



الرقم: 368 / ٤.٩ / 9/8

التاريخ: 2016/3/21

الموافق: 12 جمادى الآخرة / 1437

تعميم

رقم (27)

السادة/أعضاء بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى استكمال اجراءات اندماج شركة الأولى للتأمين (FINS) وشركة اليرموك للتأمين (YINS)، بحيث تكون شركة الأولى للتأمين هي الشركة الدامجة وشركة اليرموك للتأمين هي الشركة المندمجة، واستكمال اجراءات زيادة رأسمال شركة الأولى للتأمين بمقدار (4) مليون سهم/دينار ليصبح رأسمالها (28) مليون سهم/دينار.

أرجو إعلامكم بأنه استناداً لاحكام المادة (17) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان فإنه سيتم إعادة التداول بأسهم شركة الأولى للتأمين في البورصة والبالغ عددها (28) مليون سهم/دينار وذلك اعتباراً من صباح يوم الأحد الموافق 2016/3/27، على أن يكون السعر المرجعي لسهم الشركة معوماً.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

نادر عازر

المدير التنفيذي

* نسخة: - هيئة الأوراق المالية.

- مركز إيداع الأوراق المالية.

- شركة الأولى للتأمين.

* مرفقات: البيانات الخاصة بالشركة.

الرقم: م ش/ ٤٢٤/ ١

التاريخ: ٢٠١٦/ ٢/ ٢١

لمن يهمه الامر

استناداً للوثائق المحفوظة لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين فإن شركة (الأولى للتأمين) المسجلة لدينا في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة تحت الرقم (٤٢٤) بتاريخ ٢٠٠٦/ ١٢/ ٢٨ برأسمال مصرح به ومكتتب به مدفوع (٢٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني.

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ (٢٠١٥/ ٤/ ٣٠) لشركة الأولى للتأمين م.ع.م وشركة اليرموك للتأمين م.ع.م الموافقة المبدئية على اندماج شركة اليرموك للتأمين في شركة الأولى للتأمين م.ع.م عملاً بأحكام قانون الشركات.

بتاريخ (٢٠١٦/ ١/ ٢٦) وافق معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين على عملية الاندماج وشطب تسجيل شركة اليرموك للتأمين م.ع.م.

ووفقاً لأحكام المادة (٢٣٨) من قانون الشركات رقم (١٩٩٧/ ٢٢) وتعديلاته تنتقل جميع حقوق والتزامات الشركة المندمجة إلى الشركة الدامجة أو الشركة الناتجة عن الاندماج حكماً وفقاً لأحكام القانون وتعتبر الشركة الدامجة أو الناتجة عن الاندماج (وهي الشركة الأولى للتأمين م.ع.م) خلفاً قانونياً للشركة المندمجة (وهي شركة اليرموك للتأمين م.ع.م) وتحل محلها في جميع حقوقها والتزاماتها. واستكملت الاجراءات لدينا بتاريخ (٢٠١٦/ ٢/ ١١).

وان الشركة لا زالت قائمة حسب سجلاتنا لغاية تاريخه

أعطيت هذه الشهادة بناءً على طلب الشركة

مراقب عام الشركات

د. عمر الزعبي



خسان ضمرة

مدير الشركات

المساهمة العامة والخاصة



وصح مالي رقم (١٥١٩٢٨).

معد الشهادة: رنا الاسعد

ر.ز/ لمن يهمه الامر/ م.ع.م. خ هاتف: ٥٦٠٠٢٦٠ - ٥٦٠٠٢٩٠ فاكس: ٥٦٥٩٤٤٤ ص.ب: (٩١٩٢) ١١١٩١ عمان - الأردن

P.O Box (9192) 11191 Amman - Jordan Tel. 5600290 - 5600260 Fax: 5659444

E-mail: info@ccd.gov.jo - WebSite: www.ccd.gov.jo

ش. ٢٠١٦.

ملكية الأشخاص المطلعين وكبار المالكين

أ - أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم
1 السادة مجموعة سوليدرتي القابضة	رئيس مجلس الإدارة	6,611,626
ويمثلها:		
السيد اشرف عدنان بيسو		لا يوجد
2 معالي السيد ايمن هزاع المجالي	نائب رئيس مجلس الإدارة	12,784
3 السادة شركة سوليد فنشرز	عضو مجلس الإدارة	54,671
ويمثلها:		
السيد محمد محمود صقر		لا يوجد
4 السادة شركة الدوحة للتأمين	عضو مجلس الإدارة	1,265,008
ويمثلها:		
السيد بسام محمد سعيد حسين		10,934
5 السادة شركة انتاركتيكا للتجارة العامة	عضو مجلس الإدارة	27,010
ويمثلها:		
السيد محمد الطراونة		7,794
6 السيد حسن علي أبو راغب	عضو مجلس الإدارة	11,139
7 السادة شركة الموازة للاستثمار	عضو مجلس الإدارة	6,691,837
ويمثلها:		
السيد جواد محمد شبر		لا يوجد
8 السادة شركة الصمود للاستثمار	عضو مجلس الإدارة	6,691,837
ويمثلها:		
السيد فينكاتيسان مونيسوامي		لا يوجد
9 الدكتور علي عادل أحمد الوزني	عضو مجلس الإدارة	62,836

ب - كبار المالكين 5% فاكتر:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم
1 السادة مجموعة سوليدرتي القابضة	رئيس مجلس الإدارة	6,611,626
2 السادة شركة الموازة للاستثمار	عضو مجلس الإدارة	6,691,837
3 السادة شركة الصمود للاستثمار	عضو مجلس الإدارة	6,691,837

ج - الإدارة التنفيذية للشركة الأولى:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم
1 الدكتور علي عادل أحمد الوزني	الرئيس التنفيذي للشركة	62,836
2 خلدون فرحان فالح الدبوبي	نائب الرئيس التنفيذي	لا يوجد
3 اسماعيل احمد عبد اللطيف المهدي	المدير التنفيذي للمالية	5,467
4 فراس يوسف مسعود جاموس	المدير التنفيذي للعمليات	لا يوجد
5 اسماعيل محمود طلاق المفلح	مدير التنفيذي - اكتتاب تأمين	لا يوجد
	الطبي والحياة	

٢٠١٥/٩/١٠

عطوفة أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين المحترم

الموضوع: تقرير لجنة تقدير اندماج شركة الأولى للتأمين مع شركة اليرموك للتأمين

بالإشارة إلى قرار عطوفتكم رقم ٢٠١٥/٦/٢٧ تأمين تاريخ ٢٠١٥/٧/٢٧ والمتضمن تشكيل تقدير لاندماج شركة الأولى للتأمين بشركة اليرموك للتأمين، وذلك استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة (٥٧) من قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩ وتعديلاته، بحيث تتولى اللجنة المهام المنصوص عليها في الفقرة (ج) من ذات المادة المشار إليها أعلاه.

أرجو أن أرفق لكم طياً تقرير لجنة التقدير، متضمناً تقدير موجودات الشركتين وحقوقها والتزاماتها لبيان صافي حقوق المساهمين في التاريخ المحدد للاندماج بالإضافة إلى الميزانية الافتتاحية للشركة الناتجة عن الاندماج.

واقبلوا فائق الاحترام،

عن لجنة التقدير/ رئيس اللجنة

ميرزا قونه



إلى: عطوفة أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين

التاريخ: ٢٠١٥/٩/٧

من: لجنة الاندماج

التوقيع:

تحية وتقدير،،،

الموضوع: تقرير لجنة الاندماج لشركة الأولى للتأمين ذات مساهمة عامة وشركة اليرموك للتأمين ذات مساهمة عامة

إشارة الى قرار عطوفتكم رقم ٢٠١٥/٦/٢٧/تأمين الصادر بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٧ واستناداً لكتاب دولة رئيس الوزراء رقم ١٩٨٣٨/١/١١/٨٣ بتاريخ ٢٠١٤/٦/٨ والمتضمن قرار مجلس الوزراء بالموافقة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠ على نقل كافة صلاحيات مدير عام هيئة التأمين المنصوص عليها بمقتضى احكام قانون تنظيم اعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩ وتعديلاته والانظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه الى عطوفة أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين، ولاحقاً لقرار معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بمنح الموافقة المسبقة والموافقة من حيث المبدأ على طلب اندماج شركة الأولى للتأمين بشركة اليرموك للتأمين بحيث تكون الشركة الناجمة عن الاندماج هي شركة الأولى للتأمين على ان تمارس التأمين التكافلي ضمن اعمال التأمينات العامة واعمال تأمينات الحياة، وذلك وفقاً لأحكام الفقرة (ب) من المادة (٥٦) والفقرتين (أ) و (ب) من المادة (٥٧) من قانون تنظيم اعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩ وتعديلاته والمتعلق بقرار تشكيل لجنة تقدير من سبعة اعضاء تضم ممثلي ومدققي حسابات الشركتين على النحو التالي:

- السيد ميرزا قونه - مساعد مدير مديرية الرقابة القانونية والتشريعات/ إدارة التأمين - وزارة الصناعة والتجارة والتموين (رئيساً للجنة).
- السيد معتصم الجالودي - رئيس قسم الرقابة الفنية/ مديرية الرقابة الفنية والمالية والتراخيص/ إدارة التأمين - وزارة الصناعة والتجارة والتموين.
- السيد محمود الخزندار - مفتش شركات/ مديرية الرقابة الفنية والمالية والتراخيص/ إدارة التأمين - وزارة الصناعة والتجارة والتموين.
- الدكتور علي الوزني - الرئيس التنفيذي لشركة الأولى للتأمين - ممثل عن شركة الأولى للتأمين.

- السيد بشار محمد العمدة - نائب رئيس مجلس ادارة شركة اليرموك للتأمين - ممثل عن شركة اليرموك للتأمين.

- السيد بشر ابراهيم بكر و/ أو السيد اسامة فايز شخاترة - السادة إرنست ويونغ/ الأردن (مدقي حسابات شركة الاولى للتأمين).

- السيد محمد ابراهيم الكركي و/ أو السيد غزوان حسين العبادي - السادة إرنست ويونغ/ الأردن (مدقي حسابات شركة اليرموك للتأمين).

على ان تتولى لجنة التقدير المهام المنصوص عليها في الفقرة (ج) من المادة (٥٧) من قانون تنظيم اعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩ وتعديلاته، وتتقاضى الاجور التي تعهدت شركة الاولى للتأمين وشركة اليرموك للتأمين بدفعها بالتساوي بموجب كتاب شركة الاولى للتأمين رقم أت/١٦٩١/٢٠١٥ تاريخ ٢٤/٧/٢٠١٥.

هذا وقد قامت اللجنة بتنفيذ مهمتها على النحو التالي:

١. عقدت لجنة الاندماج اجتماعها الأول بتاريخ ٥ آب ٢٠١٥ بحضور كامل اعضائها، حيث تداولت اللجنة آلية الاندماج واعتمادها على الأسس الواردة بعقد الاندماج المودع لدى الدائرة وأحكام القانون وعلى أثر المناقشة والتداول تم اتخاذ القرارات التالية:

أ- تم مناقشة مسودة تقرير السادة إرنست ويونغ بخصوص تقييم كل من شركة الاولى للتأمين وشركة اليرموك للتأمين.

ب- تم الاتفاق على اعتماد البيانات المالية المراجعة من قبل شركة ارنست ويونغ للشركتين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

ج- تم مناقشة آلية تثبيت قيمة الموجودات في القيمة الدفترية او القيمة السوقية حيث سيتم تزويد اللجنة بسناريوهات ليتم مناقشتها في الاجتماع القادم.

د- تم الطلب من ممثل شركة الاولى للتأمين الدكتور علي الوزني تزويد اللجنة بتقرير اكتوبري يبين دقة المخصصات الفنية ليتم دراسته وعكس اثره على تقييم الالتزامات.

هـ- تم الاتفاق على اعتماد النسب الواردة في تقرير السادة إرنست ويونغ بخصوص تقييم كل من شركة الاولى للتأمين وشركة اليرموك للتأمين وبناء عليه كانت النسبة ٧٣,٦% و ٢٦,٤% على التوالي.

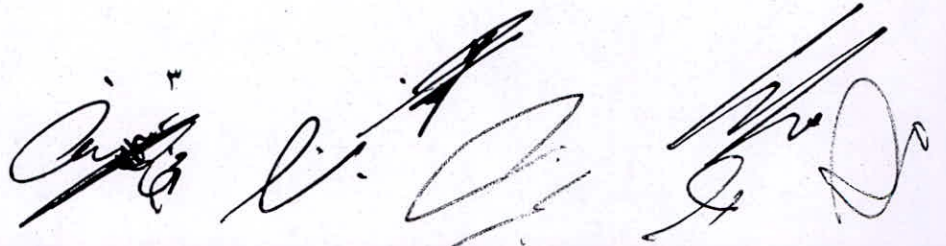
- و- تم الطلب من ممثل شركة اليرموك للتأمين السيد بشار العمد تزويد اللجنة بتقرير اكتوبري يبين دقة المخصصات الفنية ليتم دراستها وعكس اثره على تقييم الالتزامات.
- ز- تم الاتفاق على اعتماد الحد الادنى لرأس مال الشركة الناتجة عن اجتماع رقم (١) الاندماج ليكون بواقع (٢٨) مليون دينار اردني.
- ح- تم الاتفاق على اعتماد القيم الواردة في تقرير التقييم لكل من الشركتين لغايات احتساب نسب التبادل (Swap Ratio).

٢. عقدت لجنة الاندماج اجتماعها الثاني بتاريخ ٢٠١٥/٨/١١ بكامل اعضائها حيث تم الاتفاق على قيام رئيس اللجنة بتحديد موعد للاجتماع مع الجهات الرقابية للاستفسار ومناقشة الحد الادنى لرأس المال للشركة الناجمة عن الاندماج ومناقشة آلية عمل اللجنة.

٣. عقدت اللجنة اجتماعها الثالث بتاريخ ٢٠١٥/٨/٢٦ وقررت اعتماد محاسبة التملك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. والتي تتضمن تحديد المنشأة المشتريه وتاريخ التملك والاعتراف بالموجودات والالتزامات المشتراه وحصل غير المسيطرين والاعتراف بقياس الشهرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٣- توحيد الاعمال.

٤. عقدت اللجنة اجتماعها الرابع بتاريخ ٢٠١٥/٩/١ حيث ناقشت مسودة تقرير لجنة الاندماج وتمت الموافقة عليه بعد ادخال التعديلات المقترحة من اعضاء اللجنة.

٣



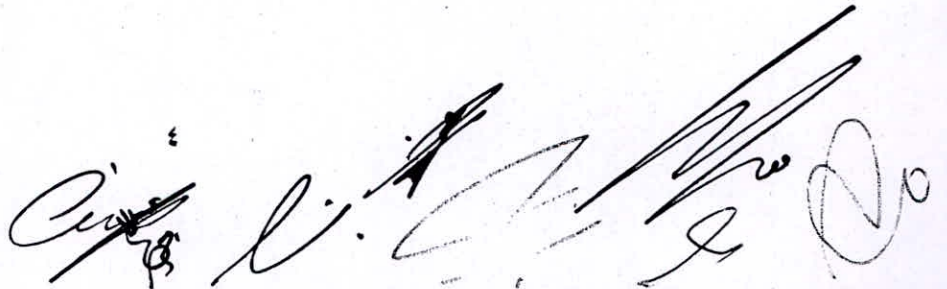
فيما يلي معلومات حول كل من الشركتين:

اولا: البيانات المالية لشركة الاولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة:

أ- معلومات عامة

تأسست شركة الاولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (٤٢٤) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ برأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٠٠٠.٠٠٠ ر.٢٤ سهما بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تقوم الشركة بممارسة التأمين على الحريق والأخطار الطبيعية والحوادث والطبي والمركبات البحرية والبضائع أثناء النقل والأضرار الاخرى للممتلكات ومسؤولية المركبات الآلية البرية والمسؤولية العامة وتأمين المساعدة وتأمين السفن ومسؤولية السفن وتأمين الطائرات ومسؤولية الطائرات وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية.

ب- المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥



شركة الأولى للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار	الموجودات الإستثمارات
٩٣٧١٥٧٩	ودائع لدى البنوك
٥٠٩٨٦٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٨٤٤٨٢	استثمارات عقارية
١٠٣٨٤٤٢	استثمار في الشركة التابعة
٢٧٩٩٣١٤٩	مجموع الإستثمارات
٣١٤٧١٨٣	الموجودات الأخرى
٩٢٣١١٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٠١٤٤٧٥	أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
٨٦٤٠٢٢	مدينون بالصافي
٢٦٦٥٠٥	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٢٠٦٠٢١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٨٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٨٨٠٣٠	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٠٧٦٠٨٧٥	موجودات أخرى
	مجموع الموجودات
	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
	المطلوبات -
٤٨٩٧٤٦٧	مطلوبات عقود التأمين
٤٩٩٧٦٨٤	مخصص الاشتراكات / الاقساط غير المكتسبة، صافي
٩٨٩٥١٥١	مخصص الادعاءات، صافي
	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤٣٤٢٩٩	بنود دائنة
٢٩٢١٤	دائنون
٢٦٤٣٠٠٣	مصاريف مستحقة
١٤٤٣٤٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٢٨١٣٥	مخصصات مختلفة
٣٤٢٠٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٥١١٧٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٦٥٩٥١٥	مطلوبات أخرى
	مجموع المطلوبات
٦٧٢٩٩	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٦٧٢٩٩	صافي حقوق حملة الوثائق
٢٤٠٠٠٠٠٠	حقوق اصحاب الملكية
٨٤٥٩٨٦	رأس المال المصرح به والمدفوع
(٣١٥٣١٢)	احتياطي إجباري
٢٥٠٣٣٨٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٧٠٣٤٠٦١	الأرباح المدورة
٢٧١٠١٣٦٠	مجموع حقوق اصحاب الملكية
٤٠٧٦٠٨٧٥	مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق اصحاب الملكية
	مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب الملكية وحقوق حملة الوثائق

٥

ثانيا: البيانات المالية لشركة اليرموك للتأمين :

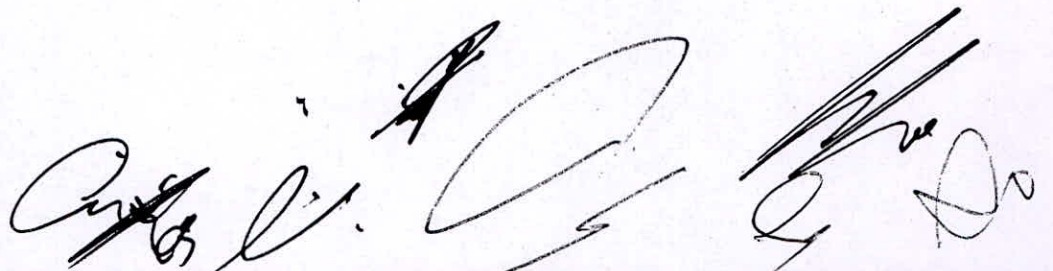
أ- معلومات عامة

تأسست شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٨٠ وسجلت كشركة مساهمة عامة اردنية تحت رقم (١٣٨) برأسمال مصرح به ٦٦٦ر٤٠٨ دينار مقسم إلى ٦٦٦ر٤٠٨ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان اخرها عام ٢٠٠٩ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة أسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أنواع التأمين ضد الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والتأمين الطبي وتأمين البحري والنقل وتأمين الحوادث وتأمين المسؤولية وتأمين المساعدة بالإضافة الى التأمين على الحياة.

توقفت الشركة عن اعمال تأمين السيارات اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠١٢.

ب- المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥



شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار

الموجودات
الاستثمارات-

ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات عقارية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
مجموع الاستثمارات

٣٤٨١٤٥٣
٣٢٠٠٩٦٥
١٩٤٦٢٩٢
١٩٩١٣٤
٨٨٢٧٨٤٤

الموجودات الأخرى -

نقد في الصندوق ولدى البنوك
اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
مدينون، صافي
ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

٨٩٨٨٤٢
١٣٠٩٥٥٣
٢٣٣٤٣٠٨
١٩٧٨٠٤
٥٢٤٢٨٢
١٨٥١٥
١٣٩٣٧٣
١٤٢٥٠٥٢١

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

مطلوبات عقود التأمين -

مخصص الاشتراكات الاقساط غير المكتسبة، صافي
مخصص الادعاءات، صافي
المخصص الحسابي، صافي
مجموع مطلوبات عقود التأمين

٦٨٠٩٠١
٤٦٠٦٥٩
٦٢٩٦٠
١٢٠٤٥٢٠

المطلوبات الأخرى -

دائنون
مصاريف مستحقة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مخصصات مختلفة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٥٣٢٤٥٨
٦٨٢٧٧
١١٤٦٩٧٧
٢٣٠٧٣٦
٩٤٨٥
١١٠٦٢
١٥٤٦٩٢٩
٤٧٥٠٤٤٤

حقوق الملكية

راس المال المصرح به والمدفوع
احتياطي اجباري
أرباح مدورة

٨٠٠٠٠٠٠
١٢٨٤١٠٧
٢١٥٩٧٠

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٩٥٠٠٠٧٧
١٤٢٥٠٥٢١

٧

ثالثاً: شركة الأولى للتأمين

المركز المالي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (وفقاً لمحاسبة التملك الأولية وحسب القوائم المالية المنشورة في ٣٠ حزيران ٢٠١٥)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

الموجودات	
الإستثمارات	
ودائع لدى البنوك	١٢,٨٥٣,٠٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٢٠٠,٩٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٠٩٨,٦٤٦
إستثمارات عقارية	٩,٢٠٦,٧٤٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩٩,١٣٤
مجموع الإستثمارات	٣٠,٥٥٨,٥٢٣

الموجودات الأخرى	
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤,٠٤٦,٠٢٥
اوراق قبض و شيكات برسم التحصيل	٢,٢٣٢,٦٦٣
مدينون، بالصافي	٧,٣٤٨,٧٨٣
ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي	١,٠٦١,٨٢٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٦٦,٥٠٥
ممتلكات ومعدات، صافي	٢,٥٨٤,٥٠٠
موجودات غير ملموسة، صافي	٢٢,٦٩٨
موجودات أخرى	٦٢٧,٤٠٤
مجموع الموجودات	٤٨,٧٤٨,٩٢٧

المطلوبات و حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

المطلوبات -	
مطلوبات عقود التأمين	٥,٥٧٨,٣٦٧
مخصص الاشتراكات/ الأقساط غير المكتسبة، صافي	٥,٤٥٨,٣٤٦
مخصص الادعاءات، صافي	٦٢,٩٦٠
المخصص الحسابي	
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١١,٠٩٩,٦٧٣

دائنون	
مصاريف مستحقة	٩٦٦,٧٦١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٩٧,٤٩١
مخصصات مختلفة	٣,٧٨٩,٩٨٠
مخصص ضريبة الدخل	٣٧٥,٠٧١
مطلوبات ضريبة مؤجلة	٢٣٧,٦٢٠
مطلوبات أخرى	٤٥,٢٦٥
مجموع المطلوبات	١,٧٩٨,٠٩٩

احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)	٦٧,٢٩٩
صافي حقوق حملة الوثائق	٦٧,٢٩٩

حقوق الملكية	
رأس المال المصرح به والمدفوع	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	٨٤٥,٩٨٦
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٣١٥,٣١٢)
أرباح مدورة	٢,٥٨٧,٩٣٢

حقوق غير المسيطرين	
مجموع حقوق الملكية	٢٧,١١٨,٦٠٦
مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية	٣,١٥٣,٠٦٢
مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية	٣٠,٢٧١,٦٦٨
مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية	٣٠,٣٣٨,٩٦٧
مجموع المطلوبات و حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية	٤٨,٧٤٨,٩٢٧

٨

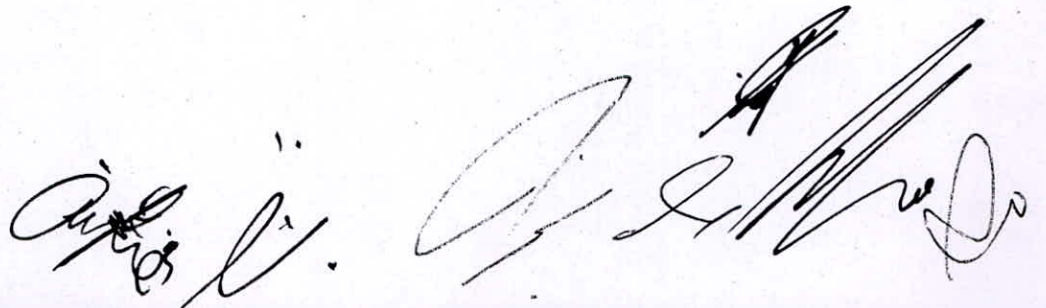
رابعاً: شركة الأولى للتأمين
المركز المالي الافتتاحي كما في الأول من تموز ٢٠١٥

١ تموز ٢٠١٥	الموجودات الإستثمارات
١٢,٨٥٣,٠٣٢	ودائع لدى البنوك
٣,٢٠٠,٩٦٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٠٩٨,٦٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٩٣٠,٧٧٤	إستثمارات عقارية
١٩٩,١٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠,٢٨٢,٥٥١	مجموع الإستثمارات
٤,٠٤٦,٠٢٥	الموجودات الأخرى
٢,٢٣٢,٦٦٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧,٣٤٨,٧٨٣	اوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
١,٠٦١,٨٢٦	مدينون، بالصفافي
٢٦٦,٥٠٥	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصفافي
٢,٥٨٤,٥٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,٦٩٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢٧,٤٠٤	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٨,٤٧٢,٩٥٥	موجودات أخرى
	مجموع الموجودات
٥,٥٧٨,٣٦٧	المطلوبات و حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٥,٤٥٨,٣٤٦	المطلوبات -
٦٢,٩٦٠	مطلوبات عقود التأمين
١١,٠٩٩,٦٧٣	مخصص الاشتراكات/ الأقساط غير المكتسبة، صافي
	مخصص الادعاءات، صافي
	المخصص الحسابي
	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩٦٦,٧٥٧	دائنون
٩٧,٤٩١	مصاريف مستحقة
٣,٧٨٩,٩٨٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٧٥,٠٧٥	مخصصات مختلفة
٢٣٧,٦٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٥,٢٦٥	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١,٧٩٨,٠٩٩	مطلوبات أخرى
١٨,٤٠٩,٩٦٠	مجموع المطلوبات
٦٧,٢٩٩	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٦٧,٢٩٩	صافي حقوق حملة الوثائق
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
١,٢٠٤,١٣٥	رأس المال المصرح به والمدفوع
٨٤٥,٩٨٦	علاوة اصدار
(٣١٥,٣١٢)	احتياطي إجباري
٢٦٠,١٨٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٩,٩٩٥,٦٩٦	أرباح مدورة
٣٠,٠٦٢,٩٩٥	مجموع حقوق الملكية
٤٨,٤٧٢,٩٥٥	مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية
	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

٩

خامساً : تحديد القيمة العادلة ونسبة التبادل وعلاوة الاصدار

- بلغت القيمة العادلة لشركة الاولى للتأمين باستخدام طريقة فائض الارباح ٢٨ر٥٦ مليون دينار ما يعادل ١ر١٩ دينار للسهم.
- بلغت القيمة العادلة لشركة اليرموك للتأمين باستخدام طريقة فائض الارباح ١٠ر٢٤ مليون دينار ما يعادل ١ر٢٨ دينار للسهم.
- بلغ مجموع القيمة العادلة للشركتين ٣٨ر٨ مليون دينار.
- وباعتبار رأس مال الشركة الناجمة عن الاندماج ٢٨ مليون سهم وفقاً لمتطلبات ادارة التأمين فإن قيمة السهم في الشركة الدامجة تبلغ ١ر٣٩ دينار للسهم .
- وبما ان نسبة التبادل تبلغ ٧٣ر٦ % ٢٦ر٤ % لمساهمي كل من شركة الاولى للتأمين وشركة اليرموك للتأمين على التوالي فان حامل كل سهم في شركة اليرموك للتأمين من غير المسيطرين وحامل كل سهم في شركة الاولى للتأمين قبل الاندماج سوف يحصل على ٠ر٩٢٥ سهم في شركة الاولى للتأمين.
- تبلغ علاوة الاصدار الناتجة عن الاندماج ٠ر٣٩ دينار لكل سهم من اسهم حقوق غير المسيطرين.
- تبلغ اسهم حقوق غير المسيطرين ١ر٩٠٠ر٠٠٠ سهم في اسهم شركة اليرموك للتأمين .
- يبلغ مجموع الاسهم التي ستصدر لأصحاب حقوق غير المسيطرين في اسهم شركة الاولى للتأمين ١٧٥٧ر٥٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد وعلاوة اصدار لأصحاب حقوق غير المسيطرين وفقاً لطريقة التقييم المعتمدة التي تبلغ ٦٨٥ر٤٢٥ دينار والذي يمثل الفرق ما بين رصيد حقوق غير المسيطرين وفقاً لطريقة التملك والقيمة الاسمية للاسهم الصادرة لأصحاب حقوق غير المسيطرين.

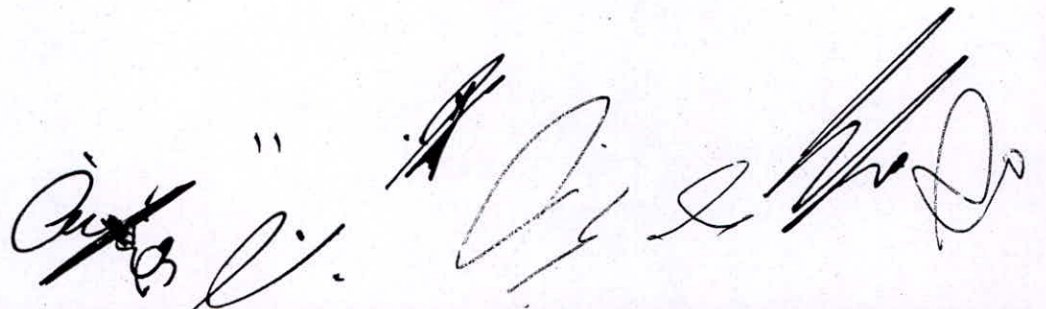


سادساً : توصيات اللجنة

تنسب اللجنة لمعطوفتكم التكرم بالموافقة على التوصيات التالية :

١. اعتماد تقرير لجنة الاندماج ومرفقاته.
٢. اعتبار تاريخ الدمج النهائي للشركتين بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وذلك وفقاً لعقد الاندماج والملحق الموقعين حسب الاصول.
٣. اعتبار كل من شركة الأولى للتأمين وشركة اليرموك للتأمين شركتين مندمجتين بحيث تكون شركة الاولى للتأمين الشركة الدامجة وشركة اليرموك للتأمين الشركة المندمجة، على ان تكون شركة الأولى للتأمين الخلف الواقعي والقانوني لشركة اليرموك للتأمين.
٤. اعتماد صافي حقوق الملكية الموحدة لشركة الأولى للتأمين كما في ٣٠ حزيران والناجمة عن محاسبة التملك مع الاخذ بالاعتبار التعديلات على رأس المال الواردة ادناه.
٥. يكون رأسمال الشركة الناتجة عن الاندماج ٢٨٠٠٠٠٠٠٠ ر / سهم / دينار حيث تم تغطية الزيادة من خلال اصدار ١٧٥٧٥٠٠ ر / سهم لأصحاب حقوق غير المسيطرين ورسملة ٢٢٤٢٥٠٠ ر / سهم / دينار من الارباح المدورة لصالح مساهمي شركة الاولى للتأمين قبل الاندماج لتصبح حصة مساهمي شركة الاولى للتأمين قبل الاندماج ٢٢٤٢٥٠٠ ر / سهم / دينار وحصة حقوق غير المسيطرين ١٧٥٧٥٠٠ ر / سهم / دينار.
٦. اعتماد تقرير التقييم للشركتين لغايات احتساب اسهم حقوق غير المسيطرين في الشركة الدامجة.
٧. اعتماد القيمة العادلة لعقارات شركة اليرموك للتأمين لغايات محاسبة التملك وفقاً لتقديرات مخمنين عقاريين .
٨. اعتماد المركز المالي الافتتاحي كما في الأول من تموز ٢٠١٥ والوارد في بند رابعاً.

١١



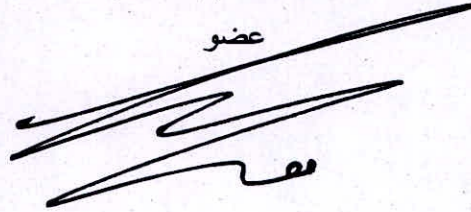
السيد محمود الخزندار

عضو



السيد معتصم الجالودي

عضو



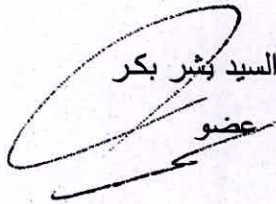
السيد ميرزا قونة

رئيس اللجنة



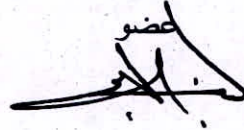
السيد بشير بكر

عضو



السيد بشار العمدة

عضو



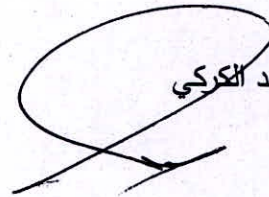
الدكتور علي الوزني

عضو



السيد محمد الكركي

عضو



الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون معتمدون
سنتويك برية ١١٤٠
عمان ١١١١٨ - منطقة الأردنية الشمالية
هاتف: ٠٧٧٧ ٠٠٩٦٢ ٦٨٨٠ / ٠٠٩٦٢ ٦٨٨٧
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٨٨٣ ٨٢٠٠
www.ey.com/me



Building a better
working world

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة (ويشار إليها معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى 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 لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ/الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥

الشركة الأولى للتأمين المعاهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	
بنزار (منققة)	بنزار (غير منققة)		الموجودات
٢٠,٠٨٧,٦٣٩	١١,٣٠٥,٦٣٩	٤	الإستثمارات
٥٠١,٠٠٠	٢,٥٨٤,٤٠٧	٥	ودائع لدى البنوك
٣,٠٤٠,٤٤٨	٤,٥٨١,٢٤٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥١٥,٤٠٧	٩,١٩٣,٤٨٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٩٩,١٣٤	٨	إستثمارات عقارية
٢٧,١٤٤,٤٩٤	٢٧,٨٦٣,٩٠٩		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الإستثمارات
٤,١٤١,٨٦٩	٤,٨١٧,٢٨٧		الموجودات الأخرى
٧٨٨,٣٠٩	١,٥٤١,٣٤١		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٤١٨,٢٥٦	١٤,٤١٧,١١٥		أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
٨٠٢,٢٦٣	١,٢٦٣,٠٣٩		مدفون، بالصافي
٢٠٦,٠٩٤	٣٣٦,٨٣٧	٩	نعم معدي التأمين المدينة، بالصافي
٢,٠٣٩,٤١٠	٢,٥٦٠,٥٨١		موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٣٦٢	١٨,٧٤٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٤١٢,٥٠٤	٤٤٣,٠٩٠		موجودات غير ملموسة، صافي
٤٠,٩٥٧,٥٦١	٥٣,٢٦١,٩٤١		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٤,٥١٦,٠١٩	٥,٥٦٩,٨٢١		المطلوبات و حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٤,٥٤٧,٤٧٩	٥,٨٩٧,٦٤٣		المطلوبات -
-	٤٢,١٦٤		مطلوبات عقود التأمين
٩,٠٦٣,٤٩٨	١١,٥٠٩,٦٢٨		مخصص الاشتراكات/ الأقساط غير المكتسبة، صافي
٤٧٨,٧٤٩	٨٩١,٩١٨		مخصص الادعاءات، صافي
١٥,٤٣٤	١١٠,٥٥٩		المخصص الحسابي
٤,٢٢١,٤٢١	٨,٠٢٨,٣٩٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٧٩,٣٤٠	٣٧٣,٥٠٨		دائنون
٣٤٠,٩٩٧	٢٤٦,٥٦١	٩	مصاريف مستحقة
٥,٨٨٥	١٥,١٥٥	٩	نعم معدي التأمين الدائنة
٢٥١,٢٢١	١,٩٢٧,٩٥١		مخصصات مختلفة
١٤,٥٥٦,٥٤٥	٢٣,١٠٣,٦٧٠		مخصص ضريبة الدخل
			مطلوبات ضريبة مؤجلة
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
-	-		القروض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز
٦١,٥٣٦	٣,٤٣٤	١٠	حملة الوثائق
-	-	١١	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٦١,٥٣٦	٣,٤٣٤		عجز حملة الوثائق المتراكم
			صافي حقوق حملة الوثائق
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية
٨٤٥,٩٨٦	٨٤٥,٩٨٦		رأس المال المصرح به والمدفوع
(١٧٠,٩٢٩)	(٧٣٧,٧٨٨)		احتياطي إجباري
١,٦٦٤,٤٢٣	٢,٨٨٩,١٤٩		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٦,٣٣٩,٤٨٠	٢٦,٩٩٧,٣٤٧		أرباح منورة
-	٣,١٥٧,٤٩٠		حقوق غير المسيطرين
٢٦,٣٣٩,٤٨٠	٣٠,١٥٤,٨٣٧		مجموع حقوق الملكية
٢٦,٤٠١,٠١٦	٣٠,١٥٨,٢٧١		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية
٤٠,٩٥٧,٥٦١	٥٣,٢٦١,٩٤١		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
إيرادات أعمال التأمين للتكافلي -				
١٩,٣٧٦,٤١٥	١٩,٠٠١,٦٤٩	٦,٣٠٠,١٤٩	٨,٠٨٦,٣٦٠	اجمالي الاشتراكات المكتتبة
(١١,٣٤١,٣٣٢)	(١٠,٦٤٠,٦٠٧)	(٣,٧٨٨,٨٣٦)	(٥,٣٧٨,٤٨٩)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٨,٠٣٥,٠٨٣	٨,٣٦١,٠٤٢	٢,٥١١,٣١٣	٢,٧٠٧,٨٧١	صافي الاشتراكات المكتتبة
(٣٤٠,٧٣٩)	(٣٥٠,٩٧٧)	٢٥٠,٦٨٥	٧٥,٤٧١	صافي للتخير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٧,٦٩٤,٣٤٤	٨,٠١٠,٠٦٥	٢,٧٦٢,٩٩٨	٢,٧٨٣,٣٤٢	صافي إيرادات الاشتراكات المحققة
إيرادات المعاملات				
١,١٥٦,١٥٢	١,٣٨٠,٥٣٥	٢٩٣,٨٠٨	٥٦٧,٥٠٥	إيرادات إصدار وثائق التكافل
٧٤٨,٤٦٤	٧٦٨,٣٥٧	٢١٤,٣٤٦	٢٦٤,٣٠٩	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
٦٦,٧٦٣	١٠٠,٩٣٦	٣٧,٥٦٩	٣٧,١٨٧	يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محطة الاستثمار
(٢٣,٣٦٦)	(٢٥,٣٢٧)	(١٣,١٤٨)	(١٣,٠١٥)	مجموع إيرادات أعمال التأمين التكافلي
٩,٦٤٧,٣٥٧	١٠,٢٦٩,٥٦٦	٣,٢٤٩,٥٧٣	٣,٦٣٩,٣٢٨	
التعويضات المدفوعة				
١٢,١٠١,١٧٧	٩,٨٥٣,٤٩٧	٥,٩٦٩,٤٨٠	٣,٠٧٠,٥٤٢	يطرح: مستردات
(٦٢٨,٨٠٢)	(٧٢٧,٠٣٥)	(١٦٧,٢٣٢)	(٢٣٤,٣١٥)	يطرح: حصة معيدي التأمين
(٦,٢٠٦,٣٦٠)	(٣,٢٨٩,٦٠٣)	(٤,١٨٩,٦١٩)	(٨٠٠,١٦٦)	صافي التعويضات المدفوعة
٥,٢٦٦,٠١٥	٥,٨٣٦,٨٥٩	١,٦١٢,٦٢٩	٢,٠٣٥,٥٣١	
صافي للتخير في مخصص الادعاءات				
١,٠٨٧,٠٩٢	٨٣٩,٦٧٩	٥٥٨,٨١٧	٣٨٩,٤٧٤	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٢,٢٨٦,٨٨٣	٢,٨٤٤,٠٠٥	٧٥٣,٣٦٠	٩٩٤,٥٨٢	اشتراكات فائض الضمارة
١٣٣,١٢٧	١٣٦,٠٠٩	٤٤,٥٤٢	٤٥,٣٣٦	تكاليف إكتفاء وثائق التكافل
٢٩٦,١٩٧	٣٠١,٠٦٨	٩٧,٦٥٥	١٠٦,٩٢٢	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢٣٥,٦٤١	٢٥٧,٣١٢	٦٠,١٦٥	١١٢,٥٣١	صافي عبء التعويضات
٩,٣٠٥,٤٥٥	١٠,٢١٤,٩٣٢	٣,١٢٧,١٦٨	٣,٦٨٤,٣٧٦	
يطرح حصة حملة الوثائق من:				
٧٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص التخلي في المدينين
٢٠,٨٨٥	٢٦,١٩٦	٧,٠٣٨	٨,٨٢٨	إستهلاكات وإطفاءات
٣,٠٣٨	١٦,٥٤١	٢,٣٦٥	١,٨٠٨	مصاريف أخرى
٢٣٧,٩٧٩	(٥٨,١٠٢)	٨٨,٠٠٢	(٦٥,٦٨٤)	فائض (عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
(٥,٥٠١)	-	(٥,٥٠١)	١,٨١٩	ضريبة الدخل
٢٣٢,٤٧٨	(٥٨,١٠٢)	٨٢,٥٠١	(٦٣,٨٦٥)	فائض (عجز) حملة الوثائق عن أعمال التأمين التكافلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤,٦٥٣,١٠٧	-	٣,٥٩٠,٥٠٩	إيرادات أعمال التأمين العامة -
-	(٤,٢٤٠,٤٠٦)	-	(٣,٤١٣,٩٩٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
-	٤١٢,٧٠١	-	١٧٦,٥١٦	وطرح: حصة محودي التأمين
-	(١٣,٦٨٦)	-	(٦٦,٩٢٤)	صافي الأقساط المكتتبة
-	٢٤,٩٩٤	-	٢٠,٧٩٦	صافي التخفيض في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	٤٢٤,٠٠٩	-	١٣٠,٣٨٨	صافي التخفيض في المخصص الحسابي
-	٨٥١,٨٢٠	-	٦٣٦,٣٩٩	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
-	١١١,٦٦٣	-	٨٢,٧٢٩	إيرادات العمولات
-	٦٣,٩٩٦	-	٣٠,٠٨٠	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين وإيرادات اكتتاب أخرى
-	-	-	(٤٢)	فوائد دائنة
-	-	-	(٩١,٩٢٨)	إيرادات أخرى
-	١,٤٥١,٤٨٨	-	٧٧٩,٦١٦	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢,٢٨٦,٨٨٣	٢,٨٤٤,٠٠٥	٧٥٣,٣٦٠	٩٩٤,٨٥٢	مجموع إيرادات أعمال التأمين العامة
٥٦٠,٤٩٦	٥٠٠,٨٣٧	١٧٧,٨٠١	٢٣٠,٤٩٧	إيرادات أعمال التأمين التكافلي -
٢٤٨,٥٥٥	٢١٥,٦٦٤	٣٥,٣٤٤	(٣٤,٤٧٠)	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكاليف
٢٣,٢٦٦	٣٥,٢٢٧	١٣,٠٠٠	١٣,٠١٥	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٢١٥,٠٥٨	-	٦٥,٠٨١	-	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية
٦,٢٠٨	٦,٢٤٧	٢٥	٦,٢٠٣	والاستثمارات
٣,٣٤٠,٥٦٦	٥,٠٥٢,٥٦٨	١,٠٤٤,٦١١	١,٩٨٣,٢٨٣	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
-	-	-	-	المسترد من القرض الحسن المقدم لحملة لوثائق
-	١,٨٢٦,٢٢٣	-	٧٦٠,٠٥٣	إيرادات أخرى
-	(٦٣,٨٩٣)	-	(٤٠,٥٩٤)	مجموع الإيرادات من أعمال التأمين العامة وأعمال التأمين التكافلي
-	(١,٣٠٠,٨٤٠)	-	(٥٢١,٦٦٤)	لتعويضات و الخصائر و المصاريف من أعمال التأمين العامة -
-	٤٦١,٤٩٠	-	١٩٧,٤٩٥	التعويضات المدفوعة
-	(٢١٣,٨٩٥)	-	٤٩,٨٢٧	وطرح: المستردات
-	٣٧١,٥٧١	-	١٨٦,٨١٤	حصة محودي التأمين
-	١٧١,٦٠٩	-	٦٨,٦٦٤	صافي التعويضات المدفوعة
-	٢١,٤٥٢	-	١٠,٨٥٠	صافي التخفيض في مخصص الإعانات
-	٢٥٥,٣٧٨	-	١٤٥,١٧٦	نفقات موظفين موزعة
-	٧,٦٩٧	-	٣,٨٠٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
-	١,٠٧٥,٣٠٢	-	٦٦٢,٦٣٥	أقساط فائض الخسارة
١,٢٠٨,٤٦٨	١,٣٩٤,٩٩٩	٤٠٧,٤٤٧	٤٩٦,٩٤٣	تكاليف إكتفاء بوليس
٨١,٤٢٥	١١١,٠٦٨	٢٧,٨١١	٤٥,٢٣٨	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٦٠٤,٠٤٦	٧٥٧,١١٢	١٩٩,٧٨٩	٢٣٦,٨٧٧	صافي عهء التعويضات من أعمال التأمين العامة
-	٤٧,٦٩٧	-	٤٧,٦٩٧	نفقات الموظفين
-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	استهلاكات وإطفاءات
١,٨٩٣,٩٣٩	٣,٤٣٦,١٧٨	٦٣٥,٠٤٧	١,٥٣٩,٣٩٠	مصاريف إدارية وعمومية
١,٤٤٦,٦٢٧	١,٦١٧,٣٩٠	٤٠٩,٥٦٤	٤٤٣,٨٩٣	مصاريف أخرى
(٣٦٥,٩٩١)	(٣٧٤,٠٧٥)	-	(١١٢,٣٨٨)	مخصص تكلي المنهين
١,٠٨٠,٦٣٦	١,٢٤٣,٣١٥	٣٠٣,٨١٥	٣٣١,٥٠٥	إجمالي المصروفات
١,٠٨٠,٦٣٦	١,٢١٢,٥٥٣	٣٠٣,٨١٥	٣٢٧,٠٧٧	ربح الفترة قبل الضريبة
-	٣٠,٧٦٢	-	٤,٤٢٨	ضريبة دخل الفترة
١,٠٨٠,٦٣٦	١,٢٤٣,٣١٥	٣٠٣,٨١٥	٣٣١,٥٠٥	ربح الفترة
للس/دينار	للس/دينار	للس/دينار	للس/دينار	بعد إلى:
٠,٠٤٥	٠,٠٥٢	٠,٠١٣	٠,٠١٤	مهامي الشركة
				حقوق غير المسيطرين

الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح الفترة للعقد لمساهمي الشركة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٨٠,٦٣٦	١,٢٤٣,٣١٥	٣٠٣,٨١٥	٣٣١,٥٠٦

ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٦٥,١٣٣)	(٥٥٤,٦٨٦)	(٢٣٦,٥٢٥)	(٤٤٨,٣٣٧)
(٢٦٥,١٣٣)	(٥٥٤,٦٨٦)	(٢٣٦,٥٢٥)	(٤٤٨,٣٣٧)
٨١٥,٥٠٣	٦٨٨,٦٢٩	٦٧,٢٩٠	(١١٦,٨٣١)

حصة اصحاب حقوق الملكية في التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة، بعد الضريبة
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

يعود إلى:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٥,٥٠٣	٦٥٧,٨٦٧	٦٧,٢٩٠	(١٢١,٢٥٩)
-	٣٠,٧٦٢	-	٤,٤٢٨
٨١٥,٥٠٣	٦٨٨,٦٢٩	٦٧,٢٩٠	(١١٦,٨٣١)

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

حقوق غير المسيطرين	حقوق إجمالي حقوق المالكة	المجموع	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة المضافة	إجمالي	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣٣٩,٤٨٠	-	٢٦,٣٣٩,٤٨٠	١,٦٦٤,٤٢٣	(١٧٠,٩٢٩)	٨٤٥,٩٨٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٤٢,٣١٥	٣٠,٧٦٢	١,٢٦٢,٥٥٣	١,٢١٢,٥٥٣	-	-	-
-	-	-	١٢,١٧٣	(١٢,١٧٣)	-	-
(٥٥٤,٦٨١)	-	(٥٥٤,٦٨١)	-	(٥٥٤,٦٨١)	-	-
٦٨٨,٦٢٩	٣٠,٧٦٢	٦٥٧,٨١٧	١,٢٢٤,٧٢٦	(٥٦٦,٨٥١)	-	-
٢,١٢٦,٧٨٢	٢,١٢٦,٧٨٢	-	-	-	-	-
٣٠,١٥٤,٨٣٧	٢,١٥٧,٤٩٠	٢٦,٩٩٧,٣٤٧	٢,٨٨٩,١٤٩	(٧٣٧,٧٨٨)	٨٤٥,٩٨٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٨٥٩,٥١١	-	٢٥,٨٥٩,٥١١	١,٤٠٥,٩٦٩	(٢٥٥,١٦٣)	٧٠٨,٧٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٧٧٦,٨٢١	-	٧٧٦,٨٢١	٧٧٦,٨٢١	(٢٨٦,٠٠٨)	-	-
(٢٨,٦٠٨)	-	(٢٨,٦٠٨)	-	(٢٨,٦٠٨)	-	-
٧٤٨,٢١٣	-	٧٤٨,٢١٣	٧٧٦,٨٢١	(٢٨,٦٠٨)	-	-
(٩١٠,٠٠٠)	-	(٩١٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٥,٦٤٧,٧٧٤	-	٢٥,٦٤٧,٧٧٤	١,٢٢٢,٧٩٠	(٢٨٣,٧٧١)	٧٠٨,٧٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

* يحظر التصرف بمبلغ ٧٣٧,٧٨٨ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٢٠١٤ (٧٠,٩٢٩ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة المضافة المسالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* تتضمن الأرباح المدورة بمبلغ ٢٣٦,٨٣٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٢٠١٤ (٢٠١,٠٩٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) مقيد للتصرف بها لقاء موجودات منضوية مؤجلة.

* تتضمن الأرباح المدورة بمبلغ ٩٨,٧٦٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ تمثل أرباح أعمال التأمين العامة من شركة اليروش للتأمين، والناجمة عن أعمال التأمين التلقائية وعليه يصحح المساهمون بالتبرع بها في وجهه الغير وفقاً لمعيار المحاسبة الإسلامية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المخفضة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	احتياطي تغطية العجز حملة الوثائق المتراكم	احتياطي تغطية العجز حملة الوثائق	احتياطي تغطية العجز حملة الوثائق	احتياطي تغطية العجز حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٥٣٦	-	-	-	٦١,٥٣٦
-	(٥٨,١٠٢)	-	-	(٥٨,١٠٢)
(٥٨,١٠٢)	٥٨,١٠٢	-	-	(٥٨,١٠٢)
٣,٤٣٤	-	-	-	٣,٤٣٤
٣٠ أيلول ٢٠١٥ -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥				
عجز الفترة لحملة الوثائق				
المحول من العجز لإحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)				
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥				
٣٠ أيلول ٢٠١٤ -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤				
فائض الفترة لحملة الوثائق				
المحول من الفائض لتمديد القرض الحسن				
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤				

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٦٨٤,٦٠٦	١,٥٥٩,٢٨٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
١٠٢,٣١٠	١٣٧,٢٦٤	استهلاكات وإطفاءات
٧٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	مخصص التكني في المدينين
٣٤٠,٧٣٩	٣١٩,٦٦٣	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١,٠٨٧,٠٩٢	٦٢٥,٧٨٤	التغير في مخصص الادعاءات
-	(٢٤,٩٩٤)	التغير في المخصص الحسابي
-	١٠٥,١٠٩	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢١٥,٠٥٨)	-	المسترد من القرض الحصن للممنوح لحملة الوثائق
(١٤٣)	(٧,٩١٣)	ربح بيع ممتلكات ومعدات
٣,٠٧٤,٥٤٦	٢,٨٣٤,٢٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥٠٠,٠٠٠	٩٩٦,٥٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٦,٧٠٢)	(٣٧٩,٢٨٥)	اوراق قبض وشيكات برسم للحصول
(٢,٨٢٢,١٧٥)	(٥,٤٠٧,٨٩٦)	مدينون
٢١٥,٤٦٩	(٣٩٨,٤٢٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٤٧,٦٣٨)	٨٢,٤٨٧	موجودات أخرى
٧٠,٣٩٨	٤١,١١٦	دائكون
١١,٦٥١	(٨١٧)	مصاريف مستحقة
٢,٦٤٥,٤٩١	٢,١٢٠,٤٣١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٤,٠٣٩	(٨٥,٩٣٠)	مطلوبات أخرى
(٣٠,١٧٨)	(٣٤,٥١٨)	مخصصات مختلفة
٣,٧٢٤,٩٠١	(٢٣٢,١٣٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٣٩٠,١٨١)	(٦٣٢,٢٣٢)	ضريبة دخل مدفوعة
٣,٣٣٤,٧٢٠	(٨٦٤,٣٦٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨,٣٣٣,٥٢٥)	٤,٧١٥,٢٣٨	ودائع لدى البنوك
(١,٠٢٢,٣٩٩)	(٣,٣٢٨,١٢٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٣	٣٦,٤٨٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٧,١٧٩,٣٦٨)	تملك شركات تابعة بعد تنزيل النقد الممتلك
(١٩,٦٥٢)	(٨٨,٣٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١,٠٨٤,٩٩٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٣٧٥,٤٣٣)	(٤,٧٥٩,١٧٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٦٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(٩٦٠,٠٠٠)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧,٠٠٠,٧١٣)	(٥,٦٢٣,٥٤٧)	صافي للنقص في النقد وما في حكمه
١٧,٠٤٦,٠٢١	١٩,٦٤٢,٧٧٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠,٠٤٥,٣٠٨	١٤,٠١٩,٢٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	١٨٣,١٢٧	الاقساط المكتتبة
-	-	الاعمال المباشرة
-	١٨٣,١٢٧	إعادة التأمين الإختياري الوارد
-	-	(جمالي الأقساط
-	١٣,٤١٤	ينزل:
-	١١١,٣٤٩	أقساط إعادة التأمين المحلية
-	٥٨,٣٦٤	أقساط إعادة التأمين الخارجية
-	-	صافي الأقساط
-	١١٣,٦٤٠	يضاف:
-	٤٦,٤٨٢	المخصص الحسابي في بداية السنة
-	٦٧,١٥٨	ينزل:
-	-	حصة معيدي التأمين
-	٧٨,٢٩٤	صافي المخصص الحسابي في بداية السنة
-	-	ينزل:
-	٣٦,١٣٠	المخصص الحسابي في نهاية السنة
-	٤٢,١٦٤	ينزل:
-	٨٣,٣٥٨	حصة معيدي التأمين
-	-	صافي المخصص الحسابي نهاية السنة
-	-	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير منققة)

الحياة		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	١٥٩,٥١٧	التعويضات المدفوعة
-	١٩,٩٩٨	ينزل:
-	١٠٧,٥٣١	حصة معيدي التأمين المحلي
-	٣١,٩٨٨	حصة معيدي التأمين الخارجي
-		صافي التعويضات المدفوعة
-		يضاف:
-	٣١,١٨٧	مخصص الادعاءات نهاية الفترة
-	١٦,١٠٠	مبلغه
-		ينزل:
-		حصة معيدي التأمين
-	١٥,٠٨٧	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
-		مبلغه
-	٣١,٠٢١	ينزل:
-		مخصص ادعاءات في بداية الفترة
-		مبلغه
-	٢١,٨٥٠	ينزل:
-	٩,١٧١	حصة معيدي التأمين
-		صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
-	٣٧,٩٠٤	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ربح الأكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	٨٣,٣٥٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
-	٣٧,٩٠٤	ينزل:
-	٢,٢٠٧	صافي كلفة التعويضات
-	٦,٠٨٦	يضاف:
-	٥٣,٧٤٧	إيرادات عمولات
-		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
-		مجموع الإيرادات
-	٣,١٠٦	ينزل:
-	٣٠,٣٨٤	عمولات مدفوعة
-	١١١	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
-	٣٣,٦٠١	أخرى
-		مجموع المصروفات
-	٢٠,١٤٦	ربح الأكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

[illegible]

[illegible]

الشركة الأولى للتأمين المعاشية العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الانتخاب لإعمال التكافل العام
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أبريل ٢٠١٥ (غير مدققة)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١) عام

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

تقوم الشركة بممارسة التأمين على الحريق والأخطار الطبيعية والحوادث والطبي والمركبات البحرية والبضائع أثناء النقل والأضرار الأخرى للممتلكات ومسؤولية المركبات الآلية البرية والمسؤولية العامة وتأمين المساعدة وتأمين السفن ومسؤولية السفن وتأمين الطائرات ومسؤولية الطائرات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

ب- أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

إسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك	بلد التأسيس	رأس المال	سنة التأسيس / الإستحواذ
شركة ملكيات للتجارة والاستثمار	استثماري	١٠٠%	الأردن	٥٠,٠٠٠	٢٠١٠
شركة اليرموك للتأمين *	شركة تأمين	٧٦,٢٥%	الأردن	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥

* قامت شركة الأولى للتأمين بتملك ما نسبته ٣٧,٥% من رأسمال شركة اليرموك للتأمين بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ بالإضافة إلى ذلك قامت شركة ملكيات للتجارة والاستثمار بتملك ما نسبته ٣٨,٧٥% من رأسمال شركة اليرموك للتأمين وبذلك تبلغ نسبة التملك الفعلية لشركة اليرموك للتأمين ٧٦,٢٥% (إيضاح ٣).

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ بدء سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ فقدان للسيطرة على الشركات التابعة.

ج- التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

د- معلومات القطاعات

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

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

هـ- اسس تحديد الفائض التأميني

الفائض التأميني هو ما يتبقى من مجموع الاشتراكات المحصلة وعوائد استثمارات وأي إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشاركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على اساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

و- اسس توزيع الفائض التأميني

يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا الفائض.

يتم توزيع الفائض التأميني على جميع حملة الوثائق بنسبة اشتراكهم دون تفرقة بين من حصل على تعويضات ومن لم يحصل خلال الفترة المالية.

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

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

ز - طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

في حال وجود عجز في صندوق حملة الوثائق يتم تغطية هذا العجز من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) إن وجد، وفي حال عدم كفاية الاحتياطي لتغطية العجز يلتزم أصحاب حقوق الملكية بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز، وتحفظ الشركة بمخصص بالكامل مقابل هذه القروض.

ح - المصاريف الإدارية و العمومية

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

ط - المعاملات التي لا تتسم مع أحكام الشريعة

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

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في البيانات المالية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في بيان الدخل ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

ي - استثمار موجودات حملة الوثائق و موجودات أصحاب حقوق الملكية

تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحفظ الشركة بسجلات وقيود منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.

تقوم الشركة بتحديد نسبة الاقتطاع من الاشتراكات لغاية الاستثمار وفقاً لموازناتها السنوية والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل فترة مالية.

ك - استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية و/أو حقوق حملة الوثائق. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ل - احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة ٢٠٪ من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بغرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وفي حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، ويحيث لا يتجاوز مبلغ احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.

في حال التصفية يتم توزيع احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) على وجوه الخير مع إعطاء الأولوية لمداد القرض الحسن إن وجد.

(٣) تملك شركة تابعة

قامت المجموعة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ بتملك ما نسبته ٧٦,٢٥٪ من أسهم شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تمارس نشاطها في الأردن. قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في إجتماعها للمنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٥ بالتوصية بالسير في إجراءات الاندماج مع شركة اليرموك للتأمين، حيث ما زالت إجراءات الحصول على الموافقات اللازمة للاندماج قيد التنفيذ.

بلغت مساهمة شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة من أرباح المجموعة ما قيمته ١٢٩,٥٢٥ دينار للفترة منذ تاريخ التملك في ٢ نيسان ٢٠١٥ ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٥. تم الاعتراف بهذه الأرباح في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

إن القيمة للعادلة لموجودات ومطلوبات شركة اليرموك للتأمين كما بتاريخ التملك والقيمة الدفترية قبل التملك مباشرة هي كما يلي:

٢ نيسان ٢٠١٥		
القيمة الدفترية السابقة	القيمة العادلة	
دينار	دينار	
٢,٢٣٢,٢٠٣	٢,٢٣٢,٢٠٣	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاث أشهر
٣,١٨٥,٠١٦	٣,١٨٥,٠١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٩,١٣٤	١٩٩,١٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩١٣,٥٤٨	٥,٦٨٩,٥٢٠	إستثمارات عقارية* (مبني) (إيضاح ٧)
١,٢٣٤,٠٩٤	١,٢٣٤,٠٩٤	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاث أشهر أو أقل
١,٦٢٤,٩٨٠	١,٦٢٤,٩٨٠	نقد في الصناديق ولدى البنوك
٣٧٣,٧٤٧	٣٧٣,٧٤٧	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٣,٦٤٠,٩٦٣	٣,٦٤٠,٩٦٣	مدينون صافي
١٣٢,٣٥٠	١٣٢,٣٥٠	ذمم معيدي التأمين- مدينة
٥٣٣,٣٢٢	٥٣٣,٣٢٢	ممتلكات ومعدات- صافي
٢١,٩٩٤	٢١,٩٩٤	موجودات غير ملموسة
١١٣,٠٧٣	١١٣,٠٧٣	موجودات أخرى
١٥,٢٠٤,٤٢٤	١٨,٩٨٠,٣٩٦	
(٧٣٤,١٣٩)	(٧٣٤,١٣٩)	مخصص الإشتراكات غير المكتسبة- صافي
(٧٢٤,٣٨٢)	(٧٢٤,٣٨٢)	مخصص الإذاعات- صافي
(٦٧,١٥٨)	(٦٧,١٥٨)	المخصص الحسابي- صافي
(٣٧٢,٠٥٣)	(٣٧٢,٠٥٣)	دائنون
(٩٥,٩٤٢)	(٩٥,٩٤٢)	مصاريف مستحقة
(١,٦٨٦,٥٣٨)	(١,٦٨٦,٥٣٨)	ذمم معيدي التأمين- دائنة
(٢٢٨,٦٨٦)	(٢٢٨,٦٨٦)	مخصصات مختلفة
(١٣١,٣٧٧)	(١٣١,٣٧٧)	مخصص ضريبة الدخل
(١٢,٢٩١)	(١٢,٢٩١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١,٧٦٢,٦٦٠)	(١,٧٦٢,٦٦٠)	مطلوبات أخرى
(٥,٨١٥,٢٢٦)	(٥,٨١٥,٢٢٦)	
٩,٣٨٩,١٩٨	١٣,١٦٥,١٧٠	صافي الموجودات
	(٣,١٢٦,٧٢٨)	حقوق الأقلية (٢٣,٧٥٪)
	١٠,٠٣٨,٤٤٢	صافي الموجودات المتستحوذ عليها
	١٠,٠٣٨,٤٤٢	الثمن المدفوع للإستحواذ
		التدفق النقدي عند التملك:
٢,٨٥٩,٠٧٤		صافي النقد الممتلك من الشركات التابعة
(١٠,٠٣٨,٤٤٢)		الثمن المدفوع للإستحواذ
(٧,١٧٩,٣٦٨)		صافي النقد المدفوع

• تم تعديل قيمة الإستثمارات العقارية بحيث تعكس ويشكل مؤقت الفرق بين القيمة الدفترية لشركة اليرموك للتأمين وثمن الإستحواذ للحصة المشتراة.

تم تحديد المحاسبة المبدئية لعملية التملك ويشكل مؤقت. سوف تقوم المجموعة بالإعتراف بأية تعديلات على تلك القيم المؤقتة نتيجة إتمام المحاسبة المبدئية خلال فترة أقصاها ١٢ شهراً من تاريخ الشراء وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية.

(٤) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)						٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)					
تسجل بعد شهر			تسجل بعد أكثر من ثلاثة أشهر			المجموع			المجموع		
داخل الأدين	داخل الأدين	داخل الأدين	داخل الأدين	داخل الأدين	داخل الأدين	داخل الأدين	داخل الأدين	داخل الأدين	داخل الأدين	داخل الأدين	داخل الأدين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٢,٢٨٢,١١٨	-	-	٢,٢٨٢,١١٨	-	-	٢,٢٨٢,١١٨	-	-	٢,٢٨٢,١١٨
٢,٢١٤,٥١٧	-	٤,٥٥٤,٣٠٩	-	٢,١٠٢,٦٩٥	-	٨,٩٢٦,٥٢١	-	٨,٩٢٦,٥٢١	١,١٥٥,٦٧٠	١٨,٩٢٦,٩٦٩	٢٠,٠٨٧,٦٣٩
٢,٢١٤,٥١٧	-	٦,٢٢٧,٤٢٧	-	٢,١٠٢,٦٩٥	-	١١,٣٠٥,٦٢٩	-	١١,٣٠٥,٦٢٩	١,١٥٥,٦٧٠	١٨,٩٢٦,٩٦٩	٢٠,٠٨٧,٦٣٩

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,١٪ إلى ٤,٥٪ كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن حوالي ٥,٧٥٪.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
حصة وثنائي	أصحاب	حصة وثنائي	أصحاب
دينار	حقوق ملكية	دينار	حقوق ملكية
-	-	-	-
-	٥٤٣,٢٠٠	-	٥٠١,٠٠٠
-	١,٥٢٦,٢٠٥	-	-
-	٢,٠٦٩,٤٠٥	-	٥٠١,٠٠٠
-	-	-	-
-	٥١٥,٠٠٢	-	-
-	٢,٥٨٤,٤٠٧	-	٥٠١,٠٠٠

داخل الأردن -

وكالة الاستثمار *

اسهم مدرجة

اسهم غير مدرجة **

خارج الأردن

اسهم مدرجة

المجموع

* قامت الشركة بتوقيع إتفاقية وكالة استثمار مع الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة بعائد ٥,٧٥٪ سنوياً حيث استحققت الوكالة وعوائدها بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٥.

** يمثل هذا البند موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل الإدارة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
اصحاب	حصة وثائق	اصحاب	حصة وثائق	
حقوق ملكية	دينار	حقوق ملكية	دينار	
دينار		دينار		
٢,٦٨٩,٥٣٠	-	٢,١٧٨,٩٨٠	-	داخل الأرين - أسهم مدرجة في بورصة عمان
٣٥٠,٩١٨	-	٢,٠٥١,٣٤٢	-	خارج الأرين - أسهم مدرجة
		٣٥٠,٩١٨	-	أسهم غير مدرجة*
٣,٠٤٠,٤٤٨	-	٤,٥٨١,٢٤٠	-	

* تمثل دفعة بواقع ١٨,٠٠٠ سهم بمبلغ ٣٥٠,٩١٨ دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس شركة قرية جمان وهي شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة، تم تأسيسها بموجب قوانين جزر الكايمان بنسبة ١,٩٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٧) استثمارات عقارية

تم تسجيل فرق الزيادة بين الثمن المدفوع لشراء حصة في شركة البرموك والقيمة الدفترية على الاستثمارات العقارية بشكل مبدئي، وسيتم الإنتهاء من عملية توزيع فرق الشراء خلال مدة أقصاها ١٢ شهراً من تاريخ الشراء (إيضاح ٣).

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
اصحاب	حصة وثائق	اصحاب	حصة وثائق	
حقوق ملكية	دينار	حقوق ملكية	دينار	
دينار		دينار		
-	-	١٩٩,١٣٤	-	داخل الأرين - سندات حكومية

تستحق السندات الحكومية بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ وتحمل فائدة بنسبة ٣,٨٧٥٪ سنوياً.

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٣,٩٩٩	٢٦٠,٢٣١	١٣,٧٦٨	٤٧٢,٣٧٤	٤١٩,٥٠١	٥٢,٨٧٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٩٧,٣٠٨)	(٣٨٣,٥٤٠)	(١٣,٧٦٨)	(٦٢٣,٢٣٢)	(٥٥٧,٩٢٥)	(٦٥,٣٠٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
						مخصص ضريبة الدخل الفترة / السنة
٤٦٤,٣٠٦	٤١١,٤٣٣	٥٢,٨٧٣	٣٢١,٧٣٧	٣٠٤,٩٣٧	١٦,٨٠٠	ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مصروف ضريبة دخل سنوات سابقة
-	-	-	٣,٨٤٤	٣,٨٤٤	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	-	-	٧١,٨٣٨	٧١,٨٣٨	-	
٣٤٠,٩٩٧	٢٨٨,١٢٤	٥٢,٨٧٣	٢٤٦,٥٦١	٢٤٢,١٩٥	٤,٣٦٦	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المطلوبات			الموجودات			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٢,١٩٢	٣٦٨,٦٩١	٢٣,٥٠١	٣٢١,٧٣٧	٣٠٤,٩٣٧	١٦,٨٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	-	٧١,٨٣٨	٧١,٨٣٨	-	تسوية ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٠,٧٠٠)	(٢,٧٠٠)	(١٨,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠)	(٢,٧٠٠)	(١٦,٨٠٠)	الزيادة في الموجودات الضريبية الموجبة
٣٧١,٤٩٢	٣٦٥,٩٩١	٥,٥٠١	٣٧٤,٠٧٥	٣٧٤,٠٧٥	-	

ضريبة دخل الشركة الأولى للتأمين

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عام الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ضمن المدة القانونية ولم يتم دلترة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد.
- تم التوصل إلى مخالصة نهائية عن عام ٢٠١١.

ضريبة دخل شركة اليرموك للتأمين

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة.

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٤ ولم تقدم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١٣.

ضريبة دخل شركة ملكيات للتجارة والاستثمار

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٤ ولم تقدم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة الأولى للتأمين حتى نهاية شهر شباط ٢٠١٤.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة اليرموك للتأمين حتى نهاية شهر كانون الأول ٢٠١٤.

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية الموجلة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)						
		المطلوبات			الموجودات			
		أصحاب			أصحاب			
		حقوق			حقوق			
		الملكية			الملكية			
المطلوبات	الموجودات	المجموع	حصة	وثائق	المجموع	حصة	وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
				-				
				-	٢٠٦,٠٩٤	١٢٥,٨٥٢	٨٠,٢٤٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٦٤,٨٦٦	٤٣٠	٤٣٠	-	١٣٠,٧٤٣	١١٣,٩٤٣	١٦,٨٠٠	المضاف
٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	المستبعد
-	٢١٦,١٣٤	١٥,١٥٥	١٥,١٥٥	-	٢٣٦,٨٣٧	٢٣٩,٧٩٥	٩٧,٠٤٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٠) احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ خلال الفترة والفترات السابقة.
- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
حملة وثائق	حملة وثائق	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٦١,٥٣٦	رصيد بداية الفترة / السنة
٦١,٥٣٦	(٥٨,١٠٢)	المحول من (عجز) فائض حملة الوثائق
٦١,٥٣٦	٣,٤٣٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١١) عجز حملة الوثائق المتراكم

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
حملة وثائق	حملة وثائق	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٢١٥,٠٥٨)	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٧٦,٥٩٤	(٥٨١,٠٢)	فائض (عجز) حملة الوثائق خلال الفترة/ السنة
(٦١,٥٣٦)	٥٨١,٠٢	المحول الى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٢) حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة 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 للعام ٢٠١٥ بما نسبته ١٧٪ لفرع المركبات (٢٠١٤: ١٧٪) و ٢٢٪ لفرع الصحي (٢٠١٤: ٢٢٪) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٠١٤: ٢٥٪) و ٧٪ لفرع الطيران (٢٠١٤: ٧٪) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠١٤: ٢٠٪) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفرع الأخرى (٢٠١٤: ٢٥٪) وتخفيضها إلى ما نسبته ١٠٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من إشتراكات التأمين مقابل إيجارات العقارات المستغلة، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا والتي يتم استيفاء ما نسبته ١٠٪ من إشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز ٩٠٪ من عمولة إعادة التأمين. أما فيما يتعلق بإستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الإستثمار حدد لعام ٢٠١٥ بما نسبته ٣٥٪ من الإستثمار.

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

(١٣) حصة السهم الواحد من الربح

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠٨٠,٦٣٦	١,٢١٢,٥٥٣	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠,٠٤٥	٠,٠٥٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

(١٤) النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٩٦٤,٠٢٣	٤,٨١٧,٢٨٧	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
٦,٠٨١,٢٨٥	٩,٢٠١,٩٤٤	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,٠٤٥,٣٠٨	١٤,٠١٩,٢٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٥) 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 الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية ونفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٦) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للشركة، إن جميع نظم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	البيان
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		بنود دليخ قائمة المركز المالي الموحدة
٥٠١,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٢,٦٦٨	١١٠,٤٤٦	نعم مدينة
-	٥١,١٢٣	نعم دائنة
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		عناصر بيان الدخل الشامل الموحدة:

٣٨,٩٠٤	١٨,٧١١	إيرادات استثمارات
٧٦,١٢٥	٨٠,٠٧٨	إيجارات
٣٨,٩٩٩	٢٥,٥٢١	أقساط تأمين تكافلي
-	٤٣١,٣٦٦	أقساط تأمين عام
٥,٩٦٨	٨,٢٢٣	تعويضات تأمين

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤١,٨٠٧	٦٣٤,٣١١	رواتب ومكافآت
١,٨٠٠	٣٧,٩٣٤	أخرى
<u>٣٤٣,٦٠٧</u>	<u>٦٧٢,٢٤٥</u>	

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

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

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة بمبلغ ١,٨٨٩,١٨٥ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات تعتبر كافية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ .

(١٨) ميزانية الحياة

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	الموجودات -
-	-	ودائع لدى البنوك
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	مدينون، صافي
		مجموع الموجودات
-	-	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	-	مخصص ضريبة الدخل
		مجموع المطلوبات
١٤,٢٧٤	١٥,٠٨٧	المخصصات الفنية
٢٥,٣٩٨	٤٢,١٦٤	صافي مخصص الادعاءات
٣٩,٦٧٢	٥٧,٢٥١	صافي المخصص الحسابي
٩٥,٨٦٤	٤٣,٣٨٧	مجموع المخصصات الفنية
(٤٥,٥٣٦)	(١٠,٦٣٨)	الأرباح المدورة
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات

(١٩) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعلقة حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبيّن معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الاموات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية* بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الادوات المالية*. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة . لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

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

مقدمة

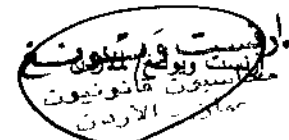
لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم العالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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


محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تشرين الاول ٢٠١٥

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		<u>الموجودات</u>
			الاستثمارات-
٣٨٦١٢٦٨	٢٨٧٣٨٥٩	٣	ودائع لدى البنوك
٣٢٣٢٠٦٣	٢٥٨٤٤٠٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩١٨٦٢٤	١٩٤٤٤٧٩		استثمارات عقارية
١٩٩١٣٤	١٩٩١٣٤		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢١١٠٨٩	٧٦٠١٨٧٩		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١٨٨٧١٦٩	١٤٧٤٩٢٢		أرصدة لدى البنوك
٥٣٦٢١٠	٧٩٥٠١٣		شيكات برسم التحصيل
٣٦٨٥١٢٩	٥١٦٧٨٠٧		مدنيون، صافي
١٧٢٧٠٩	٢٣٨٠٠٣		ذمم معيدي التأمين المدنية
٥٤٠٥٥٩	٥١٤٤٠٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٦٦٠٩	١٥٠١٦		موجودات غير ملموسة
١٠٧٢١٠	١٥٢٥٤٨		موجودات أخرى
١٦١٦٦٦٨٤	١٥٩٦٠٠٩٢		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين-
٦٧٨٨١٨	٧٤٧٨٢٥		مخصص الإقساط غير المكتسبة، صافي
٧٨٦٧٢١	٥١٠٤٨٧		مخصص الادعاءات، صافي
٢٥٣٩٨	٤٢١٦٤		المخصص الحسابي، صافي
١٤٩٠٩٣٧	١٣٠٠٤٧٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى-
٤٠٢٥٩٩	٣٧٨٢٢٢		دائنون
٥٩٤٦٨	٩٥٠٣٨		مصاريف مستحقة
٢٢٤٦٠٠١	٢٨٧٥٤٨٦		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٨٧٧٦١	٢٣٢٧٩٣		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣١٣٧٧	١٩٧٥٩	٥	مخصص ضريبة الدخل
٨٨٤٠	٩٢٧٠	٥	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٧٥٣٤٤٣	١٥٣٠٣٢٤		مطلوبات أخرى
٦٢٨٠٤٢٦	٦٤٤١٣٦٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠		راس المال المدفوع
١٢٨٤١٠٧	١٢٨٤١٠٧		احتياطي اجباري
٦٠٢١٥١	٢٣٤٦١٧		أرباح مدورة
٩٨٨٦٢٥٨	٩٥١٨٧٢٤		مجموع حقوق الملكية
١٦١٦٦٦٨٤	١٥٩٦٠٠٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

إيضاحات	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -				
اجمالي الاقساط المكتتبة	٣,٥٩٠,٠٠٩	٤,٩٢٥,٤٠٥	٦,٦٠٢,٤٩٦	٧,٩٨٤,٤٢١
يزل: حصة معيدي التأمين	٣,٤١٣,٩٩٣	٤,٨٢١,٢٦٥	٥,٧٩٥,٩٢٩	٧,٢٤٧,٣٦٦
صافي الاقساط المكتتبة	١,١٧٦,٠١٦	١,١٠٤,١٤٠	٨٠٦,٥٦٧	٧٣٧,٠٥٥
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	(٦٦,٩٢٤)	١٨٧,٦٢٣	(٦٩,٠٠٧)	٨٨,٧٧٧
صافي التغير في المخصص الحسابي	٢٠,٧٩٦	٢٣,٣٩٦	(١٦,٧٦٦)	(١٠,٠٦٨)
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	١٣٠,٣٨٨	٣١٥,٥٠٩	٧٢٠,٧٩٤	٨١٥,٧٦٤
إيرادات العمولات	٦٣٦,٣٩٩	٥٨٩,١٥٤	١,٢٢٢,٨٨٤	١,٢٢٦,٤٣٢
بذل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات ائتمان أخرى	٨٢,٧٢٩	٤٥,٣٨٦	١٦٢,٠٧٣	٢٣٢,٧٤٨
فوائد دائنة	٣٠,٠٨٠	٤٧,٣٣٩	١٠٢,١٠٦	١٤٩,١٤٨
ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	(٣٠,٣١٢)	١١,٤١٢	٥٩,١٢٥	٢٤٨,٧٨٤
إيرادات أخرى	-	(٥٣٥)	٤٢	١,٤٥٩
مجموع الإيرادات	٨٤٩,٢٨٤	١,٠٠٨,١١٥	٢,٢٦٧,٠٢٤	٢,٦٧٤,٣٣٥
التعويضات والخسائر والمصاريف:				
التعويضات المدفوعة	٧٦٠,١٥٢	٧٥١,٦٣٠	٢,٦٦٩,٦٥٤	٢,٢٣٣,١٢٥
يزل: المستردات	٤٠,٥٩٥	٤٨,٥٢٩	٧٦,٢١٣	١١٦,٤٦٥
يزل: حصة معيدي التأمين	٥٢١,٩٦٤	٥٠٨,٧٣٤	١,٨٨٠,١٠٩	١,٤٣٤,٩٣٥
صافي التعويضات المدفوعة	١٩٧,٤٩٣	١٩٤,٣٦٧	٧١٣,٣٣٢	٦٨٢,٢٢٥
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٤٩,٨٢٨	(١٦,٢٤١)	(٢٧٦,٢٣٤)	(٥٨,٩٥٠)
نفقات موظفين موزعة	١٨٦,٨١٣	١٨٥,٢١١	٦٨٠,٩٩٥	٦٩٩,٥٤٧
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٦٨,٦٦٤	٨٩,٢٦٦	٢٥١,٩٠٣	٢٨٦,٦٣٨
اقساط فاتنض الخسارة	١٠,٨٥٠	١٠,٨٥٤	٣٢,٠٥٤	٣٢,٥٦٢
تكاليف اقتناء بوالص	١٤٥,١٧٦	١٢٣,١٢٨	٢٨٨,٣١٤	٣٠٦,٢٨٩
مصاريف أخرى خاصة بالاكتمالات	٣,٨١١	٢,٨٧٤	١١,٤٩٥	٧,٨٢٤
صافي عبء التعويضات	٦٦٢,٦٣٥	٥٨٩,٤٥٩	١,٨٠٦,٨٥٩	١,٩٥٦,١٣٥
نفقات الموظفين غير الموزعة	٢٨,٦٣٢	٢٧,٦٧٧	١٠٧,٤٩٩	١١٢,٨٤٠
استهلاكات وإطفاءات	١٨,٦٩٠	٢٠,٣٥٩	٥٦,٨٨٥	٦١,٤٠٥
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	١٧,١٦٧	٢٢,٣١٧	٦٤,٢٢٦	٧١,٦٦٠
مصاريف أخرى	٣٠٩	٣٣٩	٦,٩٨٧	٨٠٥
مصاريف رسوم هيئة	٢٥,٤٣١	٣١,٢٣١	٤٢,٤٩٠	٥٠,١٥٥
مصاريف الانتماع	٦٧,٥٠٠	-	١٧,٥٠٠	-
مخصص التكني في المدينين	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-
اجمالي المصروفات	٨٢٠,٣٦٤	٦٩١,٣٨٢	٢,١٥٢,٤٤٦	٢,٢٥٣,٠٠٠
الربح للفترة قبل الضريبة	٢٨,٩٢٠	٣١٦,٧٣٣	١١٤,٥٧٨	٤٢١,٣٣٥
ضريبة دخل سنوات سابقة	-	(١٠٨,٦٧١)	(٧١,٨٣٨)	(١٠٨,٦٧١)
ضريبة الدخل	(١٠,٢٧٤)	(٥٤,٨٣٠)	(١٠,٢٧٤)	(٧٩,٩٨٨)
الربح للفترة	١٨,٦٤٦	١٥٣,٢٣٢	٣٢,٤٦٦	٢٣٢,٦٧٦
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة	١٨,٦٤٦	١٥٣,٢٣٢	٣٢,٤٦٦	٢٣٢,٦٧٦
	فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار
	٠/٠٠٢	٠/٠١٩	٠/٠٠٤	٠/٠٢٩

حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح متدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٤,١٠٧	٦٠٢,١٥١	٩,٨٨٦,٢٥٨
-	-	٣٢,٤٦٦	٣٢,٤٦٦
-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٤,١٠٧	٢٣٤,٦١٧	٩,٥١٨,٧٢٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٦٥٥	١,٠٠٩,٠٨٤	١٠,٢٧١,٧٣٩
-	-	٢٣٢,٦٧٦	٢٣٢,٦٧٦
-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٦٥٥	٦٤١,٧٦٠	٩,٩٠٤,٤١٥

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥

مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

ارباح موزعة على المساهمين (إيضاح ٨)

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤

مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

ارباح موزعة على المساهمين (إيضاح ٨)

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٢١,٣٣٥	١١٤,٥٧٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات
٦١,٤٠٥	٥٦,٨٨٥	الاستهلاكات والإطفاءات
(١٣٢,٧٠٤)		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٨,٧٧٧)	٦٩,٠٠٧	صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
١٠,٠٦٨	١٦,٧٦٦	صافي المخصص الحسابي
(٥٨,٩٥٠)	(٢٧٦,٢٣٤)	صافي مخصص الادعاءات
٣٨,٥١٨	٤٥,٠٣٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٩,٧٢١	١٠٥,١٠٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
-	٥٠,٠٠٠	من خلال قائمة الدخل
١٦٥	(٤٢)	مخصص التقدي في المدينون
		(ربح) خسارة بيع ممتلكات ومعدات
٣١٠,٧٨١	١٨١,١٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٠٦,٨٩٠	(٢٥٩,٣٠٣)	شيكات برسم التحصيل
(٣٧٩٧,٣٩٢)	(١,٥٣٢,٦٧٨)	مدينون
١٤٧,٣٧٨	(٦٥,٢٩٤)	ذمم معيدي التأمين المدنية
(٧٠,٣٤٢)	٥٤٢,٩٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٩,٨٠٨)	(٤٥,٣٣٨)	موجودات أخرى
٤١,٣٢١	(٢٤,٣٧٧)	دائنون
٣٦,٤٢٩	٣٥,٥٧٠	مصاريف مستحقة
(٣,٣٢٦)	-	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٣٦,٠٤٤	٦٢٩,٤٨٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٨٣,٧٣٩	(٢٢٣,١١٩)	مطلوبات أخرى
(١,٨٧٨,٢٨٦)	(٧٦٠,٩٧٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٤٥,٣٢٥)	(١٩٣,٧٣٠)	ضريبة الدخل المنفوعة
(١,٩٢٣,٦١١)	(٩٥٤,٧٠٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(٣٠,٤٠٠)	(٣,٥١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٨٨,١٩٠	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٢,٠٢٨,١٦٩)	٢,٠٣٢,٢٠٠	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
-	١٩٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٤١,٦٢١)	تطوير استثمارات عقارية
(١,٦٧٠,٣٧٩)	١,٩٨٧,٢٥٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٦٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	توزيع أرباح نقدية
(٦٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤,١٩٣,٩٩٠)	٦٣٢,٥٤٤	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦,٨٠٤,٨٠١	٣,٧١٦,٢٣٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٦١٠,٨١١	٤,٣٤٨,٧٨١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٩٨,٨٢٥	٣٦٦,٣٧٦	الأقساط المكتتبة
١,٦٧٤	-	الاعمال المباشرة
٣٠٠,٤٩٩	٣٦٦,٣٧٦	إعادة التأمين الاختياري
		اجمالي الاقساط
		ينزل:
١١,١٩١	٢٠,٩٩٦	أقساط إعادة التأمين المحلية
١٧٣,٤٠٣	٢٠٣,٧٤٤	أقساط إعادة التأمين الخارجية
١١٥,٩٠٥	١٤١,٦٣٦	صافي الاقساط
		يضاف:
٨٤,٢٣٨	٥١,٩٧٧	رصيد بداية الفترة
٥٧,٨٤٧	٢٦,٥٧٩	المخصص الحسابي
٢٦,٣٩١	٢٥,٣٩٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
		صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٧٤,٥٤٨	٧٨,٢٩٤	رصيد نهاية الفترة
٣٨,٠٨٩	٣٦,١٣٠	المخصص الحسابي
٣٦,٤٥٩	٤٢,١٦٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٠٥,٨٣٧	١٢٤,٨٧٠	صافي المخصص الحسابي
		صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩٥,٣٦٧	٢٧٦,٨٣٢	التعويضات المدفوعة
		نزل:
١٢,٨٣٨	٢٣,٠١٥	حصة معيدي التأمين المحلية
١٣٨,٤٩٠	١٩٦,٠٤٢	حصة معيدي التأمين الخارجي
٤٤,٠٣٩	٥٧,٧٧٥	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
١٥,٩٧٤	٣١,١٨٧	مخصص الادعاءات نهاية الفترة
		نزل:
٨,٨٤٠	١٦,١٠٠	حصة معيدي التأمين
٧,١٣٤	١٥,٠٨٧	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٤٥,١٧٩	٣٦,٩٢٤	مخصص ادعاءات في بداية الفترة
		ينزل:
٣٣,١٦٢	٢٢,٦٥٠	حصة معيدي التأمين
١٢,٠١٧	١٤,٢٧٤	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٣٩,١٥٦	٥٨,٥٨٨	صافي كلفة التعويضات

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٥٨٣٧	١٢٤٨٧٠	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٣٩٨١٥٦	٥٨٥٨٨	ينزل:
		صافي كلفة التعويضات
١٣٣٢	٢٧٥٤	يضاف:
٩٨١١٩	٨٨٦١	عمولات مقبوضة
٧٧٨٩٧	٧٧٨٩٧	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
		مجموع الإيرادات
١٤٢٢	٣٨١١	ينزل:
٤٥٩٦٧	٦٩٩٠١	عمولات مدفوعة
٢٩٦	١١١	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٤٧٦٨٥	٧٣٨٢٣	مصاريف أخرى
٢٩٤٣٧	٤٧٧٤	مجموع المصروفات
		ربح الاكتتاب

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حسابي إيرادات الاستجاب لأعمال التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٥ (غير مدققة)

[illegible]

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مساعدة		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحقوق والاموال الاخرى		التي		المركبات	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥
تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل	تحتل
٧٠٩,٢٢٧	٥٩٤,٢٤٤	-	-	٤,٢٣٠	٧,٢٢٢	٦٥٠,٢٤٩	٥٢٦,١٢٧	٢,٢١٥	٢,٣٢٠	٤٢,٢٢٤	٢٩,٨٠٨	٢٠,٣١١	٩,٢٧٧	-
٥٨٤,١١٩	٢٧٨,١٥٠	-	-	٢٢٧	٢٧٢	٥٩٨,٢٤٩	٦٥٩,٣٠٢	١٥٦	١١٧	٢٢,٣٠١	(٢٩,٤٢١)	(١٧,٢٤٥)	(١١,٩٦٤)	(٣٠,٣٧٦)
١,٢٢٥,٢١٠	١,٢٢٢,٣٢٠	٢,٥٢٨	١٥,١١٢	١٤,٢٢٦	٤١١,٢٢٦	٥٢١,٣١٢	٦,١١١	٤,٣٧٩	٦٤٠,٣١٠	٦٢٧,٧٨	٩٨,٢٢١	٤٩,٤٤٤	-	-
١٥٤,٣٢٨	١٥٢,٣١٢	١,٢٥٢	١,٢١٥	١,٥٥١	٦٥,٢٢٩	١٤,٢١٤	١١٤	٤٢١	٧٦,٥٠٤	٧٩,٣٠٤	٩,٢٢٦	٩,٣٧٠	-	-
٦٩,٢٩١	-	-	-	-	٢,٣٢٧	-	-	-	-	٦٥,٢٢٤	-	-	-	-
١٧,٢٣٢	١,٢٥٦	٤,٢١٨	٤,٢١٢	٢٠,٢١٠	٢٢,٦٢٧	٤١٢,٢١١	٨,٢١٤	٧,٣٧٢	٧٢٥,٢٤٧	٧٢٥,٢٢٩	٢١٠,٢٢٥	٨٦,٢٨٥	٢٠,٣٧٩	٢٤,٢١٧
٢٠٤,٢١٧	٢٨٥,٢٠٢	٢١٨	٢٤٥	٧,٢٨١	٧,٢٨٥	٢٢٧,٢١٧	٢,٢٧٢	١,٢١١	٦٢,٢١٧	٤٢,٢٢٩	٥٢٢	٢,٢١٨	-	-
٢٢,٢١٢	٢٢,٢٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٢٠٦	٢٥,٢٠٢	١,٢١٥	٦,٢١٢	-	-
٩٤٠,٢١٨	٤٢٧,٩٩٧	٢,٢١٨	٢,٢١٦	٨,٢٩٩	٨,٢٢٨	٦٤٤,٢١١	٦٧٢,٣٠٢	٤,٢١٥	٢,٢٦٤	٥٨١,٢٢٢	٥٠١,٢٢٢	٩٢,٢١٧	-	-
٧,٢١٨	١١,٢٢٨	٨٦	١٦١	١,٠٤	٩٠	٥,٢٨٧	٩,٢٤٥	٢١	٢١	٩١٢	١,٢١٥	٢٣,٢١٧	-	-
١,٢٨٥,٢٧٥	١,٢٢٦,٢٢٨	٢,٢٤٤	٢,٢١٢	١١,٢٨٤	١٠,٢١٢	٤٨٩,٢٥٠	٦١٧,٢١٢	٦,٢١٨	٤,٢٢٠	٦٧١,٢٧٨	٥٧٠,٢٥٩	١٠١,٢١١	٩٠,٢١٠	-
٧٨٩,٢٧٢	٢٢٤,٢١٨	٢,٢٥٤	٢,٢٠٠	٩,٢١٦	١٢,٢٥٤	٩٢,٢١٤	(١٥٤,٢٥٦)	١,٢٧٦	٢,٢١٢	٤٩,٢١٤	١٩٥,٢٧٢	١٠٩,٢١٤	(٤,٢٢٥)	٢٠,٢١٧

صافي الازمات المحققة من
الاكتتاب المتكسبة

يترك:
صافي ارباح التحويلات
يضاف:

صافي ارباح التحويلات
صافي ارباح التحويلات
صافي ارباح التحويلات

صافي ارباح التحويلات
صافي ارباح التحويلات
صافي ارباح التحويلات

صافي ارباح التحويلات
صافي ارباح التحويلات
صافي ارباح التحويلات

صافي ارباح التحويلات
صافي ارباح التحويلات
صافي ارباح التحويلات

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

(١) عام

تأسست شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٨٠ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم ١٣٨ برأسمال مصرح به يبلغ ٦٦٦ر٤٠٨ دينار مقسم إلى ٦٦٦ر٤٠٨ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها عام ٢٠٠٩ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أنواع التأمين من تأمين ضد الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والتأمين الطبي وتأمين البحري والنقل وتأمين الحوادث وتأمين المسؤولية وتأمين المساعدة بالإضافة إلى التأمين على الحياة.

توقفت الشركة عن اعمال تأمين السيارات اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١٢.

يقع المقر الرئيسي للشركة في منطقة الرابية - عمان، المملكة الاردنية الهاشمية.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما أن نتائج الاعمال للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥		
المجموع (منققة)	المجموع (غير منققة)	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق من اكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٦١٢٦٨	٢٨٧٣٨٥٩	-	٢١٠٩٣٤٢	٧٦٤٥١٧

بلغت الارصدة مقيدة السحب المتمثلة بكفالة مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته ٣٢٦ر٢٥٠ دينار اردني لدى بنك الاتحاد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٨٩ر١٤٩	٢٠٠ر٥٤٣	داخل الاردن - اسهم مدرجة
١٣٣١ر٥٠٨	٢٠٥ر٥٢٦	اسهم غير مدرجة
		خارج الاردن - اسهم مدرجة
٥٧٤ر٦٤٣	٥١٥ر٠٠٢	
٣٢٣٢ر٠٦٣	٢٠٨٤ر٤٠٧	المجموع

(٥) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦ر١١٥	١٣١ر٣٧٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٦٥ر٤٧٧)	(١٩٣ر٧٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٠ر٥٨٦	٧١ر٨٣٨	مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢٠ر١٥٣	١٠٠ر٢٧٤	مصرف ضريبة دخل الفترة / السنة
١٣١ر٣٧٧	١٩٧ر٥٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٩ر٩٨٨	١٠٠ر٢٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
١٠٨ر٦٧١	٧١ر٨٣٨	ضريبة الدخل المستحقة عن السنوات السابقة
١٨٨ر٦٥٩	٨٢ر١١٢	

ضريبة الدخل

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة.

قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٤ ولم تقدم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١٣.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر كانون الأول ٢٠١٤.

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥١٩٩	٨٨٤٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٦٤١	٤٣٠	التغير في المخصص
٨٨٤٠	٩٢٧٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٦) حصة السهم من ربح الفترة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٢٦٧٦	٣٢٤٦٦	ربح الفترة (دينار)
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٢٩	٠/٠٠٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة.

(٧) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٨٧١٦٩	١٤٧٤٩٢٢	ارصدة لدى البنوك
١٨٢٩٠٦٨	٢٨٧٣٨٥٩	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال شهر وحتى ثلاثة اشهر
٣٧١٦٢٣٧	٤٣٤٨٧٨١	صافي النقد وما في حكمه

(٨) أرباح موزعة على المساهمين

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٥ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٪ لكل سهم وبمبلغ إجمالي ٤٠٠.٠٠٠ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٤: ٦٠٠.٠٠٠ دينار).

(٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة والتي تتمثل بمعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٧.٥٢٠	٦٥.٣٣٠	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠.٠٥١	١٠.٤٧٥	ذمم مدينة
		ذمم دائنة
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥١.٠٠٨	٢٠٧.٢١٩	عناصر قائمة الدخل:
		اقتطاع الاكتتاب

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧.٥٦٦	٣٥٩.٥٤٧	رواتب ومكافآت
٣٥.٩٨٤	٢٧.٥٨٥	تعويض نهاية الخدمة
٤٠٦.٥٥٠	٣٨٧.١٣٢	

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في قضايا، وهذا وفي رأي إدارة الشركة و مستشارها القانوني إن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. بلغت قيمة القضايا ١٩٨.٦٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٢٤٥.٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١١) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للتعطاءات بمبلغ ١٤٢.٤٦٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٥٠٨.١٧٩ دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(١٢) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، والتأمين البحري، و التأمين الطبي. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار المرق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

(١٣) الاحتياطات القانونية

لم تتم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث أن هذه القوائم مرحلية .

(١٤) ميزانية الحياة

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠.٠٠٠	٩٠.٠٠٠	الموجودات -
٩٠.٠٠٠	٩٠.٠٠٠	ودائع لدى البنوك
		مجموع الموجودات
-	-	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	-	مخصص ضريبة الدخل
		مجموع المطلوبات
١٤.٢٧٤	١٥.٠٨٧	المخصصات الفنية
٢٥.٣٩٨	٤٢.١٦٤	صافي مخصص الادعاءات
٣٩.٦٧٢	٥٧.٢٥١	صافي المخصص الحسابي
٩٥.٨٦٤	٤٣.٣٨٧	مجموع المخصصات الفنية
(٤٥.٥٣٦)	(١٠.٦٣٨)	الأرباح المدورة
٩٠.٠٠٠	٩٠.٠٠٠	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات

(١٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تتطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في التوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية؛ تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.