



المتحدة UNITED
للتأمين INSURANCE

عمان في 2017/07/30
الإشعار م 0-0/522/17

Messrs : Amman Stock
Exchange

السادة : بورصة عمان المحترمين

Amman - Jordan

عمان - الأردن

تحية واحتراما ،،،

Subject: Subject: Quarterly Report
in Arabic as 30/ 06/ 2017

الموضوع : التقرير ربع السنوى باللغة العربية
كما في 2017/06/30

Attached the the Quarterly Report of of
United Insurance Co. as of

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
المراجع له للشركة المتحدة للتأمين م.ع.م كما في

30/ 06/ 2017 .

2017 /06 /30

Kindly accept our high appreciation
and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

The United Insurance co.Ltd

الشركة المتحدة للتأمين م.ع.م

General Manager
Imad AL- Hajeh

المدير العام
عماد الحجة

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

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ نر ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ٤٥ ٨٥
رقم الملف: ٢١٥٥٨
الجهة المختصة: ٢١١١/٦/١١

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٧

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

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 ٢٠١٧ 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلقة بالتقارير المالية المرحلية الموجزة، 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 ١,٧٥٣,٤٨٧ دينار تشمل على ذمم بقيمة ١,٠٠٣,٢٩٠ دينار تجاوز عمرها اكثر من ٣٦٠ يوم رصد لها مخصص بمبلغ ٣٨٧,١٧١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ، لم يتم تزويدنا بدراسة حول القيمة القابلة للاسترداد لهذه الذمم وما اذا كان هنالك حاجة لأخذ مخصصات اضافية لها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ، 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 الموجزة.

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

٣٠ تموز ٢٠١٧



كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)



قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٧ حزيران	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول	٢٠١٧ حزيران	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢٠١٦ (مقننة)	٢٠١٦ (مقننة)	٢٠١٦ (مقننة)	٢٠١٦ (مقننة)	٢٠١٦ (مقننة)	٢٠١٦ (مقننة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٥٤٨,٠٩٢	٦,٧٧٧,٧٩٨	٦,٧٧٧,٧٩٨	١٠,٥٥١,١١٥	١٠,٥٨٠,٩٧٦	٩,٦٠٠,٢٥٠
٥٧,٥٣٨	٦٧,٠١٢	٦٧,٠١٢	٣٩٥,٧٥٠	٣٩٥,٧٥٠	٣٠٣,٧١٧
١٨,١٥٦,٧٤٥	١٧,٤٢٠,٢٨٨	١٧,٤٢٠,٢٨٨	٥,١٨٩,٥٥٤	٥,١٨٩,٥٥٤	٥,٩٥٣,٤٩٨
-	٥٠٤,٨٨١	٥٠٤,٨٨١	١	١	١
٢,٥٩٢,١٨٥	٢,٠١٩,٨٥٧	٢,٠١٩,٨٥٧	٤,٢٣١,٦٨٧	٤,١٩٧,٠٣٧	٤
٢,٣٨١,٦٤٢	٢,٣٢٨,٧٢٦	٢,٣٢٨,٧٢٦	٢٠,٣٩٧,٩٦٨	٢٠,٥٤,٥٠٣	٧
١٣٩,٩٤٤	٣٥٨,٩٦٥	٣٥٨,٩٦٥			
٣١١,٥٢٠	٢٠٣,١٢٦	٢٠٣,١٢٦			
١٥٩,٢٤٣	١٢٣,٦١٢	١٢٣,٦١٢			
٣٠١,٤٨٨	٢٠٩,٤٥١	٢٠٩,٤٥١			
٢٤,٠٩٣,١٦٧	٢٣,١٦٨,٩٠٦	٢٣,١٦٨,٩٠٦			

الإستثمارات :
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات عقارية - بالأساسي
مجموع الإستثمارات

نقد في الصندوق ولدى البنوك
شيكات برسم التحصيل
مدينون - بالأساسي
نعم معيدي التأمين المدينة - بالأساسي
موجودات ضريبية مؤجلة
ممتلكات ومعاد - بالأساسي
موجودات غير ملموسة - بالأساسي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

رئيس مجلس الادارة

١,١١٧,٠٦٤	٢٦٩,٨١١	٢٦٩,٨١١	٨
٢,١١٩,٥٩١	١,٥١٥,٩٦٦	١,٥١٥,٩٦٦	٩
٦,٠٤٥,٠٧٣	٧,٢١٥,٣٣٩	٧,٢١٥,٣٣٩	١٠
١,٣١١,٣٩٦	٨٠٥,٩٧٥	٨٠٥,٩٧٥	
٣١٣,٨٤٧	٣١٧,٢٩٥	٣١٧,٢٩٥	
٥,٨٢٣,٣٨٨	٥,٦٨١,٨٠٨	٥,٦٨١,٨٠٨	
١٨,٣٧٨	١٢٥,١٢٩	١٢٥,١٢٩	
٦١٩,٧٩١	٥٥٢,٥٥٢	٥٥٢,٥٥٢	
١٧,٣٦٨,٥٢٨	١٦,٤٨٣,٨٧٥	١٦,٤٨٣,٨٧٥	
٣٧,٧٦٦,٤٩٦	٣٦,٥٣٨,٣٧٨	٣٦,٥٣٨,٣٧٨	

حقوق المساهمين - قائمة (د) :
رأس المال المصرح به والمدفوع
علاوة الإصدار
احتياطي اجباري
احتياطي اختياري
احتياطي تقييم موجودات مالية - بالأساسي
الأرباح الدورية
الربح للفترة - قائمة (ب)
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

ان الإيضاحات 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 - الاردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		الإيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار	دينار	دينار		الإيرادات :
١٢,٠٠٨,٢٥٨	١٠,٣٩٣,٣٤٣	٤,٩٩٧,٨٠٥	٤,٣٠٣,١٧٦		إجمالي الأقساط المكتتبة
٣,٩١٨,٧٧٥	٣,٦١٩,٠٢٢	١,٢٢٨,٣٧٤	١,٢٥٠,٥٠٨		يطرح : حصة معيدي التأمين
٨,٠٨٩,٤٨٣	٦,٧٧٤,٣٢١	٣,٧٦٩,٤٣١	٣,٠٥٢,٦٦٨		صافي الأقساط المكتتبة
(٣٨١,٨١١)	٧٧٠,٢٩٤	١٠٦,٣٩٣	٦٤١,٧٨٧		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩٨,١٩٦	(٩,٤٧٤)	١٠٠,٤٥٦	(٩,٤٧٤)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٧,٨٠٥,٨٦٨	٧,٥٣٥,١٤١	٣,٩٧٦,٢٨٠	٣,٦٨٤,٩٨١		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢١٧,٤٣٢	٢٩٣,٥٢٦	٩٨,١٢٨	٩٤,٤٤٤		ايرادات العمولات
٣٨٢,٣٨٣	٣٦٩,٣٩٥	١٧٦,٠٥٠	١٥٤,٢٨٥		ايرادات إصدار وثائق تأمين
١٨٠,٢٣١	٢٠٥,٠٨٧	٨٣,٨١١	١٨,٠٣٠		فوائد دائنة
٦٩٩,٤٦١	٤٤٦,٥٢٨	٥٨٢,٤٩٦	٤٢٦,٦٤١	١٦	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦٤,٢٠٢	٢,٤٤٩	٥٦,٤٨٠	(٣٠٥)		ايرادات أخرى
٩,٣٤٩,٥٦٧	٨,٨٥٢,١٢٦	٤,٩٧٣,٢٤٥	٤,٣٧٨,٠٧٦		مجموع الإيرادات
٧,٣٣٦,٢٦٠	٧,٥٥٨,٦٠١	٣,٦٩٨,٨٠٦	٣,٦٦٧,٠٥٠		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٢٣٤,٩١٥	٢٤٦,٦٤١	١١٤,٤٦٥	٢٠٠,٧٣٤		يطرح : التعويضات المدفوعة
١,٤٠١,٦٨٤	١,٣٦٦,٩١٩	٧١٨,٢٩٠	٦٨٨,٩٦٧		مستردات
٥,٦٩٩,٦٦١	٥,٩٤٥,٠٤١	٢,٨٦٦,٠٥١	٢,٧٧٧,٣٤٩		حصة معيدي التأمين
(٢٦٤,٢٨١)	٢٤,٣٦٣	(٧,٨٢٥)	٣٨١,٧٤١		صافي التعويضات المدفوعة
٢٢٩,١٩٦	٢١٩,٣٩٠	١٠٨,٣٢٢	٩٤,٤١١		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٧١,٨٠٧	٥٠٠,٧٨٩	٣٥٤,٠٤٣	٢٥٦,٤٠٨		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦٤,٢١٠	٦٢,٢٠٠	-	-		نفقات الموظفين الموزعة
٤٥٤,٤٨٠	٤٠٤,١٥٤	١٩٨,٥٣٠	١٨٠,٨٠٧		أقساط فائض الخسارة
٤٤٦,١٦٨	٢١٢,٦٠٩	٢٤,٩٨٨	١٠٩,٨٤٢		تكاليف اقتناء بوالص
٧,١٠١,٢٤١	٧,٣٦٨,٥٤٦	٣,٥٤٤,١٠٩	٣,٨٠٠,٥٥٨		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٦١,٧٥٥	٥٩,٨٠٤	٣٢,٣١٤	٣١,٥٥٢		صافي عبء التعويضات
١٦٩,٥٤٩	١٨٢,٦٥٢	٧١,٦٥٢	٩٢,٣١٩		نفقات الموظفين غير الموزعة
٥٧,٢٩٩	٥٤,٨٤٧	٢٧,٠٨١	٢٣,٦٠٣		استهلاكات وإطفاءات
(٢١٥,٧٧٠)	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	١٣	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٠٠,٣٧٣	٢٤,٣١٩	٩٥,٠٠٥	١٨,١٩١	١٠٩	(المسترد من) مخصص التزامات ممكن أن تطرأ
٢٧٣,٢٠٦	٦٧١,٦٢٢	٢٢٦,٠٥٢	٥١٥,٦٦٥		مخصص التدني في المدينين - بالصافي
١,٩٧٥,١٢٠	٨١١,٩٥٨	(١,٢٠٣,٠٨٤)	٦١,٨٥٣		إجمالي المصروفات
(٦٢٢,١٤١)	(٢٠٨,١٠٧)	(٢٢٦,٨٢٣)	(١٤,٢٤٠)	١٤	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١,٣٥٢,٩٧٩	٦٠٣,٨٥١	٩٧٦,٢٦١	٤٧,٦١٣		ضريبة الدخل
					الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/١٦٩	-/٠٧٥			١٧	حصة السهم من ربح الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٥٢,٩٧٩	٦٠٣,٨٥١	٩٧٦,٢٦١	٤٧,٦١٣
الربح للفترة - قائمة (ب)			
البند غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :			
(٧٣,٤٩٧)	(١٠٩,٢٥٦)	(٢٤,٣٥٣)	(٢٦,٤٦٦)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي			
-	١,٥٤٨	-	١,٥٤٨
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
١,٢٧٩,٤٨٢	٤٩٦,١٤٣	٩٥١,٩٠٨	٢٢,٦٩٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

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

قائمة (د)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عسلان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة		غير متحققة		الأرباح المدورة **		احتياطي تقييم		متحققة		احتياطي		علاوة		الإصدار		المنفوع		رأس المال		إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٦٧٣,٣٢٩	-	-	٣٦٤,٧٧٦	٢,٦٨٦,٩٥٥	٤١٥,٦١٩	١٦٤,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار	للمدة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٧
٦,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
(٤,٨٣١)	-	-	-	٩٣,٣٠٨	(٩٨,١٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
٦,٣٧٩	-	-	-	٦,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية من قائمة الدخل الشامل
(١٠٩,٢٥٦)	-	-	-	-	(١٠٩,٢٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المتحقق من خلال عمليات البيع من أثر تطبيق المعيار (٩)
٤٩٦,١٤٣	٦٠٣,٨٥١	-	-	٩٩,٦٨٧	(٢٠٧,٣٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
١٣,٣٦٩,٤٧٢	٦٠٣,٨٥١	٣٦٤,٧٧٦	١,٩٨٦,٦٤٢	٢٠٨,٢٢٤	٢٠٨,٢٢٤	١٦٤,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة على المساهمين *
																					الرصيد في نهاية الفترة

للمدة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٦

المجموع	الربح للفترة		غير متحققة		الأرباح المدورة **		احتياطي تقييم		متحققة		احتياطي		علاوة		الإصدار		المنفوع		رأس المال		إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للمدة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٦
١,٣٥٢,٩٧٩	١,٣٥٢,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
(٧٣,٤٩٧)	-	-	-	-	(٧٣,٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
١,٢٧٩,٤٨٢	١,٣٥٢,٩٧٩	-	-	-	(٧٣,٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
١٣,٣٣٥,١٩٢	١,٣٥٢,٩٧٩	٣٥٨,٠٣٥	١,٤٣٣,٧٣٩	٢٨٩,٨١٦	٢٨٩,٨١٦	١٦٤,٤٧٢	١,٩٨٤,٦٤٤	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة على المساهمين
																					الرصيد في نهاية الفترة

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع ما نسبته ١٠% من القيمة الاسمية لأعضائهم أي ما يعادل ٨٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين عن العام ٢٠١٦.

** من أصل الأرباح المدورة ٣١٧,٢٩٥ دينار كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٧ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استناداً لتطبيقات هيئة الأوراق المالية (٣١٣,٨٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٦,٨٦٦ دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتأجير المالية رقم (٩) إلا ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتطبيقات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
١,٩٧٥,١٢٠	٨١١,٩٥٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٦٩,٥٤٩	١٨٢,٦٥٢		إستهلاكات وإطفاءات
٢٠٠,٣٧٣	٢٤,٣١٩	١٠ و ٩	مخصص تدني مدينون - بالصافي
٧٢,٧٩٤	٤٠٨,٨٥٧	١٣	مخصص التزامات أخرى
٣,٥٩٤	٢٧,٧٧٠	١٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨١,٨١١	٧٧٠,٢٩٤		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٩٨,١٩٦)	٩,٤٧٤		صافي المخصص الحسابي
(٣٥٩,٩٨٢)	-		ارباح بيع استثمارات عقارية
(٢٦٤,٢٨١)	٢٤,٣٦٣		صافي مخصص الإبداعات
(٧,٠٩٧)	(٥,٦٤١)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٠٧٣,٦٨٥	٢,٢٥٤,٠٤٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤٤٤,٣٣٦	٦٠٣,٦٢٥		النقص في شيكات برسم التحصيل
(٢,٤٤٩,٩١٧)	(١,١٩٤,٥٨٥)		(الزيادة) في مدينون
٣٤٤,٢٤٥	٥٠٥,٤٢١		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٧٣,٠٧٨)	٦٧,٢٣٩		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢٩٤,٨٩٦)	(٥٧٢,٣٢٨)		(النقص) في دائنون
١٠٣,٠٦١	(٥٢,٩١٦)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢٣٠,٦٢٨)	(٩٢,٠٣٦)		(النقص) في المطلوبات الأخرى
١,١٥١,٧٤٢	-		الزيادة في شيكات مؤجلة الدفع
٩٦٨,٥٥٠	١,٥١٨,٤٦٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٥٩٦,٨٣٥)	(٣٤٤,٨٨٧)	١٤	ضريبة دخل مدفوعة
(٤٠٧,٤٦٣)	(١٨٩,٨٣٦)	١٣	مخصصات مدفوعة
(٣٥,٧٤٨)	٩٨٣,٧٤٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
٤٠٠,٥٣٨	١,٢٧٤,٧٧٤		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٣٧٠,٢٦٣	-		ودائع لدى البنوك
(٢٨٨)	(٨٣٧,٠٠٢)		استثمارات عقارية - بالصافي
-	٦٠,٧٨٠		(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٦,٣٤٧)	(٢٢,١٨٢)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٢٠,٠٠٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧٣٤,١٦٦	٣٥٦,٣٧٠		(شراء) موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٢٦,٢٢٨	٥٠٤,٨٨١		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,١٥٢,٠٦٦)	(٨٠٠,٠٠٠)		الزيادة في بنك دائن
(١,٠٢٥,٨٣٨)	(٢٩٥,١١٩)		ارباح موزعة على المساهمين
(٣٢٧,٤٢٠)	١,٠٤٤,٩٩٤		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٣٧٥,١٨٣	١,٣٢٤,٥٦٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٤٧,٧٦٣	٢,٣٦٩,٥٦١	١٨	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
			النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

١٠ - الأمانة العامة للأمم المتحدة

في الإحصائيات المتعلقة بتشكل جزأ من هذه القوانين العلمية المرعبة الموجودة وتقرأ معها ومع تقرير الدراسة المرفق

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		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٤٠٣,٤٣٨	١٠٩,٤٢٤	الاعمال المباشرة
٢١٤,١٦٠	٢٤٠,٢٩١	إعادة التأمين الاختياري الوارد
٦١٧,٥٩٨	٣٤٩,٧١٥	اجمالي الاقساط المتحققة
٢١٤,١٦٠	٢٤٠,٢٩٢	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٢٣٦,٤٨٦	٤٦,٧٦٢	اقساط اعادة التأمين المحلية
١٦٦,٩٥٢	٦٢,٦٦١	صافي الاقساط المتحققة
٣١٣,٠٠٤	١٣٨,٢٧٥	يضاف : المخصص الحسابي - أول الفترة
٦٦,٥٦٤	٨٠,٧٣٧	يطرح : حصة معيدي التأمين - أول الفترة
٢٤٦,٤٤٠	٥٧,٥٣٨	صافي المخصص الحسابي - أول الفترة
١٩٦,٩٩٥	١١٨,٠٣٦	يطرح : المخصص الحسابي - آخر الفترة
٤٨,٧٥١	٥١,٠٢٤	حصة معيدي التأمين - آخر الفترة
١٤٨,٢٤٤	٦٧,٠١٢	صافي المخصص الحسابي - آخر الفترة
٢٦٥,١٤٨	٥٣,١٨٧	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 لآعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٨٩,٨٩٤	٤٥,٥١٤	التعويضات المدفوعة
٣٠٣,٦٧٤	٢٩,٢١٩	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٨٦,٢٢٠	١٦,٢٩٥	صافي التعويضات المدفوعة
٤٧٢,٣٦٤	٣٠١,٠٧١	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
١٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص ادعاءات آخر الفترة غير المبلغة
٤٣٣,٤٧٧	٢٣٤,٦٢١	يطرح : حصة معيدي التأمين
٥٢,٨٨٧	٧٦,٤٥٠	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٢٠١,٤٣٢	٢٦٩,٣٩٣	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة
١٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغة
١٦٧,٢٥٦	١٩٠,٨٤١	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤٨,١٧٦	٨٨,٥٥٢	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٩٠,٩٣١	٢٨,٣٩٧	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)

<u>للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٢٦٥,١٤٨	٥٣,١٨٧	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٩٠,٩٣١	٢٨,٣٩٧	يطرح: صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
١٧٤,٢١٧	٢٤,٧٩٠	
٤,٣٥٨	٢,٤٠٥	يضاف: عمولات مقبوضة
٨,١٣٢	١,٤٨١	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٧,٢٢١	-	ايرادات أخرى
١٩,٧١١	٣,٨٨٦	مجموع الايرادات
٥٨	-	ينزل: عمولات مدفوعة
٢٤,٤٩٣	١٥,٤٣١	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٩,٠٤١	١٥٢	مصاريف أخرى
٣٣,٥٩٢	١٥,٥٨٣	مجموع المصاريف
١٦٠,٣٣٦	١٣,٠٩٣	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 ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
١٣٠,٩٥٩	١٠١,١٠٣	الذمم المدينة
٣٥٣,٩٤٣	٢٥٠,٤٢٧	ذمم شركات التأمين المدينة
٧٩	٧٣	ممتلكات ومعدات
٥٨٤,٩٨١	٤٥١,٦٠٣	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

٤١٨,٥٩٨	١٠٧,٩٠٢
٢٤٩,٩١٢	٢٧٩,٢١٩

الذمم الدائنة

ذمم شركة التأمين الدائنة

المخصصات الفنية :

٨٨,٥٥٢	٨٨,٥٥٢
٥٧,٥٣٨	٦٧,٠١٢
١٤٦,٠٩٠	١٥٥,٥٦٤
٨١٤,٦٠٠	٥٤٢,٦٨٥

صافي مخصص الإبداعات تحت التسوية

صافي المخصص الحسابي

مجموع المخصصات الفنية

مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي :

جاري المركز الرئيسي

صافي ارباح الاكتتاب

(العجز) في حقوق المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

(٤٠٧,٧٩٩)	(١٠٤,١٧٥)
١٧٨,١٨٠	١٣,٠٩٣
(٢٢٩,٦١٩)	(٩١,٠٨٢)
٥٨٤,٩٨١	٤٥١,٦٠٣

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
(مراجعة غير مدققة)

- 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 ٢٠١٧/٤ بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٧ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين (هيئة التأمين سابقاً) .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ حيث أن القوائم مرحلية ، وإن الاقطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

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 ٢٠١٦.

٤ - ودائع لدى البنوك

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٨ % إلى ٤,٧٥ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣,٥ % إلى ٣,٧٥ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦).

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٦٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٦٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٩٥,٧٥٠	٣٠٣,٧١٧	داخل الاردن
٣٩٥,٧٥٠	٣٠٣,٧١٧	اسهم مدرجة

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	اسم الشركة
دينار	دينار	
٤,٩٩٣,٧٩٥	٥,٧٤٩,١٤٢	داخل الاردن
٧,١٧٥	٧,٨٩٧	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٥,٠٠٠,٩٧٠	٥,٧٥٧,٠٣٩	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
١٨٨,٥٨٤	١٩٦,٤٥٩	خارج الاردن
٥,١٨٩,٥٥٤	٥,٩٥٣,٤٩٨	شركة إعادة التأمين العربية - لبنان *

* تم تقييم هذا الاستثمار وفقا لطريقة حقوق الملكية بناء على اخر قوائم مالية مدققة صادرة عن العام ٢٠١٦.

- تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٨١,٣٦٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ .

- قامت الشركة خلال العام ٢٠١٧ بشراء ٢٥٠,٥٠٠ سهم من اسهم شركة الاستثمارات العامة (طرف ذو علاقة) بلغت قيمتهم ٧٦٤,٢٠٥ دينار و ٢٨٤,٥٠٧ سهم من اسهم البنك الاستثماري (طرف ذو علاقة) بلغت قيمتهم ٤٢٥,٣٣٩ دينار عن طريق سوق عمان المالي.

٧ - استثمارات عقارية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٦٠,٣٠٧	٦٤٦,٩٨٥	أراضي
(١٣,٣٢٢)	-	ينزل : التذني المتراكم
٦٤٦,٩٨٥	٦٤٦,٩٨٥	أراضي
٤,٠٣٩,٩١٧	٤,٠٤٥,٥٨١	مباني
(٤٥٥,٢١٥)	(٤٩٥,٥٢٩)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
٣,٥٨٤,٧٠٢	٣,٥٥٠,٠٥٢	مباني - بالصافي بعد الاستهلاك
٤,٢٣١,٦٨٧	٤,١٩٧,٠٣٧	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٧٣,٥٧٧	٤٥٥,٢١٥	الرصيد بداية الفترة / السنة
٨١,٦٣٨	٤٠,٣١٤	مصرف الاستهلاك
٤٥٥,٢١٥	٤٩٥,٥٢٩	الرصيد آخر الفترة / السنة

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

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين بمبلغ ٦,٦١٨,٧٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٨ - شيكات برسم التحصيل

يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٢٠ حزيران ٢٠١٩ علماً بأن مجموع الشيكات المستحقة بعد ٣٠ حزيران ٢٠١٨ يبلغ مجموعها ٩٣,٦٥٠ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٠٩١,٤٣٩	٢,٨٧٨,٩٠٢	ذمم حملة البوالص
١,٣١٥,٦٢٧	١,٥٧٥,٩٩٧	ذمم الوكلاء
١,٠٨٧,٩٤١	١,٦٣٥,٥٧٦	ذمم الوسطاء
٧,١٨٣	١٥,٥٦٨	ذمم الموظفين
٥٠٩,٧٨٧	٥٠٤,٥١٧	ذمم قضايا *
١,١٩٤,٧١٠	١,٧٥٣,٤٨٧	ذمم اطراف ذات علاقة (ايضاح ١٩)
٤٣,٠٦١	٧٠,٣٣٤	ذمم اخرى
٧,٢٤٩,٧٤٨	٨,٤٣٤,٣٨١	
(١,٢٠٤,٦٧٥)	(١,٢١٩,٠٤٢)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٦,٠٤٥,٠٧٣	٧,٢١٥,٣٣٩	صافي مدينون

تم أخذ مخصص للذمم المرفوعة بها قضايا بقيمة ٥٠٤,٥١٧ دينار وذلك من ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ .

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٦٠,٠١٧	١,٢٠٤,٦٧٥	رصيد أول الفترة / السنة
٤٥٢,٤٤٥	٢٩,٥٠١	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
-	(٥,١٨٢)	ديون معدومة
(٧,٧٨٧)	(٩,٩٥٢)	المحرر خلال الفترة / السنة
١,٢٠٤,٦٧٥	١,٢١٩,٠٤٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٤٩٠,٤٩٤	٢,٧٨٧,٨٠١	أقل من ٩٠ يوم
٢,٣٥٩,٠٤٨	٢,٢٤٩,٤٨٢	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٦٧٩,٧٨١	٧٨٥,٩٦٤	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٣٩٥,٩٨٣	٥٨٨,٨٨٢	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
١,٣٢٤,٤٤٢	٢,٠٢٢,٢٥٢	أكثر من ٣٦٠ يوم
٧,٢٤٩,٧٤٨	٨,٤٣٤,٣٨١	

- 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.

- هنالك ذمم مطلوبة من اطراف ذات علاقة مجموعها ١,٧٥٣,٤٨٧ دينار منها ذمم بقيمة ١,٠٠٣,٢٩٠ دينار تجاوز عمرها ٣٦٠ يوم رصد لها مخصص بمبلغ ٣٨٧,١٧١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (ايضاح ١٩).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
٧١٧,٦٣٥	٦٨٢,٦٥٣
٦٩٦,٧٨٢	٢٢٦,٣٤٣
١,٤١٤,٤١٧	٩٠٨,٩٩٦
(١٠٣,٠٢١)	(١٠٣,٠٢١)
١,٣١١,٣٩٦	٨٠٥,٩٧٥

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
٨٣,٩٠٣	١٠٣,٠٢١
١٩,١١٨	-
١٠٣,٠٢١	١٠٣,٠٢١

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

ان تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
١,٠٢٢,٨٩٩	٤٨٩,٦١٥
٩٣,٥١١	١٣٤,٦٥٤
١٤٤,٥٣٢	١٦٦,٠٥٨
٤٣,٥٥٧	٩,٠٥٥
١٠٩,٩١٨	١٠٩,٦١٤
١,٤١٤,٤١٧	٩٠٨,٩٩٦

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

- 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 ٦٠٠ 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 ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
١,٩٩١,٢٧٦	٢,١٣٩,٧٠٩
٣٩٠,٣٦٦	١٨٩,٠١٧
٢,٣٨١,٦٤٢	٢,٣٢٨,٧٢٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
١,٦٣٩	-
-	٣٥٠,٠٠٠
٨,٣٠٥	٧,٧٦٤
١٣٠,٠٠٠	١,٢٠١
١٣٩,٩٤٤	٣٥٨,٩٦٥

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 نهاية الفترة	المحرر خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	(١,٦٣٩)	-	١,٦٣٩	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	-	مخصص التزامات أخرى
٧,٧٦٤	(٥٩,٣٩٨)	٥٨,٨٥٧	٨,٣٠٥	مصاريف مستحقة لإدارة التأمين
١,٢٠١	(١٢٨,٧٩٩)	-	١٣٠,٠٠٠	مكافأة مستحقة
٣٥٨,٩٦٥	(١٨٩,٨٣٦)	٤٠٨,٨٥٧	١٣٩,٩٤٤	

١٤ - ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٤٤,٨٨٧	٣٤٤,٨٨٧	الرصيد أول الفترة/السنة
(٨٠٢,٥٨١)	(٣٤٤,٨٨٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٧٣,٩٤٣	٢٠٣,١٢٦	مصرف ضريبة الدخل
٢٤٥,٢٧١	-	مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٦١,٥٢٠	٢٠٣,١٢٦	الرصيد آخر الفترة/السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٢٤,٩٥٩	٢٠٣,١٢٦	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٢٤٥,٢٧١	٨,٤٣٠	ضريته دخل عن سنوات سابقة *
(٤٨,٠٨٩)	(٣,٤٤٩)	موجودات ضريبة مؤجلة
٦٢٢,١٤١	٢٠٨,١٠٧	

* صدر بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٦ قرار محكمة البداية ، بدفع مبلغ ٢٤٢,٣٦٧ 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 للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ودفع الضرائب المستحقة عليها ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المستدرك لها كافية ، ولا داعي لقيد مخصصات إضافية .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٦٣,٣١٣	٤١٥,٦١٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٩٨,١٣٩)	ارباح بيع موجودات مالية من قائمة الدخل الشامل
٦٨,٨٢٦	٣٤,٥٠١	التغير خلال الفترة / السنة
(١٦,٥٢٠)	(١٤٣,٧٥٧)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٥٢,٣٠٦	(١٠٩,٢٥٦)	صافي التغير خلال الفترة / السنة
٤١٥,٦١٩	٢٠٨,٢٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٦ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢١,٨٩٧	٧٠,١٦٧
٢٠٦,١٦٤	٢١٧,٥٣٤
-	١٠٢,٣١٥
١١٥,٠١٢	٨٤,٢٨٢
٣٥٩,٩٨٢	-
(٣,٥٩٤)	(٢٧,٧٧٠)
٦٩٩,٤٦١	٤٤٦,٥٢٨

عوائد التوزيعات النقدية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل)

صافي ارباح خسائر موجودات مالية للاستثمارات

صافي إيراد الإيجارات

ارباح بيع استثمارات عقارية

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	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٣٥٢,٩٧٩	٦٠٣,٨٥١
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/١٦٩	-/٠٧٥

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من ربح الفترة الاساسي و المخفض - دينار

١٨ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٩,١٦٦	٦,٤٧٤
٨٠٧,٧٥٣	٢,٧٠٠,٠٠٠
١,١٠٧,٨٩٨	٢٦٣,٣٣٧
(٦٠٠,٢٥٠)	(٦٠٠,٢٥٠)
١,٣٢٤,٥٦٧	٢,٣٦٩,٥٦١

نقد في الصندوق

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

حسابات جارية لدى البنوك

ينزل : ودائع مقيدة السحب

١٩- الارصدة والمُعاملات مع أطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المُساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة .

- فيما يلي مُلخص للارصدة والمُعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	عناصر قائمة المركز المالي:
		ذمم مدينة :
١١٠,١٧٨	٧٦٠,٣٦٧	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية * / **
٣٨٨,١٣١	٤٠٩,٩٣٤	شركة مصانع الورق والكرتون *
-	٣,٠٤٣	وكالة الشرق للتأمين *
١٦٤,٧١٩	٩٢,٠٣٥	الشركة العربية الحديثة للتوزيع *
٧١,٢٥٦	٢٢,٣٣٧	شركة يوسف نادر واخوانه *
٦٧,٥٠٩	٨,٦٣٣	الشركة المتخصصة للخدمات اللوجستية
٤٥,٢٤٣	٨٦,٧٥٤	شركة الاستثمارات العامة *
-	٢٢,٩٦٠	شركة سعد أبو جابر واولاده *
٢٩٣,٨٣٠	٣٠٢,٤١٧	شركة أبو جابر اخوان *
٣٠,٩٠٩	١٢,٦٨٠	ذمم مساهمين وأعضاء مجلس الادارة
٩,٨٦٤	١٦,٣٩٥	شركة الاتصالات المتطورة *
١٠,٨٥٧	١١,٥٦٦	شركة الطعام الفاخر للتجارة *
٢,٢١٤	٤,٣٦٦	شركة اليدودة للاعمال التجارية *
١,١٩٤,٧١٠	١,٧٥٣,٤٨٧	

شيكات برسم التحصيل :

٦٠٠,٠٠٠	-	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية * / **
٦٠,١٥٠	-	شركة الاستثمارات العامة *
٢٢٣,١٥٥	١٨٥,٦٥١	وكالة الشرق للتأمين *
٦,٠٠٠	-	شركة الاتصالات المتطورة *
٨٨٩,٣٠٥	١٨٥,٦٥١	

موجودات أخرى

١٢٠,٠٠٠	-	شركة عبر الأردن لتطوير تكنولوجيا المعلومات -
		دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
-	٨٥٦
١٠,٠٨٠	-
٩,٧٩٢	٨,٨٥٢
١٩,٨٧٢	٩,٧٠٨

ذمم دائنة :

شركة مروان أبو جابر واخوان *
وكالة الشرق للتأمين
شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٠٤,٠٩٦	٤٥٥,٠٧٨
١٤٨,٤٢٧	٣٩٤,٨٧٧
١٠٦,١٨١	٥١,٧٨٢
٣٥٩,٩٨٢	-

عناصر قائمة الدخل :

ايرادات وعمولات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة
ايرادات التأجير
ايراد بيع استثمارات عقارية

* شركة مملوكة جزئيا من قبل عضو مجلس إدارة.
** لم يتم تحصيل الشيكات برسم التحصيل وبناء على ذلك تم تحويل الشيكات الى الذمم المدينة ولم يتم اخذ مخصص مقابلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

- قامت الشركة خلال العام ٢٠١٧ بشراء ٢٥٠,٥٠٠ سهم من اسهم شركة الاستثمارات العامة (طرف ذو علاقة) بلغت قيمتهم ٧٦٤,٢٠٥ دينار و ٢٨٤,٥٠٧ سهم من اسهم البنك الاستثماري (طرف ذو علاقة) بلغت قيمتهم ٤٢٥,٣٣٩ دينار عن طريق سوق عمان المالي.

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٢٣,٣٧٨	٣١٠,٤١٥

البيان

رواتب ومكافآت

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٧٨١,٥١٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣,٨٦٨,٧٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) 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 ٣٨٣,٨٥٣ دينار وتأميناتها النقدية ٣٨,٣٨٥ 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:

داخل المملكة		اجمالي الايرادات مصروفات رأسمالية
للسنة اشهر المنتهية ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩,٣٤٩,٥٦٧	٨,٨٥٢,١٢٦	
٣٦,٣٧٤	-	

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,١١٥,٥٧٦	٣٦,٨٨٣,٠٩٥	٤٢٢,٨٠٢	٨٨٣,٤٠١	٣٦,٥٣٨,٣٧٨	٣٧,٧٦٦,٤٩٦

مجموع الموجودات

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين

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

٢٣ - ارباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠١٧ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ١٠% من القيمة الاسمية للأسهم كأرباح نقدية للمساهمين تتعلق بالسنة المالية ٢٠١٦.

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

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

إن 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 والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة المتوسطة	
				٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٣٠٣,٧١٧	٣٩٥,٧٥٠
				٣٠٣,٧١٧	٣٩٥,٧٥٠
لا ينطبق	لا ينطبق	حقوق الملكية الأسعار المعلنة في	المستوى الثاني	٢٠٤,٣٥٦	١٩٥,٧٥٩
				٥,٧٤٩,١٤٢	٤,٩٩٣,٧٩٥
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسواق المالية	المستوى الأول	٥,٩٥٣,٤٩٨	٥,١٨٩,٥٥٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أسهم متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم متوفر لها أسعار سوقية

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

بالاستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وكون أن القيمة الدفترية للبنود المبنية أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	القيمة المتوسطة	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
المستوى الثاني	١٠,٧٧٠,٤٩٢	١٠,٥٨٠,٨٧٦	٩,٨٠٥,٣٣٧	٩,٦٠٠,٢٥٠
المستوى الثاني	٦,٦١٨,٧٧١	٤,٨٣١,٦٨٧	٦,٦١٨,٧٧١	٤,١٩٧,٠٣٧
	١٧,٣٨٩,٢٦٣	١٥,٤١٢,٥٦٣	١٦,٤٢٤,١٠٨	١٣,٧٩٧,٢٨٧

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

وإذ لا يرد في البنود

استثمارات عقارية

مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

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