

السادة المساهمين في شركة التأمين الوطنية الأهلية المحترمين
"شركة مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العمومية المرفقة لشركة التأمين الوطنية الأهلية "شركة مساهمة عامة محدودة" كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤، وبيانات الأرباح والخسائر، وحقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بهدف التوصل إلى قناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أمور مادية أظهرت على غير حقيقتها، وتشتمل أعمال التدقيق التي قمنا بها الفحص الاختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة ضمن البيانات المالية، كما أشتملت على تقييم للأصول المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها إدارة الشركة، وتقييماً للعرض الإجمالي للبيانات المالية، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إبداء رأينا عن تلك البيانات.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

برأينا، فإن البيانات المالية تظهر بعدالة المركز المالي لشركة التأمين الوطنية الأهلية "شركة مساهمة عامة محدودة" كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤، ونتائج أعمالها وحقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للقانون وللنظام الأساسي وقواعد المحاسبة الدولية.

ونقترح على الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية، كما قدمت من مجلس الإدارة.

مأمون "محمد نور" فاروقه
مدقق مجاز رقم ٢٦٥ فئة (أ) وممارس
من مأمون فروقه وشركاه

عمان في ٢٢ شباط ٢٠٠٥

شركة التأمين الوطنية الأهلية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مراجعة المحاسبين
مراجعة المحاسبين
DISCUSSION ONLY

بيان ١

الميزانية العمومية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

الموجودات	إيضاح رقم	٢٠٠٤ دينار أردني	٢٠٠٣ دينار أردني
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٧١٤,٦٨٣	٣٧٥,١٦٢
ذمم مدينة	٤	٢,٤٣٨,١٦٦	٢,٤١١,٩٩٥
ذمم شركات التأمين مدينة	٥	٧١١,٤١٩	١,٠٨٣,٣١٠
شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض	٦	٣٥٤,٣٣٣	٣٨٠,٠١٧
<u>الاستثمارات</u>			
ودائع لدى البنوك	٧	٧٤٦,٦٤٤	١,٠٨٠,٦٦١
موجودات مالية للمتاجرة	٨	٢,٢١١,٧٣٤	١,٨٩٧,٦٩٤
استثمارات عقارية	٩	١٢٥,٠١٥	١٢٧,٠١٥
<u>مجموع الاستثمارات</u>		<u>٣,٠٨٣,٣٩٣</u>	<u>٣,١٠٥,٣٧٠</u>
موجودات أخرى	١٠	٢٦٦,٧٩٣	٣١٠,٢٣٦
موجودات ثابتة	١١	٤٠٥,٥٠٧	٣٠٣,١١٢
<u>مجموع الموجودات</u>		<u>٧,٩٧٤,٢٩٤</u>	<u>٧,٨٦٩,٢٠٢</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية الأهلية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مسودة للبحث فقط
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

بيان أ

الميزانية العمومية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح رقم	المطلوبات وحقوق المساهمين
دينار أردني	دينار أردني		
٢٨٥,٨٥١	٥٢٩,٦٠٥	١٢	ذمم دائنة
١,١٤٧,٦٥٥	٩٧١,٤٥٣	١٣	ذمم شركات تأمين دائنة
١٦٦,١٣٣	١١١,٤٢٤	١٤	مخصصات مختلفة
٨٨٦,٩٤٤	٤٣٨,٧٠٣	١٥	مطلوبات أخرى
			<u>المخصصات الفنية</u>
١,٠٨٦,١٣٣	١,٦٤٥,٣٦٣		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٩,٤٣٨	...		مخصص الأخطار السارية
١,٥٦٢,٦٧٧	١,٧١٤,٥٢٠		صافي مخصص الإذاعات
...	٨٣٤		صافي المخصص الحسابي
٢,٦٦٨,٢٤٨	٣,٣٦٠,٧١٧		مجموع المخصصات الفنية
٥,١٥٤,٨٣١	٥,٤١١,٩٠٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به (٢,٠٠٠,٠٠٠) سهم
			قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		المدفوع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي إجباري
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠		إحتياطي إختياري
٢٠٠,٠٠٠	...		أرباح مقترح توزيعها
٣,٣٧١	٥١,٣٩٢	بيان ب	أرباح (خسائر) مدورة
٧,٨٦٩,٢٠٢	٧,٩٧٤,٢٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية الأهلية
شركة مساهمة عامة محدودة*
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مسودة البحث
DISCUSSION ONLY

بيان ب

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣ دينار أردني	٢٠٠٤ دينار أردني	إيضاح رقم	
(٣٣,٣٧٥)	٦٥,٢٥١	بيان هـ	ربح (خسارة) الاكتتاب للتأمينات العامة المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
٧١,٦٥٣	١٩,٦٨٤	بيان و	ربح (خسارة) الاكتتاب للتأمين على الحياة المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
			يُضاف:-
٤١,٧٧٤	٢٥,٦٢٠	١٦	فوائد مقبوضة
٦٤٧,١٢٤	٤٧٤,١٦٥	١٧	أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
...	٧,٥٦٦		إيرادات أخرى
٢١,٥٢٨	١٠,٩٥٥		إيرادات سنوات سابقة
٧٤٨,٧٠٤	٦٠٣,٢٤١		إجمالي الإيرادات
			يُطرح:-
(٣٦٨,٥٧٦)	(٣٦٠,٠٩٢)	١٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(٢٤,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)		مصرف الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٧,٢٦٩)	(١٩,٠٤٠)		الاستهلاكات
(٥٥,٠٠٠)	(٣٦,٩٥٨)		مخصص تعويض ترك الخدمة
(٨١٥)	...		مصاريف أخرى
٢٧٣,٤٤٤	١٤٧,١٥١		صافي الربح قبل الضريبة
(١١,٩٥٧)	٣,٣٧١		أرباح (خسائر) مدبرة
٢٦١,٠٨٧	١٥٠,٥٢٢		صافي الربح القابل للتوزيع
			يُطرح:
٣٠,٠٠٠	...		مخصص ضريبة الدخل
...	٩٤,٧٤٤		فروقات ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٧٣٠	١,٤٧٢		رسوم الجامعات
٢,٧٣٠	١,٤٧٢		رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
٢,٢٥٦	١,٤٤٢		دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٠,٠٠٠	...		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٠٠,٠٠٠	...		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٣,٣٧١	٥١,٣٩٢		أرباح (خسائر) مرحلة - بيان أ
٢٦١,٠٨٧	١٥٠,٥٢٢		المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مسودة للبحث فقط
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

شركة التأمين الوطنية الأردنية
"شركة مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيانات

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢,٧١٤,٣٧١	٢,٣٧١	٢٠٠,٠٠٠	٠٠٠	١١,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة ٢٠٠٤/١٢/٣١
٤٨,٠٢١	٤٨,٠٢١	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	صافي الربح (الخسارة)
(٢٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها
٢,٥٦٢,٣٩٢	٥١,٣٩٢	٠٠٠	٠٠٠	١١,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد نهاية الفترة
							٢٠٠٣/١٢/٣١
٢,٤٩٠,٣٩٨	(١١,٩٥٧)	٠٠٠	(٨,٦٤٥)	١١,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
٢١٥,٣٢٨	٢١٥,٣٢٨	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	صافي الربح (الخسارة)
٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها
٨,٦٤٥	٠٠٠	٠٠٠	٨,٦٤٥	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢,٧١٤,٣٧١	٢,٣٧١	٢٠٠,٠٠٠	٠٠٠	١١,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية الأهلية
"شركة مساهمة عامة محدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٧٣,٠٤٤	١٤٧,١٥١	صافي الدخل (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديلات:
٢٧,٧٦٩	٢١,٠٤٠	استهلاكات
٥٩,٤٦٥	(١٥٣,٨٣٩)	مخصصات
٣١٢,٩٢٣	٦٩٢,٤٦٩	المخصصات الفنية
٦٧٣,٢٠١	٧٠٦,٨٢١	المجموع
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
التغير في الموجودات والمطلوبات		
١٦٤,٤٤٦	(١٢٦,١٧١)	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
٣٧٩,٢٩٥	٣٧١,٨٩١	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة
(٣١,٩٧٤)	٢٥,٦٨٤	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
١,٦٩٦,٢٣٨	(٣١٤,٠٤٠)	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية المنفردة للبيع
(١,٨٩٧,٦٩٤)	...	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
٩,٧٨٣	٤٣,٤٤٣	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٧٢١,٢٨١)	٢٤٣,٧٥٤	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(٢٥٩,٣٠١)	(١٧٦,٢٠٢)	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة
(٣٩,٨٠٨)	(٤٤٨,٢٤١)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٧٠٠,٢٩٦)	(٣٧٩,٨٨٢)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
(٩٩,٠٢٨)	٣٣٤,٠١٧	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٣٤,٧٠٠)	(١٢٤,٤٦٢)	بيع (شراء) موجودات ثابتة
...	٣,٠٢٧	ارباح (خسائر) بيع موجودات ثابتة
(١٣٣,٧٢٨)	٢١٢,٥٨٢	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
...	(٢٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة على المساهمين
(٢٥,١٠٠)	...	بنك دائن
(٢٥,١٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٨٥,٩٢٣)	٣٣٩,٥٢١	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٥٦١,٠٨٥	٣٧٥,١٦٢	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
٣٧٥,١٦٢	٧١٤,٦٨٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة