

الرقم: أت/ 2019/4587
التاريخ: 2019/10/30

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراماً،،،

الموضوع: البيانات المالية كما في 2019/09/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم نسخة باللغة العربية للبيانات المالية للتسعة أشهر المنتهية في 2019/09/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

إسماعيل الكهندي
د/ المدير التنفيذي للمالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ تشرين الأول ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ٤٨٨٨
رقم الملف: ٤٨٠٧٤
الجهة المختصة: المدير العام

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير
المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

١ - ١٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٢٥٣٤

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرفقة لشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وكل من قوائم إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة الموجزة والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة الموجزة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة والتغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة الموجزة والتدفقات النقدية الموحدة الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية 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

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .


الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٢٤) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تبين بأن أرقام المقارنة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة تم تعديلها تماشياً مع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة . إن استنتاجنا غير معدل بخصوص هذا الأمر.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن


أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٩

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

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

الموجودات	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	إيضاح
الاستثمارات :			
ودائع لدى البنوك - بالصافي	١٢,٨٤٩,٦٥٢	١٤,١٨٤,٥٦٣	٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٦٠٢,٣٥٠	٢,٣١٥,١٤١	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٦,٥٣٦,٨١٨	٦,٩١٧,٥٢٠	٥
إستثمارات عقارية - بالصافي	٦,٧٨٢,٣٥٤	٦,٨٢١,٠٢٢	
مجموع الاستثمارات	٢٧,٧٧١,١٧٤	٣٠,٢٣٨,٢٤٦	
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٣٧,٧٣٤	٢,٠٤٤,٥٢٨	٦
شيكات برسم التحصيل - بالصافي	٢,٦١١,٥٧٦	٢,٨١٣,٢١٣	
مدينون - بالصافي	١٨,٩٤٨,٢١٨	١٣,٥٥٢,٩٧١	٧
نعم معيدي التأمين المدينة - بالصافي	٢,٤١٢,٢٧٩	٢,١٣٧,٧٣٠	٨
موجودات ضريبية مزجلة	٦٣٣,٢٥٢	٤١٦,١٦٨	ج/٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٥,٦٨٠,٠٦٨	٥,٧٠٩,٨١٠	
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٨٨٧,١٧٨	٧٩,٥٠٩	
مشاريع تحت التنفيذ	٣,٤٨٤,٠٦٩	٢,٣٧٩,١٩٩	
موجودات أخرى	٦٤٦,٠٥٢	٦٨١,٩٣٧	
مجموع الموجودات	٦٣,٢١١,٦٠٠	٦٠,٠٥٣,٣١١	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي	٨,٦٨٧,٥٣٥	٧,٩٩٢,٥٩٩	
مخصص الادعاءات - بالصافي	٦,٤٣١,٣٤١	٦,٠٦٧,٥٦٤	
المخصص الحسابي - بالصافي	١٤٢,٤٣٩	١٣٤,٢٣٥	
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٥,٢٦١,٣١٥	١٤,١٩٤,٣٩٨	
دائنتون	٣,٣٩٤,١٨١	١,٧٦٥,٥٩٧	١٠
نعم معيدي التأمين الدائنة	١٠,٣٨٤,٧٢١	١٠,٤٠٣,١٣٨	١١
مصاريف مستحقة	٣٧,٥٩١	٧٦,٢٤٨	
مخصصات مختلفة	٣,٣٤٢	٤٥,٠٠٠	
مخصص ضريبة الدخل	٦٢,٢٩٤	٥٦,٩٠١	١/٩
مطلوبات أخرى	١,٣٧٥,٧٥١	٦٨٣,٢٥٨	
مجموع المطلوبات	٣٠,٥١٩,١٩٥	٢٧,٢٢٤,٥٤٠	
حقوق حملة الوثائق :			
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	-	-	١٢
احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)	-	١٤٣,٢٨٤	١٣
عجز حملة الوثائق المتراكم	-	-	١٤
مجموع حقوق حملة الوثائق	-	١٤٣,٢٨٤	
حقوق الملكية :			
رأس المال المصرح به والمدفوع	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥
الإحتياطي الإجمالي	٣,٠١٠,٩٦٣	٣,٠١٠,٩٦٣	١٦
احتياطي تقييم استثمارات مالية بالصافي بعد الضريبة	(١,٤٥٢,٦١٦)	(١,٨٧٤,٦٢٢)	
الأرباح المدورة	١,٣٦٩,٩٦٨	٣,٥٤٩,١٤٦	
ربح الفترة	١,٧٦٤,٠٩٠	-	
مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة	٣٢,٦٩٢,٤٠٥	٣٢,٦٨٥,٤٨٧	
مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية	٣٢,٦٩٢,٤٠٥	٣٢,٨٢٨,٧٧١	
مجموع المطلوبات ومجموع حملة الوثائق وحقوق الملكية	٦٣,٢١١,٦٠٠	٦٠,٠٥٣,٣١١	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة الموجزة

للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
إيرادات أعمال التأمين التكافلي				
٣١,٠٥٢,١٨٥	٣٤,٣٦٩,٩٤٣	١٢,١٩٧,٣٧٥	١١,٧٤٤,٦٧٤	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(١٩,٩٢٠,٥٦٥)	(١٩,٠٤٩,٥٤٧)	(٧,٧٢٦,٩٨٨)	(٦,٣٦٩,٤٩٠)	بطرح : حصة معيدي التأمين
١١,١٣١,٦٢٠	١٥,٣٢٠,٣٩٦	٤,٤٧٠,٣٨٧	٥,٣٧٥,١٨٤	صافي الاشتراكات المكتتبة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٧٤٨,٨٦٤	(٦٩٤,٩٣٦)	(٤١٤,٢٥٤)	(٣٥٧,٥٥٨)	صافي التخفيض في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
(٧,٩٦٤)	(٨,٢٠٤)	١٣,٤٨٢	٦٨,٧٤٩	صافي التخفيض في المخصص الحسابي
١١,٨٧٢,٥٢٠	١٤,٦١٧,٢٥٦	٤,٠٦٩,٦١٥	٥,٠٨٦,٣٧٥	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة من أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
٢,٨١٤,٧٦٩	٢,٥٠٤,٥٣٤	٨٥٩,٤٨٤	٧٨٦,٠٤٣	إيرادات العمولات
١,٥٣٢,١٥٩	١,٧٣٨,٠١٩	٥٣٨,٠٧٤	٥٧٥,٢٣١	إيرادات إصدار وثائق التكافل
١٤٠,٨٢١	١٤٣,٤٩٤	٣٧,٠٩٣	٣٥,٢٩٧	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
(٤٩,٢٨٧)	(٥٠,٢٢٣)	(١٢,٩٨٢)	(١٢,٣٥٤)	بطرح : حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
١٦,٣١٠,٩٨٢	١٨,٩٥٣,٠٨٠	٥,٤٩١,٢٨٤	٦,٤٧٠,٥٩٢	مجموع إيرادات أعمال التأمين التكافلي لحملة الوثائق
التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمين التكافلي:				
١٩,٦١٧,٠٠٦	٢٢,٤٣٦,٢١٣	٥,٩٨٩,٢٢٥	٧,٥٥٩,٠٤٨	التعويضات المدفوعة
(٩٧٥,٩٩٥)	(١,١٧٥,٥٨٥)	(٤٧٦,٧٢١)	(٤٥٧,٧٤٢)	بطرح : مستردات
(٨,٤١٧,٦٥٨)	(٨,٨٠٦,٧٧٥)	(٢,٤٣١,٨٦٤)	(٢,٦٧٨,٠٧٩)	حصة معيدي التأمين
١٠,٢٢٣,٣٥٣	١٢,٤٥٣,٨٥٣	٣,٠٨٠,٦٤٠	٤,٤٢٣,٢٢٧	صافي التعويضات المدفوعة من أعمال التأمين التكافلي
٢٨٤,١٦٨	٢٨٦,٦٧٥	٢٤٩,٨٩٥	(١٢٥,٦٦٧)	صافي التخفيض في مخصص الادعاءات
٤,٤٤٢,٢١٧	٤,٧٣٥,٤٥٩	١,٥٩٢,٢٤٤	١,٦٨١,٠٨٥	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
١٢٥,٩٦١	١٤٧,٧٦٨	٤١,٩٨٧	٤٩,٢٥٦	اشتراكات فائض الخسارة
٤٧٣,٤٣١	٧٣٧,١٠٥	١٨٧,٩٨٠	١٧٥,١٣٤	تكليف اقتناء وثائق التكافل
٧٠٨,٠١٣	٨٠٥,٧٣٤	٢٠٧,٦٣٢	١٦٦,٣٣١	مصاريف أخرى خاصة بالاشتراكات
١٦,٢٥٧,١٤٣	١٩,٢٦٦,٥٩٤	٥,٣٦٠,٣٧٨	٦,٣٢٢,٣٦٦	صافي عبء التعويضات
بطرح : حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي :				
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص خسائر احتمالية متوقعة
٥١,٣٥٠	٥٦,٨١٢	١٨,١٤٨	١٩,١٧٣	استهلاكات وإطفاءات
٦١,١٩٢	١٠٢,٤٠٠	١٩,٦٠٤	٤٥,٣٥٧	مصاريف أخرى
٢٦٢,٥٤٢	٣٠٩,٢١٢	٨٧,٧٥٢	١١٤,٥٣٠	مجموع حصة حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي
(٢٠٨,٧٠٣)	(٦٢٢,٧٢٦)	٤٣,١٥٤	(١٦,٢٠٤)	(عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
-	٢٦٠,٠١٠	-	(١,٠٨١)	ب/٩
(٢٠٨,٧٠٣)	(٣٦٢,٧١٦)	٤٣,١٥٤	(١٧,٣٨٥)	بضائب : وفر ضريبة الدخل للفترة
				(عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة الموجزة
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
إيرادات أعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية :				
٤,٤٤٢,٢١٧	٤,٧٣٥,٤٥٩	١,٥٩٢,٢٤٤	١,٦٨١,٠٨٥	١٧
٢٧٥,١٠١	٤١٩,٨١٦	٦٦,٠٣٣	١٥٧,٦١٢	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٥٩٦,٠٥٨	٥٥٧,٤٦٠	١٦٢,٩٨١	٢١٧,٨٧١	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٤٩,٢٨٧	٥٠,٢٢٣	١٢,٩٨٢	١٢,٣٥٤	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣٩,٠٥٤	٣٩,٢١٠	١٤,٠١٤	٤,٠٨٦	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
				إيرادات أخرى
٥,٤٠١,٧١٧	٥,٨٠٢,١٦٨	١,٨٤٨,٢٥٤	٢,٠٧٣,٠٠٨	مجموع الإيرادات من أعمال التأمينات العامة وأعمال التأمين التكافلي لأصحاب حقوق الملكية
التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة:				
٥٩,٤٥٨	٣٩,٦٤٧	٩,٧٧٤	-	التعويضات المدفوعة
(٥٧,١٨٠)	(٨٠,٦٥١)	(٢٩,٣٣٩)	(٢٠,٤١٤)	بطرح : مستردات
-	(٩٩)	-	-	حصة معيدي التأمين
٢,٢٧٨	(٤١,١٠٣)	(١٩,٥٦٥)	(٢٠,٤١٤)	صافي التعويضات المدفوعة
(٢١,٨٥٨)	(٢٢,٨٩٨)	١١,٣٠٧	-	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(١٩,٥٨٠)	(٦٤,٠٠١)	(٨,٢٥٨)	(٢٠,٤١٤)	صافي عبء التعويضات من أعمال التأمينات العامة
٢,٥١٩,٤٩٩	٢,٦٧٣,٩٤٢	٧٩٨,١٣٦	٩٣٥,٢٠٠	نفقات الموظفين غير الموزعة
٩١٢,٤٣٤	٩٩٦,٧٨٣	٢٨٦,٣٨١	٢٦٩,٢٦٦	مصاريف إدارية وعمومية
٧٣,١٦٨	٢١٩,٤٣٢	(٤٣,١٥٤)	١٧,٣٨٥	١٢ مصروف القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
١٠٠,١٥٥	١٣٤,٥١١	٣٥,٢٣٨	٦٠,٦٧٨	استهلاكات وإطفاءات
٣,٦٠٥,٢٥٦	٤,٠٢٤,٦٦٨	١,٠٧٦,٦٠١	١,٢٨٢,٥٢٩	اجمالي المصروفات
٣,٥٨٥,٦٧٦	٣,٩٦٠,٦٦٧	١,٠٦٨,٣٤٣	١,٢٦٢,١١٥	اجمالي التعويضات والخسائر والمصاريف من أعمال التأمينات العامة
١,٨١٦,٠٤١	١,٨٤١,٥٠١	٧٧٩,٩١١	٨١٠,٨٩٣	الربح للفترة قبل الضريبة - (ز)
(١١,٨٩٨)	(٧٧,٤١١)	(٢,٨٦٤)	٧٨,٧٣٧	٩/ب بطرح : مصروف ضريبة الدخل للفترة
١,٨٠٤,١٤٣	١,٧٦٤,٠٩٠	٧٧٧,٠٤٧	٨٨٩,٦٣٠	الربح للفترة - قائمة (د) و(هـ)
٠,٠٦٤	٠,٠٦٣	٠,٠٢٨	٠,٠٣٢	١٨ حصة المسهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (د)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة

للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٠٤,١٤٣	١,٧٦٤,٠٩٠	٧٧٧,٠٤٧	٨٨٩,٦٣٠
الربح للفترة - قائمة (ج)			
بنود قائمة الدخل الشامل الآخر :			
يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم			
تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات			
(١٨١,٨٣٨)	(٢١٧,١٧٢)	(٨٧,٧١٣)	(١٤,٦٧٧)
١,٦٢٢,٣٠٥	١,٥٤٦,٩١٨	٦٨٩,٣٣٤	٨٧٤,٩٥٣
المالية من خلال الدخل الشامل			
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (هـ)			

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عصان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموزعة

للقائمة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

مالي حقوق	ربح الفترة	أرباح مدورة *	تقييم استثمارات احتياطي	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٦٨٥,٤٨٧	-	٣,٥٤٩,١٤٦	(١,٨٧٤,٦٢٢)	٣,٠١٠,٩٦٣	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٦٤,٠٩٠	١,٧٦٤,٠٩٠	-	-	-	-
(٢١٧,١٧٢)	-	-	(٢١٧,١٧٢)	-	-
١,٥٤٦,٩١٨	١,٧٦٤,٠٩٠	-	(٢١٧,١٧٢)	-	-
-	-	(٦٣٩,١٧٨)	٦٣٩,١٧٨	-	-
(١,٥٤٠,٠٠٠)	-	(١,٥٤٠,٠٠٠)	-	-	-
٣٢,٦٩٢,٤٠٥	١,٧٦٤,٠٩٠	١,٣٦٩,٩٦٨	(١,٤٥٢,٦١٦)	٣,٠١٠,٩٦٣	٢٨,٠٠٠,٠٠٠

للقائمة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (معلقة)	الربح في بداية الفترة (معلقة)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الربح في بداية الفترة (المعدل)	الربح للفترة - قائمة (ج)	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقائمة المعللة من خلال الدخل الشامل	اجملي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)	الأرباح الموزعة **	الربح في نهاية الفترة (مراجعة)
٣٢,٣٨٣,٨٩٣	-	٢,٨٥٤,١١٧	(١,٢١٣,٤٠٦)	٢,٧٤٣,١٨٢	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
(٣٤٢,٣٩٤)	-	(٣٤٢,٣٩٤)	-	-	-	-	-	-
٣٢,٠٤١,٤٩٩	-	٢,٥١١,٧٢٣	(١,٢١٣,٤٠٦)	٢,٧٤٣,١٨٢	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٨٠٤,١٤٣	١,٨٠٤,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-
(١٨١,٨٣٨)	-	-	(١٨١,٨٣٨)	-	-	-	-	-
١,٦٢٢,٣٠٥	١,٨٠٤,١٤٣	-	(١٨١,٨٣٨)	-	-	-	-	-
(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٣٢,٦٦٣,٨٠٤	١,٨٠٤,١٤٣	١,١١١,٧٢٣	(١,٣٩٥,٢٤٤)	٢,٧٤٣,١٨٢	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠

* يحتجز من الأرباح المدورة قيمة احتياطي التغير في القيمة المعللة السالب مقيد التصرف به بموجب التعليمات ذات العلاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ قبل أثر المخصص.

** بموجب قرار الهيئة المساهمة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩، تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥,٥% من رأس المال المدفوع عن أرباح العام ٢٠١٨ وبلغ ١,٥٤٠,٠٠٠ دينار (١,٤٠٠,٠٠٠ دينار و بنسبة ٥% من رأس المال المدفوع عن أرباح العام ٢٠١٧).

- تتضمن الأرباح المدورة ٥٨٠,٨٨٠ دينار تمثل قيمة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٢٨٥,٣٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إن الايضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموزعة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (و)

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

القرض الحسن المقدم				
احتياطي تغطية		من أصحاب حقوق		
العجز (مخصص	العجز المتراكم			
الطوارئ) *	متحقق	غير متحقق	حالة الوثائق	حالة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٣,٢٨٤	-	-	-	١٤٣,٢٨٤
-	(٣٦٢,٧١٦)	-	-	(٣٦٢,٧١٦)
(١٤٣,٢٨٤)	-	-	١٤٣,٢٨٤	-
-	-	-	٢١٩,٤٣٢	٢١٩,٤٣٢
-	٣٦٢,٧١٦	-	(٣٦٢,٧١٦)	-
-	-	-	-	-
الرصيد في بداية الفترة (محققة)				
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية				
المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)				
عجز) حملة الوثائق من أعمال التأمين التكافلي - قائمة (ب)				
الرصيد في نهاية الفترة - قائمة (أ) (مراجعة)				

* يتم احتساب احتياطي تغطية العجز من فائض السنة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ من فائض السنة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وذلك بعد سداد القرض الحسن (إن وجد) ، علماً بأنه تم تحويل كامل مبلغ احتياطي تغطية العجز لتغطية عجز حملة الوثائق كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ كما وتم الموافقة على منح حملة الوثائق قرض حسن من قبل أصحاب حقوق الملكية بقيمة ٢١٩,٤٣٢ دينار بموجب موافقة إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٩ .

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ز)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	إيضاح	
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)		
دينار	دينار		
١,٨١٦,٠٤١	١,٨٤١,٥٠١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ج) التعديلات :
١٥١,٥٠٥	١٩١,٣٢٣	٨٧	استهلاكات وإطفاءات
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٤٨,٨٦٤)	٦٩٤,٩٣٦		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٢٦٢,٣١٠	٣٦٣,٧٧٧		التغير في مخصص الادعاءات
٧,٩٦٤	٨,٢٠٤		التغير في المخصص الضلبي
(٥١,٢٠١)	(٣٩,٥٩٥)		توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٤١,٣٥١)	(٢٢٢,٤٨٩)		عوائد صكوك
٧٣,١٦٨	٢١٩,٤٣٢		مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
١,٤١٩,٥٧٢	٣,٢٠٧,٠٨٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٠١,٧٢٦)	٢٠١,٦٣٧		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٥,٥٩٥,٣٥٣)	(٥,٥٤٥,٢٤٧)		(الزيادة) في الذمم المدينة
(٣٧,٤٧٨)	(٢٧٤,٥٤٩)		(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٦٥,٧١٤)	٣٥,٨٨٥		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١,١١٠,٩٤٥	١,٦٢٨,٥٨٤		الزيادة في الذمم الدائنة
١٧,٠٣٩	(٣٨,٦٥٧)		(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
٣,٧٧٧,٤٢٩	(١٨,٤١٧)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣١٥,٩٦٣	٢٩,٩٨٨		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٤٥,٠٠٠)	(٤١,٦٥٨)		(النقص) في مخصصات مختلفة
٤٩٥,٦٧٧	(٨١٥,٣٤٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٤,٨٢٧)	(١١٠,٣٤٤)	١/٩	قبل ضريبة الدخل المدفوعة ومخصص نهاية الخدمة
(١٨٠,٠٠٠)	-		ضريبة الدخل المدفوعة
٢٩٠,٨٥٠	(٩٢٥,٦٨٩)		المدفوع من مخصص نهاية الخدمة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣,٢١٧,٠٩٤)	٤,٤٥٦,٧٧٠	٥	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٣٩٥,٤٨٦)	(١,٧٧٣,٩١٨)		النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
١,٦٠٤,٩٠٤	٢,٣٧٧,١٠٩		(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٢٠١	٣٩,٥٩٥		المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥٧٦,٥٨٧		المقبوضات من توزيعات أرباح الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٨٣٢,١٢٩)	(٢,٠٧٤,١٢٠)		المتحصل من بيع موجودات مالية القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥,٧٤١	٣٨,٦٦٨		التغير في ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ وموجودات غير ملموسة
(٤,٧٥٢,٨٦٣)	٣,٦٤٠,٦٩١		التغير في استثمارات عقارية
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٥٤٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
(٥,٨٦٢,٠١٣)	١,١٧٥,٠٠٢		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٩,٠١٧,٨٠٤	٩,٠٤٣,٧٥٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,١٥٥,٧٩١	١٠,٢١٨,٧٥٥	١٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	٨١٥,١١٠		عمليات غير نقدية
			تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ الى موجودات غير ملموسة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة

١ - التأسيس والأنشطة

تأسست الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٤٢٤) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ برأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد .

استحوذت شركة الأولى للتأمين بما نسبته ٧٦,٢٥% من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ ، كما تم بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ الموافقة النهائية على اندماج شركة اليرموك للتأمين مع شركة الأولى للتأمين بحيث تكون الشركة الناتجة عن الاندماج هي شركة الأولى للتأمين وبرأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

٢ - أساس الإعداد

- تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة لها للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" .

- إن الدينار الأردني هو عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة والشركات التابعة.

- إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قرائتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والاقتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، باستثناء ما هو مذكور في الإيضاح رقم (٣).

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة متسقة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترات الحالية وكما هو موضح أدناه :

أ - المعايير الجديدة والمعدلة المعتمدة من قبل الشركة :

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

واستناداً إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ، لم يكن لدى الشركة اي عقود إيجار طويلة الأجل ، حيث أن كافة عقود الإيجار هي سنوية وتجدد باتفاق الطرفين وعليه لم ينتج عن تطبيق المعيار أي أثر جوهري .

علماً بأن الشركة قد استخدمت التقديرات التالية :

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

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

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار (ان وجدت) باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

ب - أسس توحيد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة الموجزة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
 - تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها.
 - لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- وتعيد الشركة تقديرها بشأن ما إذا كانت تسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا ، إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من النقاط التي تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون لها القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف :

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

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

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

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

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

تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ الشركات التابعة التالية بطريقة مباشرة أو غير مباشرة :

اسم الشركة	طبيعة عمل الشركة	نسبة التملك	رأس المال	سنة التأسيس
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	استثماري	١٠٠%	٥٠,٠٠٠	٢٠١٠
شركة بادن للتجارة والاستثمار	استثماري	١٠٠%	٥,٠٠٠	٢٠١٦
ان أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ هي كما يلي :				
اسم الشركة	اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات	اجمالي الايرادات	اجمالي المصاريف
	دينار	دينار	دينار	دينار
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	١,٢٦٢,٦٠٦	١,٩٠٠,٤٢٣	٢٥٧,١٨٢	١٣٤,٤٦٧
شركة بادن للتجارة والاستثمار	٣٨٥,٧٧١	١,٥٠٨,٥٢٨	-	-

ج - المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة وغير سارية المفعول بعد :
سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ :

- التعديلات المتعلقة بتعريف الأهمية النسبية .
- تعديلات لتوضيح مفهوم الأعمال ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) : عقود التأمين .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٦) ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٩) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٠) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٢) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣٢) ، لتحديث تلك التصريحات المتعلقة بالرجوع إلى أو الاقتباس من الاطار المفاهيمي ، أو للإشارة إلى المكان الذي يشيرون فيه إلى إصدار مختلف من إطار العمل المفاهيمي .

٥ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)		
المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٩٢٣,٨٧٤	٥,٩٣٤,٠٤٥	٩٨٩,٨٢٩	٦,٥٤٣,١٧٢	٥,٥٥٢,٨٣١	٩٩٠,٣٤١
(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(٦,٣٥٤)	(٥,٥٦٤)	(٧٩٠)
٦,٩١٧,٥٢٠	٥,٩٢٨,٤٨١	٩٨٩,٠٣٩	٦,٥٣٦,٨١٨	٥,٥٤٧,٢٦٧	٩٨٩,٥٥١

صكوك

الخسائر الائتمانية المتوقعة

- إن الصكوك أعلاه هي ذات عائد ثابت يتراوح ما بين ٥,٩٢ % الى ٦,٥٢ % سنوياً.

- تم خلال العام ٢٠١٩ بيع سندات بقيمة ١,٣٠٨,٣١٣ دينار نتج عنها أرباح بقيمة ٩٠,٢٧٢ دينار تم قيدها بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة الموجزة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، حيث تم شراء سندات أخرى بقيمة ١,٧٧٣,٩١٨ دينار تحمل تاريخ إستحقاق أقل وسيولة أعلى بنسبة ٤,٥ % سنوياً.

- تم خلال العام استحقاق إحدى السندات بقيمة اسميه ٨٣٣,١١٩ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)		
المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٠٢,٤٢٢	١٢,٦٣٥	١,٠٨٩,٧٨٧	١٤,٤٧٩	١,٠٩٣	١٣,٣٨٦
٩٤٢,١٠٦	٢٦٥,٧٤٩	٦٧٦,٣٥٧	١٢٣,٢٥٥	٨٥,٥٨٣	٣٧,٦٧٢
٢,٠٤٤,٥٢٨	٢٧٨,٣٨٤	١,٧٦٦,١٤٤	١٣٧,٧٣٤	٨٦,٦٧٦	٥١,٠٥٨

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

٧ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٤,٢٠٥,٥٠٧	١٩,٧٠٨,٧٦١	نم حملات الوثائق
١١,٥٩٥	١٤,١٠٧	نم وسطاء
١٣٨,٠٥٩	١٤٢,٧٤٨	نم موظفين
٩٣,٤٤٤	١٩,٤٧٤	نم أصحاب حقوق الملكية
١٠٥,٣٦٧	٢٤٤,١٢٩	أخرى
١٤,٥٥٣,٩٧٢	٢٠,١٢٩,٢١٩	المجموع
(١,٠٠١,٠٠١)	(١,١٨١,٠٠١)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١٣,٥٥٢,٩٧١	١٨,٩٤٨,٢١٨	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة :

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٧١٠,٦٦٧	١,٠٠١,٠٠١	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٨٢,٨٩١	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٩٩٣,٥٥٨	١,٠٠١,٠٠١	الرصيد المعدل
٧,٤٤٣	١٨٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١,٠٠١,٠٠١	١,١٨١,٠٠١	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهجية المبسطة . يتم تقدير الخسائر الانتمائية المتوقعة على الذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع العميل وتحليل للمركز المالي الحالي للمدين ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للمجال الذي يعمل به المدينون وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١,٢٨٩,٧٧٦	١,٤٤٧,٥٨٦	شركات التأمين المحلية
١,٠١٧,٩٥٤	١,١٠٤,٦٩٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢,٣٠٧,٧٣٠	٢,٥٥٢,٢٧٩	مجموع ذمم معيدي التأمين
(١٧٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	ينزل : مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
٢,١٣٧,٧٣٠	٢,٤١٢,٢٧٩	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة :

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٢٧,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٣,٠٠٠	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٥٠,٠٠٠	-	الرصيد المعدل
٢٠,٠٠٠	-	يضاف : خسائر انتمائية متوقعة خلال الفترة / السنة
-	(٣٠,٠٠٠)	(يطرح) : المحرر من مخصص خلال الفترة / السنة
١٧٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة لزمم معيدي التأمين المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهجية المبسطة . يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على زمم معيدي التأمين المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع المعيد وتحليل للمركز المالي الحالي للمعيد ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للمجال الذي يعمل به المعيد وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)			
أصحاب حقوق الملكية			أصحاب حقوق الملكية			
المجموع	دينار	حملة وثائق	المجموع	دينار	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٤٥١	١١,٣٦٥	٥٩,٠٨٦	٥٦,٩٠١	٣,٥٤٥	٥٣,٣٥٦	رصيد بداية الفترة / السنة
١٥,٧٢٤	١٥,٧٢٤	-	١١٥,٧٣٧	١١٥,٧٣٧	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
١٨,٣٥٩	١٨,٣٥٩	-	-	-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٧,٦٣٣)	(٤١,٩٠٣)	(٥,٧٣٠)	(١١٠,٣٤٤)	(١١٠,٣٤٤)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٦,٩٠١	٣,٥٤٥	٥٣,٣٥٦	٦٢,٢٩٤	٨,٩٣٨	٥٣,٣٥٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

- ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق وقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة الموجزة ما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول				
٢٠١٨ (مراجعة)		٢٠١٩ (مراجعة)		
أصحاب حقوق الملكية		أصحاب حقوق الملكية		
المجموع	دينار	المجموع	دينار	
١١,٨٩٨	٣٦,٠٠٠	١١٥,٧٣٧	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(٣٦,٠٠٠)	(٣٨,٣٢٦)	(٢٦٠,٠١٠)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
١١,٨٩٨	-	٧٧,٤١١	(٢٦٠,٠١٠)	(وفر) مصروف ضريبة الدخل

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

- تم انتهاء ضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٦ ، وتم قبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن العام ٢٠١٨ من قبل دائرة ضريبة الدخل ضمن نظام العينات .

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

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ .

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان بنود الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة نتجت عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبنود
ظهرت في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة و تفصيلها كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)					
رصيد بداية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص خسائر انتمائية متوقعة - مدينون	١٨٠,٠٠٠	-	١,١٨١,٠٠١	٣٠٧,٠٦٠	٢٠١,٠١٤
مخصص خسائر انتمائية متوقعة - ندم معيدي تأمين	-	(٣٠,٠٠٠)	١٤٠,٠٠٠	٣٣,٦٠٠	٤٤,٢٠٠
مخصص خسائر انتمائية متوقعة - ودائع بنكية	-	-	٨٥,٤٩٤	٢٢,٢٢٨	٢٢,٢٢٨
مخصص خسائر انتمائية متوقعة - مكوك	-	-	٦,٣٥٥	١,٦٥٢	١,٦٥٢
مخصص خسائر انتمائية متوقعة - شيكات برسم التحصيل	-	-	٦٢,٥٠٠	١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل *	٢٧٣,٥٩١	(٤٩٦,٠٨٨)	٣٧٣,٥٩١	٥٢,٣٧٢	١٣٠,٨٢٤
مخصص ادعاءات غير مبلغة - بالصافي	١٩,٩٠٨	-	٧٦٩,٥٧٨	٢٠٠,٠٩٠	-
	٥٧٣,٤٩٩	(٥٢٦,٠٨٨)	٢,٦١٨,٥١٩	٦٣٣,٢٥٢	٤١٦,١٦٨

* تخص التغير المتراكم لشركة الأولى للتأمين (الشركة الأم) فقط كون العمليات الخاصة بهذا
البند معفاة من ضريبة الدخل للشركات التابعة حسب قانون ضريبة الدخل والمبيعات ساري
المفعول .

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

١٠ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
أصحاب	حالة وثائق	حقوق ملكية	المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٧,٩٠٩	-	-	١٨٧,٩٠٩	١٢١,٤٥٩	ندم الوكلاء
١٨٥,٦٧٦	-	-	١٨٥,٦٧٦	١٣١,١٨٩	ندم الوسطاء
-	١١,٣٩٧	١١,٣٩٧	-	٦٧,٦١٦	ندم الموظفين
٢,٤٨٢,١٦٨	١,١٧٨	٢,٤٨٣,٣٤٦	١,٠٩٩,٤٦٣	٣٤٥,٨٧٠	ندم الموردين
٥٢٥,٨٥٣	-	٥٢٥,٨٥٣	-	٣٤٥,٨٧٠	أخرى *
٣,٣٨١,٦٠٦	١٢,٥٧٥	٣,٣٩٤,١٨١	١,٧٦٥,٥٩٧	٣,٣٩٤,١٨١	المجموع

* يشمل هذا البند ندم مزودي خدمات طبية بقيمة ٥٢٠,١٢٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(٢٨٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١١ - ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	أصحاب	حملة وثائق	شركات التأمين المحلية شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع	المجموع	حقوق ملكية		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٩,٧٨٠	٦١٢,٢٥٦	٥,٨٢٤	٦٠٦,٤٣٢	
٩,٩٨٣,٣٥٨	٩,٧٧٢,٤٦٥	٦٩,٧٤٩	٩,٧٠٢,٧١٦	
١٠,٤٠٣,١٣٨	١٠,٣٨٤,٧٢١	٧٥,٥٧٣	١٠,٣٠٩,١٤٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
٧,٧٤٩	(٣٦٢,٧١٦)	(عجز) فائض حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
-	٢١٩,٤٣٢	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية
-	-	لتغطية العجز للفترة
(٧,٧٤٩)	-	المحول الى الاحتياطي تغطية العجز
-	-	(مخصص الطوارئ)
-	١٤٣,٢٨٤	المحول من عجز الاحتياطي تغطية العجز
-	-	(مخصص الطوارئ)
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣ - احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لحملة الوثائق خلال الفترة والفترات السابقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٣٥,٥٣٥	١٤٣,٢٨٤	رصيد بداية الفترة / السنة
٧,٧٤٩	(١٤٣,٢٨٤)	المحول من الاحتياطي لتغطية عجز حملة الوثائق
١٤٣,٢٨٤	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٤ - فائض (عجز) حملة الوثائق المتراكم
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(٣٦٢,٧١٦)	(عجز) حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
-	١٤٣,٢٨٤	المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-	٢١٩,٤٣٢	المحول من القرض الحسن لتغطية العجز للفترة / السنة
-	-	رصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥ - رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٨ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقسمة الى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد .

١٦ - الاحتياطي الاجباري

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

١٧ - حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي

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

حدد الأجر المعلوم للربع الثالث من العام ٢٠١٩ بما نسبته ١٧% لفرع المركبات (٢٠١٨ : ١٧%) و ٢٢% لفرع الطبي يطرح منها أتعاب الإدارة (٢٠١٨ : ٢٢%) و ٢٢% لفرع الحياة (٢٠١٨ : ٢٢%) و ٢٥% لفرع البحري (٢٠١٨ : ٢٥%) و ٧% لفرع الطيران (٢٠١٨ : ٧%) و ٢٠% لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠١٨ : ٢٠%) و ٢٥% لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٠١٨ : ٢٥%) وتخفيضها الى ما نسبته ١٠% للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من اشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة ، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠% اختياريًا والتي يتم استيفاء ما نسبته ١٠% من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز ٩٠% من عمولة إعادة التأمين . أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فان العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الاستثمار حدد لعام ٢٠١٨ بما نسبته ٣٥% من الاستثمار .

- تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناء على الموازنات التقديرية التي 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 .

١٨ - 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		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٠٤,١٤٣	١,٧٦٤,٠٩٠	٧٧٩,٩١١	٨٨٩,٦٣٠

صافي ربح المساهمين للفترة - قائمة (ج)

سهم	سهم	سهم	سهم
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

دينار / سهم	دينار / سهم	دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٦٤	٠,٠٦٣	٠,٠٢٨	٠,٠٣٢

حصة السهم من الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

١٩ - النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨	٢٠١٩
(مراجعة)	(مراجعة)
دينار	دينار
٤٠٣,٩٤٠	١٣٧,٧٣٤
٢,٧٥١,٨٥١	١٠,٠٨١,٠٢١
٣,١٥٥,٧٩١	١٠,٢١٨,٧٥٥

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

٢٠ - تحليل القطاعات

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة)					
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٣١٠,٩٨٢	١٨,٩٥٣,٠٨٠	٢,٨١٤,٧٦٨	٢,٥٠٤,٥٣٤	١٣,٤٩٦,٢١٤	١٦,٤٤٨,٥٤٦
١,٨٣٢,١٢٩	٢,٠٧٤,١٢٠	-	-	٧٨٦,٤٢٢	١,٩١٢,٥٣٩

٢١ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة ، على النحو المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" ؛ الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين والمدراء وغيرهم من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة ، والمنشآت الخاضعة لسيطرة هذه الأطراف أو التي تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بها بشكل كبير . فيما يلي الأرصدة والحركات الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	شركة شقيقة	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	نعم مدينة
٦٨,١٦٩	١٥٨,٢٦١	-	٦٨,١٦٩	-	نعم دائنة
٦,٠٢٣	٦٦,٣٧٧	-	-	٦,٠٢٣	ودائع لدى بنوك خارج الأردن
٢,٧٨٥,٨٧٥	٢,٢٦٧,٠٦٢	٢,٧٨٥,٨٧٥	-	-	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧,٧٧٧	٨٧,٧٤٥	٧٧,٧٧٧	-	-	إيرادات استثمارات
-	٢,٩٥٦	-	٣,٨٥٧	٢,٦٧٨	أقساط تأمين تكافلي
-	٥,٥٣٤	-	-	-	تعويضات تأمين

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

٣٠ أيلول			
٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٥,٤٠٦	٤٠٧,٥٦١	١٤٥,٥٣٢	٢٩٢,٩٦٢

رواتب ومكافآت
أخرى

٢٢ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,١٥٧,٦٦٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١,٢٦٩,٨٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ، ويرأي الإدارة ومحامي الشركة بأنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الإبداعات .

٢٣ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم إقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة ، وتم اعتمادها للنشر بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٩ .

٢٤ - تعديلات السنوات السابقة

قامت إدارة الشركة خلال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بمعالجة أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لتتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) . ان أثر تلك التعديلات على قائمة التغيرات في حقوق الملكية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ هي نتيجة للأخطاء المتعلقة في احتساب والتطبيق الأولي للخسائر الإئتمانية المتوقعة لتحديد قيمة مخصص الخسائر الإئتمانية للذمم المدينة المتنوعة والموجودات المالية الخاضعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعالجة الضريبة المؤجلة الخاصة بها .

- ان اثر التعديلات الحاصلة مبينة كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٨			حقوق الملكية أرباح مدورة
الرصيد قبل التعديل	اثر التعديلات	الرصيد المعدل	
دينار	دينار	دينار	
١,٤٥٤,١١٧	(٣٤٢,٣٩٤)	١,١١١,٧٢٣	

٢٥ - مستوي القيمة المعادلة

أ - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر

القيمة المعادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى . عند تقدير القيمة المعادلة للأصل أو الالتزام ، تلغز شركة بعين الاحتمال خصص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة متقيمة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستندة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمخاطر المستخدمة	مخاطر عامة غير مصورة	العلاقة بين المخاطر الهامة غير المصورة والقيمة المعادلة
	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	(موجبة)	(موجبة)				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة	دولار	دولار				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها أسعار سوقية	١,٠٨٩,١٧٩	١,٨٠١,٩٧٠	المستوى الأول	الأسعار الصلبة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٥١٣,١٧١	٥١٣,١٧١	المستوى الثالث	أحدث معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١,٦٠٢,٣٥٠	٢,٣١٥,١٤١				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من الفترة لشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

ب - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة المعادلة بشكل مستمر

بمستثناء ما ورد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة للشركة تقارب قيمتها المعادلة وتلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبرود المدينة أدناه تعادل القيمة المعادلة لها تقريباً و ذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها بعد تسعيرها خلال الفترة .

موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة	٣٠ أيلول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		مستوى القيمة المعادلة
	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	
	دولار	دولار	دولار	دولار	
ونفخ لدى البنوك	١٢,٨٤٩,٦٥٢	١٣,١٨٩,٦٥٢	١٤,١٨٤,٥٦٣	١٤,٣٤٩,٧٨٣	المستوى الثالث
استثمارات عقارية	٦,٧٨٢,٣٥٤	٧,٢١٢,٦٤٣	٦,٨٢١,٠٢٢	٧,٢١٢,٦٤٣	المستوى الثالث
موجودات مالية بالكتلة المطفأة	٦,٥٣٦,٨١٨	٦,٩٧٨,٨٤١	٦,٩١٧,٥٢٠	٦,٩٧٨,٨٤١	المستوى الثالث
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة	٢٦,١٦٨,٨٢٤	٢٧,٣٨١,١٣٦	٢٧,٩٢٣,١٠٥	٢٨,٥٤١,٢٦٧	

للبرود المدينة أعلاه قد تم تحديد القيمة المعادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكّن مفاخر الإلتزام لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .