

الوطنية

شركة التأمين الوطنية



إشارة رقم : م ح / 2013/
التاريخ : 2013/10/30

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان / الاردن

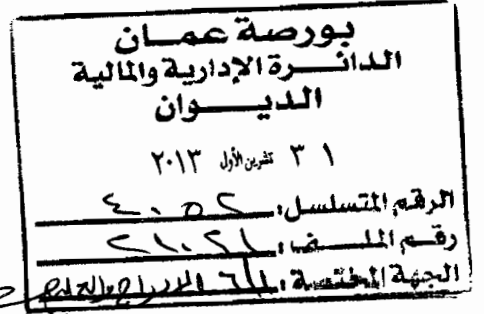
تحية طيبة وبعد

نرفق لكم بطيه البيانات المالية المرحليه للشركة كما في 30 ايلول 2013 متضمنة
تقرير مدقق الحسابات الخارجي .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

رشيد الهباب



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 أيلول ٢٠١٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة والشركة التابعة لها (يشار إليهما معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ 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 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 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 للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

لم نقم بمراجعة أرقام المقارنة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ حيث لم يكن مطلوب من الشركة نشر بيانات مرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وفقاً لمتطلبات بورصة عمان.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، وبإستثناء أثر ما هو وارد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم تسترّع 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
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الاستثمارات -
٧,٨٧٩,٠٢١	٩,١٨٩,٥١٩	٣	ودائع لدى البنوك
٧١٥,٧١٣	٧٠٥,٣٦٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٩٩٩,٧١١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٩,٠١٥	٢٠٥,٣٧٣		استثمارات عقارية
٨,٧٠٣,٧٤٩	١١,٠٩٩,٩٧٠		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١,٢٠٧,٤٦٤	٨٦٨,١١٥		نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٦٧٧,٧٣٣	٩٦٠,٣٦٥		أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٢,٥٤٧,٩٩٨	٥,٣٧٦,٤٨٩	٤	مدينون، صافي
٣٨٥,٦٦٢	٤٥٨,٥٩٢	٥	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
١٣٣,٩٩٥	٢١٠,٩٥٧	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦٨,٦٩٢	٨٠٩,٤٦١		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٦٨,٥٤٠	٧٧٩,٩٦٧		موجودات أخرى
١٥,١٩٣,٨٣٣	٢٠,٥٦٣,٩١٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٣,٥٧٦,٠٠١	٥,١٥٢,٩٩٤		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٢,٨٣٣,٣٦٠	٤,٢٨٠,٢٩٥		مخصص الادعاءات، صافي
٨١٩٧	٢٧,٥٥٥		المخصص الحسابي، صافي
٦,٤١٧,٥٥٨	٩,٤٦٠,٨٤٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٤١١,٢٤٧	٨٦٤,٤٨٣		دائنون
٣٣,١٠٠	٢٩,٧٧٨		مصاريف مستحقة
٧٥٦,٢٠٩	١,٩٢٩,١١٣		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥٧,١٢٧	١٦١,٢٨٦		مخصصات مختلفة
١٠٦,٢٦٢	٣٢٢,٦٠٣	٦	مخصص ضريبة الدخل
٧٧٣,٩٩٣	٧٦١,٦٩٠		مطلوبات أخرى
٨,٦٥٥,٤٩٦	١٣,٥٢٩,٧٩٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٦٠٣,٥٥١	٦٠٣,٥٥١		احتياطي اجباري
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠		احتياطي اختياري
(٢٥٤,٧١٠)	(٢٦٥,٠٥٦)		إحتياطي القيمة العادلة
(١,٨٢١,٥٠٤)	(١,٨٢١,٥٠٤)		الخسائر المتراكمة
-	٥٠٦,١٢٨		ربح الفترة
٦,٥٣٨,٣٣٧	٧,٠٣٤,١١٩		مجموع حقوق الملكية
١٥,١٩٣,٨٣٣	٢٠,٥٦٣,٩١٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -				
٨٦٣١٢٩٥	١٣٩٨٨٠٠٦	٣٠٨١٤٤١	٣٨٤٨٧٢٩	اجمالي الاقساط المكتتبة
٢٦٥٥٤٩٠	٤٣٤٤٣٣٤	٨٣١٨٢٣	٩٨٦٢٧٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥٩٧٥٨٠٥	٩٤٤٣٩٧٢	٢٢٤٩٦١٨	٢٨٦٢٤٥٧	صافي الاقساط المكتتبة
(٦٠٨٧٩٨)	(١٩٧٦٩٩٣)	(٣٤٩٩٣٧)	٢٠٤٣٠٥	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٢٧٧٨	(١٩٣٥٨)	-	(٣٧٣)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٥٣٦٩٧٨٥	٧٨٤٧١٢١	١٨٩٩٦٨١	٣٠٦٦٣٨٩	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢٩٨٢٩١	٥٣٥٤٠٥	١٠٣٤٥٨	١٢١٠٥٤	إيرادات العمولات
٢٩١٦٧١	٤٨٥٢٠٦	١١٢٥٢٦	١٤٥٦٤٨	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٢٤٦١٣٠	٤١٣٤٥٩	٩٥٥٢٧	١٧٠٤٨٩	فوائد دائنة
١٥٨٥٤	٨٣٧٣	١٤٦٤	(٧٢٦٢)	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٦٤٨٧	٧٩٤٤	-	-	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٨٦٩	٢٠٨٢	٨٦٤	٩٠٢	إيرادات أخرى
٦٢٣٠٠٨٧	٩٢٩٩٣٩٠	٢٢١٣٥٢٠	٣٤٩٧٢٢٠	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف				
٦٨١١٧١٥	٧٠٣٣٦١١	٢٢١٢٢٩٢	٢٨٦١٤٣٤	التعويضات المدفوعة
٨٤١٦٠٣	١٠٩٠٥٥٩	٢٢٦٢٨٧	٤٨٥١٠٨	ينزل: مستردات
١٤٤٦٣٦٧	١١٩٧٢٦٣	٤٩٦٣١٩	٣٨٨٤٣٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٢٢٣٣٤٥	٤٧٤٥٧٨٩	١٤٨٩٦٨٦	١٩٨٧٨٩٠	صافي التعويضات المدفوعة
٢٦٢٧٢٧	١٤٤٦٩٣٥	١٤٠٧٧٩	٢٣٦٧٠٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥١١٦٥٨	٨٥٩٧٤٧	٢٤٤٠٥٨	٢٥٧٤١٦	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٣٩١٩٤٦	٢٧٤٤٨٢	٢٩٧٩٤٦	١٤٦٦٢٠	أقساط فائض الخسارة
٥٢٨٦٩٩	٦٠٨٠٨٥	١٦٥٦١٤	١٩١٢٣٢	نفقات موظفين موزعة
٢٣١٩٦٦	٢٧٧٣٩٦	٧٠٥١٥	٧٩١٩٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٤٦٤١٣	٢٢٥٦٥٣	٣٥٩٩٠	٧٤٤٤٨	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٦٢٩٦٩٥٤	٨٤٣٨٠٨٧	٢٤٤٤٥٨٨	٢٩٧٣٥٠٣	صافي عبء التعويضات
٦٨١٠٤	٧٨٠١١	٢٠٥٧٩	٢٤٩٨٤	نفقات الموظفين غير الموزعة
٨١٨٣٢	٦٨٢٨٩	٢٥٢٠٠	٢٢٦٢٧	استهلاكات واطفاءات
٥٧٩٩١	٦٩٣٤٩	١٧٦٢٨	١٩٧٩٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٤٩٧	٣٤٧	(٢٦٢)	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢١٠٤٢٤	٢١٥٩٩٦	٦٣١٤٥	٦٧٤٠٨	إجمالي المصروفات
(٢٧٧٢٩١)	٦٤٥٠٧	(٢٩٤٢١٣)	٤٥٦٣٠٩	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	(١٣٩٣٧٩)	٥٧٩٥	(١٠٤٠٧٠)	ضريبة الدخل
(٢٧٧٢٩١)	٥٠٦١٢٨	(٢٨٨٤١٨)	٣٥٢٢٣٩	الربح (الخسارة) للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٣٥)	٠/٠٦٣	(٠/٠٣٦)	٠/٠٤٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
 قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
 للثلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٧٧,٢٩١)	٥٠٦,١٢٨	(٢٨٨,٤١٨)	٣٥٢,٢٣٩	الربح (الخسارة) للفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي				
١,٣٠٠	(١٠,٣٤٦)	٢٧,٧١٦	(٦٣,٨٤٣)	
(٢٧٥,٩٩١)	٤٩٥,٧٨٢	(٢٦٠,٧٠٢)	٢٨٨,٣٩٦	مجموع الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءا 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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة *	ربح (خسارة) الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٣ -						
٨.٠٠٠.٠٠٠	٦٠٣.٥٥١	١١.٠٠٠	(٢٥٤.٧١٠)	(١.٨٢١.٥٠٤)	-	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)	(١.٨٢١.٥٠٤)	٥٠٦.١٢٨	٧.٠٣٤.١١٩
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣						
٢٠١٢ -						
٨.٠٠٠.٠٠٠	٥٨٤.٦٦٣	١١.٠٠٠	(٢٣١.٦٦٨)	(١.٩٥١.٠٣٨)	-	٦.٤١٢.٩٥٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢						
-	-	-	١.٣٠٠	-	(٢٧٧.٢٩١)	(٢٧٥.٩٩١)
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة						
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة						
-	-	-	-	(٩.٢٤٨)	-	(٩.٢٤٨)
من خلال الدخل الشامل						
٨.٠٠٠.٠٠٠	٥٨٤.٦٦٣	١١.٠٠٠	(٢٣٠.٣٦٨)	(١.٩٦٠.٢٨٦)	(٢٧٧.٢٩١)	٦.١٢٧.٧١٨
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢						

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ 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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٢ دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٣ دينار	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٢٧٧٢٩١)	٦٤٥٥٠٧	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٨١٨٣٢	٦٨٢٨٩	تعديلات بنود غير نقدية -
٢٤٩٧	٣٤٧	الإستهلاكات والاطفاءات
٢٦٢٧٢٧	١٤٤٦٩٣٥	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٦٠٨٧٩٨	١٥٧٦٩٩٣	صافي مخصص الادعاءات
(٢٧٧٨)	١٩٣٥٨	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٥٠٧٦٤	٨٧٩٧٧	صافي المخصص الحسابي
		مخصصات مختلفة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود		
٧٢٦٥٤٩	٣٨٤٥٤٠٦	رأس المال العامل
(١٠٠١٠)	(٢٨٢٦٣٢)	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٧٢٩١٢	(٢٨٢٨٤٩١)	مدنيون
١٩٣٧٤	(٧٢٩٣٠)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٣١٠٦٠)	(١١١٤٩٧)	موجودات أخرى
(٨٨٥٣٠)	٤٥٣٢٣٦	دائنون
(١٥٢٣)	(٣٣٢٢)	مصاريف مستحقة
٥٥٠٨٣	١٧٢٩٠٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٦٠١٧٨)	(٨٣٨١٨)	مخصصات مختلفة مدفوعة
(٦٣٥٠٣)	(١٢٣٠٣)	مطلوبات أخرى
٦١٩١١٤	٢٠٧٦٥٥٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٤٥٢٩٩٦١)	(١١٣٨٢٤٦)	ودائع لاجل
-	(٩٧٧٨٧)	الاستثمارات العقارية
(٢١٤١٦٥)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩٧٣	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٩٩٩٧١١)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٥٩٠)	(٨٤٧٤)	شراء معدات وممتلكات
٢٧٥٩٨	٥٦٨	بيع معدات وممتلكات
(٤٧١٩١٤٥)	(٢٢٤٣٦٥٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٤١٠٠٠٣١)	(١٦٧٠٩٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٠٢٩٣٢١	١٤٨٤١٥٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٢٩٢٩٠	١٣١٧٠٦١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ 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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة
١٩٠,٠٨٦	٢٧٣,٠٣٩	الأعمال المباشرة
٣٥,٨٢٤	٧٧,٩٧٩	إعادة التأمين الواردة
٢٢٥,٩١٠	٣٥١,٠١٨	اجمالي الاقساط
		ينزل:
١٤٤,٣٦٢	٢١٨,٣١٤	أقساط اعادة التأمين الخارجية
٨١,٥٤٨	١٣٢,٧٠٤	صافي الاقساط
		يضاف:
٦٧,٥٧٨	-	رصيد بداية الفترة
٤٣,٧٦٥	-	مخصص أقساط غير مكتسبة
٢٣,٨١٣	-	ينزل: حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٩,٠٢٥	٤٩,٥٨٣	المخصص الحسابي
٤٣,٧٠٦	٤١,٣٨٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥,٣١٩	٨,١٩٧	صافي المخصص الحسابي
		ينزل
٢٢,٠٣٧	-	رصيد آخر الفترة
(٢٢,٢٥٨)	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩,٧٧٩	-	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٩,٨٦١	١٢٢,٣٨٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٧,٣٢٠	٩٤,٨٣٠	المخصص الحسابي
٢,٥٤١	٢٧,٥٥٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
٩٨,٣٦٠	١١٣,٣٤٦	صافي المخصص الحسابي
		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءا 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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٩٥٦٣٩	١٤١٧٠٧	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
١٦٨٩٥٥	٩٧٨٨٠	حصة معيدي التأمين الخارجي
٢٦٦٨٤	٤٣٨٢٧	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
٤١٢٣٤	١٨٥٦٩	مبلغه
-	٢٠٥١٦	غير مبلغه
		ينزل:
٢٩٤٩٣	٢٢٨٧٩	حصة معيدي التأمين
١١٧٤١	١٦٢٠٦	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
١١٧٤١	٨١٠٦	مبلغه
-	٨١٠٠	غير مبلغه
		ينزل:
		مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٧٤٥٢٦	٣٣٧٣٥	مبلغه
-	٥٠٠٠	غير مبلغه
		ينزل:
٥٨٨٣٦	٢٢٨٠٠	حصة معيدي التأمين
١٥٦٩٠	١٥٩٣٥	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٢٢٧٣٥	٤٤٠٩٨	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ 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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩٨٣٦٠	١١٣٣٤٦	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٢٢٧٣٥	٤٤٠٩٨	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٥٣٤٨	٧٧٥٣	عمولات مقبوضة
١٧٤٤	٢٥٢٠	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٤٣٦٣	-	إيرادات أخرى
١١٤٥٥	١٠٢٧٣	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٣١٥٧	٦٧٦٥	عمولات مدفوعة
٤٠٧١١	٣٦٧٤٣	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الإكتتاب
-	٣٣٦٥	مصاريف أخرى
٤٣٨٦٨	٤٦٨٧٣	مجموع المصروفات
٤٣٢١٢	٣٢٦٤٨	ربح الإكتتاب

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حسب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للمستعقة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المخصصة وتقرأ معها.

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع		الطبي		المسؤولية		الحريق والاضرار		البحري والنقل		المرحلت	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٣١٦٠٧٦	٦٠٨٩١٦٠٤	٧٩٢٦٠١١	١٠٣٧٠٢٥٩	٧٩٦٥	٢٠٨٢٤	٤٢٧٠٤٠	٢٦٢٠٩٢٣	١٤٢٢٩٢٣	١٤٤٥٣٥٧	٥٠٠٦٤١٧٧	٤٠٩١٢١٦١
٨٤١٦٠٢	١٠٩٠٥٥٩	-	-	٢٥٠	-	٤٩٤٢	٣١١١٣	٤٠	-	٨٢٦٢٧١	١٠٠٨٧٤٤٦
٢١٥٢٤٤٩	١٠٤٧٥٠	-	-	١٥٦٠	٢٩٠	٤٠٥٦٦	٢٥٥٧٢١	-	٢١٢٣١	١٧٢٢٢٢	٧٦٥٢٩٨
١٠٦٢٠٦٢٣	٩٩٤٦٢٢٣	٦٢٩٢٤٩٢٣	٦٢٠٢٥٧	-	٧٥	٢٠٩٥٢١	١٧٧٦٢٠	٧٩٩٤٦	١٢٠٥٥٨٧	١١٥٥١٩٢٣	٧٥٥١٩٤
٤٠٩٩٦١٦١	٤٧٠٠١٩٦١٢	١٦٢٠١٠٨	٩٤٩٩٠٢	٦٠١٥٥	٢٢٤٦٩	٨٢٠٠١	٥٥٢٦٢٩	٦٢٢٠٧	٢١٠٨٢٢٩	٢٠٦٢٩٢٩٠	٢٢٦٧٢١٢٢
التعويضات المدفوعة											
ينزل:											
المستردات											
حصة معيدي التأمين المحلي											
حصة معيدي التأمين الخارجي											
صافي التعويضات المدفوعة											

يضاف:

مخصص الادعاءات نهاية الفترة

مباينة

غير مباينة

ينزل:

حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات نهاية الفترة

مباينة

غير مباينة

صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة

مباينة

غير مباينة

ينزل:

حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة

صافي كافة التعويضات

٢٠٧٠٨٥٤٧	٢٢٢٤١٢٧٦	٢٤٢٧٠	٢٦٢٢٠	١٥٥١١٠	١٥٢٩١٠	٢٠٨٤٨٥٤٢	٢٠٧٩٢٤٦٦	٧٨٠٩١٧	٧١٠٢١	٧٢٠٨٠٨	٤٢٥٥٥٩
١٢٩٧٨٠	١٢٤٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩٧٨٠	١٢٤٩٦٠
٢٠٣٢٢٥٥١	٢٠٨١٧٢٤٢٥	٢٥٤٦٨	٤١٩١٩	٧٥٢٠٦٤	٥٦٥١١	١٩٥٠٨٨٨	١٤٢٧٤٨٤	٢٩٤٤١٤	٢٠٠٧١٢	٢٠١٩٧٠١٧	٢٠٥٤٠٠٧٩٨
٤٠٤٦٢٥٢٧	٦٠٤٨٦٢٦	١٦٢٠٩١٨	١٠٤٨٠٦٢	(٩٠٣٢٦)	٢١٥	٢١٠٨٩٥	٨٢٢١٨٥	٧٢٥١	٩٠٠٧٢	٤٢٧١٢٠٠٦	٤٠٩٠٧٠١٩١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ 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 ٢٠١٣

(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 رقم (٢٠١٣/٤) المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ 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 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 ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 ٢٠١٣.

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

شركة الناي للإستثمارات 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 للشركة التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. ويتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

المعايير الجديدة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلا عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلا عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، و يتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣١) و معيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك اثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على القوائم المالية المرحلية الموحدة.

المعايير المعدلة:

معييار المحاسبة الدولية رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل
ان التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر(عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل اثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل و ليس له تأثير على المركز المالي او الأداء المالي للمجموعة.

معييار المحاسبة الدولية رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الأدوات المالية: العرض.
تم تطبيق هذا التعديل للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معييار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان الشركة لا تقوم باصدار قوائم مالية منفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) و معيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصة المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك اثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على القوائم المالية المرحلية.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية

ينسق التعديل متطلبات الإيضاحات لمجموع موجودات القطاع مع مجموع مطلوبات القطاع في القوائم المالية المرحلية. إن هذا التعديل هو للتأكد من أن الإيضاحات المرحلية متوافقة مع الإيضاحات السنوية.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣			داخل الاردن
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٧٩ر٠٢١	٩١٨٩ر٥١٩	٨٧٤٠ر٥٧٣	-	٤٤٨ر٩٤٦	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ الى ٨٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب المتمثلة بالودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته لا شيء و ٣٢٥ر٠٠٠ دينار لدى بنك عودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين.

(٤) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦٥٩٣٨٤	٤٠٤٨٢٢٨
٢٦٦٣٠٩	١٦٠٤٢٠٣
٢٨٨٤٧٦	٤١٦٨٠٦
٦٨٤٧٣	٧١٥٦٩
٣٨٢٣٦	٨٥٦٣
٣٣٢٠٨٧٨	٦١٤٩٣٦٩
(٧٧٢٨٨٠)	(٧٧٢٨٨٠)
٢٥٤٧٩٩٨	٥٣٧٦٤٨٩

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون

(٥) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٧٣١٤٠	٣٦٦٤٠٦
٣٢٥٢٢	١١٢١٨٦
٤٠٥٦٦٢	٤٧٨٥٩٢
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
٣٨٥٦٦٢	٤٥٨٥٩٢

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين

(٦) مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ ايلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٥,٠٤٠	١٠٦,٢٦٢	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٤١,٢٢٢	٢١٦,٣٤١	ضريبة الدخل للفترة / للسنة
١٠٦,٢٦٢	٣٢٢,٦٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٢	٣٠ ايلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨,٧٧٦	٢١٦,٣٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٩٩,٤٥٤)	(١٧٤,٧٨١)	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
٩٠,٦٧٨	٩٧,٨١٩	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	١٣٩,٣٧٩	

ملخص تسوية الربح المحاسبي من الربح الضريبي:

٢٧٧,٢٩١	٦٤٥,٥٠٧	الربح (الخسارة) المحاسبي
(٣٨٩,٧٦١)	(٤١٧,٤٧٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦٦٧,٠٥٢	٦٧٣,٣٩٢	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
-	٩٠١,٤٢١	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل
-	٢١٦,٣٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٠، وفي رأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣				الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
موجودات ضريبية مؤجلة:						
٩٠ر٤٢٧	١٦٣ر٢٠٠	٦٧٩ر٩٩٩	٦٧٩ر٩٩٩	(٣٧٦ر٧٧٩)	٣٧٦ر٧٧٩	مخصص الادعاءات غير المبلغه
٧ر٣٩٢	١١ر٠٤٢	٤٦ر٠١١	٤٦ر٠١١	(٣٠ر٧٩٩)	٣٠ر٧٩٩	مخصص الاقساط غير المكتسبه
١٦ر٨٧٦	١٦ر٨٧٦	٧٠ر٣١٦	-	-	٧٠ر٣١٦	مخصص مكافاة نهاية الخدمة
						مخصص عمولة وثائق ارباح جماعية/ حياة
٣ر١٠٠	٣ر٦٣٩	١٥ر١٦٢	٢ر٢٤٦	-	١٢ر٩١٦	
١٦ر٢٠٠	١٦ر٢٠٠	٦٧ر٥٠٠	-	-	٦٧ر٥٠٠	مخصص قضايا
١٣٣ر٩٩٥	٢١٠ر٩٥٧	٨٧٨ر٩٨٨	٧٢٨ر٢٥٦	(٤٠٧ر٧٨)	٥٥٨ر٣١٠	المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	رصيد بداية الفترة / السنة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٣ر٩٨٤	١٣٣ر٩٩٥	اضافات
٩٨ر٥٩٠	١٧٤ر٧٨١	استبعادات
(٨٨ر٥٧٩)	(٩٧ر٨١٩)	
١٣٣ر٩٩٥	٢١٠ر٩٥٧	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.

(٧) 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(٢٧٧ر٢٩١)	٥٠٦ر١٢٨	(٢٨٨ر٤١٨)	٣٥٢ر٢٣٩	الربح (الخسارة) للفترة (دينار)
٨ر٠٠٠ر٠٠٠	٨ر٠٠٠ر٠٠٠	٨ر٠٠٠ر٠٠٠	٨ر٠٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠ر٠٣٥)	٠ر٠٦٣	(٠/٠٣٦)	٠/٠٤٤	حصة السهم من ربح الفترة

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٠٧ر٤٦٤	٨٦٨ر١١٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧ر٨٧٩ر٠٢١	٩ر١٨٩ر٥١٩	يضاف: ودائع لدى البنوك
٧ر٢٧٧ر٣٢٧	٨ر٧٤٠ر٥٧٣	ينزل ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر وحتى سنة
٣٢٥ر٠٠٠	-	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
١٤٨٤ر١٥٨	١٣١٧ر٠٦١	

(٩) 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 ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٣٤٥٩٩	٣٨٤٧١٤	ذمم مدينة
٦٢١٥٢	٤٤٧٢٥	ذمم دائنة

بنود داخل قائمة المركز المالي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥١٤٠٨٩	٧٢٦٠٤٣	أقساط الاكتتاب

عناصر قائمة الدخل:

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٣٦١٧١	٢٨٢٤٠٦	رواتب ومكافآت

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت المجموعة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي المجموعة ومستشارها القانوني ان المخصصات المأخوذة وبالغة ١٠٤ر٣٦٥ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١١) التزامات ممكن ان تطرأ

على المجموعة بتاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٥١٦ر٣٣١ دينار بلغت قيمة تأميناتها النقدية مبلغ ٥١ر٦٣٣ دينار.

(١٢) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٢٣١١	٧٤٩٦٨
٤٢٣١١	٧٤٩٦٨
١٥٩٣٥	١٦٢٠٦
٨١٩٧	٢٧٥٥٥
٢٤١٣٢	٤٣٧٦١
١٢٤٣	٣٨٩٧
١٦٩٣٦	٢٧٣١٠
٤٢٣١١	٧٤٩٦٨

الموجودات :-

نعم مدينة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

صافي مخصص الادعاءات

صافي المخصص الحسابي

مجموع المخصصات الفنية

نعم دائنة

جاري المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات