



المتحدة | UNITED
التأمين | INSURANCE

عمان في 2015/04/29
الإشارة م 0-0-15/322

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية كما في 2015/03/31 مراجعه من قبل مدقق الحسابات
الخارجي وموقعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام.

الهـام تـرجـمـان
مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ / ٢٠١٥
الرقم التسلسلي ٤٢٤٦
رقم المسند ٤٢٤٦
الجهة المستفيدة: للتأمين

35 King Hussein Street
P.O.Box: 7521
Amman 11118 Jordan
Tel: +962 6 4648513
Fax: +962 6 4629417
uic@united.com.jo
www.united.com.jo

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ اذار ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣١ اذار ٢٠١٥

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

١ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٤٣٢٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة 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 ٣١ اذار ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية اخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، 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 بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة اخرى. 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 الامور 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرتين توكيديتين

دون التحفظ في استنتاجنا نود الاشارة إلى ما يلي :

١ - كما يرد في الإيضاح (٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، هنالك ذمم مدينة مطلوبة من اطراف ذات علاقة رصيدها ١,٨٣٥,٤٩٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ ، علماً بأن مجموع المبالغ التي تجاوز استحقاقها ٣٦٠ يوم ٧٧١,٠٩٢ ينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٥ هذا ويرأي إدارة الشركة انه لا داع لرصد مخصص لقاء هذه الذمم المدينة ، علماً بان الشركة تحتفظ بشيكات مؤجلة كضمانة لسداد احدى هذه الذمم .

٢ - كما يرد في الإيضاح (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة 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 ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة.

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 ولأغراض الإدارة فقط.

ساب وشركاهم

عاصم فوليب حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

عمان - الأردن

٢٩ نيسان ٢٠١٥

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

المطلوبات	دينار	دينار	إيضاح	مراجعة غير مدققة	دينار	إيضاح	مراجعة غير مدققة
المطلوبات	دينار	دينار	المطلوبات	دينار	دينار	المطلوبات	دينار
دينار	٣١ كانون الأول	٢٠١٥ آذار ٣١	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥ آذار ٣١	٢٠١٤	٢٠١٤
٦,٦٢٢,١١٢	٧,٣١١,٦٤٣	٨,٢٠٠,١٨٩	٤	٨,٧٤٠,٠٩٦	٤	٨,٧٤٠,٠٩٦	٤
٨,٦٤٠,٨٣١	٩,٠١٤,٣٩٤	٥٩٣,٨٣٩	٥	٥٥٩,١٠٠	٥	٥٥٩,١٠٠	٥
٣٩٧,٢٨٢	٣٩٧,٢٨٢	٥,١٣٣,٢٥٨	٦	٤,٨٧٨,٦٦٤	٦	٤,٨٧٨,٦٦٤	٦
١٥,٧٠٠,٢٢٥	١٦,٧٧٣,٣١٩	١	٧	١,٥٣٢,١٤٣	٧	١,٥٣٢,١٤٣	٧
٣,٧٥٣,٧٩٧	٣,٨٦٧,٩١٧	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
١٠٢,٣٠٠	٧١,٦١٠	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
١,٩٥٨,٣٨١	٢,٧٥٥,٠٩٠	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
١٣٦,١٠٧	١١٣,٣٢٧	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
٢٥٤,٦٠٦	٢٩١,٨٨٩	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
١٩٩,٤١٣	١٣٨,٣٠٨	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
٤١٥,٥٧٧	٤٤٢,٣٤٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
٢٢,٥٢٠,٤٠٦	٢٤,٤٥٣,٤٩٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
١,٨٠٢,٧٣٩	١,٨٠٢,٧٣٩	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
٥٤١,٥٦٦	٣٤٨,٠٧٥	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
١,٦٠٢,٩٩٠	١,٦٠٢,٩٩٠	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
-	٦٣٤,٢٨١	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
١٢,١٥٣,٢٧٤	١٢,٥٩٤,٠٦٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
٣٤,٦٧٣,٦٨٠	٣٧,٠٤٧,٥٥٨	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤
٣٤,٦٧٣,٦٨٠	٣٧,٠٤٧,٥٥٨	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤	١٥,٣٢٧,٤٧٧	١٥,٤٦٤,٧٦٤	١٥,٧١٠,٠٠٤

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		الإيرادات :
٦,٦٦٤,٩٤٧	٧,١٧٦,٩٧٨		إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٤٢٢,٢٥٦	٢,٥٥٦,٩٦٢		يطرح : حصة معيدي التأمين
٤,٢٤٢,٦٩١	٤,٦٢٠,٠١٦		صافي الأقساط المكتتبة
(٧٥١,١٢٧)	(٦٩٩,٥٣١)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦,١١٥	-		صافي التغير في المخصص الحسابي
٣,٤٩٧,٦٧٩	٣,٩٢٠,٤٨٥		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٤٦,٤٩٨	١٦٧,٧٠١		ايرادات العمولات
١٧٩,٧٦٢	٢٢٨,٢٥٧		ايرادات إصدار وثائق تأمين
١٥٢,٦٠٩	١٠٣,٧٠٢		فوائد دائنة
١٠١,٣٤٣	١٣,٧١٤	١٥	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤,٠٧٧,٨٩١	٤,٤٣٣,٨٥٩		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف :
٢,٢٥٢,١٦٩	٣,٣٣٣,٨٧٩		يطرح : التعويضات المدفوعة
٦٥,٩٥٠	٩٩,١٠٠		المستردات
٣٨٩,١٢٠	٨٧٧,٣٠٥		حصة معيدي التأمين
١,٧٩٧,٠٩٩	٢,٣٥٧,٤٧٤		صافي التعويضات المدفوعة
٦٤٥,٢٠٤	٣٧٣,٥٦٣		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٨٣,٧٨٧	٩٥,٨٧٨		نفقات الموظفين الموزعة
٩٥,٠١٩	٩٥,٦٤٢		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٤٠,٧٤٠	٥٩,٥٠٠		أقساط فائض الخسارة
٢٧٥,٨٤٣	٢٩٧,٦٤٤		تكاليف اقتناء بوالص
٢٨٦,١٨٥	٢٨٤,١٣٧		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٣,٢٢٣,٨٧٧	٣,٥٦٣,٨٣٨		صافي عبء التعويضات
٢٣,٧٥٥	٢٣,٩١١		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٧,١٨٤	١٧,٤٣٢		استهلاكات واطفاءات
٢٠,٩٤٧	٢٣,٩٧٠		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١١,٨٢٩	٤,٠٠٠	١٥ و ٩	مخصص التدني في المدينين بالصافي
٧٣,٧١٥	٦٩,٣١٣		إجمالي المصروفات
٧٨٠,٢٩٩	٨٠٠,٧٠٨		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٣٤,٢١٨)	(١٦٦,٤٢٧)		ضريبة الدخل
٦٤٦,٠٨١	٦٣٤,٢٨١		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠٨١	-/٠٧٩	١٦	حصة السهم من ربح الفترة

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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ اذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٤٦,٠٨١	٦٣٤,٢٨١
الربح للفترة - قائمة (ب)	
البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :	
٣٩١,٦٢٧	(١٩٣,٤٩١)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي	
١,٠٣٧,٧٠٨	٤٤٠,٧٩٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)	

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

قائمة (د)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منقحة)

المجموع	الرياح للفترة	الأرباح		احتياطي تقييم		احتياطي		علاوة الإصدار	رأس المال المدفوع
		دينار	دينار	دينار	دينار	اجباري	اختياري		
١٢,١٥٣,٢٧٤	-	١,٦٠٢,٩٩٠	٥٤١,٥٦٦	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠١٥ آذار ٣١
٦٢٤,٢٨١	٦٢٤,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	الرياح للفترة - قائمة (ب)
(١٩٣,٤٩١)	-	-	(١٩٣,٤٩١)	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٤٤٠,٧٩٠	٦٢٤,٢٨١	-	(١٩٣,٤٩١)	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
١٢,٥٩٤,٠٦٤	٦٢٤,٢٨١	١,٦٠٢,٩٩٠	٣٤٨,٠٧٥	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠١٤ آذار ٣١
١١,٤٦٧,١١٨	-	١,٢٠٠,٢٥٨	٤٤٢,٣٨٤	١٦٤,٤٧٢	١,٦١٨,٤٩٧	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الرياح للفترة - قائمة (ب)
٦٤٦,٠٨١	٦٤٦,٠٨١	-	-	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٣٩١,٦٢٧	-	-	٣٩١,٦٢٧	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
١,٠٣٧,٧٠٨	٦٤٦,٠٨١	-	٣٩١,٦٢٧	-	-	-	-	-	٢٠١٥ آذار ٣١
١٢,٥٠٤,٨٢٦	٦٤٦,٠٨١	١,٢٠٠,٢٥٨	٨٣٤,٠١١	١٦٤,٤٧٢	١,٦١٨,٤٩٧	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠١٤ آذار ٣١

* من أصل الأرباح الموزعة ١٨٤,٦٢٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (١٨٣,٦٧٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٤).

** يشمل بند احتياطي تقييم موجودات مالية على رصيد سالب يشكل اقراضي بقيمة ٦٢٢,٥٧٦ دينار يحظر التصرف بمبلغ يعادل من الأرباح الموزعة بما في ذلك الرسالة أو التوزيع.

- يشمل رصيد الأرباح الموزعة ٨١٩,٩١٩ دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا ما يتحقق منه فملا من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

شركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية		ايضاح	
في ٣١ اذار			
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٧٨٠,٢٩٩	٨٠٠,٧٠٨		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٧,١٨٤	١٧,٤٣٢		استهلاكات وإطفاءات
٣٣,٠٢٣	٤,٠٠٠		مخصص تدني مدينون
(٧٠,٦١٧)	٣٤,٧٣٩	١٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥١,١٢٧	٦٩٩,٥٣١		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٦,١١٥)	-		صافي مخصص الحسابي
٦٤٥,٢٠٤	٣٧٣,٥٦٣		صافي مخصص الادعاءات
٢,١٥٠,١٠٥	١,٩٢٩,٩٧٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٢,٠٤٤	(٥٧,٤٨٤)		(الزيادة) النقص في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(١,٨٥٠,٠٦٤)	(٢,٤٠٨,٧٢٧)		(الزيادة) في مدينون
٢٢٥,٣٩٦	١٧٤,٢٤٨		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٣١,٦٤٤	٧٢,٠٦١		النقص في موجودات اخرى
٢١٦,٨٤٧	١١٤,١٢٠		الزيادة في دائنون
٥٨٦,٤٣٦	٧٩٦,٧٠٩		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٦,٣١٢	٢٦,٤٥٥		الزيادة في مطلوبات اخرى
(١٥,٦٩٤)	(٢٢,٧٨٠)		(النقص) في مخصصات مختلفة
(٢٠,٤٦٠)	(٣٠,٦٩٠)		(النقص) في شيكات مؤجلة الدفع
١,٣٩٢,٥٦٦	٥٩٣,٨٨٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٥٠,٢٩١)	(١٣٠,١٠٤)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٤٢,٢٧٥	٤٦٣,٧٨١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١,٦٠٧,٤٨١	(٣,٤١١,٠٣٧)		(الزيادة) النقص في ودائع لدى البنوك
(٥٠,٢٢٤)	٦,٠١٦		استبعاد (شراء) ممتلكات ومعدات
(٥٤٦,٨٩٠)	(٢٤٥,٠٩٠)		(الزيادة) في ابنية تحت التنفيذ
١,٠١٠,٣٦٧	(٣,٦٥٠,١١١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٤١٧,٨٠٧	-		الزيادة في جاري مدين
٤١٧,٨٠٧	-		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٤٧٠,٤٤٩	(٣,١٨٦,٣٣٠)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٤٠٥,١٣١	٣,٥٦٣,٥٠٤		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٢,٨٧٥,٥٨٠	٣٧٧,١٧٤	١٧	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

1 - عام

أ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين في العام 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 سرى الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . واصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين . 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 ممارسة جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٥ .

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 ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات عن أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥ حيث أن القوائم المالية هي قوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٤.

٤ - ودائع لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ اذار ٢٠١٥		
المجموع	دينار	المجموع	دينار	
		ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
		دينار	دينار	
١,٣٤٦,٠٩٠	١,٣٦٢,٦٤٤	١,٣٦٢,٦٤٤	-	داخل الأردن : بنك الاستثمار العربي الاردني
٢,١١٤,٧٨٠	٢,١١٤,٧٨٠	٢,١١٤,٧٨٠	-	بنك سوسيتية جنرال
٢,١٦٤,٩٧١	٢,٦٨٥,٣٥٣	٢,٣٤٩,٥٩٠	٣٣٥,٧٦٣	البنك الاستثماري
٢٦١,١٩٠	٢٦٤,١٦١	-	٢٦٤,١٦١	البنك العقاري المصري العربي
٢,٣١٣,١٥٨	٢,٣١٣,١٥٨	٢,٣١٣,١٥٨	-	بنك عودة
٨,٢٠٠,١٨٩	٨,٧٤٠,٠٩٦	٨,١٤٠,١٧٢	٥٩٩,٩٢٤	

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤٪ الى ٥/٢٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لدى البنك الإستثماري.
- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٣٣٥,٧٦٣ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٥ على شكل تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة بالإضافة الى الودائع المرهونة لأمر مدير عام ادارة التأمين .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	داخل الاردن اسهم مدرجة
٤٠٨,٥٢١	٣٧٣,٧٨٢	
		خارج الاردن
١٨٥,٣١٨	١٨٥,٣١٨	اسهم غير مدرجة - شركة إعادة التأمين العربية - لبنان *
٥٩٣,٨٣٩	٥٥٩,١٠٠	

- * تم تقييم هذا الاستثمار وفقا لطريقة حقوق الملكية بناء على اخر قوائم مالية مدققة صادرة عن العام ٢٠١٣.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٥,١١٥,٥٤٨	٤,٨٦٠,٩٥٤	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
١٧,٧١٠	١٧,٧١٠	
٥,١٣٣,٢٥٨	٤,٨٧٨,٦٦٤	

- تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام ادارة التأمين ٧٩,٧٢٥ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٥.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	أراضي
٧٣٠,١١٥	٧٣٠,١١٥	مباني *
١,٠٨١,٦١٧	١,٠٨١,٦١٧	ينزل : الاستهلاك المتراكم
(٢٧٤,٢٥٥)	(٢٧٩,٥٨٩)	مباني - بالصادف بعد الاستهلاك
٨٠٧,٣٦٢	٨٠٢,٠٢٨	
١,٥٣٧,٤٧٧	١,٥٣٢,١٤٣	

- تستهلك المباني الاستثمارية بنسبة ٢% سنوياً وتظهر بصادف القيمة الدفترية .

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقارين بمبلغ ٥,٣١٥,٩٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، بما يتفق مع القرارات الصادرة عن إدارة التأمين .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	شيكات برسم التحصيل *
٨٢٧,٨٣٥	١,٠٠٣,١٥٤	أوراق قبض **
١٧٢,٥٢٩	٥٤,٦٩٤	
١,٠٠٠,٣٦٤	١,٠٥٧,٨٤٨	

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ١٧ شباط ٢٠١٦ .

** يمتد استحقاق أوراق قبض لغاية ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٥ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
١,٩٨٠,٨٨٠	٣,١٨١,٢٤٤	ذمم الوكلاء
١,٤٩٧,٦٧٦	١,١٤١,٣٩٧	ذمم الوسطاء
١,٠٥٣,٤٧٤	١,٦٩٥,٦٤٤	ذمم الموظفين
٥٨,٨١٨	٥٦,٨٥٢	ذمم أخرى
٦٦٢,٦٢٨	٦٧٦,٠٧٤	اطراف ذات علاقة
٩٢٤,٥٠٤	١,٨٣٥,٤٩٦	
٦,١٧٧,٩٨٠	٨,٥٨٦,٧٠٧	
(٦٧٨,٦٩٤)	(٦٨٢,٦٩٤)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٥,٤٩٩,٢٨٦	٧,٩٠٤,٠١٣	

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥
دينار	دينار
٧٣١,٨٩٣	٦٧٨,٦٩٤
٣٣,٤٣٠	١٣,٥١٩
(٨٦,٦٢٩)	(٩,٥١٩)
٦٧٨,٦٩٤	٦٨٢,٦٩٤

رصيد أول الفترة / السنة
المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
المحرر خلال الفترة / السنة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥
دينار	دينار
١,٨٦٦,٨٣٤	٤,٧٦٤,٤٩٨
١,٦٣٢,٧٦٠	٧٩٣,٥١٦
٧٢٥,٨٦٠	٩٩٩,٤٠٩
١,٠٣٣,٩٩٢	٥٢٠,٩٣٢
٩١٨,٥٣٤	١,٥٠٨,٣٥٢
٦,١٧٧,٩٨٠	٨,٥٨٦,٧٠٧

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

تم اخذ مخصص لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها والتي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها بعد الأخذ بعين الإعتبار التحصيلات في الفترة اللاحقة علما انه يوجد ذمم تتجاوز ٣٦٠ يوم لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٧٧١,٠٩٢ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٥ ، ولم يؤخذ مخصص لقاءها ، وبرأينا ان للشركة القدرة على تحصيل هذه الذمم ولا داعي لرصد أية مخصصات لقاء هذه الذمم المدينة ، علما بان الشركة تحتفظ بشيكات مؤجلة كضمانة لتسديد أحد الذمم .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥
دينار	دينار
٨٣٥,٢٧٣	٧٤٧,٤٢١
٣٣٢,٠٠٥	٢٤٥,٦٠٩
١,١٦٧,٢٧٨	٩٩٣,٠٣٠
(٨٦,٨٢٧)	(٨٦,٨٢٧)
١,٠٨٠,٤٥١	٩٠٦,٢٠٣

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 ٢٠١٤	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥	الرصيد أول الفترة / السنة المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة الرصيد نهاية الفترة / السنة
دينار	دينار	
٧٢,٧٥٣	٨٦,٨٢٧	
١٤,٠٧٤	-	
٨٦,٨٢٧	٨٦,٨٢٧	

ان تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥	أقل من ٩٠ يوم من ٩٠ - ١٨٠ يوم من ١٨١ - ٢٧٠ يوم من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم أكثر من ٣٦٠ يوم
دينار	دينار	
٧٤٧,٧٣٢	٦١٧,٧٧٥	
١١٣,٩٣٢	١٨٨,٧٩٧	
١٣٧,٢٢٥	٤١,٦٢٠	
٥٤,٤٩٩	٣٩,٢٤٣	
١١٣,٨٩٠	١٠٥,٥٩٥	
١,١٦٧,٢٧٨	٩٩٣,٠٣٠	

- يتم اخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة.

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 ، هذا وتبلغ القيمة المتبقية لإتمام المشروع حوالي ٢٠٠ الف دينار. تم الحصول على اذن الاشغال في اواخر شهر اذار ٢٠١٥ والحصول على مخالصة واستلام المشروع بشكل نهائي من قبل المقاول بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥ ، ومن المتوقع رسمة المشروع خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٥.

١٢ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥	شركات التأمين المحلية شركات إعادة التأمين الخارجية
دينار	دينار	
١٢٧,٠٤٧	١٥٤,٥٩٢	
١,٨٣١,٣٣٤	٢,٦٠٠,٤٩٨	
١,٩٥٨,٣٨١	٢,٧٥٥,٠٩٠	

١٣ - ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
٣٤١,٣٣٤	٢٥٤,٦٠٦	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
٣٨٤,٨٦٥	١٦٧,٣٨٧	ضريبة الدخل المدفوعة *
(٤٧١,٥٩٣)	(١٣٠,١٠٤)	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٢٥٤,٦٠٦	٢٩١,٨٨٩	

* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٤	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
١٣٧,٠٥٦	١٦٧,٣٨٧	موجودات ضريبة مؤجلة
(٢,٨٣٨)	(٩٦٠)	
١٣٤,٢١٨	١٦٦,٤٢٧	

- 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 تم احتسابها بما يتماشى واحكام قانون ضريبة الدخل والمبيعات وهي كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٤ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع الضرائب المستحقة ، لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٤٢,٣٨٤	٥٤١,٥٦٦	التغير خلال الفترة / السنة
١٣٠,٤٩٩	(٢٥٤,٥٩٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٣١,٣١٧)	٦١,١٠٦	صافي التغير خلال الفترة / السنة
٩٩,١٨٢	(١٩٣,٤٩١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٥٤١,٥٦٦	٣٤٨,٠٧٥	

١٥- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٠,٦١٧	(٣٤,٧٣٩)
-	١٩,١٥٣
٣٠,٧٢٦	٢٩,٣٠٠
١٠١,٣٤٣	١٣,٧١٤

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل)
صافي إيرادات الإيجارات

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٤٦,٠٨١	٦٣٤,٢٨١
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠٨١	-/٠٧٩

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

١٧- النقد وما في حكمه
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ اذار
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦,٧٣٥	١٦,٥٩٨
٣,٤٧٢,٠٠١	٥٩٩,٩٢٤
٧١٨,٧٢٨	٣٩٣,٦٦٥
(٦٣٣,٩٦٠)	(٦٣٣,٠١٣)
٣,٥٦٣,٥٠٤	٣٧٧,١٧٤

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

١٨- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إنَّ جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات .

- فيما يلي مُلخص للأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥	عناصر قائمة المركز المالي :
دينار	دينار	ذمم مدينة
٩٢٤,٥٠٤	١,٨٣٥,٤٩٦	ذمم دائنة *
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥	عناصر قائمة الدخل :
دينار	دينار	ايرادات الاقساط المكتتبة
٥٥١,١١٤	٤٧١,١٨٧	التعويضات المدفوعة
٤٣,٣٢٠	٧٢,٦٠٦	

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥	البيانات
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
٢٦,٧٥٥	٢٨,٦٢٦	

* يمثل هذا البند مبالغ مقبوضة كدفوعات على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد ويتكون من مبلغ ٢ مليون دينار مقبوضة من شركة الاستثمارات العامة المساهمة العامة المحدودة - شركة ذات علاقة و ٢٠٠ الف دينار من أحد كبار المساهمين كما في ٣١ اذار ٢٠١٥ .

١٩- القضايا المقامة على الشركة
هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٢٠٨,٨٤٣ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ اذار ٢٠١٥ (٢,٧٠٦,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٠ - التزامات ممكن أن تطراً
- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢٣١,٧١٠ دينار ، تأميناتها النقدية ٢٣,١٧١ دينار .

- هناك التزامات لقاء عقود موقعة مع الموردين لاستكمال ابنية تحت التنفيذ بمبلغ ٢٠٠ الف دينار بالإضافة الى التزامات اخرى قد تطراً غير موقعة مع الموردين بعد.

٢١ - معلومات التوزيع القطاعي والجغرافي
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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤,٠٧٧,٨٩١	٤,٤٤٣,٣٥٩
٥٩٧١,١١٤	٢٤٥,٠٩٠

إجمالي الإيرادات
مصرفات رأسمالية

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ اذار ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٦٧٣,٦٨٠	٣٧,٠٤٧,٥٥٨	٥١٧,٣٢٣	٤٣٠,٩٢٧	٣٤,١٥٦,٣٥٧	٣٦,٦١٦,٦٣١
٢٢,٥٢٠,٤٠٦	٢٤,٤٥٣,٤٩٤	-	-	٢٢,٥٢٠,٤٠٦	٢٤,٤٥٣,٤٩٤

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات *

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين .