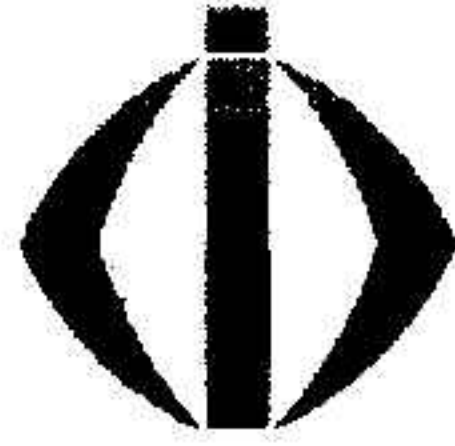




المتحدة UNITED
التأمين INSURANCE

للمتصالح

- ابو زيد

- السيد محمد

14/361

عمان في 2014/04/30
الإشارة : م-0-0 / 14/361

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٠ نيسان ٢٠١٤

5125

الرقم التسلسلي

1/12

الجهة المختصة

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية كما في 2014/03/31 مراجعه من قبل مدقق الحسابات
الخارجي وموقعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

عماد الحجة
المدير العام

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 للثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٤
(مراجعة غير مدققة)

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

٦ - ١

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 - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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 أخرى، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات 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 الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، ولذلك فإننا لا نبيدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرتين توكيديتين

دون التحفظ في استنتاجنا نود الإشارة الى ما يلي :

١ - 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 إعادة فتح الملف من قبل مقدر الضريبة ، حيث تطالب دائرة ضريبة الدخل 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 الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة .

٢ - كما يرد في الإيضاح (٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، بلغت الذمم المدينة المطلوبة من أطراف ذات علاقة والتي يتجاوز استحقاقها ٣٦٠ يوم ٥٦٦,٠٥٤ دينار حيث ان معظمها مغطى بضمانات كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ هذا ويرأي إدارة الشركة انه لا داع لرصد مخصص لقاء هذه الذمم المدينة .

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات .

ساليا وشركاهم
كام

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٤

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

ساليا وشركاهم
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ آذار ٢٠١٤		
إيضاح		دينار	إيضاح		دينار
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
٥,٥٧٤,٧٢٦	٦,٣٢٥,٨٥٣	٦,٣٢٥,٨٥٣	٤	٦,٧٦٨,٤٩٠	٧,٥٢١,٣٩٢
٦,٠٤٤,١٧٣	٦,٦٨٩,٣٧٧	٦,٦٨٩,٣٧٧	٤	٤٨٤,٧٨٨	٥٥٤,٩٠٥
٢٤٥,٤٢٢	٢٣٩,٣٠٧	٢٣٩,٣٠٧	١٧	٥,٠٠٢,٧٦٠	٥,٥١٨,٠٥٧
١١,٨٦٤,٣٢١	١٣,٢٥٤,٥٣٧	١٣,٢٥٤,٥٣٧	١	١	١
مجموع مطلوبات عقود التأمين			مجموع مطلوبات عقود التأمين		
-	٤١٧,٨٠٧	١٠	١,٤٥٧,٧٧٥	١,٤٥٢,٩٠٧	٥
٢,٨٦٥,٣٨٦	٣,٠٨٢,٢٣٣	٣,٠٨٢,٢٣٣	١٣,٧١٣,٣١٤	١٥,٠٤٧,٢١٢	
٧٢٥,٠٦٠	٢٠٤,٦٠٠	٢٠٤,٦٠٠			
١,٦٣٢,٣٥٥	٢,٢١٨,٧٩١	٢,٢١٨,٧٩١			
٢٣٢,٦٩٥	٢١٧,٠٠١	٢١٧,٠٠١			
٣٤١,٣٣٤	١٢٨,١٠٠	١٣			
١٦٨,٠٩٦	٢٩١,٧٦٦	٢٩١,٧٦٦			
٧٣٤,٧٧١	٧٨١,٠٣٣	٧٨١,٠٣٣			
١٨,٠٦٣,٩٦٨	٢٠,٥٩٥,٨٦٨	٢٠,٥٩٥,٨٦٨			
مطلوبات أخرى			مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات			مجموع المطلوبات		
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٤١٨	٢١٦,٦٥٥	٦
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	٧٤٠,١٦٩	٧١٨,١٢٥	٦
١,٦١٨,٤٩٧	١,٦١٨,٤٩٧	١,٦١٨,٤٩٧	٤,٥٠٤,٧٨٣	٦,٣٣٣,٦٥٣	٧
١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢	١,١٣٣,٧٧٧	٩٠٨,٣٨١	٨
٤٤٢,٣٨٤	٨٣٤,٠١١	٨٣٤,٠١١	١٩٣,١١٥	١٩٥,٩٥٤	
١,٢٠٠,٧٥٨	١,٢٠٠,٧٥٨	١,٢٠٠,٧٥٨	٢٥٣,٠١٦	٢٩٣,٧٣٢	
-	٦٤٦,٠٨١	٦٤٦,٠٨١	٨,٤٢٠,٧٨٨	٨,٩٦٧,٦٧٨	٩
١١,٤٦٧,١١٨	١٢,٥٠٤,٨٢٦	١٢,٥٠٤,٨٢٦	٣٢,٤٨٤	٢٩,٦٧٦	
٢٩,٥٣١,٠٨٦	٣٣,١٠٠,٦٩٤	٣٣,١٠٠,٦٩٤	٣٧١,٢٢٢	٣٣٩,٥٧٨	
مجموع حقوق المساهمين			١٥,٨١٧,٧٧٢	١٨,٠٥٣,٤٣٢	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			٢٩,٥٣١,٠٨٦	٣٣,١٠٠,٦٩٤	
مطلوبات حصرية موجزة			مطلوبات حصرية موجزة		
مطلوبات أخرى			مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات			مجموع المطلوبات		
حقوق المساهمين - قائمة (د)			حقوق المساهمين - قائمة (د)		
رأس المال المصرح به والمدفوع			رأس المال المصرح به والمدفوع		
علاوة الإصدار			علاوة الإصدار		
احتياطي اجباري			احتياطي اجباري		
احتياطي اختياري			احتياطي اختياري		
احتياطي تقييم موجودات مالية			احتياطي تقييم موجودات مالية		
الأرباح المدورة			الأرباح المدورة		
ربح الفترة - قائمة (ب)			ربح الفترة - قائمة (ب)		
مجموع حقوق المساهمين			مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		

المدير العام

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

رئيس مجلس الإدارة

مجموع الموجودات

موجودات أخرى

موجودات غير ملموسة - صافي

ممتلكات ومعدات - صافي

موجودات ضريبية موجزة

مديون - صافي

شركات برسم التحصيل

تدفع في الصندوق ولدى البنوك

مطلوبات حصرية موجزة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين - قائمة (د)

رأس المال المصرح به والمدفوع

علاوة الإصدار

احتياطي اجباري

احتياطي اختياري

احتياطي تقييم موجودات مالية

الأرباح المدورة

ربح الفترة - قائمة (ب)

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات حصرية موجزة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين - قائمة (د)

رأس المال المصرح به والمدفوع

علاوة الإصدار

احتياطي اجباري

احتياطي اختياري

احتياطي تقييم موجودات مالية

الأرباح المدورة

ربح الفترة - قائمة (ب)

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات حصرية موجزة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

قائمة (ب)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٥,٣٢٣,٥٤٩	٦,٦٦٤,٩٤٧		الإيرادات :
٢,١٨٨,٩٤٨	٢,٤٢٢,٢٥٦		إجمالي الأقساط المكتتبة
٣,١٣٤,٦٠١	٤,٢٤٢,٦٩١		يطرح : حصة معيدي التأمين
-	٦,١١٥		صافي الأقساط المكتتبة
(٥٨٧,٨٠٠)	(٧٥١,١٢٧)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢,٥٤٦,٨٠١	٣,٤٩٧,٦٧٩		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٣٥,٣٧٢	١٤٦,٤٩٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٣٦,٩٩٧	١٧٩,٧٦٢		إيرادات العمولات
٨١,٠٦٥	١٥٢,٦٠٩		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١١٣,٣٢٧	١٠١,٣٣٥		فوائد دائنة
٨٠٨	٧		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣,٠١٤,٣٧٠	٤,٠٧٧,٨٩٠		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١,٩١٧,٨٠٤	٢,٢٥٢,١٦٩		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٩٢,٦٥٠	٦٥,٩٥٠		التعويضات المدفوعة
٢٥٦,٤٦٠	٣٨٩,١٢٠		يطرح : المستردات
١,٥٦٨,٦٩٤	١,٧٩٧,٠٩٩		حصة معيدي التأمين
٢٩٩,٦٥٩	٦٤٥,٢٠٤		صافي التعويضات المدفوعة
٩٢,٨٠٨	٨٣,٧٨٧		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦٧,٢٦٣	٩٥,٠١٩		نفقات الموظفين الموزعة
٢١٤,٠٣٦	٢٧٥,٨٤٣		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٨,٥٩٥	٤٠,٧٤٠		تكلفة اقتناء الوثائق
٢٠٧,٤٦٨	٢٨٦,١٨٥		أقساط فائض الخسارة
٢,٥٤٨,٥٢٣	٣,٢٢٣,٨٧٧		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٢٣,٢٠٢	٢٣,٧٥٥		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٢,٢٣٠	١٧,١٨٤		استهلاكات وإطفاءات
١٦,٨١٦	٢٠,٩٤٧		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢,٩٦٧	١١,٨٢٩		مخصص التدني في المدينين - صافي
٥٥,٢١٥	٧٣,٧١٥		إجمالي المصروفات
٤١٠,٦٣٢	٧٨٠,٢٩٩		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١١٦,٩٥٧)	(١٣٤,٢١٨)		ضريبة الدخل
٢٩٣,٦٧٥	٦٤٦,٠٨١		الربح للفترة - قائمة (د)
٠/٠٣٧	٠/٠٨١	١٢	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)

شركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>	
<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٢٩٣,٦٧٥	٦٤٦,٠٨١
٣٦,٤٤٥	٣٩١,٦٢٧
٣٣٠,١٢٠	١,٠٣٧,٧٠٨

الربح للفترة - قائمة (ب)

البند غير القابلة للتحويل لقائمة الدخل :

التغير في القيمة العادلة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر بالصافي بعد الضريبة

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

شركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عزل - الإلزام

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	علاوة	احتياطي	احتياطي	احتياطي تقييم	الأرباح	الربح	المجموع
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	١,٦١٨,٤٩٧	١٦٤,٤٧٢	٤٤٢,٣٨٤	١,٢٠٠,٢٥٨	-	١١,٤٦٧,١١٨
-	-	-	-	-	-	٦٤٦,٠٨١	٦٤٦,٠٨١
-	-	-	-	٣٩١,٦٢٧	-	-	٣٩١,٦٢٧
-	-	-	-	٣٩١,٦٢٧	-	٦٤٦,٠٨١	١,٠٣٧,٧٠٨
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	١,٦١٨,٤٩٧	١٦٤,٤٧٢	٨٣٤,٠١١	١,٢٠٠,٢٥٨	٦٤٦,٠٨١	١٢,٥٠٤,٨٢٦

للتأثير المتغير في ٣١ آذار ٢٠١٤
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة المضافة للموجودات المالية

من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
رصيد نهاية الفترة

رصيد بداية الفترة	الربح للفترة - قائمة (ب)	صافي التغير في القيمة المضافة للموجودات المالية	من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	رصيد نهاية الفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	١,٤٨٢,٣٠٢	١٦٤,٤٧٢	١,٢٨٠,٣٥٤	١١,٢٥٦,٤١٨
-	-	-	-	-	٢٩٣,٦٧٥
-	-	-	-	-	٣٦,٤٤٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	١,٤٨٢,٣٠٢	١٦٤,٤٧٢	١,٢٨٠,٣٥٤	١١,٥٨٦,٥٢٨

للتأثير المتغير في ٣١ آذار ٢٠١٣
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة المضافة للموجودات المالية

من أصل الأرباح الموزعة ١٩٥,٩٥٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤
- من أصل الأرباح الموزعة ٨٩,٩١٩ دينار لا يمكن التصرف به والتي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) (الإبصار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

ين الإيصالات المرفقة بشكل جزء من هذه القوائم المالية للمرحلة الموزعة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

- ويشمل رصيد الأرباح الموزعة ٨٩,٩١٩ دينار لا يمكن التصرف به والتي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) (الإبصار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

قائمة (أ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤١٠,٦٣٢	٧٨٠,٢٩٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
١٢,٢٣٠	١٧,١٨٤	استهلاكات وإطفاءات
(٦٠,٦٩٥)	(٧٠,٦١٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٩٦٧	٢١,١٩٤	مخصص تدني مدينون
٥٨٧,٨٠٠	٧٥١,١٢٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	(٦,١١٥)	صافي المخصص الحسابي
٢٩٩,٦٥٩	٦٤٥,٢٠٤	صافي مخصص الادعاءات
١,٢٥٢,٥٩٣	٢,١٣٨,٢٧٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٢,٨٩٧)	٢٢,٠٤٤	النقص (الزيادة) في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(١,٥٩٣,٢٧٩)	(١,٨٥٠,٠٦٤)	(الزيادة) في مدينون
٦٢١,٩٩٠	٢٢٥,٣٩٦	النقص في ندم معيدي التأمين المدينة
(٣٦,٢٣٤)	٣١,٦٤٤	النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
(٢٧١,٤٧٤)	٢١٦,٨٤٧	الزيادة (النقص) في دائنون
٣٧٨,٧٤٠	٥٨٦,٤٣٦	الزيادة في ندم معيدي التأمين الدائنة
١٨,٨٣١	٤٦,٣١٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٧,٩٨٠)	(١٥,٦٩٤)	(النقص) في مخصصات مختلفة
(٣٠,٦٩٠)	(٢٠,٤٦٠)	(النقص) في شيكات مؤجلة الدفع
٢٩٩,٦٠٠	١,٣٨٠,٧٣٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٣,٩٣٧)	(٣٥٠,٢٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٧٥,٦٦٣	١,٠٣٠,٤٤٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١,٢٥٨,٥١٧	١,٦٠٧,٤٨١	النقص في ودائع لدى البنوك
(١٩٩)	(٥٠,٢٢٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٦٤٦,٨٣٦)	(٥٤٦,٨٩٠)	(الزيادة) في ابنية تحت التنفيذ
٦١١,٤٨٢	١,٠١٠,٣٦٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١٦٦,٠٥١	٤١٧,٨٠٧	الزيادة في بنك دائن
١٦٦,٠٥١	٤١٧,٨٠٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٠٥٣,١٩٦	٢,٤٥٨,٦٢٠	صافي الزيادة في النقد
٢,٧٧٨,١٨٨	٤٠٥,١٣١	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٣,٨٣١,٣٨٤	٢,٨٦٣,٧٥١	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

شركة المتحدة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام
١ - 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 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 تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٤ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس اعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقرير المالية المرحلية .

- ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

- لم تقم الشركة باقطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء 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 اعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في القوائم المالية للعام ٢٠١٣ .

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	ودائع تستحق خلال فترة من شهر إلى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة من شهر إلى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة من شهر إلى ثلاثة أشهر
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣١,٢٦٤	-	٢,٠٣١,٢٦٤	-
٢,٥٠٣,٨٧٢	٣,٠٠٨,٧٦٠	١,٧٤٥,٦٥٧	٩٣٨,٧٩٧	٣٢٤,٣٠٦
١٠٠,٠٣٤	٢٥١,٥٩١	-	٢٥١,٥٩١	-
٢,١٦٤,٥٨٤	٢,٢٢٩,٧٧٧	٢,٢٢٩,٧٧٧	-	-
٦,٧٦٨,٤٩٠	٧,٥٢١,٣٩٢	٣,٩٧٥,٤٣٤	٣,٢٢١,٦٥٢	٣٢٤,٣٠٦

داخل الأردن :

بنك سوسيتية جنرال

بنك الاستثماري

بنك العقاري المصري العربي

بنك عودة

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤/٧٥ % إلى ٦/١ % خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لدى البنك الاستثماري .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٣٢٤,٣٠٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ على شكل تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة بالإضافة إلى الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٧٣٠,١١٥	٧٣٠,١١٥
٩٨٦,٩٥٣	٩٨٦,٩٥٣
(٢٥٩,٢٩٣)	(٢٦٤,١٦١)
٧٢٧,٦٦٠	٧٢٢,٧٩٢
١,٤٥٧,٧٧٥	١,٤٥٢,٩٠٧

أراضي

مباني *

ينزل : الاستهلاك المتراكم

مباني - بالصافي بعد الاستهلاك

- 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 الأردنية.

٦ - اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٥٥٢,٩٠٩	٥٨٦,٣٣٥
١٨٧,٢٦٠	١٣١,٧٩٠
٧٤٠,١٦٩	٧١٨,١٢٥

شيكات برسم التحصيل *

اوراق قبض

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ١٥ نيسان ٢٠١٤ .

٧ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٦٠٠,٣٨٩	٣,٤٢٨,٨٩٣
١,٢٣٨,٧٧٠	١,٦٧٠,٥٨٤
٧٦٦,٣٨١	١,٣٢٨,٣٣٩
٦,٤٩٧	٦,٢١٣
٦٢٤,٦٣٩	٦٣١,٣٠٣
٥,٢٣٦,٦٧٦	٧,٠٦٥,٣٣٢
٧٣١,٨٩٣	٧٣١,٦٧٩
٤,٥٠٤,٧٨٣	٦,٣٣٣,٦٥٣

ذمم حملة البوالص

ذمم الوكلاء

ذمم الوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم أخرى ***

ينزل : مخصص تنفي مدينون *

صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٧٨٦,٧٩٣	٧٣١,٨٩٣
١٩,٠١٥	٩,١٥١
(٤٧,٦٠٠)	(٩,٣٦٥)
(٢٦,٣١٥)	-
٧٣١,٨٩٣	٧٣١,٦٧٩

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

ان تفاصيل أعمار الفهم هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٤٣٠,٦٤٦	٣,٩١٧,٧٤٥
١,١٨٥,٠٥٢	٥٨٦,١٢٤
٦٢١,٤٨٥	٧٨١,٨٧٠
٦٦٢,٧٥٣	٣٤٠,٠٤٦
١,٣٣٦,٧٤٠	١,٤٣٩,٥٤٧
٥,٢٣٦,٦٧٦	٧,٠٦٥,٣٣٢

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

** تم أخذ مخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها والتي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها ، علماً أنه يوجد نمم تتجاوز ٣٦٠ يوم لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٥٦٦,٠٥٤ دينار ، ولم يؤخذ مخصص لقاءها.

٨ - ذمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٨٥٦,٩٩٨	٨٥٥,٥٩٤
٣٤٩,٥٣٢	١٣٧,٥٨٣
١,٢٠٦,٥٣٠	٩٩٣,١٧٧
٧٢,٧٥٣	٨٤,٧٩٦
١,١٣٣,٧٧٧	٩٠٨,٣٨١

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 :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٣٣,٦٢٧	٧٢,٧٥٣
٤٦,٦٥١	١٢,٠٤٣
(٧,٥٢٥)	-
٧٢,٧٥٣	٨٤,٧٩٦

رصيد أول الفترة / السنة
المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
المشطوب خلال الفترة / السنة **
رصيد نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٨٨٦,٢٢٤	٦٢٥,٧٦٩
١١٧,٤٦٠	١٤٣,٠٨٩
٤٢,٧٤١	٧٣,٢١٣
٦٧,٦٣١	١٨,٩٠٥
٩٢,٤٧٤	١٣٢,٢٠١
١,٢٠٦,٥٣٠	٩٩٣,١٧٧

أقل من ٩١ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠
المجموع

٩ - أبنية تحت التنفيذ
يمثل هذا البند كلفة بناء مقر الشركة الجديد علماً أنه سيتم استغلال جزء منه لأغراض الشركة وبيع أو تأجير باقي البنية عند الانتهاء من بنائها.

١٠ - بنك دائن
حصلت الشركة على تسهيلات جاري مدّين من قبل البنك الاستثماري بسقف ٣٠٠,٠٠٠ دينار وبنسبة فائدة ١ % تحسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد شهرياً مقابل تأمين نقدي بمبلغ ٣٢٤,٣٠٦ دينار محتفظ بها لدى البنك الاستثماري . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات الائتمانية هو تمويل نشاطات الشركة الاعتيادية .

١١ - ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٨١,٤٥٧	١٥٥,١٠٠
١,٥٥٠,٨٩٨	٢,٠٦٣,٦٩١
١,٦٣٢,٣٥٥	٢,٢١٨,٧٩١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٢ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٩٣,٦٧٥	٦٤٦,٠٨١
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٣٧	٠,٠٨١

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من ربح الفترة - دينار

١٣ - ضريبة الدخل
قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٢ ، باستثناء العام ٢٠٠٦ فقد تم إعادة فتح الملف من قبل مقدر الضريبة ، حيث تطالب دائرة ضريبة الدخل 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 الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة .

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

١٤ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

٣١ كانون الاول

٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٠٧٧,٦٧٥	١,٤٣٩,٣٥٨
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠

عناصر قائمة المركز المالي:

نعم مدينة
نعم دائنة *

* يشمل هذا البند المبالغ المقبوضة من شركة الاستثمارات العامة المساهمة المحدودة - شركة ذات علاقة كخدمة على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد.

للتلاثة اشهر المنتهية في
٣١ آذار

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٢٠,٣٥٥	٥٥١,١١٤
٥١,٠٢٨	٤٣,٣٢٠

عناصر قائمة الدخل:
إيرادات الأقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٥,٢٤٠	٢٦,٧٥٥

رواتب ومكافآت أخرى

- تم خلال الربع الأول من العام ٢٠١٤ شراء سيارة بقيمتها العادلة البالغة ٥٠ الف دينار من طرف نو علاقة لاستخدامها من قبل إدارة الشركة.

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٤٣٦,١٢١ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ ويرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

١٦ - 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 :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٠١٤,٣٧٠	٤,٠٧٧,٨٩٠
٦٤٧,٠٣٥	٥٩٧,١١٤

إجمالي الإيرادات
مصرفات رأسمالية

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٩,٥٣١,٠٨٦	٣٣,١٠٠,٦٩٤
١٨,٠٦٣,٩٦٨	٢٠,٥٩٥,٨٦٨

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات