



المتحدة | UNITED
التأمين | INSURANCE

عمان في 2016/10/27
الإشارة م 0-435/16

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية كما في 2016/09/30 مراجعه من قبل مدقق الحسابات الخارجي وموقعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

عماد الحجه
المدير العام

بورصة عمان
الخدمات الإدارية والمالية
الكديوان
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم التسلسلي 4665
رقم الملف 21008
الجهة المختصة: الكادري

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 للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

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

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 لشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ 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 . 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 جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما يرد في الإيضاحين (٩ و ٢٢) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، هنالك ذمم مطلوبة من اطراف ذات علاقة مجموعها ٢,٤١٢,٦١٥ دينار تشمل على ذمم بقيمة ٦٥٩,٤٢٤ دينار تجاوز عمرها اكثر من ٣٦٠ يوم رصد لها مخصص بمبلغ ١٩٩,٠٢٢ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ ، لم يتم تزويدنا بدراسة حول القيمة القابلة للاسترداد لهذه الذمم وما اذا كان هنالك حاجة لأخذ مخصصات اضافية لها كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ ، كما لم نتمكن من التحقق من ذلك بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

الاستنتاج المتحفظ

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

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 فقط.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦

عاصم هليل حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مباحمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير متفقة)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ أيار	٢٠١٥	٣٠ أيار	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٨,٠٢٤,٤٩٤	١٨,٩١٦,٤٣٧	٥,٤٩٤,٧٩٠	٦,٩٠٨,١٧٩		الإيرادات :
٥,٦٢٢,٣٤٣	٥,٧٠٦,١٤٢	١,٥٢٣,٢٢٠	١,٧٨٧,٣٦٧		إجمالي الأقساط المكتتبة
١٢,٣٩٢,١٥١	١٣,٢١٠,٢٩٥	٣,٩٧١,٥٧٠	٥,١٢٠,٨١٢		يطرح : حصة معيدي التأمين
(٥٦٥,٠٧١)	(١,٦٢٠,٥٠٥)	(٧,٨٣٣)	(١,٢٣٨,٦٩٤)		صافي الأقساط المكتتبة
١٣٠,٨٧٠	٩٨,١٩٦	٣٨,٢٥٢	-		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١١,٩٥٧,٩٥٠	١١,٦٨٧,٩٨٦	٤,٠٠١,٩٨٩	٣,٨٨٢,١١٨		صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٠٤,٣٥٣	٣٢١,٧٢٠	١٢٩,٨٤٠	١٠٤,٢٩٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٥٤٣,٩٧٧	٥٦٦,٦٢١	١٥٠,٩٥٠	١٨٤,٢٣٨		إيرادات العمولات
٢٦٤,١٢٠	٢٦٥,٩٨٣	٤٠,٠١٢	٨٥,٧٥٢		إيرادات إصدار وثائق تأمين
٢٤٣,٥٨٦	٨٤٧,٩٠٣	٢٠,٥٣٩	١٤٨,٤٤٢	١٩	فوائد دافئة
٥١,٥٩٤	٥٤,٤٨٩	٩,٠١٠	(٩,٧١٣)		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٣,٤٦٥,٥٨٠	١٣,٧٤٤,٧٠٢	٤,٣٥٢,٣٤٠	٤,٣٩٥,١٣٥		إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
١٠,٥٨٧,٧٦٤	١٠,٧٨٧,٧٠٣	٣,٤١٣,٠٧٤	٣,٤٥١,٤٤٣		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٢٨٢,٨٦٣	٣٧٤,٠٥١	٦٣,٥٥٠	١٣٩,١٣٦		التعويضات المدفوعة
٢,٤٥٢,٨١٠	٢,٠٥٦,٢٢٧	٧٥٧,٠٦٨	٦٥٤,٥٤٣		يطرح : مستردات تعويضات
٧,٨٥٢,٠٩١	٨,٣٥٧,٤٢٥	٢,٥٩٢,٤٥٦	٢,٦٥٧,٧٦٤		حصة معيدي التأمين
١,١٨٩,٦١١	٣٤٣,٤٧٤	٣٦٩,١٨٢	٦٠٧,٧٥٥		صافي التعويضات المدفوعة
٢٨٨,٢٠٨	٣٣٨,٤٥٧	٨٩,٢٢٤	٩٤,١١٩		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٢٤,٠٩٠	٣٢٣,٣١٥	٩٣,٧٠٠	٩١,٤٣٨		نفقات الموظفين الموزعة
٥٩,٥٠٠	٩٧,٤٢٠	-	٣٣,٢١٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٠٧,٧٠٧	٦٤١,٠٦٧	٢٠٤,٩٤٤	١٨٦,٥٨٧		أقساط فائض الخسارة
٨٠٦,٦٧٣	٩٠٦,٣١٨	٣٢١,٠٢٨	٢٣٥,٣٦٢		تكاليف اقتناء بوالص
١١,٢٢٧,٨٨٠	١١,٠٠٧,٤٧٦	٣,٦٧٠,٥٣٤	٣,٩٠٦,٢٣٥		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
					صافي عبء التعويضات
٨١,٠٢٢	٨٤,٦١٤	٢٣,٤٢٣	٢٢,٨٥٩		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٣٣,٣٧٥	٢٥٥,٥٤٨	٧٨,٤٦٤	٨٥,٩٩٩	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٧٢,٠٥٢	٨٠,٨٢٩	٢٢,٣٠٦	٢٣,٥٣٠		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	(٢١٥,٧٧٠)	-	-		المحور من مخصص التزامات أخرى
٤٢,٧٤٦	٢٥٠,٠٩٦	٢٠,٤٥٣	٤٩,٧٢٣	٩	مصرفوف التقني في المدينين
٣٢٩,١٩٥	٤٥٥,٣١٧	١٤٤,٦٤٦	١٨٢,١١١		إجمالي المصروفات
١,٩٠٨,٥٠٥	٢,٢٨١,٩٠٩	٥٣٧,١٦٠	٣٠٦,٧٨٩		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٤٧٨,٨٢٠)	(٧٠١,٠٥٩)	(١٢٣,٨١٣)	(٧٨,٩١٨)	١٧	ضريبة الدخل
١,٤٢٩,٦٨٥	١,٥٨٠,٨٥٠	٤١٣,٣٤٧	٢٢٧,٨٧١		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/١٧٩	٠/١٩٨			٢٠	حصة المسهم من الربح للفترة الأساسي والمنخفض

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 ٢٠١٥		٣٠ أيار ٢٠١٦	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٢٩,٦٨٥	١,٥٨٠,٨٥٠	٤١٣,٣٤٧	٢٢٧,٨٧١

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

(٢٣٨,٣٢٥)	(١٠٩,٤٤٠)	(١٩٩,٢٦٠)	(٣٥,٩٤٣)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي
(٥٩٤)	-	(٥٤٢)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,١٩٠,٧٦٦	١,٤٧١,٤١٠	(٢١٣,٥٤٥)	١٩١,٩٢٨	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

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

(للمرجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة *	إحتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي		علاوة الإصدار		رأس المال المدفوع
				اختياري	اجبلي	دينر	دينر	
دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر	دينر
١٣,٢٥٥,٧١٠	-	٢,٧٠١,٧٧٤	٣٦٣,٣١٣	١٦٤,٤٧٢	١,٩٨٤,٦٤٤	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٥٨٠,٨٥٠	١,٥٨٠,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٩,٤٤٠)	-	-	(١٠٩,٤٤٠)	-	-	-	-	-
١,٤٧١,٤١٠	١,٥٨٠,٨٥٠	-	(١٠٩,٤٤٠)	-	-	-	-	-
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٣,٥٢٧,١٢٠	١,٥٨٠,٨٥٠	١,٥٠١,٧٧٤	٢٥٣,٨٧٣	١٦٤,٤٧٢	١,٩٨٤,٦٤٤	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ٢٦)

الرصيد في نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

خسائر بيع موجودات مالية من قائمة الدخل الشامل

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

١٢,١٥٣,٢٧٤	-	١,٦٠٢,٩٩٠	٥٤١,٥٦٦	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٤٢٩,٦٨٥	١,٤٢٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	-
(٥٩٤)	-	(٥٩٤)	-	-	-	-	-	-
(٢٣٨,٣٢٥)	-	-	(٢٣٨,٣٢٥)	-	-	-	-	-
١,١٩٠,٧١٦	١,٤٢٩,٦٨٥	(٥٩٤)	(٢٣٨,٣٢٥)	-	-	-	-	-
١٣,٢٤٤,٠٤٠	١,٤٢٩,٦٨٥	١,٦٠٢,٣٩٦	٣٠٣,٢٤١	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-

* من أصل الأرباح المدورة ٢٦٢,٣٢٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقيد بالتصرف بها لقاء موجودات ضريبية موزعة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٢٠٤١,٢٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفق .

قائمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيار ٢٠١٥		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١,٩٠٨,٥٠٥	٢,٢٨١,٩٠٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٣٣,٣٧٥	٢٥٥,٥٤٨		استهلاكات وإطفاءات
٤٢,٧٤٦	٢٥٠,٠٩٦	١٠ و ٩	مخصص تدني مدينون - بالصافي
-	(٢١٥,٧٧٠)		المحرر من مخصص التزامات أخرى
١١٢,١٣٤	١١٢,٧٢٠		مخصصات أخرى
٤٨,٧٦٥	٤٩٠	١٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٦٤,١٢٠)	(٢٦٥,٩٨٣)		فوائد دائنة
٥٦٥,٠٧٠	١,٦٢٠,٥٠٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,١٨٩,٦١١	٣٤٣,٤٧٤		صافي مخصص الادعاءات
(١٣٠,٨٧١)	(٩٨,١٩٦)		صافي مخصص الحسابي
-	(٣٥٩,٩٨٢)	٧	(ارباح) بيع استثمارات عقارية
(٣,٧١٤)	(٣,٨٥٤)		(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣,٦٠١,٥٠١	٣,٩٢٠,٩٥٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٥١٠,٠٣٠)	٥٢٠,١٧١		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(١,٦٨٥,٨٤٩)	(٣,٧٦٦,٥٩٧)		(الزيادة) في مدينون
٣٥١,٧٠٥	١٠٣,٢٦٠		النقص في ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة
١١٦,٧٤٤	(٢٤١,٤٧٦)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
٣٠٦,٨٣٦	(٣٤٠,٨١٢)		(النقص) الزيادة في دانتون
٢٣٠,٧٨٤	١٠٧,٧٣٩		الزيادة في ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة
(١٦٢,٣٤١)	(٨٠,٣٩٠)		(النقص) في مطلوبات أخرى
(٩٢,٠٧٠)	٨٩٣,١٠٧		الزيادة (النقص) في شيكات مستحقة الدفع
٢,١٥٧,٢٨٠	١,١١٥,٩٥٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٤٢٠,٣٨١)	(٧٨٨,٨٨٨)	١٧	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٠٩,١٥٣)	(٢٢٠,٣٢٧)	١٦	مخصصات مدفوعة
١,٥٢٧,٧٤٦	١٠٦,٧٤٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤,٥٦٠,٥٩٨)	١٤٣,٣٧٤		النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٢٤٨,١٩١)	(٧٠,٤٤٩)	١١	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(١٢,٨٤٨)	١٢	(شراء) موجودات غير ملموسة
-	٤٢٩,٧٩٠		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
-	١٢,٩٨٨		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٥٩,٠٣٣)		(الزيادة) في استثمارات عقارية
-	(٢٠,٩٣٠)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٦٤,١٢٠	٢٥٤,٣٤١		فوائد دائنة مقبوضة
٧٩٦	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٦٧٨,٧٧٢)	-		(الزيادة) في ائبنة تحت التنفيذ
(٥,٢٢٢,٦٤٥)	٦٧٧,٢٣٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢٣٠,٦٠٠	٩٠,٧٧٥		الزيادة في جاري مدين
-	(١,١٨٦,٨٥٠)		أرباح موزعة على المساهمين
٢٣٠,٦٠٠	(١,٠٩٦,٠٧٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣,٤٦٤,٢٩٩)	(٣١٢,٠٩٨)		صافي (النقص) في النقد
٢,٥٦٣,٥٠٤	١,٣٧٠,٢٦٩		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٩٩,٢٠٥	١,٠٥٨,١٧١	٢١	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

وزارة التجارة والصناعة

(نثرية، مساهمة علمية محضة)

مطلب - الأولى

قائمة لم وصل التأسيسات العامة لمرحلة النموذج: للتنمية البشرية ٢٠١٦ ٢٠١٥

(مر اجعه ۱۰۰)

[illegible]

من الأيضاحات المرفقة تتصل جزءاً من هذا التورنم العلمية المرجعية للوحدة وفتحاً منها ومع تقرير الدراسة المرفقة.

الجمهورية المتحدة العربية

تبریک مسافرت علیہ مصروف

جملہ - الارض

٢٠١٥ و ٢٠١٦ إلى ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٢٠١٥ و ٢٠١٦ إلى ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بر اجزاء بحر حقیقیہ)

[illegible]

قائمة (ط)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب المرحلية الموجزة لاعمال التأمين على الحياة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في			
٣٠ ايلول		ول	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٧٧٢,٠٦٧	٥٣٥,٧٧١	الاقساط المكتتبة :	
٢٧٢,٩٨٥	٣٢٥,٠٠٦	الاعمال المباشرة	
١,٠٤٥,٠٥٢	٨٦٠,٧٧٧	إعادة التأمين الاختياري الوارد	
٢٧٢,٩٨٥	٣٢٥,٠٠٦	اجمالي الاقساط المتحققة	
٤٣٦,٣٤٤	٣٣٤,٨٨٤	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية	
٣٣٥,٧٢٣	٢٠٠,٨٨٧	اقساط اعادة التأمين المحلية	
		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	
٣٣٨,٦٧٣	١٩٦,٩٩٥	يطرح : المخصص الحسابي - اخر الفترة	
٧٢,٢٦١	٤٨,٧٥١	حصة معيدي التأمين - آخر الفترة	
٢٦٦,٤١٢	١٤٨,٢٤٤	صافي المخصص الحسابي - آخر الفترة	
(١٣٠,٨٧٠)	(٩٨,١٩٦)	صافي التغير في المخصص الحسابي	
٤٦٦,٥٩٣	٢٩٩,٠٨٣	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)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٣٣,٧٢٥	٤٢٦,٧٧٨	التعويضات المدفوعة
٣١٩,٤٠٣	٣٢٦,٠٤٩	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
١١٤,٣٢٢	١٠٠,٧٢٩	صافي التعويضات المدفوعة
١٧٥,٦٨٢	٥٤٤,٠٢٨	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
١٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	مخصص ادعاءات آخر الفترة غير المبلغة
١٤٧,٧٤٠	٤٩٤,٤٤٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٧,٩٤٢	٦٣,٥٨٣	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
١,٨٧١	١٥,٤٠٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١١٦,١٩٣	١١٦,١٣٦	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

ونقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب المرحلية الموجزة لاعمال التأمين علي الحياة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>		
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٤٦٦,٥٩٣	٢٩٩,٠٨٣	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
١١٦,١٩٣	١١٦,١٣٦	يطرح: صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
<u>٣٥٠,٤٠٠</u>	<u>١٨٢,٩٤٧</u>	
٦,٧٢١	٥,٤٦٠	يضاف: عملات مقبوضة
<u>١٧,٥٦٥</u>	<u>١٠,٩٩٥</u>	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٢٤,٢٨٦	١٦,٤٥٥	مجموع الايرادات
-	٥٨	ينزل: تكاليف اقتناء بوالص
٣٥,٥٠٠	٣٠,١١٣	مصاريف إدارية وعمومية ونفقات موظفين موزعة
<u>٤٦,٧٥٠</u>	<u>١٠,٢١٢</u>	مصاريف أخرى خاصة لحسابات الاكتتاب
<u>٨٢,٢٥٠</u>	<u>٤٠,٣٨٣</u>	مجموع المصاريف
<u>٢٩٢,٤٣٦</u>	<u>١٥٩,٠١٩</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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٢٠٦,٩٩٣	٢١١,٣٧٤	الذمم المدينة
٢٠٥,٤٨٤	٣٠٠,٢٣٥	ذمم شركات التأمين المدينة
١٦٣	٨٢	ممتلكات ومعدات
٥١٢,٦٤٠	٦١١,٦٩١	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

٧٤,٤١٩	٧٨,٦٢٢	الذمم الدائنة
٣٣٦,٧١٨	٣٢٠,٨٦٨	ذمم شركة التأمين الدائنة

المخصصات الفنية :

٤٨,١٧٨	٦٣,٥٨٣	صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية
٢٤٦,٤٤٠	١٤٨,٢٤٤	صافي المخصص الحسابي
٢٩٤,٦١٨	٢١١,٨٢٧	مجموع المخصصات الفنية
٧٠٥,٧٥٥	٦١١,٣١٧	مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي :

(٥٦٠,٥٦٩)	(١٥٨,٦٤٥)	جاري المركز الرئيسي
٣٦٧,٤٥٤	١٥٩,٠١٩	صافي أرباح الإكتتاب - قائمة (ك)
(١٩٣,١١٥)	٣٧٤	(العجز) في حقوق المركز الرئيسي
٥١٢,٦٤٠	٦١١,٦٩١	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
(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 شركة 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 المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول 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 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 في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ حيث أن هذه القوائم هي قوائم مالية مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، باستثناء المعايير والتعديلات التي أصبحت نافذة اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٦ :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) : حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان 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 وان 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 ٢٠١٥ .

٤ - ودائع لدى البنوك

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ إلى ٤٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٣/٥ ٪ إلى ٥/٢٥ ٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لدى البنك الاستثماري .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول 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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٨٨,٥١٩	٣٨٩,٠٠٩
٣٨٨,٥١٩	٣٨٩,٠٠٩

داخل الاردن
اسهم متداولة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	اسم الشركة
دينار	دينار	
٤,٧٦٧,٥٥٦	٤,٨٩٤,٢١٩	داخل الاردن
٧,١٧٥	١٣,٧١٧	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٤,٧٧٤,٧٣١	٤,٩٠٧,٩٣٦	اسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
١٨٨,٥٨٥	١٧٨,٤٥٠	خارج الاردن
٤,٩٦٣,٣١٦	٥,٠٨٦,٣٨٦	شركة إعادة التأمين العربية - لبنان *

* تم تقييم هذا الاستثمار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقا لطريقة حقوق الملكية بناء على اخر قوائم مالية مدققة صادرة للعام ٢٠١٥ .

- تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ٥٤,٠٨٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٣٠,١١٥	٦٦٠,٣٠٧	أراضي
٤,٠١٦,٠٧٥	٤,٠٧٥,١٠٨	مباني *
(٣٧٣,٥٧٧)	(٤٣٥,١٢٤)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
٣,٦٤٢,٤٩٨	٣,٦٣٩,٩٨٤	مباني - بالصافي بعد الإستهلاك
٤,٣٧٢,٦١٣	٤,٣٠٠,٢٩١	

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٧٤,٢٥٥	٣٧٣,٥٧٧	الرصيد بداية الفترة / السنة
٥٧,١٧٩	٦١,٥٤٧	مصروف الاستهلاك
٤٢,١٤٣	-	المحول من الممتلكات والمعدات
٣٧٣,٥٧٧	٤٣٥,١٢٤	الرصيد آخر الفترة / السنة

* قامت الشركة ببيع أحد طوابق المبنى الجديد لطرف ذو علاقة (شركة الاستثمارات العامة) بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٣ ، وتم الانتهاء من اجراءات التنازل والتسجيل لدى الدوائر المختصة بتاريخ ٣ اب ٢٠١٦ وعليه تم الاعتراف بالأرباح الناتجة عن عملية البيع ، ووفقاً للاتفاقية الموقعة فقد تم توزيع تكلفة المبنى وفقاً للتكلفة الفعلية والاعتراف بأرباح تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية لأرض المبنى والقيمة السوقية لها نسبة وتناسب مع المساحة المباعة ، نتج عن عملية البيع ارباح بقيمة ٣٥٩,٩٨٢ دينار.

٨ - شيكات برسم التحصيل
* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١٧.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤,٣٤٦,٧٣٧	٢,٢٩٨,٠٨٦	ذمم حملة البوالص
١,٣٨٣,٣٤٤	١,٠٩٦,٤٤٠	ذمم الوكلاء
١,٢٨٤,٧٣٤	٩٢٥,٧١٩	ذمم الوسطاء
٩,٩٩١	١٠,٨٢٧	ذمم الموظفين
٥١٥,٦٢٣	٥١٥,٦٢٣	ذمم قضايا
٢,٤١٢,٦١٥	١,١٢٢,٣٤٨	ذمم اطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٢)
٣٤,٥٣٠	٢٥١,٩٣٤	ذمم اخرى
٩,٩٨٧,٥٧٤	٦,٢٢٠,٩٧٧	
(١,٠١٠,١١٣)	(٧٦٠,٠١٧)	
٨,٩٧٧,٤٦١	٥,٤٦٠,٩٦٠	

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كانت كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٦٠,٠١٧	٦٧٨,٦٩٤	رصيد أول الفترة / السنة
٢٥٢,٠٤٧	١٠٧,٢٨٩	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
(١,٩٥١)	(٢٥,٩٦٦)	المحرر خلال الفترة / السنة
١,٠١٠,١١٣	٧٦٠,٠١٧	الرصيد نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤,٨٥٥,٠٣٥	٢,٤٣٥,٠٩٢	أقل من ٩٠ يوم
١,٦٨٩,٨٦٨	١,٦٦٠,٦٩٢	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
١,٢٤١,٦٨١	٨٠٥,١٤٦	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٤٨٣,٢٣١	٥٦٣,٣١٢	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
١,٧١٧,٧٥٩	٧٥٦,٧٣٥	أكثر من ٣٦٠ يوم **
٩,٩٨٧,٥٧٤	٦,٢٢٠,٩٧٧	المجموع

- 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 ٢,٤١٢,٦١٥ دينار منها ذمم بقيمة ٦٥٩,٤٢٤ دينار تجاوز عمرها ٣٦٠ يوم رصد لها مخصص بمبلغ ١٩٩,٠٢٢ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦.

١٠ - نم مبيدي التأمين وشركات التأمين المحلية مدينة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩١٧,١٩٩	٦٥٨,٢٦٦	شركات التأمين المحلية
٢٩٥,٥١٩	٦٥٧,٧١٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٢١٢,٧١٨	١,٣١٥,٩٧٨	
(٨٣,٩٠٣)	(٨٣,٩٠٣)	ينزل : مخصص تدني نم مبيدي التأمين
١,١٢٨,٨١٥	١,٢٣٢,٠٧٥	وشركات التأمين المحلية المدينة *

* ان الحركة على مخصص تدني نم مبيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة كما يلي:

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

إن تفاصيل أعمار نم مبيدي التأمين وشركات التأمين المحلية هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٠٨,١٨٩	١,٠٢٨,٩٠١	أقل من ٩٠ يوم
١٨٥,٥٧٦	١١٩,٣٠٤	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
١٦٢,٣٩٥	٦٠,٥٣٩	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٣٩,١١٣	٢٣,٣٣١	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
١١٧,٤٤٥	٨٣,٩٠٣	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٢١٢,٧١٨	١,٣١٥,٩٧٨	المجموع

- يتم اخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها لنم مبيدي التأمين وشركات التأمين المحلية المدينة التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة.

١١ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

قامت الشركة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ بشراء ممتلكات ومعدات بقيمة ٧٠,٤٤٩ دينار (٢٦١,٠٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، كما بلغت قيمة الاستهلاكات ١٨٩,٧١١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (٧٣,١٩٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥).

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

قامت الشركة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ بشراء موجودات غير ملموسة بقيمة ١٢,٨٤٨ دينار (٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، كما بلغت قيمة الاطفاءات ٤,٢٩٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (٨,٥١٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥).

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

١٤ - شيكات مستحقة الدفع

يمثل هذا البند شيكات صادرة عن الشركة سُلمت لمستحقيها وهي مستحقة السداد .

١٥ - ذمم معيدي التأمين وشركات التأمين المحلية الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٩٤٥,٥٨١	٢,٠٤٦,٤٨٠
١٥٩,٥٨١	١٦٦,٤٢١
٢,١٠٥,١٦٢	٢,٢١٢,٩٠١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٦ - مصاريف مستحقة ومخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٠٨٩	٢,٠٨٩
٢١٥,٧٧٠	-
٨,٨٧٩	١٩,٧٢٦
١١٨,٤٥٤	-
٣٤٥,١٩٢	٢١,٨١٥

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	المستدرك خلال الفترة	المحذر خلال الفترة	المدفوع خلال الفترة	الرصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٨٩	-	-	-	٢,٠٨٩
-	٢١٥,٧٧٠	-	-	٢١٥,٧٧٠
١٩,٧٢٦	١١٢,٧٢٠	-	١٠١,٨٧٣	١٩,٧٢٦
-	-	-	١١٨,٤٥٤	-
٢١٥,٧٧٠	١١٢,٧٢٠	٢١٥,٧٧٠	٢٢٠,٣٢٧	٢١,٨١٥
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.

١٧ - ضريبة الدخل أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٤,٦٠٦	٣٤٤,٨٨٧	رصيد أول الفترة / السنة
(٤٠٦,٥٤٣)	(٧٨٨,٨٨٨)	ضريبة الدخل المدفوعة *
٤٩٦,٨٢٤	٥٠٣,٩٢٩	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
-	٢٤٥,٢٧١	مصروف ضريبة الدخل سنوات سابقة *
٣٤٤,٨٨٧	٣٠٥,١٩٩	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* 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 .

ب - يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة ما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيار			
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار
٤٧٥,٢٩٥	٥٠٣,٩٢٩		
-	٢٤٥,٢٧١		
١٣,٨٣٨	١١,٦٤٢		
(١٠,٣١٣)	(٥٩,٧٨٣)		
٤٧٨,٨٢٠	٧٠١,٠٥٩		

مصروف ضريبة الدخل للفترة
مصروف ضريبة الدخل سنوات سابقة *
ضريبه دخل على فوائد الودائع
أثر الموجودات الضريبية المؤجلة

١٨ - احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
ان الحركة الحاصلة على هذا الحساب كانت كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦			
دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٤١,٥٦٦	٣٦٣,٣١٣			الرصيد في بداية الفترة / السنة	
(٢٣٤,٥٤٣)	(١٤٤,٠٠٠)			التغير خلال الفترة / السنة	
٥٦,٢٩٠	٣٤,٥٦٠			مطلوبات ضريبية مؤجلة	
(١٧٨,٢٥٣)	(١٠٩,٤٤٠)			صافي التغير خلال الفترة / السنة	
٣٦٣,٣١٣	٢٥٣,٨٧٣			الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيار					
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار		
٤٧,١٢٤	٢٢,٢٧٣			عوائد التوزيعات النقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة	
				من خلال قائمة الدخل	
١٨٧,٩٨٠	٢٠٦,٧٢٣			عوائد التوزيعات النقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة	
-	٣٥٩,٩٨٢			من خلال قائمة الدخل الشامل	
٥٧,٢٤٧	٢٥٩,٤١٥			ارباح بيع استثمارات عقارية	
(٤٨,٧٦٥)	(٤٩٠)			صافي إيرادات الإيجارات	
٢٤٣,٥٨٦	٨٤٧,٩٠٣			صافي التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	

٢٠ - حصة السهم من الربح للفترة الأساسية والمخفض
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال
الفترة كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيار	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٥٨٠,٨٥٠	١,٤٢٩,٦٨٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/١٩٨	-/١٧٩

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

٢١ - النقد وما في حكمه
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول	
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٢,٦٠٠	٣٨,٢٥٥
٥٤٦,٦١٥	٣٠٤,٨٥٩
٤١٦,٢١٨	٢٣٩,٥١٤
٩٩٥,٠٨٦	١,٠٧٥,٧٩٣
(٦٠٠,٢٥٠)	(٦٠٠,٢٥٠)
١,٣٧٠,٢٦٩	١,٠٥٨,١٧١

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

٢٢- 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 يُؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
		عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
		ذمم مدينة :
٥٦,٥٤١	٤٥٣,٩٧٦	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
١٤٣,٥٤١	٣١٨,٢١٤	شركة شاطئ القمر للاستثمارات السياحية *
٣١٢,٩٠٨	٣٣٢,٣٣٢	شركة مصانع الورق والكرتون *
٣١٠,٣٤٣	١٥٣,٨٢٦	وكالة الشرق للتأمين *
-	٤٠٩,٦٧١	الشركة العربية الحديثة للتوزيع *
-	١٣٠,٢٩٥	شركة يوسف نادر واخوانه *
-	١٩,٥٩٤	شركة الطعام الفاخر الغذائية *
	١١٧,٣٧٤	الشركة المتخصصة للخدمات اللوجستية
٧٨,٣٩٣	٩٧,٨٥٦	شركة الاستثمارات العامة *
١٧٤,٤٤٤	٢٩٨,٦٥٦	شركة أبو جابر اخوان *
٣٢,٧٩١	٥٢,٦٩٤	ذمم مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١٣,٣٨٧	٩,٨٦٤	شركة الاتصالات المتطورة *
-	١٢,٩١٠	شركة الطعام الفاخر للتجارة *
-	٥,٣٥٣	شركة الياودة للأعمال التجارية *
١,١٢٢,٣٤٨	٢,٤١٢,٦١٥	
		شيكات برسم التحصيل
٤٢٨,٢٧٠	٧٥,٠٠٠	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
٢٢٥,٠٠٠	-	شركة شاطئ القمر للاستثمارات السياحية *
٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	شركة مصانع الورق والكرتون *
٣٠٧,٩٨٩	٧٦,٧٠٢	وكالة الشرق للتأمين *
٩٦,٧٣٠	-	شركة الساحل الذهبي للفنادق *
٨,٠٠٠	-	شركة الاتصالات المتطورة *
١,١٠٥,٩٨٩	٢٣١,٧٠٢	
		ذمم دائنة :
٢٠٠,٠٠٠	-	شركة أبو جابر اخوان **
٢٠٠,٠٠٠	-	

* شركة مملوكة جزئيا من قبل عضو مجلس إدارة.

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

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيار	٣٠ أيلول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة:

١,٠٦٢,٧٣٦	٧٢٦,٤٨٦
١٥٤,٠٧١	٢٩,٢٧٥
١٦١,٣٢٦	-
٣٥٩,٩٨٢	٢٤,٤٥٥

إيرادات الاقساط المكتتبة

التعويضات المدفوعة

إيرادات التأجير *

إيراد بيع استثمارات عقارية - (إيضاح ٧) **

* تم توقيع عقود إيجار تشغيلي مع شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية (طرف ذو علاقة) بتاريخ أول حزيران ٢٠١٥ لمدة خمسة سنوات ببدل إيجار للسنة الواحدة ٧٣,٣٦٤ دينار ، ومع شركة أبو جابر أخوان والشركات التابعة لها (طرف ذو علاقة) بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٥ ولغاية ١٥ أيلول ٢٠١٦ تجدد سنوياً ببدل إيجار ١٤٣,٢٧٥ دينار سنوياً .

** قامت الشركة ببيع أحد طوابق المبنى الجديد لطرف ذو علاقة (شركة الاستثمارات العامة) بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٣ ، وتم الانتهاء من اجراءات التنازل والتسجيل لدى الدوائر المختصة بتاريخ ٣ اب ٢٠١٦ وعليه تم الاعتراف بالأرباح الناتجة عن عملية البيع وفقاً للاتفاقية الموقعة ، فقد تم توزيع تكلفة المبنى وفقاً للتكلفة الفعلية والاعتراف بأرباح تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية لأرض المبنى والقيمة السوقية لها نسبة وتناسب مع المساحة المباعة ، نتج عن عملية البيع أرباح بقيمة ٣٥٩,٩٨٢ دينار.

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

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيار	٣٠ أيلول
٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٠٦,١٦٩	٣٨٨,٥٧٧

البيانات

رواتب ومكافآت أخرى

٢٣ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ٣,٤٥٧,٩٠٨ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢,٩٨٠,٠٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٤ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢١٠,٦٧٧ دينار ، تأميناتها النقدية ٢١,٠٦٨ دينار.

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في اعتمادات بنكية بقيمة ٢٢,٠٩٩ دينار ، تأميناتها النقدية ٢٢,٠٩٩ دينار.

٢٥ - معلومات التوزيع القطاعي والجغرافي

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

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

داخل المملكة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢,٩٠٦,٢٨٠	١٢,٥٧٦,٣٢٧	إيرادات الأقساط المتحققة
٢٦٤,١٢٠	٢٦٥,٩٨٣	إيرادات فوائد
٢٤٣,٥٨٦	٨٤٧,٩٠٣	إيرادات استثمارات
٥١,٥٩٤	٥٤,٤٨٩	إيرادات أخرى
٩٢٦,٩٦٣	٨٣,٢٩٧	مصرفات رأسمالية

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٧١٣,٠٢٣	٣٤,٩١٠,٨٠٨	٤٥٧,٠٨٤	٨٣٦,١٦٢	٣٨,١٧٠,١٠٧	٣٥,٧٤٦,٩٧٠

مجموع الموجودات

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

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

٢٦ - أرباح موزعة على المساهمين

قرارات الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توصية مجلس الإدارة على توزيع ما نسبته ١٥٪ من القيمة الاسمية للاسهم اي ما يعادل ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين عن العام ٢٠١٥.

٢٧ - مستحقات القيمة العقارية

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

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة متبقة بالقيمة العقارية في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العقارية لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة العقارية		الموجودات المالية
				٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٦ ايلول ٣٠	
غير الملموسة والقيمة العقارية	غير ملموسة	والمدخلات المستخدمة	المعالم	دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	حقوق الملكية	المستوى الثاني	٣٨٩,٠٠٩	٣٨٨,٥١٩	موجودات مالية بالقيمة العقارية
				٣٨٩,٠٠٩	٣٨٨,٥١٩	موجودات مالية بالقيمة العقارية من خلال قائمة الدخل :
						اسهم غير متوفر لها اسمعل سوقيه
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسهم المعطيه في الاسماء المالية حقوق الملكية	المستوى الاول	٤,٠٤٧,٠٣٧	٩٩٣,٤٢١	اسهم متوفر لها اسمعل سوقيه
				١,٠٣٩,٣٤٩	٣,٩٦٩,٨٩٥	اسهم غير متوفر لها اسمعل سوقيه أو اسمعل سوقيه في اسواق نشطة
				٥,٠٨٦,٣٨٦	٤,٩٦٣,٣١٦	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العقارية

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

بمستثناء ما يورد في الجدول ادناه نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرجعية المرجعة للشركة تقارب قيمتها العقارية وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسمعل القفزة لها يعكس تسعيرها خلال الفترة المالية .

مستوى القيمة	٢٠١٥ كانون الاول		٢٠١٦ ايلول ٣٠		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العقارية
	القيمة	دينار	القيمة	دينار	
المستوى الثاني	١٠,٣٦٢,٨١٧	١٠,١٦٣,٤٦٩	٩,٩١٠,٧٧٣	٩,٧٧٨,٣٣٩	ودائع لدى البنوك
المستوى الثاني	٥,٣١٥,٩٤٠	٤,٣٧٢,٦١٣	٥,٣١٥,٩٤٠	٤,٣٠٠,٢٩١	استثمارات عقارية
	١٥,٥٧٨,٧٥٧	١٤,٥٣٦,٠٨٢	١٥,٢٢٦,٧١٣	١٤,٠٧٨,٦٣٠	

تم تحديد القيمة العقارية للبيود اعلانه للمستوى الثاني وفقا لمتلاخ تسعير متفق عليها و التي تمكن مخطئ الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها .