

الوطنية

شركة التأمين الوطنية



إشارة رقم : م ح/٣٩٨/ 2013/
التاريخ : 2013/7/29

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان / الاردن

تحية طيبة وبعد

نرفق لكم بطيه البيانات المالية المرحليه للشركة كما في 30 حزيران 2013 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

رشيد الهباب

بورصة عمان،
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠ / ٢٠١٣

الرقم التسلسلي، ٢١٤٧

رقم الملف، ١٤١٤

الجهة المختصة، المدير العام للشركة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة التأمين الوطنية (شركة مساهمة عامة محدودة) والشركة التابعة لها (يشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

اساس النتيجة المتحفظة

كما هو مبين في إيضاح (١٩) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة، لم تقم المجموعة بعرض ارقام المقارنة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، وبإستثناء أثر ما هو وارد في فقرة اساس النتيجة المتحفظة، لم تسترع 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
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ تموز ٢٠١٣

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٧,٨٧٩,٠٢١	٩,٢٢١,٧٣١	٣	الموجودات
٧١٥,٧١٣	٧٦٩,٢١٠	٤	الاستثمارات -
-	٩٩٩,٧١١	٥	ودائع لدى البنوك
١٠٩,٠١٥	١٠٨,٠١٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٧٠,٣٧٤٩	١١٠,٩٨٦٦٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			استثمارات عقارية
			مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١,٢٠٧,٤٦٤	٩٣٨,٩٨٩		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦٧٧,٧٣٣	٨٢٣,٦٤٩		أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٢,٥٤٧,٩٩٨	٥,٥٤٥,١٥٩	٦	مدفون، صافي
٣٨٥,٦٦٢	٣٨٤,٧٨٩	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
١٣٣,٩٩٥	١٧٣,٦٣٣	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦٨,٦٩٢	٨٢٦,٠٩١		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٦٨,٥٤٠	٦١٧,٣٩٣		موجودات أخرى
١٥١,٩٣٨,٣٣	٢٠,٤٠٨,٣٧٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٣,٥٧٦,٠٠١	٥,٣٥٧,٢٩٩		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٢,٨٣٣,٣٦٠	٤,٠٤٣,٥٨٨		مخصص الادعاءات، صافي
٨١٩٧	٢٧,١٨٢		المخصص الحسابي، صافي
٦,٤١٧,٥٥٨	٩,٤٢٨,٠٦٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٤١١,٢٤٧	٦٧٦,٠٥٦	٩	دائنون
٣٣,١٠٠	٤٠,٣٢٦		مصاريف مستحقة
٧٥٦,٢٠٩	٢,٢٨١,٢٤٠	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥٧,١٢٧	١٦٤,٢٦٥		مخصصات مختلفة
١٠٦,٢٦٢	١٨١,٢٠٩	٨	مخصص ضريبة الدخل
٧٧٣,٩٩٣	٨٩١,٤٨٢		مطلوبات أخرى
٨,٦٥٥,٤٩٦	١٣,٦٦٢,٦٤٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المدفوع
٦٠٣,٥٥١	٦٠٣,٥٥١		احتياطي اجباري
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠		احتياطي اختياري
(٢٥٤,٧١٠)	(٢٠١,٢١٣)	١١	احتياطي القيمة العادلة
(١,٨٢١,٥٠٤)	(١,٨٢١,٥٠٤)		الخسائر المتراكمة
-	١٥٣,٨٨٩		ربح الفترة
٦,٥٣٨,٣٣٧	٦,٧٤٥,٧٢٣		مجموع حقوق الملكية
١٥١,٩٣٨,٣٣	٢٠,٤٠٨,٣٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

لثلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار		دينار
الربح للفترة	٥٦,٠١٦	١٥٣,٨٨٩
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١١,٦٤٨)	٥٣,٤٩٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	٤٤,٣٦٨	٢٠٧,٣٨٦
		(٢٦,٤١٦)
		(١٥,٢٩٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى 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
للسنة إنسهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٣٨٣٣٧	-	(١٨٢١٥٠٤)	(٢٥٤٧١٠)	١١٠٠٠	٦٠٣٥٥١	٨٠٠٠٠٠
٢٠٧٣٨٦	١٥٣٧٨٩	-	٥٣٤٩٧	-	-	-
٦٧٤٥٧٢٣	١٥٣٧٨٩	(١٨٢١٥٠٤)	(٢٠١٢١٣)	١١٠٠٠	٦٠٣٥٥١	٨٠٠٠٠٠
٦٤١٢٩٥٧	-	(١٩٥١٠٣٨)	(٢٣١٦٦٨)	١١٠٠٠	٥٨٤٦٦٣	٨٠٠٠٠٠
(١٥٢٩٠)	١١٢٦	-	(٢٦٤١٦)	-	-	-
٦٣٩٧٦٦٧	١١٢٦	(١٩٥١٠٣٨)	(٢٥٨٠٨٤)	١١٠٠٠	٥٨٤٦٦٣	٨٠٠٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠١٣ -
الرصيد بما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد بما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣٠ حزيران ٢٠١٢ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

تعتبر الإيضاحات 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
١٦٩٢١	١٨٩١٩٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٥٦٦٣٢	٤٥٦٦٢	التعديلات لبند غير نقدية
٢٧٥٩	٣٤٧	الاستهلاكات والإطفاءات
٢٥٨٨٦١	١٧٨١٢٩٨	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٢١٩٤٨	١٢١٠٢٢٨	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٢٧٧٨)	١٨٩٨٥	صافي مخصص الادعاءات
٣٠٨٨٠	٦٨٦٦٢	صافي المخصص الحسابي
		مخصصات مختلفة
٤٨٥٢٢٣	٣٣١٤٣٨٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس
		المال العامل
(٢٤٤٨٧)	(١٤٥٩١٦)	اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
١٢٧٩٧٧	(٢٩٩٧١٦١)	مدنيون
(١٧١٠٩)	٨٧٣	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٤٧٦٢٩)	٥١١٤٧	الموجودات الأخرى
(١٤٣٩٤١)	٢٦٤٨٠٩	دائنون
(٣٧٩٤)	٧٢٢٦	مصاريف مستحقة
(١٠٨٨٥٢)	١٥٢٥٠٣١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤٠٩١٧)	(٦١٥٢٤)	مخصصات مختلفة مدفوعة
٣٨١١٨	١١٧٤٨٩	المطلوبات الأخرى
٢٦٤٥٨٩	٢٠٧٦٣٥٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٦٤٥٨٩	٢٠٧٦٣٥٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٠٤٠٥٦	(١٤١٧٥٣٥)	ودائع لاجل
(١٤٢٧٤٣)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٨٨٣)	(٢٩٧٧)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٩٩٩٧١١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٥٣٧	٥٦٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٨١٩٦٧	(٢٤١٩٦٥٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٥٤٦٥٥٦	(٣٤٣٣٠٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٠٢٩٣٢١	١٤٨٤١٥٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٥٧٥٨٧٧	١٤٠٨٥٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٤

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة
١٢٢ر٩٨٠	٢٢٧ر١٢٧	الأعمال المباشرة
١٢ر٥٧٠	٥٢ر٦٩٢	إعادة التأمين الواردة
١٣٥ر٥٥٠	٢٧٩ر٨١٩	اجمالي الاقساط
		ينزل:
٨١ر٧٦٧	١٧٩ر٢٠١	أقساط اعادة التأمين الخارجية
٥٣ر٧٨٣	١٠٠ر٦١٨	صافي الاقساط
		يضاف:
		رصيد بداية الفترة
٦٧ر٥٧٨	-	مخصص أقساط غير مكتسبة
٤٣ر٧٦٥	-	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٣ر٨١٣	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٩ر٠٢٥	٤٩ر٥٨٣	المخصص الحسابي
٤٣ر٧٠٦	٤١ر٣٨٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥ر٣١٩	٨ر١٩٧	صافي المخصص الحسابي
		ينزل
		رصيد آخر الفترة
٤٥ر٧٠٧	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٢ر٥٧٠	-	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٣ر١٣٧	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٩ر٨٦١	١٣٥ر٠٠٧	المخصص الحسابي
٣٧ر٣٢٠	١٠٧ر٨٢٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
		صافي المخصص الحسابي
٢ر٥٤١	٢٧ر١٨٢	
٦٧ر٢٣٧	٨١ر٦٣٣	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٥٥٦٤٦	١١١٦٢٧	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
١٣٧٦٤٧	٧٤٩٢٦	حصة معيدي التأمين الخارجي
١٧٩٩٩	٣٦٧٠١	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
٤٣٩٢٧	٣٣٩٣٠	مبلغه
-	٥٠٠٠	غير مبلغه
		ينزل:
٣١٢٨٠	٢٢١٦٧	حصة معيدي التأمين
١٢٦٤٧	١٦٧٦٣	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		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
١٤٩٥٦	٣٧٥٢٩	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٧,٢٣٧	٨١,٦٣٣
١٤,٩٥٦	٣٧,٥٢٩
١,٦٨٢	٦,٦٥٧
٤٢٣	٢,٠٨٣
٤,٣٦٣	-
٦,٤٦٨	٨,٧٤٠
١,٢٦٦	٤,٠٤٧
٢٧,٧٣٩	٢٨,٣٩٣
-	٦,٧٩٧
٢٩,٠٠٥	٣٩,٢٣٧
٢٩,٧٤٤	١٣,٦٠٧

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه

ينزل:

صافي تكلفة التعويضات

يضاف:

عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التأمين

ايرادات الاكتتاب الأخرى

مجموع الإيرادات

ينزل:

تكاليف اقتناء وثائق

مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح الاكتتاب

السنة. أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الإحصاء المكتوبة
 الإحصاء المشهورة
 إعادة التقييم الاقتصادي في العراق
 اجتمعت الإحصاء
 ينزل:
 إحصاء إعادة التأمين للحماية
 إحصاء إعادة التأمين التجارية
 صافي الإحصاء
 ويضاف:
 رصيد بداية الفترة
 رخص الإحصاء غير المكتوبة
 ينزل: حصة مجدي التأمين
 صافي، مخصص الإحصاء غير
 المكتوبة
 ينزل
 رخص: نهاية الفترة
 رخص الإحصاء غير المكتوبة
 ينزل: حصة مجدي التأمين
 صافي، مخصص الإحصاء غير
 المكتوبة
 ينزل:
 صافي، الإحصاءات المكتوبة من الإحصاء
 المكتوبة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحقوق والاضطرر الاخرى		المسؤولية		المستأقبات		المردود وفاق		مركب	
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل
٣٢٤٠٢٠٢	٤٢١٩٩٠٩٩	٢٤١٧٦٤	٨١٨٦١٦٦	١٨٥٠٠٦	١٦٠٥٢	١١٦٦٥١	١٧٦٨١١	٣٦٠٩٨	٩٠٠٥١٩
٢٨٤٠٢٠٢	٣٢٩٣٠٠٩٨	١٠٣٢١٥	٧٠٧٠٨٦	(١٠٠٠٠)	(١٨٨)	(٢٤٧٥٧)	٨٨٤٠٩	٥٦٦٠	٦٢٥٩
١٩٣٠١٥١	٤٠٧٦٩٤	-	-	٢٤٠٨٢	٢١٩٧٤	٨٧٥٠٥	٢٥٤٦٢٩	٧٠٠١٥٨	١١٦٩١٨
١٧٨٧٢٢	٣٣٧٤٧٥	٢٥٩٠٢	٤٦٣٠٣	٥٥٧	٢٦٠	٧٢٥٨	٥٣٢٧٠	٥١٦٤	١٢٠٢٦
٢٠١٢٣	٧٩٤٤	٣٥١	-	-	-	-	-	-	١٣٩٨٤١
٣٧٣٩٩٦	٧٥٣١١٣	٢٦٢٥٣	٤٦٣٠٣	٢٤٦٣٤	٢٢٢٣٤	٩٤٧٦٣	٣٠٧٨٩٩	٧٥٣٢٢	١٢٨٩٤٤
٢١٦٣٣٤	٥٩٨٢٨٤	١٠٠٢٣٣	٢٤٤٣٣	٥٤٨	١٦٩١٦	٣١٦١٢	١٩٩٦٣٨	٨٦٧٠	٣٠٧٠٤
٩٤٠٠٠	١٢٧٨١٢	-	١٤٦١٧	-	-	٤٢٠٠٠	٤١٢٥٠	٧٠٠٠	٤٥٠٠٠
٤٩٦٧٩٧	٥٨٦٦١٦	٧٣٩١١	١٣٠٥١٥	١٥٤٠١	١١٦٧٤	٧٨٦٣٦	١٣٢٩٥٨	٣٣٦٨٣	٤٧٩٨٢
١١٠٤٢٣	١٤٤٤٠٨	٨١٢١١	١١٢٧٤٨	-	-	١٢٩٨	٤٦١٨	٢٢٢	٢٦٩٩٢
٩١٧٥٥٤	١٤٤٥٧٢٢٠	١١٥٧٥٥	٢٨٢٣٦٣	١٥٤٩٤٩	١٣٣٣٠	١٥٤٢٤٦	٣٧٨٠١٤	٤٩٥٧٥	٨٥٩٧٨
(٣١٥٤٩)	١٤٣٩٤	(٩٥٣)	(١٢٤٤٨٠)	٣٨٠٩٦	٢٥٠٠٤	٨١٩٢٥	١٨٢٨٧	٥٦٦٨٥	١٢٧٢٢٦
								(٢٠٧٢١٥)	١٨٢٥٧

صافي الايرادات المتحققة من القسط للمنتهية

بئسل:

صافي كلفة التعويضات

بئسل:

صولات مقبوضة

بئسل خدمة اصدار وثائق التأمين

ليرادات الاكتتاب الاخرى

مجموع الايرادات

بئسل:

مكافآت القساء وثائق

قسط قاض خسرة

مصاريف فورية خاصة بمسجلات الاكتتاب

مصاريف اخرى

مجموع المصروفات

بئسل:

ربح (خسارة) الاكتتاب

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة الناتجة عن الدمج بين شركة التأمين الوطنية (المؤسسة عام ١٩٦٥) وشركة التأمين الاهلية (الأردن) عام ١٩٨٦ بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ لمزاولة أعمال التأمين، وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة اردنية تحت رقم (١٩٩) بتاريخ ٩ كانون الأول ١٩٨٦. وحصلت الشركة على ترخيص مزاولة نشاط 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 المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم ٢٠١٣/٣ المنعقدة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٣.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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 ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣:

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة الناي للاستثمارات العقارية *	شركة ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪
			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 اعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة ويتم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة.

التغير في السياسات المحاسبية

إن 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).

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

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣، و يتضمن 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 بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول 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 البيانات المالية المرحلية.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي 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 أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

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

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقااص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقااص 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 تقااصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض.
تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٣		
		ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع		دينار	دينار	دينار
٧٨٧٩٠٢١		٩٠١٩٨٦٢	٩٢٢١٧٣١	٢٠١٨٦٩

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ الى ٦٫٨٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

بلغت الارصدة مقيدة السحب والتي تمثل الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته لا شيء و ٣٢٥٠٠٠ دينار لدى بنك عودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على التوالي.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)		دينار (غير مدققة)	
٦٧٦٢٨٢		٧٢٩٧٧٩	
٣٩٤٣١		٣٩٤٣١	
٧١٥٧١٣		٧٦٩٢١٠	

داخل الاردن

اسهم مدرجة

خارج الاردن

اسهم غير مدرجة*

المجموع

* تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٣٩٤٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة المجموعة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٩٩٩٧١١

داخل الاردن

سندات خزينة اردنية *

* تستحق سندات الخزينة الاردنية 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.

ان سندات الخزينة مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة لوظيفة بمبلغ ٣٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦٥٩٣٨٤	٤٢٧٣٥٤٦
٢٦٦٣٠٩	١٥٦٣٨٠٢
٢٨٨٤٧٦	٤٠٢٦٢١
٦٨٤٧٣	٦٨٧٥٣
٣٨٢٣٦	٩٣١٧
٣٣٢٠٨٧٨	٦٣١٨٠٣٩
٧٧٢٨٨٠	٧٧٢٨٨٠
٢٥٤٧٩٩٨	٥٥٤٥١٥٩

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم الوكلاء

ذمم الوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم أخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون *

* أن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٧٢٨٨٠	٧٧٢٨٨٠
-	-
-	-
٧٧٢٨٨٠	٧٧٢٨٨٠

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

إضافات

ديون معدومة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٧٣ر١٤٠	٣٧٥ر٧٤٧	شركات التأمين المحلية
٣٢ر٥٢٢	٢٩ر٠٤٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤٠٥ر٦٦٢	٤٠٤ر٧٨٩	
٢٠ر٠٠٠	٢٠ر٠٠٠	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٣٨٥ر٦٦٢	٣٨٤ر٧٨٩	صافي ذمم معيدي التأمين

* لا يوجد حركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٥ر٠٤٠	١٠٦ر٢٦٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤١ر٢٢٢	٧٤ر٩٤٧	مصرف ضريبة الدخل للفترة / للسنة *
١٠٦ر٢٦٢	١٨١ر٢٠٩	

* يشمل هذا البند ضرائب مؤجلة بقيمة ٣٩ر٦٣٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٥٢ر٩٦)	٧٤ر٩٤٧	مصرف (وفر) ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٧٩ر٥١٥)	(١٣٧ر٤٥٧)	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
٩٠ر٦٠٦	٩٧ر٨١٩	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٥ر٧٩٥	٣٥ر٣٠٩	

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	ملخص تسوية الربح المحاسبي من الربح الضريبي:
١٦٩٢١	١٨٩١٩٨	الربح المحاسبي
(٣٨٨٣٢٤)	(٤٠٧٥٧٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣٤٩٣٣٨	٥٣٠٦٦١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٢٢٠٦٥)	٣١٢٢٨١	الربح (الخسارة) الضريبي
-	%٤٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

تبلغ نسبة ضريبة الدخل على شركات التأمين في الأردن ٢٤٪.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٠٤٢٧	١٢٦١٧١	٥٢٥٧١٤
٧٣٩٢	٩٩٢٤	٤١٣٤٨
١٦٨٧٦	١٦٨٧٦	-
٣١٠٠	٤٤٦٢	٥٦٧٨
١٦٢٠٠	١٦٢٠٠	-
١٣٣٩٩٥	١٧٣٦٣٣	٥٧٢٧٤٠
		(٤٠٧٥٧٨)
		٥٥٨٣١٠

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص الادعاءات غير المبلغه
مخصص الاقساط غير المكتسبة
مخصص مكافاة نهاية الخدمة
مخصص عمولة وثائق تأمين
مخصص قضايا
المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣٠ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٣٩٨٤	١٣٣٩٩٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
٩٨٥٩٠	١٣٧٤٥٧	اضافات
(٨٨٥٧٩)	(٩٧٨١٩)	استبعادات
١٣٣٩٩٥	١٧٣٦٣٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

(٩) دائـنـون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينـار (مدقـقة)	دينـار (غير مدقـقة)	
١٣٧٢٧٥	١٥٨١١١	ذمم حملة وثائق التأمين
٤٦٨٦١	٢٧١٢٤٤	ذمم الوكلاء
٣٠١٩٧	٤٩٠٣٢	ذمم الوسطاء
٧٣٤	١٠٥٩	ذمم موظفين
٩٠٥٣٦	٨٨١٢٢	ذمم كراجات وموردين
٧٧١١٣	٧٦٦٦٤	ذمم مساهمين
٢٨٥٣١	٣١٨٢٤	ذمم أخرى
٤١١٢٤٧	٦٧٦٠٥٦	

(١٠) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينـار (مدقـقة)	دينـار (غير مدقـقة)	
١٥٢٢٦١	١٩٥٥٣٠	شركات التأمين المحلية
٦٠٣٩٤٨	٢٠٨٥٧١٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
٧٥٦٢٠٩	٢٢٨١٢٤٠	

(١١) احتياطي القيمة العادلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينـار (مدقـقة)	دينـار (غير مدقـقة)	
(٢٣١٦٦٨)	(٢٥٤٧١٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٢٤٨	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٢٢٩٠)	٥٣٤٩٧	صافي التغير خلال الفترة / السنة
(٢٥٤٧١٠)	(٢٠١٢١٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٢) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤٤٠٠	١٥٦٣٥
(١٠)	-
١٤٣٩٠	١٥٦٣٥

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

(١٣) حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١١٢٦	١٥٣٨٨٩	٥٦٠١٦
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠.٠٠١	٠.٠١٩	٠.٠٠٧

ربح الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

(١٤) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩١٩٥٣٥	٩٣٨٩٨٩
٦٩٩٠٣٧٥	٩٢٢١٧٣١
٢٠٠٩٠٣٣	٩٠١٩٨٦٢
٣٢٥٠٠٠	-
٥٠٥٧٥٨٧٧	١٠١٤٠٨٥٨

أرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك
ينزل: ودائع لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
وحتى سنة
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
صافي النقد وما في حكمه

(١٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٣٤٥٩٩	٣٨٠٩١٦	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٦٢١٥٢	٧٩٦٢٩	ذمم مدينة
		ذمم دائنة
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٢٠٨٨	٣٦٤١٥١	عناصر قائمة الدخل:
		اقساط الاكتتاب

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٤٢٤٢	١٩٧٦٥٦	رواتب ومكافآت

(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 التأمين 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 وبفلس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر المجموعة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافٍ لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة والبالغة ١٠٤٣٣٤٩ ر. ١ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على المجموعة بتاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٢٥٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٣٢٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١٩) ارقام المقارنة

تم اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، هذا ولم يتم اظهار ارقام المقارنة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ كون ان المجموعة لم تقم باصدار قوائم مالية ربع سنوية لما قبل ٢٠١٢، علماً بأن المجموعة قد قامت باصدار قوائم مالية مرحلية موحدة ربع سنوية لأول مرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقاً لمتطلبات بورصة عمان.

(٢٠) قائمة المركز المالي الحياة

فيما يلي قائمة المركز المالي لفرع تأمين الحياة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٢٣١١	٩٧٢٩٢	الموجودات :-
٤٢٣١١	٩٧٢٩٢	ذمم مدينة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٥٩٣٥	١٦٧٦٣	صافي مخصص الادعاءات
٨١٩٧	٢٧١٨٢	صافي المخصص الحسابي
٢٤١٣٢	٤٣٩٤٥	مجموع المخصصات الفنية
١٥٢٤٣	١٥٦٠٤	ذمم دائنة
١٦٩٣٦	٣٧٧٤٣	جاري المركز الرئيسي
٤٢٣١١	٩٧٢٩٢	مجموع المطلوبات