



المتحدة UNITED
التأمين INSURANCE

عمان في 2016/07/28
الإشارة م 16/314/0-0

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية كما في 2016/06/30 مراجعه من قبل مدقق الحسابات الخارجي وموقعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام.

عماد الحجه
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ - ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٣٦٥١
رقم الملف: ٤٠٠٨
الجهة المختصة: ١٦٧٤/٢٠١٦

188 Zahran Street
P.O.Box: 7521
Amman 11118 Jordan
Tel: +962 6 200 3333
Fax: +962 6 200 3334
uic@united.com.jo
www.united.com.jo

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٦

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

ع م / ٤٣٢٤

السادة رئيس وأعضاء 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 ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلقة بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما يرد في الإيضاحين (٩ و ١٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، هنالك ذمم مطلوبة من اطراف ذات علاقة مجموعها ٢,٢٨٥,٠٥٧ دينار تشمل على ذمم بقيمة ٧٤٥,٦٩٥ دينار تجاوز عمرها اكثر من ٣٦٠ يوم رصد لها مخصص بمبلغ ٢١٩,٢٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ، لم يتم تزويدنا بدراسة حول القيمة القابلة للاسترداد لهذه الذمم وما اذا كان هنالك حاجة لأخذ مخصصات اضافية لها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ، كما لم نتمكن من التحقق من ذلك باتباع إجراءات مراجعة بديلة.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً الى مراجعتنا اعلاه، وباستثناء الاثر المحتمل لما هو وارد في فقرة اساس الاستنتاج المتحفظ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون المزيد من التحفظ في استنتاجنا اعلاه ، كما يرد في الايضاحين (٧ و ١٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، قامت الشركة ببيع أحد طوابق المبنى الجديد لطرف ذو علاقة (شركة الاستثمارات العامة – شركة مساهمة عامة) بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٣ بموجب عقد وعد البيع ، كما قامت الشركة خلال الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ باستكمال معظم الاجراءات الرسمية لدى الدوائر المختصة وعليه قامت بالاعتراف بالأرباح الناتجة عن عملية البيع وفقاً للإتفاقية الموقعة ونتج عن عملية البيع ارباح بقيمة ٣٥٩,٩٨٢ دينار ، علماً بأن ادارة الشركة تتوقع الانتهاء من استكمال كامل اجراءات التنازل لدى الدوائر المختصة خلال شهر آب ٢٠١٦ حيث تم تحصيل معظم الثمن من المشتري ، كما افادتنا الادارة.

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات الادارة وهيئة الاوراق المالية ولأغراض دائرة مراقبة الشركات وادارة التأمين فقط.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٥ تموز ٢٠١٦

عاصم فوليبي حداد

ديلويت إجازة رقم (٥٨٨) (رق الأوسط)

محاسبون قانونيون

شركة - عمان

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عسل - الأردن
قائمة المركز المالي الموجبة الموجزة

البيان	٢٠١٦ حزيران ٣٠	٢٠١٥ كانون الأول (مقابلة)	٢٠١٦ حزيران ٣٠	٢٠١٥ كانون الأول (مقابلة)	٢٠١٦ حزيران ٣٠	٢٠١٥ كانون الأول (مقابلة)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات						
مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصلفي	٦,٨٧٤,٩١٥	٧,٢٥٦,٧٢٦	١٠,١٦٣,٤٦٩	٩,٥١٨,٢٧٤	٤	٤
مخصص الادعاءات - بالصلفي	١,٠٢١,٠٦٣	٩,٩٥١,٣٢٢	٣٨٩,٠٠٩	٣٨٥,٤١٥	٥	٥
المخصص الصلبي	٢٤٦,٤٤٠	١٤٨,٢٤٤	٥,٠٨٦,٣٨٦	٤,٩٨٩,٩٦٨	٦	٦
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٧,٣٣٦,٩٥٨	١٧,٣٥٦,٢٩٢	١	١	١	١
بنك دائن	-	١٢٦,٢٢٨	٤,٣٧٢,٦١٣	٤,٢٩٤,٥١٣	٧	٧
شركات مؤجلة الدفع	-	١,١٥١,٧٤٢	٢٠,٠١١,٤٧٨	١٩,١٨٨,١٧١		
دائنون	١,٨٧٧,٦٥٠	١,٥٨٢,٧٥٤				
نعم معيدي التأمين الدائنة	٢,١٠٥,١٦٢	٢,٢٠٨,٢٢٣				
مصاريف مستحقة ومخصصات مختلفة	٣٤٥,١٩٢	١٠,٥٧٣				
مخصص ضريبة الدخل	٣٤٤,٨٨٧	٤١٨,٢٨٢				
مطلوبات ضريبة مؤجلة	١٤٣,١٢٣	١١٩,٩١٤				
مطلوبات أخرى	٣٣٨,٢٨٨	١٥٥,٥٩٤				
مجموع المطلوبات	٢٢,٤٩١,٢٦٠	٢٣,١٢٩,٥٥٢				
حقوق المساهمين - قائمة (د):						
رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٨,٨١٨	٣٤٦,٠٥٥		
علاوة الإصدار	٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	٢,١٠٧,٣٣٤	١,٦٦٢,٩٩٨	٨	٨
احتياطي اجباري	١,٩٨٤,٦٤٤	١,٩٨٤,٦٤٤	٥,٤٦٠,٩٦٠	٧,٧١٠,٥٠٤	٩	٩
احتياطي اختياري	١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢	١,٢٢٢,٠٧٥	٨٨٧,٨٣٠	١٠	١٠
احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصلفي	٣٦٣,٣١٣	٢٨٩,٨١٦	٢٠٢,٥٤١	٢٥٠,٦٣٠		
الأرباح المدورة	٢,٧٠١,٧٧٤	١,٥٠١,٧٧٤	٥,٨٧٣,٤٩٠	٥,٨١٤,١٧١		
الربح للفترة - قائمة (ب)	-	١,٣٥٢,٩٧٩	١١,٦٧٥	١٢,٧٠٨		
مجموع حقوق المساهمين	١٣,٢٥٥,٧١٠	١٣,٣٣٥,١٩٢	٤١٨,٥٩٩	٥٩١,٦٧٧		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٥,٧٤٦,٩٧٠	٣٦,٤٦٤,٧٤٤	١٥,٧٣٥,٤٩٢	١٧,٢٧٦,٥٧٣		
			٣٥,٧٤٦,٩٧٠	٣٦,٤٦٤,٧٤٤		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجبة 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		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢,٥٢٩,٧٠٤	١٢,٠٠٨,٢٥٨	٥,٣٥٢,٧٢٦	٤,٩٩٧,٨٠٥		إادات :
٤,١٠٩,١٢٣	٣,٩١٨,٧٧٥	١,٥٥٢,١٦١	١,٢٢٨,٣٧٤		مالي الأقساط المكتتبة
٨,٤٢٠,٥٨١	٨,٠٨٩,٤٨٣	٣,٨٠٠,٥٦٥	٣,٧٦٩,٤٣١		ربح : حصة معيدي التأمين
(٥٥٧,٢٣٨)	(٣٨١,٨١١)	١٤٢,٢٩٣	١٠٦,٣٩٣		صافي الأقساط المكتتبة
٩٢,٦١٨	٩٨,١٩٦	٩٢,٦١٨	١٠٠,٤٥٦		بافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٥٥,٩٦١	٧,٨٠٥,٨٦٨	٤,٠٣٥,٤٧٦	٣,٩٧٦,٢٨٠		لبافي التغير في المخصص الحسابي
٢٧٤,٥١٣	٢١٧,٤٢٢	١٠٦,٨١٢	٩٨,١٢٨		بافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣٩٣,٠٢٧	٣٨٢,٣٨٣	١٦٤,٧٧٠	١٧٦,٠٥٠		إادات العمولات
٢٢٤,١٠٨	١٨٠,٢٣١	١٢٠,٤٠٦	٨٣,٨١١		إادات إصدار وثائق تأمين
٢٢٣,٠٤٧	٦٩٩,٤٦١	٢٠٩,٣٣٣	٥٨٢,٤٩٦	١٦	إند دائنة
٤٢,٥٨٥	٦٤,٢٠٢	٤٢,٥٨٥	٥٦,٤٨٠		بافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٩,١١٣,٢٤١	٩,٣٤٩,٥٦٧	٤,٦٧٩,٣٨٢	٤,٩٧٣,٢٤٥		إادات أخرى
					مجموع الإيرادات
٧,١٧٤,٦٩٠	٧,٣٣٦,٢٦٠	٣,٨٤٠,٨١١	٣,٦٩٨,٨٠٦		وبيضات والخسائر والمصاريف :
٢١٩,٣١٣	٢٣٤,٩١٥	١٢٠,٢١٣	١١٤,٤٦٥		يطرح : التعويضات المدفوعة
١,٦٩٥,٧٤٢	١,٤٠١,٦٨٤	٨١٨,٤٣٧	٧١٨,٢٩٠		مستردات
٥,٢٥٩,٦٣٥	٥,٦٩٩,٦٦١	٢,٩٠٢,١٦١	٢,٨٦٦,٠٥١		حصة معيدي التأمين
٨٢٠,٤٢٩	(٧٦٤,٢٨١)	٤٤٦,٨٦٦	(٧,٨٢٥)		صافي التعويضات المدفوعة
١٩٨,٩٨٥	٢٢٩,١٩٦	١٠٣,١٠٧	١٠٨,٣٢٢		بافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٣٠,٣٩٠	٢٤٧,٠١٩	١٣٤,٧٤٨	١٢٩,٢٥٤		قات الموظفين الموزعة
٥٩,٥٠٠	٦٤,٢١٠	-	-		صاري إدارية وعمومية موزعة
٥٠٢,٧٦٣	٤٥٤,٤٨٠	٢٠٥,١١٩	١٩٨,٥٣٠		سائط فائض الخسارة
٤٨٥,٦٤٥	٦٧٠,٩٥٦	٢٠١,٥٠٨	٢٤٩,٧٧٦		تاليف اقتناء بوالص
٧,٥٥٧,٣٤٧	٧,١٠١,٢٤١	٣,٩٩٣,٥٠٩	٣,٥٤٤,١٠٨		صاري أخرى خاصة بالإكتتابات
					صافي عبء التعويضات
٥٧,٥٩٩	٦١,٧٥٥	٣٣,٦٨٨	٣٢,٣١٤		ات الموظفين غير الموزعة
٥٤,٩١١	١٦٩,٥٤٩	٣٧,٤٧٩	٧١,٦٥٢		هلاكات وإطفاءات
٤٩,٧٤٦	٥٧,٢٩٩	٢٥,٧٧٦	٢٧,٠٨١		صاري إدارية وعمومية غير موزعة
-	(٢١٥,٧٧٠)	-	-	١٣	مسترد من) مخصص التزامات ممكن أن تطرأ
٢٢,٢٩٣	٢٠٠,٣٧٣	١٨,٢٩٣	٩٥,٠٠٥	١٠ و٩	خصص التدني في المدينين - بالصافي
١٨٤,٥٤٩	٢٧٣,٢٠٦	١١٥,٢٣٦	٢٢٦,٠٥٢		إجمالي المصروفات
١,٣٧١,٣٤٥	١,٩٧٥,١٢٠	٥٧٠,٦٣٧	١,٢٠٣,٠٨٥		بح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٣٥٥,٠٠٧)	(٦٢٢,١٤١)	(١٨٨,٥٨٠)	(٢٢٦,٨٢٣)	١٤	مرية الدخل
١,٠١٦,٣٣٨	١,٣٥٢,٩٧٩	٣٨٢,٠٥٧	٩٧٦,٢٦٢		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/١٢٧	-/١٦٩			١٧	سة السهم من ربح الفترة

المدير العام

نيس 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)

للسنة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠١٦,٣٣٨	١,٣٥٢,٩٧٩	٣٨٢,٠٥٧	٩٧٦,٢٦٢
بح للفترة - قائمة (ب)			
رد غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :			
(٣٩,٠٦٥)	(٧٣,٤٩٧)	١٥٤,٤٢٦	(٢٤,٣٥٣)
تغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي			
(٥٢)	-	(٥٢)	-
سائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
٩٧٧,٢٢١	١,٢٧٩,٤٨٢	٥٣٦,٤٣١	٩٥١,٩٠٩
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)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للمرحلة الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

وصف	الأرباح المدورة				احتياطي تقييم		احتياطي		علاوة		رأس المال	
	الربح للفترة	غير متحققة	متحققة	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية	اختياري	اجباري	الإصدار	دينار	المفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٢٥٥,٧١٠	-	٣٥٨,٠٣٥	٢,٣٤٣,٧٣٩	٣٦٣,٣١٣	١٦٤,٤٧٢	١,٩٨٤,٦٤٤	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
١,٣٥٢,٩٧٩	١,٣٥٢,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٣,٤٩٧)	-	-	-	(٧٣,٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٧٩,٤٨٢	١,٣٥٢,٩٧٩	-	-	(٧٣,٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٣٣٥,١٩٢	١,٣٥٢,٩٧٩	٣٥٨,٠٣٥	١,١٤٣,٧٣٩	٢٨٩,٨١٦	١٦٤,٤٧٢	١,٩٨٤,٦٤٤	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
١٢,١٥٣,٢٧٤	-	-	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)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,١٣٠,٤٩٥	١,٠١٦,٣٣٨	-	١,٦٠٢,٩٣٨	٥٠٢,٥٠١	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-

* من أصل الأرباح المدورة ٢٠,٦٣٠,٦٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موجلة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٢٠٢٠,٤١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع ما نسبته ١٥% من القيمة الاسمية لأسهم أي ما يصل إلى ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كإرباح على المساهمين عن العام ٢٠١٥.

- 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 صليكت البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١,٣٧١,٣٤٥	١,٩٧٥,١٢٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٥٤,٩١١	١٦٩,٥٤٩		إستهلاكات وإطفاءات
٢٢,٢٩٣	٢٠٠,٣٧٣		مخصص تدني مدينون - بالصافي
٨٢,٤٨٠	٧٢,٧٩٤	١٣	مخصص التزامات أخرى
١٩,٣٣٩	٣,٥٩٤	١٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥٧,٢٣٨	٣٨١,٨١١		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٩٢,٦١٨)	(٩٨,١٩٦)		صافي المخصص الحسابي
-	(٣٥٩,٩٨٢)	(١٦ و ٧)	أرباح بيع استثمارات عقارية
٨٢٠,٤٢٩	(٢٦٤,٢٨١)		صافي مخصص الإذاعات
(٣,٥١٣)	(٧,٠٩٧)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢,٨٣١,٩٠٤	٢,٠٧٣,٦٨٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦٦٠,٩٠٦)	٤٤٤,٣٣٦		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(١,٥١٣,٩٢٨)	(٢,٤٤٩,٩١٧)		(الزيادة) في مدينون
٢٤٩,٨٩٢	٣٤٤,٢٤٥		النقص في نهم معيدي التأمين المدينة
٢١,٥٢٢	(١٧٣,٠٧٨)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٤٨٨,٣٤١	(٢٩٤,٨٩٦)		(النقص) الزيادة في دائنون
٦٥٠,٤٥٥	١٠٣,٠٦١		الزيادة في نهم معيدي التأمين الدائنة
(٢٣١,٤٤٦)	(٢٣٠,٦٢٨)		(النقص) في المطلوبات الأخرى
(٦١,٣٨٠)	١,١٥١,٧٤٢		الزيادة (النقص) في شيكات موجلة الدفع
١,٧٧٤,٤٥٤	٩٦٨,٥٥٠		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٦٠,٤٧٩)	(٥٩٦,٨٣٥)	١٤	قبل الضريبة المدفوعة
(١٨١,٨٨٩)	(٤٠٧,٤٦٣)	١٣	ضريبة دخل مدفوعة
١,٣٣٢,٠٨٦	(٣٥,٧٤٨)		مخصصات مدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٤,٢٤٨,٦٣٦)	٤٠٠,٥٣٨		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	٣٧٠,٢٦٣		ودائع لدى البنوك
٧٩٦	(٢٨٨)		استثمارات عقارية - بالصافي
(٢٣٥,٢٨٥)	(٣٦,٣٤٧)		(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٥٥,٩٢٩)	-		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٤,٨٣٩,٠٥٤)	٧٣٤,١٦٦		(الزيادة) في أبنية تحت التنفيذ
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١٤٦,٠٥٢	١٢٦,٢٢٨		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(١,١٥٢,٠٦٦)		الزيادة في بنك دائن
١٤٦,٠٥٢	(١,٠٢٥,٨٣٨)		أرباح موزعة على المساهمين
(٣,٣٦٠,٩١٦)	(٣٢٧,٤٢٠)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣,٥٦٣,٥٠٤	٣٧٥,١٨٣		صافي (النقص) في النقد
٢٠٢,٥٨٨	٤٧,٧٦٣	١٨	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

لن الإضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التورم الطبية الطارئة وتقرّ معاً ومع تقرير المراجعة الطبية.

لن الإنشائك المرفقة تشمل جزءاً من هذه التورنم الكلية المرحلية الموجهة وتقرؤها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ط)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب المرحلية الموجزة لأعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٥١٦,٤٤٨	٤٠٣,٤٣٨	الاعمال المباشرة
٢٠٥,٨٧٨	٢١٤,١٦٠	إعادة التأمين الاختياري الوارد
٧٢٢,٣٢٦	٦١٧,٥٩٨	اجمالي الاقساط المتحققة
٢٠٥,٨٧٨	٢١٤,١٦٠	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٣٠٥,٣٢٢	٢٣٦,٤٨٦	اقساط اعادة التأمين المحلية
٢١١,١٢٦	١٦٦,٩٥٢	صافي الاقساط المتحققة
٤٧٠,٤٢٦	٣١٣,٠٠٤	يضاف : المخصص الحسابي - أول الفترة
٧٣,١٤٤	٦٦,٥٦٤	يطرح : حصة معيدي التأمين - أول الفترة
٣٩٧,٢٨٢	٢٤٦,٤٤٠	صافي المخصص الحسابي - أول الفترة
٣٧٦,٩٢٥	١٩٦,٩٩٥	يطرح : المخصص الحسابي - آخر الفترة
٧٢,٢٦٢	٤٨,٧٥١	حصة معيدي التأمين - آخر الفترة
٣٠٤,٦٦٣	١٤٨,٢٤٤	صافي المخصص الحسابي - آخر الفترة
٣٠٣,٧٤٥	٢٦٥,١٤٨	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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧٠,١١٣	٣٨٩,٨٩٤	التعويضات المدفوعة
١١٣,٢٨٠	٣٠٣,٦٧٤	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٥٦,٨٣٣	٨٦,٢٢٠	صافي التعويضات المدفوعة
٣٢٢,٨٥٦	٤٧٢,٣٦٤	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
١٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	مخصص ادعاءات آخر الفترة غير المبلغة
٢٧٨,٣٠٤	٤٣٣,٤٧٧	يطرح : حصة معيدي التأمين
٥٤,٥٥٢	٥٢,٨٨٧	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
١٦٠,٧٠٧	٢٠١,٤٣٢	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة
١٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغة
١٣٤,٦٣٦	١٦٧,٢٥٦	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٦,٠٧١	٤٨,١٧٦	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٧٥,٣١٤	٩٠,٩٣١	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 الاكتتاب المرحلية الموجزة لاعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٠٣,٧٤٥	٢٦٥,١٤٨	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٧٥,٣١٤	٩٠,٩٣١	<u>يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)</u>
٢٢٨,٤٣١	١٧٤,٢١٧	
٨,٤٣٦	٤,٣٥٨	<u>يضاف : عمولات مقبوضة</u>
١١,٨١٢	٨,١٣٢	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
-	٧,٢٢١	ايرادات أخرى
٢٠,٢٤٨	١٩,٧١١	مجموع الايرادات
-	٥٨	<u>ينزل : عمولات مدفوعة</u>
٢٤,٧٥٣	٢٤,٤٩٣	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الاكتتاب
٣٣,٢٧٣	٩,٠٤١	مصاريف أخرى
٥٨,٠٢٦	٣٣,٥٩٢	مجموع المصاريف
١٩٠,٦٥٣	١٦٠,٣٣٦	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

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
(٢٠١٥ مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٢٠٦,٩٩٣	٢٩٩,٠٤٠	الذمم المدينة
٢٠٥,٤٨٤	٢١٤,٦٥٠	ذمم شركات التأمين المدينة
١٦٣	١٥٧	ممتلكات ومعدات
٥١٢,٦٤٠	٦١٣,٨٤٧	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

٧٤,٤١٩	٧٧,٣٨٦	الذمم الدائنة
٣٣٦,٧١٨	٢٣٨,٩٥٤	ذمم شركة التأمين الدائنة

المخصصات الفنية :

٤٨,١٧٨	٥٢,٨٨٧	صافي مخصص الإذعاءات تحت التسوية
٢٤٦,٤٤٠	١٤٨,٢٤٤	صافي المخصص الحسابي
٢٩٤,٦١٨	٢٠١,١٣١	مجموع المخصصات الفنية
٧٠٥,٧٥٥	٥١٧,٤٧١	مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي :

(٥٦٠,٥٦٩)	(٦٣,٩٦٠)	جاري المركز الرئيسي
٣٦٧,٤٥٤	١٦٠,٣٣٦	صافي ارباح الاكتتاب
(١٩٣,١١٥)	٩٦,٣٧٦	حقوق المركز الرئيسي (العجز)
٥١٢,٦٤٠	٦١٣,٨٤٧	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 (٢٠١٦/٧) بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٦ .

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 أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ حيث أن القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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 ٢٠١٥.

٤ - ودائع لدى البنوك

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٥ % إلى ٣,٧٥ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٤ % إلى ٥,٢٥ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٦٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٦٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٨٩,٠٠٩	٣٨٥,٤١٥	داخل الاردن
٣٨٩,٠٠٩	٣٨٥,٤١٥	أسهم مدرجة

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	اسم الشركة
دينار	دينار	
٤,٨٩٤,٢١٩	٤,٧٩٤,٢٠٩	داخل الاردن
١٣,٧١٧	٧,١٧٥	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٤,٩٠٧,٩٣٦	٤,٨٠١,٣٨٤	أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
١٧٨,٤٥٠	١٨٨,٥٨٤	خارج الاردن
٥,٠٨٦,٣٨٦	٤,٩٨٩,٩٦٨	شركة إعادة التأمين العربية - لبنان *

* تم تقييم هذا الاستثمار وفقاً لطريقة حقوق الملكية بناء على آخر قوائم مالية مدققة صادرة عن العام ٢٠١٥.

تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٥٤,٤٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	أراضي
٧٣٠,١١٥	٦٦٠,٣٠٧	مباني *
٤,٠١٦,٠٧٥	٤,٠٤٨,٦٠٢	ينزل : الاستهلاك المتراكم
(٣٧٣,٥٧٧)	(٤١٤,٣٩٦)	مباني - بالصافي بعد الإستهلاك
٣,٦٤٢,٤٩٨	٣,٦٣٤,٢٠٦	
٤,٣٧٢,٦١٣	٤,٢٩٤,٥١٣	

- ان الحركة الحاصلة على حساب الاستهلاك المتراكم كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	الرصيد بداية الفترة / السنة
٢٧٤,٢٥٥	٣٧٣,٥٧٧	مصرف الاستهلاك
٥٧,١٧٩	٤٠,٨١٩	المحول من الممتلكات والمعدات
٤٢,١٤٣	-	الرصيد آخر الفترة / السنة
٣٧٣,٥٧٧	٤١٤,٣٩٦	

* قامت الشركة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ باستكمال معظم الاجراءات الرسمية لدى الدوائر المختصة وعليه قامت بالاعتراف بالأرباح الناتجة عن عملية البيع وفقاً للإتفاقية الموقعة ونتج عن عملية البيع ارباح بقيمة ٣٥٩,٩٨٢ دينار ، علماً بأن ادارة الشركة تتوقع الانتهاء من استكمال كامل اجراءات التنازل لدى الدوائر المختصة خلال شهر آب ٢٠١٦ حيث تم تحصيل معظم الثمن من المشتري.

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

٨ - شيكات برسم التحصيل
يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٣٠ ايار ٢٠١٧.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٢٩٨,٠٨٦	٣,١٩٥,١٠٢	نعم حملة البوالص
١,٠٩٦,٤٤٠	١,٣٧١,٦٩١	نعم الوكلاء
٩٢٥,٧١٩	١,٢٤٠,٩٧٤	نعم الوسطاء
١٠,٨٢٧	٦,٥٩٠	نعم الموظفين
٥١٥,٦٢٣	٥١٥,٦٢٣	نعم قضايا
١,١٢٢,٣٤٨	٢,٢٨٥,٠٥٧	نعم اطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٢٥١,٩٣٤	٥٥,٨٥٧	نعم اخرى
٦,٢٢٠,٩٧٧	٨,٦٧٠,٨٩٤	
(٧٦٠,٠١٧)	(٩٦٠,٣٩٠)	
٥,٤٦٠,٩٦٠	٧,٧١٠,٥٠٤	

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٧٨,٦٩٤	٧٦٠,٠١٧	رصيد اول الفترة / السنة
١٠٧,٢٨٩	٢٠٥,٠٠٢	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
(٢٥,٩٦٦)	(٤,٦٢٩)	المحرر خلال الفترة / السنة
٧٦٠,٠١٧	٩٦٠,٣٩٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار النعم هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٤٣٥,٠٩٢	٣,٦٣٧,١٠٩	أقل من ٩٠ يوم
١,٦٦٠,٦٩٢	٢,٠٩١,٦٢٨	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٨٠٥,١٤٦	٨٣٠,٦٢١	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٥٦٣,٣١٢	٥١٩,٠٢٤	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٧٥٦,٧٣٥	١,٥٩٢,٥١٢	أكثر من ٣٦٠ يوم
٦,٢٢٠,٩٧٧	٨,٦٧٠,٨٩٤	

- يتم اخذ مخصص لقاء النعم المشكوك في تحصيلها والتي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها بعد الاخذ بعين الاعتبار التحصيلات في الفترة الاحقة.

- هنالك ندم مطلوبة من اطراف ذات علاقة مجموعها ٢,٢٨٥,٠٥٧ دينار منها ندم بقيمة ٧٤٥,٦٩٥ دينار تجاوز عمرها ٣٦٠ يوم رصد لها مخصص بمبلغ ٢١٩,٢٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٥٨,٢٦٦	٧٠٣,٢٣٣	شركات التأمين المحلية
٦٥٧,٧١٢	٢٦٨,٥٠٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٣١٥,٩٧٨	٩٧١,٧٣٣	
(٨٣,٩٠٣)	(٨٣,٩٠٣)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
١,٢٣٢,٠٧٥	٨٨٧,٨٣٠	صافي ذمم معيدي التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٦,٨٢٧	٨٣,٩٠٣	رصيد أول الفترة / السنة
٢,٠٦٩	-	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
(٤,٩٩٣)	-	(المحرر) خلال الفترة / السنة
٨٣,٩٠٣	٨٣,٩٠٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٠٢٨,٩٠١	٥٧٨,٧٦٤	أقل من ٩٠ يوم
١١٩,٣٠٤	٢٠١,٦٥٨	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٦٠,٥٣٩	٦٦,٩٨٨	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٢٣,٣٣١	٩,٥٠٤	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٨٣,٩٠٣	١١٤,٨١٩	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٣١٥,٩٧٨	٩٧١,٧٣٣	

- 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 - بنك دائن

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. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات الائتمانية هو تمويل نشاطات الشركة الاعتيادية .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٩٤٥,٥٨١	٢,٠٩١,٤١٢
١٥٩,٥٨١	١١٦,٨١١
٢,١٠٥,١٦٢	٢,٢٠٨,٢٢٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٣ - مصاريف مستحقة ومخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٠٨٩	٢,٠٨٩
٢١٥,٧٧٠	-
٨,٨٧٩	٨,٤٣٤
١١٨,٤٥٤	-
٣٤٥,١٩٢	١٠,٥٢٣

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص التزامات أخرى *
مخصص رسوم هيئة التأمين
مكافأة مستحقة

الجدول التالي يبين الحركة على المصاريف المستحقة والمخصصات المختلفة :

الرصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المحرر خلال الفترة	الرصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٨٩	-	-	٢,٠٨٩
-	٢١٥,٧٧٠	-	٢١٥,٧٧٠
٨,٤٣٤	٧٢,٧٩٤	٧٣,٢٣٩	٨,٨٧٩
-	-	١١٨,٤٥٤	١١٨,٤٥٤
١٠,٥٢٣	٧٢,٧٩٤	٤٠٧,٤٦٣	٣٤٥,١٩٢

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب
المهني
مخصص التزامات أخرى *
مصاريف مستحقة لإدارة التأمين
مكافأة مستحقة

* كانت على الشركة قضية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الانتهاء منها في بداية العام ٢٠١٦ وعليه قامت الشركة بدفع مبلغ ٢٤٥,٢٧١ دينار لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات كتسوية نهائية عن ذلك العام ، وعليه قامت الشركة بقيد المخصص المرصود لها وقيد المبلغ المدفوع للضريبة ضمن مصروف الضريبة للفترة الحالية.

١٤ - ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٤,٦٠٦	٣٤٤,٨٨٧	الرصيد أول الفترة/السنة
(٤٠٦,٥٤٣)	(٥٩٦,٨٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٩٦,٨٢٤	٤٢٤,٩٥٩	مصرف ضريبة الدخل
-	٢٤٥,٢٧١	مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٤٤,٨٨٧	٤١٨,٢٨٢	الرصيد آخر الفترة/السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٦٠,٣٥٧	٤٢٤,٩٥٩	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
-	٢٤٥,٢٧١	ضريبة دخل عن سنوات سابقة *
(٥,٣٥٠)	(٤٨,٠٨٩)	موجودات ضريبة مؤجلة
٣٥٥,٠٠٧	٦٢٢,١٤١	

* صدر بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٦ قرار محكمة البداية الضريبية بالزام الشركة بدفع مبلغ ٢٤٥,٢٧١ دينار لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات التي تمثل مطالبات عن العام ٢٠٠٦ .

- تم قبول كشوفات التقدير الذاتي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ضمن نظام العينات ، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع الضرائب المستحقة عليها ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٤١,٥٦٦	٣٦٣,٣١٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٣٤,٥٤٣)	(٩٦,٧٠٦)	التغير خلال الفترة / السنة
٥٦,٢٩٠	٢٣,٢٠٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٧٨,٢٥٣)	(٧٣,٤٩٧)	صافي التغير خلال الفترة / السنة
٣٦٣,٣١٣	٢٨٩,٨١٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٥,٢١٩	٢١,٨٩٧
١٨٧,٩٨٠	٢٠٦,١٦٤
٩,١٨٧	١١٥,٠١٢
-	٣٥٩,٩٨٢
(١٩,٣٣٩)	(٣,٥٩٤)
٢٢٣,٠٤٧	٦٩٩,٤٦١

عوائد التوزيعات النقدية موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل)
صافي إيرادات الإيجارات
ارباح بيع استثمارات عقارية (ايضاح ٧)
صافي التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٧ - الربح للسهم الواحد

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠١٦,٣٣٨	١,٣٥٢,٩٧٩
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/١٢٧	-/١٦٩

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

١٨ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١٢,٦٠٠	٧٥,٣٦٢
٥٤٦,٦١٥	٣٠١,٩٥٨
٤١٦,٢١٨	٢٧٠,٦٩٣
(٦٠٠,٢٥٠)	(٦٠٠,٢٥٠)
٣٧٥,١٨٣	٤٧,٧٦٣

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

١٩ - الارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة .

- فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
		عناصر قائمة المركز المالي:
		ذمم مدينة :
٥٦,٥٤١	٢٤٥,٨٨٦	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
١٤٣,٥٤١	٤٠٠,٤٥٨	شركة شاطئ القمر للاستثمارات السياحية *
-	٨١,٦٩٤	شركة شاطئ الذهبي للاستثمارات السياحية *
٣١٢,٩٠٨	٣٤١,١٨٣	شركة مصانع الورق والكرتون *
٣١٠,٣٤٣	١١٤,٢٩٣	وكالة الشرق للتأمين *
-	٨١,٧٧٤	الشركة العربية الحديثة للتوزيع *
-	١٢,٩٧٧	شركة يوسف نادر واخوانه *
-	٢٤,٦٥٨	شركة الطعام الفاخر الغذائية *
٧٨,٣٩٣	٧١٧,٢٩٤	شركة الاستثمارات العامة *
١٧٤,٤٤٤	٢٣١,٤٥٠	شركة أبو جابر اخوان **
٣٢,٧٩١	١٨,٢١٠	ذمم مساهمين واعضاء مجلس الادارة
١٣,٣٨٧	٩,٨٦٤	شركة الاتصالات المتطورة *
-	٥,٣١٦	شركة اليدودة للاعمال التجارية *
١,١٢٢,٣٤٨	٢,٢٨٥,٠٥٧	

شيكات برسم التحصيل :

٤٢٨,٢٧٠	٣٠٠,٠٠٠	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
٢٢٥,٠٠٠	-	شركة شاطئ القمر للاستثمارات السياحية *
٤٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	شركة مصانع الورق والكرتون *
٣٠٧,٩٨٩	١٥٣,٩٤٩	وكالة الشرق للتأمين *
٩٦,٧٣٠	-	شركة الساحل الذهبي للفنادق *
٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠	شركة الاتصالات المتطورة *
١,١٠٥,٩٨٩	٥٧٥,٩٤٩	

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار

ذمم دائنة :

٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٣٥
٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٣٥

شركة أبو جابر اخوان **

للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٧١,١٨٧	٥٠٤,٠٩٦
٧٢,٦٠٦	١٤٨,٤٢٧
-	١٠٦,١٨١
-	٣٥٩,٩٨٢

عناصر قائمة الدخل :

ايرادات وعمولات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة
ايرادات التأجير
ايراد بيع استثمارات عقارية - (ايضاح ٧) ***

* شركة مملوكة جزئيا من قبل عضو مجلس إدارة .

** مساهم

*** قامت الشركة خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ باستكمال معظم الاجراءات الرسمية لدى الدوائر المختصة وعليه قامت بالاعتراف بالأرباح الناتجة عن عملية البيع وفقا للاتفاقية الموقعة ونتج عن عملية البيع ارباح بقيمة ٣٥٩,٩٨٢ دينار ، علما بأن ادارة الشركة تتوقع الانتهاء من استكمال كامل اجراءات التنازل لدى الدوائر المختصة خلال شهر آب ٢٠١٦ حيث تم تحصيل معظم الثمن من المشتري

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٠١,٣١٤	٣٢٣,٣٧٨

البيانات

رواتب ومكافآت

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٨٦٨,٧٣٨ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٣,٢٠٨,٨٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢١- التزامات ممكن أن تطراً

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢٣٢,٨٤٠ دينار وتأميناتها النقدية ٢٣,٢٨٤ دينار .

٢٢ - معلومات التوزيع الجغرافي والقطاعي

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:

داخـل المملـكة		اجمالي الايرادات مصروفات رأسمالية
للسنة اشهر المنتهية ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينـار	دينـار	
٩,١١٣,٢٤١	٩,٣٤٩,٥٦٧	
٥٩١,٢١٤	٣٦,٣٧٤	

داخـل المملـكة		خـارج المملـكة		المجموع	
٣٠ حزيران		٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٣٦,٠٠٧,٦٦٠	٣٤,٩١٠,٨٠٨	٤٥٧,٠٨٤	٨٣٦,١٦٢	٣٦,٤٦٤,٧٤٤	٣٥,٧٤٦,٩٧٠

الموجودات

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين

- تم الافصاح عن التوزيع القطاعي لأعمال الشركة من خلال قوائم الايرادات وتكلفة التعويضات لأعمال التأمين.

٢٣ - ارباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٦ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بقيمة ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار تتعلق بالسنة المالية ٢٠١٥.

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجداول التالية يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة المدخلات المالية	
				٢٠١٦	٢٠١٥
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	دينار	دينار
				٣٨٩,٠٠٩	٣٨٥,٤١٥
لا ينطبق	لا ينطبق	حقوق الملكية الاسعار المعلنة في	المستوى الثاني	١,٠٣٩,٣٤٩	١,٠٠٠,٥٩٦
				٤,٠٤٧,٠٣٧	٣,٩٨٩,٣٧٢
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسواق المالية	المستوى الاول	٥,٠٨٦,٣٨٦	٤,٩٨٩,٩٦٨
				٣٨٩,٠٠٩	٣٨٥,٤١٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول اناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وكون ان القيمة الدفترية للبنود المبينة اناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ حزيران ٢٠١٦	القيمة المدخلات المالية	
			دينار	دينار
المستوى الثاني	١٠,٢٦٢,٨١٧	١٠,١٦٣,٤٦٩	٩,٦٦٤,٣٣٩	٩,٥١٨,٢٧٤
	٥,٣١٥,٩٤٠	٤,٣٧٢,٦١٣	٥,٣١٥,٩٤٠	٤,٢٩٤,٥١٣
المستوى الثاني	١٥,٥٧٨,٧٥٧	١٤,٥٣٦,٠٨٢	١٤,٩٨٠,٢٧٩	١٣,٨١٢,٧٨٧

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

ودائع لدي البنوك

استثمارات عقارية

مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

البنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.