

اشارة رقم :- أت/ 2026/07/1574

التاريخ :- 2026/07/28

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

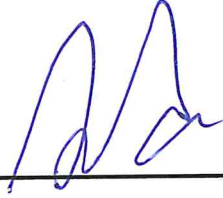
تحية طيبه ،،،

الموضوع :- البيانات الماليه للفترة المنتهية في 2026/06/30

بالاشاره الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهيه في

. 2026/06/30

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام...



احمد عادي

نائب الرئيس التنفيذي

الشؤون المالية والخدمات المؤسسية

Confidential

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة وشركاتها التابعة (يشار إليهما معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والتي تتكون من قوائم المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لحملة عقود التكافل وللمساهمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وقوائم الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة لحملة عقود التكافل والمساهمين وقائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق حملة عقود التكافل و حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) "التقرير المالي الأولي (المرحلي)" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ من قبل مدقق آخر، وقد أصدر رأياً غير متحفظ ونتيجة غير متحفظة بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٦ و ٢٩ تموز ٢٠٢٥، على التوالي.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) "التقرير المالي الأولي (المرحلي)" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

إرنست ويونغ/ الأردن

أحمد محمود أبو عصبه
ترخيص رقم ١١٥٥

إرنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠٢٦

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
الموجودات			
الاستثمارات -			
١٣,٠٥١,٣٠٥	١٨,١٩١,٦٠٤	٣	ودائع لدى البنوك - بالصافي
٨,٣٦٧,٣٩٨	٦,٢١٦,٨٦٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٢٦٩,٦٧٠	١٨,٨٧١,٤٠٩	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٥,١٨٧,٧٥٢	٥,١٦٣,٢٩٥	٦	استثمارات عقارية - بالصافي
٤٢,٨٧٦,١٢٥	٤٨,٤٤٣,١٧٠		مجموع الاستثمارات
٥,٥٨٨,٠٥٢	٢,٣٢٩,٣١٩	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٧,٢٩٠,٩١٠	٢٠,٦٨٥,٩٤٩	٨	موجودات عقود إعادة التكافل - بالصافي
٩,١٥٦,٧٩٨	٨,٨٠٣,٦٣٤		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٣٧,٦٤٣	٤٨٦,٩١٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٤٠,٣١٤	٤٢٧,٨٥٢		حق استخدام الموجودات
٢,٤٦٨,٧٥٨	٢,٨٠٤,٣٤٥	١٠/ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥٢,١٧٦	١,٣٣٩,٦٢٥		موجودات أخرى
٧٩,١١٠,٧٧٦	٨٥,٣٢٠,٨٠٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق حملة عقود التكافل			
المطلوبات -			
٣٦,٢٢٠,٠٣٠	٤١,٦١٤,١٤٣	٩	مطلوبات عقود التكافل - بالصافي (منهج تخصيص الأقساط)
١٤٣,٧٥٣	١٣٧,٠٩٢		ذمم دائنة
١٣٣,٥٢٠	٢٩٠,٥٤٩		مصاريف مستحقة
٦٧٢,٥٨٨	٦٢٨,١٤٣		مخصصات أخرى
١٧٢,٨١٢	٥٨٦,٩٢٥	١٠/أ	مخصص ضريبة الدخل
٤٩١,٥٩٠	٤٨٩,٩٠٨		التزامات عقد الإيجار
٧٣,١٧٧	٦٦,٤٠٩	١٠/ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٧٩٥,٣٥٧	١,٨٤٤,٦٢٦		مطلوبات أخرى
٣٩,٧٠٢,٨٢٧	٤٥,٦٥٧,٧٩٥		مجموع المطلوبات
حقوق حملة عقود التكافل -			
٦٧,٩٢١	٦٧,٩٢١		احتياطي تغطية الفائض
-	٤٨,٥٨٢		فائض حملة عقود التكافل المتراكم
٦٧,٩٢١	١١٦,٥٠٣		مجموع حقوق حملة عقود التكافل
حقوق المساهمين -			
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
٤,٨٥٠,٦٥٤	٤,٨٥٠,٦٥٤	١٨	احتياطي إجباري
٢,٠١٧,١١٤	١,٢٥٢,٥٤٠	٢٠	احتياطي القيمة العادلة
٤,٤٧٢,٢٦٠	٥,٤٤٣,٣١٦	١١	الأرباح المدورة
٣٩,٣٤٠,٠٢٨	٣٩,٥٤٦,٥١٠		مجموع حقوق المساهمين
٣٩,٤٠٧,٩٤٩	٣٩,٦٦٣,٠١٣		مجموع حقوق المساهمين وحقوق حملة عقود التكافل
٧٩,١١٠,٧٧٦	٨٥,٣٢٠,٨٠٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق حملة عقود التكافل

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة (حملة عقود التكافل)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الموجودات		
الاستثمارات -		
ودائع لدى البنوك - بالصافي	٣	٥,١١٠,١٥٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٥	٢,٩٧٠,٥١٤
استثمارات عقارية - بالصافي	٦	٦٩٥,٥٥١
مجموع الاستثمارات		٨,٧٧٦,٢١٩
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧	٥,٥٤٢,٣٢١
موجودات عقود إعادة التكافل - بالصافي	٨	١٧,٢٩٠,٩١٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي		١,١٨٧,٨٦٢
موجودات ضريبية مؤجلة		٢,٠٢٤,١٤٧
موجودات أخرى		٤١,١٠٨
حساب جاري المساهمين		٢,٨٤٩,١٩٠
مجموع الموجودات		٣٧,٧١١,٧٥٧
المطلوبات وحقوق حملة عقود التكافل		
المطلوبات -		
مطلوبات عقود التكافل - بالصافي (منهج تخصيص الأقساط)	٩	٣٦,٢٢٠,٠٣٠
مخصص ضريبة الدخل	١٠/١	١٩٢,٦٥٠
مصاريف مستحقة		٢٢,٢٤٣
مطلوبات أخرى		١,٢٠٨,٩١٣
مجموع المطلوبات		٣٧,٦٤٣,٨٣٦
حقوق حملة عقود التكافل -		
احتياطي تغطية الفائض		٦٧,٩٢١
فائض حملة عقود التكافل المتراكم		-
مجموع حقوق حملة عقود التكافل		٦٧,٩٢١
مجموع المطلوبات وحقوق حملة عقود التكافل		٣٧,٧١١,٧٥٧

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة (المساهمين)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			الاستثمارات -
٧,٩٤١,١٥١	٦,٦٥٥,٨٦٤	٣	ودائع لدى البنوك - بالصافي
٨,٣٦٧,٣٩٨	٦,٢١٦,٨٦٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٢٩٩,١٥٦	١٥,٩٠٧,٨٥٥	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤,٤٩٢,٢٠١	٤,٤٧٦,٩٨٣	٦	استثمارات عقارية - بالصافي
٣٤,٠٩٩,٩٠٦	٣٣,٢٥٧,٥٦٤		مجموع الاستثمارات
٤٥,٧٣١	١٤٤,٦٦٤	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٧,٩٦٨,٩٣٦	٧,٦٣١,٢٠٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٣٧,٦٤٣	٤٨٦,٩١٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٤٠,٣١٤	٤٢٧,٨٥٢		حق استخدام الموجودات
٤٤٤,٦١١	٤٤٣,٢٣٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٧٣٠,٩٠٦	٨٥١,٣٢١		موجودات أخرى
٤٤,٢٦٨,٠٤٧	٤٣,٢٤٢,٧٥٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات -
١٤٣,٧٥٣	١٣٧,٠٩٢		ذمم دائنة
١١١,٢٧٧	٢٣٥,٦٦٣		مصاريف مستحقة
٦٧٢,٥٨٨	٦٢٨,١٤٣		مخصصات أخرى
-	٤٤٨,٥٣٧		مخصص ضريبة الدخل
٤٩١,٥٩٠	٤٨٩,٩٠٨		التزامات عقد الإيجار
٧٣,١٧٧	٦٦,٤٠٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٨٦,٤٤٤	٦٤٦,١٠٠		مطلوبات أخرى
٢,٨٤٩,١٩٠	١,٠٤٤,٣٩٢		حساب جاري حملة عقود التكافل
٤,٩٢٨,٠١٩	٣,٦٩٦,٢٤٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين -
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
٤,٨٥٠,٦٥٤	٤,٨٥٠,٦٥٤	١٨	احتياطي الإيجاري
٢,٠١٧,١١٤	١,٢٥٢,٥٤٠	٢٠	احتياطي القيمة العادلة
٤,٤٧٢,٢٦٠	٥,٤٤٣,٣١٦		الأرباح المدورة
٣٩,٣٤٠,٠٢٨	٣٩,٥٤٦,٥١٠		مجموع حقوق المساهمين
٤٤,٢٦٨,٠٤٧	٤٣,٢٤٢,٧٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة (حملة عقود التكافل)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر		للسنة أشهر	
	المنتهية في ٣٠ حزيران		المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
نتائج عقود التكافل -				
إيرادات عقود التكافل	٢٧,٣٧٢,٥٨٠	٢٠,٨٧٨,٧٢٣	٥١,١٢٦,٢٤١	٤٠,٧٢١,٢٤٥
مصرفات عقود التكافل	(٢٢,٨٥٣,٦٨١)	(١٦,٥٤٠,٦٨٥)	(٤٩,٠٤٧,٧٨٨)	(٣٢,٤٥٣,٣١٢)
صافي نتائج عقود التكافل	٤,٥١٨,٨٩٩	٤,٣٣٨,٠٣٨	٢,٠٧٨,٤٥٣	٨,٢٦٧,٩٣٣
نتائج عقود اعادة التكافل				
إيرادات عقود إعادة التكافل	٧,١٠٦,٣٥٩	٧,١١٧,٤٩٤	١٨,٦٤٤,٩٥٥	١١,٦٣٤,٢١٩
مصرفات عقود إعادة التكافل	(١١,٥٣٠,٠٩٩)	(١١,٠٥٢,٥٩٥)	(٢٠,٥٦١,٨٧٣)	(٢٠,١٣٢,٧٤٦)
صافي نتائج عقود إعادة التكافل	(٤,٤٢٣,٧٤٠)	(٣,٩٣٥,١٠١)	(١,٩١٦,٩١٨)	(٨,٤٩٨,٥٢٧)
صافي نتائج التكافل	٩٥,١٥٩	٤٠٢,٩٣٧	١٦١,٥٣٥	(٢٣٠,٥٩٤)
مصرفات التمويل - عقود التكافل	(١٨١,٩٧٥)	(١٦٤,٧٥٤)	(٣٥٢,٩٢٩)	(٣٤٩,٣٩٥)
إيرادات التمويل - عقود إعادة التكافل	١٧,٤٠٧	٢٤,٨٥١	٤٢,٧٧٨	٤٨,٥١٣
صافي نتائج التمويل لعقود التكافل وعقود إعادة التكافل	(١٦٤,٥٦٨)	(١٣٩,٩٠٣)	(٣١٠,١٥١)	(٣٠٠,٨٨٢)
حصة حملة عقود التكافل من إيرادات الاستثمارات	٩٨,٨٣٢	٣١,١٣١	١٨٧,٧٢٣	٦٩,٧٢٧
الإيرادات الأخرى	٩٨,٨٣٢	٣١,١٣١	١٨٧,٧٢٣	٦٩,٧٢٧
فائض/(عجز) حملة عقود التكافل قبل ضريبة الدخل	٢٩,٤٢٣	٢٩٤,١٦٥	٣٩,١٠٧	(٤٦١,٧٤٩)
فائض (مصرفات) ضريبة الدخل	٥,١٧٠	(٧١,٨٧٨)	٩,٤٧٥	١٣٢,٩١٢
فائض/(عجز) حملة عقود التكافل	٣٤,٥٩٣	٢٢٢,٢٨٧	٤٨,٥٨٢	(٣٢٨,٨٣٧)

١٠/ب

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة (المساهمين)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر		للتلاثة أشهر		إيضاحات		
المنتهية في ٣٠ حزيران	المنتهية في ٣٠ حزيران	المنتهية في ٣٠ حزيران	المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦			
دينار	دينار	دينار	دينار			
الإيرادات -						
٤,٤٩٤,٦٥٦	٥,١١٤,٦١٤	١,٥٤٧,٠٥٥	٢,٥٧٢,٤٤٣	١٣	حصة حقوق المساهمين مقابل إدارة عمليات التكافل	
٢٨٦,٦٤٠	٢٢٤,٣٩٧	١٤١,١٠٢	٩٨,٨٦٢		حصة حقوق المساهمين من إيراد المراجعة	
٥٣٥,٦٩٤	٦٢٠,٨٨٩	٣١٣,٢٨٩	٣٥٨,١٤٨		حصة حقوق المساهمين من إيرادات الاستثمارات	
٣٧,٥٤٥	١٠١,١١٦	١٦,٧٦٢	٥٣,٢٥١		حصة حقوق المساهمين من إدارة محفظة الاستثمارات	
٢٢٢,٩٧٩	١,١٥٦,٠٦٨	١٩٧,٤٩٤	١,١٤٢,٩٤٥		إيرادات أخرى -بالصافي	
٥,٥٧٧,٥١٤	٧,٢١٧,٠٨٤	٢,٢١٥,٧٠٢	٤,٢٢٥,٦٤٩		مجموع الإيرادات	
نفقات الموظفين						
(٣,٠٢٩,٣٥٣)	(٢,٨٨٩,٠٢٠)	(١,٧٤٣,٥٨٩)	(١,٤١٨,٩٤٦)		مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة عقود التكافل	
(٢٨٤,٣٠٠)	-	٢٢٢,٢٨٧	-		مصاريف إدارية وعمومية	
(٨٨١,٢١٩)	(١,٠٧٩,٨٠٣)	(٤٢٣,٦٥٦)	(٥٧٨,٤٦١)		استهلاكات وإطفاءات	
(٢٤٣,٢٣٣)	(٢٤٣,١٨٨)	(١٢١,٢٥٨)	(١٢٨,٣٤٥)		مجموع المصروفات	
(٤,٤٣٨,١٠٥)	(٤,٢١٢,٠١١)	(٢,٠٦٦,٢١٦)	(٢,١٢٥,٧٥٢)			
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل						
١,١٣٩,٤٠٩	٣,٠٠٥,٠٧٣	١٤٩,٤٨٦	٢,٠٩٩,٨٩٧		(مصرف) فائض ضريبة الدخل	
٣٥١,٨٣٥	(٦٣٤,٠١٧)	٦٩٦,٦٦٣	(٤٤٨,٥٤٣)	١٠/ب	ربح الفترة	
١,٤٩١,٢٤٤	٢,٣٧١,٠٥٦	٨٤٦,١٤٩	١,٦٥١,٣٥٤			
٠,٠٥٣	٠,٠٨٥	٠,٠٣٠	٠,٠٥٩	١٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة (حملة عقود تكافل الحياة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر		لثلاثة أشهر		إيضاحات
المنتهية في ٣٠ حزيران		المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
نتائج عقود التكافل-				
٣,٥٣٠,٨٥٧	٤,٢٧٣,٨٢٧	١,٦٦٠,٨٩٤	٢,١٩٧,٣٨٨	١٣ إيرادات عقود التكافل
(٤,٢٧٦,٢٠٠)	(٣,٥٥٩,٠١٣)	(٣,٣٢٢,١١٨)	(١,٩٥٣,٣٨٠)	١٣ مصروفات عقود التكافل
(٧٤٥,٣٤٣)	٧١٤,٨١٤	(١,٦٦١,٢٢٤)	٢٤٤,٠٠٨	صافي نتائج عقود التكافل
نتائج عقود اعادة التكافل-				
٢,٥٣٩,٣٠٦	٢,١٧٨,١٧١	٢,٠٧٧,٣٩٩	١,١٦٣,٢٤٨	١٣ إيرادات عقود إعادة التكافل
(٢,٤١٦,٦٧٨)	(٢,٨٧٠,٥٢٠)	(١,٠٧٦,٩٢٩)	(١,٤٧٩,٠٤٦)	١٣ مصروفات عقود إعادة التكافل
١٢٢,٦٢٨	(٦٩٢,٣٤٩)	١,٠٠٠,٤٧٠	(٣١٥,٧٩٨)	صافي نتائج عقود إعادة التكافل
(٦٢٢,٧١٥)	٢٢,٤٦٥	(٦٦٠,٧٥٤)	(٧١,٧٩٠)	صافي نتائج التكافل
حصة حملة عقود التكافل من إيرادات الإستثمارات				
٦,٦٠٣	١٣,٤٨٣	٣,٥٣٧	٨,٥٧٠	مجموع الإيرادات
٦,٦٠٣	١٣,٤٨٣	٣,٥٣٧	٨,٥٧٠	
(عجز)// فائض حملة عقود التكافل الحياة قبل ضريبة الدخل				
(٦١٦,١١٢)	٣٥,٩٤٨	(٦٥٧,٢١٧)	(٦٣,٢٢٠)	مصرف ضريبة الدخل
-	-	-	-	(عجز)// فائض حملة عقود تكافل الحياة
(٦١٦,١١٢)	٣٥,٩٤٨	(٦٥٧,٢١٧)	(٦٣,٢٢٠)	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة (المساهمين)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للفتة أشهر		للثلاثة أشهر	
المنتهية في ٣٠ حزيران		المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٩١,٢٤٤	٢,٣٧١,٠٥٦	٨٤٦,١٤٩	١,٦٥١,٣٥٤
ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تصنيفها الى قائمة			
الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل			
الآخر			
٦٠١,٨٠٧	٤٢٢,٨٦٣	١٧٥,٧٥٠	(٩٩٤,٦١١)
٢,٠٩٣,٠٥١	٢,٧٩٣,٩١٩	١,٠٢١,٨٩٩	٦٥٦,٧٤٣
مجموع الدخل الشامل للفترة			

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	القرض الحسن	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ -					
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٥٠,٦٥٤	٢,٠١٧,١١٤	٤,٤٧٢,٢٦٠	-	٣٩,٣٤٠,٠٢٨
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦					
-	-	-	٢,٣٧١,٠٥٦	-	٢,٣٧١,٠٥٦
ربح الفترة					
-	-	٤٢٢,٨٦٣	-	-	٤٢٢,٨٦٣
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	٤٢٢,٨٦٣	٢,٣٧١,٠٥٦	-	٢,٧٩٣,٩١٩
مجموع الدخل الشامل للفترة					
-	-	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)
توزيعات الأرباح*					
-	-	(١,١٨٧,٤٣٧)	-	-	(١,١٨٧,٤٣٧)
المحول من احتياطي القيمة العادلة الى ربح الفترة					
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٥٠,٦٥٤	١,٢٥٢,٥٤٠	٥,٤٤٣,٣١٦	-	٣٩,٥٤٦,٥١٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦					
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ -					
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٨,٩٩٢	٤٩,٥٩٦	٤,٣٤٨,٠٢٦	-	٣٦,٩٢٦,٦١٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥					
-	-	-	١,٤٩١,٢٤٤	-	١,٤٩١,٢٤٤
ربح الفترة					
-	-	٦٠١,٨٠٧	-	-	٦٠١,٨٠٧
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	٦٠١,٨٠٧	١,٤٩١,٢٤٤	-	٢,٠٩٣,٠٥١
مجموع الدخل الشامل للفترة					
-	-	١,٥٠٥	(١,٥٠٥)	-	-
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة					
-	-	-	(٢,٥٥٥,٥٨٥)	-	(٢,٥٥٥,٥٨٥)
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ١١)					
-	-	-	-	٢٨٤,٣٠٠	٢٨٤,٣٠٠
القرض الحسن					
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٨,٩٩٢	٦٥٢,٩٠٨	٣,٢٨٢,١٨٠	٢٨٤,٣٠٠	٣٦,٧٤٨,٣٨٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥					

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٦، توزيع مبلغ ١,٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني من الأرباح المدورة على المساهمين عن العام ٢٠٢٥.

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية الأردنية والبنك المركزي الأردني، يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٤٣,٢٣٧ دينار أردني لا يمكن التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٤٤٤,٦١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق حملة عقود التكافل المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

احتياطي تغطية الفائض	الفائض / (العجز) المتراكم حملة عقود التكافل	مجموع حقوق حملة عقود التكافل
دينار	دينار	دينار
٦٧,٩٢١	-	٦٧,٩٢١
-	٤٨,٥٨٢	٤٨,٥٨٢
٦٧,٩٢١	٤٨,٥٨٢	١١٦,٥٠٣
٤٤,٥٣٧	-	٤٤,٥٣٧
-	(٣٢٨,٨٣٧)	(٣٢٨,٨٣٧)
٤٤,٥٣٧	(٣٢٨,٨٣٧)	(٢٨٤,٣٠٠)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ -
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦
فائض حملة عقود التكافل
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ -
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
عجز حملة عقود التكافل
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	
٦٧٧,٦٦٠	٣,٠٤٤,١٨٠	الانشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة الدخل
٢٦٧,٩٠٣	٢٧٨,٣٥٢	التعديلات: الاستهلاكات والاطفاءات
(٢٨٦,٦٤٠)	(٢٢٤,٣٩٧)	حصة حقوق المساهمين من إيرادات المراجعة
١٢,٤٦٢	١٢,٤٦٢	استهلاك حق استخدام الموجودات
٢٣,٤٧٠	٢٣,٣١٨	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
-	(١,١٨٧,٤٣٧)	الربح من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٣٥,٦٩٤)	(٦٢٠,٨٨٩)	حصة حقوق المساهمين من إيرادات الاستثمارات
١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٢٣٠,١٨٠	مخصص تدني قيمة المبنى
١,١٤٤,٥٣٠	(٥٩٢,٨٤٣)	التغير في بنود رأس المال العامل: موجودات أخرى
٦٨٣,١٣٢	٤٩,٢٦٩	مطلوبات أخرى
٣٢٥,٠٠٠	(٤٤,٤٤٥)	مخصصات أخرى
٣٦,٥٠٩	١٥٧,٠٢٩	مصاريف المستحقة
٩,٠١٩	(٦,٦٦١)	الذمم الدائنة
(٨٥٤,٥٢٨)	(٣,٥٤٥,٠٣٩)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٩٢٥,٨٥٦)	٥,٣٩٤,١١٣	مطلوبات عقود التكافل
٦٧٦,٩٦٧	٣,١١٧,١٩٢	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٦٩٠,٩٢٧)	(٥٤٧,٣٩٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٣,٩٦٠)	٢,٥٦٩,٨٠٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الانشطة التشغيلية
١,٩٩٠,٥٩٩	(٥,٥٨٠,٥٣٢)	الانشطة الاستثمارية ودائع لدى البنوك (تستحق خلال ٣-١٢ شهراً)
٢٨٦,٦٤٠	٢٢٤,٣٩٧	النقد المقبوض من إيرادات المراجعة
٥٣٥,٦٩٤	٦٢٠,٨٨٩	الإيرادات المقبوضة من الاستثمارات
(١٦,٥٠٠)	(٢٥,٦٩٠)	شراء موجودات غير ملموسة
١,٥٠٥	٣,٥٦٥,٩٩٩	المتحصل من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٣,٩٥٩	(٩٩٢,٦٠٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٨٥٤,٦٤٩)	(٢,٦٠١,٧٣٩)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٠,١٣٨)	(٥٤,٤٩٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٧,١١٠	(٤,٨٤٣,٧٦٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة الاستثمارية
-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	الانشطة التمويلية توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(٢٥,٠٠٠)	(١,٤٢٥,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التمويلية
٨,١٥٠	(٣,٦٩٨,٩٦٦)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٧٥٢,٦١١	١٤,٧٣٥,٧١٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٧٦٠,٧٦١	١١,٠٣٦,٧٤٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

شركة الأولى للتأمين هي شركة مساهمة عامة أردنية تأسست وسجلت تحت الرقم (٤٢٤)، وتم تأسيسها بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦. يبلغ رأس المال المصرح به ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم الواحد.

تمارس الشركة أعمال التأمين التكافلي وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتوفر تغطيات التكافل العائلي والتكافل العام، بما في ذلك أخطار البحري والنقل، والحريق والممتلكات، والتأمين الطبي، والسيارات، والحياة، والطيران.

إن المساهم الرئيسي في الشركة هو مجموعة سوليدرتي القابضة – البحرين والتي تمتلك ما نسبته ٤٠٪ من رأس مال الشركة والمملوكة من قبل بنك السلام ش.م.ب البحرين.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٦.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) "التقرير المالي الأولي (المرحلي)" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما تم إعدادها وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني. وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية، يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى حين صدور معايير إسلامية خاصة بها.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وفقاً لمعايير المحاسبة المالي (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). ويجب أن تُقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا تعد بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة البيانات المالية لشركة الأولى للتأمين ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

اسم الشركة	الشكل القانوني	بلد المنشأ	نسبة الملكية
شركة ملكيات للاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪

* تأسست شركة ملكيات للاستثمار والتجارة برأسمال مقداره ٥٠,٠٠٠ دينار أردني مدفوع بالكامل، وتم تسجيلها بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٠. وتعود ملكيتها بالكامل لشركة الأولى للتأمين. وتشمل غايات الشركة ممارسة أنشطة الاستثمار والتجارة، والاستيراد والتصدير، وإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية، وتملك واستئجار وإدارة الممتلكات المنقولة وغير المنقولة، وممارسة الأنشطة الفندقية والاستثمار العقاري.

يبدأ توحيد القوائم المالية للشركة التابعة عند حصول المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف عند فقدان المجموعة لهذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو لديها حقوق في، عوائد متغيرة ناتجة عن مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها إذا توافرت لديها العناصر التالية:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- التعرض أو الحق في الحصول على عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

وعندما تمتلك المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإنها تأخذ في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تملك سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت الحالية للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها من عدمه إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. ويبدأ توحيد القوائم المالية للشركة التابعة عند حصول المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف عند فقدان المجموعة لهذه السيطرة.

تُدرج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو التصرف بها خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة عليها وحتى تاريخ فقدان تلك السيطرة.

يتم تحميل الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر على مالكي الشركة الأم في المجموعة وعلى الحقوق غير المسيطرة، حتى وإن أدى ذلك إلى ظهور رصيد عجز للحقوق غير المسيطرة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المتبعة لدى المجموعة. كما يتم عند التوحيد استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل.

يُعالج التغير في نسبة ملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة عليه كمعاملة ضمن حقوق الملكية. وفي حال فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما في ذلك الشهرة) ومطلوباتها.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حقوق غير مسيطرة.
- إلغاء الاعتراف بفروقات ترجمة العملات الأجنبية المترجمة والمدرجة ضمن حقوق الملكية.
- إثبات القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن فقدان السيطرة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود التي سبق الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو إلى الأرباح المدورة، حسبما يكون مناسباً، كما لو أن المجموعة قامت مباشرة بالتصرف في الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية الخاصة بالشركة الأم وباستخدام سياسات محاسبية متسقة.

كما يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف المتبادلة بين المجموعة بالكامل عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

(٣-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء تطبيق معايير المحاسبة المالية (FAS) الجديدة والمعدلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI):

معييار المحاسبة المالي رقم (٤٥) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) في عام ٢٠٢٣. وينص هذا المعيار على مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركي (ومنها حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها أي مؤسسة مالية إسلامية على الموجودات الأساسية (في الغالب بصفتها، المدير العامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخاصة حقوق الملكية. وتعد أحكام هذه الأدوات (ومنها، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية ويتم الإبلاغ عنها باعتبارها شبه حقوق ملكية. كما يوفر هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وأشباه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لأشباه حقوق الملكية. ويتناول كذلك إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات أخرى شبه حقوق الملكية وبعض القضايا المحددة.

لا يوجد أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معييار المحاسبة المالي رقم (٤٦) "الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاضعة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) في عام ٢٠٢٣. هذا المعيار يضع معايير توصيف الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في إعداد التقارير المالية. يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل استبعاد القيمة والالتزامات المرفقة من قبل المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح بشكل خاص بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية. يحل هذا المعيار، إضافة إلى معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، محل معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) حسابات الاستثمار السابق.

لا يوجد أثر جوهري لهذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) في سنة ٢٠٢٣، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١١) "الإفصاح عن تحويل الموجودات". يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المتعلقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المختلفة (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ومصفوفة متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

لا يوجد أثر جوهري لهذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨) "الهدايا الترويجية والحوافز"
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨) في سنة ٢٠٢٤. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والحوافز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الآخرين.

لا يوجد أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٩) "التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٩) في سنة ٢٠٢٤. يبين المعيار مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية والعاملة في اقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونموذج أعمالها. إن مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقر بأن البيئة الاقتصادية في العديد من البلدان التي تعمل في ظل ظروف تضخمية مفرطة، تجعل في بعض الأحيان القوائم المالية المعدة بموجب معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أقل ملاءمة وأقل أهمية ولا يمكن مقارنتها على مدى عدة فترات من إعداد التقارير المالية وعليه فقد أدرك المجلس الحاجة إلى أن تطبق المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مثل هذه البيئات الاقتصادية متطلبات محددة لإعداد التقارير المالية تجعل قوائمها المالية أكثر أهمية وقابلة للمقارنة. وأدرك المجلس كذلك أن بعض متطلبات إعداد التقارير المالية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً قد لا تناسب المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنظر إلى متطلبات مبادئ وقواعد الشريعة ذات الصلة ونماذج الأعمال الخاصة بها. وعليه، قرر المجلس وضع معيار محدد بشأن هذا الموضوع.

لا يوجد أثر لهذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

(٤-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

قطاعات الأعمال

يمثل القطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تعمل معاً لتقديم منتجات وخدمات تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأعمال الأخرى، ويتم قياسها استناداً إلى التقارير المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي.

يتعلق القطاع الجغرافي بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك السائدة في البيئات الاقتصادية الأخرى.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بعمليات شراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل المالي.

القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات والمشتقات المالية المتداولة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة. ويُستخدم سعر الشراء للموجودات وسعر البيع للمطلوبات .

بالنسبة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، فإن القيمة العادلة تستند عادةً إلى إحدى الطرق التالية :

- المقارنة مع القيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة بدرجة كبيرة.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام المعدلات الحالية المطبقة على البنود ذات الشروط وخصائص المخاطر المماثلة.
- نماذج تسعير الخيارات.

يهدف أسلوب التقييم إلى إظهار قيمة عادلة تعكس توقعات السوق.

عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للاستثمار بصورة موثوقة، يتم إثباته بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في القيمة.

أ. الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات التي تنوي إدارة المجموعة الاحتفاظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل دفعات أصل المبلغ والأرباح فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية بالكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. كما يتم إطفاء علاوة أو خصم الإصدار باستخدام معدل الربح الفعلي، ويتم تنزيل أي انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه. ويتم إثبات أي تدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم عرض هذه الموجودات لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تنزيل أي خسائر تدني في القيمة.

تمثل خسارة التدني المثبتة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة الخسائر الانتمانية المتوقعة لهذه الموجودات.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من أو إلى هذه الفئة إلا في حالات محددة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية المعمول بها والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها، يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة والإفصاح عنها بشكل منفصل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ذات الصلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

ب. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها بغرض البيع في المستقبل القريب.
- يتم قياس هذه الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لهذه الاستثمارات، بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد هذه الموجودات من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات المالية لاختبار التدني في القيمة.
- يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات النقدية في قائمة الدخل الموحدة.

ج. أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تطبق المجموعة الفئة الجديدة بموجب المعيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) الخاصة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتحقق الشرطان التاليان:

- الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية في الوقت ذاته.
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للموجود المالي اختبار دفعات أصل المبلغ والأرباح فقط (SPPI).

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. كما يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح وفروقات العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة المتبعة للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة. وعندما تحتفظ المجموعة بأكثر من استثمار واحد في الورقة المالية نفسها، يعتبر الاستبعاد على أساس الوارد أولاً صادر أولاً. وعند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

استثمارات العقارية

تُدرج العقارات الاستثمارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر.

يتم إعادة تقييم استثمارات العقارية وفقاً لتعليمات إدارة التأمين، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة ذات الصلة في الإيضاح المعني (إيضاح ٦).

النقد وما في حكمه

لغايات قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى المؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر، بعد تنزيل البنك الدائن والأرصدة المقيدة.

تعريف عقد التكافل

عقد التكافل هو عقد يقبل بموجبه مشغل التكافل مخاطر تكافلية جوهرية من المشترك، ويتعهد بتعويض المشترك و/أو المستفيد عند وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (حدث التكافل) يؤثر سلباً على المشترك و/أو المستفيد.

يتم الاعتراف بعقد التكافل في أقرب تاريخ من التواريخ التالية:

- تاريخ بدء فترة التغطية بموجب العقد.
- التاريخ الذي يستحق فيه أول اشتراك بموجب العقد.
- التاريخ الذي يصبح فيه عقد التكافل عقداً خاسراً

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها هي عقود يتم إبرامها مع مشغلي إعادة التكافل لتعويض مشغل التكافل عن المطالبات الناشئة عن عقود التكافل التي أصدرها.

يتم الاعتراف بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها كما يلي:

- في بداية فترة التغطية لعقد إعادة التكافل المحتفظ به أو عند الاعتراف الأولي بعقود التكافل الأساسية التي أصدرتها المجموعة، إذا كان عقد إعادة التكافل يوفر تغطية تناسبية لمجموعة من عقود التكافل.
- في بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، في جميع الحالات الأخرى.

مطلوبات التغطية المتبقية

مثل مطلوبات التغطية المتبقية المبلغ الذي يتعين على المجموعة الاعتراف به عند الاعتراف الأولي بعقود التكافل، ويتعلق بفترات إعداد التقارير المستقبلية الناشئة عن عقود التكافل السارية كما في تاريخ التقرير.

مطلوبات المطالبات المتكبدة (LIC)

تمثل إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات الناشئة عن الأحداث المشمولة بالتغطية والتي وقعت في أو قبل تاريخ التقرير، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (IBNR)، بالإضافة إلى أي مصاريف منسوبة مباشرة لمعالجة وتسوية المطالبات.

هامش الخدمة التعاقدية (CSM)

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الأرباح غير المكتسبة المتعلقة بالتغطية المتبقية لمجموعة من عقود التكافل المتوقع أن تكون مربحة. ويتم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية كإيراد على مدى فترة التغطية كلما قامت المجموعة بتقديم خدمات التكافل بموجب العقود ذات الصلة.

الاعتراف الأولي بعقود التكافل – منهج تخصيص الأقساط (PAA)

- عند الاعتراف الأولي، يتم قياس مجموعة عقود التكافل كما يلي:
- اشتراكات التكافل (الأقساط) المستلمة عند الاعتراف الأولي.
 - يُخصم منها أي تدفقات نقدية مدفوعة متعلقة باقتناء عقود التكافل في ذلك التاريخ.
 - ويتم تعديلها بأي موجودات أو مطلوبات تم الاعتراف بها سابقاً والمتعلقة بتدفقات الاقتناء النقدية لعقود التكافل.

القياس اللاحق – منهج تخصيص الأقساط (PAA)

أ) مطلوبات التغطية المتبقية (LRC)

في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية، يتم تعديل القيمة الدفترية لمطلوبات التغطية المتبقية بما يلي:

- اشتراكات التكافل المستلمة خلال الفترة.
- تدفقات اقتناء عقود التكافل النقدية المدفوعة.
- إطفاء تدفقات اقتناء عقود التكافل النقدية المعترف بها كمصروف.
- التغيرات المتعلقة بمكون التمويل، حيثما ينطبق.
- المبالغ المعترف بها كإيرادات تكافل مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة.
- أي مكون استثماري تم دفعه أو تحويله إلى مطلوبات المطالبات المتكبدة.

عندما تتجاوز فترة التغطية سنة واحدة، تقوم المجموعة بتقييم مدى أهلية تطبيق منهج تخصيص الأقساط وإجراء تقييم الأهمية النسبية المطلوب وفقاً لمطلوبات المعيار المحاسبي ذي الصلة.

ب) مطلوبات المطالبات المتكبدة (LIC)

يتم قياس مطلوبات المطالبات المتكبدة استناداً إلى القيمة الحالية لأفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة اللازمة لتسوية المطالبات المتكبدة، بعد تعديلها بهامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، وخصمها حيثما ينطبق باستخدام معدل خصم مناسب.

تعديل عقود التكافل

تقوم المجموعة بحاسبة تعديلات عقود التكافل من خلال تعديل التدفقات النقدية الخاصة بالوفاء بالعقود لتعكس التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن مراجعة الافتراضات والتوقعات، ما لم يستوف التعديل معايير إلغاء الاعتراف بالعقد القائم.

إلغاء الاعتراف بعقود التكافل

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بعقد التكافل في الحالات التالية:

- عند انتهاء العقد، أو الوفاء بالالتزام المحدد في العقد، أو إلغاؤه، أو انقضائه بأي طريقة أخرى.
- إذا كان التعديل الذي يطرأ على العقد لا يستوفي متطلبات المحاسبة عن التعديل وفقاً للمعيار المعمول به، وفي هذه الحالة يتم
- إلغاء الاعتراف بالعقد القائم والاعتراف بعقد جديد.

عقود التكافل المتوقع خسارتها

تعترف المجموعة بمجموعة من عقود التكافل على أنها عقود خاسرة عندما تتجاوز التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بالعقود، عند الاعتراف الأولي، التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة الناشئة عن تلك العقود. ويتم قياس مكون الخسارة بمقدار الزيادة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود عن المقابل المتوقع استلامه من العقد أو من مجموعة العقود.

ملخص مناهج القياس

أ. تقوم شركة التكافل بتصنيف عقود التكافل وفقاً لما يلي:

المحفظة	تصنيف العقود	منهج القياس
السيارات	عقود تأمين المركبات الشامل	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات الموحد	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات تغطية الحدود	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين حافلات	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات الزامي	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين المجموعات	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين الافراد	منهج تخصيص الاقساط
البحري	عقود تأمين البحرية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية مفتوحة التغطية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية جسم السفن	منهج تخصيص الاقساط
الهندسي	عقود تأمين هندسية اشعار المقاولين	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين هندسية المعدات والآلات	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الهندسية	منهج تخصيص الاقساط
الحريق	عقود تأمين الحريق	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين جميع الاخطار	منهج تخصيص الاقساط
العامة	عقود التأمينات العامة	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الطيران	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين المسؤولية الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الحوادث الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين السفر	منهج تخصيص الاقساط
	عقود التأمين التكافلي الجماعي	منهج تخصيص الاقساط
التكافلي	عقود التأمين التكافلي الفردي	منهج تخصيص الاقساط

ب. تقوم شركة التكافل بتصنيف عقود إعادة التكافل المحفوظ بها وفقاً لما يلي:

المحفظة	تصنيف العقود	منهج القياس
السيارات	عقود تأمين المركبات الشامل	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات الموحد	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات تغطية حدود	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين حافلات	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات الزامي	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين المجموعات	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين الافراد	منهج تخصيص الاقساط
البحري	عقود تأمين البحرية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية مفتوحة التغطية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية جسم السفن	منهج تخصيص الاقساط
الهندسي	عقود تأمين هندسية اشعار المقاولين	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين هندسية المعدات والآلات	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الهندسية	منهج تخصيص الاقساط
الحريق	عقود تأمين الحريق	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين جميع الاخطار	منهج تخصيص الاقساط
العامه	عقود التأمينات العامة	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الطيران	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين المسؤولية الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الحوادث الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين السفر	منهج تخصيص الاقساط
التكافلي	عقود التأمين التكافلي الجماعي	منهج تخصيص الاقساط
	عقود التأمين التكافلي الفردي	منهج تخصيص الاقساط

مستوى التجميع

يتم تقسيم محافظ عقود التكافل بشكل إضافي إلى مجموعات استناداً إلى سنة الاكتتاب. ويتم تجميع المحافظ التي تضم عقود تكافل ذات مخاطر متشابهة وتُدار معاً ضمن المجموعة نفسها. ولا يُسمح بإدراج أنواع مختلفة من أعمال التكافل ضمن المحفظة نفسها. كما تلتزم المجموعة بالحد الأدنى من متطلبات المحافظ الخاصة بعقود التكافل وإعادة التكافل وفقاً لما تنص عليه الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

مستوى الربحية

يتم تصنيف مجموعات العقود المحددة على مستوى التجميع إلى الفئات التالية استناداً إلى صافي التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن العقود والمنهج المحاسبي المطبق على مجموعات العقود:

- العقود التي لا يوجد احتمال جوهري لأن تصبح عقوداً خاسرة عند الاعتراف الأولي.
- العقود الخاسرة.
- العقود الأخرى، إن وجدت.

مطلوبات عقود التكافل

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي كما في تاريخ التقرير ناتج عن أحداث سابقة متعلقة بعقود التكافل يكون من المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفق خارج عن الموارد الاقتصادية مع إمكانية قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. تمثل المبالغ المعترف بها كمطلوبات عقود التكافل أفضل تقدير للإدارة النفقات المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكيد المرتبطة لهذه المطلوبات. عندما يتم قياس المطلوبات استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام القائم، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية أحد المطلوبات من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمبلغ المستحق كأصل عندما يكون من المؤكد عملياً استلام التعويض، ويمكن قياس مبلغ التعويض بصورة موثوقة.

مصروفات عقود التكافل

تقوم المجموعة بتخصيص المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف المتعلقة بالموظفين والقابلة للنسبة مباشرة إلى مجموعات عقود التكافل، وتدرج هذه المصاريف ضمن تقييم ربحية العقود وفقاً لمنهجية المجموعة في تخصيص المصروفات. أما المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف الموظفين غير المباشرة التي لا يمكن نسبتها مباشرة إلى عقود التكافل، فيتم تخصيصها استناداً إلى مراكز الكلفة ذات الصلة. وتحافظ المجموعة على فصل واضح للمصاريف بين صندوق التكافل للمشتركين وصندوق المساهمين، وذلك وفقاً للمتطلبات الرقابية والمحاسبية المعمول بها الخاصة بالتكافل.

الممتلكات والمعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدنٍ في القيمة. ويتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات وفقاً لنسب الاستهلاك التالية:

	%
مباني	٢
المكاتب	٢
المعدات والأجهزة والأثاث	١٠
المركبات	١٥
الديكورات	١١

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات بشكل دوري للتأكد من أن طريقة الاستهلاك وفترته تتوافقان مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية المتحققة من بنود الممتلكات والمعدات.

كما تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من عدم وجود تدني في القيمة عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، وعندما تتجاوز القيم الدفترية المبالغ القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمها القابلة للاسترداد، ويتم إثبات مخصص التدني في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

الموجودات غير ملموسة

تُدرج الموجودات غير ملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة في القيمة.

تصنف الموجودات غير ملموسة إلى موجودات ذات عمر إنتاجي محدد وموجودات ذات عمر إنتاجي غير محدد. ويتم إطفاء الموجودات غير ملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى عمرها الاقتصادي المتوقع، ويتم الاعتراف بمصروف الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير ملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد، فيتم اختبارها للتأكد من عدم وجود تدنٍ في القيمة بتاريخ كل تقرير مالي أو عند وجود مؤشر على احتمال تدني قيمتها. ويتم إثبات خسارة التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

تشمل الموجودات غير ملموسة برامج الحاسب الآلي، ويتم إطفاء هذه الموجودات غير ملموسة بنسبة ٢٠٪.

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (وهو التاريخ الذي يصبح فيه الأصل قابلاً للاستخدام). ويتم إثبات موجودات حق الاستخدام بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل قيمتها عند إعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

تشمل كلفة موجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المعترف بها، إضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز إيجار تم استلامها. وفي حال لم تكن المجموعة متأكدة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام لاختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بالتزامات عقود الإيجار مفاضة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد الإيجار. وتشمل دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (بما في ذلك الدفوعات الثابتة في جوهرها) بعد تنزيل أي حوافز إيجار مستحقة القبض، والدفوعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، ومدفوعات الغرامات المتعلقة بإنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو تتحقق فيها الحالة التي تؤدي إلى استحقاق تلك الدفعات.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء عقد الإيجار إذا تعذر تحديد معدل الربح الضمني في العقد بصورة موثوقة. وبعد تاريخ بدء العقد، يتم زيادة قيمة التزامات عقود الإيجار لتعكس تراكم تكلفة التمويل، ويتم تخفيضها بمقدار دفعات الإيجار المسددة. كما يعاد قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار عند تعديل العقد، أو تغيير مدة الإيجار، أو التغير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها، أو التغير في تقييم ممارسة خيار شراء الأصل محل العقد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة الإعفاء من الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل لديها (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار شراء). كما تطبق المجموعة الإعفاء من الاعتراف بعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على عقود الإيجار التي تعتبر موجوداتها منخفضة القيمة. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام في معاملة اعتيادية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة الخاصة ببيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- وفي حال عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون الشركة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون بما يحقق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة أحد المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأفضل وأعلى استخدام له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل بأفضل وأعلى استخدام له.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف السائدة والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة إلى الحد الأدنى.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه، وذلك استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات التي تكون ذات أهمية جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول : الأسعار السوقية المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابل للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة الأصل أو الالتزام وخصائصه والمخاطر المرتبطة به، بالإضافة إلى مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تدني قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. وتستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تحصيلها، مخصومة باستخدام معدل يقارب معدل الربح الفعلي الأصلي. وتشمل التدفقات النقدية المتوقعة أيضاً التدفقات النقدية الناتجة عن بيع الضمانات المحتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى تشكل جزءاً أساسياً من الشروط التعاقدية (إن وجدت).

وقد وضعت المجموعة منهجية لاحتساب المخصصات تستند إلى خبرتها التاريخية في الخسائر الائتمانية، مع تعديلها بالعوامل المستقبلية المتعلقة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تدني قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تدني قيمة أحد الموجودات. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يكون من المطلوب إجراء اختبار سنوي للتأكد من عدم وجود تدني في قيمة أحد الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المولدة للنقد القيمة الأعلى بين القيمة العادلة للأصل مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمه الاستخدامية. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل بشكل منفصل، ما لم يكن الأصل لا يولد تدفقات نقدية واردة مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة عن موجودات أو مجموعات أخرى من الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل متدنياً في القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى قيمته القابلة للاسترداد. وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس التقديرات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالأصل. وعند تحديد القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم، أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات التابعة المتداولة في الأسواق المالية، أو أي مؤشرات أخرى متاحة للقيمة العادلة.

تصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداولة وغير متداولة

تقوم المجموعة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً لتصنيف المتداول وغير المتداول. يتم تصنيف الأصل كموجود متداول عندما يكون:

- من المتوقع تحقيقه أو توجد النية لبيعه أو استهلاكه ضمن دورة التشغيل الاعتيادية.
- محتفظاً به أساساً بغرض المتاجرة.
- من المتوقع تحقيقه خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.
- نقداً أو ما في حكمه، ما لم يكن مقيداً من الاستبدال أو الاستخدام لتسوية التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يتم تصنيف الالتزام كمطلوب متداول عندما:

- يكون من المتوقع تسويته ضمن دورة التشغيل الاعتيادية.
- يكون محتفظاً به أساساً بغرض المتاجرة.
- يستحق تسويته خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.
- لا يكون هناك حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

التقاص

يتم التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما يكون هناك حق قانوني نافذ لإجراء المقاصة، وعندما تتم التسوية على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في الوقت نفسه.

الاعتراف بالإيرادات

أ- وثائق التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين كإيرادات (اشتراكات مكتسبة) استناداً إلى فترات الاستحقاق وفترة التغطية الخاصة بوثائق التأمين. ويتم تسجيل الاشتراكات غير المكتسبة وفقاً لفترات ووثائق التأمين كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم الاعتراف بمصاريف المطالبات في قائمة الدخل الموحدة استناداً إلى القيمة المتوقعة للمطالبة لتعويض حامل وثيقة التأمين أو الأطراف الأخرى.

ب- إيرادات التوزيعات والأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات عندما يثبت حق المساهم في استلام التوزيعات بعد إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين. ويتم تسجيل إيرادات المراجعة على أساس الاستحقاق وفقاً لفترات الاستحقاق ومبلغ الأصل ومعدل الفائدة المكتسبة.

ج- إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات الناتجة عن العقارات الاستثمارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى مدة عقود الإيجار.

الاعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل جميع العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بعقود التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي تم تكبدها فيها. كما يتم الاعتراف بجميع المصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني وفقاً لأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

أما الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، فيتم تحويلها إلى العملات الوظيفية ذات الصلة بالقيمة العادلة كما في التاريخ المعني.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

كما يتم إدراج فروقات الترجمة المتعلقة بالبنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة (مثل الأسهم) ضمن التغيرات في القيمة العادلة.

مخصص نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة المجموعة وبما يتوافق مع أحكام قانون العمل الأردني. يتم تحميل المبالغ المدفوعة كمكافأة نهاية خدمة للموظفين المستقيلين على هذا الحساب. يتم إثبات التزام المجموعة المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة في قائمة الدخل الموحدة.

الذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ المستحقة الدفع مستقبلاً مقابل البضائع أو الخدمات التي تم استلامها، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة إجراء تقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات المالية، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. كما تؤثر هذه التقديرات والافتراضات على الإيرادات والمصاريف والمخصصات الناتجة عنها.

وعلى وجه الخصوص، يتطلب تحديد مستوى المخصصات اللازمة ممارسة قدر كبير من الاجتهاد من قبل الإدارة عند تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات تتعلق بعدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة من الاجتهاد وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عنها، مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

تفاصيل التقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة:

- يتم تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة استناداً إلى المبادئ والافتراضات الخاصة بها وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).
- يتم تحميل السنة المالية بمصروف ضريبة الدخل الخاص بها وفقاً للتشريعات والتعليمات المعمول بها.
- تقوم الإدارة بمراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لأغراض احتساب الاستهلاك والإطفاء، وذلك استناداً إلى حالة هذه الموجودات والمنافع المستقبلية المتوقعة تحقيقها منها. ويتم إثبات خسائر التدني في القيمة (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "التدني والخسائر الائتمانية والالتزامات الخاسرة" ومعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقارير المالية المرحلية"، وذلك استناداً إلى الافتراضات الاكتوارية وخبرة الشركة في إدارة محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل. وتعكس هذه التقديرات توقيت وحالات عدم التأكد المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الكامنة وخصائص المحافظ وسلوك حملة عقود التكافل والعوامل الأخرى ذات الصلة. كما يتم تحديد وفصل المكونات غير التكافلية، إن وجدت، وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعمول بها.
- يتم تكوين مخصص للقضايا المرفوعة ضد المجموعة استناداً إلى الدراسات التي يعدها المستشارون القانونيون للمجموعة، والتي يتم من خلالها تحديد المخاطر المحتملة، كما تتم مراجعة هذه الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات المالية المثبتة بالكلفة بشكل دوري لتقدير أي تدني في قيمتها، ويتم إثبات هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(٣) ودائع لدى البنوك -بالصافي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع	ودائع تستحق خلال شهر		ودائع تستحق من ١ إلى ٣ أشهر		ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		المجموع	
	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل الأردن								
البنك العربي الاسلامي الدولي	٥٧٤,٨٨٠	-	٤٥٠,٠٠٠	٣,٦٥٠,٠٠٠	-	-	١,٠٢٤,٨٨٠	٣,٦٥٠,٠٠٠
بنك صفوة الاسلامي	٢,٦٢٥,٩٧٥	١,٦٧٥,٤٨٠	-	-	٨٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٥,٩٧٥	٢,٦٧٥,٤٨٠
البنك الاسلامي الأردني	١٠٥,٦٩٥	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٣,٩٠٧	١,١٠٥,٦٩٥	٢,٢٠٣,٩٠٧
مصرف الراجحي	-	-	-	-	-	٣,٠١٠,٠٠٠	-	٣,٠١٠,٠٠٠
المجموع داخل الأردن	٣,٣٠٦,٥٥٠	١,٦٧٥,٤٨٠	٤٥٠,٠٠٠	٣,٦٥٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٦,٢١٣,٩٠٧	٥,٥٥٦,٥٥٠	١١,٥٣٩,٣٨٧
خارج الأردن								
بنك السلام	٤٢٥,٤٠٠	-	-	-	٧٠٨,٧٦٠	-	١,١٣٤,١٦٠	-
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*	(١٩,٤٣٦)	(٥٣٠)	(٢,٣٤٤)	(١,١٥٣)	(١٣,٠٦٦)	(١,٩٦٤)	(٣٤,٨٤٦)	(٣,٦٤٧)
	٣,٧١٢,٥١٤	١,٦٧٤,٩٥٠	٤٤٧,٦٥٦	٣,٦٤٨,٨٤٧	٢,٤٩٥,٦٩٤	٦,٢١١,٩٤٣	٦,٦٥٥,٨٦٤	١١,٥٣٥,٧٤٠

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)

المجموع	ودائع تستحق خلال شهر		ودائع تستحق من ١ إلى ٣ أشهر		ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		المجموع	
	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل الأردن								
البنك العربي الاسلامي الدولي	٤٧,٦٢٢	-	-	-	-	-	٤٧,٦٢٢	-
بنك صفوة الاسلامي	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٣٣,٣٧٥	-	٢,٤٣٣,٣٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠
البنك الاسلامي الأردني	-	-	١٤٩,٣٨٠	١,١٠٣,٨٠١	-	-	١٤٩,٣٨٠	١,١٠٣,٨٠١
مصرف الراجحي	-	-	-	٣,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠١٠,٠٠٠
المجموع داخل الأردن	٤٧,٦٢٢	-	١٤٩,٣٨٠	٥,١١٣,٨٠١	٢,٤٣٣,٣٧٥	-	٢,٦٣٠,٣٧٧	٥,١١٣,٨٠١
خارج الأردن								
بنك السلام	٣,٠٤٨,٧٠٠	-	-	-	٧٠٨,٧٦٠	-	٣,٧٥٧,٤٦٠	-
البنك المركزي البحريني	١,٥٨٨,١٦٠	-	-	-	-	-	١,٥٨٨,١٦٠	-
المجموع	٤,٦٣٦,٨٦٠	-	-	-	٧٠٨,٧٦٠	-	٥,٣٤٥,٦٢٠	-
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*	(٢٠,٤٦٦)	-	(٦٥٣)	(٣,٦٤٧)	(١٣,٧٢٧)	-	(٣٤,٨٤٦)	(٣,٦٤٧)
	٤,٦٦٤,٠١٦	-	١٤٨,٧٢٧	٥,١١٠,١٥٤	٣,١٢٨,٤٠٨	-	٧,٩٤١,١٥١	٥,١١٠,١٥٤

تتراوح أسعار المراجعة على أرصدة الودائع البنكية بالدينار الأردني بين ٣,٣٪ و ٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٣٪ إلى ٥,٣٪). تتراوح أسعار المراجعة على أرصدة الودائع البنكية بالدولار الأمريكي بين ١,٧٥٪ و ٥,٦٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢,٢٥٪ إلى ٢,٣٩٪).

بلغت الودائع المرهونة لصالح محافظ البنك المركزي الأردني مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني).

قامت المجموعة بإعادة توزيع المخصص المسجل بين الودائع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

* فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الودائع لدى البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	المجموع	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٤٩٣	٣٤,٨٤٦	٣,٦٤٧	٣٨,٤٩٣	٣٤,٨٤٦	٣,٦٤٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	-	-	-	-	اضافات
٣٨,٤٩٣	٣٤,٨٤٦	٣,٦٤٧	٣٨,٤٩٣	٣٤,٨٤٦	٣,٦٤٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	المجموع	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
داخل الاردن						
الاسهم المدرجة						
٣٢٢,٢٤٩	٣٢٢,٢٤٩	-	٣١٩,٤٧٩	٣١٩,٤٧٩	-	شركة الخطوط الوطنية الأردنية للشحن
٦٤١,٤١٦	٦٤١,٤١٦	-	-	-	-	البتراء للتعليم
						شركة مصفاة البترول الأردنية
٤١٠,١٠١	٤١٠,١٠١	-	٢٩٦,٤١٢	٢٩٦,٤١٢	-	/جوبترول
٣٤٥,٧٠٤	٣٤٥,٧٠٤	-	٣٥٧,٧٢٨	٣٥٧,٧٢٨	-	البنك الإسلامي الأردني
٢,١٣٧,٧٨٦	٢,١٣٧,٧٨٦	-	١,١٦٥,٦٠٠	١,١٦٥,٦٠٠	-	شركة مناجم الفوسفات الاردنية
٢٢٩,٩١٣	٢٢٩,٩١٣	-	-	-	-	شركة الاتصالات الأردنية
٩٠,٦٢٧	٩٠,٦٢٧	-	٩٧,٨٩١	٩٧,٨٩١	-	شركة الكهرباء الاردنية
الاسهم الغير مدرجة						
٣٣,٥٨٠	٣٣,٥٨٠	-	٣٥,٢٢٠	٣٥,٢٢٠	-	شركة المعلومات الائتمانية الأردنية *
٤,٢١١,٣٧٦	٤,٢١١,٣٧٦	-	٢,٢٧٢,٣٣٠	٢,٢٧٢,٣٣٠	-	المجموع داخل الأردن
خارج الاردن						
الاسهم المدرجة						
٢٨٧,٦٥٠	٢٨٧,٦٥٠	-	٣٠٤,٧٠٠	٣٠٤,٧٠٠	-	شركة الاتصالات الفلسطينية
٣,٨٦٨,٣٧٢	٣,٨٦٨,٣٧٢	-	٣,٦٣٩,٨٣٢	٣,٦٣٩,٨٣٢	-	الصكوك**
٤,١٥٦,٠٢٢	٤,١٥٦,٠٢٢	-	٣,٩٤٤,٥٣٢	٣,٩٤٤,٥٣٢	-	المجموع خارج الأردن
٨,٣٦٧,٣٩٨	٨,٣٦٧,٣٩٨	-	٦,٢١٦,٨٦٢	٦,٢١٦,٨٦٢	-	المجموع

* يُمثل هذا البند موجودات مالية لا تتوفر لها أسعار سوقية، وقد تم تقدير القيمة العادلة لها من قبل إدارة المجموعة.

** يُمثل هذا البند استثمار المجموعة خارج الأردن في صكوك إسلامية دائمة بقيمة اسمية بلغت ٣,٦٨٥,٧٦٢ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٣,١٠٢,٧٩٦ دينار أردني)، وتحقق هذه الصكوك عائدا سنويا

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

يتراوح بين ٣,٩٥٪ و ٧,٢٥٪ (كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥: من ٣,٩٪ إلى ٦,٥٪)، ولا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد، كما أن سداد أصل الصكوك وتوزيع الأرباح يخضعان لتقدير الجهة المُصدرة.

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
المجموع	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	المجموع	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٤٥٩,٩١٥	٧,٣٩٥,٤٢٩	١,٠٦٤,٤٨٦	١٢,١٣١,١١٤	١١,٠٦٦,٦٧٣	١,٠٦٤,٤٤١
٧,٩٢٦,١٠٩	٦,٠١٩,٢٩١	١,٩٠٦,٨١٨	٦,٨٥٦,٦٤٩	٤,٩٥٦,٧٤٦	١,٨٩٩,٩٠٣
(١١٦,٣٥٤)	(١١٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(١١٦,٣٥٤)	(١١٥,٥٦٤)	(٧٩٠)
١٦,٢٦٩,٦٧٠	١٣,٢٩٩,١٥٦	٢,٩٧٠,٥١٤	١٨,٨٧١,٤٠٩	١٥,٩٠٧,٨٥٥	٢,٩٦٣,٥٥٤

خارج الأردن

صكوك مدرجة

صكوك حكومية

الصكوك وسندات القروض لشركات

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (٧٩٠)

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في صكوك إسلامية خارج الأردن، بمعدلات عائد سنوية تتراوح بين ٤,٤٨٪ إلى ٦,٥٨٪ سنوياً (كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥: من ٣,٩٪ إلى ٦,٥٪). وتستحق هذه الصكوك خلال فترة ٦ أشهر من تاريخ إصدارها.

(٦) استثمارات عقارية - بالصافي

حقوق المساهمين			حملة عقود التكافل		
المجموع	المجموع	مباني	أراضي	المجموع	مباني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الكلفة:

٦,١٦٩,٩٢٤	٥,٢٣٨,٣٢٥	١,٥٦٣,٤٢٥	٣,٦٧٤,٩٠٠	٩٣١,٥٩٩	٩٣١,٥٩٩	-
٦,١٦٩,٩٢٤	٥,٢٣٨,٣٢٥	١,٥٦٣,٤٢٥	٣,٦٧٤,٩٠٠	٩٣١,٥٩٩	٩٣١,٥٩٩	-

الرصيد كما في بداية الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم:

٩٨٢,١٧٢	٧٤٦,١٢٤	٧٤٦,١٢٤	-	٢٣٦,٠٤٨	٢٣٦,٠٤٨	-
٢٤,٤٥٧	١٥,٢١٨	١٥,٢١٨	-	٩,٢٣٩	٩,٢٣٩	-
١,٠٠٦,٦٢٩	٧٦١,٣٤٢	٧٦١,٣٤٢	-	٢٤٥,٢٨٧	٢٤٥,٢٨٧	-
٥,١٦٣,٢٩٥	٤,٤٧٦,٩٨٣	٨٠٢,٠٨٣	٣,٦٧٤,٩٠٠	٦٨٦,٣١٢	٦٨٦,٣١٢	-

صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الكلفة:

٦,١٦٩,٩٢٤	٥,٢٣٨,٣٢٥	١,٥٦٣,٤٢٥	٣,٦٧٤,٩٠٠	٩٣١,٥٩٩	٩٣١,٥٩٩	-
٦,١٦٩,٩٢٤	٥,٢٣٨,٣٢٥	١,٥٦٣,٤٢٥	٣,٦٧٤,٩٠٠	٩٣١,٥٩٩	٩٣١,٥٩٩	-

الرصيد كما في بداية السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

٩٣١,٣٤٧	٧١٣,٩٣١	٧١٣,٩٣١	-	٢١٧,٤١٦	٢١٧,٤١٦	-
٥٠,٨٢٥	٣٢,١٩٣	٣٢,١٩٣	-	١٨,٦٣٢	١٨,٦٣٢	-
٩٨٢,١٧٢	٧٤٦,١٢٤	٧٤٦,١٢٤	-	٢٣٦,٠٤٨	٢٣٦,٠٤٨	-
٥,١٨٧,٧٥٢	٤,٤٩٢,٢٠١	٨١٧,٣٠١	٣,٦٧٤,٩٠٠	٦٩٥,٥٥١	٦٩٥,٥٥١	-

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٥

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين عقاريين بمبلغ ٥,٥٦٢,٤٩٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. وفي رأي الإدارة، فإن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تتجاوز قيمها الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، وأن نتائج التقييم التي أجرتها الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما زالت تعكس القيمة العادلة لهذه العقارات.

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٥,٠١٩	٢,٠٥٨	٥٢٧,٠٧٧	٧٧٧,١٤٧	١,٤٤٩	٧٧٨,٥٩٦
١,٦٥٩,٦٣٦	١٤٢,٦٠٦	١,٨٠٢,٢٤٢	٤,٧٦٥,١٧٤	٤٤,٢٨٢	٤,٨٠٩,٤٥٦
٢,١٨٤,٦٥٥	١٤٤,٦٦٤	٢,٣٢٩,٣١٩	٥,٥٤٢,٣٢١	٤٥,٧٣١	٥,٥٨٨,٠٥٢

يتكون النقد وما في حكمه لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠٢٦ دينار (غير مدققة)	
٥١٠,٥٦٧	٢,٣٢٩,٣١٩	٥١٠,٥٦٧	٢,٣٢٩,٣١٩
٦,٠٥٠,١٩٤	٩,٥٠٧,٤٣٠	٦,٠٥٠,١٩٤	٩,٥٠٧,٤٣٠
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)
٥,٧٦٠,٧٦١	١١,٠٣٦,٧٤٩	٥,٧٦٠,٧٦١	١١,٠٣٦,٧٤٩

النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

ودائع بنكية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: الودائع المرهونة لصالح محافظ البنك المركزي الأردني

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(٨) موجودات عقود إعادة التكافل – بالصافي

المجموع		الأصول مقابل المطالبات المتكبدة (AIC)				التغطية المتبقية مقابل الأصول (ARC)			
		تعديلات المخاطر غير المالية		القيمة الحالية للتدفقات النقدية		مكون الخسارة		باستثناء مكون الخسارة	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)								
١٢,٨٣٤,٨٧٧	١٧,٢٩٠,٩١٠	٦٠٣,٨٠٢	٤٩٥,٤٤٨	٧,٣٧٧,٩٢٤	٩,٣٨٦,٢١٢	-	-	٤,٨٥٣,١٥١	٧,٤٠٩,٢٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٣٤,٨٧٧	١٧,٢٩٠,٩١٠	٦٠٣,٨٠٢	٤٩٥,٤٤٨	٧,٣٧٧,٩٢٤	٩,٣٨٦,٢١٢	-	-	٤,٨٥٣,١٥١	٧,٤٠٩,٢٥٠
(٤١,٦٩٣,٥٣٠)	(٢٠,٥٦١,٨٧٣)	-	-	-	-	-	-	(٤١,٦٩٣,٥٣٠)	(٢٠,٥٦١,٨٧٣)
٢٤,٢١٥,٧١٠	١٢,٦٨٢,٨٠٣	٩١٩,٦٨٤	٣٧٨,١٨٤	٢٣,٢٩٦,٠٢٦	١٢,٣١٧,٨١٠	-	(١٣,١٩١)	-	-
٨٨٢,٤٥٨	٥,٩٦٢,١٥٢	(١,٠٣٢,٢٦٨)	(٣٢٩,٩٣٨)	١,٩١٤,٧٢٦	٦,٢٧٨,٨٩٩	-	١٣,١٩١	-	-
(١٦,٥٩٥,٣٦٢)	(١,٩١٦,٩١٨)	(١١٢,٥٨٤)	٤٨,٢٤٦	٢٥,٢١٠,٧٥٢	١٨,٥٩٦,٧٠٩	-	-	(٤١,٦٩٣,٥٣٠)	(٢٠,٥٦١,٨٧٣)
١٠٦,٩٨١	٤٢,٧٧٨	٤,٢٣٠	١,٦٥٣	١٠٢,٧٥١	٤١,١٢٥	-	-	-	-
(١٦,٤٨٨,٣٨١)	(١,٨٧٤,١٤٠)	(١٠٨,٣٥٤)	٤٩,٨٩٩	٢٥,٣١٣,٥٠٣	١٨,٦٣٧,٨٣٤	-	-	(٤١,٦٩٣,٥٣٠)	(٢٠,٥٦١,٨٧٣)
٤٤,٢٤٩,٦٢٩	١٦,٩٧٧,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	٤٤,٢٤٩,٦٢٩	١٦,٩٧٧,٧٨٤
(٢٣,٣٠٥,٢١٥)	(١١,٧٠٨,٦٠٥)	-	-	(٢٣,٣٠٥,٢١٥)	(١١,٧٠٨,٦٠٥)	-	-	-	-
٢٠,٩٤٤,٤١٤	٥,٢٦٩,١٧٩	-	-	(٢٣,٣٠٥,٢١٥)	(١١,٧٠٨,٦٠٥)	-	-	٤٤,٢٤٩,٦٢٩	١٦,٩٧٧,٧٨٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٢٩٠,٩١٠	٢٠,٦٨٥,٩٤٩	٤٩٥,٤٤٨	٥٤٥,٣٤٧	٩,٣٨٦,٢١٢	١٦,٣١٥,٤٤١	-	-	٧,٤٠٩,٢٥٠	٣,٨٢٥,١٦١
١٧,٢٩٠,٩١٠	٢٠,٦٨٥,٩٤٩	٤٩٥,٤٤٨	٥٤٥,٣٤٧	٩,٣٨٦,٢١٢	١٦,٣١٥,٤٤١	-	-	٧,٤٠٩,٢٥٠	٣,٨٢٥,١٦١

موجودات عقود إعادة التكافل – بداية الفترة/السنة
مطلوبات عقود إعادة التكافل – بداية الفترة/السنة
صافي موجودات عقود إعادة التكافل – بداية الفترة/السنة
مصرفات عقود إعادة التأمين
المطالبات المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة – تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة
صافي المبالغ القابلة للاسترداد من مشغلي إعادة التكافل
إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل
نتائج خدمة إعادة التكافل
اشركاك التكافل المتنازل عنها والتدفقات النقدية المتعلقة بعمولات الاقتناء المدفوعة
المبالغ النقدية المدفوعة إلى مشغلي إعادة التكافل للعقود المصدرة
إجمالي التدفقات النقدية
مطلوبات عقود إعادة التكافل – نهاية الفترة/السنة
موجودات عقود إعادة التكافل – نهاية الفترة/السنة
صافي موجودات عقود إعادة التكافل – نهاية الفترة/السنة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(٩) مطلوبات عقود التكافل (منهج تخصيص الأقساط) – بالصفافي

المجموع		مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة				مطلوبات مقابل التغطية المتبقية			
		تعديلات المخاطر غير المالية		القيمة الحالية للتدفقات النقدية		مكون الخسارة		باستثناء مكون الخسارة	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)								
٢٨,٣١٣,٨٣٤	٣٦,٢٢٠,٠٣٠	١,٠٥٠,٥٩٤	١,٠٣٥,٩١٠	١٧,٣٨٨,٧٤٩	٢٣,٤٩١,٧٦٤	٥٥٠,٩١٩	٣٧٣,٠٩٤	٩,٣٢٣,٥٧٢	١١,٣١٩,٢٦٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٣١٣,٨٣٤	٣٦,٢٢٠,٠٣٠	١,٠٥٠,٥٩٤	١,٠٣٥,٩١٠	١٧,٣٨٨,٧٤٩	٢٣,٤٩١,٧٦٤	٥٥٠,٩١٩	٣٧٣,٠٩٤	٩,٣٢٣,٥٧٢	١١,٣١٩,٢٦٢
٢,٥٥٥,٥٨٥	-	-	-	١,٠١٦,٥٠٠	-	-	-	١,٥٣٩,٠٨٥	-
٣٠,٨٦٩,٤١٩	٣٦,٢٢٠,٠٣٠	١,٠٥٠,٥٩٤	١,٠٣٥,٩١٠	١٨,٤٠٥,٢٤٩	٢٣,٤٩١,٧٦٤	٥٥٠,٩١٩	٣٧٣,٠٩٤	١٠,٨٦٢,٦٥٧	١١,٣١٩,٢٦٢
(٨٤,٧٣٣,٨٦٩)	(٥١,١٢٦,٢٤١)	-	-	-	-	-	-	(٨٤,٧٣٣,٨٦٩)	(٥١,١٢٦,٢٤١)
٦٧,٨٧٧,٧٨١	٣٨,٨١٨,١٢٤	-	-	٦٢,٣٧٠,٦٢١	٣٥,٦٥١,٨٧٥	-	-	٥,٥٠٧,١٦٠	٣,١٦٦,٢٤٩
(١٧٧,٨٢٥)	(٢٠٣,٤٦٦)	-	-	-	-	(١٧٧,٨٢٥)	(٢٠٣,٤٦٦)	-	-
(٢١٠,٨٨٤)	١٠,٢٣٦,٩٣١	-	-	(٢١٠,٨٨٤)	١٠,٢٣٦,٩٣١	-	-	-	-
(٣٦,٢٨٤)	١٩٦,١٩٩	(٣٦,٢٨٤)	١٩٦,١٩٩	-	-	-	-	-	-
٦٧,٤٥٢,٧٨٨	٤٩,٠٤٧,٧٨٨	(٣٦,٢٨٤)	١٩٦,١٩٩	٦٢,١٥٩,٧٣٧	٤٥,٨٨٨,٨٠٦	(١٧٧,٨٢٥)	(٢٠٣,٤٦٦)	٥,٥٠٧,١٦٠	٣,١٦٦,٢٤٩
٧٠٣,٧٢٩	٣٥٢,٩٢٩	٢١,٦٠٠	١٢,٢٨٥	٦٨٢,١٢٩	٣٤٠,٦٤٤	-	-	-	-
(١٦,٥٧٧,٣٥٢)	(١,٧٢٥,٥٢٤)	(١٤,٦٨٤)	٢٠٨,٤٨٤	٦٢,٨٤١,٨٦٦	٤٦,٢٢٩,٤٥٠	(١٧٧,٨٢٥)	(٢٠٣,٤٦٦)	(٧٩,٢٢٦,٧٠٩)	(٤٧,٩٥٩,٩٩٢)
٨٦,٧٢٩,٥٥٩	٤٦,٣٤١,٤٢٦	-	-	-	-	-	-	٨٦,٧٢٩,٥٥٩	٤٦,٣٤١,٤٢٦
(٦٢,٢٤٦,٠١١)	(٣٩,٢٢١,٧٨٩)	-	-	(٥٦,٧٣٨,٨٥١)	(٣٦,٠٥٥,٥٤٠)	-	-	(٥,٥٠٧,١٦٠)	(٣,١٦٦,٢٤٩)
(٢,٥٥٥,٥٨٥)	-	-	-	(١,٠١٦,٥٠٠)	-	-	-	(١,٥٣٩,٠٨٥)	-
٢١,٩٢٧,٩٦٣	٧,١١٩,٦٣٧	-	-	(٥٧,٧٥٥,٣٥١)	(٣٦,٠٥٥,٥٤٠)	-	-	٧٩,٦٨٣,٣١٤	٤٣,١٧٥,١٧٧
٣٦,٢٢٠,٠٣٠	٤١,٦١٤,١٤٣	١,٠٣٥,٩١٠	١,٢٤٤,٣٩٤	٢٣,٤٩١,٧٦٤	٣٣,٦٦٥,٦٧٤	٣٧٣,٠٩٤	١٦٩,٦٢٨	١١,٣١٩,٢٦٢	٦,٥٣٤,٤٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٢٢٠,٠٣٠	٤١,٦١٤,١٤٣	١,٠٣٥,٩١٠	١,٢٤٤,٣٩٤	٢٣,٤٩١,٧٦٤	٣٣,٦٦٥,٦٧٤	٣٧٣,٠٩٤	١٦٩,٦٢٨	١١,٣١٩,٢٦٢	٦,٥٣٤,٤٤٧

مطلوبات عقود التكافل في بداية الفترة / السنة
موجودات عقود التكافل في بداية الفترة/السنة
صافي مطلوبات عقود التكافل – بداية الفترة/السنة
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ١١)
صافي مطلوبات عقود التكافل – بداية الفترة/السنة بعد التعديلات
إيرادات التكافل
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى خلال الفترة / السنة
التغيرات في مكون الخسارة
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة – تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة
التغيرات في تعديلات المخاطر
نتائج خدمة التكافل
مصاريف التمويل من عقود التكافل
صافي التغير في الدخل الشامل الآخر
المتحصلات النقدية من العقود المصدرة
المطالبات المدفوعة والمصروفات المباشرة الأخرى
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ١١)
اجمالي التدفقات النقدية
مطلوبات عقود التكافل في نهاية الفترة / السنة
موجودات عقود التكافل في نهاية الفترة / السنة
صافي مطلوبات عقود التكافل – نهاية الفترة / السنة

(١٠) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، وذلك استناداً إلى نتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦. ويبلغ معدل ضريبة الدخل القانوني للشركة ٢٦٪ وللشركة التابعة ٢٠٪.

أ- مخصص ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣٠ حزيران ٢٠٢٦			
(مدققة)			(غير مدققة)			
المجموع	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	المجموع	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨١,٢٤٢	٥٢٦,٥١٤	٥٤,٧٢٨	١٧٢,٨١٢	(١٩,٨٣٨)	١٩٢,٦٥٠	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٢٩٦,٨٦٢	١٥٧,٤٨٤	١٣٩,٣٧٨	٩٦١,٥٠٣	٦٣٤,٠١٧	٣٢٧,٤٨٦	مصروف ضريبة الدخل للفترة/ السنة
(٧٠٥,٢٩٢)	(٧٠٣,٨٣٦)	(١,٤٥٦)	(٥٤٧,٣٩٠)	(١٦٥,٦٤٢)	(٣٨١,٧٤٨)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
١٧٢,٨١٢	(١٩,٨٣٨)	١٩٢,٦٥٠	٥٨٦,٩٢٥	٤٤٨,٥٣٧	١٣٨,٣٨٨	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

ب- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥		٣٠ حزيران ٢٠٢٦		
(غير مدققة)		(غير مدققة)		
حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥١,٨٣٥	(١٧٩,٣٣٦)	(٦٣٤,٠١٧)	(٣٢٧,٤٨٦)	مصروف الضريبة الحالي للفترة
-	٣١٢,٢٤٨	-	٣٣٦,٩٦١	ضريبة مؤجلة
٣٥١,٨٣٥	١٣٢,٩١٢	(٦٣٤,٠١٧)	٩,٤٧٥	فائض (مصروف) ضريبة الدخل للفترة

- قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١. وقد قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥، هذا ولم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- قامت الشركة التابعة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٥ باستثناء عام ٢٠٢٣ حيث تم تقديم إقرار ضريبة الدخل ضمن المدة القانونية إلا أن لم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- برأي إدارة المجموعة ومستشارها الضريبي، لن تنشأ أي التزامات ضريبية تزيد عن المخصصات المثبتة كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

ج- الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
موجودات ضريبية مؤجلة	الرصيد بداية الفترة	اضافات	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية الفترة	ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسائر الانتمانية المتوقعة - الذمم المدينة	٣,٠١٨,٠٠١	١٥٠,٠٠٠	-	٣,١٦٨,٠٠١	٨٢٣,٦٨٠	٧٨٤,٦٨٠
خسائر الانتمانية المتوقعة - عقود إعادة التكافل	٥٥٩,٠٩٠	-	-	٥٥٩,٠٩٠	١٤٥,٣٦٣	١٤٥,٣٦٣
خسائر الانتمانية المتوقعة - الودائع البنكية	٣٨,٤٩٣	-	-	٣٨,٤٩٣	١٠,٠٠٨	١٠,٠٠٨
خسائر الانتمانية المتوقعة - الصكوك	١١٦,٣٥٤	-	-	١١٦,٣٥٤	٣٠,٢٥٢	٣٠,٢٥٢
خسائر الانتمانية المتوقعة - شيكات برسم التحصيل	٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	٥,٨٥٠	٥,٨٥٠
التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥٨,٦٩٥	-	٨,٢٣٥	٢٥٠,٤٦٠	٢٥,٠٤٦	٢٦,٤٢٠
التزامات عقود التكافل	٥,١٨٩,١٧٢	١,١٤٦,٠٠٣	-	٦,٣٣٥,١٧٥	١,٦٤٧,١٤٦	١,٣٤٩,١٨٥
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤٥٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	١١٧,٠٠٠
	٩,٦٥٢,٣٠٥	١,٢٩٦,٠٠٣	٨,٢٣٥	١٠,٩٤٠,٠٧٣	٢,٨٠٤,٣٤٥	٢,٤٦٨,٧٥٨
المطلوبات الضريبية المؤجلة:						
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨١,٤٥٠	٧٩,١٩٣	-	٣٦٠,٦٤٣	٦٦,٤٠٩	٧٣,١٧٧

(١١) الأرباح المدورة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ دينار (غير مدققة)	
٤,٣٤٨,٠٢٦	٤,٤٧٢,٢٦٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٢,٩٦٣,٨٢٨)	-	تعديلات سنوات سابقة
٣,٤١١,٢٢٩	٢,٣٧١,٠٥٦	ربح الفترة / السنة
(٣٢١,٦٦٢)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(١,٥٠٥)	-	المحول الى حساب احتياطي القيمة العادلة
-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات الأرباح
٤,٤٧٢,٢٦٠	٥,٤٤٣,٣١٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

* تعديلات سنوات سابقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٣٩,٠٨٥	-	مطلوبات مقابل التغطية المتبقية - مطلوبات عقود التأمين
١,٠١٦,٥٠٠	-	مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة - مطلوبات عقود التكافل
٢,٥٥٥,٥٨٥	-	المجموع

(١٢) ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة، وذلك كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٩١,٢٤٤	٢,٣٧١,٠٥٦	٨٤٦,١٤٩	١,٦٥١,٣٥٤	ربح الفترة (دينار)
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠,٠٥٣	٠,٠٨٥	٠,٠٣٠	٠,٠٥٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (دينار/فلس)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(١٣) إيرادات ومصروفات التكافل

السيارات -	مركبات طرف	هندسي قصير													
الحدود والحاقلات	مركبات شامل	الاجل	الاجل	الطيران	عام وحوادث	حياة	مجموع	بحري	حريق	هندسي قصير	الاجل	الطيران	عام وحوادث	حياة	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,١٢٣,٧٦٦	٧,٢٩٠,٩١٢	٧,١٣٠,٩٤١	١٨,٦٠١,٨٤٢	١,١٦٧,٥٥٥	٤,٣٠٥	١,٤٨٨,٥١٧	٤,٩١٨,٠٢١	٣٢٥,٨٢٩	٢٢٣,٢٣٩	٩٠٣,٣٩٩	١,٦٧٤,٠٨٨	٤,٢٧٣,٨٢٧	٥١,١٢٦,٢٤١	٥١,١٢٦,٢٤١	٥١,١٢٦,٢٤١
(٧٧٥,٧١١)	(٦,٢٥٧,٤٠٥)	(٧,٩٨٧,١٨٥)	(١٧,٧٦٢,٥٧٤)	(٩١٤,١٠٧)	(٩٦٥)	(٣٤٩,٥٢٧)	(٧,١٦٣,٥٠٣)	(٢٤,٤٨٢)	(٦٢,٢٢٩)	(٢١,٠٨٢)	(٢١٤,٦٥٥)	(٢,٨٢٠,٦٢٨)	(٤٤,٣٥٤,٠٥٣)	(٤٤,٣٥٤,٠٥٣)	(٤٤,٣٥٤,٠٥٣)
٣,٣١٥	٨٢,٩٩٦	١٤٦,٧٤٩	١٥٢,٤٠٧	١٢,٣٣٦	(٣)	٢,٤٢٤	١,٢٠٣	٢٢٩	٣١	-	١,١٣٢	١٠,٧٩١	٤١٣,٦١٠	٤١٣,٦١٠	٤١٣,٦١٠
-	(٦)	٢٠٣,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠	٢٠٣,٤٦٦	٢٠٣,٤٦٦	٢٠٣,٤٦٦
١٤,٢٣٠	(٧٣,٦٦٦)	١,٣٠٢	(٨٢,٧٦٠)	١,١٠٨	(٢٥)	(١٩,٢٦٨)	(١٤,٨٩٠)	٣,١٤٦	(٢,٢٧٠)	(٢,٧٧٧)	١,٣٠٩	(٢١,٦٣٦)	(١٩٦,١٩٧)	(١٩٦,١٩٧)	(١٩٦,١٩٧)
(١٠٥,٦٦٤)	(٥٣٤,٧٨٨)	(٥٣٩,٠٤٢)	(١,٩٠٦,٢٣٢)	(١١٢,٤٨٢)	(٤٢٤)	(٤٢٤,١٩٩)	(٤٣٤,٩٧٠)	(٣٩,٤٠٤)	(١٥,٧٠٣)	(٩,٧٤٣)	(٢٦٤,٣٤٣)	(٧٢٧,٦٢٠)	(٥,١١٤,٦١٤)	(٥,١١٤,٦١٤)	(٥,١١٤,٦١٤)
(٨٦٣,٨٣٠)	(٦,٧٨٢,٨٦٩)	(٨,١٧٤,٧٨٤)	(١٩,٥٩٩,١٥٩)	(١,٠١٣,١٤٥)	(١,٤١٧)	(٧٩٠,٥٧٠)	(٧,٦١٢,١٦٠)	(٦٠,٥١١)	(٨٠,١٧١)	(٣٣,٦٠٢)	(٤٧٦,٥٥٧)	(٣,٥٥٩,٠١٣)	(٤٩,٠٤٧,٧٨٨)	(٤٩,٠٤٧,٧٨٨)	(٤٩,٠٤٧,٧٨٨)
٢,٢٥٩,٩٣٦	٥٠٨,٠٤٣	(١,٠٤٣,٨٤٣)	(٩٩٧,٣١٧)	١٥٤,٤١٠	٢,٨٨٨	٦٩٧,٩٤٧	(٢,٦٩٤,١٣٩)	٢٦٥,٣١٨	١٤٣,٠٦٨	٨٦٩,٧٩٧	١,١٩٧,٥٣١	٧١٤,٨١٤	٢,٠٧٨,٤٥٣	٢,٠٧٨,٤٥٣	٢,٠٧٨,٤٥٣
٤٥٩,٥٨٨	٣٢٥,٣٣١	(٥٢١,٣٣٣)	٨,٣٢٦,١٠١	٦٣٠,٩٥٩	٧٤	٢٨١,٧٦٩	٦,٧٧٠,٥٦٧	(١٨,٨٨٢)	٦٥,٢٣١	٢٠,٧٣٦	١٢٦,٦٤٣	٢,١٧٨,١٧١	١٨,٦٤٤,٩٥٥	١٨,٦٤٤,٩٥٥	١٨,٦٤٤,٩٥٥
(١,٥٩٥,٩٤٦)	(٦٣٤,٥٥٢)	(٤٨,٧٥٠)	(٧,٧٣٦,٣٣٤)	(٧٦٩,١٨٢)	(١,٨٣٢)	(٧١١,٦٩٠)	(٣,٧٦٨,٧٨٧)	(٣١٢,٤٣٠)	(٨٦,١١٦)	(٨٦٩,١١٨)	(١,١٥٦,٦١٦)	(٢,٨٧٠,٥٢٠)	(٢٠,٥٦١,٨٧٣)	(٢٠,٥٦١,٨٧٣)	(٢٠,٥٦١,٨٧٣)
(١,١٣٦,٣٥٨)	(٣٠٩,٢٢١)	(٥٧٠,٠٨٣)	٥٨٩,٧٦٧	(١٣٨,٢٢٣)	(١,٧٥٨)	(٤٢٩,٩٢١)	٣,٠٠١,٧٨٠	(٣٣١,٣١٢)	(٢٠,٨٨٥)	(٨٤٨,٣٨٢)	(١,٠٢٩,٩٧٣)	(٦٩٢,٣٤٩)	(١,٩١٦,٩١٨)	(١,٩١٦,٩١٨)	(١,٩١٦,٩١٨)
١,١٢٣,٥٧٨	١٩٨,٨٢٢	(١,٦١٣,٩٢٦)	(٤٠٧,٥٥٠)	١٦,١٨٧	١,١٣٠	٢٦٨,٠٢٦	٣٠٧,٦٤١	(٦٥,٩٩٤)	١٢٢,١٨٣	٢١,٤١٥	١٦٧,٥٥٨	٢٢,٤٦٥	١٦١,٥٣٥	١٦١,٥٣٥	١٦١,٥٣٥

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إيرادات التكافل من العقود المُقاسة بموجب منهج

تخصيص الأقساط (PAA)

إيرادات عقود التكافل

صافي المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى

المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة -تعديلات على

التزامات عقود التكافل

صافي الخسائر/(عكس الخسائر) على العقود

المثقلة بالالتزامات

تسوية المخاطر

حصة المساهمين مقابل إدارة عمليات التكافل

مصروفات عقود التكافل

صافي نتائج عقود التكافل

إيرادات عقود إعادة التكافل

مصروفات عقود إعادة التكافل

صافي نتائج عقود إعادة التكافل

صافي نتائج التكافل

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مركبات شامل	المسارات - الحدود	مركبات طرف ثالث	طبي جماعي	طبي فردي	أجسام سفن	بحري	حريق	هندسي قصير		هندسي طويل		عام وحوادث	حياة	مجموع
								الاجل	الاجل	الطيران	الطيران			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)														
إيرادات التكافل من العقود المُقاسة بموجب														
٥,٦٥٩,٣٥٧	١,٩٩٩,٢٦٩	٥,٦٣٩,٠٠٤	١١,٩٠٥,٠٠٥	٩٨٧,٦٤٢	٤,٥٥٣	١,١٥١,١٠٣	٤,٨٨٣,١٤٥	٢٦٦,٥٧٣	١٣٧,٤٧٥	٣,٠٩٧,٨٢٠	١,٤٥٩,٤٤٢	٣,٥٣٠,٨٥٧	٤٠,٧٢١,٢٤٥	
منهج تخصيص الأقساط (PAA)														
٥,٦٥٩,٣٥٧	١,٩٩٩,٢٦٩	٥,٦٣٩,٠٠٤	١١,٩٠٥,٠٠٥	٩٨٧,٦٤٢	٤,٥٥٣	١,١٥١,١٠٣	٤,٨٨٣,١٤٥	٢٦٦,٥٧٣	١٣٧,٤٧٥	٣,٠٩٧,٨٢٠	١,٤٥٩,٤٤٢	٣,٥٣٠,٨٥٧	٤٠,٧٢١,٢٤٥	
إيرادات عقود التكافل														
صافي المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى														
(١,٩٧٨,٦٣٨)	(٦٤٠,٦٤٣)	(٧,٢٧٦,٨٥٨)	(١٠,٤٧١,٥٣٧)	(٨٢٣,٥٤٣)	(١١,٤٤٩)	(٣٥٨,١١٦)	(٢,٣٧٦,٥٠٢)	(٣٣,٠٦٤)	(٥٧,٥١٧)	(١١٨,٦٦٤)	(٢٧٢,٢٩١)	(٣,٧٠١,٣٨٤)	(٢٨,١٢٠,٢٠٦)	
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة -تعديلات														
٤٧,٢٥٢	(١,٤٨٤)	١١٣,٤٦٢	٩٧,٢٦٩	١٠,٦٥٤	(٤٣)	٤٨٣	٣,٩٧٢	١٥٢	(٢٦)	-	٧١٠	١١,٩١٥	٢٨٤,٣١٦	
صافي الخسائر/(عكس الخسائر) على العقود														
١,٥١٦	-	٧٩,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٢)	(١,٢٣١)	٧٩,٧٥٣	
المثقلة بالالتزامات														
(٨٧,٦٩٦)	-	(٨,٤٩١)	(٢٣,٩٠٢)	(٣,٠٦٥)	(٢,١٠٩)	(٧٦)	(٢٥,٢١٩)	١٠,١١٦	(٤,٦٣١)	(٢٠,٠٤٤)	٥,٠٣١	(٤٢,٤٣٣)	(٢٠٢,٥١٩)	
تسوية المخاطر														
(٣٨١,١٥٦)	(١٢٩,٩٢٩)	(٣٤٨,٠٦٣)	(١,٧٨٤,٤١٣)	(١٤٨,٨٦٣)	(٣٩٤)	(٢٦٩,٢٩٩)	(٦٣٥,٧٤١)	(٣٤٣,٨٦٦)	(١٧,٥٩٤)	(١٥,٢٩٧)	(١٨٦,٤٥٤)	(٥٤٣,٠٦٧)	(٤,٤٩٤,٦٥٦)	
حصة المساهمين مقابل إدارة عمليات التكافل														
(٢,٣٩٨,٧٢٢)	(٧٧٢,٠٥٦)	(٧,٤٤٠,٣٢٠)	(١٢,١٨٢,٥٨٣)	(٩٦٤,٨١٧)	(١٣,٩٩٥)	(٦٢٧,٠٠٨)	(٣,٠٣٣,٤٩٠)	(٥٧,١٨٢)	(٧٩,٧٦٨)	(١٥٤,٠٠٥)	(٤٥٣,١٦٦)	(٤,٢٧٦,٢٠٠)	(٣٢,٤٥٣,٣١٢)	
مصرفات عقود التكافل														
٣,٢٦٠,٦٣٥	١,٢٢٧,٢١٣	(١,٨٠١,٣١٦)	(٢٧٧,٥٧٨)	٢٢,٨٢٥	(٩,٤٤٢)	٥٢٤,٠٩٥	١,٨٤٩,٦٥٥	٢٠٩,٣٩١	٥٧,٧٠٧	٢,٩٤٣,٨١٥	١,٠٠٦,٢٧٦	(٧٤٥,٣٤٣)	٨,٢٦٧,٩٣٣	
صافي نتائج عقود التكافل														
٣٩٨,٦٠١	٢٠٤,٧٩٢	٩٠,٣٩٣	٦,٥٦٢,٨٢٥	٥٠١,٨٧٦	١٠,٥٢٦	٣١,٠٠٧	١,١٦٩,٢٦١	(٤٢,٨٧٩)	٥١,٠٥٦	١١٦,٢٥٦	١,١٩٩	٢,٥٣٩,٣٠٦	١١,٦٣٤,٢١٩	
إيرادات عقود إعادة التكافل														
(٤٥٤,٨٠٧)	(١,٠٣٤,٢٥٦)	(٧,٣٧٥)	(٧,٣٠١,٣٢٠)	(٥٩٧,٥٢٦)	(١,٢٢٢)	(٥٢٩,٠٨٧)	(٣,٤٩٨,٣٨٧)	(١١٦,٧٩٤)	(١٠٤,٧٣٤)	(٣,٠٧٠,٧٨٨)	(٩٩٩,٢٧٢)	(٢,٤١٦,٦٧٨)	(٢٠,١٣٢,٧٤٦)	
مصرفات عقود إعادة التكافل														
(٥٦,٢٠٦)	(٨٢٩,٤٦٤)	٨٣,٠١٨	(٧٣٨,٤٩٥)	(٩٥,٦٥٠)	٩,٣٠٤	(٤٩٨,٥٨٠)	(٢,٣٢٩,١٢٦)	(١٥٩,٦٧٣)	(٥٣,٦٧٨)	(٢,٩٥٤,٥٣٢)	(٩٩٨,٠٧٣)	١٢٢,٦٢٨	(٨,٤٩٨,٥٢٧)	
صافي نتائج عقود إعادة التكافل														
٣,٢٠٤,٤٢٩	٣٩٧,٧٤٩	(١,٧١٨,٢٩٨)	(١,٠١٦,٠٧٣)	(٧٢,٨٢٥)	(١٣٨)	٢٥,٥١٥	(٤٧٩,٤٧١)	٤٩,٧١٨	٤,٠٢٩	(١٠,٧١٧)	٨,٢٠٣	(٦٢٢,٧١٥)	(٢٣٠,٥٩٤)	
صافي نتائج التكافل														

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(١٤) صافي إيرادات (مصاريف) التمويل من عقود التكافل وعقود إعادة التكافل

مجموع	مركبات طرف ثالث	السيارات -	
		مركبات الحنود	مركبات الحافلات
دينار	دينار	دينار	دينار
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة			
(٣٣١,٧٩٩)	(٢١٦,٧٠٤)	(٦,٢٩٣)	(١٠٨,٨٠٢)
(٢١,١٣٠)	(١١,٣٦٨)	(٥٩٤)	(٩,١٦٨)
(٣٥٢,٩٢٩)	(٢٢٨,٠٧٢)	(٦,٨٨٧)	(١١٧,٩٧٠)
صافي مصاريف التمويل من عقود التكافل			
مصاريف التمويل الناتجة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها			
تحميل الفائدة على أفضل تقدير لمطالبات التزامات التكافل - حصة إعادة			
٤٢,٧٧٨	١٣,٤٠٠	٣,١١٦	٢٦,٢٦٢
٤٢,٧٧٨	١٣,٤٠٠	٣,١١٦	٢٦,٢٦٢
(٣١٠,١٥١)	(٢١٤,٦٧٢)	(٣,٧٧١)	(٩١,٧٠٨)
صافي مصاريف التمويل الناتجة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها			
صافي مصاريف التمويل الناتجة عن عقود التكافل			
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة			
(٣٢٩,٦٠٠)	(٢٦٠,٧٦٣)	(٢,٦٧١)	(٦٦,١٦٦)
(١٩,٧٩٥)	(١٢,٤٧٦)	(٨٠)	(٧,٢٣٩)
(٣٤٩,٣٩٥)	(٢٧٣,٢٣٩)	(٢,٧٥١)	(٧٣,٤٠٥)
صافي مصاريف التمويل من عقود التكافل			
مصاريف التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها			
تحميل الفائدة على أفضل تقدير لالتزامات مطالبات التكافل - حصة إعادة			
٤٨,٥١٣	١٥,٥٨٢	٢,٦٦٢	٣٠,٢٦٩
٤٨,٥١٣	١٥,٥٨٢	٢,٦٦٢	٣٠,٢٦٩
(٣٠٠,٨٨٢)	(٢٥٧,٦٥٧)	(٨٩)	(٤٣,١٣٦)
صافي مصاريف التمويل الناتجة عن عقود التكافل			

(١٥) المعاملات والأرصدة مع جهات ذات العلاقة

تقوم الشركة بإجراء معاملات مع كبار المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ضمن أنشطتها التشغيلية الاعتيادية، بما في ذلك اشتراكات التكافل والعمولات التجارية. وتعتبر جميع الذمم المدينة المستحقة على الأطراف ذات العلاقة عاملة ومنتظمة السداد، ولم يتم تكوين أي مخصصات مقابلها.

فيما يلي ملخص بالأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة:

مجموع		جهات ذات علاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	الشركة الام للمساهم الرئيسي	موظفين الإدارة التنفيذية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
بنود ضمن قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة:				
٣٤,٠١٨	٧٣,٨٠٠	٩٨٠	٦٨,٧١٨	٤,١٠٢
٥٥,٧٧٧	٦٧,٩٨٣	٦٧,٩٨٣	-	-
٣,٧٥٧,٤٦٠	١,١٣٤,١٦٠	١,١٣٤,١٦٠	-	-
٤٣,٩١٩	٣٦,٦١٢	٣٦,٦١٢	-	-
بنود ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة:				
١٠٢,٦٣٠	٨٤,٧٥٥	٨٤,٧٥٥	-	-
٤,٣٥٩	٧,٧١٤	-	٣,٢٢٠	٤,٤٩٤

ملخص المنافع (الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى) لكبار موظفين الإدارة التنفيذية في الشركة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٥٠,٩٢٥	٧٦٢,٩٧٨
بنود ضمن قائمة الأرباح او الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة:	
الرواتب والمكافآت	

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(١٦) مستويات القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لأساليب ومدخلات التقييم في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
المستوى الثالث: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وضمن التسلسل أعلاه:

المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
٢,٥٤١,٨١٠	-	-	٢,٥٤١,٨١٠
-	٣٥,٢٢٠	-	٣٥,٢٢٠
٣,٦٣٩,٨٣٢	-	-	٣,٦٣٩,٨٣٢
٦,١٨١,٦٤٢	٣٥,٢٢٠	-	٦,٢١٦,٨٦٢

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة) -
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة
صكوك
المجموع

المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
٤,٤٦٥,٤٤٦	-	-	٤,٤٦٥,٤٤٦
-	٣٣,٥٨٠	-	٣٣,٥٨٠
٣,٨٦٨,٣٧٢	-	-	٣,٨٦٨,٣٧٢
٨,٣٣٣,٨١٨	٣٣,٥٨٠	-	٨,٣٦٧,٣٩٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) -
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة
صكوك
المجموع

(١٧) رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٢٨ مليون دينار أردني موزعاً على ٢٨ مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

(١٨) الاحتياطي الإجمالي

لم تقم المجموعة باقتطاع الاحتياطي الإجمالي وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني، وذلك لأن هذه القوائم المالية هي قوائم مالية مرحلية مختصرة. ويتم اقتطاع الاحتياطي الإجمالي في نهاية السنة المالية.

(١٩) التزامات المحتملة

كفالات

كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كان على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٣٦٤,٥٥٩ دينار أردني وهي مغطاة بالملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢,٦٩٦,٧٠٧ دينار أردني).

القضايا ضد المجموعة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا التي بلغت قيمتها ٢,٠٩٤,٤٨٢ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٣,٢٧٣,٠٢٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). وقد قامت الشركة باحتساب مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات المتعلقة بهذه القضايا. ووفقاً لرأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني، فإن المخصصات المحسوبة لهذه القضايا كافية لتغطية الالتزامات الناشئة عنها.

(٢٠) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٩,٥٩٦	٢,٠١٧,١١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٥٥٩,٢٧٥	٤٢٢,٨٦٣	التغيرات خلال الفترة / السنة
٤٠٨,٢٤٣	-	تعديلات سنوات سابقة
-	(١,١٨٧,٤٣٧)	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى أرباح الفترة
٢,٠١٧,١١٤	١,٢٥٢,٥٤٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٢١) أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض الأرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لتتوافق مع أسلوب العرض المعتمد للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦. ولم يكن لإعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية للعام ٢٠٢٥.