

الأولى للتأمين
FIRST INSURANCE CO.



الرقم: 2015/4216
التاريخ: 2015/07/30

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان- الاردن

تحية واحتراماً،،،

الموضوع: البيانات المالية للشركة الأولى للتأمين للنصف الأول 2015

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية الموحدة للشركة الأولى للتأمين للنصف الأول 2015.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأولى للتأمين

د. د. طي الوزني
الرئيس التنفيذي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
التدوين
٢٠١٥
الرقم التسلسلي: ٢٥٢٨
رقم الملف: ٤٠٤
الرجوع إلى: ١٤/٧/٢٠١٥

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2015

مكتبة فاطمة الشفاش والتطوير

مكتبة جامعة عمان للفنون والتراث

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في 30 حزيران 2015

31 كانون الأول 2014 دينار (مدققة)	30 حزيران 2015 دينار (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
20.087.639	12.853.032	4	الإستثمارات
501.000	3.200.965	5	ودائع لدى البنوك
3.040.448	5.098.673	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3.515.407	8.356.872		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	199.134		إستثمارات عقارية
27.144.494	29.708.676		موجودات مالية بالكلفة المطفئة
			مجموع الإستثمارات
4.141.869	4.046.025	8	الموجودات الأخرى
788.309	2.232.663		نقد في الصندوق ولدى البنوك
5.418.256	7.348.783	10	أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
802.263	1.061.826	11	مدفونين، بالصافي
206.094	266.505	12	نم معيدي التأمين المدنية، بالصافي
2.039.410	2.584.500		موجودات ضريبية مؤجلة
4.362	22.698		ممتلكات ومعدات، صافي
412.504	627.404		موجودات غير ملموسة، صافي
40.957.561	47.899.080		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
4.516.019	5.578.367		المطلوبات و حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
4.547.479	5.458.346		المطلوبات -
-	62.960		مطلوبات عقود التأمين
9.063.498	11.099.673		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
			مخصص الادعاءات، صافي
			المخصص الحسابي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
478.749	966.761	16	دائنون
15.434	97.491		مصاريف مستحقة
4.221.421	3.789.980	17	نم معيدي التأمين الدائنة
179.340	375.071		مخصصات مختلفة
340.997	237.620	12	مخصص ضريبة الدخل
5.885	45.265	12	مطلوبات ضريبة مؤجلة
251.221	1.798.099	19	مطلوبات أخرى
14.556.545	18.409.960		مجموع المطلوبات
-	-	22	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز
61.536	67.299	21	حملة الوثائق
-	-	20	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
61.536	67.299		عجز حملة الوثائق المتراكم
			صافي حقوق حملة الوثائق
24.000.000	24.000.000		حقوق الملكية
845.986	845.986		رأس المال المصرح به والمنفوع
(170.929)	(315.312)	25	احتياطي إجباري
1.664.423	2.587.378		التغير المتراكم في القيمة العادلة
26,339,480	27.118.052		أرباح مدورة
-	2.303.769		حقوق غير المسيطرين
26.339.480	29.421.821		مجموع حقوق الملكية
26.401.016	29.489.115		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية
40.957.561	47.899.080		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 24 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر وللسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاحات
2014	2015	2014	2015	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات-				
13.076.266	10.915.289	4.657.326	4.907.776	اجمالي الاشتراكات المكتبة
(7.552.496)	(5.262.118)	(2.447.085)	(2.104.396)	يطرح: حصة معيدي التأمين
5.523.770	5.653.171	2.210.241	2.803.380	صافي الاشتراكات المكتبة
(546.424)	(381.448)	381.528	(230.243)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتبة
4.977.346	5.271.723	2.591.769	2.573.137	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
862.344	813.030	248.788	315.869	إيرادات لعمولات
534.118	504.048	204.870	224.068	إيرادات اصدار وثائق للتكافل
29.194	61.863	12.973	24.370	15 حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
(10.218)	(22.312)	(4.540)	(9.190)	15 يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محطة الاستثمار
-	1.886	-	1.886	إيرادات أخرى
6.392.784	6.630.238	3.053.860	3.130.140	مجموع الإيرادات
6.131.697	6.782.955	3.180.826	3.566.768	التعويضات المدفوعة
(461.570)	(492.720)	(261.368)	(235.188)	يطرح: مستردات
(2.016.741)	(2.488.907)	(1.022.396)	(1.416.090)	يطرح: حصة معيدي التأمين
3.653.386	3.801.328	1.897.062	1.915.490	صافي التعويضات المدفوعة
528.275	450.205	221.049	197.461	صافي التغير في مخصص الاعاءات
1.533.523	1.849.423	618.502	783.166	17 حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
89.085	90.673	44.542	45.336	اشتراكات فائض الخسارة
198.542	194.146	85.760	94.652	تكاليف إقتناء وثائق التكافل
175.476	144.781	98.542	69.623	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
6.178.287	6.530.556	2.965.457	3.105.728	صافي عبء التعويضات
(50.000)	(60.000)	(25.000)	(30.000)	7 و 8 يطرح حصة حملة الوثائق من:
(13.847)	(17.368)	(6.962)	(8.732)	مخصص التخلي في المدينين
(673)	(14.732)	(27)	(12.892)	إستهلاكات وإطفاءات
149.977	7.582	56.414	(27.212)	مصاريف أخرى
-	(1.819)	-	6.602	9 فائض حملة الوثائق قبل الضريبة
149.977	5.763	56.414	(20.610)	ضريبة الدخل
				فائض حملة الوثائق

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 24 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاحات
2014	2015	2014	2015	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -				
-	1,062,598	-	1,062,598	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
-	826,412	-	826,412	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	236,186	-	236,186	صافي الاشتراكات المكتتبة
-	53,238	-	53,238	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
-	4,198	-	4,198	صافي التغير في المخصص الحسابي
-	293,622	-	293,622	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
-	215,421	-	215,421	إيرادات العمولات
-	28,935	-	28,935	بدل خدمة إصدار وثائق وإيرادات لكتاب أخرى
-	33,916	-	33,916	فوائد دائنة
1,533,523	1,849,123	618,502	783,166	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
382,695	270,340	179,606	111,233	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
213,211	250,134	130,876	135,163	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية
10,218	22,312	4,540	9,190	والاستثمارات
149,977	-	56,414	-	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
6,331	6,203	3,836	(1,623)	المسترد من القرض للحسن للمقحم لحملة الوثائق
2,295,955	3,070,285	993,774	1,609,023	إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات				
التعويضات و الخسائر و المصاريف -				
-	1,066,171	-	1,066,171	التعويضات المدفوعة
-	(23,298)	-	(23,298)	يطرح: المستردات
-	(778,876)	-	(778,876)	حصة معيدي التأمين
-	263,947	-	263,997	صافي التعويضات المدفوعة
-	(263,722)	-	(263,722)	صافي التغير في مخصص الإحدايات
801,021	184,757	401,233	(265,362)	نفقات موظفين موزعة
404,257	102,945	169,218	(143,876)	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
-	10,602	-	10,602	أقساط فائض الخسارة
-	110,202	-	110,202	تكاليف إقتناء بوالص
-	3,886	-	3,886	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
1,205,278	412,667	570,451	(284,213)	صافي عبء التعويضات
-	898,056	-	898,056	نفقات الموظفين غير الموزعة
53,614	65,830	27,163	41,853	استهلاكات وإطفاءات
-	520,502	-	520,502	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
1,258,892	1,897,055	597,614	1,096,138	إجمالي المصروفات
1,037,063	1,173,230	396,160	534,584	ربح الفترة قبل الضريبة
(260,242)	(189,610)	88,182	(42,082)	ضريبة دخل الفترة
(71,838)				ضريبة دخل الفترات السابقة
776,821	911,782	307,978	420,664	ربح الفترة
-	884,894	-	884,894	يعود إلى:
-	26,888	-	26,888	مساهمي الشركة
-	94,782	-		حقوق غير المميطرين
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
0.032	0.04	0.013	0.02	الحصة الأساسية والمفضضة للسهم من ربح الفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2014	2015	2014	2015
دينار	دينار	دينار	دينار

776.821 911.782 307.978 420.664

ربح الفترة

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

أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلا قائمة الدخل
الشامل الآخر 8.298

حصة أصحاب حقوق الملكية في التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (174.146)

مجموع الدخل الشامل للفترة

- 38.061 - 8.298
(28.608) (144.383) 112.562 (174.146)
748.213 805.460 420.540 254.816

يعود إلى:

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

748.213 778.572 420.540 740.511
- 26.888 - 26.888
748.213 805.460 420.540 767.399

الشركة الأولى للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق المسيطرين غير	أرباح مدورة				التغير المتراكم في القيمة المعادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
		المجموع	غير متحققة	متحققة	دينار					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	30 حزيران 2015 -
26.339.480	-	1.664.423	-	1.664.423	(170.929)	-	-	845.986	24.000.000	الرصيد في أول كانون الثاني 2015
805.460	26.888	922.955	79.230	843.725	(144.383)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
2.276.881	2.276.881	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية الناجمة عن تلك شركات تابعة
-	-	(83.991)	-	-	-	-	83.991	-	-	المحول إلى الإحتياطي الخاص
29.421.821	2.303.769	2.587.378	79.230	2.508.148	(315.312)	83.991	83.991	845.986	24.000.000	الرصيد في 30 حزيران 2015
25.859.561	-	1.405.969	-	1.405.969	(255.163)	-	-	708.755	24.000.000	30 حزيران 2014 -
748.213	-	776.821	-	776.821	(28.608)	-	-	-	-	الرصيد في أول كانون الثاني 2014
(960.000)	-	(960.000)	-	(960.000)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
25.647.774	-	1.222.790	-	1.222.790	(283.771)	-	-	708.755	24.000.000	أرباح موزعة
										الرصيد في 30 حزيران 2014

* يحظر التصرف بمبلغ 315.312 دينار من الأرباح المدورة كما في 30 حزيران 2015 مقابل (170.929) دينار في 31 كانون الأول 2014 والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة المعادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 266.505 دينار كما في 30 حزيران 2015 مقابل (206.094) دينار في 31 كانون الأول 2014) مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موزعة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 24 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	الفائض (العجز) المتراكم غير متحقق	متحقق	صافي حقوق حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
30 حزيران 2015-				
61.536	61.536	-	-	-
5.763	-	-	5.763	-
-	5.763	-	(5.763)	-
-	-	-	-	-
67.299	67.299	-	-	-
الرصيد في 30 حزيران 2015				
30 حزيران 2014-				
-	-	-	(215.058)	-
149.977	-	-	149.977	-
(149.977)	-	-	-	-
-	-	-	(65.081)	-
65.081	-	-	-	-
الرصيد في 30 حزيران 2014				

* يتم احتساب احتياطي تغطية العجز من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة 20% من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر وذلك بعد سداد القرض الحسن (إن وجد).

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

الحياة		
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
دينار	دينار	
58.721	87.699	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
24.235	41.130	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
1.370	2.360	عمولات إعادة التأمين
6.809	6.711	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
42.665	55.640	مجموع الإيرادات
		ينزل:
1.327	2.889	عمولات مدفوعة
55.142	74.211	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الإكتتاب
5.896	-	مخصص ضريبة الدخل
-	29	مصاريف أخرى
62.365	77.129	مجموع المصروفات
(19.700)	(21.489)	خسارة الإكتتاب

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

الحياة		
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
دينار	دينار	
145.920	195.617	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
7.266	16.782	حصة معيدي التأمين المحلي
106.472	135.150	حصة معيدي التأمين الخارجي
32.182	43.685	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
12.282	77.496	مبلغه
		ينزل:
8.212	65.776	حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
4.070	11.720	مبلغه
		ينزل:
		مخصص ادعاءات في بداية الفترة
45.179	36.924	مبلغه
		ينزل:
33.162	22.650	حصة معيدي التأمين
12.017	14.274	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
24.235	41.131	صافي تكلفة التعويضات

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب خسائر الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

الحياة		
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
دينار	دينار	
58.721	87.699	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
24.235	41.130	صافي كلفة التعويضات
		يضاف:
1.370	2.360	عمولات إعادة التأمين
6.809	6.711	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
42.665	55.640	مجموع الإيرادات
		ينزل:
1.327	2.889	عمولات مدفوعة
55.142	74.211	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
5.896	-	مخصص ضريبة الدخل
-	29	مصاريف أخرى
62.365	77.129	مجموع المصروفات
(19.700)	(21.489)	خسارة الاكتتاب

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

المجموع	الفترة الأخرى		الفترة		السورية		العراق والأردن والأخرى		الطون		البحر		الشركات	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
11,757,800	9,157,215	247,294	232,670	5,666,162	3,440,576	469,081	140,995	337,628	412,653	757,681	313,545	549,346	3,876,389	4,067,430
1,318,466	1,758,074	21,918	10,815	-	-	126	19,810	605,713	754,288	-	-	36,328	654,381	955,869
13,076,266	10,915,289	269,212	243,485	5,666,162	3,440,576	469,207	160,805	943,341	1,166,941	757,681	313,545	566,638	4,530,970	5,023,299
1,435,487	1,883,375	5,477	8,723	-	-	20	19,740	635,140	751,618	-	-	55,486	131,970	971,324
6,117,009	3,378,743	208,840	202,831	4,067,631	1,961,481	461,604	137,760	283,932	384,664	757,681	313,545	378,462	3,210	-
5,523,770	5,653,171	54,895	31,931	1,598,531	1,479,095	7,583	3,305	24,269	30,659	-	-	50,096	3,788,396	4,051,975
9,533,464	11,590,214	307,837	341,515	2,477,796	3,578,317	73,690	217,351	3,118,292	3,031,337	99,686	278,365	163,007	3,293,156	3,970,927
5,995,364	7,074,195	272,940	312,356	1,310,129	2,202,317	71,142	210,540	3,095,402	3,007,073	99,686	278,365	141,654	804,411	913,128
3,938,100	4,516,019	34,897	29,159	1,167,667	1,376,003	2,548	6,811	22,890	24,264	-	-	21,353	2,688,745	3,057,799
11,112,642	10,136,418	293,221	266,394	4,777,992	3,404,545	308,440	171,006	1,652,931	1,718,270	576,890	272,442	183,388	3,321,780	3,997,798
6,628,118	5,238,951	253,129	244,642	3,253,208	1,867,282	299,541	166,889	1,631,231	1,689,763	576,890	272,442	162,688	451,431	721,020
4,484,524	4,897,467	40,092	21,752	1,524,784	1,537,263	6,899	4,117	21,700	28,507	-	-	20,700	2,870,349	3,276,778
4,977,346	5,271,723	49,700	39,338	1,241,414	1,317,835	3,232	5,999	25,459	26,416	-	-	50,749	3,606,792	3,832,996

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لاعمال التكافل العام
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

المجموع	الفترة الاخيرة		الفترة الاولى		الطابق		المسؤولية		العقود والاضمان الاخرى		الطيران		البحري		المرحلات	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار	ديار
6,131,697	6,782,953	11,288	14,229	2,159,298	2,690,765	80	167	485,052	684,375	-	-	29,647	12,858	3,446,332	3,380,561	
461,570	492,720	231	-	-	-	-	-	17	341	-	-	-	-	461,322	492,379	طرح:
259,931	203,720	-	-	-	-	-	-	55,963	6,379	-	-	-	-	203,968	197,137	المستردات
1,756,810	2,285,391	7,592	6,439	1,230,416	1,560,072	40	134	411,176	675,363	-	-	23,921	9,829	83,665	33,554	حصة مجدي التأمين المحلي
3,653,386	3,801,328	3,465	7,790	928,882	1,130,693	40	33	17,896	2,292	-	-	5,726	3,029	2,697,377	2,657,491	حصة مجدي التأمين الخارجي
																صافي التعميمات المدفوعة
																يضمان:
																مخصص الاعمال نهاية الفترة
8,581,308	5,560,624	71,389	166,271	102,438	406,641	42,991	38,317	4,892,752	209,405	-	-	128,563	116,167	3,343,175	4,623,823	مبيلة
1,062,655	921,540	600	4,300	349,655	157,740	400	50	8,400	4,000	-	-	3,600	5,450	700,000	750,000	غير مبيلة
																طرح:
5,776,686	1,193,910	63,496	152,124	244,536	270,263	42,933	38,202	4,874,044	198,869	-	-	118,851	109,259	432,826	425,193	حصة مجدي التأمين
289,245	290,570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289,245	290,570	مستردات الاعمال غير مبيلة
3,578,032	4,997,684	8,493	18,447	207,557	294,118	458	165	27,108	14,536	-	-	13,312	12,358	3,321,104	4,658,060	صافي مخصص الاعمال في نهاية الفترة
																طرح:
																مخصص الاعمال بداية الفترة
6,361,358	5,686,932	63,512	157,835	97,081	226,642	54,518	5,672	3,014,474	898,205	-	-	128,391	113,832	3,003,382	4,284,746	مبيلة
847,494	1,093,619	600	4,300	234,494	379,819	400	50	8,400	5,000	-	-	3,600	4,450	600,000	700,000	غير مبيلة
																طرح:
3,844,624	1,969,362	57,455	148,849	200,335	375,744	54,455	5,538	2,980,084	886,032	-	-	118,713	-	433,582	446,783	حصة مجدي التأمين
314,471	263,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314,471	263,710	مستردات
3,049,757	4,547,479	6,657	13,286	131,240	230,717	463	184	42,790	17,173	-	-	13,278	-	2,853,329	4,274,253	صافي مخصص الاعمال في بداية الفترة
4,181,661	4,251,533	5,301	12,951	1,005,199	1,194,094	35	14	2,214	(345)	-	-	5,760	-	3,163,152	3,041,298	صافي تكلفة التعميمات

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لاحصاء التكاليف العام
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

المجموع	الفرع الأخرى		الفرع		المطوية		الحقوق والأصول الأخرى		الديون		الجزء		البركات	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
4,977,346	5,271,723	49,700	39,338	1,241,414	1,317,835	3,232	5,999	25,459	26,416	-	50,749	49,139	3,606,792	3,832,996
4,181,661	4,251,533	5,301	12,951	1,005,199	1,194,094	35	14	2,214	(345)	-	5,760	3,521	3,163,152	3,041,298
862,344	813,030	52,062	58,005	477,251	427,587	57,373	43,785	127,202	98,059	32,855	110,149	148,589	5,452	21,562
534,118	504,048	16,253	4,935	205,284	161,948	5,556	2,699	15,205	16,329	8,087	11,617	14,118	272,116	298,349
18,976	41,435	391	924	8,223	13,061	681	610	1,369	4,430	1,100	638	2,151	6,574	19,069
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,211,123	2,378,703	113,105	90,251	926,973	726,337	66,807	53,079	167,021	145,579	42,042	167,393	210,476	727,782	1,130,678
198,542	194,146	7,268	2,016	1,405	11,784	533	443	28,381	19,780	-	11,921	12,062	149,034	148,061
89,085	90,673	2,400	2,400	-	-	2,400	2,400	23,165	23,165	-	2,400	2,400	58,720	60,308
1,533,523	1,849,423	43,952	35,478	554,008	693,381	26,126	20,983	117,889	169,916	29,570	89,246	131,934	672,732	783,833
175,476	144,781	3,573	1,995	63,144	40,390	3,005	1,524	9,608	8,465	10,056	5,215	4,524	80,874	84,533
1,996,626	2,279,023	57,193	41,889	618,557	745,555	32,064	25,350	179,043	221,326	39,626	108,782	150,920	961,360	1,076,735
214,497	99,680	55,912	48,362	308,416	(19,218)	34,743	27,729	(12,022)	(75,474)	2,416	58,611	59,556	(233,578)	53,943

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير موقعة)

المجموع	مساحة		خروج لدى		الملي		تسوية		تحقيق والأضرار الأخرى للممتلكات		فقدان رافق		البريكات	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
تجار	تجار	تجار	تجار	تجار	تجار	تجار	تجار	تجار	تجار	تجار	تجار	تجار	تجار	تجار
2,568,767	2,573,620	8,422	9,984	34,835	41,406	1,411,751	1,294,598	11,488	13,610	888,399	1,066,692	241,852	147,330	-
218,562	127,558	-	-	12,897	9,827	-	-	384	242	134,517	97,290	88,964	20,397	-
2,813,328	2,701,178	8,422	9,984	47,532	51,033	1,411,751	1,294,598	11,862	13,852	1,022,916	1,163,982	310,826	187,727	-
311,139	263,358	-	-	5,939	2,638	-	-	-	-	241,236	243,187	83,964	17,533	-
1,961,480	1,933,030	8,422	9,984	37,423	41,038	917,638	841,489	10,734	11,847	765,842	884,895	231,401	143,977	-
540,730	504,788	-	-	4,170	7,357	494,113	453,109	1,148	2,005	25,638	38,100	15,481	6,217	-
5,445,798	5,471,112	2,368	7,824	39,087	33,559	1,458,048	1,868,107	49,266	27,094	3,741,002	3,410,683	158,007	123,766	-
4,908,831	4,792,284	2,368	7,824	37,476	31,745	947,731	1,214,270	47,728	26,644	3,723,280	3,392,206	151,290	120,765	-
535,967	678,818	-	-	1,611	1,914	510,317	653,837	1,540	1,450	17,742	18,457	4,757	3,180	-
3,741,213	3,524,978	9,164	10,849	33,032	38,368	1,705,831	1,840,167	20,620	14,639	1,823,953	1,525,213	146,813	97,743	-
3,106,400	2,844,078	9,164	10,849	30,278	31,899	1,108,865	1,198,108	19,350	13,058	1,801,154	1,497,133	137,898	96,031	-
634,813	680,901	-	-	2,754	4,469	597,076	644,059	1,270	1,581	22,798	28,080	10,914	2,712	-
441,884	502,705	-	-	3,027	4,802	407,367	462,987	1,418	1,847	20,781	26,477	9,304	8,665	-

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التكافل العالم
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مملقة)

ملاحظات	مجموع		مساعدة		فروع لدى		قلمبي		السوقية		لحرق والاصدار الاخرى		قلمبي واقفل		مجموعات	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
التأمينات المتوقعة	1,336,075	1,713,986	-	148	32,482	1,788	1,067,518	1,219,861	42,221	10,312	84,168	251,438	13,487	173,370	96,219	57,089
بازل:																
المتغيرات	67,936	35,618	-	-	-	152	-	-	8,887	-	22,265	2,910	2,994	5,075	33,790	27,481
حصة عمودي التأمين القلي	49,780	85,323	-	-	21,452	87	-	-	324	1,778	28,004	82,785	-	-	-	673
حصة عمودي التأمين الخارجي	782,883	1,120,892	-	148	8,887	1,405	678,511	792,320	32,883	2,359	31,578	159,959	12,813	184,701	-	-
صافي التأمينات المتوقعة	455,676	472,153	-	-	2,123	124	391,007	427,541	117	6,175	2,320	5,784	(2,320)	3,594	82,429	28,835
مخصص الاعطال نهاية الفترة																
بازل:																
المتغيرات	2,170,301	1,754,987	-	-	12,830	9,958	95,082	93,722	83,005	65,876	853,894	1,079,135	317,015	147,797	798,485	338,700
حصة عمودي التأمين القلي	287,713	279,519	-	-	1,250	1,250	244,713	278,989	100	100	600	600	600	600	50,450	-
حصة عمودي التأمين الخارجي	1,521,979	1,511,904	-	-	10,917	8,286	220,853	240,949	12,142	14,449	811,419	1,052,426	286,823	140,714	179,825	56,100
صافي مخصص الاعطال في نهاية الفترة	86,771	73,682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,771	73,682
المتغيرات	720,614	349,451	-	-	1,913	1,692	33,272	32,803	80,863	71,226	42,475	26,708	30,192	7,083	531,889	208,938
حصة عمودي التأمين القلي	138,650	99,489	-	-	1,250	1,250	85,650	96,939	100	100	600	600	600	600	50,450	-
حصة عمودي التأمين الخارجي	1,843,720	2,244,250	-	-	41,377	11,755	89,389	46,558	130,905	94,930	388,117	1,110,822	322,710	318,500	870,245	681,885
صافي مخصص الاعطال في بداية الفترة	211,890	321,084	-	-	1,250	1,250	158,690	318,534	100	100	600	60	600	600	50,450	-
المتغيرات	1,074,813	1,714,293	-	-	37,703	9,906	180,716	238,810	50,080	17,569	359,041	1,055,022	290,433	284,828	176,840	108,360
حصة عمودي التأمين القلي	86,771	78,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,771	78,594
حصة عمودي التأمين الخارجي	894,771	772,447	-	-	4,924	3,099	87,540	128,482	80,925	77,481	30,678	58,200	32,877	32,274	857,084	474,931
صافي مخصص الاعطال في نهاية الفترة	420,914	148,646	-	-	362	(33)	422,389	428,801	155	40	14,719	(23,107)	(4,405)	(20,897)	(12,306)	(238,058)

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير منقطة)

	المجموع		مساعدة		فروع أخرى		قسي		المسؤولية		السوق والأضرار الأخرى		الحسن والظن		تدريكات	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار	ميدار
441.884	502.705	-	-	3.027	4.602	407.354	462.887	1.418	1.874	20.781	26.477	9.304	6.865	-	-	-
420.914	148.546	-	-	362	(32)	422.389	428.801	155	40	14.719	(23.107)	(4.405)	(20.997)	(12.306)	(236.058)	(236.058)
635.908	584.125	2.059	2.981	10.288	11.081	357.695	347.271	2.744	2.920	192.186	187.909	70.956	31.983	-	-	-
84.558	72.634	671	912	733	1.046	57.502	45.987	237	283	18.851	20.852	6.565	2.442	-	-	-
95.994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.994	-	-	-	-
837.431	1.010.816	2.730	3.893	13.698	16.944	400.162	427.344	4.244	5.037	217.099	258.445	187.224	63.087	12.306	236.058	236.058
181.834	240.249	154	258	2.117	1.580	145.255	208.836	574	822	33.311	28.017	423	1.836	-	-	-
21.708	21.204	-	-	-	-	-	-	-	-	17.804	16.852	4.104	4.382	-	-	-
866.598	808.209	1.890	2.212	10.758	10.598	316.857	288.832	2.680	2.377	231.541	241.777	92.828	63.963	-	-	-
4.950	7.655	70	101	74	71	3.675	8.308	21	20	654	672	456	485	-	-	-
865.058	877.317	2.114	2.571	12.850	12.249	485.787	499.974	3.285	3.518	283.110	288.268	97.812	70.736	-	-	-
(27.627)	133.501	616	1.322	716	4.895	(86.825)	(72.630)	958	1.518	(96.011)	(28.823)	88.412	(7.849)	12.306	236.058	236.058

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
30 حزيران 2015 (غير مدققة)

(1) عام

تأسست الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (424) بتاريخ 28 كانون الأول 2006 برأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع 24.000.000 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 14 تموز 2015.

(2) أهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) (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 31 كانون الأول 2014. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2015.

ب- أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق 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:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك	بلد التأسيس
شركة ملكيات للتجارة والاستثمار	استثماري	100%	الأردن
شركة البرموك للتأمين	شركة تأمين	37.5%	الأردن

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للتجارة والاستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (22534) بتاريخ 10 آب 2010 برأس مال قدره 50.000 دينار أردني.

قامت شركة ملكيات للتجارة والاستثمار بتاريخ 2 نيسان 2015 بتملك شركة اليرموك للتأمين والتي تمارس نشاطها في الأردن.

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك
شركة اليرموك للتأمين	شركة تأمين	38.5%

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 الموحدة حتى تاريخ فقدان للسيطرة على الشركات التابعة.

ج- التغيرات 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 31 كانون الأول 2014.

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 استثماراتها 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 أساس 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، وتحتفظ الشركة بمخصص بالكامل مقابل هذه القروض.

ح - المصاريف الإدارية والعومية

تعتبر المصاريف الإدارية والعومية 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 وموجودات أصحاب حقوق الملكية

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

تقوم الشركة بتحديد نسبة الاقتطاع من الاشتراكات لغاية الاستثمار وفقاً لموازنتها 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ل - احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة 20% من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بفرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وفي حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبحيث 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 لسداد القرض الحسن إن وجد.

(3) تملك شركة تابعة

قامت المجموعة بتاريخ 2 نيسان 2015 بتملك ما نسبته 76% من رأسمال شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تمارس نشاطها في الأردن. وقد قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 30 نيسان 2015 بالتوصية بالسير في إجراءات الاندماج مع شركة اليرموك للتأمين، حيث ما زالت إجراءات الحصول على الموافقات اللازمة للاندماج قيد التنفيذ.

منذ تاريخ التملك، ساهمت شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة في ربح المجموعة بمبلغ 110.879 دينار.

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

القيمة الدفترية السابقة	القيمة العادلة	
دينار	دينار	
3.466.297	3.466.297	ودائع لدى البنوك
3.185.016	3.185.016	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
199.134	199.134	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1.946.292	5.776.384	إستثمارات عقارية* (مبدئي)
8.763.995	8.763.995	مجموع الإستثمارات
1.624.980	1.624.980	نقد في الصندوق ولدى البنوك
373.747	373.747	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
3.640.963	3.640.963	مدنيون صافي
132.350	132.350	نعم معيدي التأمين- مدينة
533.322	533.322	ممتلكات ومعدات- صافي
21.994	21.994	موجودات غير ملموسة
113.073	113.073	موجودات أخرى
14.250.521	19.067.260	
(734.139)	(734.139)	مخصص الإشتراكات غير المكتسبة- صافي
(724.382)	(724.382)	مخصص الإذاعات- صافي
(67.158)	(67.158)	المخصص الحسابي- صافي
(372.053)	(372.053)	دائنون
(95.942)	(95.942)	مصاريف مستحقة
(1.686.538)	(1.686.538)	نعم معيدي التأمين- دائنة
(228.686)	(228.686)	مخصصات مختلفة
(131.377)	(131.377)	مخصص ضريبة الدخل
(12.291)	(12.291)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(1.762.660)	(1.762.660)	مطلوبات أخرى
5.815.226	5.815.226	
8.435.295	13.252.034	صافي الموجودات
	(3.213.618)	حقوق الأقلية (24%)
	10.038.415	صافي الموجودات المستحوذ عليها
	10.038.415	الثمن المدفوع للإستحواذ

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

تم تحديد القيمة العادلة لموجودات و مطلوبات الشركات المشتراة بشكل مؤقت بحلول نهاية الفترة التي تم فيها التملك. وبالتالي فقد تم تحديد المحاسبة المبدئية لعملية التملك بشكل مؤقت و سوف تقوم المجموعة بالإعتراف بأية تعديلات على تلك القيم المؤقتة نتيجة إتمام المحاسبة المبدئية خلال فترة إثنا عشر شهراً من تاريخ الشراء.

(4)

يَتَكُونُ هَذَا الْبِنْدُ مَعَ بَلِي:

[illegible]

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 3.1% إلى 4.1% كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن حوالي 5.75%.

(5)

يَتَكُونُ هَذَا الْبَيْتُ مِمَّا يَلِي:

31 كانون الاول 2014 (مدققة)		30 حزيران 2015 (غير مدققة)		
اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	شركة اليوموك للتأمين	اصحاب حقوق ملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
501.000	-	-	-	-
-	-	1.152.115	-	-
-	-	1.526.205	-	-
501.000	-	501.000	-	-
-	-	522.645	-	-
501.000	-	3.200.965	-	-

داخل الأردن -
وكالة الاستثمار *
اسهم مدرجة *
اسهم غير مدرجة **
خارج الأردن
اسهم مدرجة
المجموع

- * قامت الشركة بتوقيع إتفاقية وكالة إستثمار مع الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة بعائد 5.75٪ سنوياً حيث استحققت الوكالة وعوائدها بتاريخ 17 شباط 2015.
- ** يمثل هذا البند موجودات حالية غير متوفر لها أسعار سوقية وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة شركة البرموك

(6) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014 (مدققة)		30 حزيران 2015 (غير مدققة)		
اصحاب	حملة وثائق	اصحاب	حملة وثائق	
حقوق ملكية	دينار	حقوق ملكية	دينار	
2.689.530	-	2.411.219	-	داخل الأردن -
				أسهم مدرجة في بورصة عمان
		2.336.509		خارج الأردن -
				أسهم مدرجة
350.918	-	350.918	-	أسهم غير مدرجة*
3.040.448	-	5.098.646	-	

* تمثل دفعة بواقع 18.000 سهم بمبلغ 350.918 دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس شركة قرية جمان وهي شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة، تم تأسيسها بموجب قوانين جزر الكايمان بنسبة 1.9% من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(7) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	199,134	داخل الأردن -
		سندات حكومية

تستحق السندات الحكومية بتاريخ 12 تشرين الثاني 2015 وتحمل فائدة بنسبة 3.875% سنوياً.

(8) نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2014 (مدققة)			30 حزيران 2015 (غير مدققة)			
المجموع	اصحاب	حملة وثائق	المجموع	شركة البريموك	اصحاب	حملة وثائق
دينار	حقوق ملكية	دينار	دينار	دينار	حقوق ملكية	دينار
11.057	1.000	10.057	91.264	1.000	19.943	70.321
4.130.812	97.873	4.032.939	3.954.761	897.842	449.885	2.607.034
4.141.869	98.873	4.042.996	4.046.025	898.842	469.828	2.677.355

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(9) مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
5.082.777	5.464.931	نعم حملة البوالص
20.860	531	نعم الوطاء
28.096	4.989	نعم الموظفين
73.009	61.605	نعم اصحاب حقوق الملكية
79.733	96.200	اخرى
2.480.102	-	نعم شركة اليرموك
7.764.577	5.628.256	المجموع
(270.000)	(210.000)	مخصص تدني المدينون
(145.794)	-	مخصص تدني المدينون لشركة اليرموك
7.348.783	5.418.256	المدينون بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون

30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
210.000	132.000	رصيد بداية الفترة / السنة
60.000	78.000	اضافات
145.794	-	إضافات شركة اليرموك للتأمين
-	-	إستبعادات
415.794	210.000	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

30 حزيران 2015 (غير مدققة) -	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	90 - 1	180 - 91	360 - 181	361 يوم فاكثر	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم حملة الوثائق	880.804	2.138.435	1.308.020	487.123	~	4.814.382
ذمم وسطاء	-	-	20.329	219	-	20.548
ذمم الموظفين	-	18.373	9.289	437	-	28.099
ذمم اصحاب حقوق الملكية	-	17.561	3.407	52.042	-	73.010
ذمم اخرى	-	29.022	29.819	19.595	~	78.436
ذمم شركة البرموك	1.476.747	137.176	543.066	177.319	-	2.334.308
صافي الذمم المدينة	2.357.551	2.340.567	1.913.930	736.735	-	7.348.783

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
	361 يوم فأكثر	181 - 360 يوم	91 - 180 يوم	1 - 90 يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
5.255.790	-	655.203	2.182.462	2.140.876	277.249
219	-	-	-	219	-
4.989	-	-	428	4.561	-
61.605	-	-	33.755	27.850	-
95.653	-	29.787	13.482	52.384	-
5.418.256	-	684.990	2.230.127	2.225.890	277.249

31 كانون الأول 2014 (منققة) -

نعم حملة الوثائق

نعم وسطاء

نعم موظفين

نعم اصحاب حقوق الملكية

اخرى

(10) ذمم معدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015
دينار	دينار
(منققة)	(غير منققة)
592.299	691.257
294.964	480.040
887.263	1.171.297
(85.000)	(109.471)
802.263	1.061.826

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

مخصص تدني ذمم معدي التأمين

صافي ذمم معدي التأمين المدينة بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني معدي التأمين:

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015
دينار	دينار
(منققة)	(غير منققة)
63.000	85.000
22.000	24.471
85.000	109.471

رصيد بداية الفترة / السنة

إضافات

رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول أعمار ذمم معدي التأمين غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
	361 يوم فأكثر	181 - 360 يوم	91 - 180 يوم	1 - 90 يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
589.930	-	117.198	214.441	258.291	-
471.896	-	28.145	56.359	387.392	-
1.061.826	-	145.343	270.800	645.683	-

30 حزيران 2015 (غير منققة)

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

صافي ذمم معدي التأمين

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشترك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشترك في تحصيلها
	361 يوم فأكثر	360 - 181 يوم	180 - 91 يوم	90 - 1 يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
528.495	-	57.729	142.400	328.366	-
273.768	-	601	41	273.126	-
802.263	-	58.330	142.441	601.492	-

31 كانون الأول 2014 (مدققة) -

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

(11) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة)		30 حزيران 2015 (غير مدققة)		رصيد بداية الفترة / السنة
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	شركة البرموك	أصحاب حقوق الملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
260.231	13.768	131.377	288.124	52.873
(383.540)	(13.768)	(193.730)	(279.332)	(53.494)
411.433	52.873	-	191.650	16.219
-	-	-	12.095	-
-	-	71.838	-	-
288.124	52.873	9.485	212.537	15.598

رصيد بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

مخصص ضريبة الدخل الفترة / السنة

ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة

رصيد نهاية الفترة / السنة

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

30 حزيران 2014 (غير مدققة)		30 حزيران 2015 (غير مدققة)		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة الزيادة في الموجودات الضريبية المؤجلة الزيادة في المطلوبات الضريبية المؤجلة النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
262.042	12.000	191.650	16.219	الزيادة في الموجودات الضريبية المؤجلة
(1.800)	(12.000)	1.800	14.400	الزيادة في المطلوبات الضريبية المؤجلة
-	-	-	-	النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
260.242	-	189.850	1.819	

ضريبة دخل الشركة الأولى للتأمين

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في 30 حزيران 2015.
- تم تقسيم كشف التقدير الذاتي عن عام الأعوام 2014 و 2013 و 2012 ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد.
- تم التوصل إلى مخالصة نهائية عن عام 2011.

ضريبة دخل شركة اليرموك للتأمين

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في نهاية 30 حزيران 2015 وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (34) لسنة 2014.

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أن المخصص كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام 2014 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل حتى عام 2013.

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

31 كانون الأول 2014 (مدققة)		30 حزيران 2015 (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
343	151.248	14.725	206.094	رصيد بداية الفترة/ السنة
6.501	139.029	30.540	161.063	المضاف
(959)	(84.183)	-	(100.652)	المستبعد
5.885	206.094	45.265	266.505	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(12) دائنات

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
8.745	16.370	ذمم الوكلاء
3.671	2.569	ذمم موظفين
34.259	26.184	ذمم الوسطاء
329.026	232.119	ذمم موردين
103.048	157.057	ذمم أخرى *
-	532.458	ذمم دائنة لدى شركة اليرموك
478.749	966.756	المجموع

* يمثل هذا البند ذمم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين.

(13) نعم معدي التأمين الدائنة

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
59.049	304.305
4.162.372	3.485.675
4.221.421	3.789.980

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين
المجموع

(14) القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
215.058	-
-	-
(215.058)	-
-	-

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
يضاف: القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية
يطرح: المسدد من القرض الحسن خلال الفترة/ السنة

(15) عجز حملة الوثائق المتراكم

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
(215.058)	-
276.594	5.763
(61.536)	(5.763)
-	-

رصيد بداية الفترة/ السنة
يضاف: فائض حملة الوثائق خلال الفترة/ السنة
المحول الى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
رصيد نهاية الفترة/ السنة

(16) التغير المتراكم في القيمة العادلة

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
(255.163)	(170.929)
72.714	(234.056)
-	89.673
11.520	-
(170.929)	(315.312)

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(الخصائر) الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل
ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر (خارج الأردن)
المحول الى الموجودات الضريبة المؤجلة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(17) إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2014 (غير مدققة)		30 حزيران 2015 (غير مدققة)	
اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
382.695	29.194	270.340	61.863
10.218	(10.218)	22.312	(22.312)
392.913	18.976	292.652	39.551

ارباح الودائع
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظ الاستثمار
المجموع

(18) صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (صكوك)
32.667	3.322	عوائد وكالة الاستثمار
121.901	188.312	ارباح توزيعات اسهم
-	-	عوائد صكوك مقبوضة
58.500	58.500	صافي إيرادات الايجارات
143	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
<u>213.211</u>	<u>250.134</u>	

(19) 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 للعام 2014 بما نسبته 17٪ لفرع المركبات (2013: 17٪) و 22٪ لفرع الصحي (2013: 22٪) و 25٪ لفرع البحري (2013: 25٪) و 7٪ لفرع الطيران (2013: 7٪) و 20٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (2013: 20٪) و 25٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (2013: 25٪) وتخفيضها إلى ما نسبته 5٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من إشتراكات التأمين مقابل إيجارات العقارات المستقلة، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة 100٪ اختياريًا والتي يتم استيفاء ما نسبته 5٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز 90٪ من عمولة إعادة التأمين. أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من الاستثمار حدد لعام 2014 بما نسبته 35٪ من الاستثمار.

تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناءً 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.

(20) حصة السهم الواحد من الربح

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

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
776.821	800.664	صافي الربح للفترة
24.000.000	24.000.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
<u>0.032</u>	<u>0.033</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة

(21) النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
3.165.032	4.046.025	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
6.608.009	7.249.334	إضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
9.773.041	11.295.359	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(22) 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) و يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص، تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وينفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(23) الشفاملات 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 ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البيان
31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	
501.000	-	-	-	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
62.668	75.832	2.822	73.010	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر نعم مدينة

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	عناصر بيان الدخل الشامل الموحدة:		
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)			
32.677	18.711	-	18.711	إيرادات استثمارات
53.421	53.421	-	53.421	إيجارات
34.140	14.592	1.319	13.273	أقساط تأمين تكافلي
3.561	3.471	3.471	-	تعويضات تأمين

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

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	رواتب ومكافآت أخرى
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
243.462	277.425	
1.200	1.200	
244.662	278.625	

(24) القضايا المقامة على الشركة

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

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مقابل حوائث مركبات 502.222 دينار وتم الاحتياط لها ضمن الإذاعات تحت التسوية بمبلغ 643.380 دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات تعتبر كافية.

(25) ميزانية الحياة

31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
90,000	90,000	الموجودات -
-	-	ودائع لدى البنوك
90,000	90,000	مدبولن، صافي
		مجموع الموجودات
-	-	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	مجموع المطلوبات
14,274	11,720	المخصصات الفنية
25,398	62,960	صافي مخصص الادعاءات
39,672	74,680	صافي المخصص الحسابي
95,864	74,374	مجموع المخصصات الفنية
(45,536)	(59,054)	الأرباح المدورة
90,000	90,000	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى 31 آذار 2015 (لا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة :
معايير التقارير المالية الدولية رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء
يدين معيار رقم (15) 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 الدولية رقم (17) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولية رقم (11) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولية رقم (18) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (18) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (31) الإيراد - عمليات المقايضة التي تتطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز 2014، 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 39 "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما صدرت خلال العام 2009، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في 1 كانون الثاني 2011 وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 1)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب 2014 بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (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 28. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح 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 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - المنشآت الاستثمارية

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

- ينطبق الإستهانة 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 (28) 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 1 كانون الثاني 2016.