



للاطلاع
بموضوع
٢٠١٤
ع

إشارة رقم : م ح/٤٣٧/٢٠١٤
التاريخ : 29 تشرين أول 2014

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

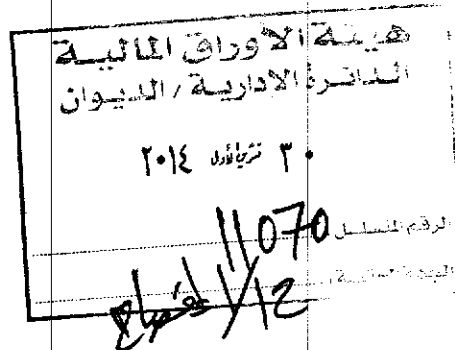
تحية طيبة وبعد،

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المدير العام


منال جرار



شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤

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

مقدمة

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 أيلول ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً 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
محاسبون قانونيون / ملامحت
إحداثيات - الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ تشرين الأول ٢٠١٤

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الاستثمارات -
٩٢٣١٩٨٣	٨٣٧٤٩٢٧	٣	ودائع لدى البنوك
١٠٤٣٦٠	٢٠١٨١٦٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩٩٧١١	١٢٨٣٣١١	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦٣٩٤٦٧	٦٨٨٢٩٩		استثمارات عقارية
١١٤٩٩٩٢١	١٢٣٦٤٢٠١		مجموع الاستثمارات
١٣٥٢١٨٩	١٦٨٠٠٩١		الموجودات الأخرى -
٩٤٣٣٨١	١٢٨١٦٥٢		نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٤١٧٩٧٤١	٥٩٧١٩٩٣	٦	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٤٤١٣٥٤	٤٧٠٧٠٧	٧	مدينون، صافي
٢١٧٣٦٣	٢٢٩٧٦٣	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٧٩٠٧٠	٧٤٢٣١٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦٠٤٦١	٨٧٠٠٨٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٢٨٤٨٠	٢٣٦١٠٣٠٥		موجودات أخرى
٤٨١٧٢٨٩	٥٢٣٢٢٦٥		مجموع الموجودات
٤٨٥٦٦٧	٥٣٣٠١٠٥		المطلوبات وحقوق الملكية
٢٥٦٢٢٢	٥٠٣٨٠		مطلوبات عقود التأمين -
٩٦٩٩٤٧٨	١٠٦١٣٠٥٠		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٧٠٥٠٣٧	١٠٤٥٣٢١	٩	مخصص الادعاءات، صافي
٥١٣٦٠	٤٢١٨١		المخصص الحسابي، صافي
١٥٤٠٣٨	٢٣٣٥٩١٥	١٠	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٠٥٦٣٤	٢٥٩٢٧٩		المطلوبات الأخرى -
٢١٣٤٥	٢٨٩٨٣٦	٨	دائنون
٨١٥٨٣٥	١٠١٧٠٢٣		مصاريف مستحقة
١٣٢٣٠٩٢٧	١٥٦٠٢٦٠٥		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠		مخصصات مختلفة
٦٥٢٧٢٣	٦٥٢٧٢٣		مخصص ضريبة الدخل
١١٠٠٠	١١٠٠٠		مطلوبات أخرى
(٢٠٧٢٠١)	(٢١١٩٨٥)	١١	مجموع المطلوبات
-	٩٥٨٨٣١		حقوق الملكية
(١٤٠٢٨٦٩)	(١٤٠٢٨٦٩)		راس المال المدفوع
٧٠٥٣٦٥٣	٨٠٠٧٧٠٠		احتياطي اجباري
٢٠٢٨٤٨٠	٢٣٦١٠٣٠٥		احتياطي اختياري
			إحتياطي القيمة العادلة
			ربح الفترة
			خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة وللشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	دينار	دينار		
الإيرادات -					
اجمالي الاقساط المكتتبة	١٦,٣٩٨,٨٠٠	٣,٨٤٨,٧٢٩	٤,٧٤٤,٣٩٥		
ينزل: حصة معيدي التأمين	٧,٢٠٣,٧٥٣	٩,٨٦,٢٧٢	٣,١٠٨,١٤٣		
صافي الاقساط المكتتبة	٩,١٩٤,٨٢٧	٢,٨٦٢,٤٥٧	١,٦٣٦,٢٥٢		
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	(٤١٥,٢٧٦)	٢٠٤,٣٠٥	٨٣٦,٦٨٠		
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٢٤,٧٥٨)	(٣٧٣)	٣,٧٥٧		
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٨,٧٥٤,٧٩٣	٣,٠٦٦,٣٨٩	٢,٤٧٢,٦٨٩		
إيرادات العمولات	٦٩٦,٨٥٩	١٢١,٠٥٤	١٨٦,٠٥٥		
بدل خدمة اصدار وثائق تأمين	٦١٢,٦١٩	١٤٥,٦٤٨	١٥٩,٨٠٥		
فوائد دائنة	٤٥٥,٨٠٠	١٧٠,٤٨٩	١٣٦,٤٢٣		
صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٣٨,٢١٨	(٧,٢٦٢)	(٥٠)	١٢	
إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	١٠,٥٦٧	-	٩,٩٥٨		
إيرادات أخرى	٢,٠٨٢	٩٠٢	١,١٧٣		
مجموع الإيرادات	١٠,٥٧١,٤٤٤	٣,٩٧٧,٢٢٠	٢,٩٧٠,٠٥٣		
التعويضات والمصاريف					
التعويضات المدفوعة	١٠,٣٣٤,٥٧٧	٢,٨٦١,٤٣٤	٣,١٩٩,٥٩١		
ينزل: مستردات	٢,١٥٣,٤٠٩	٤٨٥,١٠٨	٨١٩,٤٢٥		
ينزل: حصة معيدي التأمين	٢,١٠٩,٩٠٥	٣٨٨,٤٣٦	٨٩٢,٩٢٢		
صافي التعويضات المدفوعة	٦,٠٧١,٢٦٣	١,٩٨٧,٩٩٠	١,٤٨٧,٢٤٤		
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٤٧٣,٣٨	٢٣٦,٠٧	٢٢٢,٦٠		
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٩٢٤,٣٦٥	٢٥٧,٤١٦	٢٥٠,٠٧٥		
أقساط فائض الخسارة	٣٤٩,٣٤٥	١٤٦,٦٢٠	٥٤,١٢٥		
نفقات موظفين موزعة	٦١١,١٨١	١٩١,٢٣٢	١٨٠,٥٠٦		
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٣١٦,٦٧٣	٧٩,١٩٠	٨١,٦٦٨		
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	٣٩٤,٣١٨	٧٤,٤٤٨	٩٢,٣٣٣		
صافي عبء التعويضات	٩,١٤٠,٦٨٣	٢,٩٧٣,٠٠٣	٢,٣٦٨,٧١١		
نفقات الموظفين غير الموزعة	٧٣,٧١١	٢٤,٩٨٤	٢١,٢١٧		
استهلاكات وأطفافات	٥٢,٦٤٢	٢٢,٦٢٧	١٧,٤٧٠		
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٧٩,١٦٨	١٩,٧٩٧	٢٠,٣٤١		
مخصص تكلي مخفون	٣٢,٠٠٠	-	-	٧	
مصاريف أخرى	-	-	-		
إجمالي المصروفات	٢٣٧,٥٢١	٦٧,٤٠٨	٥٩,٠٢٨		
الربح للفترة قبل الضريبة	١,١٩٣,٢٤٠	٤٥٦,٣٠٩	٥٤٢,٣١٤		
ضريبة الدخل	(٢٣٩,٤٠٩)	(١٠٤,٠٧٠)	(٩٧,٢٣٣)	٨	
الربح للفترة	٩٥٨,٨٣١	٣٥٢,٢٣٩	٤٤٥,٠٨١		
طنس/دينار	طنس/دينار	طنس/دينار	طنس/دينار		
٠/٠٦٣	٠/١٢٠	٠/٠٤٤	٠/٠٥٦	١٣	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٦,١٢٨	٩٥٨,٨٣١	٣٥٢,٢٣٩	٤٤٥,٠٨١	الربح للفترة
				يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لا يتم
				تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
(١٠,٣٤٦)	(٤,٧٨٤)	(٦٣,٨٤٣)	(٤,٨٥٤)	خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٤٩٥,٧٨٢	٩٥٤,٠٤٧	٢٨٨,٣٩٦	٤٤٠,٢٢٧	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التفريعات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

رأس المال المبلغ	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	ربح الفترة	الصافي المترابطة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-٢٠١٤						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٧٢٣	١١,٠٠٠	(٢٠٧,٢٠١)	-	(١,٤٠٢,٨٦٩)	٧,٠٥٣,٦٥٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤						
-	-	-	(٤,٧٨٤)	٩٥٨,٨٣١	-	٩٥٤,٠٤٧
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٧٢٣	١١,٠٠٠	(٢١١,٩٨٥)	٩٥٨,٨٣١	(١,٤٠٢,٨٦٩)	٨,٠٠٧,٧٠٠
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤						
-٢٠١٣						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٣,٥٥١	١١,٠٠٠	(٢٥٤,٧١٠)	-	(١,٨٢١,٨٠٤)	٦,٥٣٨,٣٣٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣						
-	-	-	(١٠,٣٤٦)	٥٠٦,١٢٨	-	٤٩٥,٧٨٢
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٣,٥٥١	١١,٠٠٠	(٢٦٥,٠٥٦)	٥٠٦,١٢٨	(١,٨٢١,٨٠٤)	٧,٠٣٤,١١٩
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣						

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣ دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٤ دينار	إيضاح	
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٦٤٥٠٧	١٠٩٣٢٤٠		ربح الفترة قبل الضريبة
٦٨٢٨٩	٥٢٦٤٢		تعديلات بنود غير نقدية -
٣٤٧	-		الإستهلاكات والاطفاءات
١٤٤٦٩٣٥	٤٧٣٥٣٨		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٥٧٦٩٩٣	٤١٥٢٧٦		صافي مخصص الادعاءات
١٩٣٥٨	٢٤٧٥٨		صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٨٧٩٧٧	٢٢٨٧٣٥		صافي المخصص الحسابي
			مخصصات مختلفة
٣٨٤٥٤٠٦	٢٣٨٨١٨٩		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(٢٨٢٦٣٢)	(٣٣٨٢٧٢)		شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(٢٨٢٨٤٩١)	(١٧٩١٧٥٢)		مدبولون
(٧٢٩٣٠)	(٢٩٣٥٣)		ذمم معيدي التأمين المدينة
(١١١٤٩٧)	(٩٦٢٢٣)		موجودات أخرى
٤٥٣٢٢٦	٣٤٠٢٨٤		دائنون
(٣٣٢٢٢)	(٩١٧٩)		مصاريف مستحقة
١١٧٢٩٠٤	٧٩٥٨٧٧		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٨٣٨١٨)	(١٧٥٠٩٠)		مخصصات مختلفة مدفوعة
(١٢٣٠٣)	٢٠١٨٨٨		مطلوبات أخرى
٢٠٧٦٥٥٣	١٣٧٢٢٦٩		<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</u>
-	(١٧٠٥١٨)		ضريبة دخل مدفوعة
٢٠٧٦٥٥٣	١٢٠١٧٥١		<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(١٢٣٨٢٤٦)	(١٣٥٨٨٦٢)		ودائع لأجل
-	(٩١٨٥٨٨)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٩٩٧١١)	(٢٨٣٦٠٠)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩٧٧٨٧)	(٥٢٤٨٣١)		الاستثمارات العقارية
(٨٤٧٤)	(٤٥٤١)		شراء معدات وممتلكات
٥٦٨	١٥٥		بيع معدات وممتلكات
(٢٢٤٣٦٥٠)	(٣٠٩٠٢٦٧)		<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</u>
(١٦٧٠٩٧)	(١٨٨٨٨١٦)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٤٨٤١٥٨	٣٧٢٠٢٤٧	١٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣١٧٠٦١	١٨٣١٧٣١	١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٧٣,٠٣٩	٢٤٠,١٦٨
٧٧,٩٧٩	٧٩,٦٤٠
٣٥١,٠١٨	٣١٩,٨٠٨
٢١٨,٣١٤	١٩٣,٤١٩
١٣٢,٧٠٤	١٢٦,٣٨٩
-	-
-	-
-	-
٤٩,٥٨٣	٨٢,٠٧٢
٤١,٣٨٦	٥٦,٤٥٠
٨,١٩٧	٢٥,٦٢٢
-	-
-	-
-	-
١٢٢,٣٨٥	١٢٧,٧٥١
٩٤,٨٣٠	٧٧,٣٧١
٢٧,٥٥٥	٥٠,٣٨٠
١١٣,٣٤٦	١٠١,٦٣١

الأقساط المكتتبة

الأعمال المباشرة

إعادة التأمين الواردة

اجمالي الاقساط

ينزل:

أقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

يضاف:

رصيد بداية الفترة

مخصص أقساط غير مكتتبة

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة

المخصص الحسابي

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

ينزل

رصيد آخر الفترة

مخصص الأقساط غير المكتتبة

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة

المخصص الحسابي

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٤١٧٠٧	١٦١١٨٧
٩٧٨٨٠	١٢٦٦١١
٤٣٨٢٧	٣٤٥٧٦
١٨٥٦٩	١٠٠١٣٣
٢٠٥١٦	١٥٢٣٦
٢٢٨٧٩	٩٤٧٦٣
١٦٢٠٦	٢٠٦٠٦
٨١٠٦	١٤٤٦٥
٨١٠٠	٦١٤١
٣٣٧٣٥	٣١٣٥١
٥٠٠٠	١٦٤٨٤
٢٢٨٠٠	٣٠٤٥٥
١٥٩٣٥	١٧٣٨٠
٤٤٠٩٨	٣٧٨٠٢

التعويضات المدفوعة

ينزل:

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف:

مخصص الادعاءات نهاية الفترة

مبلغه

غير مبلغه

ينزل:

حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة

مبلغه

غير مبلغه

ينزل:

مخصص الادعاءات في بداية الفترة

مبلغه

غير مبلغه

ينزل:

حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة

صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب (خسائر) أرباح الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١١٣,٣٤٦	١٠١,٦٣١
٤٤,٠٩٨	٣٧,٨٠٢
٧,٧٥٣	٢,٠٤٥
٢,٥٢٠	٢,٤٥٦
-	-
١٠,٢٧٣	٤,٥٠١
٦,٧٦٥	٨,٢٣١
٣٦,٧٤٣	٢٨,٩٠١
٣,٣٦٥	٥٧٣
٤٦,٨٧٣	٣٧,٧٠٥
٣٢,٦٤٨	٣٠,٦٢٥

صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

ينزل:

صافي تكلفة التعويضات

يضاف:

عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التأمين

ايرادات أخرى

مجموع الايرادات

ينزل:

عمولات مدفوعة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح الاكتتاب

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاختتاب لأعمال التأمينات العامة
لشعبة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	الطبي			المسؤولية		الحقوق والاحتيل		الاحتيل للمطالبات	الاحتيل		المركبات	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
مصارف												
٧٧٣٣٣٧٧٥	٨٦٥٣١١٢	١٣٦٥٣٢٩	١٢٠٩٢٢٤	٢٣٩١١	٣٤٩٩٤	٣٣٩٤٠٠	٧٨٤٣٩٤	١٤٩٣٨٨	١٨٦٣٩١	٥٨٥٣٤٧	١٩٣٩٠٤	١٩٣٩٠٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٦٤٨٦٢٦	١٢٠٩٩٩٩	١٢٤٨٦١٢	٨٦٠٩١٢	٣١٥	٩١٨٨	٨٣١٨٥	٣١٦٧٣	٩٠٧٢	(١٦٨٣١)	٤١٠٧١٩١	٥١٧٢٠٦	٥١٧٢٠٦
٥٢٧١٥٢	١٢٤٨١٤	-	-	٣٩٩٤٢	٧١٣٥٣	٢٤٥٠٢٧	٣٨٠١٣٩	١٧١٤٩٠	٧٧٢١٨٥	٢١٨٩٣	١٦٣٧	١٦٣٧
٤٨٢٦٨١	٦١٠٩١٢	٥٨٧٦٣	١٣٢٩١٣	٤٦٥	٨٩٧٠	٥٦٢١٢	٦٧٣١١	١٨٣٢٥	٢٩٤٦٨	٣٤٨٦٧٠	٣٧١٤٨١	٣٧١٤٨١
٧٩٤٤	١٠٣٦٧	-	٩٢٨١	-	-	-	-	-	-	٧٩٤٤	٨٨١	٨٨١
١٢١٨٦٢٨٢	١٣١٥٣٤٤	٥٨٧٦٣	١٤٢٦١٩	٣٩٧٠٧	٣٥٣٢٢	٣٥١٢٩٠	٤٤٧٤٥٠	١٩٠١٥	٣٠١٥٣	٣٧٨٣٧٠	٣٨٨٤٩٩	٣٨٨٤٩٩
٨٥٢٦٨٢	٩١٦٦٢٤	٣١٢١٤	٣٠٠٢١	٢٨١٠	١٢٧٢٤	٧٢٠٢٣٥	٢٥١٣٠٤	٥٤٦٧٩	٧٨٢٨٧	٥٤٦٧٩	٥٤٦٧٩	٥٤٦٧٩
٢٧٤٤٨٢	٣٤٩٣٤٥	٢٥٦١٧	٧٣٣٣	-	-	٦١٨٧٥	٦١٨٧٥	١٠٣٠٠	١٠٣٠٠	١٧٦٤٤٠	١٧٦٤٤٠	١٧٦٤٤٠
٨٤٨٦٣٨	٨٩٨٦٥٣	١٦١٧٤٠	١٨٢٩١٦	٢٣٤٠٩	٧٨٠١٢	١٦١٦٩٦	١٧٠٠٥٤	٧٣٣٤٣	٧٦٧٠١	٤٢٨٣٥٠	٤٤١٩٠	٤٤١٩٠
٢٢٢٦٧٨	٣٩٣٧٤٥	١٨٠٨١٥	٣٣٣٣٠٥	-	٦٣٦١	٤٢١٧٩	١٣٥٢	٤٩١	١٠٣٠	٣٦٣٠٣	٥١٤٩٧	٥١٤٩٧
٢١٩٨٤٩٠	٢٣٥٨١٧٧	٣٩٩٤٦٦	٥٥٣٨٥٥	٢٦٢١٩	٤٨٠٩٧	٤٤٨٤٨٥	٤٨٤٧٨٥	١٣٩٠١٣	١٦٦٣١٨	١٣٢٠٤٩٢٢	١٣٢٠٤٩٢٢	١٣٢٠٤٩٢٢
٤٠٤٩٤١	٩٠٣٣٣٠	(١٢٤٦٠٧)	(٦٢٦٧٥)	٣٧٠٨٤	١٢٦٢٣	١٥٩٠٢٠	٢١٥٣٨٦	١٩١٣١٨	٢٨٨٦٦٢	١٤١٣٢٦	٣٥٠٦٢٥	٣٥٠٦٢٥

مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى
مصارف أخرى

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه للوائح المالية المرفقة المخصصة وفقاً منها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(١) عام

تأسست شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة الناتجة عن الدمج بين شركة التأمين الوطنية (المؤسسة عام ١٩٦٥) وشركة التأمين الأهلية (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 لمزاولة نشاط تأمينات الحياة بتاريخ ٦ آب ١٩٩٥ ويبلغ حالياً رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسمة الى ٨٠٠٠٠٠٠٠ 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 المختصرة المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول 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

أن 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 الاستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الاستثناء يلزم الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) نقائص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات) توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء النقص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية النقص 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.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبيّن معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء للعقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الأدوات المالية". قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ ومستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أعاد للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥١٦٤٠	-	٨٢٢٢٧٨٧	٨٣٧٤٩٢٧	٩٢٣١٩٨٣	
داخل الاردين					

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٧٥٪ الى ٥٠٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	داخل الاردين اسهم مدرجة	خارج الاردين اسهم مدرجة اسهم غير مدرجة*	المجموع
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)			
١٠٦٤٩٢٩	١٤٣١٨٩٠			
-	٥٤٦٨٤٣			
٣٩٤٣١	٣٩٤٣١			
١٠٤٣٦٠	٢٠١٨١٦٤			

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

(٥) موجودات مالية بالكلفة المضافة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٩٩٧١١	٩٩٩٧١١
-	٢٨٣٦٠٠
٩٩٩٧١١	١٢٨٣٣١١

داخل الارين

سندات خزينة *

أسناد قرض شركة بنك المال الأردني **

* تستحق سندات الخزينة الأردنية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ وتحمل سعر فائدة ٧,٧٧٪ سنوياً، وتنفذ 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 ٦,٨٥ ٪ سنوياً ، وتنفذ الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١ آذار و ١ أيلول وحتى تاريخ استحقاق الأسناد.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٨٨٥٨٣٠	٥٢٢٠٩٠١
٦٥٧٢١٣	٧٥٤٣٢١
٣٧٦٨٤٧	٦٥٢١٨٧
٦٧٤٥٩	٧٦٠٩٨
١٩٢٧٢	٩٤٨٦٦
٥٠٠٦٦٢١	٦٧٩٨٣٧٣
(٨٢٦٨٨٠)	(٨٢٦٨٨٠)
٤١٧٩٧٤١	٥٩٧١٤٩٣

نعم حملة وثائق التأمين

نعم الوكلاء

نعم الوسطاء

نعم الموظفين

نعم أخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون *

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٧٢٨٨٠	٨٢٦٨٨٠
٥٤٠٠٠	-
٨٢٦٨٨٠	٨٢٦٨٨٠

الرصيد في بداية الفترة

اضافات

الرصيد في نهاية الفترة

(٧) نعم معيدي التأمين المدفوعة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٧٥٠٩٩٤	٣٤٨٠١٣٣
١٤٦٠٧١٣	١١٣٠٢٢١
(٥٢٠٠٠)	(٢٠٠٠٠)
٤٧٠٠٧٠٧	٤٤١٠٣٥٤

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
ينزل: مخصص تدني نعم معيدي التأمين *
صافي نعم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص تدني نعم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
٣٢٠٠٠	-
٥٢٠٠٠	٢٠٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
إضافات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢١٣٠٤٥	١٠٦٠٢٦٢
(١٧٠٠١٨)	-
٢٤٦٠٨٠٩	١٠٧٠٢٨٣
٢٨٩٠٨٣٦	٢١٣٠٤٥

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل للسنة
الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٢١٦,٣٤١	٢٤٦,٨٠٩
(١٧٤,٧٨١)	(٢٣٥,٦٢٧)
٩٧,٨١٩	٢٢٣,٢٢٧
١٣٩,٣٧٩	٢٣٤,٤٠٩

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي من الربح الضريبي:

٦٤٥,٠٧	١,١٩٣,٢٤٠
(٤١٧,٤٧٨)	(٨١٨,٧٧٩)
٦٧٣,٣٩٢	٧٩٥,٨٥٩
-	(١٤١,٨٥٠)
٩٠١,٤٢١	١,٠٢٨,٣٧٠
%٢٤	%٢٤
٢١٦,٣٤١	٢٤٦,٨٠٩

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
خسائر سنوات سابقة مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
رصيد بداية السنة	المبالغ المحيرة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٦,٨٨٥	(٧١٦,٨٨٥)	٦٧٢,٥٥٢	٦٧٢,٥٥٢	١٦١,٤١٢	١٧٢,٠٥٢	١٧٢,٠٥٢
٤١٦,٦٦٨	(٤١٦,٦٦٨)	٦٠,٢٣٢	٦٠,٢٣٢	١٤,٤٥٦	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٧٠,٣١٦	(١٩,٧١١)	٦,٩٤٤	٥٧,٥٤٩	١٣,٨١٢	١٦,٨٧٦	١٦,٨٧٦
١٦,٨١١	-	٢,٠٢	١٧,٠١٣	٤,٠٨٣	٤,٠٣٥	٤,٠٣٥
٥٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
١٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)	-	-	-	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠
-	(١٤١,٨٥٠)	١٤١,٨٥٠	-	-	-	-
٩٠٥,٦٨٠	(٩٣٠,١١٤)	٩٨١,٧٨٠	٩٥٧,٣٤٦	٢٢٩,٧٦٣	٢١٧,٣٦٣	٢١٧,٣٦٣

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص الادعاءات غير المبلغه

مخصص الاقساط غير المكتسبة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مخصص عمولة وثائق ارباح جماعية/

حياة

مخصص قضايا

مخصص بدل اجازات

خسائر سنوات سابقة مقبولة ضريبياً

المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية الموجلة كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٣,٩٩٥	٢١٧,٣٦٣	رصيد بداية السنة
٣٠٩,٦٤٣	٢٣٥,٦٢٧	اضافات
(٢٢٦,٢٧٥)	(٢٢٣,٢٢٧)	استبعادات
٢١٧,٣٦٣	٢٢٩,٧٦٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

(٩) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٢,٠٦٥	٢٨٥,٢١٤	نعم حملة وثائق التأمين
٢٤٢,٧٩٠	٣٧٩,٨٦	نعم الوكلاء
٤٢,٤٩٣	٤٦,٧٧٩	نعم الوسطاء
٩٨٦	٦٦٨	نعم موظفين
١٤٣,٩٥٨	١٦٩,٠٣٥	نعم كراجات وموردين
٧٦,٥٥٢	٧٦,٥٣٣	نعم مساهمين
٢٦,١٩٣	٨٧,٥٠٦	نعم أخرى
٧٠٥,٠٣٧	١,٠٤٥,٣٢١	

(١٠) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢١٠.٩٣٥	٢٣٢.٣٢٩
٢٠١٢٤.٩٨٠	١٣.٠٧٧.٠٩
٢.٣٣٥.٩١٥	١.٥٤٠.٣٨

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

(١١) احتياطي القيمة العادلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
(٢٠٧.٢٠١)	(٢٥٤.٧١٠)
(٤.٧٨٤)	٤٧.٥٠٩
(٢١١.٩٨٥)	(٢٠٧.٢٠١)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي التغير خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٢) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٨.٢١٨	٨.٣٧٣

عوائد التوزيعات النقدية اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الاخر

(١٣) حصة السهم من ربح الفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٠٦١٢٨	٩٥٨٨٣١	٣٥٢٢٣٩	٤٤٥٠٨١	الربح للفترة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٠٦٣	٠.١٢٠	٠.٠٤٤	٠.٠٥٦	حصة السهم من ربح الفترة

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

(١٤) النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٦٨١١٥	١٦٨٠٠٩١
٩١٨٩٥١٩	٨٣٧٤٤٢٧
(٨٧٤٠٥٧٣)	(٨٢٢٢٧٨٧)
١٣١٧٠٦١	١٨٣١٧٣١

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك
ينزل: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وحتى سنة
صافي النقد وما في حكمه

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمجموعة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع نم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)
٤٣٣,٨٢٨	٧١٦,٦٠٦
٦٤,٦٦٦	٣٠,٧١٥

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ذمم مدينة

ذمم دائنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٧٢٦,٠٤٣	١,٥٢٤,٠١٣

عناصر قائمة الدخل:

أقساط الاكتتاب

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٨٢,٤٠٦	٢٧٠,٨٠٩

رواتب ومكافآت

(١٦) 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 ٣٢٠,٨٦٤ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٧) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ بمبلغ (٥٨٣,٧٤٩) دينار مقابل كفالات بنكية.

(١٨) قائمة المركز المالي الحيازة

الموجودات :-

ذمم مدينة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

صافي مخصص الادعاءات

صافي المخصص الحسابي

مجموع المخصصات الفنية

ذمم دائنة

جاري المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٦,٢٥٠	٩٥,٣٤٨
٥٦,٢٥٠	٩٥,٣٤٨
١٧,٣٨٠	٢٠,٦٠٦
٢٥,٦٢٢	٥٠,٣٨٠
٤٣,٠٠٢	٧٠,٩٨٦
٤,٣٦٠	١١,٢٩٩
٨,٨٨٨	١٣,٠٦٣
٥٦,٢٥٠	٩٥,٣٤٨