 | | | 0/062 | 0/061 |

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

General Manager

Chairman of Board of Directors

FIRST INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
(REVIEWED NOT AUDITED)

| | For the Three-Month Period | | For the Nine-Month Period | |
|--|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | Ended September 30, | | Ended September 30, | |
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | JD | JD | JD | JD |
| Income for the period | 732,081 | 248,255 | 1,740,200 | 1,696,457 |
| <u>Add: Other comprehensive income items after tax not to be reclassified</u> to profit or loss in subsequent periods | | | | |
| Owners' share from the change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income | (157,955) | (35,654) | (36,339) | (699,267) |
| (Loss) on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income | 13,080 | - | (280,614) | - |
| Total Comprehensive Income for the Period | 587,206 | 212,601 | 1,423,247 | 997,190 |

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

FIRST INSURANCE COMPANY

(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN - JORDAN

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

(REVIEWED, NOT AUDITED)

| | Financial Assets | | | | | | Income for the period | Net Owners' Equity |
|---|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|-----------|-----------------------|--------------------|
| | Paid-up Capital | Statutory Reserve | Valuation Reserve | Retained Earnings | | Total | | |
| | | | | Realized | Unrealized | | | |
| | JD | JD | JD | JD | JD | JD | JD | |
| For the Nine Months Ended September 30, 2017 | | | | | | | | |
| Balance - beginning of the period | 28,000,000 | 2,501,096 | (563,523) | 341,214 | 1,568,048 | - | 31,405,821 | |
| Income for the period | - | - | - | - | - | 1,740,200 | 1,740,200 | |
| Loss on sale of financial assets through comprehensive income | - | - | 280,614 | - | (280,614) | - | - | |
| Change in financial assets valuation reserve | - | - | (316,953) | - | - | - | (316,953) | |
| Total comprehensive income for the period | - | - | (36,339) | - | (280,614) | 1,740,200 | 1,423,247 | |
| Change during the period | - | - | (39,154) | 39,154 | - | - | - | |
| Distributed Dividends * | - | - | (700,000) | - | (700,000) | - | (700,000) | |
| Balance - End of the Period | 28,000,000 | 2,501,096 | (599,852) | 380,368 | 587,434 | 1,740,200 | 32,128,868 | |
| For the Nine Months Ended September 30, 2016 | | | | | | | | |
| Balance - beginning of the period | 28,000,000 | 2,288,168 | (800,568) | 384,216 | 510,027 | - | 29,997,627 | |
| Income for the period | - | - | 1,25,811 | - | - | 1,696,457 | 1,696,457 | |
| Loss on sale of financial assets through comprehensive income | - | - | 596,494 | - | (596,494) | - | - | |
| Change in financial assets valuation reserve | - | - | (599,267) | - | - | - | - | |
| Total comprehensive (loss) for the period | - | - | (102,773) | - | (596,494) | 1,696,457 | (99,257) | |
| Capital increase expenses | - | - | (168,000) | - | (168,000) | - | (168,000) | |
| Balance - End of the Period | 28,000,000 | 2,288,168 | (903,341) | 384,216 | (254,467) | 1,696,457 | 30,826,817 | |

* The general assembly decided at its meeting held on April 25, 2017 to distribute cash dividends to the shareholders by 2.5% of paid up capital for the year 2016 with an amount of JD 700,000.

- Retained earnings include deferred tax assets an amount of JD 380,368 that is restricted as of September 30, 2017 (JD 341,214 as of December 31, 2016).

- An amount equivalent to the balance of the accumulated change in the negative financial assets valuation reserve, which amounted to JD 699,862 as of September 30, 2017 (JD 663,523 as of December 31, 2016) is restricted from the retained earnings according to Jordan Securities Commission.

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

FIRST INSURANCE COMPANY

(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN - JORDAN

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN POLICYHOLDERS' EQUITY

(REVIEWED NOT AUDITED)

| | Reserve to cover deficit (Contingencies provision)* | | Accumulated Policyholders' Surplus | | Qard Hassan from Owners' to Cover the Policyholders' Deficit | | Net Policyholders' Equity | |
|---|---|-----------|------------------------------------|----|--|----|---------------------------|----|
| | JD | JD | JD | JD | JD | JD | JD | JD |
| For the Nine Months Ended September 30, 2017 | | | | | | | | |
| Balance - beginning of the period | | 129,888 | - | - | - | - | 129,888 | |
| Policyholders' deficit for the period | | - | (312,344) | - | - | - | (312,344) | |
| Transfers from reserve to cover deficit (contingency provision) to cover the policyholders' deficit | | (129,888) | 129,888 | - | - | - | - | |
| Al Qard Al Hassan granted by shareholders to cover policyholders deficit | | - | - | - | 182,456 | - | 182,456 | |
| Balance - End of the Period | | - | (182,456) | - | 182,456 | - | - | |

For the Nine Months Ended September 30, 2016

| | | | | | | | |
|---|--------|--------|---|---|---|---|---------|
| Balance - beginning of the year | 91,213 | - | - | - | - | - | 91,213 |
| Policyholders' surplus for the year | - | 97,887 | - | - | - | - | 97,887 |
| Transfers from reserve to cover deficit (contingency provision) to cover the policyholders' deficit | - | - | - | - | - | - | - |
| Al Qard Al Hassan granted by shareholders to cover policyholders' deficit | - | - | - | - | - | - | - |
| Balance - End of the year | 91,213 | 97,887 | - | - | - | - | 189,100 |

* The reserve to cover fund deficit is computed by retaining 20% of the policyholders surplus for the period and policyholders' share of the realized gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income after settlement of Al Qard Al Hassan (If any).

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

FIRST INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS
(REVIEWED NOT AUDITED)

| | For the Nine Months Ended September 30, | |
|---|--|-------------|
| | 2017 | 2016 |
| CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES: | | |
| Income for the period before income tax | 1,740,200 | 1,794,343 |
| Adjustments: | | |
| Depreciation and amortization | 116,651 | 165,505 |
| Provision for doubtful debt | 131,250 | 112,500 |
| Net change in unearned contributions reserve | (748,806) | 594,277 |
| Net change in outstanding claims reserve | 726,383 | 678,107 |
| Net change in mathematical reserve | 31,387 | 47,044 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income dividends | (91,017) | (165,889) |
| Returns from sukouk | (219,289) | - |
| Provision against Al Qard Al Hasan granted to policyholders | 182,456 | - |
| Net Cash Flows from Operating Activities before Changes in Working Capital | 1,869,215 | 3,225,887 |
| Decrease (increase) in notes receivable and cheques under collection | 424,893 | (72,970) |
| (Increase) in accounts receivable | (4,795,123) | (6,666,283) |
| Decrease in re-insurers' receivables | 86,712 | 563,643 |
| (Increase) in other assets | (339,639) | (693,163) |
| Increase in accounts payable | 607,018 | 34,021 |
| (Decrease) Increase in accrued expenses | (35,332) | 7,008 |
| (Decrease) Increase in re-insurance payables | (19,246) | 4,743,584 |
| Increase (decrease) in other liabilities | 187,623 | (409,762) |
| (Decrease) in various provisions | (29,833) | (105,849) |
| Net Cash Flows (used in) from Operating Activities before Income Tax paid | (2,043,712) | 626,116 |
| Income tax paid | (6,255) | (326,495) |
| Net Cash Flows (used in) from Operating Activities | (2,049,967) | 299,621 |
| CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES: | | |
| Deposits at banks | (3,589,283) | (118,000) |
| (Purchase) of financial assets at fair value through comprehensive income | - | (155,408) |
| (Purchase) of financial assets at amortized cost | - | (4,430,761) |
| Proceeds of dividends from financial assets at fair value through comprehensive income | 91,017 | 165,889 |
| (Purchase) of property, equipment and projects under construction | (1,058,341) | (44,416) |
| Proceeds from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income | 1,945,214 | 634,301 |
| (Purchase) of intangible assets | (2,906) | (17,439) |
| Proceeds from Sukouk returns | 433,665 | - |
| Net Cash Flows (used in) Investing Activities | (2,180,634) | (3,965,834) |
| CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES: | | |
| Dividends distributed | (514,272) | - |
| Increase in paid up capital expenses | - | (168,000) |
| Net Cash Flows (used in) Financing Activities | (514,272) | (168,000) |
| Net (Decrease) in Cash and Cash Equivalent | (4,744,873) | (3,834,213) |
| Cash and cash equivalent - beginning of the year | 12,896,415 | 17,874,988 |
| Cash and Cash Equivalent - End of the period | 8,151,542 | 14,040,775 |
| 18 | | |
| Non-cash Transaction: | | |
| Unpaid distributed cash dividends | 185,728 | - |

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL CONDENSED
CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM
AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

FIRST INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

NOTES TO THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS
(REVIEWED NOT AUDITED)

1. General

- a. First Insurance Company (the "Company") was established on 28 December 2006 and registered as a public shareholding limited company under license No. (424) with an authorized paid-up capital of JD 24,000,000 of a par value of JD 1 per share.

On April 2, 2015, First Insurance Company acquired a percentage of 76.25% of The Yarmouk Insurance Company's capital (a Public Shareholding Limited Company).

Based on the Shari'a Supervisory commission meeting no. 3/2015 on August 26, 2015 which states that the Yarmouk Insurance Company is a traditional insurance company and it should not be subject to the Shari'a standards. Accordingly, the Company should not be requested to cleanse its profits until it merges, and transforms to an Islamic insurance company, and any revenue cleansing prior to its merger and transformation is not valid. Based on what's mentioned above, the Shari'a commission sees that expensing all of the realized revenues of the merged company (Yarmouk Insurance Company) to cover all of the merger and transformation expenses and what follows from administrative expenses including committee members' bonuses, marketing and advertisement related to the merger and its promotions, and preparing and training the employees, and any financial commitments related to the transformation and the merger.

On November 2, 2015, the Company's objectives were transformed with consent of the general assembly of the shareholders and the insurance commission where the company will practice its Insurance activities in accordance with the Islamic Shari'a provisions. Accordingly, a final approval took place on the merger between the Yarmouk Insurance Company and the First Insurance Company and the result of the merger will be the First Insurance Company with an authorized and paid up capital of JD 28,000,000 at 1 JD per share.

- b. The accompanying condensed consolidated interim financial statements were approved by the Board of Directors in their meeting held on October 25, 2017.

2. Basis of preparation

- a. Basis of preparation of the Condensed Consolidated Interim Financial Statements.
- The accompanying condensed consolidated interim financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard (IAS) 34 relating to Interim Financial Reporting.
 - The condensed consolidated interim financial statements are stated in Jordanian Dinar. Which represents the functional currency for the Company and its subsidiaries.
 - The consolidated condensed interim financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle except for the financial assets and financial liabilities, which are presented at their fair value as of the condensed consolidated interim financial statements date.

- The condensed consolidated interim financial statements do not include all information and disclosures required for the annual consolidated financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and should be read with the Company's annual report for the year ended December 31, 2016. Moreover, the results of operations for the nine-month period ended September 30, 2017 do not necessarily provide an indication of the apportionment results of operations for the year ending December 31, 2017. No apportion occurred on the profit of the nine-months period ended September 30, 2017 which is performed at the end of the financial year.
- The accounting policies adopted in the preparation of the condensed consolidated interim financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2016 except for the following:
 - Annual Improvements to IFRS Standards 2014 - 2016 Cycle amending IFRS (12).
 - Amendments to IAS 12 Income Taxes relating to the recognition of deferred tax assets for unrealized losses.
 - Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows to provide disclosures that enable users of financial statements to evaluate changes in liabilities arising from financing activities.

The Adoption of the above new standards had no impact on the amounts reported and disclosures made in the condensed consolidated interim financial statements.

b. Basis of Consolidation of the Condensed Consolidated Interim Financial Statements

The condensed consolidated interim financial statements include the Company and its subsidiary companies that are subject to its control. Control is established when the Company has the ability to operate the main activities of the Subsidiary company and when its subject to the variable returns that result from its investment in the subsidiary company or it has the right to these returns, and when it the ability to influence the returns through its control on the subsidiary company. Intercompany transactions, balances, revenues and expenses are eliminated between the Company and its subsidiary:

| <u>Company's Name</u> | <u>Principal Activity</u> | <u>Percentage Ownership</u> | <u>Capital</u> | <u>Year of Incorporation</u> |
|--|---------------------------|-----------------------------|----------------|------------------------------|
| | JD | % | JD | |
| Mulkiyat for Trade and Investment | Investment | 100 | 50,000 | 2010 |
| Baden for Trade and Investment Company | Investment | 100 | 5,000 | 2016 |

Control is established when the Company has the ability to influence the operational and the financial policies of the subsidiary companies for the benefit of its operations. Intercompany transactions and balances, and the intercompany revenues and expenses are wholly eliminated between the company and its subsidiaries.

The results of the subsidiary companies are incorporated into the condensed consolidated interim statement of income from the effective date of acquisition (establishment), which is the date on which the Company assumes an actual control over the subsidiary. Moreover, the operating results of the disposal subsidiaries are incorporated into the condensed consolidated interim statement of income up to the effective date of disposal, which is the date on which the Company loses control over the subsidiary companies.

The financial statements of the subsidiary companies are prepared for the same period of the parent Company using the same accounting policies. If the accounting policies adopted by the subsidiary companies are different, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary companies are made to comply with the accounting policies used by the parent Company.

The non controlling interest represents the part of the owners' equity of the subsidiaries that is not owned by the company. The non-controlling interest is shown in subsidiary Company's net assets.

3. Use of Estimates

Preparation of the condensed consolidated interim financial statements and application of the accounting policies require the Company's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and to disclose all contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, and provisions. In particular, this requires the Company's management to issue significant judgments and assumptions to assess future cash flow amounts and their timing. Moreover, the mentioned assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to the changes resulting from the conditions and circumstances of those assessments in the future.

We believe that the estimates adopted in the condensed consolidated interim financial statements are reasonable and consistent with the estimates adopted in the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2016.

4. Merger and Acquisition of a Subsidiary

On 2 April 2015, the Group acquired 76.25% of Yarmouk Insurance Company's capital, which conducts its operations in Jordan. The Extraordinary General Assembly has agreed in its meeting held on 2 November 2015, to transfer their entire share, which consists of 100% of Yarmouk Insurance Company capital (the merged company), to First Insurance Company (Public Shareholding Limited Company). As a result of the merger, Yarmouk Insurance Company (Public Shareholding Limited Company) registration was deleted from the companies register and First Insurance Company (Public Shareholding Limited Company) was declared as the legal successor to Yarmouk Company. The merger committee declared November 2, 2015 to be the final official approval date for the transfer of ownership based on the balances mentioned in the transferred companies the financial statements balances as of 30 June 2015. Based on the merger committee issued assessment on November 2, 2015.

5. Deposits at Banks
This item consists of the following:

| | September 30, 2017 | | | | | | December 31, 2016 | | | | | |
|----------------|------------------------------------|---------------|---|------------------|--|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Deposits maturing within one month | | Deposits maturing after a month till three months | | Deposits maturing after three months till one year | | Total | | Total | | Total | |
| | Shareholders | Policyholders | Shareholders | Policyholders | Shareholders | Policyholders | Shareholders | Policyholders | Shareholders | Policyholders | Shareholders | Policyholders |
| Inside Jordan | 408,139 | - | 1,641,867 | 2,000,500 | 4,436,673 | 3,011,198 | 6,486,679 | 9,497,877 | 2,494,844 | 6,717,758 | 2,494,844 | 9,212,602 |
| Outside Jordan | - | - | 2,127,000 | 2,000,500 | 4,436,673 | 3,011,198 | 2,127,000 | 2,127,000 | - | 1,418,000 | 2,494,844 | 1,418,000 |
| | <u>408,139</u> | <u>-</u> | <u>3,768,867</u> | <u>2,000,500</u> | <u>4,436,673</u> | <u>3,011,198</u> | <u>8,613,679</u> | <u>11,624,877</u> | <u>2,494,844</u> | <u>8,135,758</u> | <u>2,494,844</u> | <u>10,630,602</u> |

- Return rates on the deposits at banks in Jordanian Dinar ranges from 2.6% to 3%.

6. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income
This item consists of the following:

| | September 30, 2017 | | December 31, 2016 | |
|--|--------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Policyholders | Shareholders | Policyholders | Shareholders |
| | JD | JD | JD | JD |
| <u>Inside Jordan</u> | - | 1,820,998 | - | 1,826,727 |
| Quoted shares listed in Amman Stock Exchange | - | 1,238,527 | - | 1,265,102 |
| Unquoted Shares * | - | - | - | - |
| <u>Outside Jordan</u> | - | 269,183 | - | 2,240,595 |
| Quoted shares | - | 122,822 | - | 350,918 |
| Unquoted shares ** | - | 3,451,530 | - | 5,683,342 |

* This item represents financial assets with no publicly traded prices. The Fair values were estimated by the Company's management based on the last audited financial statements.

** This item represents a payment for 18,000 shares with an amount of JD 350,918 for a share in Jouman Village Company as an exempted limited liability company. Which was established in accordance with Cayman Island's Laws at 2.35%. During the period of 2017, the Company's shares were evaluated on the basis of the latest valuation available and recorded an impairment of JD 228,000 for the period ended September 30, 2017.

7. Cash on Hand and at Banks

This item consists of the following:

| | September 30, 2017 | | | December 31, 2016 | | |
|---------------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| | Policyholders | Shareholders | Total | Policyholders | Shareholders | Total |
| | JD | JD | JD | JD | JD | JD |
| Cash on hand | 50,417 | 4,218 | 54,635 | 34,340 | 84,263 | 118,603 |
| Current accounts at banks | 979,334 | 1,929,869 | 2,909,203 | 4,608,505 | 386,595 | 4,995,100 |
| | <u>1,029,751</u> | <u>1,934,087</u> | <u>2,963,838</u> | <u>4,642,845</u> | <u>470,858</u> | <u>5,113,703</u> |

8. Receivables - Net

This item consists of the following:

| | September 30, | December 31, |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | JD | JD |
| Policyholders' receivable | 17,118,529 | 12,072,658 |
| Policies receivable due to the merger | 268,318 | 327,653 |
| Brokers' receivable | 9,865 | 5,907 |
| Employees' receivable | 36,199 | 14,458 |
| Shareholders receivable | 893 | 121,705 |
| Other | 85,090 | 184,074 |
| Total | 17,518,894 | 12,726,455 |
| Provision for doubtful debts* | (748,196) | (619,630) |
| | <u>16,770,698</u> | <u>12,106,825</u> |

* The movement on the provision for doubtful debts is as follows:

| | For the Nine | For the Year |
|--|----------------|----------------|
| | Months | Ended |
| | Ended | Ended |
| | September 30, | December 31, |
| | 2017 | 2016 |
| | JD | JD |
| Balance at the beginning of the period | 619,630 | 509,630 |
| Additions | 131,250 | 110,000 |
| Disposals | (2,684) | - |
| Balance at the end of the period | <u>748,196</u> | <u>619,630</u> |

The table below shows the aging of undoubtful receivables:

| Neither Past Due Nor Doubtful | Past due Receivable but not Doubtful | | | | Total | |
|--|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | 1-90 | 91-180 | 181-360 | More | | |
| | Days | Days | Days | than 361 Days | | |
| JD | JD | JD | JD | JD | JD | |
| September 30, 2017 | | | | | | |
| Policyholders receivable | 8,665,040 | 3,983,599 | 1,877,062 | 2,007,382 | - | 16,533,083 |
| Policies receivables due to the merger | - | 1,451 | - | 55,374 | 49,933 | 106,758 |
| Brokers' receivable | - | 687 | 4,548 | 4,226 | - | 9,461 |
| Employees' receivable | 36,199 | - | - | - | - | 36,199 |
| Owners receivable | - | - | 893 | - | - | 893 |
| Other receivables | 69,796 | 12,503 | 709 | 1,296 | - | 84,304 |
| Gross Receivables | <u>8,771,035</u> | <u>3,998,240</u> | <u>1,883,212</u> | <u>2,068,278</u> | <u>49,933</u> | <u>16,770,698</u> |

| Neither past due nor Doubtful | Past due Receivable but not Doubtful | | | | Total | |
|--|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | 1-90 | 91-180 | 181-360 | More | | |
| | days | days | days | than 361 days | | |
| JD | JD | JD | JD | JD | JD | |
| December 31, 2016 | | | | | | |
| Policyholders receivable | 7,746,422 | 1,941,278 | 1,396,901 | 571,893 | - | 11,656,494 |
| Policies receivables due to the merger | - | 71,685 | 15,436 | 18,906 | 19,421 | 125,448 |
| Agents receivable | - | - | - | - | - | - |
| Brokers' receivable | - | 5,471 | - | - | - | 5,471 |
| Employees' receivable | 14,458 | - | - | - | - | 14,458 |
| Shareholders receivable | - | 72,041 | 19,239 | 6,000 | 24,425 | 121,705 |
| Other receivables | 81,481 | 87,465 | 153 | 14,150 | - | 183,249 |
| Gross Receivables | <u>7,842,361</u> | <u>2,177,940</u> | <u>1,431,729</u> | <u>610,949</u> | <u>43,846</u> | <u>12,106,825</u> |

9. Reinsurance Receivables - Net

This item consists of the following:

| | September 30, 2017 | December 31, 2016 |
|--|-----------------------|----------------------|
| Local insurance companies | JD | JD |
| Foreign reinsurance companies | 832,335 | 841,720 |
| Total reinsurance receivables | <u>1,292,513</u> | <u>1,369,840</u> |
| | <u>2,124,848</u> | <u>2,211,560</u> |
| Provision for reinsurance receivables* | (119,471) | (119,471) |
| Reinsurance receivables - net | <u>2,005,377</u> | <u>2,092,089</u> |

* The movement on the provision for the reinsurance receivables is as follows:

| | September 30, 2017 | December 31, 2016 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Balance at the beginning of the period / year | JD | JD |
| Additions | 119,471 | 109,471 |
| Balance at the end of the period / year | <u>119,471</u> | <u>119,471</u> |

The table below shows the ageing of the undoubtful reinsurance receivables:

| Neither past due nor Doubtful | Past due but not impaired | | | | Total | |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 1-90 days | 91-180 days | 181-360 days | More 361 days | | |
| JD | JD | JD | JD | JD | JD | |
| September 30, 2017 | | | | | | |
| Local Insurance companies | 429,533 | 73,817 | 114,080 | 61,045 | 49,498 | 727,973 |
| Foreign reinsurance companies | - | 1,012,766 | 209,249 | 55,389 | - | 1,277,404 |
| Total reinsurance receivables | 429,533 | 1,086,583 | 323,329 | 116,434 | 49,498 | 2,005,377 |
| December 31, 2016 | | | | | | |
| Local insurance companies | 202,667 | 341,758 | 117,461 | 52,763 | 7,600 | 722,249 |
| Foreign reinsurance companies | - | 1,011,703 | 197,950 | 142,796 | 17,391 | 1,369,840 |
| Total reinsurance receivables | 202,667 | 1,353,461 | 315,411 | 195,559 | 24,991 | 2,092,089 |

10. Income Tax

a. Income tax provision

Movement on the income tax provision was as follows:

| | For the Nine Months Ended September 30, 2017 | | | For the Year Ended December 31, 2016 | | |
|--|---|----------------|---------------|---|--------------|---------------|
| | Policyholders | Shareholders | Total | Policyholders | Shareholders | Total |
| | JD | JD | JD | JD | JD | JD |
| Balance at beginning of the period / year | 27,586 | - | 27,586 | 16,581 | 339,681 | 356,262 |
| Income tax paid | - | (6,255) | (6,255) | (11,923) | (338,617) | (350,540) |
| Income tax provision for the period / year | 31,500 | 3,240 | 34,740 | 28,800 | 10,080 | 38,880 |
| Year income tax surplus | - | - | - | (5,872) | (11,144) | (17,016) |
| Balance at end of the period / year | 59,086 | (3,015) | 56,071 | 27,586 | - | 27,586 |

- Income tax in the condensed consolidated interim statement of policyholders' revenues and expenses and the condensed consolidated interim income statement is as follows:

| | September 30, 2017 | | September 30, 2016 | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Policyholders | Shareholders | Policyholders | Shareholders |
| | JD | JD | JD | JD |
| Accrued income tax for the period | 31,500 | 3,240 | - | (11,144) |
| Increase in deferred tax assets | (31,500) | (3,240) | - | 11,144 |
| Income tax expense | - | - | - | - |

- On 18 November 2015, the successor (First Insurance Public Shareholding Limited Company) was granted an income tax exemption for three years from the council of Ministers based on Article No. (8/B) from the investments law No. (30) for the year 2014.
- In the opinion of the management and the tax consultant, the Income tax provision is sufficient as of September 30, 2017.
- Tax declaration forms for the year 2015 were submitted within the legal period. However, the income tax department did not finalize the review and did not issue a final opinion towards it.
- Tax declaration forms for the year 2014 were accepted as part of the sample basis employed by the income tax department.

B. Deferred Tax Assets:

| | For the Nine Months Ended September 30, 2017 | | | | For the Year Ended December 31, 2016 | |
|--|--|---------------------------|-------------------------|--|---|--------------------|
| | Balance at the Beginning of the Period JD | Amounts Released JD | Amounts booked JD | Balance at the End of the Period JD | Deferred Tax JD | Deferred Tax JD |
| Deferred Tax Assets: | | | | | | |
| Cumulative change in fair value of financial assets through other comprehensive income | 855,091 | 855,091 | 888,948 | 888,948 | 170,592 | 165,534 |
| Provision for doubtful debts | 739,101 | 2,684 | 131,250 | 867,667 | 167,656 | 136,800 |
| End of service indemnity provision | 162,000 | - | 13,500 | 175,500 | 42,120 | 38,880 |
| | <u>1,756,192</u> | <u>857,775</u> | <u>1,033,698</u> | <u>1,932,115</u> | <u>380,368</u> | <u>341,214</u> |

C. Deferred Tax Liabilities:

| | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|--------------|
| Deferred Tax Liabilities: | | | | | | |
| Cumulative change in fair value of financial assets through other comprehensive income | 27,405 | 27,405 | 15,056 | 15,056 | 753 | 1,370 |
| | <u>27,405</u> | <u>27,405</u> | <u>15,056</u> | <u>15,056</u> | <u>753</u> | <u>1,370</u> |

Deferred tax assets were calculated at a rate of 24% for balances inside the Kingdom and 10% rate for balances outside the Kingdom.

The tax rate on deferred taxes for the subsidiary is 20% and it's in conformity with the Income Tax Law No. 34 for the year 2014 which was implemented on 1 January, 2015 where the deferred tax assets should be calculated based on the determined or expected future rates.

11. Al Qard Al Hassan Granted by the Owners to Cover the Policyholders' Fund Deficit

This item consists of the following:

| | For the Nine Months Ended September 30, 2017 | For the Year Ended December 31, 2016 |
|--|--|---|
| | JD | JD |
| Balance at the beginning of the period / year | - | - |
| Al Qard Al Hassan granted by shareholders to cover the deficit | 182,456 | - |
| Transferred to policyholders' fund deficit | (182,456) | - |
| Balance at the end of the period / year | - | - |

12. Reserve to Cover Policyholders' Fund Deficit (Contingency Provision)

- This account represents what has been transferred from the policyholders' fund surplus during this year and previous years at a percentage of 20%.
- Below is a summary movement of the reserve to cover deficit (contingencies provision):

| | For the Nine Months Ended September 30, 2017 | For the Year Ended December 31, 2016 |
|---|--|---|
| | JD | JD |
| Balance at the beginning of the period / year | 129,888 | 91,213 |
| Transfers from reserve to cover the policyholders' fund deficit | (129,888) | 38,675 |
| Balance at the end of the period / year | - | 129,888 |

13. Policyholders Accumulated Fund Deficit

This item consists of the following:

| | For the Nine Months Ended September 30, 2017 | For the Year Ended December 31, 2016 |
|--|--|---|
| | JD | JD |
| Balance at the beginning of the period / year | - | - |
| Policyholders' (deficit) surplus during the period / year | (312,344) | - |
| Transfers from reserve to cover fund deficit (contingencies provision) | 129,888 | - |
| Transferred from Al Qard Al Hasan to cover the fund deficit | 182,456 | - |
| Balance at the end of the period / year | - | - |

14. Revenue from Investments

This item consists of the following:

| | September 30, 2017 | | September 30, 2016 | |
|--|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Policyholders | Shareholders | Policyholders | Shareholders |
| | JD | JD | JD | JD |
| Gain from deposits and sukuk | 144,113 | 381,561 | 128,620 | 323,755 |
| Shareholders share of portfolio management | (50,439) | 50,439 | (45,017) | 45,017 |
| Total | 93,674 | 432,000 | 83,603 | 368,772 |

15. Net Financial Assets and Investments Income

This item consists of the following:

| | For the Nine Months Ended September 30, | |
|--------------------|---|---------|
| | 2017 | 2016 |
| | JD | JD |
| Net rental revenue | 161,961 | 159,062 |
| Dividends revenue | 170,148 | 141,144 |
| Returns on Sukok | 189 | - |
| | 332,298 | 300,206 |

16. Owners Share for Takaful Operations Management

The contractual relationship between shareholders and policyholders represents an agent relationship to manage the Insurance business through a specialized staff which were appointed for this mission.

Wakala fees for the year 2017 were determined at %17 for Motors department (2016: 17%) and 22% for Medical department less the administrative fees (2016: 22%) and 22% for life department (2016: 15%) and 25% for marine department (2016: 25%) and 7% for aviation department (2016: 7%) and 20% for fire department and other damages (2016: 20%) and 25% for the liability and other departments (2016: 25%) and the policies that were issued by the policyholders department in which and decreasing the Wakala fees to a rate of 10% for policies issued from the departments owned by policyholders from insurance contributions utilized against real estate rentals, except for 100% reinsured policies, 10% of the premium were deducted while it should not exceed 90% from the reinsurances commission. As for investing policyholders' surplus, the contractual relation between the shareholders and policyholders is based on the Islamic trading (Modaraba) against a percentage of 35% from the investments gain in 2017.

The determined compensation for the investment management is based on the Islamic principles (Modaraba & Wakala) based on budgets prepared by the Company and on a fair basis to the policyholders. The Company has a strict separation between the assets and liabilities of the policyholders and shareholders and hence the investment returns of the assets of the policyholders are determined accurately.

17. Earnings Per Share for the Period

Earnings per share is calculated by dividing the net earnings for the period over the weighted average common stock and it is calculated as follows:

| | For the Nine Month Ended September 30, | |
|--------------------------------------|--|------------|
| | 2017 | 2016 |
| | JD | JD |
| Net income for the period | 1,740,200 | 1,696,457 |
| | Share | Share |
| Weighted average common stock | 28,000,000 | 28,000,000 |
| | JD / Share | JD / Share |
| Earnings per share (basic & diluted) | 0,062 | 0,061 |

18. Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents in the cash flow statements consist of the amount shown in the condensed consolidated interim statement of financial position, which are details as follows:

| | September 30, | |
|--|------------------|-------------------|
| | 2017 | 2016 |
| Cash on hand and at banks | JD 2,963,838 | JD 2,930,038 |
| Add: Bank deposits maturing within three months | 5,187,704 | 11,110,737 |
| Cash and cash equivalents at the end of the period | <u>8,151,542</u> | <u>14,040,775</u> |

19. Analysis of Business Sectors

A. Background Information on the Company's Business Segments

For management purposes, the company measures its insurance segments in accordance with the reports used by the Executive Manager and the Group's primary decision maker to include the General Takaful insurance sector which comprised (motors, marine, fire, accidents, medical and aviation insurance). This sector is the base used by the company to disclose information related to key sectors, the above mentioned sector also includes the company's investments and cash above management. Transactions between business sectors are based on estimated market prices with the same terms used with other market participants.

B. Geographical Distribution

The following disclosure demonstrates geographical distribution of the Company's operation. The Company mainly conducts its operations in Jordan and its represented in local and regional operations.

The following table depicts the distribution of gross income and capital expenditures based on their pertaining geographical distribution:

| | For the Nine Month Period Ended September 30, | | | | | |
|---------------------|---|------------|----------------|-----------|------------|------------|
| | Inside Jordan | | Outside Jordan | | Total | |
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | JD | JD | JD | JD | JD | JD |
| Total revenue | 14,458,613 | 11,701,365 | 2,070,485 | 1,758,278 | 16,529,098 | 13,459,643 |
| Capital expenditure | 570,068 | 35,476 | - | - | 570,068 | 35,476 |

The following table demonstrates the concentration of assets, liabilities and off balance sheet items per their pertaining geographical distribution:

| Geographical Areas | Assets | | Liabilities | |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | September 30, 2017 | December 31, 2016 | September 30, 2017 | December 31, 2016 |
| Inside Jordan | JD 48,522,556 | JD 45,258,599 | JD 23,230,565 | 21,059,562 |
| Other middle eastern countries | 10,297,057 | 11,687,135 | 3,460,180 | 4,350,663 |
| | <u>58,819,613</u> | <u>56,945,734</u> | <u>26,690,745</u> | <u>25,410,225</u> |

20. Related Party Balances and transactions

The Company engaged in transactions with major shareholders, directors, key management and within normal activities. All of the deferred insurance accounts receivables and financing due to the related parties are performing, and no provisions were recorded.

The Company's management depends on the pricing policy and conditions for these transactions.

Below is a summary of related parties' transactions during the period / year:

| | Related Party | | | Total | |
|---|----------------------------------|----------------|------------------|--------------------|-------------------|
| | Major Shareholders and Directors | Key Management | Sister Companies | September 30, 2017 | December 31, 2016 |
| | JD | JD | | JD | JD |
| Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position Items | | | | | |
| Accounts receivable | 893 | 2,737 | - | 3,630 | 123,578 |
| Accounts payable | 15,688 | 225 | - | 15,913 | 13,772 |
| Deposit outside of Jordan | 2,127,000 | - | - | 2,127,000 | 1,418,000 |
| Condensed Consolidated Interim Income Statement Items | | | | | |
| Investments Income | 56,627 | - | - | 56,627 | 17,575 |
| Rent revenue | - | - | - | - | 106,842 |
| Takaful Insurance contribution | 8,958 | 4,823 | - | 13,781 | 21,503 |
| Unpaid claims | 3,604 | - | - | 3,604 | 6,202 |

Below is a summary of the executive management salaries, bonuses and other benefits:

| | September 30, | |
|----------------------|----------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | JD | JD |
| Salaries and bonuses | 624,413 | 525,906 |
| Other benefits | 2,219 | 3,149 |
| | <u>626,632</u> | <u>529,055</u> |

21. Lawsuits against the Company

There are lawsuits held against the Company for various types of claims, the determined lawsuits at courts is about JD 1,470,289 as of September 30, 2017. In the management and the legal advisors' opinion, the Company will not have claims that exceed the outstanding claims provision amount.

22. Fair Value Hierarchy

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

| Financial Assets/Financial Liabilities | Fair Value | | Fair Value Hierarchy | Valuation techniques and key inputs | Significant unobservable | Relationship of Inputs to fair value |
|--|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| | September 30, 2017 | December 31, 2016 | | | | |
| | JD | JD | | | | |
| Financial assets at fair value: | | | | | | |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | | | | | | |
| Shares quoted market values | 2,090,181 | 4,067,322 | level 2 | Last audited Financial Statements | Not Applicable | Not Applicable |
| Shares unquoted market values | 1,361,349 | 1,616,020 | level 2 | Last audited Financial Statements | Not Applicable | Not Applicable |
| Total | 3,451,530 | 5,683,342 | | | | |
| Total Financial Assets at Fair Value | 3,451,530 | 5,683,342 | | | | |

There were no transfers between level 1 and level 2 hierarchies during the nine month period ended September 30, 2017 and the year ended December 31, 2016.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis

Except to what is mentioned in the table below, we believe that the carrying amounts of the financial assets recognized in the Company's financial statements approximate their fair values: because the Company's management believes that the reason why the following item's book value are approximately equal to Fair value is due to either their short term maturity or that there interest rates are repriced during the period.

| | September 30, 2017 | | December 31, 2016 | | Fair value Hierarchy |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | Book value | Fair value | Book value | Fair value | |
| | JD | JD | JD | JD | |
| Financial assets not measured at fair value | | | | | |
| Deposits at banks | 11,624,877 | 11,887,469 | 10,630,602 | 10,749,048 | Level 1 and 2 |
| Investment property | 6,885,751 | 7,264,335 | 6,924,410 | 7,264,335 | Level 2 |
| Total Financial assets not measured at fair value | 18,510,628 | 19,151,804 | 17,555,012 | 18,013,383 | |

The fair values of the financial assets included in level 2 and 3 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models that reflects the credit risk of counterparties.