



إشارة رقم : م ح/٢٥/٢٠١٤

عمان في 30 نيسان 2014

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 31 آذار 2014

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم بطيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية للشركة للفترة المنتهية في 31 آذار 2014 متضمنه تقرير مدقق الحسابات الخارجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

نائب المدير العام

منال جرار

بورصة عمان
الخدمات الإدارية والمالية
الديوان

٣٠ نيسان ٢٠١٤

الرقم المتسلسل: ٢١٨٧

رقم الملف: ٢١٨١

الجهة المختصة: المكتب الإداري

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤

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

ملامة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة والشركة التابعة لها (بشار إليهما معاً "المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة 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.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، 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
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠١٤

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الاستثمارات -
٩٢٣١٩٨٣	٩١٢٢٢٠٩٢	٣	ودائع لدى البنوك
-	١٨١٦٩١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٤٣٦٠	١٠٨٩٢١٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩٩٧١١	١٢٨٣٣١١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦٣٤٦٧	٢٧٠٠١٦		استثمارات عقارية
١١٤٩٩٩٥٢١	١١٩٤٦٣٢٢		مجموع الاستثمارات
١٣٥٢١٨٩	٥٧٨١٦٤		الموجودات الأخرى -
٩٤٣٣٨١	١٩٤٠١٨٠		نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٤١٧٩٧٤١	٦٣٧٩٣٩٢	٤	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٤٤١٣٥٤	٣٥٣٢٦٨	٥	مدنيون، صافي
٢١٧٣٦٣	٢٤٥٩٩٤	٦	ذمم معيدي التأمين المدفوعة، صافي
٧٩٠٥٧٠	٧٧٤٥٦٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦٠٤٦١	٩٠٦٢٣٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٢٨٤٥٨٠	٢٣١٢٤١١٦		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٤٨١٧٢٨٩	٦٥٠٩٥٢٢		المطلوبات وحقوق الملكية
٤٨٥٦٥٦٧	٥٢٣٥٢٨٤		مطلوبات عقود التأمين -
٢٥١٢٢٢	٤١٣٦٢٢		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٩٦٩٩٩٧٨	١١٧٨٦١٦٨		مخصص الادعاءات، صافي
			المخصص الحسابي، صافي
٧٠٥٠٣٧	٦٩٦٤٩٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٥١٣٦٠	٣٦٠٤٨		المطلوبات الأخرى -
١٥٤٠٣٨	١٩٧٤٢٥٤		دائنون
٢٠٥٦٣٤	٢٢٨٤٩٦		مصاريف مستحقة
٢١٣٥٤٥	٣٠٨١٤١	٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨١٥٨٣٥	٨٢٨٦٩٠		مخصصات مختلفة
١٣٢٣٠٩٢٧	١٥٨٥٨٢٩١		مخصص ضريبة الدخل
			مطلوبات أخرى
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠		مجموع المطلوبات
٦٥٢٧٢٣	٦٥٢٧٢٣		حقوق الملكية
١١٠٠٠	١١٠٠٠		راس المال المدفوع
(٢٠٧٢٠١)	(٢٢٢٣٤٨)		احتياطي اجباري
(١٤٠٢٨٦٩)	(١٤٠٢٨٦٩)		احتياطي اختياري
-	٢٢٧٣١٩		إحتياطي القيمة العادلة
٧٠٥٣٦٥٣	٧٢٦٥٨٢٥		الخسائر المتراكمة
٢٠٢٨٤٥٨٠	٢٣١٢٤١١٦		ربح الفترة
			مجموع حقوق الملكية
			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 أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٥٨٨٨٠١٦٨	٧٣٣٣٠٢١٠	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٣٨٧٠٢٢٧	٢٦١٠٣٤١	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٠١٠٩٤٤٣	٤٨٦٩١٧٢	صافي الاقساط المكتتبة
(١٨٠٠٠٥٤٤)	(١٦٩٢٢٣٣)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(١٨٢٢١)	(١٥٧٤٠)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٤٣٦٠١٢٢٢	٣١٩٩١٦١	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٥٥٠٢٤٠	٣٣٠٠٧٧٦	إيرادات العمولات
١٤٥٠٩٢٦	٢٦٣٠٧٨٢	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١٠٠٠١٦٨	١٥٩٠٤٢٧	فوائد دائنة
-	(١٦٦٧٩)	صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
٧٠٩٤٤	٦٠٩	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٩٣٨	-	إيرادات أخرى
٢٠٥٢٠٣٣٢	٣٠١١٤٩٩	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
١٨٦٦٠٤٨٨	٣٠٧٠٧٠٧	التعويضات المدفوعة
٢٨٠٠٨٢٨	٦٦٨٠٣٩	ينزل: مستردات
٤١٤٠١٠٦	٣٩٠٠٨٧٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٠٥٤٠١٧١	٢٠٤٠٧٩١	صافي التعويضات المدفوعة
٥٥١٠١٥٣	٣٧٨٠٧١٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٢٢٠١٢٥	٣٨٥٠٢٥٨	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٥٦٠٥٢٥	٦١٠٤٥٨	أقساط فائض الخسارة
١٨٧٠٤٤٥	٢١٧٠٨٢٠	نفقات موظفين موزعة
٩٤٠٥٠٣	١٢٧٠٦٦٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥٩٠١٧٧	١٥١٠٣٧٩	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٢٠٨٢٠٣٤٢	٣٠٨٢٧٠٨٣	صافي عبء التعويضات
٢٣٠٣٥٠	٢٩٠٠٥٢	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٢٠٧٤٩	١٧٠٧٨٠	استهلاكات واطفاءات
٢٣٠٦٢٥	٣١٠٩١٥	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٣	-	مصاريف أخرى
٦٩٠٧١٧	٧٨٠٧٤٧	إجمالي المصروفات
١٢٠٠٣٩٣	٢٩٣٠٢٨٤	الربح للفترة قبل الضريبة
(٢٢٠٥٢٠)	(٦٥٠٩٦٥)	ضريبة الدخل
٩٧٠٨٧٣	٢٢٧٠٣١٩	الربح للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٢	٠.٢٨	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح 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 أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٧٨٧٣	٢٢٧٣١٩	

الربح للفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لا يتم
 تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات الإحقة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
 الشامل الآخر، صافي

٦٥١٤٥	(١٥١٤٧)
١٦٣٠١٨	٢١٢١٧٢

مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمية*	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-٢٠١٤						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٧٢٣	١١,٠٠٠	(٦٠٧,٢٠١)	(١,٤٠٢,٨٦٩)	-	٧,٠٥٣,٦٥٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤						
-	-	-	(١٥١,٤٧٧)	-	٢٢٧,٣١٩	٢١٢,١٧٢
مجموع الربح والخسائر الشامل للفترة						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٧٢٣	١١,٠٠٠	(٦٢٢,٣٤٨)	(١,٤٠٢,٨٦٩)	٢٢٧,٣١٩	٧,٢٦٥,١٢٥
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤						
-٢٠١٣						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٣,٥٥١	١١,٠٠٠	(٦٥٤,٧١٠)	(١,٨٢١,٥٠٤)	-	٦,٥٣٨,٣٣٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣						
-	-	-	٦٥,١٤٥	-	٩٧,٨٧٣	١٦٢,٠١٨
مجموع الربح والخسائر الشامل للفترة						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٣,٥٥١	١١,٠٠٠	(١٨٩,٥٦٥)	(١,٨٢١,٥٠٤)	٩٧,٨٧٣	٦,٧٠١,٣٥٥
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣						

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

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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٢٠,٣٩٣	٢٩٣,٢٨٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات بنود غير نقدية -
٢٢,٧٤٩	١٧,٧٨٠	الإستهلاكات والاطفاءات
٥٣	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٥١,١٥٣	٣٧٨,٧١٧	صافي مخصص الادعاءات
١٨٠,٥٤٤	١٦٩,٢٣٣	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٨,٢٢١	١٥,٧٤٠	صافي المخصص الحسابي
٣١,٩٣٩	٤٥,٢٣٩	مخصص رسوم هيئة التأمين
-	٥٠,٠٠٠	مخصص قضايا
-	٢,٢	مخصص عمولة بوالص أرباح جماعية / حياة
(٩٣٨)	-	أرباح فروقات عملة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود		
٢٥٤,٤١٤	٢٩٣,١٩٥	رأس المال العامل
(٩٠,٧٧٥)	(٩٩٦,٨٠٠)	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(١٩٧,٨٠٠)	(٢١٩,٩٦٥)	مدينون
(٤١,٦٥٩)	٨٨,٠٨٦	ذمم معيدي التأمين المدينة
٩٥,٦٥٥	(٤٥,٧٧٢)	موجودات أخرى
٢٥,٨٢٩	(٨,٥٤٣)	دائنون
٩٤٠,٦	(١٥,٣١٢)	مصاريف مستحقة
١٧٣,٣٥٥	٤٣٤,٢١٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٩,١٥٤)	(٧٢,٥٧٩)	مخصصات مختلفة مدفوعة
٥٢,٧٥٩	١٢,٨٥٥	مطلوبات أخرى
٧٧١,٥٣١	(٣١٠,٣٠٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
٢٣٨٧,٠٧٨	٢,٥٢١,٩٩٠	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر وحتى سنة
-	(١٨١,٦٩٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢٨٣,٦٠٠)	وجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(١٠٦,٥٤٩)	إستثمارات عقارية
(٩٠١)	(١,٨٨٤)	ممتلكات ومعدات
١١٥	١١٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٨٦,٢٩٢	١,٩٤٧,٨٧٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,١٥٧,٨٢٣	١,٦٣٧,٥٧٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٤٨٤,١٥٨	٣,٧٢٠,٢٤٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٦٤١,٩٨١	٥,٣٥٧,٨٢١	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

فرقة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة
١٦٨,١٧٦	١٣٩,١٢٨	الأعمال المباشرة
٢٤,٢٧١	٢٥,٤٢٤	(هواة التأمين الواردة
١٩٢,٤٤٧	١٦٤,٥٥٢	إجمالي الأقساط
		ينزل:
١٢٦,٧٨٨	١٠٥,٤٨٩	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٦٥,٦٥٩	٥٩,٠٦٣	صافي الأقساط
		بضائف:
		رصيد بداية الفترة
-	-	مخصص أقساط غير مكتتبة
-	-	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة
٤٩,٥٨٣	٨٢,٠٧٢	المخصص الحسابي
٤١,٣٨٦	٥٦,٤٥٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨,١٩٧	٢٥,٦٢٢	صافي المخصص الحسابي
		ينزل
		رصيد آخر الفترة
-	-	مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	-	ينزل: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٢٩,٧٠٣	١٣٥,٣٧٤	المخصص الحسابي
١٠٣,٢٨٥	٩٤,٠١٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٦,٤١٨	٤١,٣٦٢	صافي المخصص الحسابي
٤٧,٤٣٨	٤٣,٣٢٣	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

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 تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠٢,٠٣٦	٤١,٠٨٧	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
٦٧,٤٤٨	٣٢,٣٥٨	حصة معيدي التأمين الخارجي
٣٤,٥٨٨	٨,٧٢٩	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
٢١,٦٩٠	٧٠,٢٧٧	مبلغه
١٩,٩١٥	١٥,٣٦٨	غير مبلغه
		ينزل:
٢٥,٦١٢	(٦٠,٩٢٩)	حصة معيدي التأمين
١٥,٩٩٣	٢٤,٧١٦	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
٨,٧٢٢	١٨,٥٨٧	مبلغه
٧,٢٧١	٦,١٢٩	غير مبلغه
		ينزل:
		مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٣٣,٧٣٥	٣١,٣٥١	مبلغه
٥,٠٠٠	١٦,٤٨٤	غير مبلغه
		ينزل:
٢٢,٨٠٠	٣٠,٤٥٥	حصة معيدي التأمين
١٥,٩٣٥	١٧,٣٨٠	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٣٤,٦٤٦	١٦,٠٦٥	صافي تكلفة التعويضات

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 أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٧,٤٣٨	٤٣,٣٢٣	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٣٤,٦٤٦	١٦,٠٦٥	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٥,٦٧٥	١٣,٣	عمولات مقبوضة
١,١٩٢	١,٥٣٤	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٦,٨٦٧	١,٦٦٧	مجموع الإيرادات
		ينزل:
١,٩٦٠	٢,٦٦٣	تكاليف اقتناء وثائق
١٧,٧٨٢	١٣,٦٦٤	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الإكتتاب
-	٢,٠٢	مصاريف أخرى
١٩,٧٤٢	١٦,٥٢٩	مجموع المصروفات
(٨٣)	١٢,٣٩٦	ربح (خسارة) الإكتتاب

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
حساب إيرادات الاختصاص لأعمال التأمينات العامة
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

[illegible]

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
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة

[illegible]

١٠٠

مخصص الادعاءات نهائية للفترة

三

三

三

حصّة معيّني النّامين

صافي مخصص الإحصاءات نهاية الفترة

في

غير مجلدة

صافي مخصص الإدماءات بديهي القرة

10

●●

己丑

مصنفه ميرزا القاسم

الاستقرار ذاته

مسائل مخصوص الامتحان

Country: _____

للتلاوة أشهر المنهجية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (خبر مدققة)

[illegible]

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(١) عام

تأسست شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة الناتجة عن الدمج بين شركة التأمين الوطنية (المؤسسة عام ١٩٦٥) وشركة التأمين الاملية (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 ٢٧ نيسان ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٦٠٠٠٠ 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 والايادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أن الشركة 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) *نقص 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 الغير مقصودة 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.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٤٨٧١٤	٢٨٣٠٩٤٣	٤٣٤٢٤٣٥	٩١٢٢٠٩٢	٩٢٣١٩٨٣

داخل الاردين

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ إلى ٦.٨٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

(٤) مدينون، صافي

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٦٠٥٠٠١١	٣٨٥٨٣٠
٤٧٩٥٨٨	٦٥٧٢١٣
٤٦٤٥٤٤	٣٧٦٨٤٧
٧٢٦١٦	٦٧٤٥٩
١٣٩٥١٣	١٩٢٧٢
٧٢٠٦٢٧٢	٥٠٠٦٦٢١
(٨٢٦٨٨٠)	(٨٢٦٨٨٠)
٦٣٧٩٣٩٢	٤١٧٩٧٤١

نعم حملة وثائق التأمين
نعم الوكلاء
نعم الوسطاء
نعم الموظفين
نعم أخرى

ينزل: مخصص تنكي مدينون

(٥) ذمم معيدي التأمين المدنية، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣١١,٠٠١	٣٤٨,١٢٣
٦٢,٢٦٧	١١٣,٢٢١
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
٣٥٣,٢٦٨	٤٤١,٣٥٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
ذمم معيدي التأمين

(٦) مخصص ضريبة الدخل

١- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢١٣,٥٤٥	١٠٦,٢٦٢
٩٤,٥٩٦	١٠٧,٢٨٣
٣٠٨,١٤١	٢١٣,٥٤٥

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار	دينار
٩٤,٥٩٦	٤٤,٩٠٨
(٢١٤,٨٨٤)	(١٢٠,٢٠٧)
١٨٦,٢٥٣	٩٧,٨١٩
٦٥,٩٦٥	٢٢,٥٢٠

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي من الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
١٢٠,٣٩٣	٢٩٣,٢٨٤
(٤٠٧,٥٧٨)	(٧٧٦,٠٥٥)
٤٧٤,٣٠٠	٨٧٦,٩١٩
١٨٧,١١٥	٣٩٤,١٤٨
%٢٤	%٢٤
٤٤,٩٠٨	٩٤,٥٩٧

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة

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 ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤					الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
						موجودات ضريبية مؤجلة:
١٧٢,٠٥٢	١٩٢,٨٨٨	٨٠٣,٧٠٠	٨٠٣,٧٠٠	(٧١٦,٨٨٥)	٧١٦,٨٨٥	مخصص الادعاءات غير المبلغه
١٠,٠٠٠	٩,٩٤٨	٤١٤,٤٤٨	٤١٤,٤٤٨	(٤١,٦٦٨)	٤١,٦٦٨	مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٦,٨٧٦	١٥,٠٧٥	٦٢,٨١٤	-	(٧,٥٠٢)	٧,٠٣١٦	مخصص مكافاة نهاية الخدمة
						مخصص عمولة وثائق ارباح جماعية/
٤,٠٣٥	٤,٠٨٣	١٧,٠١٣	٢,٠٢	-	١٦,٨١١	حياة
١٢,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٢,٤٠٠	-	-	-	(١٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠	مخصص إجازات
٢١٧,٣٦٣	٢٤٥,٩٩٤	١,٠٢٤,٩٧٥	٨٩٥,٣٥٠	(٧٧٦,٠٥٥)	٩٠٥,٦٨٠	المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٣,٩٩٥	٢١٧,٣٦٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٠٩,٦٤٣	٢١٤,٨٨٤	اضافات
(٢٢٦,٢٧٥)	(١٨٦,٢٥٣)	استبعادات
٢١٧,٣٦٣	٢٤٥,٩٩٤	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:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	٢٠١٤	
٩٧,٨٧٣	٢٢٧,٣١٩	الربح للفترة (دينار)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٢	٠/٠٢٨	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 الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٥٢١٨٩	٥٧٨١٦٤
٩٢٣١٩٨٣	٩١٢٢٠٩٢
(٦٨٦٣٩٢٥)	(٤٣٤٢٤٣٥)
٣٧٢٠٢٤٧	٥٣٥٧٨٢١

نقد في الصندوق ولدى البنوك
بضائف: ودائع لدى البنوك
ينزل ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر وحتى سنة

(٩) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 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 ٣١ آذار ٢٠١٤.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٤٣٣٨٢٨	٣٦٤٠٢٠
٦٤٦٦٦	٢٠١٢٠

ذمم مدينة

ذمم دائنة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل:

١٧٥٧٩٨	٤٣٢١٤٨
--------	--------

أقساط الاكتتاب

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للمجموعة:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٤٠١٩	١٠٣٩٩٠	رواتب ومكافآت
٦١٨٧	٢٥٤٢	بدل إجازات
٩٠٧٠٦	١٠٦٥٣٢	

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت المجموعة باخذ مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي المجموعة ومستشارها القانوني ان المخصصات المأخوذة وبالغة ٢٠٥٨١٨٠ 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 ٤٠٨٠٠٤١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٤٦٦٨٤١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٢) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٦,٢٥٠	١٥٤,٧٤٢
٥٦,٢٥٠	١٥٤,٧٤٢
١٧,٣٨٠	٢٤,٧١٦
٢٥,٦٢٢	٤١,٣٦٢
٤٣,٠٠٢	٦٦,٠٧٨
٤,٣٦٠	١,٥٠٥
٨,٨٨٨	٨٧,١٥٩
٥٦,٢٥٠	١٥٤,٧٤٢

الموجودات :-

نعم مدينة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

صافي مخصص الادعاءات

صافي المخصص الحسابي

مجموع المخصصات الفنية

نعم دائنة

جاري المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات