



السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

* * * * *

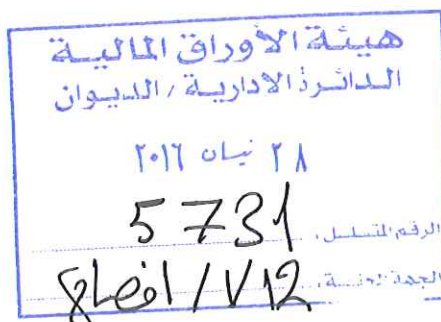
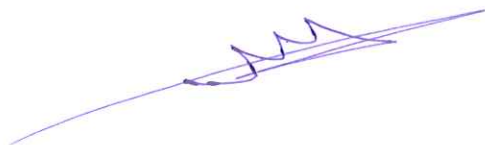
تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم بطيه نسخة عن البيانات المالية المرحلية للشركة للفترة المنتهية في 31 آذار 2016 متضمنه تقرير مدقق الحسابات الخارجى.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

المدير العام

منال جرار



شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار 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 "المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وقائمة الأرباح أو الخسائر 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
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
محمد إبراهيم الكرمني
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ نيسان ٢٠١٦

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الاستثمارات -
١٠,٣٥٩,١٧٨	٩,٨٩٧,٥٩٠	٣	ودائع لدى البنوك
٢,٥٢٧,١٧٥	٢,٤٩٦,٧٠٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٣,٣١١	١,٩٠٣,٠٣٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٠٥,٩٥١	١,٣٠٧,١١١		استثمارات عقارية
١٥,٤٧٥,٦١٥	١٥,٦٠٤,٤٤٠		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١,٤١٩,٢٤١	١,٠٩١,٥١٩		نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٩١٣,٣٦٦	٩٢٥,٣٦٩		أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٤,٦٣١,٢٧٤	٦,٧٤٣,٠٩٧	٤	مدينون، صافي
٤٣٣,٠٠٦	٤٤٠,٥٩٢	٥	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٢٠٠,٨٣٣	١٨٩,٠٤٠	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٩٠,٨٠٢	٦٧٤,٦٨٣		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٦٨,٦٢٥	١,٢١٢,٠٩٣		موجودات أخرى
٢٤,٨٣٢,٧٦٢	٢٦,٨٨٠,٨٣٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٥,٢٥٨,٤١٠	٥,٧٨٢,١٢٢		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٥,٧٥٧,٧٦٥	٥,٨٥٧,١٢٠		مخصص الادعاءات، صافي
٥٤٩,٦٦٩	٩٧,١١٥		المخصص الحسابي، صافي
١١,٠٧١,١٤٤	١١,٧٣٦,٣٥٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٩٨٩,٧٦٣	١,٠٠٤,٤٤٠		دائنون
٤٧,٣٠٣	٣٩,٥٨٥		مصاريف مستحقة
١,٤١٦,٠١٤	٢,٤٣١,٢١٢		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٣٨,٤١٤	١٥٣,٤٧١		مخصصات مختلفة
٣٤١,٠٢٢	٤١٥,٢١٣	٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٣١,١٤٤	١,٢٦٠,٩٨٧		مطلوبات أخرى
١٥,٢٣٤,٨٠٤	١٧,٠٤١,٢٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المدفوع
٩٧٥,٦٤٣	٩٧٥,٦٤٣		احتياطي اجباري
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠		احتياطي اختياري
(١١٦,٠٩٠)	(٢٣١,٨٩٦)		احتياطي القيمة العادلة
٧٢٧,٤٠٥	٧٨١,٥٩٩		الأرباح المدورة
-	٣٠٣,٢٢٢		ربح الفترة بعد الضريبة
٩,٥٩٧,٩٥٨	٩,٨٣٩,٥٦٨		مجموع حقوق الملكية
٢٤,٨٣٢,٧٦٢	٢٦,٨٨٠,٨٣٣		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 الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٦٦٩١٤٦٣	٦٣٦٧٣١٤	اجمالي الاقساط المكتتبة
٣١٠٠٩٥٦	٢٨٧٤٦٨٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٥٩٠٥٠٧	٣٤٩٢٦٣٤	صافي الاقساط المكتتبة
(٧٢٦٥٣٦)	(٥٢٣٧١٢)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٣٨٢٦١)	(٤٢١٤٦)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٨٢٥٧١٠	٢٩٢٦٧٧٦	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٧٣١٠٥	١٤٧٧٦٠	إيرادات العمولات
٢٧٥٩٠٠	٢٨٠٢٨١	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١٤٦٩٩٦	١١٢٠٧٤	فوائد دائنة
٧٥٢٧١	٧٦٣١٠	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢١٠٣٨	٢١٧٩	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
-	٦٩٢	إيرادات أخرى
٣٥١٨٠٢٠	٣٥٤٦٠٧٢	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٣٢٦١٢٤٢	٤١٩٩٦٥١	التعويضات المدفوعة
٤٤٣٠٥٠	٦٦١٦٦٦	ينزل: مستردات
٧٤٣٥٨٢	١٢٧٤٩٤٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٠٧٤٦١٠	٢٢٦٣٠٤٥	صافي التعويضات المدفوعة
١٤٤٨١٦	٩٩٣٥٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٣١٥٩٨	٢١٠١٤٦	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٦٦٣٨١	٦٥٥٠٣	أقساط فائض الخسارة
١٧٥٩٧٤	١٩٩١٤٢	نفقات موظفين موزعة
١٥٢٧٩٤	١٢٤٥٥٨	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١١٤٢٧٠	١٢٨٤٤٧	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
٢٩٦٠٤٤٣	٣٠٩٠١٩٦	صافي عبء التعويضات
٢٠٦٧٩	١٩٣٧١	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٦٧٣٤	١٦١٥٩	استهلاكات وإطفاءات
٣٨١٩٨	٣١١٤٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧٥٦١١	٦٦٦٧٠	إجمالي المصروفات
٤٨١٩٦٦	٣٨٩٢٠٦	الربح للفترة قبل الضريبة
(١٠٧٩٤٢)	(٨٥٩٨٤)	ضريبة الدخل
٣٧٤٠٢٤	٣٠٣٢٢٢	الربح للفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٤٧	٠/٠٣٨	٧

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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٧٤,٠٢٤	٣٠٣,٢٢٢	

الربح 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

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

(٢٠,٦٥٤)	(١١٥,٨٠٦)
-	٥٤,١٩٤
٣٥٣,٣٧٠	٢٤١,٦١٠

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة		المجموع
				(الخسائر المتراكمة)	ربح للفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٥,٦٤٣	١١,٠٠٠	(١١٦,٩٠٠)	٧٢٧,٤٠٥	-	٩,٥٨٩,١٠٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦						
-	-	-	(١١٥,٨٠٦)	٥٤,١٩٤	٣٠٣,٢٢٢	٢٤١,٦١٠
مجموع الدخل الشامل للفترة						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٥,٦٤٣	١١,٠٠٠	(٢٣١,٨٩٦)	٧٨١,٥٩٩	٣٠٣,٢٢٢	٩,٨٣٩,٥٦٨
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦						
٢٠١٥ -						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٩,٥٤٢	١١,٠٠٠	(٩١,٢٨٩)	(٣٥١,٢٢٩)	-	٨,٣٧٨,٠٢٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥						
-	-	-	(٢٠,٦٥٤)	-	٣٧٤,٠٢٤	٣٥٣,٣٧٠
مجموع الدخل الشامل للفترة						
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٩,٥٤٢	١١,٠٠٠	(١١١,٩٤٣)	(٣٥١,٢٢٩)	٣٧٤,٠٢٤	٨,٧٣١,٣٩٤
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥						

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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
٤٨١٩٦٦	٣٨٩٢٠٦	الربح للفترة قبل الضريبة
		تعديلات بنود غير نقدية -
١٦٧٣٤	١٦٨٥٩	الاستهلاكات والاطفاءات
١٤٤٨١٦	٩٩٣٥٥	صافي مخصص الادعاءات
٧٢٦٥٣٦	٥٢٣٧١٢	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣٨٢٦١	٤٢٨٤٦	صافي المخصص الحسابي
٥٢٥٣٩	٤١٨٤١	مخصص رسوم هيئة التأمين
-	(١٣٩٤)	مخصص عمولة بوالص أرباح جماعية / حياة
-	٦٩٢	أرباح فروقات عملة
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود</u>		
١٤٦٠٨٥٢	١٨١١٠١٧	رأس المال العامل
٢٨٢٠٦١	(١٢٠٠٣)	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٢١٨٨١٤٨)	(٢١٨٨٢٣)	مدينون
٥٧١٦٩	(٧٥٨٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٢٤٥٩٣)	(١٤٣٤٦٨)	موجودات أخرى
(٢٢٤٨٠٨)	١٤٦٧٧	دائنون
(٦٨١٩)	(٧٧١٨)	مصاريف مستحقة
٩١٦٤٦٨	١٠١٤٥٠٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٣١٣٣٣)	٢٩٨٤٣	مطلوبات أخرى
(٩٨٧٥٢)	(٢٤٦٩٠)	مخصصات مختلفة مدفوعة
١١٢٠٩٧	(١٣٧٢٤٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
١٥٢٧٨٤٩	٤٩٤٤٠٥	ودائع لأجل
-	١١٥٥٧٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(١٤٦٧١٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(٦١٩٧١٩)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢٨٨٩٣)	(١٨٦٠)	شراء استثمارات عقارية
(١٠٢٤)	(٤٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١٣٩٧٩٣٢	(١٥٧٦٦٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
١٥١٠٠٢٩	(٢٩٤٩٠٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٥٩٤٥٨١	٣٩٤٢٧٣٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥١٠٤٦١٠	٣٧٠٧٨٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة
١٦٤ر٦٨٨	١٨٠ر٩٢٧	الأعمال المباشرة
٢٩ر٥٥٣	٣ر٠٩٣	إعادة التأمين الواردة
١٩٤ر٢٤١	١٨٤ر٠٢٠	اجمالي الاقساط
		ينزل:
١١٨ر٦٩٤	١٠٧ر٤٧٠	أقساط اعادة التأمين الخارجية
٧٥ر٥٤٧	٧٦ر٥٥٠	صافي الاقساط
		يضاف:
٨٣ر٥٦٣	١١١ر٤٥٩	المخصص الحسابي
٤٥ر٥٢٤	٥٦ر٤٩٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٨ر٠٣٩	٥٤ر٩٦٩	صافي المخصص الحسابي
		ينزل
١٨٢ر٨٥٥	٢١٥ر٤٥٢	المخصص الحسابي
١٠٦ر٥٥٥	١١٨ر٣٣٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧٦ر٣٠٠	٩٧ر١١٥	صافي المخصص الحسابي
٣٧ر٢٨٦	٣٤ر٤٠٤	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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٨٣٧٩	١٩٥٤٥	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
١٣٧٧٥	٩٤٧٦	حصة معيدي التأمين الخارجي
٤٦٠٤	١٠٠٦٩	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
٤٩٣٩٦	١٦٥٦٥٩	مبلغه
٢٤٤٦١	٢٣١٦٣	غير مبلغه
		ينزل:
٤٩٩٤٦	١٤٠٧٩٦	حصة معيدي التأمين
٢٣٩١١	٤٨٠٢٦	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
١٣٢٢١	٣٧٤٠٢	مبلغه
١٠٦٩٠	١٠٦٢٤	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
٦٧٥١	٢٧١٤٨	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 أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحياة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٧,٢٨٦	٣٤,٤٠٤	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
٦,٧٥١	٢٧,١٤٨	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٣٥٦	٥٨	عمولات مقبوضة
١,٥٢٤	٢,٢١٨	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٤٥٣	١,٣٩٤	إيرادات أخرى
٢,٣٣٣	٣,٦٧٠	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٣,٢١٤	٣,١٢٧	تكاليف اقتناء وثائق
١٠,٢٩٣	٨,٥٣٣	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الإكتتاب
٩,٦١٥	-	مصاريف أخرى
٢٣,١٢٢	١١,٦٦٠	مجموع المصروفات
٩,٧٤٦	(٧٣٤)	ربح (خسارة) الإكتتاب

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 التأمينات العامة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الحريق والأضرار											
المركبات			البحري والنقل			الاجرة للممتلكات			المسؤولية		
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٩,٨٦٩	٢٩٩,٩٤٤	١٨٣,٣٦٩	٢٧٣,٣٠٤	٢٧٣,٩٣	٦٥٧,٩٣	٨٧٥,٢٩٨	٣٣,٢٦٥	١٧١,٠٣	٢,٥٩١	٢,٥٩١	٢,٥٩١
٢١٩,٥٥١	٢٦٠,١٧٥	-	١٠,١٨٩	٤٥,٤٩٨	٦٥٧,٩٣	٦٣,٦٩٨	٦٤	-	-	-	-
٢,٠٠٢	٢,٠٠٢	٢,٥١٢	٢٨٣,٤٩٣	٢٨٣,٤٩٣	٧٥٢,٥٩١	٩٣٨,٩٩٦	٣٣,٢٢٩	١٧١,٠٣	٢,٥٩١	٢,٥٩١	٢,٥٩١
٧٥,٢٨٤	٩٥,٤٤٦	-	-	-	١٤٧,١٩٤	١٧٢,٦٤١	-	١٧٥	-	-	-
٩٩,٠٧٠	٧٧,٥٥٥	١٢٤,٥٥٦	٢١٥,٧٢٢	٢١٥,٧٢٢	٣٨١,٩١٨	٥٠٩,٠٧١	٢٦,١٨٦	١٥٤,٧٣٧	١,٩١٢	١,٩١٢	١,٩١٢
٢,٤٨	٢,٣١٦	٥٨,٣١٣	٦٧,٧٧١	٦٧,٧٧١	٢٢٣,٤٧٩	٢٥٧,٢٨٤	٧,١٤٣	١٦,٢٤١	٨٣٣,٩٩٦	٨٣٣,٩٩٦	٨٣٣,٩٩٦
صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط
٢٦٨,٢١٢	٢٢٢,٤٧٨	-	-	-	١٤٧,١٩٤	١٧٢,٦٤١	-	١٧٥	-	-	-
٢,٧١٤	٢,٥٤٤	١٢٤,٥٥٦	٢١٥,٧٢٢	٢١٥,٧٢٢	٣٨١,٩١٨	٥٠٩,٠٧١	٢٦,١٨٦	١٥٤,٧٣٧	١,٩١٢	١,٩١٢	١,٩١٢
٣,٥٩١	٣,٨٤٤	٥٨,٣١٣	٦٧,٧٧١	٦٧,٧٧١	٢٢٣,٤٧٩	٢٥٧,٢٨٤	٧,١٤٣	١٦,٢٤١	٨٣٣,٩٩٦	٨٣٣,٩٩٦	٨٣٣,٩٩٦
صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط
٨,٥٠٥	٧,٣١٢	٦٥٥,٨٠٥	٦٥٥,٨٠٥	٦٥٥,٨٠٥	٦٥٥,٨٠٥	٦٥٥,٨٠٥	٦٥٥,٨٠٥	٦٥٥,٨٠٥	٦٥٥,٨٠٥	٦٥٥,٨٠٥	٦٥٥,٨٠٥
٢,٣٢٤	٢,٣٧٥	٤٥٩,٠٦٤	٤٥٩,٠٦٤	٤٥٩,٠٦٤	٤٥٩,٠٦٤	٤٥٩,٠٦٤	٤٥٩,٠٦٤	٤٥٩,٠٦٤	٤٥٩,٠٦٤	٤٥٩,٠٦٤	٤٥٩,٠٦٤
٥,٣٧	٥,٢٥٨	١٩٦,٧٤١	١٩٦,٧٤١	١٩٦,٧٤١	١٩٦,٧٤١	١٩٦,٧٤١	١٩٦,٧٤١	١٩٦,٧٤١	١٩٦,٧٤١	١٩٦,٧٤١	١٩٦,٧٤١
صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط
٩,٩١٩	٩,٣٠٥	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧
٤,١٥٥	٣,٣١٨	١٥٩,١٠٤	١٥٩,١٠٤	١٥٩,١٠٤	١٥٩,١٠٤	١٥٩,١٠٤	١٥٩,١٠٤	١٥٩,١٠٤	١٥٩,١٠٤	١٥٩,١٠٤	١٥٩,١٠٤
٥,٧٦٤	٥,٧٨٢	٦٧١,٢٢٥	٦٧١,٢٢٥	٦٧١,٢٢٥	٦٧١,٢٢٥	٦٧١,٢٢٥	٦٧١,٢٢٥	٦٧١,٢٢٥	٦٧١,٢٢٥	٦٧١,٢٢٥	٦٧١,٢٢٥
٢,٧٨٨	٢,٧٨٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢
صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط
٢,٧٨٨	٢,٧٨٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢
٢,٧٨٨	٢,٧٨٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢	٣٥٩,١١٢
صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط	صافي الأقساط

تعتبر الأيضاحات 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 لأصناف التأمينات العامة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

	المركبات		البحري والنقل		الحرق والاصطدام		المسؤولية		الطبي		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
التعويضات المدفوعة	٢٦٢١٦٣٠	٢١٣٤١٣٢٩	٢٠٨٤٤١٨	٧١٢٧٨	١٤٧١١٣	٧٦٠٥٤	٢٢٦٠	١٠١٤٥٩	٨٨٦	٧٩٥١٣٧	٤١٠٦٨٠	٣٢٤٢٨٦٣
الاستردادات	٦٠٨١٧١١	٤٢٣٢٠٣	٧١٠٠	-	٧٥٥٣	٥٠٠	-	-	٣٨٣٠٢	٤٨٤٧	٦٦١٦٦٦	٤٤٣٠٥٠
حصة معيدي التأمين المحلي	٣١٣٩	١٤٢٠٦	-	١٨١	٤٨٤١	(١٧٦٢)	١٠١٧	-	-	٨٤٨٠	١٣٦٤٢	١٣٦٤٢
حصة معيدي التأمين الخارجي	١١٥١٧١	٥١٠٤٣	١٩٩٢٨٧	٦٣١٨٦	١٠٦٤٥٣	٥٢٦٤٨	٧٩١	١٠٠٧٤٩	٧٣٥٣٢٤	٥٤٨٤٩٧	١٢٥٦٩٨٤	٧١٦١٦٥
صافي التعويضات المدفوعة	١٩٠٣٧٠٩	١٦٨٢٦٨٢	٢٠٣١	٧٩١١	٢٨٢٦٦	٢٠١٦٨	٤٥٢	٧١٠	٣١٨٢٦٠	٢٤١٩٧٦	٢٢٥٢٩٧٦	٢٠٧٠٠٦
يضاف:												
مخصص الادعاءات نهاية الفترة	٥٧٩٧٠٥٥	١٣١٦٥٣١	٣٠١٩٠٩	٣٠٨٤٣	٤٣٦٨٤٣	٣٠٢٥١	١١٥١٤٥	٢٢٩٣١٠	١٤٤٠٣٧	٦٠٥٧٤	٩٢٧١٩٠٨	٩٢٠٤٢٠٣
مبلغه	٥٠٠٣٣٠	٤٨٤٧٧٣	١١١٩٨	١٤٨٠٥	٥٩٩٣	١٠٣٧٧٠	٥١٩٧	٤٤١	٣٣٨٦٧٤	٤٧٧٩٣٢	٩١٤٣٦١	١٠٨٦٧٧
غير مبلغه												
ينزل:												
حصة معيدي التأمين	٥٣٥١٦٩	٤٦٠٣٠١	٢٣٨٧٦٠	٣٥٣	٣٦٠٣٥٣	٣١٤٤٨٥٩	١٧٩٠٦٩	٢٢٩٣١٠	٣٣٧٨٩٦	٣٧٦٩٥٤	٣٨٨٦٩٧	٤٣٤٠٣٢٤
المستردات	٣٨٨٦٩٧	٤٩٧٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٧٣٤٧
صافي مخصص الادعاءات نهاية الفترة	٥٣١٨٠٩	٥٠٧٨٠٦	٥٠٧٧٨	٧٤٣٤٧	٩١٢٩٥	١٦٦٦٣١	٥٤٧٨٢	٢٢٩٣١٠	١٤٤٨١٥	١٦١٥٥٢	٣٨٨٦٩٧	٥٨٠٩٠٩٤
مبلغه	٩٠١٨٨٧	٤٦١٣٦١	٧١٧٥٥	٨٨١٦٢	١٣٠٢٩٧	١٠٢٥٣	٥٤٩٤٨	١١٥	٤٣٦١٢	١٨١٧٢	٥٢٠٤٢٥	٤٨٧٩٦
غير مبلغه	٤٦٧٣٣٢	٤٦٥٦٩٥	٣٠٩٢	٣١٣٣	٣٦٣٣٤	٦٤١٥٣	٢٠٨	٩٥٢	١٠١٦٠٣	١٤٣٣٨٠	٦٠٨٦٦٩	٦٧٧٣١٣
صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة												
مبلغه	٥٧٩٢٩٦٩	٥٣٠٦٠٣	٥٢٢٥٥٠	٤٣٥٤٠٨	٤٣٤٩٧٩٦	٣٣٤٩٧٩٦	٢٦٧٥٥٩	١١٤٦٩٥	١٦٣٤٠٤	٩١٧٦٢	٩١٠٩٦٣٧٨	٩٠٤٤٠٥٥
غير مبلغه	٥٠٥٦٣٨	٤٨٤٦٥٠	١٢٢٠٠	١٥٦١٧	٧٤٤٥٧	١٢١٩٣٤	٥٩١٩	٣٢٥٤	٣٥٢٧٢	٤٦٩٣٦٧	٩٤٩٠٣٦١	١٠٠٩٥٢٢
ينزل:												
حصة معيدي التأمين	٥٣٨١٤٨	٣٩٨٦٨٦	٤٥٥٨١٦	٣٦٠٤٩٦	٣٦٠٤٩٦	٣٦٠٤٩٦	٢١٧٠٠٤	٦٣٧٠٠	٣٥٩٩٥٨	٣٩٢٧٩٧	٤٨١٢٠٣٢	٤٢٧٠٤٤
المستردات	٤٩٧٦٧٣	٤٥٨٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٨٢٨٣
صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة	٥٧٦٢٧٨١	٥٢٦٣٢٨٤	٧٨٩٣٤	٧٨٩٣٤	٩٠٥٢٩	١٧٤٤٥٦	٥٦٣٧٤	٥٤٨٤٩	١٥٤٦٦٨	١٦٨٣٣٢	٥٧٢٦١٨	٥٢٠٤٢٠
صافي مخصص الادعاءات	٢٠٩٤٢	٢٠٩٤٢	١٠٥١	٢٠٩٤٢	٨٦٧٧	٢٠٤٤١	(٨٨٢)	٥٠٣	٣٠٨٠٧	٢٣٥٢	٢٣١٢٧٥	٢٠٩٤٢

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

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(١) عام

تأسست شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة الناتجة عن الدمج بين شركة التأمين الوطنية (المؤسسة عام ١٩٦٥) وشركة التأمين الأهلية (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 أردني واحد.

تقوم الشركة بممارسة اعمال التأمين بجميع انواعه المركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والحوادث الشخصية واعمال التأمين على الحياة.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٦.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار 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.

التغير 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 تنقسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول 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 المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم 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 الاستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الاستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام 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 للشركة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		
المجموع دينار	دينار	ودائع تستحق بعد اكتر من ثلاثة اشهر وحتى سنة	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق خلال شهر
		دينار	دينار	دينار
١٠٣٥٩١٧٨	٩٨٩٧٥٩٠	٧٢٨١٢٨٢	-	٢٦١٦٣٠٨

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٫٧٥٪ الى ٤٫١٠٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦.

(٤) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٥٥٧٧٤	٦٣٠٢٧٥٦	ذمم حملة وثائق التأمين
٦١٤٢٨٩	٦٩٥٢٧٩	ذمم الوكلاء
٤٠٥٢٧٦	٥٦٠٩٠٩	ذمم الوسطاء
٦٨٢٦٨	٧١١٢١	ذمم الموظفين
٣٢٦٦٧	٥٨٠٣٢	ذمم أخرى
٥٥٧٦٢٧٤	٧٦٨٨٠٩٧	
(٩٤٥٠٠٠)	(٩٤٥٠٠٠)	ينزل: مخصص تدني مدينون
٤٦٣١٢٧٤	٦٧٤٣٠٩٧	

(٥) ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢٩٩٣٦	٣٢١٨٣٠	شركات التأمين المحلية
٢٢٧٤١٢	٢٤٣١٠٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
(١٢٤٣٤٢)	(١٢٤٣٤٢)	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٤٣٣٠٠٦	٤٤٠٥٩٢	صافي ذمم معيدي التأمين

(٦) مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٤٥,٠٠٠	٣٤١,٠٢٢	رصيد بداية للفترة / السنة
(٤٢٤,٠١٧)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٢٠,٣٩	٧٤,١٩١	ضريبة الدخل للفترة / السنة
٣٤١,٠٢٢	٤١٥,٢١٣	الرصيد في نهاية للفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٧,٢٢٣	٧٤,١٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
(١٧٨,٨١٤)	(١٥٨,٤٠٨)	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٩,٥٣٣	١٧٠,٢٠١	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٧,٩٤٢	٨٥,٩٨٤	

ملخص تسوية الربح المحاسبي من الربح الضريبي:

٤٨١,٩٦٦	٣٨٩,٢٠٦	الربح المحاسبي
(٨٨٦,٣١٣)	(٧٢٩,٣٤٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٦٧,٧٧٧	٦٤٩,٢٦٦	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣٦٣,٤٣٠	٣٠٩,١٢٩	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل
٨٧,٢٢٣	٧٤,١٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة

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.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦					الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات ضريبية مؤجلة:						
١٥٤,٠٣٢	١٤٨,٦٣٠	٦١٩,٢٩٣	٦١٩,٢٩٣	(٦٤١,٨٠١)	٦٤١,٨٠١	مخصص الادعاءات غير المبلغة
١٥٨,٣٤	٩,٧٧٨	٤٠,٧٤٢	٤٠,٧٤٢	(٦٥,٩٧٤)	٦٥,٩٧٤	مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٣,٨١٢	١٣,٨١٢	٥٧,٥٤٩	-	-	٥٧,٥٤٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,١٤٩	٨١٤	٣,٣٩٣	-	(١,٣٩٤)	٤,٧٨٧	مخصص عمولة وثائق ارباح جماعية/ حياة
٦,٣٣٢	٦,٣٣٢	٢٦,٣٨٤	-	-	٢٦,٣٨٤	مخصص فروقات ضريبة المبيعات
٢,٨٧٤	٢,٨٧٤	١١,٩٧٤	-	-	١١,٩٧٤	مخصص مكافآت الموظفين
٦,٨٠٠	٦,٨٠٠	٢٨,٣٣٣	-	-	٢٨,٣٣٣	مخصص مكافآت اعضاء مجلس الادارة
٢٠٠,٨٣٣	١٨٩,٠٤٠	٧٨٧,٦٦٨	٦٦٠,٣٥	(٧٠٩,١٦٩)	٨٣٦,٨٠٢	المجموع

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥٩,٦٠٦	٢٠٠,٨٣٣	رصيد بداية الفترة / السنة
١٨٠,٥٦٧	١٥٨,٤٠٨	اضافات
(٢٣٩,٣٤٠)	(١٧٠,٢٠١)	استبعادات
٢٠٠,٨٣٣	١٨٩,٠٤٠	رصيد نهاية السنة 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 الشركة.

(٧) حصة السهم من ربح الفترة

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٧٤,٠٢٤	٣٠٣,٢٢٢	الربح للفترة (دينار)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠,٤٧	٠/٠,٣٨	حصة السهم من ربح الفترة

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

(٨) النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار	٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٧٨,٦٦٧	١,٠٩١,٥١٩	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٠,٠٥١,٤٩٧	٩,٨٩٧,٥٩٠	بضاف: ودائع لدى البنوك
(٥,٩٢٥,٥٥٤)	(٧,٢٨١,٢٨٢)	ينزل: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وحتى سنة
٥,١٠٤,٦١٠	٣,٧٠٧,٨٢٧	صافي النقد وما في حكمه

(٩) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

فيما يلي ملخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٦٢٧٣٤٧	٦٥٥١١٤
٧٨٤٣	٦٨٢٥

ذمم مدينة

ذمم دائنة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل:

٤١٥٤٢٥	٤٨١٢٣٢
--------	--------

أقساط الاكتتاب

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٣٦٩٩	٦٥١٨٨

رواتب ومكافآت

(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 ٢٢٩٨١٥٠ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١١) التزامات ممكن ان تطراً

على المجموعة بتاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٨٧ر٥٣٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٦٥٢ر٤٨٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٢) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٨٨٧٠	١٥٥٩٦٥
٤٨٨٧٠	١٥٥٩٦٥
٣٠٩٤٧	٤٨٠٢٦
٥٤٩٦٩	٩٧١١٥
٨٥٩١٦	١٤٥١٤١
٢٨٧٢١	٢٣٩٠٥
(٦٥٧٦٧)	(١٣٠٨١)
٤٨٨٧٠	١٥٥٩٦٥

الموجودات: -

ذمم مدينة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

صافي مخصص الادعاءات

صافي المخصص الحسابي

مجموع المخصصات الفنية

ذمم دائنة

جاري المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات