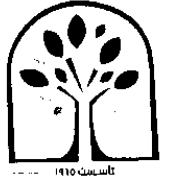


الوطنية

شركة التأمين الوطنية



إشارة رقم : م ح/٢٤٤/٢٠١٤

عمان في 27 تموز 2014

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه البيانات المالية المرحلية للشركة كما في 30 حزيران 2014.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

نائب المدير العام

منال جرار

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٧ - ٢٠١٤

الرقم التسلسلي: ٢١١١

رقم الملف: ٢١١١

الجهة المختصة: المدير العام

هاتف: 00962-6-5681979 فاكس: 00962-6-5684900 ص.ب. 6156 عمان 11118 الأردن

www.natinsurance.com.jo بريد إلكتروني: info@natinsurance.jo

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
الى مجلس ادارة شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التأمين الوطنية (شركة مساهمة عامة محدودة) والشركة التابعة لها (يشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للمدة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ تموز ٢٠١٤

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الاستثمارات -
٩٢٣١٩٨٣	٨٥٠٦١٩٨	٣	ودائع لدى البنوك
١٠٤٣٦٠	١٨٦٨٦٩٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩٩٧١١	١٢٨٣٣١١	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦٣٤٦٧	٥١٣٩٤٥		استثمارات عقارية
١١٤٩٩٢١	١٢١٧٢١٤٤		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١٣٥٢١٨٩	٨٢٦١٤٦		نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
٩٤٣٣٨١	١٤٢١٥٠٩		أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٤١٧٩٧٤١	٦٦٤٩٦٨٧	٦	مدينون، صافي
٤٤١٣٥٤	٣٨٢٧٨٣	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٢١٧٣٦٣	٢٦١٢٤٣	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٩٠٧٠	٧٥٨٤٦٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٨٦٠٤٦١	٧٩٩٩٩٢		موجودات أخرى
٢٠٢٨٤٥٨٠	٢٣٢٧١٩٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٤٨١٧٢٨٩	٦٠٦٩٢٤٥		مخصص الاقتساط غير المكتسبة، صافي
٤٨٥٦٧	٥١٠٧٤٥٥		مخصص الادعاءات، صافي
٢٥٦٢٢	٥٤١٣٧		المخصص الحسابي، صافي
٩٦٩٩٤٧٨	١١٢٣٠٩٢٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٧٠٥٠٣٧	١٠٠٩٢٦٨	٩	دائنون
٥١٣٦٠	٤٥٠٣١		مصاريف مستحقة
١٥٤٠٠٣٨	٢٠٧٩٣٤٧	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٠٥٦٣٤	٢٥٩٤٥٥		مخصصات مختلفة
٢١٣٥٤٥	١٩٠٠٣٩	٨	مخصص ضريبة الدخل
٨١٥٨٣٥	٨٩٠٥٦٨		مطلوبات أخرى
١٣٢٣٠٩٢٧	١٥٧٠٤٦٣٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
٦٥٢٧٢٣	٦٥٢٧٢٣		احتياطي اجباري
١١٠٠٠	١١٠٠٠		احتياطي اختياري
(٢٠٧٢٠١)	(٢٠٧٢٧١)	١١	إحتياطي القيمة العادلة
(١٤٠٢٨٦٩)	(١٤٠٢٨٦٩)		خسائر متراكمة
-	٥١٣٧٥٠		ربح الفترة
٧٠٥٣٦٥٣	٧٥٦٧٣٣٣		مجموع حقوق الملكية
٢٠٢٨٤٥٨٠	٢٣٢٧١٩٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -				
اجمالي الاقساط المكتتبة	٤٤٤٣٨٥٢	٤٩٧٠٦٨٩	١١٦٥٤١٨٥	١٠١٣٩٢٧٧
نزل: حصة معيدي التأمين	١٧٥٤٤٤٩	٢٣٣٠٨٧٥	٤٠٩٥٦١٠	٢٣٥٨٢٦٢
صافي الاقساط المكتتبة	٢٦٨٩٤٠٣	٢٦٣٩٨١٤	٧٥٥٨٥٧٥	٦٥٨١٠١٥
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	٤٤٠٢٧٧	١٩٢٤٦	(١٢٥١٩٥٦)	(١٧٨١٢٩٨)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(١٢٧٧٥)	(٧٦٤)	(٢٨٥١٥)	(١٨٩٨٥)
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٣١١٦٩٠٥	٢٦٥٨٢٩٦	٦٢٧٨١٠٤	٤٧٨٠٧٣٢
عمولات مقبوضة	١٨٠٢٨	٢٥٩١١١	٥١٠٨٠٤	٤١٤٣٥١
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين	١٨٩٠٣٢	١٩٣٦٣٢	٤٥٢٨١٤	٣٣٩٥٥٨
إيرادات الاكتتاب الأخرى	-	-	٦٠٩	٧٩٤٤
فوائد دائنة	١٦٠٣٠	١٤٢٨٠٢	٣١٩٤٥٧	٢٤٢٩٧٠
صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	٥٤٩٤٧	١٥٦٣٥	٣٨٢٦٨	١٥٦٣٥
إيرادات أخرى	١٦٣٥	٢٤٢	١٦٣٥	١٨٨٠
مجموع الإيرادات	٣٧٠٢٢٧٧	٣٢٦٩٧١٨	٧٦٠١٣٩١	٥٨٠٢٣٧٠
التعويضات والخسائر والمصاريف -				
التعويضات المدفوعة	٣٨٧١٢٧٩	٢٣٠٥٦٨٩	٧١٣٤٩٨٦	٤١٧٢١٧٧
نزل: المستردات	٦٥٩٩٤٥	٣٢٤٦٢٣	١٣٣٣٩٨٤	٦٠٥٤٥١
نزل: حصة معيدي التأمين	٨٢٦١٠٦	٣٩٤٧٢١	١٢١٦٩٨٣	٨٠٨٨٢٧
صافي التعويضات المدفوعة	٢٣٧٩٢٢٨	١٥٨٦٣٤٥	٤٥٨٤٠١٩	٢٧٥٧٨٩٩
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(١٢٧٧٣٩)	٦٥٩٠٧٥	٢٥٠٩٧٨	١٢١٠٢٢٨
نفقات الموظفين الموزعة	٢١٢٨٥٥	٢٢٩٤٠٨	٤٣٠٦٧٥	٤١٦٨٥٣
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١٠٧٣٤٥	١٠٣٧٠٣	٢٣٥٠٠٥	١٨٨٢٠٦
اقساط فائض الخسارة	٢٣٣٧٦٢	٧١٣٣٧	٢٩٥٢٢٠	١٢٧٨٦٢
تكاليف اقتناء وثائق	٢٨٩٠٣٢	٣٨٠٢٠٦	٦٧٤٢٩٠	٦٠٢٣٣١
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	١٥٠٤٠٦	٩٢٠٢٨	٣٠١٧٨٥	١٥١٢٠٥
صافي عبء التعويضات	٣٢٤٤٨٨٩	٣١٢٢١٠٢	٦٧٧١٩٧٢	٥٤٦٤٥٨٤
نفقات الموظفين غير الموزعة	٢٣٤٤٢	٢٩٦٧٧	٥٢٤٩٤	٥٣٠٢٧
استهلاكات وإطفاءات	١٧٣٩٢	٢٢٩١٣	٣٥١٧٢	٤٥٦٦٢
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٢٦٩١٢	٢٥٩٢٧	٥٨٨٢٧	٤٩٥٥٢
مخصص تدلي مدينون	٣٢٠٠٠	-	٣٢٠٠٠	-
مصاريف أخرى	-	٢٩٤	-	٣٤٧
اجمالي المصروفات	٩٩٧٤٦	٧٨٨١١	١٧٨٤٩٣	١٤٨٥٨٨
الربح للفترة قبل الضريبة	٣٥٧٦٤٢	٦٨٨٠٥	٦٥٠٩٢٦	١٨٩١٩٨
ضريبة الدخل	(٧١٢١١)	(١٢٧٨٩)	(١٢٧١٧٦)	(٣٥٣٠٩)
الربح للفترة	٢٨٦٤٣١	٥٦٠١٦	٥١٣٧٥٠	١٥٣٨٨٩
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
	٠.٣٦	٠.٠٧	٠.٦٤	٠.١٩

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٦,٤٣١	٥٦,٠١٦	٥١٣,٧٥٠	١٥٣,٨٨٩
الربح للفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
١٥,٠٧٧	(١١,٦٤٨)	(٧٠)	٥٣,٤٩٧
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
٣٠١,٠٠٨	٤٤,٣٦٨	٥١٣,٦٨٠	٢٠٧,٣٨٦
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	خسائر متراكمة*	احتياطي القيمة السائلة	احتياطي اختياري	احتياطي إحصائي	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٠٥٢,٦٥٢	-	(١,٤٠٢,٨٦٩)	(٢٠٧,٢٠١)	١١,٠٠٠	٦٥٢,٧٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠
٥١٣,٦٨٠	٥١٣,٧٥٠	-	(٧٠)	-	-	-
٧,٥٦٧,٣٣٣	٥١٣,٧٥٠	(١,٤٠٢,٨٦٩)	(٢٠٧,٢٧١)	١١,٠٠٠	٦٥٢,٧٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦,٥٣٨,٣٣٧	-	(١,٨٢١,٥٠٤)	(٢٥٤,٧١٠)	١١,٠٠٠	٦٠٣,٥٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٧,٣٨١	١٥٣,٨٨٩	-	٥٣,٤٩٧	-	-	-
٦,٧٤٥,٧٢٣	١٥٣,٨٨٩	(١,٨٢١,٥٠٤)	(٢٠١,٢١٣)	١١,٠٠٠	٦٠٣,٥٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠١٤ -
 الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
 مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
 الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٣٠ حزيران ٢٠١٣ -
 الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
 مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
 الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

* لا يشمل هذا البند مبالغ غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
١٨٩,١٩٨	٦٥٠,٩٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٤٥,٦٦٢	٣٥,١٧٢	التعديلات لبند غير نقدية
٣٤٧	-	استهلاكات وإطفاءات
١,٧٨١,٢٩٨	١,٢٥١,٩٥٦	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٢١٠,٢٢٨	٢٥٠,٩٧٨	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٨,٩٨٥	٢٨,٥١٥	صافي مخصص الادعاءات
٦٨,٦٦٢	١٩٥,٢١٦	صافي المخصص الحسابي
		مخصصات مختلفة
٣,٣١٤,٣٨٠	٢,٤١٢,٧٦٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في
		بنود رأس المال العامل
(١٤٥,٩١٦)	(٤٧٨,١٢٩)	اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٢,٩٩٧,١٦١)	(٢,٤٦٩,٩٤٦)	مدينون
٨٧٣	٥٨,٥٧١	ذمم معيدي التأمين المدينة
٥١,١٤٧	٦٠,٤٦٩	الموجودات الأخرى
٢٦٤,٨٠٩	٣٠٤,٢٣١	دائنون
٧,٢٢٦	(٦,٣٢٩)	مصاريف مستحقة
١,٥٢٥,٠٣١	٥٣٩,٣٠٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٦١,٥٢٤)	(١٤١,٣٩٥)	مخصصات مختلفة مدفوعة
١١٧,٤٨٩	٧٤,٧٣٣	مطلوبات أخرى
٢,٠٧٦,٣٥٤	٣٥٤,٢٧٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب
-	(٢٠٤,٥٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٠٧٦,٣٥٤	١٤٩,٧١٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٤١٧,٥٣٥)	١,٠٩٢,٥٦٠	ودائع لاجل
-	(٧٦٤,٤٠٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٩٧٧)	(٣,٢٢١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٩٩,٧١١)	(٢٨٣,٦٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٣٥٠,٤٧٧)	إستثمارات عقارية
٥٦٩	١٥٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٤١٩,٦٥٤)	(٣٠٨,٩٨٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٤٣,٣٠٠)	(١٥٩,٢٦٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٤٨٤,١٥٨	٣,٧٢٠,٢٤٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,١٤٠,٨٥٨	٣,٥٦٠,٩٧٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة
٢٢٧ر١٢٧	١٩٦ر٣٣١	الأعمال المباشرة
٥٢ر٦٩٢	٥٠ر٩٨٢	إعادة التأمين الواردة
٢٧٩ر٨١٩	٢٤٧ر٣١٣	اجمالي الاقساط
		ينزل:
١٧٩ر٢٠١	١٥٣ر٠٨٩	أقساط اعادة التأمين الخارجية
١٠٠ر٦١٨	٩٤ر٢٢٤	صافي الاقساط
		يضاف:
		رصيد بداية الفترة
-	-	مخصص أقساط غير مكتسبة
-	-	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٩ر٥٨٣	٨٢ر٠٧٢	المخصص الحسابي
٤١ر٣٨٦	٥٦ر٤٥٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨ر١٩٧	٢٥ر٦٢٢	صافي المخصص الحسابي
		ينزل
		رصيد آخر الفترة
-	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	-	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٣٥ر٠٠٧	١٤٤ر٠٦٣	المخصص الحسابي
١٠٧ر٨٢٥	٨٩ر٩٢٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٧ر١٨٢	٥٤ر١٣٧	صافي المخصص الحسابي
٨١ر٦٣٣	٦٥ر٧٠٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١١,٦٢٧	١٢٥,٩٠٢	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
٧٤,٩٢٦	٩٩,٥٨٣	حصة معيدي التأمين الخارجي
٣٦,٧٠١	٢٦,٣١٩	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٣٣,٩٣٠	٥٢,٧٣٢	مخصص الادعاءات نهاية الفترة
٥,٠٠٠	١٥,١٨٤	مبلغه
		غير مبلغه
		ينزل:
٢٢,١٦٧	٤٦,٧٤٤	حصة معيدي التأمين
١٦,٧٦٣	٢١,١٧٢	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
١١,٧٦٣	١٥,٠٣٤	مبلغه
٥,٠٠٠	٦,١٣٨	غير مبلغه
		ينزل:
٣٣,٧٣٥	٣١,٣٥١	مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٥,٠٠٠	١٦,٤٨٤	مبلغه
		غير مبلغه
		ينزل:
٢٢,٨٠٠	٣٠,٤٥٥	حصة معيدي التأمين
١٥,٩٣٥	١٧,٣٨٠	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٣٧,٥٢٩	٣٠,١١١	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨١٦٣٣	٦٥٧٠٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
٣٧٥٢٩	٣٠١١١	ينزل:
		صافي تكلفة التعويضات
		بضائف:
٦٦٥٧	٢٠٢٢	عمولات مقبوضة
٢٠٨٣	٢٠٤٩	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
-	-	ايرادات الاكتتاب الأخرى
٨٧٤٠	٤٠٧١	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٤٠٤٧	٥٢٠٣	تكاليف اقتناء وثائق
٢٨٣٩٣	٢٢٦٧٦	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب
٦٧٩٧	٥٧٣	مصاريف أخرى
٣٩٢٣٧	٢٨٤٥٢	مجموع المصروفات
١٣٦٠٧	١١٢١٧	ربح الاكتتاب

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

[illegible]

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
للسنة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع		الطبي		المسؤولية		المستحقات		الصافي والأصول الإحدى المستحقات		النقد والتقلي		المركبات	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٧٠٠٩٠٠٠٠	٧٠٠٩٠٠٠٠	٩٧٣١٣٨	٩٧٣١٣٨	٢٠٥٠٩٤٦	٢٠٥٠٩	٢٢٠٠٥٢	٤٦٧٠٢٣	٧٤٠٢٦٠	١٥٣٢٦٤	٢٠٤٠٧٧٩	٢٠٤٠٧٧٩	٤٠٤٠٧٧٩	٤٠٤٠٧٧٩
١٠٠٤٠٥١	١٠٣٣٢٩٨٤	-	٢٤٠١٣٤	-	-	٢٨١٣	١٠٧٦٠	-	-	١٠٢٠٠٨٨	١٠٢٠٠٨٨	١٠٢٠٠٨٨	١٠٢٠٠٨٨
٧٨٤٦٦٩	٩٥٠٠٤	-	-	٢٩٠	-	٢٠٤٠٩	٦٢٨١٩	٢٠٢٢١	-	٥٥٠٨٩	٥٥٠٨٩	٥٥٠٨٩	٥٥٠٨٩
٦٥٥٤٣٢	١٠٢١٠٩٩٦	٤٣٨٠٩٧٥	٤٦٥٢٤٨	-	-	١٥٦٠٥٨	٣٧٢١٢٤	١٠٠٢٩٩	١٢١٠٥١	-	-	-	-
٢٠٧٢١٩٨	٤٠٥٧٠٠٠	٥٢٤٠١٦٣	١٠٥٠٩٨٦٤	٢٤٦٩	٢٠٠٠٠	٥١٠٧٢	٢٠٠٨١٠	١١٠٧٣٠	٢٢٠٢١٣	٢٠٢١٣	٢٠٢١٣	٢٠٢١٣	٢٠٢١٣
٧٤٤٠٩٠١	٨٠٥٥١٢٢٦	٩٠٠٢٤٩	١١٦٠٧٣	٧٧٠٠٠	١٢٧٠٠٠	٢٠٥٥١٣٥	٢٠٤٨٠٠٠	٨٢٤١٠	٢٠٧٠٠٣	٢٠٢١٣	٢٠٢١٣	٢٠٢١٣	٢٠٢١٣
٧١٦٠٧٠	٩٨٤٦٥١	٢٩٤٠٤٥	٢٨٥٢٢٧	٢٠٦٧٠	٥٠٨٠٨	٧٦٠٩٨٢	٨٦٠٥٧	٩٠٦٧٢	١٣٠٠٨	٢٢٢٤٥١	٢٢٢٤٥١	٢٢٢٤٥١	٢٢٢٤٥١
٤٠٠٠٠٠٧	٢٠٦٦٠١٥	١٧٠٠١٠٢	١٦٨٠١٠١	٢١٠٠١١	٧٨٠٠٨١	٢٠٤٤٢٢٩٦	٢٠٧٠٧٠٤	٦٧٠٤٤٠	٦١٤٠٥٥	٢٩٧٠٢٠٢	٢٩٧٠٢٠٢	٢٩٧٠٢٠٢	٢٩٧٠٢٠٢
١٣٨٢٧٩	٤٨٢٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨٢٧٩	١٣٨٢٧٩	١٣٨٢٧٩	١٣٨٢٧٩
٤٠٢٦٠٨٢٥	٥٠٠٨٦٢٧٢	٢١٤٢٤٢	٢٢٧٠٩٩	٥٢٠٨٥٤	٥٤٠٧٢٧	١٨٤٠٨٢١	١٦٢٠٥٥٢	٢٥٢٤٢	٥٥٠١٥١	٢٠٤٨٠٩١١	٢٠٤٨٠٩١١	٢٠٤٨٠٩١١	٢٠٤٨٠٩١١
٢٠٠١٠١١١	٤٢٧٥٠٩٢٠	١٥٠١٢٠	٧٧٠١٩٩	٥٢٠٤٠	٥٤٠٢٤٠	١٣٧٠٢٢٠	٩٦٠١٢٣	٢٢٠٨٨٠	٥٢٤٢٥	٢٠٢٢١٠٤١	٢٠٢٢١٠٤١	٢٠٢٢١٠٤١	٢٠٢٢١٠٤١
٥٢٠٠١٤	٨١٠٠٤٥٢	١٤٨٠٤٢٢	٢١٠٠٤٠٠	٢١٤	٦٨٧	٤٧٠٩١١	١٦٠١٩٠	٢٢٠١٢	٢٠٥٢١	٢٢٢٠٢٥	٢٢٢٠٢٥	٢٢٢٠٢٥	٢٢٢٠٢٥
٥٠٢١٠٨٨٢	٨٠٢٦٥٠٧٨	٤٥٠٤٠٠	١١٨٠١٢	٧١٠٧٢٠	١٠٨٠٨٠٠	٢٠٨٦٠٩٥٠	٢٠٢٢١٠٤١	٩٨٠٢٧٥	٢٨٢٢٢٢	٢٠٢٠٩٢١٧	٢٠٢٠٩٢١٧	٢٠٢٠٩٢١٧	٢٠٢٠٩٢١٧
٢٧١٠٧٧٩	٨٨٩٠٤٩١	٢٢٠٨٢٩	٢٤٠٠٧٢	١٢٦١	١٠٤٤٤	٤٢٠٠٠٠	١٥٠٤٩	٢٠٢٥٩	٩٠١٢٨	٢٠١٠٩٥٠	٢٠١٠٩٥٠	٢٠١٠٩٥٠	٢٠١٠٩٥٠
٢٠٢٤١٠٧٧١	٤٠٤٤٠٠٢	٢٦٠٢٢٠	١٦٥٠١١١	١٥٠١١٠	٦٠٠٨٢٠	٢٠٢٩٢٢١٦	٢٠٢١٤٠١٢	٧١٠٢١	٢٠١٧٠٨٦	٤٢٥٠٥٩	٤٢٥٠٥٩	٤٢٥٠٥٩	٤٢٥٠٥٩
١٢٤٠٩١٠	٢٧٢٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤٠٩١٠	١٢٤٠٩١٠	١٢٤٠٩١٠	١٢٤٠٩١٠
٢٠٨١٧٢٤٥	٤٠٨٢٩٠٨٧	٤١٠١١٩	٢٠١٠١٧٢	٥٢٠٥١١	٥٤٠٢٤٤	١٤٧٠٤٨٤	١٧٢٠٤٨٢	٢٠٠١٢٣	٧٥٠٦٨٤	٢٠٢٠٢٧٨	٢٠٢٠٢٧٨	٢٠٢٠٢٧٨	٢٠٢٠٢٧٨
٢٠١٢٠٥١٨	٤٠٨٠٤٠٨٦	٧٠٠٠٨٦	١٠٠٠٩٦٠	(١٨٨)	٢٠٢١٢	٨٨٠٠٩	٢١٠٨٨٠	١٠٢٥٩	١٢٠٤٨٥	٢٠٢٠٢٢٢	٢٠٢٠٢٢٢	٢٠٢٠٢٢٢	٢٠٢٠٢٢٢

صافي مخصص الاعانات في بداية الفترة
مبلغ
غير مبلغ
بذلك:
حصة مودعي التأمين
المستردات
صافي مخصص الاعانات في بداية الفترة
صافي كافة التعويضات

بجانب:

مخصص الاعانات نهاية الفترة
مبلغ
غير مبلغ
بذلك:
حصة مودعي التأمين
المستردات

صافي مخصص الاعانات في نهاية الفترة
مبلغ
غير مبلغ
بذلك:

صافي مخصص الاعانات في بداية الفترة

مبلغ

غير مبلغ

بذلك:

حصة مودعي التأمين

المستردات

صافي مخصص الاعانات في بداية الفترة

صافي كافة التعويضات

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاعمال التأمينات العامة
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

[illegible]

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة الناتجة عن الدمج بين شركة التأمين الوطنية (المؤسسة عام ١٩٦٥) وشركة التأمين الاهلية (الأردن) عام ١٩٨٦ بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ لمزاولة أعمال التأمين، وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة اردنية تحت رقم (١٩٩) بتاريخ ٩ كانون الأول ١٩٨٦. وحصلت الشركة على ترخيص مزاولة نشاط تامينات الحياة بتاريخ ٦ آب ١٩٩٥ ويبلغ حالياً رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٨.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسمة الى ٨.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة كل سهم دينار اردني واحد.

تقوم الشركة بممارسة اعمال التأمين بجميع انواعه المركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والحوادث الشخصية واعمال التأمين على الحياة.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ تموز ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركة التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة الناي للاستثمارات العقارية*	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪

* تأسست شركة الناي للاستثمارات العقارية ذات المسؤولية المحدودة برأسمال ٦٠,٠٠٠ دينار مسددة بالكامل وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠٠٨ وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة. هذا ولم تمارس الشركة أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة و حتى تتوقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تحصل المجموعة بالكامل، أو أن يكون لها حصة، على العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة ولها القدرة على التأثير على تلك العوائد نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات) توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الضرائب (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن ضريبة ما عند إجراء نشاط يستدعي السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة من الزمن كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للضريبة التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٦٤٩٢٩	١٢٨٣٨٦٢	داخل الاردن اسهم مدرجة
-	٥٤٥٣٩٧	خارج الاردن اسهم مدرجة
٣٩٤٣١	٣٩٤٣١	اسهم غير مدرجة*
١٠٤٣٦٠	١٨٦٨٦٩٠	المجموع

* تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٣٩٤٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة المجموعة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٩٩٧١١	٩٩٩٧١١	داخل الاردن سندات خزينة *
-	٢٨٣٦٠٠	أسناد قرض شركة بنك المال الأردني **
٩٩٩٧١١	١٢٨٣٣١١	

* تستحق سندات الخزينة الأردنية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ وتحمل سعر فائدة ٧٧٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣٠ أيلول و ٣١ آذار وحتى تاريخ استحقاق السندات.

** تستحق أسناد قرض شركة بنك المال الاردني بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٠ وتحمل سعر فائدة ٦٨٥ % سنوياً ، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١ آذار و ١ أيلول وحتى تاريخ استحقاق الأسناد.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٦٠٢٠٨٥٦	٣٨٨٥٨٣٠	نعم حملة وثائق التأمين
٧٦٩٨٩٨	٦٥٧٢١٣	نعم الوكلاء
٥١٣٧٢٢	٣٧٦٨٤٧	نعم الوسطاء
٦٨٢٩١	٦٧٤٥٩	نعم الموظفين
١٠٣٨٠٠	١٩٢٧٢	نعم أخرى
٧٤٧٦٥٦٧	٥٠٠٦١٢١	
(٨٢٦٨٨٠)	(٨٢٦٨٨٠)	
٦٦٤٩٦٨٧	٤١٧٩٧٤١	

ينزل: مخصص تقني مدينون *

* أن الحركة على مخصص تقني مدينون كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٨٢٦٨٨٠	٧٧٢٨٨٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٥٤٠٠٠	إضافات
٨٢٦٨٨٠	٨٢٦٨٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤٨,١٣٣	٣٥٣,١١٩	شركات التأمين المحلية
١١٣,٢٢١	٨١,٦٦٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
(٢٠,٠٠٠)	(٥٢,٠٠٠)	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
<u>٤٤١,٣٥٤</u>	<u>٣٨٢,٧٨٣</u>	صافي ذمم معيدي التأمين

* أن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٣٢,٠٠٠	إضافات
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٥٢,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٦,٢٦٢	٢١٣,٥٤٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	(٢٠,٤٥٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٧,٢٨٣	١٨١,٠٥٦	مصرف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
<u>٢١٣,٥٤٥</u>	<u>١٩٠,٣٩</u>	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٤٩٤٧	١٨١,٠٥٦	مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٣٧,٤٥٧)	(٢٣٣,٠٦٣)	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
٩٧,٨١٩	١٨٩,١٨٣	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,٣٠٩	١٣٧,١٧٦	
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٩,١٩٨	٦٥٠,٩٢٦	الربح المحاسبي
(٤٠٧,٥٧٨)	(٨١٨,٨٧٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥٣٠,٦٦١	٩٢٢,٣٥٣	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣١٢,٢٨١	٧٥٤,٤٠٠	الربح (الخسارة) الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٢، وفي رأي ادارة المجموعة والمستشار الضريبي للمجموعة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)
١٧٢,٠٥٢	١٩٥,٩٨٢	٧١٦,٨٨٥
١٠,٠٠٠	١١,٣٦٦	(٤١,٦٦٨)
١٦,٨٧٦	١٣,٨١٢	(١٩,٧١١)
٤,٠٣٥	٤,٠٨٣	-
١٢,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	-
٢,٤٠٠	-	(١٠,٠٠٠)
٢١٧,٣٦٣	٢٦١,٢٤٣	(٧٨٨,٢٦٤)
	١,٠٨٨,٥١٤	٩٧١,٠٩٨
		٩٠٥,٦٨٠

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص الادعاءات غير المبلغه
مخصص الانقضاء غير المكتسبة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص عمولة وثائق تأمين
مخصص قضايا
مخصص بدل اجازات
المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٣,٩٩٥	٢١٧,٣٦٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣٠٩,٦٤٣	٢٣٣,٠٦٣	اضافات
(٢٢٦,٢٧٥)	(١٨٩,١٨٣)	استبعادات
٢١٧,٣٦٣	٢٦١,٢٤٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ان نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب مبلغ الضرائب المؤجلة هي ٢٤٪ والادارة على يقين من تحققها مستقبلياً كون البنود التي نتجة عنها الموجودات الضريبية المؤجلة مشمولة في قانون ضريبة الدخل وتدخل في الوعاء الضريبي عند احتساب ضريبة الدخل للمجموعة.

(٩) دائنات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٢,٠٦٥	٣١٧,٥٦٩	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٤٢,٧٩٠	٣٤٨,٤٦٥	ذمم الوكلاء
٤٢,٤٩٣	٥٦,٨٩٩	ذمم الوسطاء
٩٨٦	٦٩٦	ذمم موظفين
١٤٣,٩٥٨	١٤٦,٩٨٠	ذمم كراجات وموردين
٧٦,٥٥٢	٧٦,٥٣٣	ذمم مساهمين
٢٦,١٩٣	٦٢,١٢٦	ذمم أخرى
٧٠٥,٠٣٧	١,٠٠٩,٢٦٨	

(١٠) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٢,٣٢٩	٢٣٧,١٧٩	شركات التأمين المحلية
١٣٠,٧٧٠	١٨٤,٢١٦	شركات اعادة التأمين الخارجية
١٥٤,٠٣٨	٢٠٧,٩٤٧	

(١١) احتياطي القيمة العادلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢٥٤٧١٠)	(٢٠٧٢٠١)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٧٥٠٩	(٧٠)	صافي التغير خلال الفترة / السنة
(٢٠٧٢٠١)	(٢٠٧٢٧١)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٢) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٦٣٥	٣٨٢٦٨	عوائد التوزيعات النقدية اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

(١٣) حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتم احتساب ربح السهم الواحد بقسمة ربح الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٣٨٨٩	٥١٣٧٥٠	٥٦٠١٦	٢٨٦٤٣١	ربح الفترة (دينار)
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٩	٠.٦٤	٠.٠٧	٠.٣٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية من ربح الفترة.

(١٤) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي وذلك كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٣٨٩٨٩	٨٢٦١٤٦	أرصدة لدى البنوك
٩٢٢١٧٣١	٨٥٠٦١٩٨	يضاف: ودائع لدى البنوك
٩٠١٩٨٦٢	٥٧٧١٣٦٥	ينزل: ودائع لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
١٠١٤٠٨٥٨	٣٥٦٠٩٧٩	صافي النقد وما في حكمه

(١٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمجموعة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات (في حالة وجود مخصصات يتم تحديد مبالغها).

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٣٣٨٢٨	٥٩٢٩٨٠	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٦٤٦٦٦	٥٥٢	ذمم مدينة
		ذمم دائنة

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦٤١٥١	٧١٩٤٩٠	عناصر قائمة الدخل:
		اقساط الاكتتاب

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٧٦٥٦	١٧٧٦٥٥	رواتب ومكافآت

(١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل (تأمين الحياة الفردي وتأمين الحياة الجماعي) يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه المجموعة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر المجموعة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة وبالبالغة ٢٠٣.٢٧٨ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات

على المجموعة بتاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٠٨.٩٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٤٦٦.٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٩) قائمة المركز المالي الحياة

فيما يلي قائمة المركز المالي لفرع تأمين الحياة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٦.٢٥٠	٨٢.٥٤٣	الموجودات :-
٥٦.٢٥٠	٨٢.٥٤٣	نعم مدينة
		مجموع الموجودات
١٧.٣٨٠	٢١.١٧٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٢٥.٦٢٢	٥٤.١٣٧	صافي مخصص الادعاءات
٤٣.٠٠٢	٧٥.٣٠٩	صافي المخصص الحسابي
		مجموع المخصصات الفنية
٤.٣٦٠	١.٢٥٥	نعم دائنة
٨.٨٨٨	٥.٩٧٩	جاري المركز الرئيسي
٥٦.٢٥٠	٨٢.٥٤٣	مجموع المطلوبات