

إشارة رقم :- أت/ 2025 /10/2369

التاريخ :- 2025/10/27

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

تحية طيبة ،،،

الموضوع :- البيانات الماليه للفترة المنتهية في 2025/09/30

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية باللغة العربية للفترة المنتهية في 2025/09/30 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام...


أحمد عادي

نائب الرئيس التنفيذي الشؤون المالية والخدمات المؤسسية

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير المدققة)
وتقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
وتقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٣	قائمة ربح أو خسارة حملة عقود التكافل المرحلية الموحدة المختصرة للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٤	قائمة ربح أو خسارة المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٥	قائمة ربح أو خسارة – تأمين الحياة المرحلية الموحدة المختصرة للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٨	قائمة التغيرات في حقوق حملة عقود التكافل المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٩	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٣٤-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

السادة/المساهمين المحترمين
شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تحية طيبة وبعد،،،

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وكلاً من قائمتي الأرباح والخسائر لحملة الوثائق والأرباح والخسائر للمساهمين المرحلية المختصرة، وبيان الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين و التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة المرحلية المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم ٤١ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI"، كما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني، وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا له.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعيار التدقيق الدولي المتعلق بعمليات المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتمثل في توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد 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 خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أمر آخر

- تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، والتي تتضمن الأرقام المالية الموحدة لأغراض المقارنة، من قبل مدقق آخر، وقد أصدر تقريراً غير متحفظ بشأن الشركة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٥
- تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، والتي تتضمن الأرقام المالية الموحدة لأغراض المقارنة، من قبل مدقق آخر، وقد أصدر تقريراً غير متحفظ بشأن الشركة بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ غير معدة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم ٤١ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) كما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني.

التاريخ: ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٥

مجموعة العثمان الدولية
محاسبون قانونيون
(عضو مستقل في كريستون العالمية)

حسن أمين عثمان
إجازة رقم (٢٧٤)



شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الإيضاح	
الموجودات:			
١٠,٦٨١,٠٩٥	١٢,٨٣٤,٤٩٧	٦	ودائع لدى البنوك – بالصافي
٧,٠٤٧,٤٨٢	٨,٠٤٣,٣٣٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٠٠,٨٤٣	١٦,٣٥٥,٤١٥	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٢٣٨,٥٧٧	٥,٢٠٠,٠٥٨	٩	استثمارات عقارية
٣٦,٤٦٧,٩٩٧	٤٢,٤٣٣,٣٠٢		إجمالي الاستثمارات
٤,٠٦١,٦٢٤	٦٥٩,٩٥٢	١٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٢,٨٣٤,٨٧٧	١٥,١٢٤,٢٣٧	١٢	موجودات عقود إعادة التكافل - صافي
٩,٣٩٩,٦٥٣	٩,٢١٥,٦٠٩		ممتلكات ومعدات – صافي
٦٥٦,٢٣٢	٥٦٦,٩٠١		موجودات غير ملموسة
٤٦٥,٢٣٧	٤٤٦,٥٤٥		حق استخدام أصل
٢,١٥٠,١٢٤	٢,٢٩٤,٣١٢	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٣٠,٤٨٩	١,١٣٨,٠٠٣		موجودات أخرى
٦٨,٤٦٦,٢٣٣	٧١,٨٧٨,٨٦١		إجمالي الموجودات
المطلوبات و حقوق المساهمين وحملة عقود التكافل:			
المطلوبات			
٢٨,٣١٣,٨٣٤	٣٠,١٦٢,٥٧٧	١١	مطلوبات عقود التكافل- صافي (منهج تخصيص الأقساط)
٢٨,٣١٣,٨٣٤	٣٠,١٦٢,٥٧٧		إجمالي مطلوبات عقود التكافل
١٢١,٤٦٩	١٣٧,٢٧٤		ذمم دائنة
١٣٩,٢٤٣	١٩٥,١٠١		مصاريف مستحقة
٢٢٠,٩٢١	٤١٧,٨٩٢		مخصصات مختلفة
٥٨١,٢٤٢	-	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٤٩٤,٧٢٥	٤٩٢,٤٠٢		التزام عقد ايجار
١٢,٤٣٤	٣٠,٩٢٠	١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٦١١,٢١٤	٢,٥١٥,٢٨٢		مطلوبات أخرى
٣١,٤٩٥,٠٨٢	٣٣,٩٥١,٤٤٨		إجمالي المطلوبات
حقوق حملة عقود التكافل:			
٤٤,٥٣٧	٤٤,٥٣٧		احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-	(٣٥,٤٨٣)		عجز حملة عقود التكافل المتراكم
٤٤,٥٣٧	٩,٠٥٤		إجمالي حقوق حملة عقود التكافل
حقوق المساهمين:			
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به و المدفوع
٤,٥٢٨,٩٩٢	٤,٥٢٨,٩٩٢		الاحتياطي الاجباري
٤٩,٥٩٦	١,١٧١,١٨٢		احتياطي القيمة العادلة
٤,٣٤٨,٠٢٦	٤,٢١٨,١٨٥	١٤	الأرباح المدورة
٣٦,٩٢٦,٦١٤	٣٧,٩١٨,٣٥٩		إجمالي حقوق المساهمين
٣٦,٩٧١,١٥١	٣٧,٩٢٧,٤١٣		إجمالي حقوق المساهمين و حملة عقود التكافل
٦٨,٤٦٦,٢٣٣	٧١,٨٧٨,٨٦١		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين و حملة عقود التكافل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة ربح أو خسارة حملة عقود التكافل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

للفترة التسعة اشهر من ١ كانون الثاني الى ٣٠ أيلول		للفترة الثلاثة اشهر من ١ تموز الى ٣٠ أيلول		الإيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
					الإيرادات:
٥١,٠٥٩,٣٠٦	٦٢,٤٩٧,٩٣٥	١٧,٥٦٨,٣٠٠	٢١,٧٧٦,٦٩٠	١٦	إيرادات عقود التكافل
(٣٢,٤٦٤,٤٧٨)	(٤٣,٤٥٦,٣٣٩)	(١١,٣٧٠,٩٤٧)	(١٥,٦١١,٩١٢)	١٦	مصروفات عقود التكافل
١٨,٥٩٤,٨٢٨	١٩,٠٤١,٥٩٦	٦,١٩٧,٣٥٣	٦,١٦٤,٧٧٨		نتائج أعمال عقود التكافل
(٢٤,٥٩٨,٣٦٠)	(٣٠,٦٨٩,٢٥٢)	(٨,١٣٩,٧٨٢)	(١٠,٥٥٦,٥٠٦)	١٦	إيرادات عقود إعادة التكافل
١٢,٩٨٤,٣٢٣	١٨,٩٤٩,٩٧٣	٤,٣٢٠,٩١٣	٧,٣١٥,٧٥٤	١٦	مصروفات عقود إعادة التكافل
(١١,٦١٤,٠٣٧)	(١١,٧٣٩,٢٧٩)	(٣,٨١٨,٨٦٩)	(٣,٢٤٠,٧٥٢)		نتائج أعمال عقود إعادة التكافل
٦,٩٨٠,٧٩١	٧,٣٠٢,٣١٧	٢,٣٧٨,٤٨٤	٢,٩٢٤,٠٢٦		صافي نتائج اعمال التكافل
(٦٨٥,٧٢٣)	(٥٢٩,١٨١)	(٢٣١,٨٦٦)	(١٧٩,٧٨٦)	١٧	تكاليف التمويل - عقود التكافل
٦٦,٥٦٣	٧٦,٣٧٩	٢١,٨٥٦	٢٧,٨٦٦	١٧	إيرادات التمويل - عقود إعادة التكافل
(٦١٩,١٦٠)	(٤٥٢,٨٠٢)	(٢١٠,٠١٠)	(١٥١,٩٢٠)		صافي نتائج تمويل أعمال التكافل وإعادة التكافل
١١٦,٥١١	١٠١,٨٨٥	٣٧,٥٩٤	٣٢,١٥٨		حصة حملة عقود التكافل من إيرادات الإستثمارات
(٦,٨٢١,٩٨٤)	(٦,٨٥٢,٣٦٢)	(٢,١١٨,٣٩٨)	(٢,٣٥٧,٧٠٦)		ينزل: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة
(١٠٩,٨٨٦)	(١٣٤,٠٠٣)	(٣٠,٢٥٩)	(٤٤,٤٤٤)		عمليات التكافل
(٣٧,٢٢٧)	(٣٨,٢٠٩)	(١٢,٥٤٧)	(١٣,٥٣٩)		مصاريف ادارية وعمومية
					استهلاكات و إطفاءات
(٤٩٠,٩٥٥)	(٧٣,١٧٤)	٤٤,٨٦٤	٣٨٨,٥٧٥		فائض/(عجز) حملة عقود التكافل قبل ضريبة الدخل
١٤٠,٣١٣	٣٧,٦٩١	(٢٠,٠٥١)	(٩٥,٢٢١)	١٣	ضريبة الدخل
(٣٥٠,٦٤٢)	(٣٥,٤٨٣)	٢٤,٨١٣	٢٩٣,٣٥٤		فائض/(عجز) حملة عقود التكافل بعد ضريبة الدخل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة ربح أو خسارة المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

الإيضاح		لفترة الثلاثة اشهر من ١ تموز الى ٣٠ أيلول		لفترة التسعة اشهر من ١ كانون الثاني الى ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
الإيرادات:					
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة					
عمليات التكافل					
حصص حقوق المساهمين من عائد المراجعة					
حصة المساهمين من عوائد الإستثمارات					
حصة حقوق المساهمين من إدارة محفظة					
إيرادات أخرى					
مجموع الإيرادات					
المصاريف:					
نفقات الموظفين					
مصاريف إدارية و عمومية					
مصاريف القرض الحسن					
استهلاكات و اطفاءات					
مجموع المصاريف					
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل					
ضريبة الدخل					
ربح الفترة بعد ضريبة الدخل					
ربحية السهم من ربح الفترة					
١٣		٢,٣٥٧,٧٠٦	٢,١١٨,٣٩٨	٦,٨٥٢,٣٦٢	٦,٨٢١,٩٨٤
		١٦٤,٥١٠	١٧٣,٨٢٦	٤٥١,١٥٠	٥٣٢,٦٥٦
		٢١٢,٢٣٦	١٦٣,٤٤٢	٧٤٧,٩٣٠	٤٩٧,٠٨٤
		١٧,٣١٦	١٩,٨٨٣	٥٤,٨٦١	٦٢,٧٣٧
		(٤,٠٠١)	١٠,٠٤٠	٢١٨,٩٧٨	٢٠٥,٠٤٩
		٢,٧٤٧,٧٦٧	٢,٤٨٥,٥٨٩	٨,٣٢٥,٢٨١	٨,١١٩,٥١٠
		(١,٢٨١,٥٢٧)	(١,١٤٥,٦٣٢)	(٤,٣١٠,٨٨٠)	(٣,٣٧٠,٣٦٣)
		(٥٢٣,٨٢٢)	(٣٨٩,٩٠٣)	(١,٤٠٤,٩٢٧)	(١,٣٠٤,٩٥٥)
		٢٨٤,٣٠٠	٢٤,٨١٤	-	(٣١٧,٣٣٣)
		(٧٩,٤١٠)	(١٢١,٠٠٥)	(٣٦٣,٧١٠)	(٣٥٨,٥٦١)
		(١,٦٠٠,٤٥٩)	(١,٦٣١,٧٢٦)	(٦,٠٧٩,٥١٧)	(٥,٣٥١,٢١٢)
		١,١٤٧,٣٠٨	٨٥٣,٨٦٣	٢,٢٤٥,٧٦٤	٢,٧٦٨,٢٩٨
		(١٧٠,٢٣٥)	(١٨٧,٣٣٤)	١٨١,٤٨٦	(٦٣٣,٥٩٢)
		٩٧٧,٠٧٣	٦٦٦,٥٢٩	٢,٤٢٧,٢٥٠	٢,١٣٤,٧٠٦
		٠,٠٣٥	٠,٠٢٣	٠,٠٨٧	٠,٠٧٦
١٥					

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة ربح أو خسارة – تأمين الحياة المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

لفترة التسعة اشهر		لفترة الثلاثة اشهر		إيضاح
من ١ كانون الثاني الى ٣٠ أيلول	من ١ تموز الى ٣٠ أيلول	من ١ تموز الى ٣٠ أيلول	من ١ تموز الى ٣٠ أيلول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤,٩٦٣,٥٩٩	٥,٥٤٨,٥١٢	١,٩٥٣,٠٤٥	٢,٠١٧,٦٥٥	١٦ إيرادات عقود التكافل
(٣,٩١١,٧٨١)	(٤,٦٠٠,٩٩٦)	(١,٣١٧,٢٥٧)	(٨٦٧,٨٦٤)	١٦ مصروفات عقود التكافل
١,٠٥١,٨١٨	٩٤٧,٥١٦	٦٣٥,٧٨٨	١,١٤٩,٧٩١	نتائج أعمال عقود التكافل
(٣,٣٥٢,٨٨٨)	(٣,٨٣٩,٢٨٤)	(١,٢٧١,٩٥٤)	(١,٤٢٢,٦٠٦)	إيرادات عقود إعادة التكافل
٣,٠٢٦,٦٥١	٣,٦٨٥,٤٤٠	١,٠٩٥,٢٧١	١,١٤٦,١٣٤	مصروفات عقود إعادة التكافل
(٣٢٦,٢٣٧)	(١٥٣,٨٤٤)	(١٧٦,٦٨٣)	(٢٧٦,٤٧٢)	نتائج أعمال عقود إعادة التكافل
٧٢٥,٥٨١	٧٩٣,٦٧٢	٤٥٩,١٠٥	٨٧٣,٣١٩	نتائج خدمات التأمين وإعادة التكافل الصافية
-	-	-	-	تكاليف التمويل -عقود التكافل
-	-	-	-	إيرادات التمويل -عقود إعادة التكافل
-	-	-	-	صافي نتائج تمويل أعمال التكافل
١١,٦١٥	٩,٢٥٠	٣,٣٥٧	٢,٦٤٩	حصة حملة عقود التكافل من عوائد الإستثمارات
(٦٨٨,٨٢٨)	(٧٩٢,٤٣١)	(١٧٩,٨٢٤)	(٢٤٩,٣٦٤)	حصة اصحاب حقوق الملكية من ادارة عمليات التكافل
				مجموع الإيرادات
٤٨,٣٦٨	١٠,٤٩١	٢٨٢,٦٣٨	٦٢٦,٦٠٤	فائض حملة عقود التكافل قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	ضريبة الدخل
٤٨,٣٦٨	١٠,٤٩١	٢٨٢,٦٣٨	٦٢٦,٦٠٤	فائض حملة عقود التكافل بعد ضريبة الدخل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(دينار أردني)

لفترة التسعة اشهر		لفترة الثلاثة اشهر	
من ١ كانون الثاني الى ٣٠ أيلول		من ١ تموز الى ٣٠ أيلول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢,١٣٤,٧٠٦	٢,٤٢٧,٢٥٠	٦٤١,٧١٥	٩٣٦,٠٠٦
ربح الفترة			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو			
الخسارة			
٣٣٥,٩٠٠	١,١٢١,٥٨٦	٦,٨٩٣	٥١٨,٢٧٤
التغير في إحتياطي القيمة العادلة الموجودات المالية			
الربح (الخسارة) من بيع الأصول المالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر			
(٣١٣,٤٦٩)	(١,٥٠٦)	-	-
٢,١٥٧,١٣٧	٣,٥٤٧,٣٣٠	٦٤٨,٦٠٨	١,٤٥٤,٢٨٠
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة			

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

رأس المال المصرح به والمدفع	الإحتياطي الإجباري	إحتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	المجموع
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٨,٩٩٢	٤٩,٥٩٦	٤,٣٤٨,٠٢٦	٣٦,٩٢٦,٦١٤
-	-	-	٢,٤٢٧,٢٥٠	٢,٤٢٧,٢٥٠
-	-	-	(٢,٥٥٥,٥٨٥)	(٢,٥٥٥,٥٨٥)
-	-	-	((
-	-	١,١٢١,٥٨٦	(١,٥٠٦)	١,١٢٠,٠٨٠
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٨,٩٩٢	١,١٧١,١٨٢	٤,٢١٨,١٨٥	٣٧,٩١٨,٣٥٩
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٥١,٨٣٧	(٥٥١,٢٦٨)	١,٩٣٥,٨٤٠	٣٣,٥٣٦,٤٠٩
-	-	-	٢,١٣٤,٧٠٦	٢,١٣٤,٧٠٦
-	-	٣٣٥,٩٠٠	(٣١٣,٤٦٩)	٢٢,٤٣١
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٥١,٨٣٧	(٢١٥,٣٦٨)	٣,٧٥٧,٠٧٧	٣٥,٦٩٣,٥٤٦
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)				
ربح الفترة				
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة				
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
تعديلات سنوات سابقة – ايضاح (٢١)				
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة				

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق حملة عقود التكافل المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

احتياطي تغطية العجز	الخسائر المتراكمة	مجموع حقوق حملة عقود التكافل
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
٤٤,٥٣٧	-	٤٤,٥٣٧
-	(٣٥,٤٨٣)	(٣٥,٤٨٣)
٤٤,٥٣٧	(٣٥,٤٨٣)	٩,٠٥٤
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
٣٣,٣٠٩	-	٣٣,٣٠٩
-	(٣٥٠,٦٤٢)	(٣٥٠,٦٤٢)
٣٣,٣٠٩	(٣٥٠,٦٤٢)	(٣١٧,٣٣٣)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٢,٢٧٧,٣٤٣	٢,١٧٢,٥٣٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
٣٩٥,٧٨٨	٤٣٤,٩٥٩	الاستهلاكات والإطفاءات
(٥٣٢,٦٥٦)	(٤٥١,١٥٠)	عوائد المراجعة من الودائع
-	(٢٢,٠٢٢)	العائد على الاستثمار
(١٥٢,٤٤٨)	(١٦٧,٧٣٠)	العائد على الاستثمار في الأدوات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر -
(٣٤٨,١١٨)	(٥٥٨,١٧٨)	صكوك
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	العائد على الاستثمار في الأدوات المالية في التكلفة المضافة
٦١٩,١٦٠	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٢٥٥	٣٥,١٧٧	صافي تكاليف تمويل التكافل
٢,٤٣٢,٣٢٤	١,٥٩٣,٥٨٩	خسائر من بيع الممتلكات والمعدات
		التغير في بنود رأس المال العامل:
(٦٧٤,٢٩٨)	١,٨٤٧,٣٦٧	موجودات أخرى
٨٦٦,٣٦٩	٩٠٤,٠٦٨	مطلوبات أخرى
-	١٩٦,٩٧١	مخصصات مختلفة
٢٤,٦٤٤	٥٥,٨٥٨	مصاريف المستحقة
(٣,٨٢٦)	١٥,٨٠٥	ذمم دائنة
١,٦٠١,٨٦٥	(٢,٤٣٩,٣٦٠)	أصول عقود إعادة التكافل
(٤,٧٥١,٥٦٤)	(٧٠٦,٨٤٢)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٥٠٤,٤٨٦)	١,٤٦٧,٤٥٦	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٧٩٦,٦٥١)	(٦٩٩,٢١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٣٠١,١٣٧)	٧٦٨,٢٤٤	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦,٩١٥,٥١٨	٢,٠٣٩,١٦١	الودائع البنكية المحتفظ بها (تاريخ الاستحقاق الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٥٣٢,٦٥٦	٥٢٩,٦٤٤	عوائد المراجعة المقبوضة
١٥٢,٤٤٨	-	العائد على الاستثمار في الأدوات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٨,١١٨	٩٩٦,٠٠٧	العائد على الاستثمار في الأدوات المالية في التكلفة المضافة
(١٧,٩٠٠)	٣٠٢,٣٠٤	عوائد من الإستثمارات المقبوضة
	(٢٤,٩٩٩)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٧,٤٤٧	٨,٤٩٥	المتحصل من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٢١,١١٧)	-	الآخر
-	١٤٠,٩٩٣	شراء موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٠٣,٣٠٦)	(٣,٨٥٢,٢٤٣)	العائدات من استحقاق الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٥,٣٧٤)	١٥٩	شراء الموجودات المالية بالكلفة المضافة
(١٤٤,٥٣٨)	(٧٩,٣٧٤)	علاوة إصدار
٦,٢٨٣,٩٥٢	٦٠,١٤٧	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٥,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	دفعات إيجار
٤,٩٥٧,٨١٥	٧٩٠,٨٩١	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤,١٦٦,٥٠٣	٥,٧٥٢,٦١١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩,١٢٤,٣١٨	٦,٥٤٣,٥٠٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

شركة التكافل الأولى ("المجموعة") قد تأسست بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت الرقم (٤٢٤)، وتم تأسيسها بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٦. يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للمجموعة ٢٨ مليون دينار أردني، بقيمة دينار أردني واحد للسهم. يقع المقر الرئيسي للمجموعة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية، وعنوانه في دابوق.

تتمثل أهداف الشركة في تقديم خدمات التكافل ضد الحريق، والأخطار الطبيعية، والحوادث، والتكافل الطبي، وتكافل المركبات البحرية، والبضائع أثناء النقل، والأضرار الأخرى التي تصيب الممتلكات، ومسؤولية المركبات البرية، والمسؤولية العامة، وتكافل المساعدة، وتكافل السفن، ومسؤولية السفن، وتكافل الطائرات، ومسؤولية الطائرات، وتكافل الحياة، وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

وتعود ملكية الشركة الأم إلى مجموعة سوليدرتي القابضة - البحرين، بينما تعود الملكية النهائية إلى بنك السلام ش.م.ب البحرين.

إيضاح ٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم (٤١) التقارير المالية المرحلية، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة. تم تطبيق السياسات المحاسبية الأهم المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، والمبينة في الإيضاح رقم (٥)، على أساس ثابت لكافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك. ويتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني لإعداد التقارير المالية استخدام تقديرات محاسبية جوهرية وخاصة، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها وتقديراتها الخاصة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. وتم الإفصاح عن البنود التي تم استخدام تقديرات جوهرية فيها في الإيضاح رقم (٤).

أسس توحيد القائمة المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة ملكيات للاستثمار و التجارة. فيما يلي اهم المعلومات للشركة التابعة:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة الملكية	نشاط الشركة	مركز التسجيل	تاريخ الاستحواذ
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	٥٠,٠٠٠	١٠٠٪	استثمارات	عمان	٢٠١٠

إيضاح ٣- تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدله

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء التعديلات التالية والتي تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٥ ومع ذلك ليس من المتوقع ان تؤثر جميعها على المجموعة:

- **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥**
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) - عدم قابلية العملة للتحويل
- **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦**
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الإفصاحات".

- **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧**
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - إفصاحات الشركات التابعة بدون مسؤولية عامةتقوم المجموعة بتقييم أثر هذه المعايير المحاسبية والتعديلات الجديدة ولا تتوقع المجموعة ان يكون لهذا المعايير والتعديلات - الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ولم تصبح سارية المفعول بعد - أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاح ٤ - استخدام التقديرات والإفتراسات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة وضمن حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة ، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. أن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن طبيعة ومقدار التغييرات في تقديرات المبالغ الواردة في تقارير السنوات المالية السابقة ليس لهذه التغييرات أثر مادي على القائمة الحالية، أن تقديرنا ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق المجموعة المنهج المبسط والذي يفرضه معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وذلك للاعتراف بالتدني بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الذمم المدينة والموجودات التعاقدية بناءً على نسبة التدفقات النقدية التاريخية للحصول. تستند معدلات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى خسائر الائتمان التاريخية للمجموعة التي تمت مواجهتها خلال فترة الثلاث سنوات السابقة وحتى تاريخ نهاية الفترة الحالية، يتم بعد ذلك تعديل معدلات الخسارة الائتمانية التاريخية للمعلومات الحالية. وحيث أن المجموعة تستند إلى نسب التدفقات النقدية التاريخية دون تضمين عوامل إقتصادية حيث لا يتطلب المعيار رقم ٩ تضمين هذه العوامل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة العادلة من أجل تحديد خسارة التدني.

ضريبة الدخل

تم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل طبقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية كما يلي:

١ - الضرائب المستحقة

يُحتسب مصروف الضريبة بناءً على الأرباح الخاضعة للضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة، لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروفات غير قابلة للخصم في السنة المالية ولكنها قابلة للخصم في السنوات اللاحقة، أو خسائر متراكمة خاضعة للضريبة، أو بنوداً غير خاضعة أو قابلة للخصم لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الاردنية الهاشمية.

٢ - الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية المرحلية المختصرة و القيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها ويتم احتساب الضرائب بإستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة و تحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتقاء الحاجة له.

إيضاح ٤ - استخدام التقديرات والإفتراسات (تابع)

الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة للموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الربح والخسارة.

القيمة الحالية و المستقبلية للتدفقات النقدية

تعرف التدفقات على أنها جميع المبالغ المتوقعة تحصيلها والمتوقع دفعها ضمن حدود عقود التكافل / عقود إعادة التكافل المحتفظ به بعد تعديلها لتعكس توقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ، وذلك على فرضيات اكتوارية وخبرة المجموعة في عقود التكافل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها.

يتم الاعتراف بالتدفقات النقدية المستقبلية بالقيمة الحالية لعقود التكافل، باستخدام التدفقات النقدية التاريخية ومعدل العائد المحلي على السندات المحلية الصادرة عن البنك المركزي الأردني حيث هي الأقرب لواقع المجموعة. يتم معالجة الدخل أو المصروف من خصم التدفقات النقدية من خلال قائمة الربح أو الخسارة. أم لعقود إعادة التكافل فيتم خصم نسبة مخاطر عدم السيولة.

لن تقوم المجموعة بإحتساب قيمة حالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أقساط التكافل وإعادة التكافل التي تكون مدتها أقل من ١٢ شهر.

عند وضع الفرضيات التي تخص تقدير التدفقات لمجموعات عقود التكافل، يجب على المجموعة مراعاة ما يلي :

- المخاطر المتأصلة.
- مستوى التجميع.
- احتمالية حدوث كوارث طبيعية.
- احتمالية تصفية العقد قبل تاريخ إنتهاء التغطية التكافلية، وغيرها من الممارسات المتوقعة من حامل عقد التكافل.
- العوامل التي ستؤثر على التقديرات، ومصادر المعلومات لهذه العوامل.

تعديلات المخاطر غير المالية

مبلغ مالي ترصده المجموعة مقابل حالة عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية بناءً على فرضيات اكتوارية وخبرة المجموعة في إدارة مجموعة عقود التكافل / عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (يتم ذكر الطريقة التي سيتم اتباعها في تقييم تعديلات المخاطر غير المالية مثل طريقة القيمة المعرضة للخطر، أو طرق تكلفة رأس المال ومستوى الثقة المناسب في حال وجوده). على الشركة الإفصاح عن تفاصيل الاحتساب والافتراضات

المكونات غير التكافلية

تقوم المجموعة بالإفصاح عن الجوانب التالية:

- تعريف المخاطر التكافلية.
- تعريف عقد التكافل، وتحديد عقود التكافل المكتتبه والتي تنسجم مع التعريف.
- تحديد العقود التي تصدرها المجموعة والتي تنسجم مع تعريف عقد التكافل.
- آلية فصل المكونات غير التكافلية (مكون إستثماري، مكون خدمي... إلخ) عن عقد التكافل، وفي حال وجودها يتم ذكر المعيار الأكثر اختصاصاً والذي سيتم تطبيقه لمعالجة تلك المكونات.
- آلية تحديد الأهمية النسبية لمخاطر عقد التكافل

القضايا المقامة ضد المجموعة

يتم رصد مخصص مقابل القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

إيضاح ٤ - استخدام التقديرات والإفتراسات (تابع)

مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتوقع استلامها عند بيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من الالتزامات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الموجودات أو الالتزامات سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للموجودات أو الالتزامات، أو
 - من خلال السوق الأكثر منفعة للموجودات أو الالتزامات في ظل غياب السوق الرئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الفرع للوصول إليها.
- يتم قياس القيمة العادلة باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزامات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون بما يحقق أفضل منافع اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصول فيما يحقق أفضل منفعة منها أو بيعها إلى مشترك آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الفرع أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال القائمة وتتوافر لها قائمة كافية لقياس القيمة العادلة واستخدام أكبر للمعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى (الهامة لقياس القيمة العادلة) قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – غير قابلة للملاحظة.

يتم تقييم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع، والقياس غير المتكرر، مثل الموجودات المحتفظ بها للتوزيع في عملية متوقعة، على أساس دوري.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والخصوم على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المجموعة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تعريف عقد التكافل

العقد الذي بموجبه تقبل مجموعة التكافل مخاطر تكافلية جوهرية من المؤمن له، والموافقة على تعويض المؤمن له / المستفيد في حال حدوث حدث مستقبلي معين وغير مؤكد (محل التكافل) بحيث يؤثر بشكل سلبي على المؤمن له / المستفيد، حيث يتم الاعتراف بعقد التكافل حسب الأجل التالية أيهما أسبق:

- بداية فترة التغطية الخاصة بالعقد.
- تاريخ استحقاق أول قسط للعقد.
- تاريخ اعتبار عقد التكافل عقد متوقع خسارته.

إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

- هي العقود المبرمة مع معيدي التكافل لتعويض شركة التكافل عن المطالبات الناشئة عن عقود التكافل الصادرة عنها. يتم إثبات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها:
- بداية فترة تغطية عقد إعادة التكافل أو عند الاعتراف الأولي بعقد التكافل الصادر عن الشركة إذا كان عقد إعادة التكافل متناسب مع مجموعة عقود التكافل.
 - من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للحالات الأخرى.

المطلوبات مقابل التغطية المتبقية

المبلغ الذي يجب على المجموعة رصده عند الاعتراف بعقود التكافل والذي يخص الفترات المالية اللاحقة نتيجة عقود تكافل سارية المفعول.

المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة

هو القيمة الإجمالية للتكاليف المتوقعة والمترتبة على المجموعة نتيجة أخطار مغطاة بعقد التكافل والتي وقعت قبل نهاية الفترة المالية وتشمل تلك المطالبات المبلغة وغير المبلغة، وإضافة إلى المصاريف المتعلقة بها.

الاعتراف الأولي لعقود التكافل / منهج تخصيص الأقساط

يتم قياس مجموعة عقود التكافل عند الاعتراف الأولي وفقاً لما يلي:

- أقساط التكافل المستلمة عند الاعتراف الأولي.
- ينزل منها أي تكاليف مدفوعة للاستحواذ على عقود التكافل في ذلك التاريخ.
- مضافاً إليها أو ينزل منها أي مبلغ ناشئ عن التدفقات النقدية الخاصة بتكاليف الاستحواذ على عقود التكافل.

القياس اللاحق / منهج تخصيص الأقساط

- ١- تقوم المجموعة في نهاية كل فترة لاحقة بإثبات القيمة الدفترية للالتزام مع مراعاة التعديلات التالية على رصيد الالتزام:
 - إضافة أقساط التكافل المستلمة للفترة.
 - طرح التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل.
 - إضافة أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل المثبتة كمصروف.
 - إضافة التعديلات الطارئة على مكون التمويل.
 - طرح المبلغ المثبت على أنه إيرادات تكافل للتغطية المقدمة في تلك الفترة.
 - طرح أي مكون استثمار مدفوع أو محول للمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة.
- ٢- المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة، والذي يحسب وفق أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية لسداد المطالبات مضافاً إليها تعديلات المخاطر غير المالية، مع مراعاة تطبيق معدل الخصم على المطالبات.

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

تعديل عقود التكافل

تقوم المجموعة بالتعديل على عقود التكافل من خلال معالجة التغيرات المتوقعة على التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة لتغيرات في التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية للوفاء بالعقود ما لم ينطبق عليها شروط إلغاء الاعتراف بعقود التكافل.

إلغاء الاعتراف بعقود التكافل

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بعقود التكافل في الحالات التالية:

- انتهاء العقد. (انقضاء الالتزام المحدد في عقد التكافل أو الوفاء به أو إلغائه)
- في حالة تعديل عقد التكافل ولم يستوف هذا التعديل شروط التعديل حسب متطلبات المعيار، فتقوم المجموعة بإلغاء العقد والاعتراف بعقد جديد.

عقود التكافل المتوقع خسارتها

تقوم المجموعة بالاعتراف بعقود التكافل على أنها عقود متوقع خسارتها إذا كان العقد من المتوقع خسارته في تاريخ الإثبات الأولي ويتم قياس مكون الخسارة بمقارنة التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بمطلوبات العقد أو مجموعة العقود مع التدفقات النقدية المتحصلة من هذا العقد أو مجموعة العقود

ملخص مناهج القياس

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

المحفظة	تصنيف العقود	منهج القياس
السيارات	عقود تأمين السيارات التكميلي	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين السيارات مجمع	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين السيارات حدود	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين السيارات حافلات	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين السيارات الزامي	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين المجموعات	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين الافراد	منهج تخصيص الاقساط
البحري	عقود تأمين البحرية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية مفتوحة التغطية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية جسم السفن	منهج تخصيص الاقساط
الهندسي	عقود تأمين هندسية اشعار المقاولين	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين هندسية المعدات والالات	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الهندسية	منهج تخصيص الاقساط
الحريق	عقود تأمين الحريق	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين كافة الاخطار	منهج تخصيص الاقساط
	عقود التأمينات العامة	منهج تخصيص الاقساط
العامة	عقود تأمين الطيران	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين المسؤولية الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الحوادث الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين السفر	منهج تخصيص الاقساط
	عقود التأمين التكافلي المجموعات	منهج تخصيص الاقساط
التكافلي	عقود التأمين التكافلي الافراد	منهج تخصيص الاقساط

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ملخص مناهج القياس (تابع)

٢. تقوم شركة التكافل بتصنيف عقود إعادة التكافل المحتفظ بها وفقاً لما يلي:

المحفظة	تصنيف العقود	منهج القياس
السيارات	عقود تأمين السيارات التكميلي	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين السيارات مجمع	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين السيارات حدود	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين السيارات حافلات	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين السيارات الزامي	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين المجموعات	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين الافراد	منهج تخصيص الاقساط
البحري	عقود تأمين البحرية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية مفتوحة التغطية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية جسم السفن	منهج تخصيص الاقساط
الهندسي	عقود تأمين هندسية اشعار المقاولين	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين هندسية المعدات والالات	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الهندسية	منهج تخصيص الاقساط
الحريق	عقود تأمين الحريق	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين كافة الاخطار	منهج تخصيص الاقساط
العامة	عقود التأمينات العامة	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الطيران	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين المسؤولية الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الحوادث الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين السفر	منهج تخصيص الاقساط
	عقود التأمين التكافلي المجموعات	منهج تخصيص الاقساط
	عقود التأمين التكافلي الافراد	منهج تخصيص الاقساط

إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

مستوى التجميع

يتم تفصيل محافظ عقود التكافل إلى مجموعات حسب سنة الاكتتاب بحيث يتم تجميع محافظ عقود التكافل ذات المخاطر المتشابهة والمدارة معاً، ويحظر إدراج نوعين من أعمال الكافل في نفس المحفظة، مع الالتزام بالحد الأدنى من متطلبات محافظ عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وفق التشريعات النافذة.

مستوى الربحية

يتم تصنيف مجموعات العقود المشار إليها في المستوى السابق إلى التصنيفات المبينة أدناه، وذلك حسب صافي التدفقات النقدية المتوقعة من العقد والمنهج المحاسبي المتبع في معالجة مجموعات العقود:

- العقود التي لا توجد احتمالية أن تصبح متوقع خسارتها عند الاعتراف الأولي.
- العقود المتوقع خسارتها.

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي ضمن أحد الفئات التالية:

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ- الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بناءً على نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية وعند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- أن يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

يتم قيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاستحواذ، وتطفأ العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد هذا الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح والخسائر.

إن مبلغ التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الأساسي.

يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان ذلك يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الأحيان عدم التطابق المحاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم بأسس مختلفة.

يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بخسائر انخفاض القيمة، حيث يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروقات العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الأرباح والخسائر، وتظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة.

إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)
الموجودات المالية (تابع)

ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر الموحد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وان الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاستحواذ على قائمة الأرباح والخسائر عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الأرباح والخسائر عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر وبالعكس فقط عندما تقوم المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:
- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً.
 - عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر.
 - عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

ت- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- يسمح عند الاعتراف الاولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس افرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن باي حال من الاحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعتبر بها ضمن الدخل الشامل الآخر الى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات، الا اذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الاستثمارات.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي احتياطي التقييم من خلال الدخل الشامل الآخر الى الأرباح أو الخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة .

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة ٢%. يتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة ، كما يتم رصد الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية السنوية التالية، ويتم قيد مصروف الاستهلاك في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة:

الاستهلاك %

الأصل

٢٪

مباني

٢٪

المكاتب

١٠٪

المعدات والأجهزة والأثاث

١٥٪

المركبات

١١٪

الديكورات

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها. (يتم إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة). عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة. تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء لاستعمال الشركة بالتكلفة وبعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها. يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة الأخرى على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح والخسارة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في المجموعة ويتم قيدها في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة في نفس السنة الحالية.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام، يتم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة ويتم تعديل القيمة عند إعادة التقييم.

إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المجموعة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية بناء على الهدف من نشوء هذا الالتزام. بحيث تقوم المجموعة بالاعتراف ببند البنوك الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل التكاليف المرتبطة بالحصول على التسهيلات، مثل هذه المطلوبات التي تحمل عائد تدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعالة. تكلفة التمويل تتضمن التكاليف الأولية والعلاوة التي تدفع عند السداد بالإضافة الى العوائد التي تستحق خلال عمر الالتزام.

مطلوبات عقود التكافل

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ القائمة المالية ناشئة عن أحداث سابقة متعلقة بعقود التكافل، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمطلوبات عقود التكافل أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبطة بمطلوبات عقود التكافل. عندما يتم تحديد قيمة المطلوبات على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فان القيمة الدفترية لها تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المطلوبات، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

العملات الأجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة الحالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة.
- يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد قوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة (إن وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الأرباح والخسائر.

تحقق الإيرادات

- **إيرادات التوزيعات والإيرادات**
يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.
- يتم احتساب إيرادات العوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل العائد المكتسب.
- **إيرادات الإيجارات**
يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود وعلى أساس الاستحقاق.

تكاليف الاستحواذ

تمثل التكاليف التي تتكبدها المجموعة مقابل اكتتاب مجموعة عقود تكافل جديدة أو تجديدها، حيث تقوم المجموعة بالاعتراف بكامل تكاليف الاستحواذ مباشرة عند الاعتراف بعقد التكافل في قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة.

مصروفات عقود التكافل

تقوم المجموعة بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين المباشرة على مجموعات عقود التكافل وادخالها في احتساب ربحية العقد، في حين تقوم بتوزيع المصاريف الإدارية العمومية ونفقات الموظفين غير المباشرة وغير المتعلقة بعقود التكافل بناءً على مركز التكلفة.

على شركات التكافل أن تقوم بالفصل التام في تصنيف مصروفاتها بين حسابات حملة عقود التكافل وحسابات أصحاب حقوق الملكية.

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إيضاح ٦ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥							
تستحق خلال شهر		تستحق خلال ثلاث شهور		تستحق بعد ثلاثة أشهر		المجموع	
حملة عقود	حقوق الملكية	حملة عقود	حقوق الملكية	حملة عقود	حقوق الملكية	حملة عقود	حقوق الملكية
التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	التكافل
١٦,٦٩٦	٥٨,٢٩٠	-	٥,١٧٦,٣٨٤	-	٢,٤٣١,٩٨٠	١٦,٦٩٦	٧,٦٦٦,٦٥٤
-	١,٤٣٢,١٨٠	-	-	-	٣,٧٥٧,٤٦٠	-	٥,١٨٩,٦٤٠
(٣,٦٤٧)	(٤,٠٤٠)	-	(١٤,٠٣٠)	-	(١٦,٧٧٦)	(٣,٦٤٧)	(٣٤,٨٤٦)
١٣,٠٤٩	١,٤٨٦,٤٣٠	-	٥,١٦٢,٣٥٤	-	٦,١٧٢,٦٦٤	١٣,٠٤٩	١٢,٨٢١,٤٤٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
تستحق خلال شهر		تستحق خلال ثلاث شهور		تستحق بعد ثلاثة أشهر		المجموع	
حملة عقود	حقوق الملكية	حملة عقود	حقوق الملكية	حملة عقود	حقوق الملكية	حملة عقود	حقوق الملكية
التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	التكافل
٥١٦,٦٢١	٦٠,٧١٤	-	١,٩١٣,٦٥٢	-	٧,٥١٩,٨٤١	٥١٦,٦٢١	٧,٥٨٠,٥٥٥
-	-	-	-	-	٧٠٨,٧٦٠	-	٢,٦٢٢,٤١٢
(٣,٦٤٧)	(٢٠٧)	-	(٦,٥٣٥)	-	(٢٨,١٠٤)	(٣,٦٤٧)	(٣٤,٨٤٦)
٥١٢,٩٧٤	٦٠,٥٠٧	-	١,٩٠٧,١١٧	-	٨,٢٠٠,٤٩٧	٥١٢,٩٧٤	١٠,١٦٨,١٢١

داخل الأردن
خارج الأردن
(ينزل) مخصص
الخسائر الائتمانية
المتوقعة

داخل الأردن
خارج الأردن
(ينزل) مخصص
الخسائر الائتمانية
المتوقعة

بلغت قيمة الودائع الخاضعة لأمر البنك المركزي ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني)

تتراوح معدلات المربحة على الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني بين ٤٪ و ٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: من ٤,٥٪ إلى ٥,٧٥٪)، بينما تتراوح معدلات المربحة على أرصدة الودائع خارج الأردن بالدولار الأمريكي بين ٤,٥٪ و ٥,٦٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: من ٥,٦٥٪ إلى ٦,١٠٪)

بلغت الودائع لدى البنك خارج الأردن والمتمثلة في ودیعة لدي بنك السلام مبلغ ٣,٧٥٧,٤٦٠ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢,٦٢٢,٤١٢ دينار أردني)

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة نظراً لأن هذه البنوك تخضع لرقابة مشددة من قبل البنك المركزي الأردني والبنوك المركزية في الدول التي تملك المجموعة حسابات فيها تحتفظ المجموعة بودائع لدى بنوك يتراوح تصنيفها الائتماني بين A١ و Ba٣، ولم يتغير تصنيفها الائتماني بشكل ملحوظ خلال الفترة. وتُصنف هذه الودائع المصرفية كأدوات مالية من المستوى الأول.

فيما يلي ملخص عن حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة الودائع لدى البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	المساهمين	حملة عقود التكافل	المجموع	المساهمين	حملة عقود التكافل	
٣٨,٤٩٣	٣٤,٨٤٦	٣,٦٤٧	٣٨,٤٩٣	٣٤,٨٤٦	٣,٦٤٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	-	-	-	-	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨,٤٩٣	٣٤,٨٤٦	٣,٦٤٧	٣٨,٤٩٣	٣٤,٨٤٦	٣,٦٤٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إيضاح ٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	المساهمين	حملة عقود التكافل	المجموع	المساهمين	حملة عقود التكافل	
٢,٦٦٧,٩٩٦	٢,٦٦٧,٩٩٦	-	٣,٧٤٤,٩٠٨	٣,٧٤٤,٩٠٨	-	داخل الاردن
٢٩,٤٠٠	٢٩,٤٠٠	-	٢٩,٤٠٠	٢٩,٤٠٠	-	اسهم مدرجة
						اسهم غير مدرجة
٢١٨,٣٥٠	٢١٨,٣٥٠	-	٢٦١,٢٥٠	٢٦١,٢٥٠	-	خارج الاردن
						اسهم مدرجة
-	-	-	-	-	-	اسهم غير مدرجة
٤,١٣١,٧٣٦	٤,١٣١,٧٣٦	-	٤,٠٠٧,٧٧٤	٤,٠٠٧,٧٧٤	-	صكوك
٧,٠٤٧,٤٨٢	٧,٠٤٧,٤٨٢	-	٨,٠٤٣,٣٣٢	٨,٠٤٣,٣٣٢	-	المجموع

- يُمثل هذا البند موجودات مالية لا تتوفر لها أسعار سوقية، وقد تم تقدير القيمة العادلة لها من قبل إدارة المجموعة.
- يُمثل هذا البند استثمار المجموعة خارج الأردن في صكوك إسلامية دائمة بقيمة اسمية بلغت ٤,٠٢٠,٠٨٣ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٤,١٦١,٨٨٣ دينار أردني)، وبمعدل عائد سنوي يتراوح بين ٣,٨٨٪ و ٦,٥٢٪ (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: من ٣,٩٪ إلى ٦,٥٪)، وتعد هذه الصكوك غير محددة الأجل، حيث يخضع سداد أصل الدين والعائد لتقدير المُصدر وقد بلغ العائد المتحقق من هذا الاستثمار ١٢٢,٩١٦ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ١٥٢,٤٤٨ دينار أردني).

إيضاح ٨- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	مساهمين	حملة عقود التكافل	المجموع	مساهمين	حملة عقود التكافل	
١٣,٥٣٧,١٩٧	٩,٥٥٧,٠٠٩	٣,٩٨٠,١٨	١٦,٣٩١,٧٦	١٣,٤١٣,٦٧	٢,٩٧٨,٠٩	صكوك
(٣٦,٣٥٤)	(٣٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(٣٦,٣٥٤)	(٣٥,٥٦٤)	(٧٩٠)	(ينزل) مخصص خسائر
١٣,٥٠٠,٨٤٣	٩,٥٢١,٤٤٥	٣,٩٧٩,٣٩	١٦,٣٥٥,٤١	١٣,٣٧٨,١١	٢,٩٧٧,٣٠	ائتمانية متوقعة

- تمثل هذه الاستثمارات استثمار المجموعة خارج الأردن في صكوك إسلامية، بنسبة مريحة تتراوح بين ٤,٥٪ إلى ٦,٦٣٪ سنوياً (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: من ٤,٥٪ إلى ٦,٥٪). هذه الصكوك لها تاريخ استحقاق للارباح مدتها ٦ أشهر من تاريخ الاصدار. وقد بلغت العوائد المتحققة من هذه الاستثمارات ٥٥٨,١٧٨ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٣٤٨,١١٨ دينار أردني).

تتعامل المجموعة مع مؤسسات مالية حاصلة على تصنيفات ائتمانية تتراوح بين (A١ - Baa٣) دون حدوث تغيير جوهري في التصنيف الائتماني خلال الفترة. وتم تصنيف الصكوك كمستوى أول (Level ١).

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

إيضاح ٩ - إستثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	مساهمين	حملة عقود التكافل	المجموع	مساهمين	حملة عقود التكافل
٣,٦٧٤,٩٠٠	٣,٦٧٤,٩٠٠	-	٣,٦٧٤,٩٠٠	٣,٦٧٤,٩٠٠	-
١,٥٦٣,٦٧٧	٨٤٩,٤٩٤	٧١٤,١٨٣	١,٥٢٥,١٥٨	٨٢٤,٩١١	٧٠٠,٢٤٧
٥,٢٣٨,٥٧٧	٤,٥٢٤,٣٩٤	٧١٤,١٨٣	٥,٢٠٠,٠٥٨	٤,٤٩٩,٨١١	٧٠٠,٢٤٧

- تم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل ثلاثة مقيمين عقاريين مستقلين، وبلغ متوسط القيمة المقدرة ٥,٦٢٨,٥٣٥ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ : ٥,٦٢٨,٥٣٥ دينار أردني).
- تم إجراء تقييمات العقارات الاستثمارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل عدة مقيمين عقاريين. جميع المقيمين مستقلون ولا تربطهم علاقة بالمجموعة. كما أن جميع المقيمين معتمدون ويحملون المؤهلات المناسبة والخبرة ذات الصلة في تقييم الأراضي والعقارات المعنية. وقد تم تحديد القيمة العادلة بشكل أساسي استنادًا إلى ممارسات السوق، التي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة.
- تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لعقاراتها الاستثمارية باستخدام تقنيات التقييم:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	مستوى أول	مستوى ثاني	مستوى ثالث	المجموع
-	-	٥,٦٢٨,٥٣٥	-	٥,٦٢٨,٥٣٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	٥,٦٢٨,٥٣٥	-	٥,٦٢٨,٥٣٥

- تتضمن المباني مبلغ وقدره ٧٠٠,٢٤٧ دينار أردني مملوكًا من قبل حملة الوثائق ومخصصًا للاستثمار في أنشطة التأجير.
- بلغ إجمالي الاستهلاك على العقارات الاستثمارية ٣٨,٥١٩ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣٠ أيلول ٢٠٢٤ : ٣٩,٩٣٥ دينار أردني)

إيضاح ١٠ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	المجموع	حقوق الملكية	حملة عقود التكافل
١٤٦,٥٩٥	١,٨٣٦	١٤٤,٧٥٩	١٥٦,٥٨٣	٤,٨٢١	١٥١,٧٦٢
٣,٩١٥,٠٢٩	٢٠٢,١٧٩	٣,٧١٢,٨٥٠	٥٠٣,٣٦٩	٢٢٣,٥٣٧	٢٧٩,٨٣٢
٤,٠٦١,٦٢٤	٢٠٤,٠١٥	٣,٨٥٧,٦٠٩	٦٥٩,٩٥٢	٢٢٨,٣٥٨	٤٣١,٥٩٤

تتعامل المجموعة مع بنوك حاصلة على تصنيفات ائتمانية تتراوح بين (A١ - Ba٣) ، دون وجود تغيير جوهري في التصنيف الائتماني خلال الفترة. وتُصنف الأرصدة النقدية في البنوك ضمن المستوى الأول (Level ١) .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٤,٠٦١,٦٢٤	٦٥٩,٩٥٢	النقد في الصندوق و لدى البنوك
٢,٤٩٠,٩٨٧	٦,٦٨٣,٥٥٠	ودائع بنكية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	ينزل : الودائع لأمر البنك المركزي الأردني
٥,٧٥٢,٦١١	٦,٥٤٣,٥٠٢	

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

إيضاح ١١ - (مطلوبات) موجودات عقود إعادة التكافل – منهج تخصيص الأقساط

المجموع	مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة				مطلوبات مقابل التغطية المتبقية			
	القيمة الحالية للتدفقات النقدية		تعديلات المخاطر غير المالية		مكون خسارة		باستثناء مكون خسارة	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
مطلوبات عقود التكافل- أول المدة	٩,٣٢٣,٥٧٢	٩,٦٠٢,٠٣١	٥٥٠,٩١٩	٣٠٤,٢٣٩	-	-	-	-
موجودات عقود التكافل- أول المدة	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التكافل - أول المدة	٩,٣٢٣,٥٧٢	٩,٦٠٢,٠٣١	٥٥٠,٩١٩	٣٠٤,٢٣٩	٩,٣٢٣,٥٧٢	٩,٦٠٢,٠٣١	٥٥٠,٩١٩	٣٠٤,٢٣٩
إيرادات عقود التكافل	(٦٢,٤٩٧,٩٣٥)	(٦٩,١٤٣,٤٥٩)	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى خلال الفترة	٩٨٥,٩٩٧	١,٦٩٦,٦٨٧	-	-	-	-	-	-
التغير في العقود المتوقع خسارتها	-	(٢٣٧,١٥١)	-	-	٢٤٦,٥٨٠	(٢٣٧,١٥١)	-	-
تعديلات المخاطر غير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف عقود التكافل:	-	-	-	-	-	-	-	-
نتائج عمليات التكافل:	٩٨٥,٩٩٧	١,٦٩٦,٦٨٧	(٢٣٧,١٥١)	٢٤٦,٥٨٠	٩٨٥,٩٩٧	١,٦٩٦,٦٨٧	(٢٣٧,١٥١)	٢٤٦,٥٨٠
تكاليف التمويل - من عقود التكافل	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير - الدخل الشامل الآخر	(٦١,٥١١,٩٣٨)	(٦٧,٤٤٦,٧٧٢)	(٢٣٧,١٥١)	٢٤٦,٥٨٠	(٦١,٥١١,٩٣٨)	(٦٧,٤٤٦,٧٧٢)	(٢٣٧,١٥١)	٢٤٦,٥٨٠
النقد المستلم من العقود المكتتبة	٥٧,٠٢٨,٩٤٢	٦٨,٨٦٥,٠٠٠	-	-	٥٧,٠٢٨,٩٤٢	٦٨,٨٦٥,٠٠٠	-	-
المطالبات المدفوعة والنفقات المباشرة الأخرى	(٩٨٥,٩٩٧)	(١,٦٩٦,٦٨٧)	-	(٤٢,١٣١,٤٩٥)	(٩٨٥,٩٩٧)	(١,٦٩٦,٦٨٧)	-	(٤٢,١٣١,٤٩٥)
مطلوبات عقود التكافل – آخر المدة	٣,٨٥٤,٥٧٩	٩,٣٢٣,٥٧٢	٣١٣,٧٦٨	٥٥٠,٨١٩	٣,٨٥٤,٥٧٩	٩,٣٢٣,٥٧٢	٣١٣,٧٦٨	٥٥٠,٨١٩
موجودات عقود التكافل- آخر المدة	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مطلوبات (موجودات) عقود التكافل - نهاية المدة	٣,٨٥٤,٥٧٩	٩,٣٢٣,٥٧٢	٣١٣,٧٦٨	٥٥٠,٨١٩	٣,٨٥٤,٥٧٩	٩,٣٢٣,٥٧٢	٣١٣,٧٦٨	٥٥٠,٨١٩

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

إيضاح ١٢ - (مطلوبات)/موجودات عقود إعادة التكافل – منهج تخصيص الأقساط

المجموع		الأصول مقابل المطالبات المتكبدة (AIC)				التغطية المتبقية مقابل الأصول (ARC)			
		القيمة الحالية للتدفقات النقدية		تعديلات المخاطر غير المالية		مكون خسارة		باستثناء مكون خسارة	
٣١ كانون الاول	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
١٢,١٣٤,٧٩٧	١٢,٨٣٤,٨٧٧	٤٩٥,٦٥٥	٦٠٣,٨٠٢	٥,٩١٠,٦٨٥	٧,٣٧٧,٩٢٤	١,٠٨٠	-	٥,٧٢٧,٣٧٧	٤,٨٥٣,١٥١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,١٣٤,٧٩٧	١٢,٨٣٤,٨٧٧	٤٩٥,٦٥٥	٦٠٣,٨٠٢	٥,٩١٠,٦٨٥	٧,٣٧٧,٩٢٤	١,٠٨٠	-	٥,٧٢٧,٣٧٧	٤,٨٥٣,١٥١
(٣٣,٣٤٨,٥٠٧)	(٣٠,٦٨٩,٢٥٣)	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٣٤٨,٥٠٧)	(٣٠,٦٨٩,٢٥٣)
١٧,٢١٠,٦٢٥	١٥,٣٠٠,٤٦٧	٧٧٦,٥٩٤	٨٤٠,٩٠٩	١٧,١٧٣,٧١٥	١٥,٤٩٨,٧٦٧	(٧٣٩,٦٨٤)	(١,٠٣٩,٢٠٩)	-	-
١,٤٤٨,٩٩٠	٣,٦٤٩,٥٠٥	(٦٧٣,٢٩٩)	(٧٨٣,٤٦٢)	١,٣٨٣,٦٨٥	٣,٣٩٣,٤٨٤	٧٣٨,٦٠٤	١,٠٣٩,٤٨٣	-	-
(١٤,٦٨٨,٨٩٢)	(١١,٧٣٩,٢٨١)	١٠٣,٢٩٥	٥٧,٤٤٧	١٨,٥٥٧,٤٠٠	١٨,٨٩٢,٢٥١	(١,٠٨٠)	٢٧٤	(٣٣,٣٤٨,٥٠٧)	(٣٠,٦٨٩,٢٥٣)
٨٥,٤٤٠	٧٦,٣٧٩	٤,٨٥٢	٣,٠٦٤	٨٠,٥٨٨	٧٣,٣١٥	-	-	-	-
(١٤,٦٠٣,٤٥٢)	(١١,٦٦٢,٩٠٢)	١٠٨,١٤٧	٦٠,٥١١	١٨,٦٣٧,٩٨٨	١٨,٩٦٥,٥٦٦	(١,٠٨٠)	٢٧٤	(٣٣,٣٤٨,٥٠٧)	(٣٠,٦٨٩,٢٥٣)
٣٢,٤٧٤,٢٨١	٢٩,١٥٥,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	٣٢,٤٧٤,٢٨١	٢٩,١٥٥,٩٠٣
(١٧,١٧٠,٧٤٩)	(١٥,٢٠٣,٦٤١)	-	-	(١٧,١٧٠,٧٤٩)	(١٥,٢٠٣,٦٤١)	-	-	-	-
١٥,٣٠٣,٥٣٢	١٣,٩٥٢,٢٦٢	-	-	(١٧,١٧٠,٧٤٩)	(١٥,٢٠٣,٦٤١)	-	-	٣٢,٤٧٤,٢٨١	٢٩,١٥٥,٩٠٣
١٢,٨٣٤,٨٧٧	١٥,١٢٤,٢٣٧	٦٠٣,٨٠٢	٦٦٤,٣١٣	٧,٣٧٧,٩٢٤	١١,١٣٩,٨٤٩	-	٢٧٤	٤,٨٥٣,١٥١	٣,٣١٩,٨٠١
١٢,٨٣٤,٨٧٧	١٥,١٢٤,٢٣٧	٦٠٣,٨٠٢	٦٦٤,٣١٣	٧,٣٧٧,٩٢٤	١١,١٣٩,٨٤٩	-	٢٧٤	٤,٨٥٣,١٥١	٣,٣١٩,٨٠١

مطلوبات عقود إعادة التكافل – بداية المدة

موجودات عقود إعادة التكافل – بداية المدة

صافي(مطلوبات)/موجودات عقود إعادة التكافل-بداية المدة

مصاريف عقود إعادة التأمين

المطالبات المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة – تعديلات على التزامات

المطالبات (LIC)

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التكافل – صافي

ايرادات التمويل – من عقود إعادة التكافل

نتائج اعمال إعادة التكافل

أقساط التكافل المحالة وتدفقات نقدية لعمولات الاكتتاب المدفوعة

النقد من العقود المكتتبة المدفوع لمعيد التكافل

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات عقود إعادة التكافل – نهاية المدة

موجودات عقود إعادة التكافل – نهاية المدة

صافي(مطلوبات)/موجودات عقود إعادة التكافل-نهاية المدة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

١٣ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

وفيما يلي الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
المجموع	حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	المجموع	حقوق الملكية	حملة عقود التكافل
٦٠١,٣٣٥	٣٧٢,٤٣٦	٢٢٨,٨٩٩	٥٨١,٢٤٢	٥٢٦,٥١٤	٥٤,٧٢٨
الرصيد بداية الفترة / السنة					
٨٣٣,٩٣١	٨٣٣,٠٥٥	٨٧٦	(٦٨,٩١٥)	(١٨١,٤٨٦)	١١٢,٥٧١
مصرف ضريبة الدخل (المسترد) للفترة / السنة					
(٨٥٤,٠٢٤)	(٦٧٨,٩٧٧)	(١٧٥,٠٤٧)	(٦٩٩,٢١٢)	(٦٩٨,٠٨٩)	(١,١٢٣)
المدفوع خلال الفترة / السنة					
-	-	-	١٨٦,٨٨٥	٣٥٣,٠٦١	(١٦٦,١٧٦)
المحول الى موجودات اخرى					
٥٨١,٢٤٢	٥٢٦,٥١٤	٥٤,٧٢٨	-	-	-
الرصيد نهاية الفترة / السنة					

إن مصرف ضريبة الدخل للفترة كما هو موضح في قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة وهي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠٢٤ (غير مدققة)		٢٠٢٥ (غير مدققة)	
حقوق الملكية	حملة عقود التكافل	حقوق الملكية	حملة عقود التكافل
٦٣٣,٥٩٢	(٢٦,١٢٠)	(١٨١,٤٨٦)	١١٢,٥٧١
مصرف الضريبة الحالي للفترة			
-	-	-	١٥٠,٢٦٢
مصاريف ضريبة مؤجلة			
-	(١١٤,١٩٣)	-	(٣٧,٦٩١)
التزامات عقود التأمين			
٦٣٣,٥٩٢	(١٤٠,٣١٣)	(١٨١,٤٨٦)	(٣٧,٦٩١)
مصرف ضريبة الدخل للفترة			

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨. إن نسبة ضريبة الدخل القانونية لنشاط المجموعة التأميني هو ٢٤٪ بالإضافة الى ٢٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية، ونشاطها الإستثماري ٢٠٪، كما تستحق ١٠٪ ضريبة دخل على ارصدة المجموعة خارج الأردن.

شركة الأولى للتأمين:

- توصلت الشركة إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠. كما قامت الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية عن السنوات ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤، ولم يتم فحصها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخه، ووفقاً لرأي الإدارة والمستشار الضريبي، فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

شركة ملكيات للاستثمار والتجارة

- توصلت الشركة التابعة إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠. كما قدمت الشركة التابعة إقراراتها الضريبية عن السنوات ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤، ولم يتم فحصها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخه. ووفقاً لرأي إدارة الشركة التابعة والمستشار الضريبي، فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

١٣ - ضريبة الدخل (تابع)
أموجودات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الرصيد في نهاية المدة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد بداية المدة	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٣٢,٦٨٠	٧٧١,٦٨٠	٢,٩٦٨,٠٠١	-	١٥٠,٠٠٠	٢,٨١٨,٠٠١	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الذمم المدينة
١٤٥,٣٦٣	١٤٥,٣٦٣	٥٥٩,٠٩٠	-	-	٥٥٩,٠٩٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة - عقود إعادة التكافل
١٠,٠٠٨	١٠,٠٠٨	٣٨,٤٩٣	-	-	٣٨,٤٩٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة - ودائع بنكية
٩,٤٥٢	٩,٤٥٢	٣٦,٣٥٤	-	-	٣٦,٣٥٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة - صكوك
٥,٨٥٠	٥,٨٥٠	٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة - شيكات قيد التحصيل
١٢,٥٣١	٦,٤٥٦	٦٤,٥٥٨	(٦٠,٧٣٨)	-	١٢٥,٢٩٦	التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٣٤,٢٤٠	١,٣٤٥,٥٠٣	٥,١٧٥,٠٠٧	-	٤٢٧,٩٣٢	٤,٧٤٧,٠٧٥	التزامات عقود التكافل
٢,١٥٠,١٢٤	٢,٢٩٤,٣١٢	٨,٨٦٤,٠٠٣	(٦٠,٧٣٨)	٥٧٧,٩٣٢	٨,٣٤٦,٨٠٩	الضرائب المؤجلة (الخصوم الضريبية المؤجلة)
١٢,٤٣٤	٣٠,٩٢٠	١١٨,٩٢١	-	٧١,٠٩٧	٤٧,٨٢٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٤٣٤	٣٠,٩٢٠	١١٨,٩٢١	-	٧١,٠٩٧	٤٧,٨٢٤	

١٤ - الأرباح المدورة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٩٣٥,٨٤٠	٤,٣٤٨,٠٢٦	تعديلات سنوات سابقة *
-	(٢,٥٥٥,٥٨٥)	أرباح الفترة / السنة
٣,١٠٢,٨١٠	٢,٤٢٧,٢٥٠	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(٣٧٧,١٥٥)	-	المحول الى حساب احتياطي القيمة العادلة
(٣١٣,٤٦٩)	(١,٥٠٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤,٣٤٨,٠٢٦	٤,٢١٨,١٨٥	

*** تعديلات سنوات سابقة**

التعديلات	مطلوبات مقابل التغطية المتبقية - مطلوبات عقود التأمين
١,٥٣٩,٠٨٥	مطلوبات مقابل المطالبات المتكبة - مطلوبات عقود التكافل
١,٠١٦,٥٠٠	الأرباح المدورة
(٢,٥٥٥,٥٨٥)	

١٥ - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم المرجح خلال الفترة، على النحو التالي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	ربح الفترة
٢,٤٢٧,٢٥٠	٢,١٣٤,٧٠٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	العائد لكل سهم من صافي ربح الفترة
٠,٠٨٧	٠,٠٧٦	

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

١٦- إيرادات و مصروفات التكافل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	مركبات شامل	السيارات - الحدود والحافلات	مركبات طرف ثالث	طبي جماعي	طبي فردي	بحري	حريق	هندسي	عام & حوادث	حياة	مجموع
إيرادات التكافل من العقود المقاسة وفقًا لطريقة التخصيص المبسط	٨,٩٥٣,٥٠٤	٣,٥٠٩,٦٢٣	٨,٦٤٢,٨٦٩	١٨,٦٩١,١٣٦	١,٥٦٠,٧٤٦	١,٦٦٧,٠٣٧	٧,٥٦٦,٦٣٨	٦٢٨,٤٢٨	٥,٧٢٩,٤٤٢	٥,٥٤٨,٥١٢	٦٢,٤٩٧,٩٣٥
إجمالي إيرادات التكافل	٨,٩٥٣,٥٠٤	٣,٥٠٩,٦٢٣	٨,٦٤٢,٨٦٩	١٨,٦٩١,١٣٦	١,٥٦٠,٧٤٦	١,٦٦٧,٠٣٧	٧,٥٦٦,٦٣٨	٦٢٨,٤٢٨	٥,٧٢٩,٤٤٢	٥,٥٤٨,٥١٢	٦٢,٤٩٧,٩٣٥
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة - صافي	(٧,٩٥١,٨٤٣)	(٤٦٠,٦٢٠)	(١١,٤٦٧,٧٥٦)	(١٤,٤٢٦,٥٤٥)	(١,٠١٢,٢٥٢)	(١,٢٩٨,٥٤٤)	(٢,٧٢١,١٥٩)	١٦٣,٨٢١	(١٥١,٧٧٩)	(٤,٦٠٥,٠٤٢)	(٤٣,٩٣١,٧١٩)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التعديلات على التزامات عقود التكافل	٨٩,٠٨٩	(١٠)	١٧٦,٣٩٨	١٥٥,٤٨١	١٧,٦٩٤	(٥,٣٩٣)	٥,١٦٥	٢٠٩	١,٤٩٩	٢٠,٤٩٣	٤٦٠,٦٢٥
(خسائر)/عكس خسائر العقود المزهقة - صافي تعديل المخاطر	٣,٤٥٢	-	٢٣٣,٩٥٦	-	-	-	-	-	(٢٥٧)	-	٢٣٧,١٥١
مصاريف خدمة التكافل	(١٢٨,٠٨٤)	-	(٩,١٧٦)	(٤١,٣٥١)	(٢,٧٥٨)	(١٧,٠٦٨)	(١٨,٤٦٠)	(٣,٧٧٩)	١٤,٧٢٦	(١٦,٤٤٦)	(٢٢٢,٣٩٦)
صافي الدخل من عقود التكافل	(٧,٩٨٧,٣٨٦)	(٤٦٠,٦٣٠)	(١١,٠٦٦,٥٧٨)	(١٤,٣١٢,٤١٥)	(٩٩٧,٣١٦)	(٢,٧٣٤,٤٥٤)	(٢,٧٣٤,٤٥٤)	١٦٠,٢٥١	(١٣٥,٨١١)	(٤,٦٠٠,٩٩٥)	(٤٣,٤٥٦,٣٣٩)
مصرفات عقود إعادة التكافل	٩٦٦,١١٨	٣,٠٤٨,٩٩٣	(٢,٤٢٣,٧٠٩)	٤,٣٧٨,٧٢١	٥٦٣,٤٣٠	٣٤٦,٠٣٢	٤,٨٣٢,١٨٤	٧٨٨,٦٧٩	٥,٥٩٣,٦٣١	٩٤٧,٥١٧	١٩,٠٤١,٥٩٦
إيرادات عقود إعادة التكافل	(٧١٤,٩٧٦)	(١,٧٨٨,٠٣٨)	(١١,٠٦٢)	(١١,٩١٢,٣٢١)	(٩٧٣,٤١٧)	(٧٨٣,٥٩٧)	(٥,٣٤٣,٩٨٢)	(٤٢٠,٨٦٢)	(٤,٩٠١,٧١٣)	(٣,٨٣٩,٢٨٤)	(٣٠,٦٨٩,٢٥٢)
صافي (مصاريف) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٥٢٨,٣٥٠	٣٤٥,٩٨٢	١٧٥,٤٢٩	١٠,٦٧٠,٨١٨	٧٧٩,٧٣٩	١,٠٠٨,٠٥٤	١,٧٦٩,٢٠٠	٢٨,٧٧٠	(٤١,٨٠٩)	٣,٦٨٥,٤٤٠	١٨,٩٤٩,٩٧٣
نتيجة خدمة التكافل *	٧٧٩,٤٩٢	١,٦٠٦,٩٣٧	(٢,٢٥٩,٣٤٢)	٣,١٣٧,٢١٨	٣٦٩,٧٥٢	٥٧٠,٤٨٩	١,٢٥٧,٤٠٢	٣٩٦,٥٨٧	٦٥٠,١٠٩	٧٩٣,٦٧٣	٧,٣٠٢,٣١٧

* لا يشمل هذا المبلغ المصاريف المتعلقة بحصة المساهمين في إدارة عمليات التكافل والبالغة ٦,٨٥٢,٣٦٢ دينار أردني.

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

١٦- إيرادات و مصروفات التكافل (تابع)

مركبات شامل	السيارات - الحدود والحافلات	مركبات طرف ثالث	طبي جماعي	بحري	حريق	هندسي	عام & حوادث	حياة	مجموع
عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) إيرادات التكافل من العقود المقاسة وفقاً لطريقة التخصيص (PAA) المبذني									
٧,٨٢٨,١٤٩	٢,٣٧٥,٤٧٢	٧,١٩٢,٠٨١	١٥,٤٠٨,٤٧٢	١,٢٩٤,٦٦٦	٦,٢٣٣,٤٣٨	٧٤٢,٠٣٧	٥,٠٢١,٣٩٢	٤,٩٦٣,٥٩٩	٥١,٠٥٩,٣٠٦
٧,٨٢٨,١٤٩	٢,٣٧٥,٤٧٢	٧,١٩٢,٠٨١	١٥,٤٠٨,٤٧٢	١,٢٩٤,٦٦٦	٦,٢٣٣,٤٣٨	٧٤٢,٠٣٧	٥,٠٢١,٣٩٢	٤,٩٦٣,٥٩٩	٥١,٠٥٩,٣٠٦
إجمالي إيرادات التكافل									
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة – صافي									
(٦,٦٦١,٨٤٣)	(١,٤١٧,١٠٢)	(٨,٦١٥,٤٢٤)	(١١,٤٠٧,٢٨٢)	(١٤٦,٠٥٥)	(٤٥٧,٤٢٧)	(٨٣,٨٤٠)	(٢٠٩,٠٩٧)	(٣,٦٤٥,٧٣٩)	(٣٢,٦٤٣,٨٠٩)
(٣٨٣,٣٦٨)	(١٦,٣٠١)	٢,٠٨١,٣٤٢	(٥٦١,٨٧٨)	(٤١,٥٤١)	(١٨٤,٣٣٨)	(١٦,٥٦٨)	(١٧٤,٩١٨)	(٢١٤,١٦٢)	٤٨٨,٢٦٨
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة – تعديلات على التزامات (LIC) التكافل									
١٣,٧٣٧	-	(٢٦٠,٦٣٩)	٥,٤٨٦	-	-	-	-	(٤٢)	(٢٤١,٤٥٨)
٥٢,٤٨٢	٣,٤٩٠	(٦,٢٥٥)	٧,٢٥٧	(١٧,٦٠٩)	(٢٤,٥١٤)	(٩,٣٤٥)	(٢١,١٤٨)	(٥١,٨٣٧)	(٦٧,٤٧٩)
(٦,٩٧٨,٩٩٢)	(١,٤٢٩,٩١٣)	(٦,٨٠٠,٩٧٦)	(١١,٩٥٦,٤١٧)	(٢٠٥,٢٠٥)	(٦٦٦,٢٧٩)	(١٠٩,٧٥٣)	(٤٠٥,١٦٣)	(٣,٩١١,٧٨٠)	(٣٢,٤٦٤,٤٧٨)
صافي الدخل من عقود التكافل									
٨٤٩,١٥٧	٩٤٥,٥٥٩	٣٩١,١٠٥	٣,٤٥٢,٠٥٥	١,٠٨٩,٤٦١	٥,٥٦٧,١٥٩	٦٣٢,٢٨٤	٤,٦١٦,٢٢٩	١,٠٥١,٨١٩	١٨,٥٩٤,٨٢٨
(٥٩٤,٠٤٢)	(١,١٦٣,٦٩٨)	(٤٤,٢٥٠)	(٩,٨٣٦,٩٨٦)	(٣٨٩,١٤٩)	(٤,٤٠٧,٨١٠)	(٥٨١,١٢٤)	(٤,٢٢٨,٤١٣)	(٣,٣٥٢,٨٨٨)	(٢٤,٥٩٨,٣٦٠)
٣٧٧,٠٦٣	٢٩٣,٤٧٦	(٩,٢٩٣)	٨,٥٠٤,١٥٨	١٣٩,٥٣٣	٣٩٦,٦١١	٨٥,٢٢١	١٧٠,٩٠٣	٣,٠٢٦,٦٥١	١٢,٩٨٤,٣٢٣
(٢١٦,٩٧٩)	(٨٧٠,٢٢٢)	(٥٣,٥٤٣)	(١,٣٣٢,٨٢٨)	(٢٤٩,٦١٦)	(٤,٠١١,١٩٩)	(٤٩٥,٩٠٣)	(٤,٠٥٧,٥١٠)	(٣٢٦,٢٣٧)	(١١,٦١٤,٠٣٧)
٦٣٢,١٧٨	٧٥,٣٣٧	٣٣٧,٥٦٢	٢,١١٩,٢٢٧	٨٣٩,٨٤٥	١,٥٥٥,٩٦٠	١٣٦,٣٨١	٥٥٨,٧١٩	٧٢٥,٥٨٢	٦,٩٨٠,٧٩١

مصرفات عقود إعادة التكافل
المبالغ التي يمكن استردادها من معيدي التكافل - بالصافي
صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحتفظ
نتيجة خدمة التكافل*

*لا يشمل هذا المبلغ المصاريف المتعلقة بحصة المساهمين في إدارة عمليات التكافل التكافلي والبالغة ٦,٨٢١,٩٨٤ دينار أردني

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

١٧ - صافي إيرادات (مصرف) التمويل من عقود التكافل وعقود إعادة التكافل

مركبات شامل	السيارات - الحدود والحافلات	مركبات طرف ثالث	طبي جماعي	بحري	هندسي	حريق	عام & حوادث	حياة	مجموع
(١١١,٥٨٨)	(٥,٠٥٩)	(٣٨١,٩٠٢)	-	-	-	-	-	-	(٤٩٨,٥٤٩)
(١٢,٢٠٨)	(١٥٢)	(١٨,٢٧٢)	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٦٣٢)
(١٢٣,٧٩٦)	(٥,٢١١)	(٤٠٠,١٧٤)	-	-	-	-	-	-	(٥٢٩,١٨١)
٤٦,٨١١	٤,٣٧٣	٢٥,١٩٥	-	-	-	-	-	-	٧٦,٣٧٩
٤٦,٨١١	٤,٣٧٣	٢٥,١٩٥	-	-	-	-	-	-	٧٦,٣٧٩
(٧٦,٩٨٥)	(٨٣٨)	(٣٧٤,٩٧٩)	-	-	-	-	-	-	(٤٥٢,٨٠٢)
(٢٠٤,٣٩٧)	(٨,٦٤٧)	(٤٥٣,٤٥٧)	-	-	-	-	-	-	(٦٦٦,٥٠١)
(٥,٦٦٥)	(٢١٥)	(١٣,٣٤٢)	-	-	-	-	-	-	(١٩,٢٢٢)
(٢١٠,٠٦٢)	(٨,٨٦٢)	(٤٦٦,٧٩٩)	-	-	-	-	-	-	(٦٨٥,٧٢٣)
٤٤,٨٨٦	٦,٢٥٧	١٥,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	٦٦,٥٦٣
٤٤,٨٨٦	٦,٢٥٧	١٥,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	٦٦,٥٦٣
(١٦٥,١٧٦)	(٢,٦٠٥)	(٤٥١,٣٧٩)	-	-	-	-	-	-	(٦١٩,١٦٠)

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

مصاريف التمويل من عقود التكافل المصدرة

تراكم الفوائد على أفضل تقدير لمطالبات التزامات التكافل - حصة التكافل

تراكم الفوائد على أفضل تقدير للمصاريف المنسوبة إلى التزامات التكافل

صافي مصاريف التمويل من عقود التكافل

مصاريف التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ به

تراكم الفوائد على أفضل تقدير لمطالبات التزامات التكافل - حصة إعادة التكافل

صافي مصاريف التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

صافي مصاريف التمويل لعقود التكافل

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

مصاريف التمويل من عقود التكافل المصدرة

تراكم الفوائد على أفضل تقدير لمطالبات التزامات التكافل - حصة التكافل

تراكم الفوائد على أفضل تقدير للمصاريف المنسوبة إلى التزامات التكافل

صافي مصاريف التمويل من عقود التكافل

مصاريف التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تراكم الفوائد على أفضل تقدير لمطالبات التزامات التكافل - حصة إعادة التكافل

صافي مصاريف التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

صافي مصاريف التمويل لعقود التكافل

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

١٨ - إدارة المخاطر المالية

لدى المجموعة تعرض عام للمخاطر المالية، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، وإدارة رأس المال. وبشكل عام، فإن أهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها المتعلقة بإدارة المخاطر لم تتغير عما هو مبين في قوائمها المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٩ - مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويُفترض في قياس القيمة العادلة أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام، أو -
- في حال عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة المتاحة للأصل أو الالتزام.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في الميزانية بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تحديد القيمة العادلة وتسلسل مستوياتها

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: أسعار معلنه في أسواق نشطة لأدوات مالية متماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.-

-المستوى الثاني: أسعار معلنه في أسواق نشطة لأصول وخصوم مشابهة أو تقنيات تقييم أخرى تعتمد بشكل كبير على قوائمات يمكن ملاحظتها من السوق.

-المستوى الثالث: تقنيات تقييم تعتمد على مدخلات جوهرية لا تستند إلى قائمة يمكن ملاحظتها من السوق. وتستند المجموعة في تحديد القيم العادلة من المستوى ٣ بشكل أساسي إلى صافي قيمة أصول المنشأة المستثمر بها في نهاية الفترة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للأصول المالية، بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن هذا الجدول معلومات القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة، لأنها إما قصيرة الأجل أو تحمل أسعار فائدة تستند إلى أسعار الفائدة السائدة في السوق.

القيمة العادلة			
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI)
-	-	٤,٠٠٦,١٥٨	٤,٠٠٦,١٥٨
٢٩,٤٠٠	-	-	٢٩,٤٠٠
-	-	٤,٠٠٧,٧٧٤	٤,٠٠٧,٧٧٤
٢٩,٤٠٠	-	٨,٠١٣,٩٣٢	٨,٠٤٣,٣٣٢

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
أسهم بأسعار معلنه
أسهم بأسعار غير معلنه
صكوك

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

١٩ - مستويات القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة			القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
-	-	٢,٨٨٦,٣٤٦	٢,٨٨٦,٣٤٦	أسهم بأسعار معلنة
٢٩,٤٠٠	-	-	٢٩,٤٠٠	أسهم بأسعار غير معلنة
-	-	٤,١٣١,٧٣٦	٤,١٣١,٧٣٦	صكوك
٢٩,٤٠٠	-	٧,٠١٨,٠٨٢	٧,٠٤٧,٤٨٢	

تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك المصنفة ضمن المستوى ٢ إلى قيمة صكوك مماثلة مدرجة يتم الإفصاح عنها من قبل مدير الاستثمار. أما القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية في الأسهم المصنفة ضمن المستوى ١، فتعتمد على الأسعار المعلنة والمتاحة في السوق.

لم تحدث أي تحويلات بين مستويات تسلسل القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، أو خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، لم يطرأ أي تغيير على تقنيات التقييم المستخدمة.

تشمل الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة صكوكاً صادرة عن شركات.

وتعتقد المجموعة أن القيم العادلة للأصول والخصوم المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة لها.

٢٠ - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة، في سياق أعمالها العادية، بإجراء معاملات مع جهات أخرى تدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤.

وتتعلق المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل رئيسي بالمصاريف التي تتحملها تلك الأطراف نيابة عن المجموعة، والإيرادات المتحققة من شركات واقعة تحت سيطرة مشتركة (أي الأطراف المرتبطة بالمجموعة أو بمساهمي الشركة) تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بأسعار يتم الاتفاق عليها بين الطرفين

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(دينار أردني)

٢٠ - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

وتفصيل الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ ذات الصلة كما يلي:

المجموع		طرف ذو علاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	شركة تحت السيطرة المشتركة	الإدارة العليا	حقوق الملكية الرئيسية وأعضاء مجلس الإدارة	
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة					
بنود قائمة المركز المالي					
٢٠,١٨٧	٢٥,١٦٦	-	٢٤,٦١	٥٤٧	ذمم مدينة
٣١,١١١	٣٠,٨٢٦	٣٠,٨٢٦	-	-	ذمم دائنة
٢,٦٢٢,٤١٢	٣,٧٥٧,٤٦٠	-	-	٣,٧٥٧,٤٦٠	ودائع بنكية خارج الأردن
٧٣,١١٩	١٠٠,٣١٣	-	-	١٠٠,٣١٣	الحساب الجاري (البنك)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)				

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

بنود قائمة الدخل الشامل

١١٦,٧٢٩	١٣٨,٧٧٩	-	-	١٣٨,٧٧٩	إيرادات الاستثمارات
٣,٦٦٧	٩,٨٢٢	-	٣,٩٦٩	٥,٨٥٣	عقود التكافل
-	-	-	-	-	أرباح الأسهم

يُتخذ بقرار الموظفين الإداريين الأشخاص الذين لديهم صلاحية ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة المجموعة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل ذلك كبار التنفيذيين في الإدارة، بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي للمجموعة يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات الخاصة بكبار الموظفين الإداريين للفترتين المنتهيتين في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)
٧٨٤,٦٨٧	٨٩٣,٣٦٥

الرواتب والمكافآت

٢١ - القضايا القانونية

توجد دعاوى قضائية مرفوعة ضد المجموعة تتعلق بمطالبات متنوعة، وتبلغ قيمة القضايا المحددة لدى المحاكم حوالي ٣,٣٧٤,٣١٥ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٣,٢٧٣,٠٢٣ دينار أردني). وفي رأي الإدارة والمستشارين القانونيين، فإن المجموعة لن تتحمل مطالبات تتجاوز قيمة مخصص المطالبات القائمة.

٢٢ - الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة أو بعد تاريخ إعدادها.

٢٣ - اعتماد القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٥.