



الوطنية

شركة التأمين الوطنية



إشارة رقم : م ح / ٢١٥ / 2016

عمان في 31 تموز 2016

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

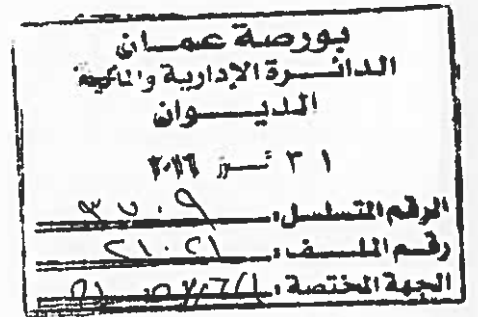
تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم بطيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية للشركة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 متضمنه تقرير مدقق الحسابات الخارجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المدير العام

منال جرار



شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 حزيران ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الأرباح أو الخسائر 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 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 باستفسارات 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
إرنست ويونغ
محمد إبراهيم الكركي انونيوت
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٨٨٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تموز ٢٠١٦

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الاستثمارات -
			ودائع لدى البنوك
١٠,٣٥٩,١٧٨	٩,٦٣٨,٧٨١	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٧٧,١٧٥	٢,٣٦٣,٢٥٣	٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٨٣,٣١١	١,٩٠٢,٣٤٩	٥	استثمارات عقارية
١,٣٠٥,٩٥١	١,٣١٥,٣٩١		
١٥,٤٧٥,٦١٥	١٥,٢١٩,٧٧٤		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
			نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٤١٩,٢٤١	١,٨٤,٥١٩	١٤	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٩١٣,٣٦٦	١,٠٠٤,٨٨٥		مدينون، صافي
٤,٦٣١,٢٧٤	٦,٤٤٤,٣٥١	٦	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٤٣٣,٠٠٦	٤٩٥,٩٧١	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٠,٨٣٣	١٧٠,٥٨٦	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٩٠,٨٠٢	٦٦١,٧٦١		موجودات أخرى
١,٠٦٨,٦٢٥	١,٠٧٥,٧١٤		مجموع الموجودات
٢٤,٨٣٢,٧٦٢	٢٥,٢٥٧,٥٦١		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
			مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٥,٢٥٨,٤١٠	٥,٥٢٣,٧٩٦		مخصص الادعاءات، صافي
٥,٧٥٧,٧٦٥	٥,٦٤٨,٥١٢		المخصص الحسابي، صافي
٥٤٩,٦٦٩	٩٧,٠٣٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١١,٠٧١,٨٤٤	١١,٢٦٩,٣٣٨		
			المطلوبات الأخرى -
			دائنون
٩٨٩,٧٦٣	٩٨٩,٩٢٠	٩	مصاريف مستحقة
٤٧,٣٠٣	٤٢,١٨٦		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٤١٦,٠١٤	١,٩٥٦,٢٠٦	١٠	مخصصات مختلفة
١٣٨,٤١٤	٩٤,٧٩٣		مخصص ضريبة الدخل
٣٤١,٠٢٢	١٤١,٦٩٨	٨	مطلوبات أخرى
١,٢٣١,٨٤٤	١,٣٣٦,٦٧٨		مجموع المطلوبات
١٥,٢٣٤,٨٠٤	١٥,٨٣٠,٨١٩		
			حقوق الملكية
			رأس المال المدفوع
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١	احتياطي اجباري
٩٧٥,٦٤٣	٩٧٥,٦٤٣		احتياطي اختياري
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠		إحتياطي القيمة العادلة
(١١٦,٠٩٠)	(٣٢٠,٩١٢)	١١	الأرباح المتورة
٧٢٧,٤٠٥	٢١٤,٣٧٠		ربح الفترة بعد الضريبة
-	٥٤٦,٦٤١		مجموع حقوق الملكية
٩,٥٩٧,٩٥٨	٩,٤٢٦,٧٤٢		
٢٤,٨٣٢,٧٦٢	٢٥,٢٥٧,٥٦١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -				
إجمالي الأقساط المكتتبة	٤١٨٤١١٠	٤١٨٠٧٩٩	١٠٥١٤٢٤	١٠٧٢٢٦٢
بنزل: حصة معدي التأمين	١٣٠٩٢٧	١٤٢٧٢٦١	٤٠١٩٨٩	٢٨٢١٧
صافي الأقساط المكتتبة	٢٦٥٦٨٠١	٢٧٥٣٣٢٨	٦١٤٩٤٣٥	٦٣٤٤٠٤٥
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	٢٥٨٣٢٦	٢٥٠٣٨٧	(٢٦٥٣٨٦)	(٤٧٦١٤٩)
صافي التغير في المخصص الحسابي	٨٥	١٢٤٤٦	(٤٢٠٦١)	(٢٥٨١٥)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٢٩١٥٢١٢	٣٠١٦٣٧١	٥٨٤١٩٨٨	٥٨٤٢٠٨١
عمولات مقبوضة	٢٣٣٦٥٠	١٧٥٥٨٨	٣٨١٤١٠	٣٤٨١٩٣
بدل خدمة إصدار وثائق تأمين	١٥٤٦٤٨	١٦٢٣٣٨	٤٣٤٩٢٩	٤٣٨٤٣٨
إيرادات الاكتتاب الأخرى	٢٢٩٧٧٩	٦٤٧٠	٦١٧٢٩	٢٧٥٠٨
فوائد دائنة	(٣٦٠٥)	١٤٧٤٤٦	٢٣١٩٥٨	٢٩٤٤٤٢
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	(١٤٥٨١)	٥٦٦٦٩	١٠٨٤٦٩	١٣١٩٤٠
إيرادات أخرى	٦١٧	-	١٣٠٩	-
مجموع الإيرادات	٣٥١٥٧٢٠	٣٥٦٥٠٨٢	٧٠٦١٧٩٢	٧٠٨٣١٠٢
التعويضات والخسائر والمصاريف -				
التعويضات المدفوعة	٤٨٥٩٢١٢	٣٨٦٩٧٦٣	٩٠٥٨٨٦٣	٧٠٣١٠٠٥
بنزل : المستردات	٧٢٥٨٤٣	٦٦٧٩٠٩	١٣٨٧٥٠٩	١١٠٩٥٩
بنزل: حصة معدي التأمين	١٣٦٦٤٤٢	١٠٤٤٨٠٦	٢٩٤١٣٨٢	١٧٨٨٣٨٨
صافي التعويضات المدفوعة	٢٤٦٦٩٢٧	٢١٥٧٠٤٨	٤٧٢٩٩٧٢	٤٢٣١٦٥٨
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(٢٠٨٦٠٨)	٢١٠٧٩	(١٠٩٢٥٣)	١٦٥٨٩٥
تكاليف اقتناء البوالص	١٥٣٧٦٩	٢٣١٦٣٠	٣٦٣٩١٥	٤٥٧٢٠٣
أقساط فائض الخسارة	٢٥٣٣٧٤	١٥٣٣١٥	٣١٨٨٧٧	٣١٣٢٩٠
نفقات موظفين موزعة	٢٥٠٨٨٩	٢٤٦٩٠٩	٤٥٠٠٣١	٤٠٧٦٠٤
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٩٣٣٤٧	٢٢٥٦٠٥	٢١٧٩٠٥	٢٠٦٣٠٩
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	١٣٧٢١٧	١١٥٦٠٨	٢٦٥٦٦٤	٢٢٩٨٧٨
صافي عبء التعويضات	٣٤٦٩١٥	٣٠١٥٣٩٤	٦٢٣٧١١١	٦١١٨٣٧
نفقات الموظفين غير الموزعة	٢٦٢١٠	٢٤٨٣٢	٤٥٥٨١	٤٥٥١١
استهلاكات وإطفاءات	١٥٦٦٣	١٧٠٤١	٣١٨٢٢	٣٣٧٧٥
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٢٣٣٣٦	٣٨٣٧٨	٥٤٤٧٦	٧٦٥٧٦
مخصص التكني في ذمم معدي التأمين	-	٥٥٠٠	-	٥٥٠٠
مخصص تكفي المدبولون	-	٢٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠
إجمالي المصروفات	٦٥٢٠٩	١٠٥٧٥١	١٣١٨٧٩	١٨١٣٦٢
الربح للفترة قبل الضريبة	٣٠٣٥٩٦	٣٠٧٩٣٧	٦٩٢٨٠٢	٧٨٩٩٠٣
ضريبة الدخل	(٦٠١٧٧)	(٥٩١٧٢)	(١٤٦١٦١)	(١٦٧١١٤)
الربح للفترة	٢٤٣٤١٩	٢٤٨٧٦٥	٥٤٦٦٤١	٦٢٢٧٨٩
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
	٠,٣	٠,٣١	٠,٦٨	٠,٧٨

١٣

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

للتلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٢,٧٨٩	٥٤٦,٦٤١	٢٤٨,٧٦٥	٢٤٣,٤١٩	الربح للفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة				
(١٠,٧٧٥)	(٢٠٤,٨٢٢)	٩,٨٧٩	(٨٩,٠١٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٥٠٩)	٤٦,٩٦٥	(٢,٥٠٩)	(٧,٢٢٩)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٩,٥٠٥	٣٨٨,٧٨٤	٢٥٦,١٣٥	١٤٧,١٧٤	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإرباح المدورة						
المجموع	ربح فترة	(الخسائر المزائمة)	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إحتيازي	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٩٧٩٥٨	-	٧٢٧٤٠٥	(١١٦,٩٠)	١١,٠٠٠	٩٧٥,٦٤٣	٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٨٨٧٨٤	٥٤٦,٦٤١	٤٦,٩٦٥	(٢٠٤,٨٢٢)	-	-	-
(٥٦٠,٠٠٠)	-	(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٩٤٢٦,٧٤٢	٥٤٦,٦٤١	٢١٤,٣٧٠	(٣٢٠,٩١٢)	١١,٠٠٠	٩٧٥,٦٤٣	٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ حزيران ٢٠١٦						
٨,٣٧٨,٠٢٤	-	(٣٥١,٢٢٩)	(٩١,٢٨٩)	١١,٠٠٠	٨٠٩,٥٤٢	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦٠٩,٥٠٥	٦٢٢,٧٨٩	(٢,٥٠٩)	(١٠,٧٧٥)	-	-	-
٨,٩٨٧,٥٢٩	٦٢٢,٧٨٩	(٣٥٣,٧٣٨)	(١٠٢,٠٦٤)	١١,٠٠٠	٨٠٩,٥٤٢	٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ حزيران ٢٠١٥						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥						
مجموع الدخل الشامل للفترة						
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥						

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

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
٧٨٩,٩٠٣	٦٩٢,٨٠٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٢٣,٧٧٥	٣١,٨٢٢	التعديلات لبنود غير نقدية
-	(٥٤)	استهلاكات وإطفاءات
٤٧٦,١٤٩	٢٦٥,٣٨٦	أرباح بيع معدات وممتلكات
١٦٥,٨٩٥	(١٠٩,٢٥٣)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢٥,٨١٥	٤٢,٠٦١	صافي مخصص الادعاءات
٦٩,١٩٥	٤٧,٤٦١	صافي المخصص الحسابي
٩,٧٩١	١٠	مخصص رسوم هيئة التأمين
٢٠,٠٠٠	-	مخصص عمولة بوالص ارباح جماعية / حياة
٥,٠٠٠	-	مخصص التكني في المدنيين
-	(١,٢٥٥)	مخصص التكني في نمم معيدي التأمين
-	-	أرباح فروقات عملة
١٠٩٦,٠٢٣	٩٦٨,٩٨٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٨٢,٩١١	(٩١,١٩٩)	اورلق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٥٧٠,٤٦٧)	(١,٨١٣,٠٧٧)	مدفوعات
٤,٦٠٥	(٦٢,٩٦٥)	نم معيدي التأمين المدينة
(٣,٢٢٦)	(٧,٠٨٩)	الموجودات الاخرى
١٣,٦٠٢	١٥٧	دائنون
١,٣٣٣	(٥,١١٧)	مصاريف مستحقة
٤٩٩,٩٢٥	٥٤١,٤٤٧	نم معيدي التأمين الدائنة
(٢٩٣,٦٢٧)	(٩١,٠٩٢)	مخصصات مختلفة
(٢٤,٣١٤)	١٠٥,٣٣٤	مطلوبات اخرى
١٠٦,٧٦٥	(٤٥٤,٧٤١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٤٢٤,٠١٨)	(٣١٥,٢٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٨٢,٧٤٧	(٧٦٩,٩٧٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٢٧٤,٢٤٣)	٧٦١	ودائع لاجل
(٢٨٨,٠٠٣)	(١٤٦,٧١٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٦٤٢	١٥٢,٧٨٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٦٥١)	(٣,٤٧٧)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١,٦١٨,٧٤٩)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٩٩٩,٧١١	متحصل من اطفاء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٧٣,٦٢١)	(٩,٤٤٠)	شراء إستثمارات عقارية
-	٧٥٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٣٥,٨٧٦)	(٦٢٤,٣٧٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٥٦٠,٠٠٠)	توزيعات الارباح النقدية
-	(٥٦٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٤٦,٨٧١	(١,٩٥٤,٣٥٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٣٤٧,٧٣٢	٣,٩٤٢,٧٣٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٧٨١,٤٥١	١,٩٨٨,٣٧٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة
٢٤٨٧١٨	٢٨٨٧٢٦	الأعمال المباشرة
٤٨٢٧٠	٣٩٨٣	إعادة التأمين الواردة
٢٩٦٩٨٨	٢٩٢٧٠٩	اجمالي الاقساط
		ينزل:
١٨٨٧٦٣	١٧١٣٤٨	أقساط اعادة التأمين الخارجية
١٠٨٢٢٥	١٢١٣٦١	صافي الاقساط
		المخصص الحسابي
٨٣٥٦٣	١١١٤٥٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٥٥٢٤	٥٦٤٩٠	صافي المخصص الحسابي
		المخصص الحسابي
١٧٦٦٤٨	٢٢٨٩٧٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
(١١٢٧٩٤)	١٣١٩٤٨	
٦٣٨٥٤	٩٧٠٣٠	صافي المخصص الحسابي
٨٢٤١٠	٧٩٣٠٠	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

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

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٥١٤٢	١٥١٤٣٠	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
٢٢١٧٥	١١٧٦٥٢	حصة معيدي التأمين الخارجي
١٢٩٦٧	٣٣٧٧٨	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
٤١٤٠٨	٦١٨٦٧	مبلغه
٢٥٦٦٠	٢٣٥٢٠	غير مبلغه
		ينزل:
٤٢٥٢٣	٥٣٦٩٧	حصة معيدي التأمين
٢٤٥٤٥	٣١٦٩٠	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
١٤٣٠٤	٢٠٣٣٨	مبلغه
١٠٥٤١	١١٣٥٢	غير مبلغه
		ينزل:
		مخصص الادعاءات في بداية الفترة
٤١٦٠٣	٥٨٣٦١	مبلغه
٢٢٦٨٠	٢٣٧٧٦	غير مبلغه
		ينزل:
٤٢٥١٩	٥١١٩٠	حصة معيدي التأمين
٢١٧٦٤	٣٠٩٤٧	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
١٥٧٤٨	٣٤٥٢١	صافي تكلفة التعويضات

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

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٢ر٤١٠	٧٩ر٣٠٠	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
١٥ر٧٤٨	٣٤ر٥٢١	ينزل: صافي تكلفة التعويضات
١ر٤٨١	١ر٠٢٠	يضاف: عمولات مقبوضة
٢ر٤٢٩	٣ر٢٩٣	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٤٥٣	١ر٣٨٤	ايرادات الاكتتاب الأخرى
٤ر٣٦٣	٥ر٦٩٧	مجموع الإيرادات
٥ر٣١٤	٥ر٠٢٦	ينزل: تكاليف اقتناء وثائق
٢٠ر٠١١	١٧ر٢١٧	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب
٩ر٧٩١	-	مصاريف أخرى
٣٥ر١١٦	٢٢ر٢٤٣	مجموع المصروفات
٣٥ر٩٠٩	٢٨ر٢٣٣	ربح الاكتتاب

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للمسلة أشهر المتقوية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

[illegible]

تغيير الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرجعية المختصرة وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الطبي			المسؤولية		الحقوق والاضطر الاخرى		الاحتري والقطر	المركبات	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٥	٢٠١٦
تقبل	تقبل	تقبل	تقبل	تقبل	تقبل	تقبل	تقبل	تقبل	تقبل	تقبل
٥٧٦١٢٧١	٥٧٦٢٢٨٨	٨٠٢١١١	٧٨١١٠٨	٤٢١٠٢	١٥١٩١٨	١٩٧١٩٤	١٨١١٥٧	١٥١١٣٢٩	٤٨٩١٥٧٤	٨٨٧٢٣١
٥٠٥٣٨١	٥٠٥٣٨١	٥٣٩٢٨٩	٦١٤٢١٦	١٢٩٠	(٨٢٧٥)	٣٢١٠١	٣٩٢١٢	(٨٧٧٩)	٣٢١٥٢٣١	٣٢٤٩٤٩
٢٤٧٢١٢	٢٨٠٢٩٠	-	-	١٨٢٤٠	٩١٠	١٣٢٧٧٠	١٤٠١٦٨	١٩٠٤٤٩	٣٢١٩٩٩	٣٩١٧٣
٤٢١٠٩	٤٢١٢٢٦	١٤٢٩١٧	١٥١٢٤٠	٢١٠٣	٧٩٣	٢٩٧٥٠	٢٧٩٢٢	١٠٠١٣	٢٤٩١٧٥	٢٤١١٨
٢٧٠٥٥	٦٠٢٤٥	٦٤٧٠	-	-	-	١٢١٧١	-	٢١٢٥٥	٧٤١١٤	٢٨١٩٠
٨١٠٢٧٦	٨٧٢٢٧١	١٤٩٤٢٧	١٥١٢٤٠	٢٠٢٤٣	١٠٢٩٢	١٧٦٢١١	١٦٨٢٩٠	١٧٢٧١٧	٢٢٢١٦٧	٢٨٩٧٨٨
٤٥١٨٨٩	٢٥٨٨٨٩	٢٧٢٩٢٣	٢٠٤٨٩	١٢٧٨	٨٤٧	٢٩٤٧٤	٤١٩٩٧	١٥٢٧٧٩	١٠٩٠١	٣٦٨٢٦٥
٢١٢٢٩٠	٢١٨٨٧٧	-	-	-	-	٤٢٢٠٠	٤١٢٥٠	٨٢٠٠	٢٦٢٩٩٠	٢٦٩٢٧٧
٦٩٢١٠٢	٦٥٠٧١٩	١٧٤٢٠٩٥	١١١٢١٢	١٩٢٢٧	٨٢٢٢٧	١٠٠٧١٩	٨١٢٢٢٩	٢٢٩٩٢	٢٤٧٢٢٣	٢٦٦٨٨٨
٢٢٠٢٨٧	٢٦٥٢١٤	١٨٥٢١٤	١٩٢٢٠٥	-	-	٢٢٢٥	١٤١٤	١٢٤١	٢١٢٠٧	٧١٢٢٤
١٢٧٩١٦٨	١٢٩١٢٩	٢٨١٢٠٢	٢٨٤٢٥٧	٢١٢١٥	٩١٨٤	١٨٦٢١٨	١٦٦٢٥٠	٧٤٢٣٨	٥٢٢٠٤	٩٨١٢٥٤
٥٠٨١٧٧٤	٤٥٤٧١٢	٢٧٢٥٧	(٦١٢٧٥)	٢٩٢٤٠	٢٥٨٢	١٥٥٢١٦	١٤٤٢٢٤	٢٤١٢٠	٢٣٠٢٨١	٢٠٢٩٠

صافي الإيرادات المنتفعة من الإحسان المتقدمة
بازل:

صافي كتلة التوزيعات
بشأن:

عوزلات مقبوضة
بذل خدمة لاضطر وثائق التأمين

ليرادات الاكتتاب الاخرى
مجموع الإيرادات

بازل:

تكاليف لقاء وثائق
للمبلغ فائض خسارة

مصاريف لاجرة خاصة بحسابات الاكتتاب
مصاريف اخرى

مجموع المصاريف
ربح (خسارة) الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرجعية المختصرة وتقرأ معها

(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 تامينات 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 ٢٤ تموز ٢٠١٦.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

تشمل هذه القوائم المالية القوائم الموحدة لشركة التأمين الوطنية، وبالتالي لم يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة حيث قامت الشركة بإعداد وإصدار قوائم مالية موحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية 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.

إن القوائم المالية المرحلية 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 حزيران ٢٠١٦.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة الناي للاستثمارات العقارية*	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠%

* تأسست شركة الناي للاستثمارات العقارية ذات المسؤولية المحدودة برأسمال ٦٠,٠٠٠ دينار مسددة بالكامل وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠٠٨ وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة. هذا ولم تمارس الشركة أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة و حتى تتوقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تحصل المجموعة بالكامل، أو أن يكون لها حصة، على العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة ولها القدرة على التأثير على تلك العوائد نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

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 ٢٠١٥ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الإيرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محدودة جداً فقط.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة (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 الموحدة) 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 إجراء 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.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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 ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة 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 (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) 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.

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

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٣٥٩١٧٨	٩٦٣٨٧٨١	٧٨٣٤٩٢٦	-	١٨٠٣٨٥٥	داخل الاردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٣٪ إلى ٤٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

بلغت الارصدة مقيدة المحب والمتمثلة بالودائع المرهونة لأمر عطوفة أمين عام وزارة الصناعة والتجارة والتموين بالإضافة لوظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار لدى البنك التجاري الاردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل رهن سندات خزينة بنفس المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	داخل الاردن اسهم مدرجة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٨٤٨٩٧	١٥٩٦٠٠٠	
٨٠٤٨٤٧	٧٢٩٨٢٢	خارج الاردن اسهم مدرجة
٣٧٤٣١	٣٧٤٣١	اسهم غير مدرجة*
٢٥٢٧١٧٥	٢٣٦٣٢٥٣	المجموع

* تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٣٧٤٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل إدارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	خارج الاردن شركة إعادة التأمين العربية / لبنان معهد التأمين العربي / سوريا
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢٣٣١	٣٢٣٣١	
٥١٠٠	٥١٠٠	
٣٧٤٣١	٣٧٤٣١	

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	١٠٥٣٢٠٨
-	٢٧٨٩٨٨
٢٨٣٦٠٠	٢٨٣٦٠٠
٩٩٩٧١١	-
١٢٨٣٣١١	١٦١٥٧٩٦
-	٢٨٦٥٥٣
-	٢٨٦٥٥٣
١٢٨٣٣١١	١٩٠٢٣٤٩

داخل الأردن

- سندات خزينة اردنية / بالدولار *
- اسناد قرض شركة الحكمة لصناعة الادوية **
- اسناد قرض شركة بنك المال الأردني ***
- سندات خزينة اردنية / بالدينار ****

خارج الأردن

- سندات خزينة / مملكة البحرين *****

المجموع

- * تستحق سندات الخزينة الأردنية / بالدولار بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي تحمل سعر فائدة ٦.٢٥٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني و ٢٩ تموز وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- ** تستحق اسناد قرض شركة الحكمة لصناعة الادوية بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٢٠ وهي تحمل سعر فائدة ٤.٢٥٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١٠ نيسان و ١٠ تشرين الاول وحتى تاريخ استحقاق الاسناد.
- *** تستحق اسناد قرض شركة بنك المال الاردني بتاريخ ٣١ اذار ٢٠٢٠ وهي تحمل سعر فائدة ٦.٨٥٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ١ اذار و ١ ايلول وحتى تاريخ استحقاق الاسناد.
- **** استحققت سندات الخزينة الاردنية - بالدينار بتاريخ ٣١ اذار ٢٠١٦ كانت تلك السندات تحمل سعر فائدة ٧.٧٧ % سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣٠ ايلول و ٣١ اذار وحتى تاريخ استحقاق السندات.
- ***** تستحق سندات الخزينة / مملكة البحرين بتاريخ ٣١ اذار ٢٠٢٠ وهي تحمل سعر فائدة ٥.٥٠٪ سنوياً، وتدفع الفائدة على قسطين متساويين في السنة بتاريخ ٣١ اذار و ٣٠ ايلول وحتى تاريخ استحقاق السندات.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٤٥٥٧٧٤	٦٠١٠٩٦٤
٦١٤٢٨٩	٥٨٢٣٤٨
٤٠٥٢٧٦	٦٣٠٨٤١
٦٨٢٦٨	٧٠٠٠٤٩
٣٢٦٦٧	٩٥١٤٩
٥٥٧٦٢٧٤	٧٣٨٩٣٥١
(٩٤٥٠٠٠)	(٩٤٥٠٠٠)
٤٦٣١٢٧٤	٦٤٤٤٣٥١

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

ينزل: مخصص تدني مدينون *

• ان الحركة على مخصص تنني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠٥,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٤٠,٠٠٠	-	إضافات
٩٤٥,٠٠٠	٩٤٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) نعم معدي التأمين المدينة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢٩,٩٣٦	٣٥٧,٢٠٥	شركات التأمين المحلية
٢٢٧,٤١٢	٢٦٣,١٠٨	شركات اعادة التأمين الخارجية
(١٢٤,٣٤٢)	(١٢٤,٣٤٢)	ينزل: مخصص تنني نعم معدي التأمين
٤٣٣,٠٠٦	٤٩٥,٩٧١	صافي نعم معدي التأمين •

• ان الحركة على مخصص تنني نعم معدي التأمين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٨,٥٠٠	١٢٤,٣٤٢	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٣٥,٨٤٢	-	إضافات
١٢٤,٣٤٢	١٢٤,٣٤٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٨) مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٤٥,٠٠٠	٣٤١,٠٢٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٤٢٤,٠١٧)	(٣١٥,٢٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٢٠,٣٩	١١٥,٩١٤	مصرف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٣٤١,٠٢٢	١٤١,٦٩٨	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٣ر٤٥٠	١١٥ر٩١٤	مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٧١ر٩٥٩)	(١٥٥ر٠٣٤)	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٥ر٦٢٣	١٨٥ر٢٨١	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٧ر١١٤	١٤٦ر١٦١	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٨٩ر٩٠٣	٦٩٢ر٨٠٢	الربح المحاسبي
(١١٢ر٤٤٣)	(٨٨٣ر٩٥١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٦٥ر٢٨٠	٦٧٤ر١٢٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤٣١ر٠٤٠	٤٨٢ر٩٧٦	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
١٠٣ر٤٥٠	١١٥ر٩١٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

ملخص تسوية الربح المحاسبي من الربح الضريبي:

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤، 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 حزيران ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦				
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٥٤ر٠٣٢	١٤١ر٣٤٧	٥٨٨ر٩٤٤	٥٨٨ر٩٤٤	(٦٤١ر٨٠١)	٦٤١ر٨٠١	
١٥ر٨٣٤	٨ر٢٧٨	٣٤ر٤٩٣	٣٤ر٤٩٣	(٦٥ر٩٧٤)	٦٥ر٩٧٤	
١٣ر٨١٢	١٣ر٨١٢	٥٧ر٥٤٩	-	-	٥٧ر٥٤٩	
١ر١٤٩	٨١٧	٣ر٤٠٣	١٠	(١ر٣٩٤)	٤ر٧٨٧	
٦ر٣٣٢	٦ر٣٣٢	٢٦ر٣٨٤	-	-	٢٦ر٣٨٤	
٢ر٨٧٤	-	-	٢٢ر٢٢٨	(٣٤ر٠٢٢)	١١ر٩٧٤	
٦ر٨٠٠	-	-	-	(٢٨ر٣٣٣)	٢٨ر٣٣٣	
٢٠٠ر٨٣٣	١٧٠ر٨١٦	٧١٠ر٧٧٣	٦٤٥ر٩٧٥	(٧٧٢ر٠٠٤)	٨٣٦ر٨٠٢	

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص الادعاءات غير المبلغه

مخصص الانقاصات غير المكتسبه

مخصص مكافاة نهاية الخدمة

مخصص عمولة وثائق ارباح جماعية/ حياة

مخصص فروقات ضريبة المبيعات

مخصص مكافآت الموظفين

خسائر سنوات سابقة مقبولة ضريبياً

المجموع

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص الادعاءات غير المبلغه

مخصص الاقساط غير المكتسبة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مخصص عمولة وثائق ارباح جماعية/ حياة

مخصص فروقات ضريبة المبيعات

مخصص مكافآت الموظفين

خسائر سنوات سابقة مقبولة ضريبياً

المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥٩,٦٠٦	٢٠٠,٨٣٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٨٠,٥٦٧	١٥٥,٠٣٤	اضافات
(٢٣٩,٣٤٠)	(١٨٥,٢٨١)	استيعادات
٢٠٠,٨٣٣	١٧٠,٥٨٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ان نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب مبلغ الضرائب المؤجلة هي ٢٤٪ والإدارة 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 الدخل للشركة.

(٩) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠١,٤٩٤	٢٠٠,٠٢٠	نعم حملة وثائق التأمين
١٦٧,٥٣٣	١٤١,٦٧١	نعم الوكلاء
٧٥,١٩١	٦٣,٧٠٩	نعم الوسطاء
٣,٠٤٠	٦٢٧	نعم موظفين
١٤٣,٧٠٠	١٣٦,٥٥١	نعم كراجات وموردين
٧٤,٨٢٥	٨٢,٣٥٨	نعم مساهمين
٣٨١,٨٣١	٣٣٠,٣٠٦	نعم شركة إدارة التأمينات الصحية
٤٢,١٤٩	٣٤,٦٧٨	نعم أخرى
٩٨٩,٧٦٣	٩٨٩,٩٢٠	

(١٠) نعم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦٥,٧٤٢	٣٢٣,٩٧٥	شركات التأمين المحلية
١١٥,٠٢٧٢	١٦٣,٢٢٣١	شركات اعادة التأمين الخارجية
١٤١,٦٠١٤	١٩٥,٦٢٠٦	

(١١) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٩١٢٨٩)	(١١٦,٠٩٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٦٢٢٦٧)	(١٥٧,٨٥٧)	صافي التغير خلال الفترة / السنة
		(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧,٤٦٦	(٤٦,٩٦٥)	
(١١٦,٠٩٠)	(٣٢٠,٩١٢)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٢) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٢,٠٢٩	١٢٢,٠٤٨	عوائد التوزيعات النقدية
(٨٩)	(١٣,٥٧٩)	مصاريف استثمارات عقارية
١٣١,٩٤٠	١٠٨,٤٦٩	المبلغ المحول لقائمة الدخل

(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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٢٢,٧٨٩	٥٤٦,٦٤١	٢٤٨,٧٦٥	٢٤٣,٤١٩	ربح الفترة (دينار)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٧٨	٠,٠٦٨	٠,٠٣١	٠,٠٣	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 في نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣١٤٧٣٥	١٨٤٥١٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٠٩٤٣٦٢	٩٦٣٨٧٨١	يضاف: ودائع لدى البنوك
٧٧٢٧٦٤٦	٧٨٣٤٩٢٦	ينزل: ودائع لدى البنوك مقيدة السحب وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر وحتى سنة
٣٧٨١٤٥١	١٩٨٨٣٧٤	صافي النقد وما في حكمه

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة، إن جميع نم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٢٧٣٤٧	٧١٨١٦٥	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٧٨٤٣	٧٣٧٦	ذمم مدينة
		ذمم دائنة

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٥٥١٢٢	٨٨٧٥٦٥	عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:
		اقساط الاكتتاب

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٢٠٩٦	١٤٩٦٨٦	رواتب ومكافآت

(١٦) توزيعات أرباح نقدية

قررت الهيئة العامة العادية للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على اقتراح مجلس الادارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٥٦٠.٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٧٪ من رأسمال المال المكتتب به والمدفوع.

(١٧) 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 وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٨) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في قضايا باجمالي مبلغ ٢٠٠ر٤١٢ دينار، وهذا في رأي ادارة الشركة تم اخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا. وفي رأي المستشار القانوني للشركة ان المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

(١٩) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٥٥٨ر٢٠٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٦٥٢ر٤٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٠) قائمة المركز المالي الحياة

فيما يلي قائمة المركز المالي لفرع تأمين الحياة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	الموجودات :- نعم مدينة
٤٨٨٧٠	١٢٢ر١٣٧	مجموع الموجودات
٤٨٨٧٠	١٢٢ر١٣٧	
٣٠ر٩٤٧	٣١ر٦٩٠	المطلوبات وحقوق الملكية
٥٤ر٩٦٩	٩٧ر٠٣٠	صافي مخصص الادعاءات
٨٥ر٩١٦	١٢٨ر٧٢٠	صافي المخصص الحسابي
		مجموع المخصصات الفنية
٢٨ر٧٢١ (٦٥ر٧٦٧)	٣٥ر١٩٧ (٤١ر٧٨٠)	نعم دائنة
٤٨٨٧٠	١٢٢ر١٣٧	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات