

عمان في 2015/10/29
الإشارة م 15/595/0-0

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

تحية واحتراما ،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية كما في 2015/09/30 مراجعه من قبل مدقق الحسابات
الخارجي وموقعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

مساعدة المدير العام للشؤون المالية والادارية
الهـام تـرجـمـان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المدعي
٢٩ ٢٠١٥
الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول 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 المرحلية الموجزة لفرع التأمين على الحياة

صفحة

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن 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 للشركة المتحدة للتأمين غير مغطاة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرتين توكيديتين

دون التحفظ في استنتاجنا أعلاه نلفت الانتباه إلى ما يلي :

١ - كما يرد في الإيضاح (٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، بلغت الذمم المدينة المطلوبة من اطراف ذات علاقة والتي تجاوز استحقاقها ٣٦٠ يوم ٤٤٩,٩٤١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ هذا وبرأي إدارة الشركة انه لا داع لرصد مخصص لقاء هذه الذمم المدينة وقد تم إجراء اتفاقيات وترتيبات للسداد خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٥ بين الشركة وتلك الشركات لتسديد كامل الذمم ، وبحد أقصى للسداد ١٥ شهراً ، كما افادتنا الإدارة .

٢ - كما يرد في الإيضاح (١٥) 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 ، كما 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 الالتزامات 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 فقط.

سابقاً
محاسبون قانونيون
سابقاً
محاسبون
عاصم فؤاد حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

عمان - الأردن
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول (مُدققة) ٢٠١٤	٢٠١٥ أيلول ٣٠	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول (مُدققة) ٢٠١٤	٢٠١٥ أيلول ٣٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٦٦٢,١١٢	٧,٢٢٧,١٨٣	مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصافي	٨,٢٠٠,١٨٩	٩,٦٦٥,٨١٣	٤
٨,٦٤٠,٨٣١	٩,٨٣٠,٤٤٢	مخصص الادعاءات - بالصافي	٥٩٣,٨٣٩	٥٤٥,٠٧٤	٥
٣٩٧,٢٨٢	٢٦٦,٤١٢	المخصص الحسائي	٥,١٣٣,٢٥٨	٤,٨١٨,٢٨٥	٦
١٥,٧٠٠,٢٢٥	١٧,٣٢٤,٠٣٧	مجموع مطلوبات عقود التأمين	١	١	
-	٢٣,٠٦٠	جاري مدني	١,٥٣٧,٤٧٧	٦,٧٩٤,٣١٠	٧
٣,٧٥٣,٧٩٧	٤,٠٦٠,٦٣٣	دائرون	١٥,٤٦٤,٧٦٤	٢١,٨٢٣,٤٨٣	
١٠,٢,٣٠٠	١٠,٢٣٠	شركات موجلة الدفع			
١,٩٥٨,٣٨١	٢,١٨٩,١٦٥	ذمم معدي التأمين الدائنة			
١٣٦,١٠٧	٣٩,٠٨٨	مخصصات مختلفة			
٢٥٤,٦٠٦	٣٢٣,٣٥٨	مخصص ضريبة الدخل			
١٩٩,٤١٣	١٢٤,١٥٥	مطلوبات ضريبية موجلة			
٤١٥,٥٧٧	٢٥٣,٢٣٤	مطلوبات أخرى			
٢٢,٥٢٠,٤٠٦	٢٤,٥٥٤,٥٠٠	مجموع المطلوبات			
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١	٧٢٥,٤٦٣	٣٥٦,١٣٩	
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	حقوق المساهمين	١,٠٠٠,٣٦٤	١,٥١٠,٣٩٤	٨
١,٨٠٢,٧٣٩	١,٨٠٢,٧٣٩	رأس المال المصرح به والمدفوع	٥,٤٩٩,٢٨٦	٧,١٤٢,٠٨٩	٩
١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢	علاوة الإصدار	١,٠٨٠,٤٥١	٧٢٩,٠٤٦	١٠
٥٤١,٥٦٦	٣٠٣,٢٤١	احتياطي اجباري	١٨٣,٦٧١	١٩٣,٩٨٣	
١,٦٠٢,٩٩٠	١,٦٠٢,٩٩٠	احتياطي اختيار	٢٦٥,١٤٤	٥,٧٥٢,٣٥٩	١١
-	١,٤٢٩,٦٨٥	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي	٩,٩٣٨,٢٢٨	-	١٢
١٢,١٥٣,٢٧٤	١٣,٣٤٤,٠٤٠	الارباح الصورية	٢١,٠٩٥	١٢,٥٧٧	
٣٤,٦٧٣,٦٨٠	٣٧,٨٩٨,٥٤٠	الربح للفترة - قائمة (ب)	٤٩٥,٢١٤	٣٧٨,٤٧٠	
		مجموع حقوق المساهمين	١٩,٢٠٨,٩١٦	١٦,٠٧٥,٠٥٧	
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٤,٦٧٣,٦٨٠	٣٧,٨٩٨,٥٤٠	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الأيضاحات 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)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	
١٧,٣١٦,٨٢٣	١٨,٠٢٥,٤٩٤	٥,٣٦٣,٠٦٤	٥,٤٩٤,٧٩٠	الإيرادات :
٥,٤٩١,٩١٦	٥,٦٢٢,٣٤٣	١,٦٣١,٨٤٦	١,٥٢٣,٢٢٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
١١,٨٢٤,٩٠٧	١٢,٣٩٢,١٥١	٣,٧٣١,٢١٨	٣,٩٧١,٥٧٠	بـطـرـح : حصة معيدي التأمين
(١,٢٨٧,٦٢٥)	(٥٦٥,٠٧١)	(١٢٩,٠٠٩)	(٧,٨٣٣)	صافي الأقساط المكتتبة
٦٧,١٤٣	١٣٠,٨٧٠	٩٢,١٣٥	٣٨,٢٥٢	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٠,٦٠٤,٤٢٥	١١,٩٥٧,٩٥٠	٣,٦٩٤,٣٤٤	٤,٠٠١,٩٨٩	صافي التغير في المخصص الحسبي
٣٣٤,٩٧٥	٤٠٤,٣٥٣	٨٣,٣٩٣	١٢٩,٨٤٠	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٦٦,٢٤٨	٥٤٣,٩٧٧	١٥٠,٨٥٩	١٥٠,٩٥٠	إيرادات العمولات
٣٤١,٠٤٢	٢٦٤,١٢٠	١٠٢,١٦٥	٤٠,٠١٢	إيرادات إصدار وثائق تأمين
٣٢٢,٦٣٤	٢٤٣,٥٨٦	(٤,١٦٨)	٢٠,٥٣٩	فوائد دائنة
١٦,٥٦٧	٥١,٥٩٤	-	٩,٠١٠	صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٢,٠٨٥,٨٩١	١٣,٤٦٥,٥٨٠	٤,٠٢٦,٥٩٣	٤,٣٥٢,٣٤٠	إيرادات أخرى
				مجسوع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
٨,٠٥٦,٩١١	١٠,٥٨٧,٧٦٤	٢,٩٠٠,٥٠٣	٣,٤١٣,٠٧٤	التعويضات المتوقعة
٣٣٠,٢٥٠	٢٨٢,٨٦٣	١٦٦,٤٥٠	٦٣,٥٥٠	بـطـرـح : مستردات تعويضات
١,٥٥٩,٤٧٤	٢,٤٥٢,٨١٠	٤٧٨,٧٩٤	٧٥٧,٠٦٨	حصة معيدي التأمين
٦,١٦٧,١٨٧	٧,٨٥٢,٠٩١	٢,٢٥٥,٢٥٩	٢,٥٩٢,٤٥٦	صافي التعويضات المتوقعة
١,٩٤٢,٦٠٩	١,١٨٩,٦١١	٧٠٢,١٨٠	٣٦٩,١٨٢	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٨٥,٣٣٥	٢٨٨,٢٠٨	٧٦,١١٩	٨٩,٢٢٤	نفقات الموظفين الموزعة
٢٥٠,٤٩٩	٣٢٤,٠٩٠	٧٨,٩٩٨	٩٣,٧٠٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٨١,٤٩٠	٥٩,٥٠٠	٤٠,٧٥٠	-	أقساط فائض الخصارة
٧٧٤,٥٥٦	٧٠٧,٧٠٧	٢٤٠,٣٧٩	٢٠٤,٩٤٤	تكاليف اقتناء بوالص
٧٧٨,٦٩٦	٨٠٦,٦٧٣	٣٠٠,٢٤٤	٣٢١,٠٢٨	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٠,٢٨٠,٣٧٢	١١,٢٢٧,٨٨٠	٣,٦٩٣,٩٢٩	٣,٦٧٠,٥٣٤	صافي عبء التعويضات
٧١,٣٣٤	٨١,٠٢٢	١٩,٧٥٠	٢٣,٤٢٣	نفقات الموظفين غير الموزعة
٥٢,٢٦٠	١٣٣,٣٧٥	١٧,٨٤٨	٧٨,٤٦٤	استهلاكات وإطفاءات
٦٢,٦٢٥	٧٢,٠٥٢	١٩,٠٣٠	٢٢,٣٠٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(١٠,٣٨٢)	٤٢,٧٤٦	(١١,٣١٥)	٢٠,٤٥٣	مصروف (المسترد من) مخصص التدني في المعينين
١٧٥,٨٣٧	٣٢٩,١٩٥	٤٥,٣١٣	١٤٤,٦٤٦	إجمالي المصروفات
١,٦٢٩,٦٨٢	١,٩٠٨,٥٠٥	٢٨٧,٣٥١	٥٣٧,١٦٠	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٤٣٩,٧٩٥)	(٤٧٨,٨٢٠)	(١٠٨,٧٩٨)	(١٢٣,٨١٣)	ضريبة الدخل
١,١٨٩,٨٨٧	١,٤٢٩,٦٨٥	١٧٨,٥٥٣	٤١٣,٣٤٧	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/١٤٩	٠/١٢٩			حصة السهم من الربح للفترة الأساسي 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)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيار ٢٠١٤		٣٠ أيار ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٨٩,٨٨٧	١,٤٢٩,٦٨٥	١٧٨,٥٥٣	٤١٣,٣٤٧
الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل الآخر :			
٣٧١,٨٨١	(٢٣٨,٣٢٥)	٤,٧١١	(١٩٩,٢٦٠)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي			
-	(٥٩٤)	-	(٥٤٢)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
١,٥٦١,٧٦٨	١,١٩٠,٧٦٦	١٨٣,٢٦٤	(٢١٣,٥٤٥)
إجمالي (الخسارة الشاملة) 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

(نشرة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة *	احتياطي تقييم	احتياطي	اجباري	علاوة	رأس المال	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	اختياري	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,١٥٣,٣٧٤	-	١,٦٠٢,٩٩٠	٥٤١,٥٦٦	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
١,٤٢٩,٦٨٥	١,٤٢٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
(٥٩٤)	-	(٥٩٤)	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية من قائمه الدخل الشامل
(٢٣٨,٣٢٥)	-	-	(٢٣٨,٣٢٥)	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
١,١٩٠,٧٦٦	١,٤٢٩,٦٨٥	(٥٩٤)	(٢٣٨,٣٢٥)	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
١٣,٣٤٤,٠٤٠	١,٤٢٩,٦٨٥	١,٦٠٢,٣٩٦	٣٠٣,٢٤١	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
١١,٤٦٧,١١٨	-	١,٢٠٠,٢٥٨	٤٤٢,٣٨٤	١٦٤,٤٧٢	١,٦١٨,٤٩٧	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
١,١٨٩,٨٨٧	١,١٨٩,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
٣٧١,٨٨١	-	-	٣٧١,٨٨١	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
١,٥٦١,٧٦٨	١,١٨٩,٨٨٧	-	٣٧١,٨٨١	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
١٢,٧٢٨,٨٨٦	١,١٨٩,٨٨٧	٤٠٠,٢٥٨	٨١٤,٢٦٥	١٦٤,٤٧٢	١,٦١٨,٤٩٧	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	ارباح موزعة
								الرصيد في نهاية الفترة

* من أصل الأرباح المدورة ١٩٣,٦٨٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موجهة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** يشمل بند احتياطي تقييم موجودات مالية على رصيد سائب يبلغ ٤٥٨,٣١١ دينار يحظر التصرف ببيعها ويحظرها من الأرباح المدورة في تلك الرسالة أو التوزيع.

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

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفق.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
١,٦٢٩,٦٨٢	١,٩٠٨,٥٠٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٥٢,٢٦٠	١٣٣,٣٧٥		استهلاكات وإطفاءات
(١٠,٣٨٢)	٤٢,٧٤٦	١٠ و ٩	مخصص (محرر) تدني مدينون
(٨٨,٨٧٥)	٤٨,٧٦٥	١٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٦,٥٨٠)	-		(أرباح) بيع استثمارات عقارية
١,٢٨٧,٦٢٥	٥٦٥,٠٧٠		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٦٧,١٤٣)	(١٣٠,٨٧١)		صافي مخصص الحسابي
١,٩٤٢,٦٠٩	١,١٨٩,٦١١		صافي مخصص الادعاءات
-	(٣,٧١٤)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٤,٧٢٩,١٩٦	٣,٧٥٣,٤٨٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٩٠,٩٢٠)	(٥١٠,٠٣٠)		(الزيادة) في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٢,٢٦٨,٨٨٩)	(١,٦٨٥,٨٤٩)		(الزيادة) في مدينون
٣٣٠,٣٧٥	٣٥١,٧٠٥		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٣,١٦٢)	١١٦,٧٤٤		النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
٦٥٨,٩٢٠	٣٠٦,٨٣٦		الزيادة في دائنون
٥٨٤,٢٤٤	٢٣٠,٧٨٤		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٦٣,٢٩٩)	(١٦٢,٣٤١)		(النقص) في مطلوبات أخرى
(٩٢,٣٤٥)	(٩٧,٠١٩)		(النقص) في مخصصات مختلفة
(٩٢,٠٧٠)	(٩٢,٠٧٠)		(النقص) في شيكات موجلة الدفع
٣,٥٣٢,٠٥٠	٢,٢١٢,٢٤٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٤٩٠,٣٨١)	(٤٢٠,٣٨١)	١٥	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٠٤١,٦٦٩	١,٧٩١,٨٦٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,١٥٥,٨٦٠)	(٤,٥٦٠,٥٩٨)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٥٠,٢٢٨)	(٢٤٨,١٩١)		(شراء) ممتلكات ومعدات بالصافي
(٨٣,٧٣٧)	-		استثمارات عقارية - بالصافي
-	٧٩٦		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٢٥٢,٥٦٤)	(٦٧٨,٧٧٢)	١٢	(الزيادة) في ائنة تحت التنفيذ
(٢,٦٤٢,٣٨٩)	(٥,٤٨٦,٧٦٥)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢٣٤,٩٥٠	٢٣٠,٦٠٠		الزيادة في جاري مدين
(٧٩٥,٢٨٥)	-		أرباح موزعة
(٥٦٠,٣٣٥)	٢٣٠,٦٠٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١٦١,٠٥٥)	(٣,٤٦٤,٢٩٩)		صافي (النقص) في النقد
٤٠٥,١٣١	٣,٥٦٣,٥٠٤		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٢٤٤,٠٧٦	٩٩,٢٠٥	١٩	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

[illegible]

من أنماط الخدمات التي تقدمها شركة

قائمة (ط)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب المرحلية الموجزة لاعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في		
٣٠ ايلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٩١٢,٤٥١	٧٧٢,٠٦٧	الاعمال المباشرة
١٢٠,٧٨٠	٢٧٢,٩٨٥	إعادة التأمين الاختياري الوارد
١,٠٣٣,٢٣١	١,٠٤٥,٠٥٢	اجمالي الاقساط المتحققة
١١٩,١١٣	٢٧٢,٩٨٥	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٤٤٩,٧٦١	٤٣٦,٣٤٤	اقساط اعادة التأمين المحلية
٤٦٤,٣٥٧	٣٣٥,٧٢٣	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
٣٢٦,٥٤٠	٣٣٨,٦٧٣	يطرح : المخصص الحسابي - آخر الفترة
١٤٨,٢٦١	٧٢,٢٦١	حصة معيدي التأمين - آخر الفترة
١٧٨,٢٧٩	٢٦٦,٤١٢	صافي المخصص الحسابي - آخر الفترة
(٦٧,١٤٣)	(١٣٠,٨٧٠)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٥٣١,٥٠٠	٤٦٦,٥٩٣	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات الموقعة 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)

<u>للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>		
<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٥</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٤٥٣,٦٠٩	٤٣٣,٧٢٥	التعويضات المدفوعة
٣٣٣,٤٩٧	٣١٩,٤٠٣	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>١٢٠,١١٢</u>	<u>١١٤,٣٢٢</u>	صافي التعويضات المدفوعة
١٩١,٩١٤	١٧٥,٦٨٢	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص ادعاءات آخر الفترة غير المبلغة
١٦٢,٦٧٨	١٤٧,٧٤٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>٤٤,٢٣٦</u>	<u>٣٧,٩٤٢</u>	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
<u>٣٠,٥٤١</u>	<u>٣٦,٠٧١</u>	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
<u>١٣,٦٩٥</u>	<u>١,٨٧١</u>	صافي التغير في مخصص الادعاءات
<u>١٣٣,٨٠٧</u>	<u>١١٦,١٩٣</u>	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المرجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب المرحلية الموجزة لاعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول</u>		
<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٥</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٥٣١,٥٠٠	٤٦٦,٥٩٣	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
١٣٣,٨٠٧	١١٦,١٩٣	<u>يطرح</u> : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
<u>٣٩٧,٦٩٣</u>	<u>٣٥٠,٤٠٠</u>	
٨,٠٠٢	٦,٧٢١	<u>يضاف</u> : عمولات مقبوضة
<u>١٨,٢٤٧</u>	<u>١٧,٥٦٥</u>	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٢٦,٢٤٩	٢٤,٢٨٦	مجموع الايرادات
١٢٥	-	<u>ينزل</u> : عمولات مدفوعة
٣١,٩٧١	٣٥,٥٠٠	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
<u>٨٩,٤٦٥</u>	<u>٤٦,٧٥٠</u>	مصاريف أخرى
<u>١٢١,٥٦١</u>	<u>٨٢,٢٥٠</u>	مجموع المصاريف
<u>٣٠٢,٣٨١</u>	<u>٢٩٢,٤٣٦</u>	صافي أرباح الاكتتاب - 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)

٣٠ ايلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
١٨٠,٧٤٧	٢١٨,٠١٨	الذمم المدينة
٦,١٩٠	١١,٦٥٠	ذمم شركات التأمين المدينة
١٧٦	١٦٧	ممتلكات ومعدات
٢٨٧,١١٣	٣٢٩,٨٣٥	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

١٧٦	٣٦٨	الذمم الدائنة
١٧١,٨٥٨	١٩٩,٨٢٤	ذمم شركة التأمين الدائنة

المخصصات الفنية :

٣٦,٠٧١	٣٧,٩٤٢	صافي مخصص الإذعاءات تحت التسوية
٣٩٧,٢٨٢	٢٦٦,٤١٢	صافي المخصص الحسابي
٤٣٣,٣٥٣	٣٠٤,٣٥٤	مجموع المخصصات الفنية
٦٠٥,٣٨٧	٥٠٤,٥٤٦	مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي :

(٥١٤,٦٧٦)	(٤٦٧,١٤٧)	جاري المركز الرئيسي
١٩٦,٤٠٢	٢٩٢,٤٣٦	صافي أرباح الإكتتاب - قائمة (ك)
(٣١٨,٢٧٤)	(١٧٤,٧١١)	(العجز) في حقوق المركز الرئيسي
٢٨٧,١١٣	٣٢٩,٨٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المرجزة 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 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 ٢٥ تشرين الأول 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 أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية وفقاً لأحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 تقدير اتنا 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

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٥% إلى ٥/٢٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

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

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 :

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
داخل الاردن	
اسهم متداولة	
٣٦٦,٦٢٤	٤٠٨,٥٢١
خارج الاردن	
اسهم غير متداولة - شركة إعادة التأمين العربية - لبنان *	
١٧٨,٤٥٠	١٨٥,٣١٨
٥٤٥,٠٧٤	٥٩٣,٨٣٩

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٥,١١٥,٥٤٨	٤,٨٠٤,٥٦٨
١٧,٧١٠	١٣,٧١٧
٥,١٣٣,٢٥٨	٤,٨١٨,٢٨٥

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي

- تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام ادارة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٨٦,٩٣٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٧٣٠,١١٥	٧٣٠,١١٥
١,٠٨١,٦١٧	٦,٣٩٠,١١٧
(٢٧٤,٢٥٥)	(٣٢٥,٩٢٢)
٨٠٧,٣٦٢	٦,٠٦٤,١٩٥
١,٥٣٧,٤٧٧	٦,٧٩٤,٣١٠

أراضي
مباني *
ينزل : الاستهلاك المتراكم
مباني - بالصافي بعد الإستهلاك

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

* تم خلال التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ الانتهاء من مشروع مبنى الشركة الجديد ورسملة الجزء غير المستغل لاغراض الشركة للاستثمارات العقارية وذلك لنية الشركة تأجيره حيث بلغت قيمة المبالغ المرسملة على الاستثمارات العقارية ٥,٣٠٨,٥٠٠ دينار.

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٥,٣١٥,٩٤٠ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٨٢٧,٨٣٥	١,٥١٠,٣٩٤
١٧٢,٥٢٩	-
١,٠٠٠,٣٦٤	١,٥١٠,٣٩٤

شيكات برسم التحصيل *
اوراق قبض

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢٠ ايلول ٢٠١٦.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,١٢٠,٦٢٠	١,٣٦٢,٧١٧	ذمم حملة البوالص
١,٤١١,٧٩٤	١,٤٩٧,٦٧٦	ذمم الوكلاء
١,٢٥٢,٦٢٧	١,٠٥٣,٦٧٦	ذمم الوسطاء
٨,١٩٤	٥٨,٨١٨	ذمم الموظفين
٦٥٧,٩٦٨	٦٦٢,٤٢٦	ذمم أخرى
١,٤١٢,٠٢٦	١,٥٤٢,٦٦٧	ذمم اطراف ذات علاقة
٧,٨٦٣,٢٢٩	٦,١٧٧,٩٨٠	
(٧٢١,١٤٠)	(٦٧٨,٦٩٤)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٧,١٤٢,٠٨٩	٥,٤٩٩,٢٨٦	صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كانت كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٧٨,٦٩٤	٧٣١,٨٩٣	رصيد أول الفترة / السنة
٥٩,١٦٥	٣٣,٤٣٠	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
(١٦,٧١٩)	(٨٦,٦٢٩)	المحرر خلال الفترة / السنة
٧٢١,١٤٠	٦٧٨,٦٩٤	الرصيد نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٢٢٧,٠٢٩	١,٨٦٦,٨٣٤	أقل من ٩٠ يوم
١,٧٠٤,٣١٣	١,٦٣٢,٧٦٠	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
١,٣٤٤,١٣٦	٧٢٥,٨٦٠	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٤١١,١١٦	١,٠٣٣,٩٩٢	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
١,١٧٦,٦٣٥	٩١٨,٥٣٤	أكثر من ٣٦٠ يوم
٧,٨٦٣,٢٢٩	٦,١٧٧,٩٨٠	المجموع

تم اخذ مخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها والتي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار التحصيلات في الفترة اللاحقة ، علما انه يوجد ذمم تجاوز استحقاقها ٣٦٠ يوم لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٤٤٩,٩٤١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ ، ولم يؤخذ مخصص لقائها ، وبرأينا ان للشركة القدرة على تحصيل هذه الذمم ولا داعي لرصد أية مخصصات لها حيث تم اجراء اتفاقيات وترتيبات للسداد خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٥ بين الشركة وتلك الشركات لتسديد كامل الذمم وبحد اقصى للسداد ١٥ شهر.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦١٠,٣٣٣	٨٣٥,٢٧٣	شركات التأمين المحلية
٢٠٥,٨٤٠	٣٣٢,٠٠٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
٨١٦,١٧٣	١,١٦٧,٢٧٨	
(٨٧,١٢٧)	(٨٦,٨٢٧)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٧٢٩,٠٤٦	١,٠٨٠,٤٥١	صافي ذمم معيدي التأمين

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٦,٨٢٧	٧٢,٧٥٣	الرصيد أول الفترة /السنة
٣٠٠	١٤,٠٧٤	المخصص المستدرك خلال الفترة /السنة
٨٧,١٢٧	٨٦,٨٢٧	الرصيد نهاية الفترة /السنة

ان تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٨٦,٥٣٥	٧٤٧,٧٣٢	أقل من ٩٠ يوم
١٥٤,٦٧٨	١١٣,٩٣٢	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٦٦,٨١٨	١٣٧,٢٢٥	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
١٧,٠٤٢	٥٤,٤٩٩	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٩١,١٠٠	١١٣,٨٩٠	أكثر من ٣٦٠ يوم
٨١٦,١٧٣	١,١٦٧,٢٧٨	المجموع

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

١١ - الممتلكات والمعدات

تتمثل الاضافات والتحويلات على الممتلكات والمعدات للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ بشكل اساسي من رسمة مشروع مبنى الشركة الجديد في منطقة جبل عمان بقيمة ٥,٣٠٨,٥٠٠ 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	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٨,٤٢٠,٧٨٨	٩,٩٣٨,٢٢٨	اضافات خلال الفترة/السنة
١,٥١٧,٤٤٠	٦٧٨,٧٧٢	المحول الى الاستثمارات العقارية
-	(٥,٣٠٨,٥٠٠)	المحول الى الممتلكات والمعدات
-	(٥,٣٠٨,٥٠٠)	
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 اعتباراً من في 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.

١٣ - جاري مدين

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل جاري مدين من احد البنوك بسقف ٣٠٠ الف دينار وبنسبة فائدة ٦ % تحسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد شهرياً مقابل تامين نقدي بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار محتفظ به لدى نفس البنك . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات الائتمانية هو تمويل نشاطات الشركة الاعتيادية .

١٤ - ذمم معيدي التامين الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	شركات التامين المحلية
١,٨٣١,٣٣٤	١١١,٧٦٦	شركات إعادة التامين الخارجية
١٢٧,٠٤٧	٢,٠٧٧,٣٩٩	
١,٩٥٨,٣٨١	٢,١٨٩,١٦٥	

١٥ - ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
٣٤١,٣٣٤	٢٥٤,٦٠٦	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٧١,٥٩٣)	(٤٢٠,٣٨١)	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
٣٨٤,٨٦٥	٤٨٩,١٣٣	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٢٥٤,٦٠٦	٣٢٣,٣٥٨	

- 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 ، كما 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.

١٦- احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا الحساب كانت كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٤١,٥٦٦	٤٤٢,٣٨٤	التغير خلال الفترة / السنة
(٣١٣,٥٨٢)	١٣٠,٤٩٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٥,٢٥٧	(٣١,٣١٧)	صافي التغير خلال الفترة / السنة
(٢٣٨,٣٢٥)	٩٩,١٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٠٣,٢٤١	٥٤١,٥٦٦	

١٧- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٣٥,١٠٤	٢٠٥,٠١٣	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٥٧,٢٤٧	٢٨,٧٤٦	صافي إيرادات الإيجارات
(٤٨,٧٦٥)	٨٨,٨٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٣,٥٨٦	٣٢٢,٦٣٤	

١٨ - الربح للسهم الواحد

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

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١,١٨٩,٨٨٧	١,٤٢٩,٦٨٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/١٤٩	-/١٧٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من ربح الفترة الاساسي و المخفض - دينار

١٩ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ كانون الأول	
٢٠١٤	
دينار	دينار
٦,٧٣٥	١٢,٣١٨
٣,٤٧٢,٠٠١	٣٤٣,٣١٦
٧١٨,٧٢٨	٣٤٣,٨٢١
(٦٣٣,٩٦٠)	(٦٠٠,٢٥٠)
٣,٥٦٣,٥٠٤	٩٩,٢٠٥

نقد في الصندوق

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

حسابات جارية لدى البنوك

ينزل : ودائع مقيدة السحب

٢٠- الأرصدة 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 تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص للأرصدة و المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار

عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
ذمم مدينة :

٣٢٩,٥٨٥	٤٠٧,٢٥٨	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
٣٦٤,٣٨٤	٤٠٢,٠١٣	شركة شاطئ القمر للاستثمارات السياحية *
١٣٧,٧٣٠	٢٧٤,٩٧٦	شركة مصانع الورق والكرتون *
-	١٥٦,١٤٦	وكالة الشرق للتأمين *
١٠,٣٥٧	٦٤,١٩١	شركة الاستثمارات العامة *
٤١,٢٠٠	٥٥,٧١٣	شركة أبو جابر أخوان *
١٦,٩٩٢	١٤,٤٩١	ذمم مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٢٤,١٣٥	١٣,١٢٥	شركة الاتصالات المتطورة *
٩,٨١٦	١٣,٠٤٠	شركة عبر الصوت والإضاءة *
٤,٣٠٢	٨,٠٧٣	شركة الياودة للأعمال التجارية *

شيكات برسم التحصيل

٥١١,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠
---------	---------

ذمم دائنة :

٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	شركة أبو جابر أخوان *
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	شركة الاستثمارات العامة *

* شركة مملوكة جزئياً من قبل عضو مجلس إدارة.

- تتضمن الذمم للأطراف ذات العلاقة على ديون مبرمجة السداد بقيمة ٨٦٨,٦٠٩ دينار بموجب اتفاقيات وترتيبات سداد موقعة بين الشركة وتلك الشركات لتسديد كامل الذمم وبحد أقصى ١٥ شهر.

- أن الذمم الدائنة تتمثل في مبالغ مقبوضة كدفوعات على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد.

٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

٧٤٨,٥٥٠	٧٢٦,٤٨٦	إيرادات الإقساط المكتتبة
١٧٨,٩٨٠	٩٢,٢٧٥	التعويضات المدفوعة

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

للتسعة أشهر المنتهية في		البيان	رواتب ومكافآت أخرى
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٩٥,٤٢٢	١٢٤,٩٦١		

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٣٨٢,٦٢٤ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول 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 .

٢٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢٢١,٥٣٦ دينار ، تأميناتها النقدية ٢٢,١٥٤ دينار.

٢٣ - معلومات التوزيع القطاعي والجغرافي

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

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

داخل المملكة		إجمالي الإيرادات	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		مصرفات رأسمالية	
٢٠١٤	٢٠١٥	دينار	دينار
١٢,٠٨٥,٨٩١	١٣,٤٦٥,٥٨٠	٩٢٦,٩٦٣	١,٤٨٦,٥٢٩

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٥١٤,٢٥٠	٣٤,١٥٦,٣٥٧	٣٨٤,٢٩٠	٥١٧,٣٢٣	٣٧,٨٩٨,٥٤٠	٣٤,٦٧٣,٦٨٠
٧,٢٣٠,٤٦٣ *	٦,٨٢٠,١٨١	-	-	٧,٢٣٠,٤٦٣	٦,٨٢٠,١٨١

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات *

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

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

أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخل المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مداخل هامة	العلاقة بين المداخل الهامة
	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
	دينار	دينار	العادلة	والمداخل المستخدمة	غير ملموسة	غير الملموسة والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النخل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٣٦٦,٦٢٤	٢٠٨,٥٢١	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٧٨,٥٥٠	١٨٠,٣١٨	المستوى الثاني	حقوق الملكية	لا ينطبق	لا ينطبق
	<u>٥٤٥,١٧٤</u>	<u>٥٩٣,٨٣٩</u>				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٤,٨٠٤,٥٦٨	١,٢٤٦,٥٨٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية او اسعار سوقية في اسواق نشطة	١٣,٧١٧	٣,٨٨٦,٢٧٤	المستوى الثاني	حقوق الملكية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	<u>٤,٨١٨,٢٨٥</u>	<u>٥,١٣٣,٢٥٨</u>				

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لان ادارة الشركة تعتقد بان القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة المالية

مستوى القيمة	٣٠ أيلول ٢٠١٥		مستوى القيمة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة			
ودائع لدى البنوك	٩,٦٦٥,٨١٣	٩,٢٢٥,٨١٣	المستوى الثاني
استثمارات عقارية	٦,٢٩٤,٣١٠	١٠,٥٧٣,٧٧٣	المستوى الثاني
	<u>١٥,٩٦٠,١٢٣</u>	<u>٢٠,٢٩٨,٥٨٦</u>	

تم تحديد القيمة العادلة للبيود اعلاه للمستوى الثاني وفقا لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .