



مراجعة
أ. ج. ر. ه.
أ. ك. م. م.
أ. ع. م.

عمان في 2014/06/30
الإشارة : م-0-14/558

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية كما في 2014/06/30 مراجعه من قبل مدقق الحسابات
الخارجي وموقعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

عماد الحججه
المدير العام

35 King Hussein Street
P.O.Box: 7521
Amman 11118 Jordan
Tel: +962 6 4848513
Fax: +962 6 4829417
uic@united.com.jo
www.united.com.jo

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٢٤ تموز ٢٠١٤
8036
الرقم التسلسلي
الجهة المستفيدة

✓

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١٠ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٤٣٢٤

السادة رئيس و أعضاء مجلس الادارة المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

فقرتين توكيديتين

دون التحفظ في استنتاجنا نود الإشارة إلى ما يلي :

١ - كما يرد في الإيضاح (١٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ ، باستثناء العام ٢٠٠٦ ، فقد تم اعادة فتح الملف من قبل مقدر الضريبة، حيث تطالب دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الشركة بمبلغ ٢٦٢,٠٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة من قبل الشركة وما زالت القضية قيد النظر لدى محكمة البداية . هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة.

٢ - كما يرد في الإيضاح (٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، بلغت الذمم المدينة المطلوبة من اطراف ذات علاقة والتي تجاوز استحقاقها ٣٦٠ يوم ٣٥٨,٨٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ هذا وبرأي إدارة الشركة انه لا داع لرصد مخصص لقاء هذه الذمم المدينة.

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة وإدارة التأمين ودائرة مراقبة الشركات .

سابا وشركاهم

شفيق خليل بلشون
إجازة رقم (٧٤٠)

سابا وشركاهم
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - الأردن
٢٢ تموز ٢٠١٤

قائمة المركز المالي، المرحلية الموجزة

الإيضاح	حزيران ٢٠١٤	كانشون الأول	٢٠١٣	ديسمبر	يناير	ديسمبر	يناير
المطلوبات							
مخصص الخصاص غير المكتسبة - صافي	٦,٧٣٣,٣٤٧	٥,٥٧٤,٧٢٦	٦,٧٦٨,٤٩٠	٧,٦٠٨,١١٣	٤		
مخصص الاعاءات - صافي	٧,٢٨٤,٥٩٤	٦,٠٤٤,١٧٣	٤٨٤,٢٨٨	٥٦٤,٢٥٨	٥		
المخصص الحسابي - صافي	٧٧٠,٤١٤	٧٤٥,٤٢٢	٥,٠٠٢,٧٦٠	٥,٤٨٥,٨٧٧	٦		
مجموع مطلوبات حقوق التأمين	١٤,٧٨٨,٣٥٠	١١,٨٢٤,٣٢١	١,٤٥٧,٧٧٥	١,٥٤٨,٣٨٢	٧		
			١٣,٧١٣,٣١٤	١٥,٢٠٦,٦٣١			
الدائون							
شركات مؤجلة الدفع	١٢	٢٩٧,٥٩٩					
نعم معدي التأمين الدائنة	١٣	٢,١٨٦,٣٣٧					
مخصصات مختلفة	١٤	١٤٥,٢٣٧					
مخصص ضريبة الدخل	١٤	٣١٦,٨٥٢					
مطلوبات ضريبية مؤجلة		٢٨٤,٠٤٣					
مطلوبات أخرى		٧٠٢,٠٦٠					
مجموع المطلوبات		٢١,٩٥٨,٩٣٧					
		١٨,٠٦٣,٩٦٨					
حقوق المساهمين - قائمة (د)							
رأس المال المصرح به والسندفوع	١	٨,٠٠٠,٠٠٠					
علاوة الإصدار		٤١,٥٠٧					
احتياطي ليعبري		١,٦١٨,٤٩٧					
احتياطي اختياري		١٦٤,٤٧٢					
احتياطي تقييم موجودات مالية	١٥	٨,٩٠٥,٥٥٤					
الأرباح المدورة		٤٠٠,٢٥٨					
الربح للفترة - قائمة (ب)		١,٠١١,٢٤٣					
مجموع حقوق المساهمين		١٦,٠٤٥,٦٦١					
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٤,٠٠٤,٥٦٣					
		٢٩,٥٣١,٠٨٦					

المذنب العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المحلية المعجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة الخريف.

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في		للمدة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٢٠ حيز	٢٠ حيز	٢٠ حيز	٢٠ حيز		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	دينار	دينار		الإيرادات :
٨,٨٦٥,٦٠٩	١١,١٨٨,٠٨٦	٣,٩٢٢,٩٦٠	٤,٥٢٢,١٣٩		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٦١٨,٠٨٢	٧٦٥,٦٧٣	٢٣٧,١٨٢	٧٦٥,١٧٣		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٣,٠٨٦,٢٠٨	٣,٤٤١,٩٣٩	١,١٦٥,٠٢٧	١,٠١٩,٦٨٣		يطرح : حصة معدي التأمين - للتأمينات العامة
٣٩١,٢٤٣	٤١٨,١٣١	١٢٣,٤٧٦	٤١٨,١٣١		حصة معدي التأمينات - الحياة
٦,٠٠٦,٢٤٠	٨,٠٩٣,٦٨٩	٢,٨٧١,٦٣٩	٣,٨٥٠,٩٩٨		صافي الأقساط المكتتبة
(٨٥٧,٨٣٣)	(١,١٥٨,٦١٦)	(٧٧٠,٠٣٣)	(٤٠٧,٤٨٩)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٥,٢٨٧)	(٢٤,٩٩٢)	(٥,٢٨٧)	(٣١,١٠٧)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٥,١٤٣,٠٢٠	٦,٩١٠,٠٨١	٢,٥٩٦,٢١٩	٣,٤١٢,٤٠٢		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢١٨,٧٧١	٢٥١,٥٨٢	٨٣,٣٩٩	١٠٥,٠٨٤		إيرادات المولات
٢٦٠,٤٧٥	٣١٥,٣٨٩	١٢٣,٤٧٨	١٣٥,٦٢٧		إيرادات إصدار وثائق تأمين
٢٠٧,٤٣٦	٢٣٨,٨٧٧	١٢٦,٣٧١	٨٦,٢٦٨		فوائد دائنة
(١١,١٣٨)	٧٩,٩٧٠	(٧١,٨٣٣)	٩,٣٥٣		صافي للتغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٩٣,٧٩٥	٢٤٦,٨٣٢	٢٤١,١٦٣	٢١٦,١١٤	١٦	خلال قائمة الدخل
(١٠,٨٠١)	١٦,٥٦٧	(١١,٦٠٩)	١٦,٥٦٠		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦,١٠١,٥٥٨	٨,٠٥٩,٢٩٨	٣,٠٨٧,١٨٨	٣,٩٨١,٤٠٨		إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
					التعويضات والضمان والمصاريف :
٣,٦٤٣,٦٠١	٥,١٥٦,٤٠٨	١,٨١٨,٠٦٧	٢,٩٠٤,٢٣٩		التعويضات المدفوعة - للتأمينات العامة
٢٢٨,٤١٠	-	١٣٦,١٤٠	-		التعويضات المدفوعة - الحياة
١٨١,٩٠٠	١٦٣,٨٠٠	٨٩,٢٥٠	٩٧,٨٥٠		يطرح : مميزات تعويضات
٥٧٦,٧٣٩	١,٠٨٠,٦٨٠	٣٢٠,٢٧٩	٦٩١,٥٦٠		حصة معدي التأمين
٣,١١٣,٣٧٢	٦,٩١١,٩٢٨	١,٥٤٤,٦٧٨	٢,١١٤,٨٢٩		صافي التعويضات المدفوعة
٦٧٣,٩٩٧	١,٢٤٠,٤٢١	٣٧٤,٣٣٨	٥٥٥,٢١٧		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٩٤,٠١٤	١٧٤,٣٨٠	١٠١,٢٠٦	٩٠,٥٩٣		نفقات الموظفين الموزعة
١٤٨,٨٤٧	٢٠٦,٢٣٧	٨١,٥٨٤	١١١,٣١٨		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٥٠,٦٨٠	٤٠,٧٤٠	٥٢,٠٨٥	-		أقساط فائض الخسارة
٤١٢,٩٣٠	٥٣٤,١٧٧	١٩٨,٨٩٤	٢٥٨,٣٣٤		تكاليف اقتناء بوالص
٤٥١,٩٢٥	٤٧٨,٤٥١	٢٤٤,٤٥٧	١٩٢,٢٦٦		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٥,١٤٥,٧٦٥	٦,٥٨٦,٤٣٤	٢,٥٩٧,٢٤٢	٣,٢٦٢,٥٥٧		صافي عبء التعويضات
					نفقات الموظفين غير للموزعة
٤٨,٥٠٣	٥١,٥٨٤	٢٥,٣٠١	٢٧,٨٢٩		استهلاكات وإطفاءات
٢٤,٩٤٧	٣٤,٤١٢	١٢,٧١٧	١٧,٢٢٨		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٧,٧١٢	٤٣,٥٩٥	٢٠,٣٩٦	٢٢,٦٤٨		مصروف (المسترد من) مخصص للتكني في المدنيين
٣٤,٨١٠	٩٣٣	٣١,٨٤٣	(١٠,٨٩٦)	١٠.١	إجمالي المصروفات
١٤٥,٤٧٢	١٣٠,٥٢٤	٩٠,٢٥٧	٥٦,٨٠٩		الربح للفترة قبل الضريبة
٨١٠,٣٢١	١,٢٤٢,٣٣٩	٣٩٩,٦٨٩	٥٦٢,٠٤٠		ضريبة الدخل
(٧٢٦,٩٢٢)	(٣٣٠,٩٩٦)	(١٤٦,٩٦٥)	(١٩٦,٧٧٨)		صافي الربح للفترة
٥٤٦,٣٩٩	١,٠١١,٣٤٣	٢٥٢,٧٢٤	٣٦٥,٢٦٣		
-/٠.٦٨	-/١.٧٦			١٧	الربح للسهم الواحد الاسمي والمنخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسبعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٦,٣٩٩	١,٠١١,٣٤٣	٢٥٢,٧٢٤	٣٦٥,٢٦٣
١٥,٦٥٤	-	١٥,٦٥٤	-
(٦٢٩,٢٧٦)	٣٦٧,١٧٠	(٦٦٥,٧١٢)	(٢٤,٤٥٧)
(٦٧,٢٢٣)	١,٣٧٨,٥١٣	(٣٩٧,٣٣٤)	٣٤٠,٨٠٥

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

أرباح بيع موجودات مالية

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالعملة

إجمالي الدخل الشامل (الخصلة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح الدورية	موجودات مطابقة	إجمالي	إجمالي	إجمالي	علاوة	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٤٦٧,١١٨	-	١,٢٠٠,٢٥٨	٤٤٢,٣٨٤	١٦٤,٤٧٢	١,٦١٨,٤٩٧	٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٠١١,٣٤٣	١,٠١١,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٧,١٧٠	-	-	٣٦٧,١٧٠	-	-	-	-	-
١,٣٧٨,٥١٣	١,٠١١,٣٤٣	-	٣٦٧,١٧٠	-	-	-	-	-
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٤٥,١٦١	١,٠١١,٣٤٣	٤٠٠,٢٥٨	٨٠٩,٥٥٤	١٦٤,٤٧٢	١,٦١٨,٤٩٧	٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
١١,٧٥٦,٤١٨	-	١,٢٨٠,٣٥٤	٢٨٧,٧٨٣	١٦٤,٤٧٢	١,٤٨٢,٣٠٢	٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
٥٤٦,٣٩٩	٥٤٦,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٦٥٤	-	١٥,٦٥٤	-	-	-	-	-	-
(٢٢٩,٢٧١)	-	-	(٢٢٩,٢٧١)	-	-	-	-	-
(١٧,٢٧٣)	٥٤٦,٣٩٩	١٥,٦٥٤	(٢٢٩,٢٧١)	-	-	-	-	-
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٠,٣٨٩,١٩٥	٥٤٦,٣٩٩	٤٩٦,٠٠٨	(٣٤١,٤٩٣)	١٦٤,٤٧٢	١,٤٨٢,٣٠٢	٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠

* من أصل الأرباح المدورة ١٩٣,٣٣٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية

**** قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٤ الموافقة على توزيع مائتيه ١٠ % من القيمة الاسمية للاسهم اي ما يعادل ٨٠٠ الف دينار كل رباح على المساهمين عن العام ٢٠١٣ (٨٠٠ الف دينار للعام ٢٠١٢).**

*** يسأل بند احتياطي تقديم موجودات مالية على رصيد سلب يبلغ ٣٤١,٤٩٣ دينار يحظر التصرف بها بما في ذلك الرسالة أو التوزيع.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٩١٨,٩١٨ دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للتعديل الدولي للتقرير المالية رقم (٩) إلا ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية

ان الايضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة العرفي.

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة للتدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨١٠,٣٢١	١,٣٤٢,٣٣٩	
٢٤,٩٤٧	٣٤,٤١٢	
٣٤,٨١٠	٩٣٣	
٨٥٧,٨٣٣	١,١٥٨,٦١٦	
٥,٣٨٧	٢٤,٩٩٢	
٦٧٣,٩٩٧	١,٢٤٠,٤٢١	
-	(١٦,٥٨٠)	
١١,١٣٨	(٧٩,٩٧٠)	
٢,٤١٨,٤٣٣	٣,٧٠٥,١٦٣	
(٦٣,٥٠٢)	(١٠٨,٩٠٥)	
(١,٦٢٥,٥٦٧)	(٢,٠٠١,٧٢٣)	
٦٧٧,٩١٤	١٢٤,٧٠١	
(١٦٧,٣٧٠)	(٦١,٩٨٥)	
(٣٢٢,٣٤٥)	٧٠٩,٣٨٨	
(٦٩,٤٠٤)	(٨٧,٤٥٨)	
٦٣١,٢٩١	٥٥٣,٩٨٢	
(٦١,٣٨٠)	(٦١,٣٨٠)	
(١٤,١٩٦)	(١٤٥,٣٨٧)	
١,٤٠٣,٨٧٤	٢,٦٢٦,٣٩٦	
(٢٠٠,٤٦٦)	(٣٥٥,٧٠٢)	١٤
١,٢٠٣,٤٠٨	٢,٢٧٠,٦٩٤	
(٢,٠٧٧,١٠٠)	(٩٣٢,٣٩٢)	
-	(٨٣,٧٣٧)	
٦٩,٩٠٠	-	
(٥,٢٣٩)	(٥٠,٢٢٤)	
(١٨,٩٤٣)	-	
(١,٣٧٨,٥٩٢)	(٩٩١,٣٨٥)	
(٣,٤٠٩,٩٧٤)	(٢,٠٥٧,٧٣٨)	
٣٠٢,٠١٣	٢٩٧,٥٩٩	
(٦٨١,٨٧٧)	(٦٨٧,٢٧٤)	
(٣٧٩,٨٦٤)	(٣٨٩,٦٧٥)	
(٢,٥٨٦,٤٣٠)	(١٧٦,٧١٩)	
٢,٧٧٨,١٨٨	٤٠٥,١٣١	
١٩١,٧٥٨	٢٢٨,٤١٢	١٨

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات لبنود غير نقدية :

إستهلاكات وإطفاءات
مصرف مخصص تكلي مدينون
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
صافي المخصص الحسابي
صافي مخصص الإذاعات
أرباح بيع استثمارات عقارية
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل (الزيادة) في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل (الزيادة) في مدينون
النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة (الزيادة) في الموجودات الأخرى
الزيادة (النقص) في دائنون
(النقص) في مخصصات مختلفة
الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة (النقص) في شيكات موزعة الدفع
(النقص) في المطلوبات الأخرى
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
ودائع لدى البنوك
استثمارات عقارية بالصافي
المتحصل من موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة
أبنية تحت التنفيذ
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
الزيادة في بنك دائن
أرباح موزعة على المساهمين
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
صافي (النقص) في النقد
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام

أ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين عام ١٩٧٢ بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (٧٤) كشركة مساهمة عامة محدودة ، وتم دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . واصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركات المندمجة . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

إن عنوان الشركة هو شارع الملك حسين ، عمارة رقم (٣٥) الطابق الثاني ، صندوق بريد ٧٥٢١ ، عمان ١١١١٨ ، الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٤ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين (هيئة التأمين سابقاً) .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية . كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ حيث أن القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، بإستثناء تطبيق ما يلي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الانوات المالية - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات .

إن اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن حقوق المساهمين . 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التقيررات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٣ .

٤ - ودائع لدى البنوك

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٦١,٣٧٨	٢,٠٦١,٣٧٨	-
٢,٥٠٣,٨٧٢	٢,٥٦١,٩٨٨	١,٧٩٠,٤٠٥	٧٧١,٥٨٣
١٠٠,٠٣٤	٢٥٤,٩٧٠	٢٥٤,٩٧٠	-
٢,١٦٤,٥٨٤	٢,٢٢٩,٧٧٧	٢,٢٢٩,٧٧٧	-
٦,٧٦٨,٤٩٠	٧,٦٠٨,١١٣	٦,٨٣٦,٥٣٠	٧٧١,٥٨٣

داخل الأردن :
بنك الاستثمار العربي الاردني
بنك سوميتية جنرال
بنك الاستثماري
بنك العقاري المصري العربي
بنك عودة

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤% الى ٥.٦% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لدى البنك الاستثماري .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٣٢٧,٣٨٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ على شكل تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة بالإضافة الى الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين.

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٨٣,٩٧٢	٣٧٨,٩٣٩	داخل الاردن اسهم مدرجة
٢٠٠,٣١٦	١٨٥,٣١٩	خارج الاردن شركة إعادة التأمين العربية - لبنان
٤٨٤,٢٨٨	٥٦٤,٢٥٨	

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,٩٨٢,٩٤٥	٥,٤٦٨,١٦٧	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
١٩,٨١٥	١٧,٧١٠	أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
٥,٠٠٢,٧٦٠	٥,٤٨٥,٨٧٧	

- تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ٢٤,٧٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

٧ - استثمارات عقارية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٣٠,١١٥	٧٣٠,١١٥	أراضي
٩٨٦,٩٥٣	١,٠٨١,٦١٧	مباني *
(٢٥٩,٢٩٣)	(٢٦٣,٣٥٠)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
٧٢٧,٦٦٠	٨١٨,٢٦٧	مباني - بالصافي بعد الاستهلاك
١,٤٥٧,٧٧٥	١,٥٤٨,٣٨٢	

- تستهلك المباني الاستثمارية بنسبة ٢% سنوياً وتظهر بصافي القيمة الدفترية .
- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤,٦٣٤,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين الاردنية.

٨ - اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٥٥٢,٩٠٩	٦٤٥,١٨٤
١٨٧,٢٦٠	٢٠٣,٨٩٠
٧٤٠,١٦٩	٨٤٩,٠٧٤

شيكات برسم التحصيل *
اوراق قبض

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ١٥ حزيران ٢٠١٥ .

٩ - مدينون - صافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٦٠٠,٣٨٩	٣,٦٧٦,٥٩٧
١,٢٣٨,٧٧٠	١,٦٣٤,٨٧٢
٧٦٦,٣٨١	١,٢٩٥,٠٦٣
٦,٤٩٧	٨,٣٧٥
٦٢٤,٦٣٩	٦٢٣,٤٩٢
٥,٢٣٦,٦٧٦	٧,٢٣٨,٣٩٩
٧٣١,٨٩٣	٧٣٣,٤٩٧
٤,٥٠٤,٧٨٣	٦,٥٠٤,٩٠٢

نعم حملة البوالص
نعم الوكلاء
نعم الوسطاء
نعم الموظفين
نعم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٧٨٦,٧٩٣	٧٣١,٨٩٣
١٩,٠١٥	١٨,١٤٩
(٤٧,٦٠٠)	(١٦,٥٤٥)
(٢٦,٣١٥)	-
٧٣١,٨٩٣	٧٣٣,٤٩٧

رصيد اول الفترة / السنة
المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
المحرر خلال الفترة / السنة
المشطوب خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٤٣٠,٦٤٦	٣,١١١,١٧١
١,١٨٥,٠٥٢	٢,٢١١,٠٩٤
٦٢١,٤٨٥	٣٨٢,٦٩٤
٦٦٢,٧٥٣	٣٣٧,٥٧٠
١,٣٣٦,٧٤٠	١,١٩٥,٨٧٠
٥,٢٣٦,٦٧٦	٧,٢٣٨,٣٩٩

أقل من ٩٠ يوم
من ٩٠ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ **
المجموع

- تم اخذ مخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها والتي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها علما انه يوجد ذمم تتجاوز ٣٦٠ يوم لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٣٥٨,٨٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ، ولم يؤخذ مخصص لقائها.

١٠ - ذمم معيدي التأمين - مدينة بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٨٥٦,٩٩٨	٨٢٩,٨٣٥
٣٤٩,٥٣٢	٢٥١,٩٩٤
١,٢٠٦,٥٣٠	١,٠٨١,٨٢٩
٧٢,٧٥٣	٧٢,٠٨٢
١,١٣٣,٧٧٧	١,٠٠٩,٧٤٧

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٣٣,٦٢٧	٧٢,٧٥٣
٤٦,٦٥١	-
(٧,٥٢٥)	(٦٧١)
٧٢,٧٥٣	٧٢,٠٨٢

رصيد أول الفترة /السنة
المخصص المستدرك خلال الفترة /السنة
المحرر و المشطوب خلال الفترة /السنة
رصيد نهاية الفترة /السنة

ان تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٨٨٦,٢٢٤	٦٨٩,٨٧٥
١١٧,٤٦٠	١٦٤,٧٣٦
٤٢,٧٤١	١١٣,٩٥٨
٦٧,٦٣١	٢١,١٣٢
٩٢,٤٧٤	٩٢,١٢٨
١,٢٠٦,٥٣٠	١,٠٨١,٨٢٩

اقل من ٩٠ يوم
من ٩٠ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠
المجموع

١١ - أبنية تحت التنفيذ

يمثل هذا البند كلفة بناء مقر الشركة الجديد علماً أنه سيتم استغلال جزء منه لأغراض الشركة وبيع أو تأجير باقي البناية عند الانتهاء من بنائها وهذا تبلغ القيمة المتبقية لإتمام المشروع حوالي مليون دينار.

١٢ - بنك دائن

حصلت الشركة على تسهيلات جاري مدين من قبل البنك الاستثماري بسقف ٣٠٠,٠٠٠ دينار وبنسبة فائدة ٦ % تحسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد شهرياً مقابل تأمين نقدي بمبلغ ٣٢٧,٣٨٩ دينار محتفظ بها لدى البنك الاستثماري . ان الهدف الرئيسي من هذه

١٣- ذمم معيدي التأمين الدائنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٨١,٤٥٧	١٢٥,٦٠٩
١,٥٥٠,٨٩٨	٢,٠٦٠,٧٢٨
١,٦٣٢,٣٥٥	٢,١٨٦,٣٣٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٤- ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٩١,٩٩٥	٣٤١,٣٣٤
(٢٣٩,٩٩٥)	(٣٥٥,٧٠٢)
٣٨٩,٣٣٤	٣٣١,٢٢٠
٣٤١,٣٣٤	٣١٦,٨٥٢

رصيد أول الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

- قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ ، بإستثناء العام ٢٠٠٦ ، فقد تم اعادة فتح الملف من قبل مقدر الضريبة ، حيث تطالب دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الشركة بمبلغ ٢٦٢,٠٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة من قبل الشركة وما زالت القضية قيد النظر لدى محكمة البداية . هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع الضرائب المستحقة ، لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

١٥- إحتياطي تقييم موجودات مالية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٨٧,٧٨٣	٤٤٢,٣٨٤
١٣٩,٧٠٢	٤٨٣,١١٩
(٤٨,٨٢١)	(١١٥,٩٤٩)
٦٣,٧٢٠	-
١٥٤,٦٠١	٣٦٧,١٧٠
٤٤٢,٣٨٤	٨٠٩,٥٥٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير خلال الفترة / السنة
مطلوبات ضريبية موجلة
استبعاد موجودات مالية
صافي التغير خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٦- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٦,٩٠٢	٥,٩٦١
١٤١,٣٦٠	١٩٧,٣٤٥
٥٦,٢٥٠	٤٣,٥٢٦
٤٩,٢٨٣	-
٢٩٣,٧٩٥	٢٤٦,٨٣٢

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر)
صافي إيرادات الإيجارات
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٧- الربح للسهم الواحد

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٤٦,٣٩٩	١,٠١١,٣٤٣
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٦٨	-/١٢٦

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من ربح الفترة الاساسي و المخفض - دينار

١٨- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٩٤٥	٣٠,٤٢٤
٨٥٨,٢٥٠	٧٧١,٥٨٣
١٦٧,٤٧٣	٥٤,٠٤٤
(٦٢١,٥٣٧)	(٦٢٧,٦٣٩)
٤٠٥,١٣١	٢٢٨,٤١٢

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك
ينزل : ودائع مقيدة السحب

١٩- المُعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المُساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر جيدة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات .

- فيما يلي مُلخص للارصدة و المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٠٧٧,٦٧٥	١,١٩٨,١٣٣
١,٧٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

عناصر قائمة المركز المالي :

ذمم مدينة

ذمم دائنة *

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٥٩٨,٧٣٠	٦٧٦,٣٩٥
١٣٥,٣٦٣	١٠٩,٧٤٧

عناصر قائمة الدخل :

ايرادات الاقساط المكتتبة

التعويضات المدفوعة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٦٢,٤٢٦	٦٦,٧٩٦

البيانات

رواتب ومكافآت أخرى

* يشمل هذا البند مبالغ مقبوضة كدفوعات على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد ويتكون من مبلغ ٨,٨ مليون دينار مقبوضة من شركة الاستثمارات العامة المساهمة المحدودة - شركة ذات علاقة و ٢٠٠ الف دينار من أحد كبار المساهمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

- قامت الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤ بشراء شقة بقيمة ٢٨٣,٧٥٨ دينار من شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية - شركة ذات علاقة وتصنيفها ضمن الاستثمارات العقارية .

٢٠- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٩٤٢,٤٢٢ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٢,٧٠٦,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) وبإي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢١- التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢٧٢,٢١٥ دينار ، تأميناتها النقدية ٢٧,٢١٥ دينار ، واعتمادات بنكية بقيمة ٧٣,١٣٠ دينار ، تأميناتها النقدية ٩,٩٦٩ دينار .

- هناك التزامات لقاء عقود موقعة مع الموردين لإستكمال ابنية تحت التنفيذ بمبلغ ٢٤٩,١٦٩ دينار بالإضافة الى التزامات أخرى قد تطرأ غير موقعة مع الموردين بعد .

٢٢- معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦,١٠١,٥٥٨	٨,٠٥٩,٢٩٨
١,٣٨٣,٨٣١	١,١٢٥,٣٤٦

إجمالي الإيرادات
مصرفات رأسمالية

داخل المملكة	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٩,٥٣١,٠٨٦	٣٤,٠٠٤,٥٦٣
٦,١٩٩,٤٦٧	٧,٦٧٠,٥٨٢

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات*

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين .

٢٢ - مستفيطات القيمة المعادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والمحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة متومة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة):

الموجودات المالية	القيمة المعادلة	مستوى القيمة	طريقة التقييم	مخاطر عامة	العلاقة بين المخاطر الهامة
الموجودات المالية	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		غير مطلوبة	غير المطلوبة والقيمة المعادلة
موجودات مالية بالقيمة المعادلة	دينار	دينار			
موجودات مالية بالقيمة المعادلة					
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل:					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٣٧٨,٩٢٩	٢٨٣,٩٧٢	الاسهم المطلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٨٥,٣١٩	٢٠٠,٣١٦	حقوق الملكية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	٥٦٤,٢٤٨	٤٨٤,٢٨٨			

موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل:					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٤,٢٣٨,٨٧٤	٣,٧٣٧,٧١٦	الاسهم المطلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١,٢٤٧,٠٠٣	١,٢٦٥,٠٤٤	حقوق الملكية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	٥,٤٨٥,٨٧٧	٥,٠٠٢,٧٦٠			

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة المالية.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير المحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

بالاستناد ما يورد في الجدول ادناه نعتقد ان القيمة الفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة تقارب قيمتها المعادلة وذلك لان ادارة الشركة تعتقد بان القيمة الفترية تعادل القيمة المعادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قسيرا الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة المالية

موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعادلة	القيمة الفترية	القيمة المعادلة	مستوى القيمة	دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٧,٦٠٨,١١٣	٧,٧٠٧,٢٠٦	المستوى الثاني		
استثمارات عقارية	١,٥٤٨,٣٨٢	٤,٦٣٤,٠٩٣	المستوى الثاني		
	٩,١٥٦,٤٩٥	١٢,٣٤١,٢٩٩			

تم تحديد القيمة المعادلة للبيود اعلاء للمستوى الثاني وفقا لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكّن نخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.