

The National Ahlia Insurance Co. Ltd.

Head Office : AMMAN - JORDAN

شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة المحدودة

المركز الرئيسي : عمان - الأردن



إشارة رقم : م / ٨٤ /

عمان في ١٥ شباط ٢٠٠٦

UNAUDITED F.S - NAAI - 16 - 2 - ٢٠٠٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن ١٢، ١٥، ١٥، ٠٢، ٠٦، ٠٦٩ ٤

J.S.O.

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٥ بعد قيام مدقق حسابات الشركة بإجراء المراجعة الأولية لها.

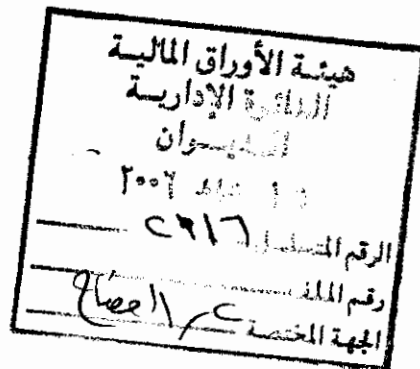
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

المدير العام

الدكتور خالد أبو قورة

تمت
٨٤
١٥/٢



مسودة لبحث فقط

DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

شركة التأمين الوطنية الأهلية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات

للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

شركة التأمين الوطنية الأهلية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

مسودة للبحث فقط

DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

فهرس المحتويات

الصفحة

١	تقرير مدقق الحسابات
٣-٢	الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان أ)
٤	بيان الدخل وتوزيعه للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان ب)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان ج)
٦	بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان د)
٧	حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان هـ)
٨	حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان هـ)
٩	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان هـ)
١٠	حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان و)
١١	حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمين على الحياة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان و)
١٢	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان و)
٢٦-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات

٥٩٧ . ٦٠١

الى المساهمين في
الشركة الوطنية الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العمومية للشركة الوطنية الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وكلاً من بيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان إعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها استناداً الى اعمال التدقيق التي قمنا بها.

اعتمدت الارصدة الافتتاحية من مدقق حسابات اخر الذي أصدر تقريراً نظيفاً بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٠٥ .

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وتتطلب هذه المعايير التخطيط والقيام باعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء مادية. يشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري، للأدلة المؤيدة للمبالغ والأفصاحات الواردة في البيانات المالية، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت اليها الادارة، بالإضافة الى تقييم اسلوب العرض الاجمالي للبيانات المالية. إننا نعتقد بان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لاداء رأينا.

برأينا فإن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتوزيع دخلها والتغيرات في حقوق مساهميتها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية.

وعملنا بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها.

استناداً الى كل ما تقدم، فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم ٧١٠ فئة / أ

عمان في ٦ شباط ٢٠٠٦

مسودة لبحث فقط

DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

شركة التأمين الوطنية الأهلية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ بيان أ

الموجودات	ايضاح	٢٠٠٥ دينار اردني	٢٠٠٤ دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٦٤٠,١١٣	٧١٤,٦٨٣
الذمم المدينة - بالصافي	٤	٢,٨٠٩,٨٣٣	٢,٤٣٨,١٦٦
ذمم شركات التأمين المدينة	٥	٧٠٧,٧٢٣	٧١١,٤١٩
الشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض	٦	٥٨٤,٦٥١	٣٥٤,٣٣٣
الاستثمارات			
ودائع لدى البنوك	٧	٨٧٦,٢٢٩	٧٤٦,٦٤٤
موجودات مالية للمتاجرة	٨	٣,٢٩٦,١٩٨	٢,٢١١,٧٣٤
استثمارات عقارية	٩	١٢٣,٠١٥	١٢٥,٠١٥
مجموع الاستثمارات		٤,٢٩٥,٤٤٢	٣,٠٨٣,٣٩٣
موجودات اخرى	١٠	٣٠٩,٤٥٥	٢٦٦,٧٩٣
موجودات ثابتة - بالصافي	١١	٤٦٨,٧٢٤	٤٠٥,٥٠٧
مجموع الموجودات		٩,٨١٥,٩٤١	٧,٩٧٤,٢٩٤

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

١
رئيس مجلس الادارة

٢

المدير العام

المدير المالي

صلى الله عليه وسلم

د. خالد ابو شومر

عمر جرادات

شركة التأمين الوطنية الأهلية
المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

مسودة لمبحث فقط
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

تابع الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ بيان أ

المطلوبات وحقوق المساهمين	ايضاح	٢٠٠٥	٢٠٠٤
		دينار اردني	دينار اردني
الذمم الدائنة	١٢	٣٣٣,٥٣١	٥٢٩,٦٠٥
ذمم شركات التأمين الدائنة	١٣	١,٢٦٨,٢٠٧	٩٧١,٤٥٣
مخصصات مختلفة	١٤	١٩٢,٣١٩	١١١,٤٢٤
مطلوبات اخرى	١٥	٤٦٠,٦٣٩	٤٣٨,٧٠٣
<u>المخصصات الفنية</u>			
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		١,٦٢٩,٥١٧	١,٦٤٥,٣٦٣
صافي مخصص الادعاءات		١,٨٧٦,٧٢٧	١,٧١٤,٥٢٠
صافي المخصص الحسابي		٦٣٦	٨٣٤
مجموع المخصصات الفنية		٣,٥٠٦,٨٨٠	٣,٣٦٠,٧١٧
مجموع المطلوبات		٥,٧٦١,٥٧٦	٥,٤١١,٩٠٢
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاختياري		١١,٠٠٠	١١,٠٠٠
أرباح (خسائر) مدورة (بيان ب)		١,٥٤٣,٣٦٥	٥١,٣٩٢
مجموع حقوق المساهمين		٤,٠٥٤,٣٦٥	٢,٥٦٢,٣٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٩,٨١٥,٩٤١	٧,٩٧٤,٢٩٤

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

٣

١

٢

شركة التأمين الوطنية الأهلية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل وتوزيعه للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ بيان ب

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
ربح الاكتتاب للتأمينات العامة المحول من حسابات الاكتتاب داخل الاردن	٨٥٣,٨٤٥	٦٥,٢٥١
ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة المحول من حسابات الاكتتاب داخل الاردن	٢٠,٣٠٦	١٩,٦٨٤
يضاف :		
فوائد مقبوضة	٢٧,٨١٢	٢٥,٦٢٠
ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	١,٢٤٢,٧٥٣	٤٧٤,١٦٥
ايرادات اخرى	١,٧٢٩	٧,٥٦٦
ايرادات سنوات سابقة	-	١٠,٩٥٥
اجمالي الايرادات	٢,١٤٦,٤٤٥	٦٠٣,٢٤١
يطرح :		
المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة	(٤٠٤,٩٥٢)	(٣٦,٠٠٩٢)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢٥,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)
الاستهلاكات	(٢٠,٩٣٨)	(١٩,٠٤٠)
مخصص تعويض ترك الخدمة	(٢٠,٠٠٠)	(٣٦,٩٥٨)
الربح قبل الضريبة والمخصصات	١,٦٧٥,٥٥٥	١٤٧,١٥١
يطرح :		
مخصص ضريبة الدخل	(٩٠,٠٠٠)	-
فروقات ضريبة دخل سنوات سابقة	-	(٩٤,٧٤٤)
مخصص رسوم الجامعات الاردنية	(١٦,٧٥٦)	(١,٤٧٢)
مخصص رسوم البحث العلمي والتدريب المهني	(١٦,٧٥٦)	(١,٤٧٢)
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	(١٥,٠٧٠)	(١,٤٤٢)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٤٥,٠٠٠)	-
الربح بعد الضريبة والمخصصات	١,٤٩١,٩٧٣	٤٨,٠٢١
حصة السهم من الربح	٠,٧٤٦	٠,٠٢٤
رأس المال المرجح	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

مسودة لمبحث فقط

NOT FOR DISCUSSION ONLY

شركة التأمين الوطنية الأهلية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

بيان ج

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	دينار اردني
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
٢,٧١٤,٣٧١	٣,٣٧١	٢٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٣ كانون الاول
٤٨٠,٢١	٤٨٠,٢١	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣
(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الربح بعد الضريبة والمخصصات
٢,٥٦٢,٣٩٢	٥١,٣٩٢	-	١١,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها
١,٤٩١,٩٧٣	١,٤٩١,٩٧٣	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤
٤,٠٥٤,٣٦٥	١,٥٤٢,٣٦٥	-	١١,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الربح بعد الضريبة والمخصصات
						الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥

تعتمد الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها.

شركة التأمين الوطنية الأهلية
المساهمة العامة المحدودة

FOR DISCUSSION ONLY

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ بيان د

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار اردني	دينار اردني	
الدخل قبل الضريبة والمخصصات	١,٦٧٥,٥٥٥	١٤٧,١٥١
تعديلات :		
استهلاكات	٢٢,٩٣٨	٢١,٠٤٠
مخصصات	(١٠٢,٦٨٧)	(١٥٣,٨٣٩)
المخصصات الفنية	١٤٦,١٦٣	٦٩٢,٤٦٩
المجموع	١,٧٤١,٩٦٩	٧٠٦,٨٢١
<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>		
<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>		
(الزيادة) في الذمم المدينة	(٣٧١,٦٦٧)	(١٢٦,١٧١)
النقص في ذمم شركات التأمين المدينة	٣,٦٩٦	٣٧١,٨٩١
(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل واوراق القبض	(٢٣٠,٣١٨)	٢٥,٦٨٤
(الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة	(١,٠٨٤,٤٦٤)	(٣١٤,٠٤٠)
(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى	(٤٢,٦٦٢)	٤٣,٤٤٣
الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة	(١٩٦,٠٧٤)	٢٤٣,٧٥٤
الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة	٢٩٦,٧٥٤	(١٧٦,٢٠٢)
الزيادة (النقص) في المطلوبات الاخرى	٢١,٩٣٦	(٤٤٨,٢٤١)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل	(١,٦٠٢,٧٩٩)	(٣٧٩,٨٨٢)
<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>		
(الزيادة) النقص في ودائع لدى البنوك	(١٢٩,٥٨٥)	٣٣٤,٠١٧
بيع (شراء) موجودات ثابتة	(٨٤,٣٥٦)	(١٢٤,٤٦٢)
أرباح بيع موجودات ثابتة	٢٠١	٣٠,٢٧
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات الاستثمار	(٢١٣,٧٤٠)	٢١٢,٥٨٢
<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>		
أرباح موزعة على المساهمين	-	(٢٠٠,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل	-	(٢٠٠,٠٠٠)
صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد	(٧٤,٥٧٠)	٣٣٩,٥٢١
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	٧١٤,٦٨٣	٣٧٥,١٦٢
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة	٦٤٠,١١٣	٧١٤,٦٨٣

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

مسودة لمصلحة شركة التأمين الوطنية الأهلية
المساهمة العامة المحدودة
المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

بيان

المجموع	فروع لغوى		الطبي		المسؤولية		الحرق والاصرار الاضرار تشتتات		البحري والنقل		المركرات	
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٥
٦,٧٠٠,٣١١	٦,٣٥٣,٤٢٧	٢٨,٢٦٩	١٤,١٨٦	٢٢٨,٨١٢	٣٢٥,٤٩٨	٣٦,٨٥٢	١,٧٩٩,٨١٧	٢٠,٣٨٠,٤٠٤	٨١٩,٢٨٣	٦,٦٢,٤٤٢	٣,٧٧٧,٢٩٧	٣,٢٠٢,٨٤٥
١,٠٤١,٧٤١	١,٢٢١,٢٩٢	٤,٤٢٩	٥,٩٢٩	٧,٠٣٠	٤٤,٨٠٠	٣٢٢,٧١٤	٣٢٢,٧١٤	١١,٠٥٥,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٠	٥٧٨,٠٩٤	٧٤٨,٨٨٦
٧,٧٤٢,٠٥٢	٧,٥٧٤,٧١٩	٣٢,٧٩٨	٢٠,١٢٥	٢٣٨,٨١٢	٣٢٥,٤٩٨	٤٣,٨٨٢	٢,١٢٦,٤٤٥	٢,٣٦٣,٥١٨	٩٧٩,٨٣٣	٧,٦٢,٩٤٥	٤,٣٥٣,٣٩١	٤,٠٥١,٨٣١
(١,٣٢٠,٧٠٢)	(١,٤٩٦,٣٩٥)	(٧,٨١١)	(٥,٤٤٨)	(١,٠٨١)	(٥,٠٩٧)	(٦٩١,٤٦٨)	(٨١٠,٢٥١)	(١٠٤,٤٠٥)	(١,٠٢١,٢١٢)	(٤٥٦,١٥٧)	(٥٢٤,٨٧٧)	(٥٢٤,٨٧٧)
(٣,٠٧٢,١٣٧)	(١,٩٧٢,٦٦٦)	(١٢,٧٧٧)	(١٠٨,٠٧٣)	(٩,٣٨١)	(٩,١٢٩)	(١,٣٦٠,٢٥٤)	(١,٣٦٠,٢٥٤)	(٥١٧,٦٦٢)	(٣٥٨,٢١٨)	.	.	.
٤,٣٥٢,١١٣	٤,١١٦,١٥٨	١١,٢٠٠	١,٠٥٧	٨,٠٧٣	١,٩١٥,٢٠٣	٢٢,٨٩١	٨,٠٦٣	٢,٣٦٣,٥١٨	٣,٠٧٨,٠٠٦	٢٥٢,٦٦٥	٣,٨١٩,٢٢٤	٣,٥٢١,٩٥٤
٢,١٤٧,٨٧١	٢,٥٢٣,٨٨٨	٦,٨٥٨	١٥,٢٩٩	١١٢,٢٨٣	٣٢,٧١٤	١٥,٩٧٠	٨٢٢,٤٩١	٥٥٩,٩٠٧	٢٢٧,٢٨٠	٢٥٢,٩٩٨	٩٥٥,٠٤١	١,٦٤٩,٩٠٠
(١,٠٧٠,٧٦٧)	(٩٢٤,٠٣٠)	(٣,٥٩٢)	(٩,٩٦٨)	(٨٢,١٠٧)	(٢٦,٩٧١)	(٥,٨١٣)	(٧٩١,١٠٤)	(٥٣٨,٢٧٩)	(١٨,٠١٥)	(١٦٤,٠٥٩)	.	(١٥,٠٠٠)
١,٠٧٧,٠٥٤	١,٦٣٩,٨٥٨	٣,٢٦٦	٥,٤٣١	٢٠,١٧٦	٦,٧٤٢	٧,١٥٥	٢٢,٢٨٧	٣٦,٢٢٨	٤٧,٢٢٩	٨٨,٩٣٩	٩٥٥,٠٤١	١,٤٩٩,٩٠٠
٢,٥٦٣,٨٨٨	٢,١٧٢,٤٨٨	١٥,٣٩٩	١١,٨١٦	٣٢,٧١٤	٤٢,٥٤٨	١٥,٩٧٠	٣٧,٨٤٦	٧٣٨,٥٨١	٢٥٢,٩٩٨	١٢٨,٥٤٤	١,٦٤٩,٩٠٠	١,٦٤٩,٩٠٠
(٩٢٤,٠٣٠)	(١,٠٥٤,١٧٨)	(٩,٩٦٨)	(٧,٠٧٤)	(٢٦,٩٧١)	(٣٤,٨٢٨)	(٩,٣٥٣)	(٥٢٢,١١٩)	(٣٨٠,٦١٠)	(١٦٤,٠٥٩)	(٩٢,٧٧٠)	(١٥,٠٠٠)	(١٩,٣٥٧)
١,٦٣٩,٨٥٨	١,٦١٨,٧١٠	٥,٤٣١	٤,٧٩٢	٦,٧٤٢	٨,٠٧٠	٦,٦١٧	٣٢,٢٢٨	٣٦,٢٢٨	٨٨,٩٣٩	٤٤,٧٧٤	١,٤٩٩,٩٠٠	١,٤٥٣,٨٤٦
(٩,٤٢٨)	.	.	.	.	.	.	(١٧٧)	.	(١,٤١١)	.	(١٧,٢٥٠)	.
٣,٨٠٩,٨٤٧	٤,١٤٠,٨٠٦	٩,٠٣٥	١١,٢١٠	١,٠٤١,٧٧٢	١,٠٧,١٨١	٢٤,٢٢٩	٨٢,١٧٩	١٥٩,٩٩٦	٢٦٧,٥٠٧	٢٩٦,٨٢٠	٣,٣٦١,٧٢٥	٣,٥٢١,٩٠٨

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للمستنيين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

بيانات

المجموع		فروع أخرى		الخصي		المسؤولية		الحرق والاصرار الأخرى للمستنيين		التحوي والنقل		المركيات	
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
٥,٣٤٥,٥٢٧	٤,٨٢٠,٣٨٨	٤٥,١١٠	١٠,٣٣٠	٢,٥٥٢,٢٤٤	١,٨٤١,١٦٠	١٤,٢٧٩	١,٣٣٢	٢٢,٠٨٤٧	٤١,٨٧٠,٣	١٤١,٤٢٤	١٣٧,٨٥٩	٤,٣١٨,٠٥٢	٤,٠٧٧,٩٧٤
(٥٩,٠١٧٢)	(٧٣,٠٠٠,٩١)	.	.	.	.	(٥٠٠)	.	(١٤,٥٣٨)	(١,١٦٧)	(١,٥٤٥)	(١,٤٤٢)	(٥٧٣,٥٨٩)	(١٩٩,٠٠٥)
(٥٩٤,٣٥١)	(٨٠,٩,٩٨٦)	(٤,٠٨٩)	(٣,٠٠٤)	.	.	(٩٧٨)	.	(١١٥,٧٩٥)	(١٧٥,٥٥٩)	(١,٨٦٧٥)	(٧,١٤٦)	(٤٥٤,٨١٤)	(١٢٣,١٧٧)
(٨٩,٠٠٥٤٩)	(٥٦٧,٥٤٩)	(٣,٠٠٠)	(١,٩٦٦)	(١٥٦,٧٣٨)	(١٤٧,٠٢٥)	.	.	(٤٧٥,٧٠٩)	(١١٤,٠٣١)	(٢٧,٠٤٠)	(١٠,٤٥١)	(٧٥,٥٦٢)	(٩٩,٩٨١)
٣,٢٧٠,٤٥٥	٢,٧٢٢,٧٦٧	١,٠٥١٢	٤,٨٦٠	٤,٨٩٨	٣٧,١٦٥	١٢,٩٠١	١,٣٣٢	٦٤,٨٠٥	٢١,٤٤٦	٩٤,١٦٤	١١,٧٤٨	٣,٠٣٩,٠٨٧	٢,٦٤٥,٣١١
٤,١٧٤,٠٧٠	٦,١١٩,٩١٠	١,٠٠٠٠	٩,٠٠٠	٢٤,٤٥٥	٢٨,٣٢٤	٢٦,٧٠٠	٣٧,٥٥٠	٩٧,٥٥٨	٢,٧٦١,٣٢٥	٣٧,٠٤٦٦	٦٤,٤٠٩	٢,٧٧٥,٨١٩	٢,٢١٩,٣٠٢
٢٩,٢٣١	٥٢,٠٠٠	.	.	.	.	.	.	٧,٧٢٠	٥٣,٠٠٠	٣,٤٤٨	.	١٨,٠٦٣	.
(٢,٤٩٣,٨٤١)	(٤,٣٠٠,٠٣٠)	.	(٦٨٠,٠٠)	(١,٩٠١٤)	(٢٢,١٥٩)	.	(٧٠,٦٠)	(٩٢,٤١٣٤)	(٢,١٧١,٠٥٤)	(٣٣١,٥٢٧)	(٥٢,٦١٧)	(١,٢٠٣,٦٢١)	(١,٥٣٩,٩٤٠)
١,٧٠٩,٤٦٠	١,٨٧٢,٨٨٠	١,٠٠٠	٢,٤٩٠	٤,٨٩١	٥,٦٦٥	٢٦,٧٠٠	٣,٤٩٠	٤٩,١٦٦	١٢٣,٢٧١	٣٧,٢٣٢	١١,١٩٢	١,٥٩٠,٣١١	١,٢٧٩,٣١٢
١,٦٨٠,٣٢٩	١,٨١٩,٨٨٠	١,٠٠٠	٢,٤٩٠	٤,٨٩١	٥,٦٦٥	٢٦,٧٠٠	٣,٤٩٠	٤١,٤٤٦	٩٠,٢٧١	٣٢,٩٤٤	١١,١٩٢	١,٥٧٢,٢٤٨	١,١٧٩,٣١٢
٢٩,٢٣١	٥٢,٠٠٠	.	.	.	.	.	.	٧,٧٢٠	٥٣,٠٠٠	٣,٤٤٨	.	١٨,٠٦٣	.
٢,٦٤١,٦٩٩	٤,١٧٤,٠٧٠	.	١,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٤,٤٥٥	٢٦,٧٠٠	٢٦,٧٠٠	١٠,٧٣,١٧٤	٩٧,٥٥٨	١,٠٠,٦١١	٣٧,٠٤٦٦	٢,٢٨١,٢٠٤	٢,٧٧٥,٨١٩
١٣,٥١٨	٢٩,٢٣١	.	.	.	.	.	.	٣٧٢	٧,٧٢٠	٣٢٨	٣,٤٤٨	١٢,٨١٨	١٨,٠٦٣
(٢,١٠٣,٣٩٣)	(٢,٤٩٣,٨٤١)	.	.	(١٢,٠٠٠)	(١,٩٠٦٤)	(٥٠٠)	.	(١٠٠,٦١٦١)	(٩٣,٤١٣٤)	(٣٧,٥٧٧)	(٣٣,١٥٢٢)	(٩٢,٤٠٠)	(١,٢٠٣,٦٢١)
١,٥٥١,٨٢٤	١,٧٠٩,٤١٠	.	١,٠٠٠	٣,٠٠٠	٤,٨٩١	٢٦,٧٠٠	٢٦,٧٠٠	٦٦,١٦٥	٤٩,١٦٦	٧٢,٣٦٧	٣٧,٢٣٢	١,٢٥٥,٦٢٢	١,٥٩٠,٣١١
٢,٤٢٨,٠٩١	٢,٨٨٦,١٨٢	١١,٥١٢	٢,٦٦٠	٢٢,٨٧٧	٣٧,٩٦٩	١٣,٣٩١	٥,١١٢	٤٧,٣٤٦	١١٦,٥٥١	٥٨,١٨٩	(١٤,٤٥٩)	٢,٢٧٢,٧٧٦	٢,٧٢٤,٣١٢

شركة التأمين الوطنية الأهلية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مسودة البحث فقط
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

بيان

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		التعويض والاصرار الأخرى للمستندات		البحري والنقل		المرحلت	
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٥
٣,٨٠٩,٨٤٧	٤,١٤٠,٨٠٦	٩,٠٣٥	١١,٢١٠	١٠,٤١٧	١٠,٧١٨	٢,٤١٧	١٠,٤٧٦	٨٢,٧٧٩	١٤١,٩٩٦	٢٦٧,٥٠٧	٢٦١,٨٣٠	٢,٣٢١,٧٢٥
٢,٤٢٨,٠٩١	٢,٨٨٦,١٨٢	١١,٥١٢	٦,٦٦٠	٢٢,٨٧٧	٣٧,٩٣٩	١٣,٢٩١	٥,١١٢	٤٧,٣٤٦	١١٦,٥٥١	٥٨,١٨٩	(١٤,٤٥١)	٢,٢٧٢,٧٧٦
٥٩٦,٨٤٣	٥٧٨,٠٧٠	٤,٨٢٨	٢,٤٤٣	.	٨١	٤,٣٠٣	١٤,٧١٢	٣٧٧,٧٨٥	٣٨٤,٦٤٢	١٧٣,١١٢	١٧٥,٧٤٥	٣٦,٨١٥
١٤٦,٠٥٥	٢,٨٨٧,٨٨	٢٥٢	٣٣٤	٢,٦١٨	٩,٧٥٥	٢٢٣	٤,٠٨	٣٢,٧٥٩	١٨,٨٨٧	١٨,٤٠٥	١٩,٧٧٠	٩٩,٧٩٨
٨١٠٠	.	.	.	.	.	.	.	.	.	٤٩٧	.	٣١٣
٧٤٢,٧٠٨	٧٨٦,٨٥٨	٥,٠٨٠	٢,١٧٧	٢,٦١٨	٩,٨٣٦	٤,٥٢٦	١٥,١٢٠	٤,١٥٤٤	٤,٣٠٥٢٩	١٩٢,٠١٤	١٤٥,٥١٥	١٣٦,٩٢٦
٤٣٠,٤٩٢	٤٣٥,٣٧٣	٦٢١	٨٣٦	٦٧,١٧٨	٤٤,٢٢٤	١,١١٨	١,٥٩٣	٧٥,١٣٨	١٢٤,٧٩٤	١١٨,٦٥٤	٧٣,٤٤٩	١١٧,٧٨٣
٢٥٠,٥٦٥	٣٢٠,٨٧٢	.	.	.	.	.	.	٥٢,٦٠٠	٥٤,٠٠٠	٢٦,٤٦٥	١٢,٠٩٤	١٧٦,٥٠٠
٣٥٤,٠٢٩	٣٩٦,٢١٩	١,٤٩٦	١,٠٥١	١,٠٩١٣	١٧,٠٠٤	٢,٠٠٣	٤,٢٦٥	٩٨,٠٩٠	١٢٥,٠٢٦	٤٤,٧٧٧	٣٧,١٩٩	١٦٦,٧٥٠
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
٢٥,١٢٧	٣٥,١٧٣	٢٧١	٢٦٠	٣,٨٤٤	١,٥٧٨	.	.	٩,٥٩٨	٦,١٢٩	١,٤٩٥	٢,٧٢٦	٩,٩١٩
١,٠٦٠,٢١٣	١,١٨٧,٦٢٧	٢,٢٨٨	٢,١٤٢	٨١,٩٣٥	١٢,٨٠٦	٢,٢٢١	٥,٨٥٨	٢٣٥,٤٢٦	٣١,٠٤٥٩	١٨٦,٣٩١	١٢٥,٤٦٨	٥٥,٩٥٢
٦٥,٢٥١	٨٥٢,٨٤٥	٢١٥	٥,٠٨٥	١,٩٧٨	١٦,٢٧٧	١٢,٦٤٣	١٤,٦١٦	٢,١٠٥٥١	١١٨,٥١٥	٢١٤,٩٤١	٣٢١,٣٢٩	(٣٦٦,٠٧٧)

(إجمالي)

شركة التأمين الوطنية الأهلية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان و

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

الحياة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٠٠١٤٣	١٣٣٠٩٧٥	الاقساط المكتتبة
٣٢٠٥١٩	٣٣٠١٩٥	الاعمال المباشرة
١٣٢٠٦٦٢	١٦٧٠١٧٠	اعادة التأمين الوارد
		اجمالي الاقساط
(١٤٠١٨٠)	(١٥٠٩٠٩)	يطرح
(٧٢٠١٦٦)	(٩٦٠٢٠٦)	اقساط اعادة التأمين المحلية
٤٦٠٣١٦	٥٥٠٠٥٥	اقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط
		يضاف
		رصيد اول المدة
٢٦٠٠٢٩	٢٦٠٢٩٩	مخصص الاقساط غير المكتسبة
(١٦٠٩٥٠)	(٢٠٠٧٩٤)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٩٠٠٧٩	٥٠٠٠٥	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
.	١١٠٩١٦	المخصص الحسابي
.	(١١٠٠٨٢)	يطرح: حصة معيدي التأمين
.	٨٣٤	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
٢٦٠٢٩٩	٥٠٠٦١٢	مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٢٠٠٧٩٤)	(٣٩٠٨٠٥)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٥٠٠٠٥	١٠٠٨٠٧	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
١١٠٩١٦	١٠٠٦١١	المخصص الحسابي
(١١٠٠٨٢)	(٩٠٩٧٥)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٨٣٤	٦٣٦	صافي المخصص الحسابي
٤٩٠٠٥٦	٤٩٠٩٥١	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة

مسودة البحث فقط

DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

شركة التأمين الوطنية الأهلية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

الحياة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار اردني	دينار اردني	
٦١,٧١٢	٦٤,٣٦٥	التعويضات المدفوعة
		يطرح
(٣٢,٩٧٤)	(٥١,٧٨٤)	حصة معيدي التأمين الخارجي
٢٨,٧٣٨	١٢,٥٨١	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
٣٠,٤٠١	٢١,٣٩١	مبلغه
(٢٥,٣٤١)	(١٧,٥٤٤)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٥,٠٦٠	٣,٨٤٧	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
٥,٠٦٠	٣,٨٤٧	مبلغه
		يطرح
		مخصص الادعاءات اول المدة
٥٨,٩٧٢	٣٠,٤٠١	مبلغه
		غير مبلغه
(٤٨,١١٨)	(٢٥,٣٤١)	يطرح: حصة معيدي التأمين
١٠,٨٥٤	٥,٠٦٠	صافي مخصص الادعاءات اول المدة
٢٢,٩٤٤	١١,٣٦٨	صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الوطنية الأهلية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مسودة لمبحث فقط
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

بيان و

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

الحياة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار اردني	دينار اردني	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبه
٤٩,٠٥٦	٤٩,٩٥١	يطرح
		صافي تكلفة التعويضات
٢٢,٩٤٤	١١,٣٦٨	يضاف
		عمولات مقبوضة
٥,٤٩٢	١,٦١٩	رسوم اصدار وثائق التأمين
١٢٦	٢٠٠	مجموع الايرادات
٥,٦١٨	١,٨١٩	يطرح
		عمولات مدفوعة
٥,٩٨٣	١١,٣٦٣	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٦,٠٦٣	٨,٧٣٣	مجموع المصروفات
١٢,٠٤٦	٢٠,٠٩٦	
١٩,٦٨٤	٢٠,٣٠٦	ربح (خسارة) الاكتتاب

مسودة بحث فقط DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

شركة التأمين الوطنية الأهلية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

١- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة - الناتجة عن الدمج بتاريخ ١ تشرين الاول ١٩٨٦ بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ لمزاولة أعمال التأمين وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٩٩) بتاريخ ٩ كانون الاول ١٩٨٦ وحصلت الشركة على ترخيص مزاولة نشاط تأمينات الحياة بتاريخ ٦ آب ١٩٩٥ .

٢- السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ. أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة .

ب. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الاعلان عنها وقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ج. سياسات اعادة التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التأمين بناءً على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق .

د. المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين ، وذلك على النحو التالي :

- مخصص الاقساط غير المكتسبة : ويحسب هذا المخصص لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة سريان وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر أيام السنة ٣٦٥ يوم ، فيما يتعلق بالبحري تعتبر الوثيقة المكتتب بها خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من تاريخ احتساب مخصص الاقساط غير المكتسبة وثيقة سارية المفعول ، ويتم احتساب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها .

التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

- مخصص الادعاءات تحت التسوية : ويتم حسابه بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة ، ولم يتم تسويتها حتى نهاية العام ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية للشركة .
- يتم احتساب مخصص الاخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغ بناء على خبرة الشركة
- تم احتساب المخصص الحسابي بناءً على دراسة وتقرير الخبير الاكتواري .

هـ. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لدراسة تعبيرية لأعمار ذمم العملاء .

و. توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين

يتم توزيع ٥٠% من المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين وبنسبة الاقساط المكتتبة لكل فرع الى اجمالي الاقساط المكتتبة .

ز. موجودات مالية للمتاجرة

تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة وتقيم بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس فترة حدوث هذا التغير .

ح. الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي ، وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل .

ط. القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة ، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة /التكلفة المطفأة ، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل .

شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

ل. الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الاراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها ويتم استهلاك الموجودات وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات سنوية تتراوح بين ٦-١٠% سنوياً للأثاث والتجهيزات والسيارات وبمبلغ ٢,٠٠٠ دينار سنوياً للمباني .

وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل ، وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم من تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح أو خسارة الى بيان الدخل .

م. المعاملات بالعملة الاجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الاجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة ، وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار الصرف الوسيطة المعلنة من البنك المركزي الاردني وتدرج الارباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في بيان الدخل .

ن. ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة في المملكة .

ش. مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة باحتساب عدد سنوات الخدمة في الشركة لكل موظف غير الخاضع للضمان الاجتماعي وبواقع راتب شهر (يعادل قيمة اخر راتب تقاضاه الموظف) ولكل سنة خدمة .

شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

-٣-

يتألف هذا البند مما يلي :

النقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
المجموع

٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار اردني	دينار اردني
١٤٧,٥٧٩	١٤٣,٧٣٠
٤٩٢,٥٣٤	٥٧٠,٩٥٣
٦٤٠,١١٣	٧١٤,٦٨٣

الذمم المدينة

-٤-

يتألف هذا البند مما يلي :

حملة البوالص
الوكلاء
الوسطاء
الموظفين
اخرى
المجموع
ي طرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
صافي الذمم المدينة

٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار اردني	دينار اردني
٢,٣٥٢,٠١٥	١,٨٥٧,٣٨٤
٢٦٤,٠٦٦	٣٠١,٣٦٦
٧١,٤٥١	٥٩,٨٢٤
٤٤,٠٩٧	٣٥,١٨٣
٢٧٨,٨٦٩	٣٦٠,٠٧٤
٣,٠١٠,٤٩٨	٢,٦١٣,٨٣١
(٢٠٠,٦٦٥)	(١٧٥,٦٦٥)
٢,٨٠٩,٨٣٣	٢,٤٣٨,١٦٦

ذمم شركات التأمين المدينة

-٥-

يتألف هذا البند مما يلي :

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
مجموع ذمم شركات التأمين المدينة

٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار اردني	دينار اردني
٥٤٠,١٤٢	٣٨٢,٦٢٦
١٦٧,٥٨١	٣٢٨,٧٩٣
٧٠٧,٧٢٣	٧١١,٤١٩

شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

مسودة بحث فقط

FOR DISCUSSION ONLY

٦- الشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار اردني	٢٤,٢٨٥	١٩,١٢٥
دينار اردني	٣٣٠,٠٤٨	٥٦٥,٥٢٦
المجموع	٣٥٤,٣٣٣	٥٨٤,٦٥١

اوراق قبض
شيكات برسم التحصيل
المجموع

٧- ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٤	٢٠٠٥	شهادات ايداع ودائع تستحق خلال شهر
دينار اردني	٥٨١,٨٧٠	٥٩٧,٢٣٤	دينار اردني
-	-	٢٥٢,٧٠٤	البنك الاهلي الاردني
١٨,٥٢١	١٨,٦٩٥	١٨,٦٩٥	بنك لبنان والمهجر
١١٣,٧٥٣	٧,٥٩٦	٧,٥٩٦	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١٦,٢٥٠	-	-	بنك القاهرة عمان
١٦,٢٥٠	-	-	بنك الانماء الصناعي
٧٤٦,٦٤٤	٨٧٦,٢٢٩	٨٧٦,٢٢٩	بنك تنمية المدن والقرى
			المجموع

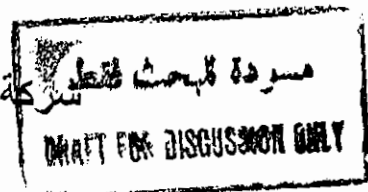
* بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ٣٣١,٢٥٠ دينار اردني لدى البنك الاهلي الاردني .

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار اردني	٢,١٩٠,١٥٠	٣,٢٦٩,٢٥٥
دينار اردني	٢,١٩٠,١٥٠	٣,٢٦٩,٢٥٥
داخل الاردن		
أسهم مدرجة في السوق المالي	٢١,٥٨٤	٢٦,٩٤٣
المجموع	٢١,٥٨٤	٢٦,٩٤٣
خارج الاردن		
أسهم مدرجة في السوق المالي	٢,٢١١,٧٣٤	٣,٢٩٦,١٩٨
المجموع		

مسرودة لمبحث المحاسبة
 شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة
 عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
 ايضاحات حول البيانات المالية - تابع



الاستثمارات العقارية

-٩-

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
مباني - داخل الاردن	١٢٣,٠١٥	١٢٥,٠١٥
المجموع	١٢٣,٠١٥	١٢٥,٠١٥

* بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ اعداد البيانات المالية (٢٤٨,٠٨٠) دينار اردني .

الموجودات الاخرى

-١٠-

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
أمانات محفظة أسهم للمتاجرة	٢٢٣,٨١٠	١٣٦,٦٠٠
تأمينات مستردة	٤٩,٢٢٥	٧٨,٣٥٤
جاري فرع تأمين الصحي والحياة	-	٤٨,٧٤٩
مصروفات مدفوعة مقدما	٨٤٠	٢,٥٤٢
اخرى	٣٥,٥٨٠	٥٤٨
المجموع	٣٠٩,٤٥٥	٢٦٦,٧٩٣

مرفوعة لبحث فقط

NOT FOR DISCUSSION ONLY

شركة التأمين الوطنية الاهلية المساهمة العامة للمحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

١١- الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٤		٢٠٠٥		مباني مركبات الاتاث والتجهيزات الداخلية نظام الحاسوب المجموع		
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات		الاستهلاك المتراكم	الكلفة
١٧٣,٣٢١	(٣٣,٥٠٠)	٢٠٦,٨٢١	١٨٤,٨٢١		(٣٥,٥٠٠)	٢٢٠,٣٢١
٨٩,٩٦٧	(٣٦,٢٢٣)	١٢٦,١٩٠	١٠٩,٠٨٥		(٤٤,٤٠٥)	١٥٣,٤٩٠
٦٥,٩٩٣	(٢٣٩,٣٨٤)	٣٠٥,٣٧٧	٦٢,٧٢٣		(٢٤٨,٣٩١)	٣١١,١١٤
٧٦,٢٢٦	-	٧٦,٢٢٦	١١٢,٠٩٥	-	١١٢,٠٩٥	
٤٠٥,٥٠٧	(٣٠٩,١٠٧)	٧١٤,٦١٤	٤٦٨,٧٢٤	(٣٢٨,٢٩٦)	٧٩٧,٠٢٠	

التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

مسودة لمبحث قسطنطين
شركة
NOT FOR DISCUSSION ONLY

الذمم الدائنة

-١٢

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
الوكلاء	١,٩٢٢	٦,٢٩٢
الوسطاء	١,٧٧٣	٣,٨٨٤
الموظفين	١,١٣٠	٢,٠١٩
اخرى	٣٢٨,٧٠٦	٥١٧,٤١٠
المجموع	٣٣٣,٥٣١	٥٢٩,٦٠٥

ذمم شركات تأمين دائنة

-١٣

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
شركات تأمين محلية	٣١٣,٣٦٧	٣٠٠,٨٦٨
شركات اعادة التأمين الخارجية	٩٥٤,٨٤٠	٦٧٠,٥٨٥
المجموع	١,٢٦٨,٢٠٧	٩٧١,٤٥٣

مخصصات مختلفة

-١٤

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص ضريبة الدخل	١٢٠,٠٠٠	٦٥,٢٤٥
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠
مخصص رسوم الجامعات	١٨,٢٢٨	١,٤٧٢
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	١٩,٠٢١	٢,٢٦٥
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	١٥,٠٧٠	١,٤٤٢
المجموع	١٩٢,٣١٩	١١١,٤٢٤

شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

مسودة البحث فقط

DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

مطلوبات اخرى

-١٥

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
مبالغ محتجزة من معيدي التأمين	٣١٨,٢٠٣	٣١٨,٨٤٦
أمانات ضريبة المبيعات	٢٥,٣٨٣	٤١,٤٥٠
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٤٥,٠٠٠	-
مصاريف مستحقة	٩,٧٧١	٢١,١٤٩
اخرى	٦٢,٢٨٢	٥٧,٢٥٨
المجموع	٤٦٠,٦٣٩	٤٣٨,٧٠٣

فوائد مقبوضة

-١٦

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
فوائد بنكية	٢٧,٨١٢	٢٥,٦٢٠
المجموع	٢٧,٨١٢	٢٥,٦٢٠
المبلغ المحول لبيان الدخل	٢٧,٨١٢	٢٥,٦٢٠

أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

-١٧

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
عوائد التوزيعات	٦٨,٠٤٢	٣٤,١٠٣
أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة	١,٥٦٨,٩٨٨	٣٤٢,٩١١
صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة	(٤٠٢,٦٥٩)	٨٨,٩٣٠
صافي إيرادات الايجارات	٨,٣٨٢	٨,٢٢١
المجموع	١,٢٤٢,٧٥٣	٤٧٤,١٦٥
المبلغ المحول لبيان الدخل	١,٢٤٢,٧٥٣	٤٧٤,١٦٥

التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

مسودة البحث فقط
شركة
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

المصاريف الادارية والعمومية الموزعة

-١٨

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والمكافآت	٣٧٨,٥٨٠	٣٦٩,٣٧٢
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	٣٨,٠٦١	٣٨,٧٣٦
تدريب وتطوير	١٤,٢٣٩	٥٦٨
ايجارات	١,٥٣٩	١,٣٠٩
قرطاسية ومطبوعات	١٩,٥٩٩	١٩,٢٣٠
دعاية واعلان	٤,٧٣٤	٦,٦١١
رسوم بنكية	٩,٦٣٧	٥,٤٤٣
مياه وكهرباء وتدفئة	٩,٤٤٦	٦,٧١٥
صيانة	٦,٨٠٤	١٨,٦٧٢
سفر وتنقلات	٢٥,١٧١	٢١,٩٩٩
بريد واتصالات	٢٠,٤٠٤	٢٥,٢٠٩
أتعاب مهنية	٥٩,٩٠٠	٢٨,٦٢٠
ضيافة	١١,٦٠١	١٢,٦٧٣
مصاريف وأتعاب حمامة	١٧,٠٠٠	١٤,١٥٠
اشتراقات	٨,١١٥	٦,٧٢٢
بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة	٢١,٢٠٠	١٣,٢٨٥
مصاريف عطاءات	١٩,٤٦٧	١٣,١١١
رسوم حكومية ورسوم اخرى	٦١,٣٢٤	٦٥,٣٧٤
تبرعات	٦,٧٢١	٢,٩٢٥
بدل اجازات	١٧,٩٦٩	-
مصاريف تأمين	٣٧,٢٩٢	٢٩,٢٩٤
مصاريف اخرى	٢١,١٠١	٢٠,١٦٦
المجموع ويوزع كما يلي :	٨٠٩,٩٠٤	٧٢٠,١٨٤
المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات لاكتنا	٤٠٤,٩٥٢	٣٦٠,٠٩٢
المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات لاكتنا	٤٠٤,٩٥٢	٣٦٠,٠٩٢
المجموع	٨٠٩,٩٠٤	٧٢٠,١٨٤

ب.

ج.

شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

مسودة للبحث فقط
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

الالتزامات الطارئة

-١٩

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة تتمثل بكفالات بنكية قيمتها (٤٤١,٣٧٣) دينار اردني مقدمة عن عطاءات تأمين محالة على الشركة .

ضريبة الدخل

-٢٠

لم تتم تسوية ضريبة الدخل لعامي ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ .

ادارة المخاطر

-٢١

- مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

- مخاطر سعر السوق

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق ، وأن الاوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات .

- مخاطر أسعار الفوائد

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفوائد على الودائع من ١% الى ٤,٥% والقروض من ١٠% - ١٢% .

- مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات ، ان المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الامريكي متدنية نظرا لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الامريكي .

أرقام المقارنة

-٢٢

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض أرقام البيانات المالية الحالية.