



الوطنية

شركة التأمين الوطنية



إشارة رقم : م ح/٤٢١/2015
عمان في 28 تشرين الاول 2015

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

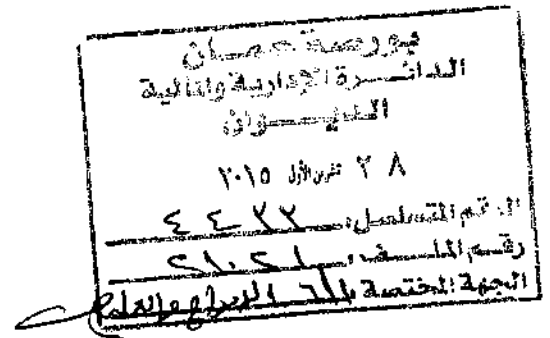
تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم بطيه البيانات المالية المرحلية للشركة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المدير العام

منال جرار



شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

**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 ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر 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 إلى 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترِع 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 - المملكة الأردنية الهاشمية
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ تشرين الأول ٢٠١٥

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار (منققة)	دينار (غير مدققة)		
٩٦٧٣٧٥٠	١٠٣١٠٩٤١	٣	الموجودات
٢١٣٨٨٦١	٢٥٠٨٤١٧	٤	الاستثمارات -
١٢٨٣٣١١	١٢٨٣٣١١	٥	ودائع لدى البنوك
١٠٠٨٩٤٩	١٢٩٨٢١٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			استثمارات عقارية
١٤١٠٤٨٧١	١٥٤٠٠٨٧٩		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١٣٧٤٢٣٣	٩٨١٣٧٥	١٤	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٣٥٧٣٦٣	٨٩٨٣٥٢		أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٥٤٥٤٥٤٥	٥١٨٢٦٣٧	٦	مدينون، صافي
٣٦٦٨١٧	٣٣١٠٣٤	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٢٥٩٦٠٦	١٩٩٠٩٧	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٢٦٣٧٦	٦٧٧٢٦٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٢٣٤٠٧	٩٨٧٦٩٦		موجودات أخرى
٢٤٥٦٧٢١٨	٢٤٦٥٨٣٣٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٥٠٣٧٤٨٥	٥٣١٠٥١٢		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٥٤٣٢٢٠٤	٥٩٤٦٣١٥		مخصص الادعاءات، صافي
٣٨٠٣٩	٥٧٨٥٣		المخصص الحسابي، صافي
١٠٥٠٧٧٢٨	١١٣١٤٦٨٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
١١٥٢٥٠٠	٨٨٧١٢٧	٩	دائنون
٤٨٠١٥	٤٦٤٠٩		مصاريف مستحقة
٢٣٥٧٢٨	١٦٢٦٧٤٩	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٢٢٠٥١	١٢٢٦٥٣		مخصصات مختلفة
٤٤٥٠٠٠	٢٢٥٤٠٣	٨	مخصص ضريبة الدخل
١٣٤٦٠٧٢	١٢٥٤٠٢٧		مطلوبات أخرى
١٦١٨٩١٩٤	١٥٤٧٧٠٤٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٨٠٩٥٤٢	٨٠٩٥٤٢		احتياطي اجباري
١١٠٠٠	١١٠٠٠		احتياطي اختياري
(٩١٢٨٩)	(٢١١٤١٩)	١١	إحتياطي القيمة العادلة
(٣٥١٢٢٩)	(٣٥٣٧٣٨)		الخسائر المتراكمة
-	٩٢٥٨٩٩		الربح للفترة
٨٣٧٨٠٢٤	٩١٨١٢٨٤		مجموع حقوق الملكية
٢٤٥٦٧٢١٨	٢٤٦٥٨٣٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -				
إجمالي الأقساط المكتتبة	٤,٢٥٢,٦٢٢	٤,٧٤٤,٣٩٥	٤,٢٥٢,٦٢٢	٤,٧٤٤,٣٩٥
ينزل: حصة معيدي التأمين	١,٤٣٠,٠٦٦	٣,١٠٨,١٤٣	١,٤٣٠,٠٦٦	٣,١٠٨,١٤٣
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٨٢٢,٥٥٦	١,٦٣٦,٢٥٢	٢,٨٢٢,٥٥٦	١,٦٣٦,٢٥٢
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	٢٠٣,١٢٢	٨٣٦,٦٨٠	٢٠٣,١٢٢	٨٣٦,٦٨٠
منافي التغير في المخصص الحسابي	٦,٠١١	٣,٧٥٧	٦,٠١١	٣,٧٥٧
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٣,٠٣١,٦٧٩	٢,٤٧٦,٦٨٩	٣,٠٣١,٦٧٩	٢,٤٧٦,٦٨٩
إيرادات العمولات	١٢٣,٣٠٦	١٨٦,٠٥٥	١٢٣,٣٠٦	١٨٦,٠٥٥
بدل خدمة إصدار وثائق تأمين	١٤٦,٢٧٣	١٥٩,٨٠٥	١٤٦,٢٧٣	١٥٩,٨٠٥
فوائد دائنة	١٢٣,٢٧٣	١٣٦,٤٢٣	١٢٣,٢٧٣	١٣٦,٤٢٣
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٢٧٢	٨٠	٢٧٢	٨٠
إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	٢,٢٣٧	٩,٩٥٨	٢,٢٣٧	٩,٩٥٨
إيرادات أخرى	١,٠٨٤	١,٠٤٣	١,٠٨٤	١,٠٤٣
مجموع الإيرادات	٣,٤٢٨,١٢٤	٢,٩٧٠,٠٥٣	٣,٤٢٨,١٢٤	٢,٩٧٠,٠٥٣
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المدفوعة	٣,٤٥٣,٠٣٦	٣,١٩٩,٥٩١	٣,٤٥٣,٠٣٦	٣,١٩٩,٥٩١
ينزل: مستردات	٥٨٨,٠٦٧	٨١٩,٤٢٥	٥٨٨,٠٦٧	٨١٩,٤٢٥
ينزل: حصة معيدي التأمين	٩٤٥,٥٠٩	٨٩٢,٩٢٢	٩٤٥,٥٠٩	٨٩٢,٩٢٢
منافي التعويضات المدفوعة	١,٩١٩,٥٠٠	١,٤٨٧,٢٤٤	١,٩١٩,٥٠٠	١,٤٨٧,٢٤٤
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٣٤٨,٢١٦	٢٢٢,٥٦٠	٣٤٨,٢١٦	٢٢٢,٥٦٠
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٢٣٦,١٠٠	٢٥٠,٠٧٥	٢٣٦,١٠٠	٢٥٠,٠٧٥
أقساط فائض الخسارة	٥٨,٧٣١	٥٤,١٢٥	٥٨,٧٣١	٥٤,١٢٥
نفقات موظفين موزعة	١٧٦,٣٢٧	١٨٠,٥٠٦	١٧٦,٣٢٧	١٨٠,٥٠٦
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٩١,٤١٣	٨١,٦٦٨	٩١,٤١٣	٨١,٦٦٨
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب	١١٦,١٣٤	٩٢,٥٣٣	١١٦,١٣٤	٩٢,٥٣٣
صافي عبء التعويضات	٢,٩٤٦,٨٣١	٢,٣٦٨,٧١١	٢,٩٤٦,٨٣١	٢,٣٦٨,٧١١
نفقات الموظفين غير الموزعة	٢٠,٣١٣	٢١,٢١٧	٢٠,٣١٣	٢١,٢١٧
استهلاكات وإطفاءات	١٧,٢٠٢	١٧,٤٧٠	١٧,٢٠٢	١٧,٤٧٠
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٢٢,٨٥٣	٢٠,٣٤١	٢٢,٨٥٣	٢٠,٣٤١
مخصص تقني مدينون	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-
مخصص التقني في ذمم معيدي التأمين	-	-	-	-
إجمالي المصروفات	٨٠,٣٦٨	٥٩,٠٢٨	٨٠,٣٦٨	٥٩,٠٢٨
الربح للفترة قبل الضريبة	٤٠٠,٩٢٥	٥٤٢,٣١٤	٤٠٠,٩٢٥	٥٤٢,٣١٤
ضريبة الدخل	(٩٧,٨١٥)	(٩٧,٢٣٣)	(٩٧,٨١٥)	(٩٧,٢٣٣)
الربح للفترة	٣٠٣,١١٠	٤٤٥,٠٨١	٣٠٣,١١٠	٤٤٥,٠٨١
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
	٠/٣٨	٠/٥٦	٠/٣٨	٠/٥٦
١٣	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لثلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥٨,٨٣١	٩٢٥,٨٩٩	٤٤٥,٠٨١	٣٠٣,١١٠	الربح للفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
(٤,٧٨٤)	(١٢٢,٦٣٩)	(٤,٨٥٤)	(١٠٩,٣٥٢)	التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
٩٥٤,٠٤٧	٨٠٣,٢٦٠	٤٤٠,٢٢٧	١٩٣,٧٥٨	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	الربح للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-٢٠١٥						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٩,٥٤٢	١١,٠٠٠	(٩١,٢٨٩)	(٣٥١,٢٢٩)	-	٨,٣٧٨,٠٢٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥						
-	-	-	(١٢٢,٦٣٩)	-	٩٢٥,٨٩٩	٨٠٣,٢٦٠
مجموع الدخل الشامل للسنة						
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة						
-	-	-	٢,٥٠٩	(٢,٥٠٩)	-	-
من خلال الدخل الشامل الاخر						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٩,٥٤٢	١١,٠٠٠	(٢١١,٤١٩)	(٣٥٣,٧٣٨)	٩٢٥,٨٩٩	٩,١٨١,٢٨٤
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥						
-٢٠١٤						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٧٢٣	١١,٠٠٠	(٢٠٧,٢٠١)	(١٤٠,٢٨٦٩)	-	٧,٠٥٣,٢٥٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤						
-	-	-	(٤,٧٨٤)	-	٩٥٨,٨٣١	٩٥٤,٠٤٧
مجموع الدخل الشامل للفترة						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٧٢٣	١١,٠٠٠	(٢١١,٩٨٥)	(١٤٠,٢٨٦٩)	٩٥٨,٨٣١	٨,٠٠٧,٧٠٠
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤						

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٠١٩٣٢٤٠	١٠١٩٠٨٢٨	ربح الفترة قبل الضريبة
٥٢٦٤٢	٥٠٩٧٧	تعديلات بنود غير نقدية -
٤١٥٢٧٦	٢٧٣٠٢٧	الإستهلاكات والإطفاءات
٤٧٣٥٣٨	٥١٤١١١	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢٤٧٥٨	١٩٨١٤	صافي مخصص الادعاءات
١٩٦٧٣٥	١٠٧٧٨٧	صافي المخصص الحسابي
-	٤٠٠٠٠	مخصصات مختلفة
٣٢٠٠٠	٥٥٠٠٠	مخصص التدني في المدينين
		مخصص التدني في ذمم معيدي التأمين
٢٣٨٨١٨٩	٢٢٠٢٠٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٣٨٢٧٢)	٤٥٩٠١١	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(١٧٩١٧٥٢)	٢٣١٩٠٨	مدينون
(٢٩٣٥٣)	٣٠٢٨٣	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٩٦٢٢٣)	(٦٤٢٨٩)	موجودات أخرى
٣٤٠٢٨٤	(٢٦٥٣٧٣)	دائنون
(٩١٧٩)	(١٦٠٦)	مصاريف مستحقة
٧٩٥٨٧٧	(٧٣١٠٧٩)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٧٥٠٩٠)	(٣١٧١٨٥)	مخصصات مختلفة مدفوعة
٢٠١١٨٨	(٩٢٠٤٥)	مطلوبات أخرى
١٠٣٧٢٢٦٩	١٠٤٥١٦٦٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١٧٠٥١٨)	(٤٢٤٠١٧)	ضريبة دخل مدفوعة
١٠٢٠١٧٥١	١٠٠٢٧٦٥٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١٠٣٥٨٨٦٢)	(١٠٨٥٢٠٢٣)	ودائع لأجل
(٩١٨٥٨٨)	(٤٩٣٨٣٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٦٤١	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨٣٦٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٢٤٨٣١)	(٢٨٩٢٦١)	الاستثمارات العقارية
(٤٥٤١)	(١٨٦٣)	شراء معدات وممتلكات
١٥٥	-	المتحصل من بيع معدات وممتلكات
(٣٠٩٠٢٦٧)	(٢٦٣٥٣٤٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١٨٨٨٨١٦)	(١٦٠٧٦٩٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٧٢٠٢٤٧	٣٥٩٤٨٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٨٣١٧٣١	١٠٩٨٦٨٩٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ 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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	الأقساط المكتتبة
٢٤٠,١٦٨	٣٠٠,٢٠٠	الأعمال المباشرة
٧٩,٦٤٠	٥١,٩٢٣	إعادة التأمين الواردة
٣١٩,٨٠٨	٣٥٢,١٢٣	اجمالي الأقساط
		ينزل:
١٩٣,٤١٩	٢١٠,٢٥٧	أقساط إعادة التأمين الخارجية
١٢٦,٣٨٩	١٤١,٨٦٦	صافي الأقساط
		يضاف:
٨٢,٠٧٢	٨٣,٥٦٣	المخصص الحسابي
٥٦,٤٥٠	٤٥,٥٢٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٥,٦٢٢	٣٨,٠٣٩	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
١٢٧,٧٥١	١٤٢,٠٤٧	المخصص الحسابي
٧٧,٣٧١	٨٤,١٩٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥٠,٣٨٠	٥٧,٨٥٣	صافي المخصص الحسابي
١٠١,٦٣١	١٢٢,٠٥٢	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٦١,١٨٧	٥١,٠٧٧	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
١٢٦,٦١١	٣٤,٢٥٤	حصة معيدي التأمين الخارجي
٣٤,٥٧٦	١٦,٨٢٣	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
١٠٠,١٣٣	٩٠,٥٨٣	مبلغ
١٥,٢٣٦	٢٤,٦١٩	غير مبلغ
		ينزل:
٩٤,٧٦٣	٨١,٣٩٣	حصة معيدي التأمين
٢٠,٦٠٦	٣٣,٨٠٩	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
١٤,٤٦٥	٢٣,١٧٩	مبلغ
٦,١٤١	١٠,٦٣٠	غير مبلغ
		ينزل:
		مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٣١,٣٥١	٤١,٦٠٣	مبلغ
١٦,٤٨٤	٢٢,٦٨٠	غير مبلغ
		ينزل:
٣٠,٤٥٥	٤٢,٥١٩	حصة معيدي التأمين
١٧,٣٨٠	٢١,٧٦٤	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٣٧,٨٠٢	٢٨,٨٦٨	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب (خسائر) أرباح الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الحياة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠١٦٣١	١٢٢ر٠٥٢
٣٧ر٨٠٢	٢٨ر٨٦٨
٢ر٠٤٥	٢ر٠٠٧
٢ر٤٥٦	٣ر٠٧١
-	٤٥٣
٤ر٥٠١	٥ر٥٣١
٨ر٢٣١	٦ر٥٠١
٢٨ر٩٠١	٢٤ر٧٣٣
٥٧٣	١٥ر٠٤٨
٣٧ر٧٠٥	٤٦ر٢٨٢
٣٠ر٦٢٥	٥٢ر٤٣٣

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

ينزل:

صافي تكلفة التعويضات

يضاف:

عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

ينزل:

عمولات مدفوعة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح الاكتتاب

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات ISCT لأصناف التأمينات العامة
للمتعة أشهر المتقبة في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مؤثر)

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرجعية الموحدة المختصرة ونقرأ معها

التسعة أشهر المتبقية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

[illegible]

∴

مخصص الإعساعات نهائية الفترة

計

五

يَعْلَمُ

حصصہ سعدی کی
لغات

المستندات

مسائل و مضامین

५३॥

— 16 —
































1

5. 1

;

三

حصصه مملوكة في القمار

المستخلص

مسائل

مسماوی کائنات

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الملاحظات	المركبات		البحري، والتلف		الأخرى للممتلكات		المسؤولية		الطبي		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط لمغتنية	٦٠٠.٢١٢	٥٤٠.٦٩٣	٦٤.٢٣٠	٩٦.١٨٦	٣٠.٢٢٩	٩٤.٣٨٤	٣٨.٩٦٨	٧١.٦٣٨	٩٤.٢٢٤	١٢٠.٩٢٢	٨٠.٨٧٠	١٦٢.٨٢٥
ينزل:												
صافي كتلة التفرؤضات	٨٨٧.٧٢٨	٥.٢١٢	٢٧.٢٢٧	٢١.٣٩٤	١٣.٢٨١	٢٧.٢٢٧	١٣.٢٨١	١٣.٢٨١	١٣.٢٨١	١٣.٢٨١	١٣.٢٨١	١٣.٢٨١
بضائف:												
عمولات مقبوضة	٤٥.٥٨٢	١٦.١٣٧	١٦.١٣٧	١٦.١٣٧	١٨.٤٢١	٢٨.٠٣٩	٢٧.٣٩٥	٣٧.٣٩٥	٣٧.٣٩٥	-	٤٦.٩٩٢	٤٦.٩٩٢
بيل خدمة اصدار وثائق تأمين	١٧٧.٦٣٧	٢٨١.٤٣٧	١٨.٨٠٥	٢٩.٤٦٨	٢٣.٧٦٠	٦٧.٣٩١	٢.٢٢٦	١٥٩.٦٢٧	١٣٢.٩٣٣	٥٨١.٦٤٠	٥٨١.٦٤٠	٦١٠.٦٢٣
ايرادات اخرى	٩.٦٥١	٨٨١	-	-	١٣.١٧١	-	-	٦.٤٧٠	٩.٦٨٦	٢٩.٢٩٢	٢٩.٢٩٢	١٠.٣٦٧
مجموع الإيرادات	٤٢٢.٤١٠	٣٨٨.٤٩٩	١٩٩.٢٣٠	٢٥٣.٦٠١	٣٥٢.٢٢٧	٤٤٧.٤٥٠	٣٦٦.٨٢٦	١٦٦.١٣٧	١٤٢.٦١٩	١.٨٠.٩٢٤	١.٨٠.٩٢٤	١.٣١٥.٣٤٤
ينزل:												
عمولات مدفوعة	٥٦٢.١٥٤	٥٤٢.٥١٨	١١.٥٢١	٨٧.٢٨٧	٧٦.٧٧٦	١٥١.٥٠٤	٨٢.٢	٩٨.١٨٩	٢١.٢٨٢	٢١.٢٨٢	٦٨٧.١٢٤	٩١٦.١٢٤
اقساط قاتنص للفسارة	٧١.٢٩٦	١٣٧.٢٦٩	٥.٧٣٠	١٠.٥٠٠	٧٥.٧٠٠	٢١.٨٧٥	-	-	٧.٣٢٣	٣٧٢.٢٢١	٣٧٢.٢٢١	٣٤٩.٣٤٥
مصاريف اذرية خاصة بمصدايات الاقساط	٨٠.٥٠٣	١٩٠.٤٤١	٢٤.٧٧٣	١٠.٧٧٣	١٣٥.٥٠٤	١٧٠.٥٠٤	٩٦.٢٩٦	٢١.٢٩٦	١٨٢.٩٩٦	٩٥٦.٩١٠	٩٥٦.٩١٠	٨٩٨.٩٥٣
مصاريف اخرى	٥٠.٦٤٧	٤٩٢.٥١	٢٩.٤٢٩	١٠.٣٠	٢.٣٥٢	١	-	-	٢٣.٣٥٠	٢٣.٣٥٠	٢٣.٣٥٠	٢٩٣.٣٤٥
مجموع المصروفات	٧٥٢.١٦٢	١.٢٢٢.١٣٤	١٧٤.١٠٦	١.٠٦٧.١٨١	٧٧٩.٢٦٥	٤٨٤.٣٨٥	٧٨.٣٤٨	٢٤.٣٧٨	٥٥٣.٣٥٥	١.٠٧.٢٤٧	١.٠٧.٢٤٧	١.٠٧.٢٤٧
ربح (خسارة) الاقساط	٣١.٢٢١	٣٥.١٢٥	٢٢.٤٦٢	٣٦٢.٣٨٨	١٦.٦١٢	٢٢٤.٣٨٦	١١١.٧١١	١٢.١٢٣	١٢.١٢٣	١٢.١٢٣	٨٤٩.١١٤	٩٠٣.٣٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها.

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

(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 تأمينات 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 المختصرة المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٥.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ 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 الأرباح أو الخسائر 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 ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
------------	-----------------	-------------	--------------

شركة الناي للاستثمارات العقارية* ذات مسؤولية محدودة الاردن 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 الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)			
٩٠٦٧٣٧٥٠	١٠٣١٠٩٤١	٩٣٠٥٤٢٦	٩٩٩٩٩٧	٥٥١٨

داخل الاردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٫٧٥٪ إلى ٤٫٨٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٧٨٣,٧٤٩	١,٥٢٤,٣٦٨	داخل الاردن اسهم مدرجة
٦٨٧,٢٣٧	٥٧٥,٠٦٢	خارج الاردن اسهم مدرجة
٣٧,٤٣١	٣٩,٤٣١	اسهم غير مدرجة*
٧٢٤,٦٦٨	٦١٤,٤٩٣	المجموع
٢,٥٠٨,٤١٧	٢,١٣٨,٨٦١	

* تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٣٧,٤٣١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣٩,٤٣١ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة المجموعة والمساوية تقريباً للتكلفة الدفترية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

ان تفاصيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل (غير المدرجة) خارج الاردن بالتكلفة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٢,٣٣١	٣٢,٣٣١	خارج الاردن
٥,١٠٠	٧,١٠٠	شركة اعادة التأمين العربية / لبنان
٣٧,٤٣١	٣٩,٤٣١	معهد التأمين العربي / سوريا

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٩٩٧١١	٩٩٩٧١١	داخل الاردن
٢٨٣٦٠٠	٢٨٣٦٠٠	سندات خزينة *
١٢٨٣٣١١	١٢٨٣٣١١	أسناد قرض شركة بنك المال الأردني **

* 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 ٨٥٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١ آذار و ١ أيلول وحتى تاريخ استحقاق الأسناد.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢١٠٣٦٥	٤٧٩٨٠٦٤	ذمم حملة وثائق التأمين
٥٨٠١٥٩	٨٥٢٢٥٢	ذمم الوكلاء
٤٦٦٩٨٥	٣٨٤٢٦١	ذمم الوسطاء
٦٦٥٠٦	٧١٠٦٢	ذمم الموظفين
٣٥٥٣٠	٢١٩٩٨	ذمم أخرى
٦٣٥٩٤٥	٦١٢٧٦٣٧	
(٩٠٥٠٠٠)	(٩٤٥٠٠٠)	ينزل: مخصص تدني مدينون *
٥٤٥٤٥٤٥	٥١٨٢٦٣٧	

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٢٦٨٨٠	٩٠٥٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٨١٢٠	٤٠٠٠٠	اضافات
٩٠٥٠٠٠	٩٤٥٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدفئة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٥٨ر٤٣١	٣٧٣ر٠٩٧
٦٦ر٦٠٣	٨٢ر٢٢٠
(٩٤ر٠٠٠)	(٨٨ر٥٠٠)
٣٣١ر٠٣٤	٣٦٦ر٨١٧

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٨٨ر٥٠٠	٢٠ر٠٠٠
٥ر٥٠٠	٦٨ر٥٠٠
٩٤ر٠٠٠	٨٨ر٥٠٠

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 ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٤٥ر٠٠٠	٢١٣ر٥٤٥
(٤٢٤ر٠١٧)	(١٧٠ر٥١٩)
٢٠٤ر٤٢٠	٤٠١ر٩٧٤
٢٢٥ر٤٠٣	٤٤٥ر٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما يلي:

٣٠ أيلول	٣٠ أيلول
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٤٦ر٨٠٩	٢٠٤ر٤٢٠
(٢٣٥ر٦٢٧)	(١٧٥ر١١٤)
٢٢٣ر٢٢٧	٢٣٥ر٦٢٣
٢٣٤ر٤٠٩	٢٦٤ر٩٢٩

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

ملخص تسوية الريح المحاسبي من الريح الضريبي:

۱۹۳۲۴۰ ر۱	۱۹۰۸۲۸ ر۱
(۸۱۸ ر۷۹)	(۱۴۸۳۰۱ ر۱)
۷۹۵ ر۸۵۹	۸۰۹ ر۲۲۲
(۱۴۱ ر۸۵۰)	—
۱۰۲۸ ر۳۷۰	۸۵۱ ر۷۴۹
%۲۴	%۲۴
۲۴۶ ر۸۰۹	۲۰۴ ر۴۲۰

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 كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤			٢٠١٥		
الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٧٧٨٤	١٥٧١٦٧	٦٥٤٨٦٤	٦٥٤٨٦٤	(٦٩٩١٠٠)	٦٩٩١٠٠
١٥٤٢٣	١٤٢٣٥	٥٩٧٢٨	٥٩٧٢٨	(٦٤٢٦٣)	٦٤٢٦٢
١٣٨١٢	١٣٨١٢	٥٧٥٤٩	-	-	٥٧٥٤٩
١٠٠٥	٤٥٧٧	١٩٠٧٠	١٥٠٤٨	(٣٧٤)	٤٣٩٦
٣٦٠٠٠	-	-	-	(١٥٠٠٠٠)	١٥٠٠٠٠
٦٣٣٢	٦٣٣٢	٢٦٣٨٤	-	-	٢٦٣٨٤
١٩٢٠٠	٢٨٧٤	١١٩٧٤	-	(٦٨٠٢٦)	٨٠٠٠٠
٢٥٩٦٠٦	١٩٩٠٩٧	٨٢٩٥٦٩	٧٢٩٦٤٠	(٩٨١٧٦٣)	١٠٨١٦٩٢

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص الادعاءات غير المبلغة

مخصص الاقساط غير المكتسبة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مخصص عمولة وثائق ارباح جماعية/ حياة

مخصص قضایا

مخصص فروقات ضريبة مبيعات

مكافآت موظفين

المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٧,٣٦٣	٢٥٩,٦٠٦	رصيد بداية السنة
٢٦٨,٤٩٨	١٧٥,١١٤	اضافات
(٢٢٦,٢٥٥)	(٢٣٥,٦٢٣)	استيعادات
٢٥٩,٦٠٦	١٩٩,٠٩٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

(٩) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤١,٥٩٥	١٢٠,١٩٤	ذمم حملة وثائق التأمين
٣٥٨,٠١٢	٢٤٣,٩٦٠	ذمم الوكلاء
٤٨,٢٧٤	٥٠,٥٢٤	ذمم الوسطاء
٨٢٥	٧١٩	ذمم موظفين
١٣٦,٢٤٩	٩٢,٧٧٢	ذمم كراجات وموردين
٧٦,٥٣٣	٧٦,٢١٨	ذمم مساهمين
٢٩١,٠١٢	٣٠٢,٧٤٠	ذمم أخرى
١,٥٢,٥٠٠	٨٨٧,١٢٧	

(١٠) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٩١٥٥٣	٢٧١٣٠٧
١٩٦٣٥١٩٦	٢٠٨٦٥٢١
١٦٢٦٧٤٩	٢٣٥٧٨٢٨

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

(١١) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الانخفاض بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للموجودات المالية وبيانه كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
(٩١٢٨٩)	(٢٠٧٢٠١)
(١٢٢٦٣٩)	١١٥٩١٢
٢٥٠٩	-
(٢١١٤١٩)	(٩١٢٨٩)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي التغير خلال الفترة / السنة
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٢) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٢٢١٢	٣٨٣٤٨

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

(١٣) حصة السهم من ربح الفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
٩٥٨٨٣١	٩٢٥٨٩٩	٤٤٥٠٨١	٣٠٣١١٠
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠
الربح للفترة (دينار)			
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)			
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٢٠	٠/١١٦	٠/٠٥٦	٠/٠٣٨
حصة السهم من ربح الفترة			

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم نتيجة زيادة رأسمال الشركة تماشياً مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

(١٤) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٨٠٠٩١	٩٨١٣٧٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٨٣٧٤٩٢٧	١٠٣١٠٩٤١	بضائف: ودائع لدى البنوك
(٨٢٢٢٧٨٧)	(٩٣٠٥٩٢٦)	ينزل: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وحتى سنة
١٨٣١٧٣١	١٩٨٦٨٩٠	صافي النقد وما في حكمه

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

لا يوجد أي معاملات للمجموعة مع الشركة التابعة (شركة الناي للاستثمارات العقارية) كون الشركة التابعة لم تمارس نشاطها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية، ان جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤٩,٩٣٥	٦٤٠,٤١٤	بنود داخل قائمة المركز المالي:
١,٠٦٥	٢,٠٣١	ذمم مدينة
		ذمم دائنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧١٩,٤٩٠	١,٣٩٢,٤٤١	عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:
		أقساط الاكتتاب

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٧٦,٣٠٧	٢٢١,٤٤٨	رواتب ومكافآت
٤,٢٠٨	-	بدل اجازات
٢٨٠,٥١٥	٢٢١,٤٤٨	

(١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاعين من الاعمال، قطاع التامينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). وقطاع التامين على الحياة الذي يشمل (تأمين الحياة الفردي وتأمين الحياة الجماعي) يشكل هذان القطاعان الاساس الذي تستخدمه المجموعة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان اعلاه ايضا على الاستثمارات وادارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في قضايا بإجمالي مبلغ ٢,١٩٥,٩٦١ دينار اردني، هذا وفي رأي الشركة تم اخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات ممكن ان تطراً

على المجموعة بتاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٧٥٩ر٤٧١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٦١٤ر٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٩) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	الموجودات :-
٦٢ر٣٤٦	٧٣ر٨٧٨	ذمم مدينة
٦٢ر٣٤٦	٧٣ر٨٧٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
٢١ر٧٦٤	٣٣ر٨٠٩	صافي مخصص الادعاءات
٣٨ر٠٣٩	٥٧ر٨٥٣	صافي المخصص الحسابي
٥٩ر٨٠٣	٩١ر٦٦٢	مجموع المخصصات الفنية
١٥٢ر١٤٦	٢٠ر٤٦٢	ذمم دائنة
(١٤٩ر٦٠٣)	(٣٨ر٢٤٦)	جاري المركز الرئيسي
٦٢ر٣٤٦	٧٣ر٨٧٨	مجموع المطلوبات

(٢٠) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

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

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود 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 تتطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، وبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات 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 وستقوم 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 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات 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.

معييار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا يطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية؛ تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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