

عمان في 2015/07/29
الإشارة م-0-473/15

السادة بورصة عمان المحترمين

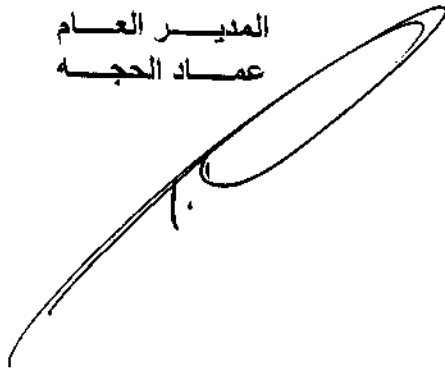
عمان - الأردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية كما في 2015/06/30 مراجعه من قبل مدقق الحسابات
الخارجي وموقعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

المدير العام
عماد الحججه



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ - ٢٠١٥
الرقم التسلسلي ٤٤٩
رقم الملف ٤٤٩
الجهة المختصة المراجعة



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران 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
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ل	قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

صفحة

تقرير المراجعة

٤٣٢٤ / م ع

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 ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة 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 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 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 فاننا لا نبيد 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 ، بلغت قيمة الذمم المدينة المطلوبة من اطراف ذات علاقة ١,٣٦٥,١٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ، منها مبالغ تجاوز عمرها ٣٦٠ يوم ٥٧٩,١٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ هذا وبرأي إدارة الشركة انه لا داعي لرصد مخصص لقاء هذه الذمم المدينة وسوف يتم اجراء ترتيبات لتسديدها قبل نهاية العام كما افادتنا الادارة.

٢ - كما يرد في الإيضاح (١٤) 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 حيث قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع الضرائب المستحقة ولكن لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد . هذا وبرأي 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 لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات وإدارة التأمين فقط.

سابر وشركاهم
محاسبون شكاوهمون
عمان - الأردن
عاصم عويش خداد
إجازة رقم (٥٨٨)

عمان - الأردن
٢٦ تموز ٢٠١٥

قائمة (أ)

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

الاول	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	ايضاح	المطلوبات	الموجبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٦٦٢,١١٢	٧,٢١٩,٣٥٠			مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصافي	الإستثمارات :
٨,٦٤٠,٨٣١	٩,٤١١,٢٦٠			مخصص الادعاءات - بالصافي	ودائع لدى البنوك
٣٩٧,٢٨٢	٣٠٤,٦٩٤			المخصص الصافي - بالصافي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٧٠٠,٢٢٥	١٦,٩٨٥,٢٧٤			مجموع مطلوبات عقود التأمين	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
	١٤٦,٠٥٢			جاري مدين	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٣,٧٥٣,٧٩٧	٤,٢٤٢,١٣٨			دائرتين	إستثمارات عقارية - بالصافي
١٠,٢٣٠٠	٤٠,٩٢٠			شركات مؤجلة الدفع	مجموع الإستثمارات
١,٩٥٨,٣٨١	٢,٦٠٨,٨٣٦	١٣		نعم معيدي التأمين الدائنة	
١٣٦,١٠٧	٣٦,٦٩٨			مخصصات مختلفة	
٣٥٤,٦٠٦	٣٥٤,٤٨٤	١٤		مخصص ضريبة الدخل	
١٩٩,٤١٣	١٨٧,٠٧٧			مطلوبات ضريبية مؤجلة	
٤١٥,٥٧٧	١٨٤,١٣١			مطلوبات أخرى	
٢٢,٥٢٠,٤٠٦	٢٤,٧٨٥,٦١٠			مجموع المطلوبات	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١		حقوق المساهمين - قائمة (د) :	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧			رأس المال المدفوع	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
١,٨٠٢,٧٣٩	١,٨٠٢,٧٣٩			علاوة الإصدار	مدينون - بالصافي
١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢			احتياطي اجباري	نعم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
٥٤١,٥٦٦	٥٠٢,٥٠١	١٥		احتياطي اختياري	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٠٢,٩٩٠	١,٦٠٢,٩٩٨			احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي	ممتلكات ومعدات - بالصافي
	١,٠١٦,٣٣٨			الأرباح المتروكة	ألبية تحت التنفيذ
١٢,١٥٣,٢٧٤	١٣,١٣٠,٤٩٥			الربح للفترة - قائمة (ب)	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٤,٦٧٣,٦٨٠	٣٧,٩١٦,١٠٥			مجموع حقوق المساهمين	موجودات أخرى
				مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	مجموع الموجودات

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)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١١,٩٥٣,٧٥٩	١٢,٥٢٩,٧٠٤	٥,٢٨٨,٨١٢	٥,٣٥٢,٧٢٦		الإيرادات :
٢,٨٦٠,٠٧٠	٤,١٠٩,١٢٣	١,٤٣٧,٨١٤	١,٥٥٢,١٦١		إجمالي الأقساط المكتتبة
٨,٠٩٣,٦٨٩	٨,٤٢٠,٥٨١	٣,٨٥٠,٩٩٨	٣,٨٠٠,٥٦٥		يطرح : حصة معيدي التأمين
(١,١٥٨,٦١٦)	(٥٥٧,٢٢٨)	(٤٠٧,٤٨٩)	١٤٢,٢٩٣		صافي الأقساط المكتتبة
(٢٤,٩٩٢)	٩٢,٦١٨	(٣١,١٠٧)	٩٢,٦١٨		صافي للتغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٦,٩١٠,٠٨١	٧,٩٥٥,٩٦١	٣,٤١٢,٤٠٢	٤,٠٣٥,٤٧٦		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٥١,٥٨٢	٢٧٤,٥١٣	١٠٥,٠٨٤	١٠٦,٨١٢		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣١٥,٣٨٩	٣٩٣,٠٢٧	١٣٥,٦٢٧	١٦٤,٧٧٠		إيرادات العمولات
٢٣٨,٨٧٧	٢٢٤,١٠٨	٨٦,٢٦٨	١٢٠,٤٠٦		إيرادات إصدار وثائق تأمين
٣٢٦,٨٠٢	٢٢٣,٠٤٧	٢٢٥,٤٦٧	٢٠٩,٣٣٣	١٦	فوائد دائنة
١٦,٥٦٧	٤٢,٥٨٥	١٦,٥٦٠	٤٢,٥٨٥		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٨,٠٥٩,٢٩٨	٩,١١٣,٢٤١	٣,٩٨١,٤٠٨	٤,٦٧٩,٣٨٢		إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
٥,١٥٦,٤٠٨	٧,١٧٤,٦٩٠	٢,٩٠٤,٢٣٩	٣,٨٤٠,٨١١		التعويضات والخسائر والمصاريف :
١٦٣,٨٠٠	٢١٩,٣١٣	٩٧,٨٥٠	١٢٠,٢١٣		يطرح : التعويضات المدفوعة
١,٠٨٠,٦٨٠	١,٦٩٥,٧٤٢	٦٩١,٥٦٠	٨١٨,٤٣٧		مستردات
٣,٩١١,٩٢٨	٥,٢٥٩,٦٣٥	٢,١١٤,٨٢٩	٢,٩٠٢,١٦١		حصة معيدي التأمين
١,٢٤٠,٤٢١	٨٢٠,٤٢٩	٥٩٥,٢١٧	٤٤٦,٨٦٦		صافي التعويضات المدفوعة
١٧٤,٣٨٠	١٩٨,٩٨٥	٩٠,٥٩٣	١٠٢,١٠٧		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٠٦,٣٣٧	٢٣٠,٣٩٠	١١١,٣١٨	١٣٤,٧٤٨		نفقات الموظفين الموزعة
٤٠,٧٤٠	٥٩,٥٠٠	-	-		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥٣٤,١٧٧	٥٠٢,٧٦٣	٢٥٨,٣٣٤	٢٠٥,١١٩		أقساط فلتض الخسارة
٤٧٨,٤٥١	٤٨٥,٦٤٥	١٩٢,٢٦٦	٢٠١,٥٠٨		تكاليف اقتناء بوالص
٦,٥٨٦,٤٣٤	٧,٥٥٧,٣٤٧	٣,٣٦٢,٥٥٧	٣,٩٩٣,٥٠٩		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
					صافي عبء التعويضات
٥١,٥٨٤	٥٧,٥٩٩	٢٧,٨٢٩	٣٣,٦٨٨		نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٤,٤١٢	٥٤,٩١١	١٧,٢٢٨	٢٧,٤٧٩		استهلاكات وإطفاءات
٤٣,٥٩٥	٤٩,٧٤٦	٢٢,٦٤٨	٢٥,٧٧٦		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٩٣٣	٢٢,٢٩٣	(١٠,٨٩٦)	١٨,٢٩٣	١٠٠٩	مخصص التدني في المدينين - بالصافي
١٣٠,٥٢٤	١٨٤,٥٤٩	٥٦,٨٠٩	١١٥,٢٣٦		إجمالي المصروفات
١,٣٤٢,٣٤٠	١,٣٧١,٣٤٥	٥٦٢,٠٤٠	٥٧٠,٦٣٧		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٣٣٠,٩٩٧)	(٣٥٥,٠٠٧)	(١٩٦,٧٧٧)	(١٨٨,٥٨٠)		ضريبة الدخل
١,٠١١,٣٤٣	١,٠١٦,٣٣٨	٣٦٥,٢٦٣	٣٨٢,٠٥٧		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/١٢٦	-/١٢٧		١٧		حصة السهم من ربح الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات 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		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠١١,٣٤٣	١,٠١٦,٣٣٨	٣٦٥,٢٦٣	٣٨٢,٠٥٧
الربح للفترة - قائمة (ب)			
البند غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :			
٣٦٧,١٧٠	(٣٩,٠٦٥)	(٢٤,٤٥٧)	١٥٤,٤٢٦
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي			
-	(٥٢)	-	(٥٢)
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
١,٣٧٨,٥١٣	٩٧٧,٢٢١	٣٤٠,٨٠٦	٥٣٦,٤٣١
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

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

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

المجموع	الربع للفترة	الأرباح المنورة *	احتياطي تقييم	احتياطي	احتياطي	علاوة	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,١٥٣,٣٧٤	-	١,٦٠٢,٩٩٠	٥٤١,٥٦٦	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٠١٦,٣٣٨	١,٠١٦,٣٣٨	-	-	-	-	-	-
(٣٩,٠٦٥)	-	-	(٣٩,٠٦٥)	-	-	-	-
(٥٢)	-	(٥٢)	-	-	-	-	-
٩٧٧,٢٢١	١,٠١٦,٣٣٨	(٥٢)	(٣٩,٠٦٥)	-	-	-	-
١٣,١٢٠,٤٩٥	١,٠١٦,٣٣٨	١,٦٠٢,٩٩٨	٥٠٢,٥٠١	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
١١,٤٦٧,١١٨	-	١,٢٠٠,٢٥٨	٤٤٢,٣٨٤	١٦٤,٤٧٢	١,٦١٨,٤٩٧	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٠١١,٣٤٣	١,٠١١,٣٤٣	-	-	-	-	-	-
٣٦٧,١٧٠	-	-	٣٦٧,١٧٠	-	-	-	-
١,٣٧٨,٥١٣	١,٠١١,٣٤٣	-	٣٦٧,١٧٠	-	-	-	-
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٢,٤٥٦,٦٣١	١,٠١١,٣٤٣	٤٠٠,٢٥٨	٨٠٩,٥٥٤	١٦٤,٤٧٢	١,٦١٨,٤٩٧	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠

للشركة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

(خصائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

للشركة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

أرباح موزعة **

الرصيد في نهاية الفترة

* من أصل الأرباح المدورة ١٨٩,٠٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (١٨٣,٣٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

*** نسل نند احتياطي تقديم موجودات مالية على رصيد سالب بمبلغ ٤٧٥,٣٩٥ دينار يحظر التصرف بمبلغ يعادله من الارباح المدورة بما في ذلك الرسمة او التوزيع.

• يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٩,٩١٩ دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من التوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
١,٣٤٢,٣٤٠	١,٣٧١,٣٤٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٣٤,٤١٢	٥٤,٩١١		إستهلاكات وإطفاءات
٩٣٣	٢٢,٢٩٣		مخصص تكدي مدينون - بالصافي
(٧٩,٩٧٠)	١٩,٣٣٩	١٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٥٨,٦١٦	٥٥٧,٢٣٨		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٩٩٢	(٩٢,٦١٨)		صافي المخصص الحسابي
١,٢٤٠,٤٢١	٨٢٠,٤٢٩		صافي مخصص الإذاعات
(١٦,٥٨٠)	(٣,٥١٣)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣,٧٠٥,١٦٤	٢,٧٤٩,٤٢٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٠٨,٩٠٥)	(٦٦٠,٩٠٦)		(الزيادة) في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٢,٠٠١,٧٢٣)	(١,٥١٣,٩٢٨)		(الزيادة) في مدينون
١٢٤,٧٠١	٢٤٩,٨٩٢		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦١,٩٨٥)	٢١,٥٢٢		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧٠٩,٣٨٨	٤٨٨,٣٤١		الزيادة في دائنون
٥٥٣,٩٨٢	٦٥٠,٤٥٥		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٤٥,٣٨٧)	(٢٣١,٤٤٦)		(النقص) في المطلوبات الأخرى
(٨٧,٤٥٨)	(٩٩,٤٠٩)		(النقص) في مخصصات مختلفة
(٦١,٣٨٠)	(٦١,٣٨٠)		(النقص) في شيكات موزلة الدفع
٢,٢٢٦,٣٩٧	١,٥٩٢,٥٦٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٥٥,٧٠٣)	(٢٦٠,٤٧٩)	١٤	ضريبة دخل مدفوعة
٢,٢٧٠,٦٩٤	١,٣٣٢,٠٨٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩٣٢,٣٩٢)	(٤,٢٤٨,٦٦٦)		ودائع لدى البنوك
(٨٣,٧٣٧)	-		استثمارات عقارية - بالصافي
-	٧٩٦		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٠,٢٢٤)	(٢٣٥,٢٨٥)		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٩٩١,٣٨٥)	(٣٥٥,٩٢٩)	١٢	(الزيادة) في أبنية تحت التنفيذ
(٢,٠٥٧,٧٣٨)	(٤,٨٣٩,٠٥٤)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢٩٧,٥٩٩	١٤٦,٠٥٢		الزيادة في جاري مدين
(٦٨٧,٢٧٤)	-		أرباح موزعة على المساهمين
(٣٨٩,٦٧٥)	١٤٦,٠٥٢		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(١٧٦,٧١٩)	(٣,٣٦٠,٩١٦)		صافي (النقص) في النقد
٤٠٥,١٣١	٣,٥٦٣,٥٠٤		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٢٢٨,٤١٢	٢٠٢,٥٨٨	١٨	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
			عمليات غير نقدية
-	٥,٧٥٩,٩٢٨		رمسلة جزء من المبنى قيد التنفيذ للممتلكات والمعدات
-	٤,٥٣٥,٠٢٩		رمسلة جزء من المبنى قيد التنفيذ للاستثمارات العقارية

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

لقد الإسهامات التي تشكل جزءاً من هذه القائمة العالمية للمخطوطات وتقرر اعتمادها مع تقرير اللجنة المرفقة.

قائمة (ط)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب المرحلية الموجزة لاعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٦٨٢,٣٤٠	٥١٦,٤٤٨	الاعمال المباشرة
٨٣,٣٣٣	٢٠٥,٨٧٨	إعادة التأمين الاختياري الوارد
٧٦٥,٦٧٣	٧٢٢,٣٢٦	اجمالي الاقساط المتحققة
٨١,٦٦٦	٢٠٥,٨٧٨	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٣٣٦,٤٦٥	٣٠٥,٣٢٢	اقساط اعادة التأمين المحلية
٣٤٧,٥٤٢	٢١١,١٢٦	صافي الاقساط المتحققة
٣٣١,٣٦١	٤٧٠,٤٢٦	يضاف : المخصص الحسابي - أول الفترة
٨٥,٩٣٩	٧٣,١٤٤	يطرح : حصة معيدي التأمين - أول الفترة
٢٤٥,٤٢٢	٣٩٧,٢٨٢	صافي المخصص الحسابي - أول الفترة
٤١٨,٦٧٥	٣٧٦,٩٢٥	يطرح : المخصص الحسابي - آخر الفترة
١٤٨,٢٦١	٧٢,٢٦٢	حصة معيدي التأمين - آخر الفترة
٢٧٠,٤١٤	٣٠٤,٦٦٣	صافي المخصص الحسابي - آخر الفترة
٣٢٢,٥٥٠	٣٠٣,٧٤٥	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

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

قائمة (ي)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات المرحلية الموجزة لاعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢١,٨٣٦	١٧٠,١١٣	التعويضات المدفوعة
٢٥٢,٧٢٨	١١٣,٢٨٠	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٦٩,١٠٨	٥٦,٨٣٣	صافي التعويضات المدفوعة
١٥٢,٩٩٠	٣٢٢,٨٥٦	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص ادعاءات آخر الفترة غير المبلغة
١٢٩,٦٣٤	٢٧٨,٣٠٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٨,٣٥٦	٥٤,٥٥٢	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
١٢٨,٢٦٧	١٦٠,٧٠٧	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغة
١٠٧,٧٢٦	١٣٤,٦٣٦	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٠,٥٤١	٣٦,٠٧١	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٧٦,٩٢٣	٧٥,٣١٤	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاككتاب المرحلية الموجزة لاعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية		
٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢٢,٥٥٠	٣٠٣,٧٤٥	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبه - قائمة (ط)
٧٦,٩٢٣	٧٥,٣١٤	يطرح: صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٢٤٥,٦٢٧	٢٢٨,٤٣١	
٦,٣٠٧	٨,٤٣٦	يضاف: عمولات مقبوضة
١٢,٨٠٧	١١,٨١٢	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
١٩,١١٤	٢٠,٢٤٨	مجموع الايرادات
-	-	ينزل: عمولات مدفوعة
٢٤,٣٨٦	٢٤,٧٥٣	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإككتاب
٧٢,٠١٧	٣٣,٢٧٣	مصاريف أخرى
٩٦,٤٠٣	٥٨,٠٢٦	مجموع المصاريف
١٦٨,٣٣٨	١٩٠,٦٥٣	صافي أرباح الاككتاب - قائمة (ل)

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

قائمة (ل)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لفرع التأمين على الحياة
(مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٦,١٩٠	٤٦٨,٧٩٥	الذمم المدينة
١٨٠,٧٤٧	-	ذمم شركات التأمين المدينة
١٧٦	١٦٩	ممتلكات ومعدات
٢٨٧,١١٣	٥٦٨,٩٦٤	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

١٧٦	٥,٢٤٨	الذمم الدائنة
١٧١,٨٥٨	٣٨٨,٢٦٢	ذمم شركة التأمين الدائنة

المخصصات الفنية :

٣٦,٠٧١	٥٤,٥٥٢	صافي مخصص الإذعاءات تحت التسوية
٣٩٧,٢٨٢	٣٠٤,٦٦٤	صافي المخصص الحسابي
٤٣٣,٣٥٣	٣٥٩,٢١٦	مجموع المخصصات الفنية
٦٠٥,٣٨٧	٧٥٢,٧٢٦	مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي :

(٥١٤,٦٧٦)	(٣٧٤,٤١٥)	جاري المركز الرئيسي
١٩٦,٤٠٢	١٩٠,٦٥٣	صافي أرباح الإكتتاب - قائمة (ك)
(٣١٨,٢٧٤)	(١٨٣,٧٦٢)	(العجز) في حقوق المركز الرئيسي
٢٨٧,١١٣	٥٦٨,٩٦٤	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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

- 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 الجديد هو شارع زهران ، عمارة رقم (١٨٨) ، 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 رقم (٢٠١٥/٥) بتاريخ ٢٦ تموز 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 باستثناء 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 الأول ٢٠١٤ . كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ 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 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

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥	
المجموع	دينار	المجموع	دينار
		ودائع تستحق خلال فترة من شهر الى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
		دينار	دينار
١,٣٤٦,٠٩٠	١,٨٨٤,٣١٨	١,٨٨٤,٣١٨	-
٢,١١٤,٧٨٠	٢,٤٢٧,٧٠٦	٢,٤٢٧,٧٠٦	-
٢,١٦٤,٩٧١	٢,٦٨٦,٤٣٧	٢,٣٤٩,٥٩٠	٣٣٦,٨٤٧
٢٦١,١٩٠	-	-	-
٢,٣١٣,١٥٨	٢,٣١٣,١٥٧	٢,٣١٣,١٥٧	-
٨,٢٠٠,١٨٩	٩,٣١١,٦١٨	٨,٩٧٤,٧٧١	٣٣٦,٨٤٧

داخل الأردن :

بنك الاستثمار العربي الاردني
بنك سوسيتية جنرال
البنك الاستثماري
البنك العقاري المصري العربي
بنك عودة

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤ % الى ٥,٢٥ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لدى البنك الاستثماري.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٣٣٦,٨٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ على شكل تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة بالإضافة الى الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٠٨,٥٢١	٣٩٦,٠٥٠	داخل الاردن اسهم مدرجة
١٨٥,٣١٨	١٧٨,٤٥٠	خارج الاردن اسهم غير مدرجة - شركة إعادة التأمين العربية - لبنان *
٥٩٣,٨٣٩	٥٧٤,٥٠٠	

* تم تقييم هذا الاستثمار وفقاً لطريقة حقوق الملكية بناء على القوائم المالية المدققة للعام ٢٠١٤.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥,١١٥,٥٤٨	٥,٠٦٧,٢٩٢	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
١٧,٧١٠	١٣,٧١٧	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
٥,١٣٣,٢٥٨	٥,٠٨١,٠٠٩	

- تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين ٨٨,٨٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٣٠,١١٥	٧٣٠,١١٥	أراضي
١,٠٨١,٦١٧	٥,٦٠٦,٦٤٦	مباني *
(٢٧٤,٢٥٥)	(٢٩٢,٤٢١)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
٨٠٧,٣٦٢	٥,٣١٤,٢٢٥	مباني - بالصافي بعد الإستهلاك
١,٥٣٧,٤٧٧	٦,٠٤٤,٣٤٠	

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

* تم خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الانتهاء من مشروع مبنى الشركة الجديد ورسملة الجزء غير المستغل لأغراض الشركة للاستثمارات العقارية وذلك لنية الشركة تأجيره حيث بلغت قيمة المبالغ المرسملة على الاستثمارات العقارية ٤,٥٢٥,٠٢٩ دينار.

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٨٢٧,٨٣٥	١,٦٦١,٢٧٠
١٧٢,٥٢٩	-
١,٠٠٠,٣٠٦	١,٦٦١,٢٧٠

شيكات برسم التحصيل *
اوراق قبض

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ١٧ شباط ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
١,٩٨٠,٨٨٠	٣,١٧٦,١٨٠
١,٤٩٧,٦٧٦	١,١٩٨,٧٦٣
١,٠٥٣,٦٧٦	١,٣٧٩,٤٨٨
٥٨,٨١٨	٥,٠٢٢
٦٦٢,٤٢٦	٥٦٧,٢٧٥
٩٢٤,٥٠٤	١,٣٦٥,١٨٠
٦,١٧٧,٩٨٠	٧,٦٩١,٩٠٨
(٦٧٨,٦٩٤)	(٧٠٠,٩٨٧)
٥,٤٩٩,٢٨٦	٦,٩٩٠,٩٢١

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى
اطراف ذات علاقة

ينزل : مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٧٣١,٨٩٣	٦٧٨,٦٩٤
٣٣,٤٣٠	٣٥,٨٩٦
(٨٦,٦٢٩)	(١٣,٦٠٣)
٦٧٨,٦٩٤	٧٠٠,٩٨٧

رصيد اول الفترة / السنة
المخصص المستترك خلال الفترة / السنة
المحرر خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
١,٨٦٦,٨٣٤	٣,١٤٥,٤٧٩
١,٦٣٢,٧٦٠	٢,٢٩٩,٨٦٥
٧٢٥,٨٦٠	٥٩٣,٢٣٦
١,٠٣٣,٩٩٢	٣٤٥,١٥٠
٩١٨,٥٣٤	١,٣٠٨,١٧٨
٦,١٧٧,٩٨٠	٧,٦٩١,٩٠٨

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

- يتم اخذ مخصص لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها والتي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها بعد الاخذ بعين الاعتبار التحصيلات في الفترة اللاحقة علما أنه يوجد ذمم تتجاوز ٣٦٠ يوم لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٥٧٩,١٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ، ولم يؤخذ مخصص لقائها ، وبرأينا ان للشركة القدرة على تحصيل هذه الذمم ولا داعي لرصد اية مخصصات لقاء هذه الذمم المدينة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٨٣٥,٢٧٣	٦٩٧,٩٨٩	شركات اعادة التأمين الخارجية
٣٣٢,٠٠٥	٢١٩,٣٩٧	
١,١٦٧,٢٧٨	٩١٧,٣٨٦	
(٨٦,٨٢٧)	(٨٦,٨٢٧)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
١,٠٨٠,٤٥١	٨٣٠,٥٥٩	صافي ذمم معيدي التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد اول الفترة /السنة
٧٢,٧٥٣	٨٦,٨٢٧	المخصص المستدرك خلال الفترة /السنة
١٤,٠٧٤	-	رصيد نهاية الفترة /السنة
٨٦,٨٢٧	٨٦,٨٢٧	

ان تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	أقل من ٩٠ يوم
٧٤٧,٧٣٢	٤٩٨,٠٣٩	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
١١٣,٩٣٢	١٦٤,٧٠٧	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
١٣٧,٢٢٥	١١٨,٣٧٨	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٥٤,٤٩٩	١٥,٨٤١	أكثر من ٣٦٠ يوم
١١٣,٨٩٠	١٢٠,٤٢١	
١,١٦٧,٢٧٨	٩١٧,٣٨٦	

- 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 - الممتلكات والمعدات

تتمثل الإضافات والتحويلات على الممتلكات والمعدات للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بشكل أساسي من رسملة مشروع مبنى الشركة الجديد في منطقة جبل عمان بقيمة ٥,٧٥٩,١٢٨ دينار بالإضافة الى تجهيزات واثاث للمبنى الجديد.

١٢ - أبنية تحت التنفيذ

ان الحركة الحاصلة على هذا الحساب هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٤٢٠,٧٨٨	٩,٩٣٨,٢٢٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١,٥١٧,٤٤٠	٣٥٥,٩٢٩	اضافات خلال الفترة/السنة
-	(٤,٥٣٥,٠٢٩)	المحول الى الاستثمارات العقارية
-	(٥,٧٥٩,١٢٨)	المحول الى الممتلكات والمعدات
٩,٩٣٨,٢٢٨	-	

يمثل هذا البند مبنى الشركة الجديد في منطقة جبل عمان ، تم الانتهاء من هذا المشروع خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٥ وتم البدء باحتساب الاستهلاك من شهر حزيران ٢٠١٥ . قامت الشركة بتحويل نسبة من المبنى لحساب الاستثمارات العقارية كون ان نية الشركة تأجير جزء من المبنى ، وتحويل ما تبقى الى الممتلكات والمعدات لاستخدامه مكاتب لمقر الشركة الجديد .

١٣ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٧,٠٤٧	٨٢,١٤١	شركات التأمين المحلية
١,٨٣١,٣٣٤	٢,٥٢٦,٦٩٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٩٥٨,٣٨١	٢,٦٠٨,٨٣٦	

١٤ - ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٤١,٣٣٤	٢٥٤,٦٠٦	رصيد اول الفترة / السنة
٣٨٤,٨٦٥	٣٦٠,٣٥٧	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(٤٧١,٥٩٣)	(٢٦٠,٤٧٩)	ضريبة الدخل المدفوعة *
٢٥٤,٦٠٦	٣٥٤,٤٨٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

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 ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة .

تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع الضرائب المستحقة ، لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٤٢,٣٨٤	٥٤١,٥٦٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣٠,٤٩٩	(٥١,٤٠٠)	التغير خلال الفترة / السنة
(٣١,٣١٧)	١٢,٣٣٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٩,١٨٢	(٣٩,٠٦٥)	صافي التغير خلال الفترة / السنة
٥٤١,٥٦٦	٥٠٢,٥٠١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥,٩٦١	٤٥,٢١٩	عوائد التوزيعات النقدية موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٧,٣٤٥	١٨٧,٩٨٠	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر)
٤٣,٥٢٦	٩,١٨٧	صافي إيراد الإيجارات
٧٩,٩٧٠	(١٩,٣٣٩)	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٦,٨٠٢	٢٢٣,٠٤٧	

١٧ - الربح للسهم الواحد

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٠١١,٣٤٣	١,٠١٦,٣٣٨	الربح للفترة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
-/١٢٦	-/١٢٧	حصة السهم من ربح الفترة الاساسي و المخفض - دينار

١٨ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٦,٧٣٥	٦٢,٣٦٨
٣,٤٧٢,٠٠١	٣٣٦,٨٤٧
٧١٨,٧٢٨	٤٣٩,٣٨٦
(٦٣٣,٩٦٠)	(٦٣٦,٠١٣)
٣,٥٦٣,٥٠٤	٢٠٢,٥٨٨

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

١٩ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص للارصدة و المعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٩٢٤,٥٠٤	١,٣٦٥,١٨٠
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار

عناصر قائمة المركز المالي :
ذمم مدينة
ذمم دائنة *

٦٧٦,٣٩٥	٦٠١,٣٩٩
١٠٩,٧٤٧	١٥٤,٠٢٢

عناصر قائمة الدخل :
ايرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٦,٧٩٦	٩٣,٤٤٨

البيانات

رواتب ومكافآت أخرى

* يشمل هذا البند مبالغ مقبوضة كدفوعات على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد ويتكون من مبلغ ٢/٢ مليون دينار مقبوضة من شركة الاستثمارات العامة المساهمة المحدودة - شركة ذات علاقة و ٢٠٠ ألف دينار من أحد كبار المساهمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٠٠١,٨٣٤ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢,٧٠٦,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ويرأي 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 ٢٣٤,٩٩٠ دينار وتأميناتها النقدية ١٣,٤٩٩ دينار.

- هناك التزامات لقاء عقود موقعة مع الموردين لإستكمال ابنية تحت التنفيذ بمبلغ ٢٠٠ دينار بالاضافة الى التزامات اخرى 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 اشهر المنتهية ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٨,٠٥٩,٢٩٨	٩,١١٣,٢٤١
١,١٢٥,٣٤٦	٥٩١,٢١٤
اجمالي الايرادات مصرفات رأسمالية	

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٥١٨,٢٥٨	٣٤,١٥٦,٣٥٧	٣٩٧,٨٤٧	٥١٧,٣٢٣	٣٧,٩١٦,١٠٥	٣٤,٦٧٣,٦٨٠
٧,٨٠٠,٣٣٦ *	٦,٨٢٠,١٨١	-	-	٧,٨٠٠,٣٣٦	٦,٨٢٠,١٨١

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات *

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين