



إشارة رقم : م ٤٥١ / ٢٠٠٦
عمان في ٥ آذار ٢٠٠٦

٠٥٥٩ ٠٦ ٠٣ ٠٥ ١٢ ١٠

J.O.O.

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

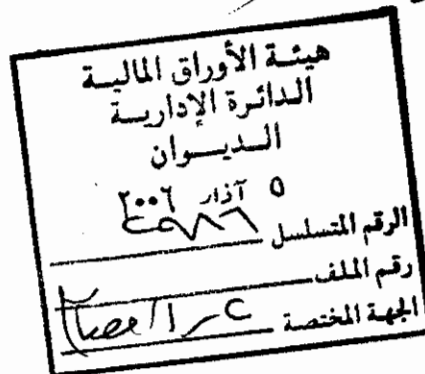
تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم البيانات المالية الختامية المدققة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٥ بعد مراجعتها من قبل مدققي حسابات الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

المدير العام
الدكتور خالد أبو قسورة



تسليم
٩ ٢/٥

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

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التأمين الوطنية الأهلية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

١	تقرير مدقق الحسابات
٢-٣	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 ارباح (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 ارباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ (بيان و)
١٣-٢٦	إيضاحات حول البيانات المالية

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

تقرير مدقق الحسابات



تقرير مدقق الحسابات

597 0601

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

لقد دققنا الميزانية العمومية لشركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2005 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 3 نيسان 2005 .

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 والإفصاحات 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 رأيانا.

برأينا فإن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2005 ونتائج أعمالها وتوزيع دخلها والتغيرات في حقوق مساهميها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية.

وعملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 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، فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي

اجازة رقم 116 فئة / أ

عمان في 6 شباط 2006

البيانات المالية

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
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
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

شركة التأمين الوطنية الأهلية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

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

المطلوبات وحقوق المساهمين	ابضاح	٢٠٠٥	٢٠٠٤
المطلوبات		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
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 المطلوبات		٥,٧٦١,٥٧٦	٥,٤١١,٩٠٢
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري		٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاختياري		١١,٠٠٠	١١,٠٠٠
أرباح مدورة (بيان ج)		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

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
دينار اردني	دينار اردني	
بيان هـ — ربح الاكتتاب للتأمينات العامة المحول من حسابات الاكتتاب داخل الاردن	٨٥٣,٨٤٥	٦٥,٢٥١
بيان و — ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة المحول من حسابات الاكتتاب داخل الاردن	٢٠,٣٠٦	١٩,٦٨٤
يضاف :		
١٦ فوائد مقبوضة	٢٧,٨١٢	٢٥,٦٢٠
١٧ 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 :		
١٨ المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة	(٤٠٤,٩٥٢)	(٣٦٠,٠٩٢)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢٥٠,٠٠٠)	(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 (بيان ج)	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 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

٤

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التأمين الوطنية الأهلية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول 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	
٢,٧١٤,٣٧١	٣,٣٧١	٢,٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠	٥,٠٠,٠٠٠	٢,٠٠,٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣
٤٨,٠٢١	٤٨,٠٢١	-	-	-	-	الربح بعد الضريبة والمخصصات (بيان ب)
(٢,٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح موزعة
٢,٥٦٢,٣٩٢	٥١,٣٩٢	-	١١,٠٠٠	٥,٠٠,٠٠٠	٢,٠٠,٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤
١,٤٩١,٩٧٣	١,٤٩١,٩٧٣	-	-	-	-	الربح بعد الضريبة والمخصصات (بيان ب)
٤,٠٥٤,٣٦٥	١,٥٤٣,٣٦٥	-	١١,٠٠٠	٥,٠٠,٠٠٠	٢,٠٠,٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

٥

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة التأمين الوطنية الأهلية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

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

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
الدخل قبل الضريبة والمخصصات	١,٦٧٥,٥٥٥	١,٤٧,١٥١
تعديلات :		
استهلاكات	٢٢,٩٣٨	٢١,٠٤٠
مخصصات	(١٠٢,٦٨٧)	(١٥٣,٨٣٩)
المخصصات الفنية	١٤٦,١٦٣	٦٩٢,٤٦٩
الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل	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
(النقص) الزيادة 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
(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 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

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

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

بيانات

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
٦,٧٠٠,٣٦١	٦,٣٥٣,٤٢٧	١٤,١٨٦	٢٢٨,٨١٢	٣٢٥,٤٩٨	٣٦,٨٠٣	٣٦,٨٥٢	١,٧٩٩,٨٤٧	٢,٠٦٧,٨٠٤	٨٦٩,٢٨٣	٦٠,٦٤٢	٣,٧٢٧,٢٩٧	٣,٣٠٢,٨٤٥
١,٠٤٦,٧٤١	١,٢٣١,٢٩٢	٤,٤٦٩	.	.	٧,٠٢٠	٤٤,٨٠٠	٣٤٦,٥٩٨	٣٢٥,٧١٤	١١,٠٥٠	١,٠٥,٨٥٣	٥٧٨,٠٩٤	٧٤٨,٩٨٦
٧,٧٤٧,١٠٢	٧,٥٨٤,٧١٩	٢٠,٦٥٥	٢٢٨,٨١٢	٣٢٥,٤٩٨	٤٣,٨٢٣	٨١,٦٥٢	٢,١٤٦,٤٤٥	٢,٣٩٣,٥١٨	٩٧٩,٨٢٣	٧١٤,٠٩٥	٤,٣٠٥,٣٩١	٤,٠٥١,٨٣١
(١,٣٢٠,٧٠٧)	(١,٤٩٢,٣٩٥)	(٧,٨١١)	.	.	(١٠,٨٦١)	(٥٠,٩٠٧)	(٩٩١,٤٦٨)	(٨١٠,٢٥١)	(١٥٤,٤٠٥)	(١٠,١٦١٢)	(٤٥١,١٥٧)	(٥٢٤,٨٧٧)
(٢,٠٧٣,١٣٧)	(١,٩٧٢,٦٦٦)	(١٢,٧٢٧)	(١٥٨,٧٣٣)	(٢١٦,٣٤٥)	(٩,٦٨١)	(١٩,١١٩)	(١,٣٧٤,٥٢٨)	(١,٣٧٤,٥٢٨)	(٥١٧,٦٢٢)	(٣٥٨,٢١٨)	.	.
٤,٣٥٣,٢١٣	٤,١١٩,٦٥٨	١١,٨٤٤	٨٠,٧٣٩	١,٩١٥,١٥٣	٣٣,٩٤١	١١,٥٧٦	٨٠,٩٤٣	٢,٠٨٢,٢٩	٣,٧٨٠,٦	٢٥٦,٦٦٥	٣,٨٤٩,٢٢٤	٣,٥٦٦,٩٥٤
٢,١٤٧,٨٢١	٢,٥٦٣,٨٨٨	٦,٨٥٨	١١٢,٢٨٣	٣٣,٧١٤	١٣,٧٦٨	١٥,٩٧٠	٨٣٢,٤٩١	٥٥٥,٩٠٧	٢٢٧,٣٨٠	٢٥٢,٩٩٨	٩٥٥,٤١	١,٦٤٩,٩٠٠
(١,٠٧٠,٧٦٧)	(٩٢٤,٠٢٠)	(٣,٥٩٢)	(٨٢,١٠٧)	(٢٦,٩٧١)	(٥,٨١٣)	(٩,٣٥٣)	(٧٩٩,١٠٤)	(٥٦٢,١٧٩)	(١٨٠,١٥١)	(١٦٤,٠٥٩)	.	(١٥٠,٠٠٠)
١,٠٧٧,٠٥٤	١,٦٣٩,٨٥٨	٣,٢٦٦	٣٠,١٧٦	٦,٧٤٣	٧,٩٥٥	٦,٦١٧	٣٣,٣٨٧	٣٢,٢٢٨	٤٧,٢٢٩	٨٨,٩٣٩	٩٥٥,٤١	١,٤٩٩,٩٠٠
٢,٥٦٢,٨٨٨	٢,٦٧٢,٤٨٨	١٥,٣٩٩	٣٣,٧١٤	٤٣,٥٤٨	١٥,٩٧٠	٣٧,٨٤٦	٥٩٥,٩٠٧	٧٩٧,٥٨١	٢٥٢,٩٩٨	١٣٨,٥٤٤	١,٦٤٩,٩٠٠	١,٦٤٤,١٠٣
(٩٢٤,٠٢٠)	(١,٠٥٤,٧٧٨)	(٩,٩٦٨)	(٢٦,٩٧١)	(٣٤,٨٣٨)	(٩,٢٥٣)	(٣٠,١٢٩)	(٥٦٣,١٧٩)	(٦٨٠,٦١٠)	(١٦٤,٠٥٩)	(٩٣,٧٧٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(١٩٠,٣٥٧)
١,٦٣٩,٨٥٨	١,٦١٨,٧١٠	٥,٤٣١	٦,٧٤٣	٨,٧١٠	٦,٦١٧	٧,٩٧٧	٣٢,٢٢٨	٩٨,٩٧١	٨٨,٩٣٩	٤٤,٧٧٤	١,٤٩٩,٩٠٠	١,٤٥٣,٧٤٦
(١,٩٤٣٨)	.	.	.	.	.	.	(١٧٧)	.	(١,٤١١)	.	(١٧,٣٥٠)	.
٣,٨٠٩,٨٤٧	٤,١٤٠,٨٠٦	٩,٠٣٥	١,٠٤١,٧٢	١,٧١١,١٦	٢٤,٦٢٩	١٠,٤٧٦	٨٢,٧٧٩	١٤١,٩٦٦	٢٦٧,٥٠٧	٢٩٦,٨٣٠	٣,٣٦١,٧٧٥	٣,٥٧٣,١٠٨

الأقساط المكتتبة
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الاختياري للوارد
إجمالي الأقساط
يطرح
إجمالي أقساط إعادة التأمين المحلية
إجمالي أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الأقساط
يضاف

رصيد أول الدة
مخصص الأقساط غير المكتتبة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة
يطرح
رصيد آخر الدة
مخصص الأقساط غير المكتتبة
يطرح: حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة
التغير في مخصص الأخطار السارية
صافي الإيرادات المنقطة من الأقساط المكتتبة

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

حساب تكلفة التوضيحات لأعمال التأمينات العامة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤

بيانات

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		العرق والاضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركرات	
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
٥,٣٤٥,٥٧٧	٤,٨٢٠,٣٨٨	٤٥١,١	١,٠٣٣	٢,٥١٧٤	١,٨٤١,٩٠	١٤,٣٧٩	١,٣٣٢	٦٢,٨٤٧	٤١,٨٧,٣	١٤١,٤٢٤	١٣٧,٨٥٩	٤,٣١٨,٥٠٢	٤,٠٦٧,٩٧٤
(٥٩,٠١٧٧)	(٧٢,٠٠٩١)	.	.	.	.	(٥٠٠)	.	(١٤,٥٣٨)	(٦,٦٦٧)	(١,٥٤٥)	(١٤,٤٢٤)	(٥٧٣,٥٨٩)	(٦٩٩,٠٠٠)
(٥٩٤,٣٥١)	(٨,٩٩٨١)	(٤,٠٨٩)	(٣,٦٠٤)	.	.	(٩٧٨)	.	(١١٥,٧٩٥)	(١٧٥,٥٥٩)	(١٨,٦٧٥)	(٧,١٤٦)	(٤٥٤,٨١٤)	(٦٢٣,١١٧)
(٨٩,٠٥٤٩)	(٥٦٧,٥٤٩)	(٣,٠٥٠)	(١,٩٦٦)	(١٥٦,٧٣٨)	(١٤٧,٠٢٥)	.	.	(٤٢٥,٧٠٩)	(٦١٤,٠٣٦)	(٢٧,٠٤٠)	(١٠,٤٥٤١)	(٢٥٠,٥٦٢)	(٩٩,٩٨١)
٣,٢٧٠,٤٥٥	٢,٧٢٢,٧٦٢	١,٠٥١٢	٤,٧٦٠	٤٨,٩٨٦	٣٧,٦٦٥	١٢,٩٠١	١,٣٣٢	٦٤,٨٠٥	٢٢,٤٤٦	٩٤,١٦٤	١١١,٧٤٨	٣,٠٣٩,٠٨٧	٢,٦٤٥,٣١١
٤,١٧٤,٠٧٠	٦,١١٩,٤١٠	١,٠٠٠	٩,٠٠٠	٢٤,٤٥٥	٢٨,٣٢٤	٢٦,٧٠٠	٣٧,٥٥٠	٩٧٥,٥٨٠	٢,٧٦١,٣٢٥	٣٧,٠٤٦٦	٦٤,٤٠٩	٢,٧٧٥,٨٦٩	٢,٢١٩,٣٠٢
٢٩,٢٣١	٥٣,٠٠٠	.	.	.	.	.	.	٧,٧٢٠	٥٣,٠٠٠	٢,٤٤٨	.	١٨,٠٦٣	.
(٢,٤٩٣,٨٤١)	(٤,٣٠٠,٠٠٠)	.	(٦,١٠٠)	(١٩,٥٦٤)	(٢٢,٦٥٩)	.	(٧,٠٦٠)	(٩٣٤,١٢٤)	(٢,٦٧١,٠٠٤)	(٣٣٦,٥٢٢)	(٥٢,٢١٧)	(١,٢٠٣,٢١٢)	(١,٥٣٩,٩٤٠)
١,٧٠,٩٤٦	١,٨٧٢,٨٨٠	١,٠٠٠	٢,٩٠٠	٤,٨٩١	٥,٦٦٥	٢٦,٧٠٠	٢,٤٤٠	٤٩,١٦٦	١٤٢,٢٧١	٣٧,٣٩٧	١١,١٩٢	١,٥٩٠,٣١١	١,٢٧٩,٢٦٢
١,٦٨٠,١٢٩	١,٨١٩,٨٨٠	١,٠٠٠	٢,٤٩٠	٤,٨٩١	٥,٦٦٥	٢٦,٧٠٠	٢,٤٤٠	٤١,٤٤٦	٩٠,٢٧١	٣٢,٩٤٤	١١,١٩٢	١,٥٧٢,٢٤٨	١,٢٧٩,٢٦٢
٢٩,٢٣١	٥٣,٠٠٠	.	.	.	.	.	.	٧,٧٢٠	٥٣,٠٠٠	٢,٤٤٨	.	١٨,٠٦٣	.
٣,٦٤١,١٩٩	٤,١٧٤,٠٧٠	.	١,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٤,٤٥٥	٢٦,٧٠٠	٢٦,٧٠٠	١,٠٧٣,١٧٤	٩٧٥,٥٨٠	١,٥٦١١	٣٧,٠٤٦٦	٢,٢٨٦,٢٠٤	٢,١٧٥,٨٦٩
١٣,٥١٨	٢٩,٢٣١	.	.	.	.	.	.	٣٧٢	٧,٧٢٠	٣٧٨	٣,٤٤٨	١٢,٨١٨	١٨,٠٦٣
(٧١,٠٣,٢٩٣)	(٢,٤٩٣,٨٤١)	.	.	(١٧,٠٠٠)	(١٩,٥٦٤)	(٥٠٠)	.	(١,٠٠٠,٦٩٢١)	(٩٣٤,١٣٤)	(٣٢,٥٧٢)	(٣٣٦,٥٢٢)	(٩٤٣,٤٠٠)	(١,٢٠٣,٦٦١)
١,٥٥١,٨٢٤	١,٧٠٩,٤٦٠	.	١,٠٠٠	٣,٠٠٠	٤,٨٩١	٢٦,٧٠٠	٢٦,٧٠٠	٦٦,٦٢٥	٤٩,١٦٦	٧٣,٣٦٧	٣٧,٣٩٢	١,٢٥٥,٦٦٢	١,٥٩٠,٣١١
٣,٤٨٠,٠٩١	٢,٨٨٦,١٨٧	١,٠٥١٢	٦,٦٦٠	٢٣,٨٧٧	٣٧,٩٣٩	١٢,٣٩١	٥,١٢٢	٤٧,٣٤٦	١١٦,٥٥١	٥٨,١٨٩	(١,٤٥٢)	٣,١٧٣,٧٧٦	٢,١٧٣,٢٦٢

٨

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

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

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

بيان

المجموع	فروع أخرى			الطبي			المسؤولية			الحرق والاضرار الاخرى للممتلكات			البحري والنقل			المركبات		
	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٥
٣,٤٢٨,٠٩١	٢,٨٨٦,١٨٢	١١,٥١٢	١١,٥١٢	١,٠٤١,٧٢	١,٠٤١,٨٦	٢٤,٦٢٩	١,٠٤٧٦	١٤٦,٩٩٦	٢٦٧,٥٠٧	٢٩٦,٨٣٠	٢,٤٢١,٧٢٥	٢,٥٧٢,١٠٨						
٥٩٦,٨٤٣	٥٧٨,١٧٠	٤,٨٢٨	٢,٤٤٣	٨١	٨١	٤,٣٠٣	١,٤٧١٢	٣٨٤,٦٤٢	١٧٣,١١٢	١٢٥,٧٤٥	٣٦,٨١٥	٥٠,٤٤٧						
١,٤٦٠,٠٥٥	٢,٨٨٧,٨٨٨	٢٥٢	٢٣٤	٣,٦١٨	٩,٧٥٥	٢٢٣	٤٠٨	١,٨٨٨٧	١,٨٤٠,٥	١٩,٧٧٠	٩٩,٧٩٨	١٥٩,٧٣٤						
٨١٠٠									٤٩٧		٣١٣							
٧,٤٣٧,٠٨	٧,٨٦٨,٨٥٨	٥,٠٨٠	٢,٦٧٧	٣,٦١٨	٩,٨٣٦	٤,٥٢٦	١,٥١٢٠	٤,٠٣,٥٢٩	١,٩٢,٠١٤	١,٤٥,٥١٥	١,٣٦,٩٢٦	٢,١٠,١٨١						
٤٣,٠٤٩٢	٤,٣٥,٣٧٣	٦٢١	٨٣١	٦٧,١٧٨	٤,٤٢,٢٤٤	١,١١٨	١,٥٩٣	١٢٤,٧٩٤	١١٨,٦٥٤	٧٣,٤٤٩	١,٦٧,٧٨٣	١٩٠,٤٨٢						
٢٥,٠٥٦٥	٢٢,٠٨٧٢							٥٤,٠٠٠	٢١,٤٦٥	١٢,٠٩٤	١٧٦,٥٠٠	٢٥٤,٧٧٨						
٣,٥٤٠,٢٩	٣,٩٦,٢١٩	١,٤٩٦	١,٠٥١	١,٠٤,٩١٣	١,٧٠,٠٠٤	٢,٠٠٣	٤,٢٦٥	١,٢٥,٣٦	٤٤,٧٧٧	٣,٧١,١٩٩	١,٩٦,٧٥٠	٢١١,٦٦٤						
٢,٥١٢٧	٢,٥١,١٧٣	٢٧١	٢٦٠	٣,٨٤٤	١,٥٧٨			٦,٦٢٩	١,٤٩٥	٢,٧٢٦	٩,٩١٩	٢٣,٩٨٠						
١,٠٦٠,٤١٣	١,١٨٧,٦٣٧	٢,٣٨٨	٢,١٤٢	٨١,٩٣٥	٦٢,٨٠٦	٣,١٢١	٥,٨٥٨	٣١,٠٤٥٩	١,٨٦,٣٩١	١,٢٥,٤٦٨	٥٥,٩٥٢	٦٨٠,٩٠٤						
٦٥,٢٥١	٨٥,٢,٨٤٥	٦١٥	٥,٠٨٥	١,٩٧٨	١,٦٢,٢٧٧	١٢,٦٤٣	١٤,٦١٦	١١٨,٥١٥	٦١,٤٩٤١	٣٦١,٣٢٩	٣,٦١٠,٧٧٧	٣,٦٨٠,٢٣						

ربح (خسارة) الاكتتاب (بيان ب)

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

بيان و

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

الحياة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٠,١٤٣	١٣٣,٩٧٥	الإقساط المكتتبة
٣٢,٥١٩	٣٣,١٩٥	الاعمال المباشرة
١٣٢,٦٦٢	١٦٧,١٧٠	اعادة التأمين الوارد
		اجمالي الاقساط
		يطرح
(١٤,١٨٠)	(١٥,٩٠٩)	اقساط اعادة التأمين المحلية
(٧٢,١٦٦)	(٩٦,٢٠٦)	اقساط اعادة التأمين الخارجية
٤٦,٣١٦	٥٥,٠٥٥	صافي الاقساط
		يضاف
		رصيد اول المدة
٢٦,٠٢٩	٢٦,٢٩٩	مخصص الاقساط غير المكتسبة
(١٦,٩٥٠)	(٢٠,٧٩٤)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٩,٠٧٩	٥,٥٠٥	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٠	١١,٩١٦	المخصص الحسابي
٠	(١١,٠٨٢)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٠	٨٣٤	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
٢٦,٢٩٩	٥٠,٦١٢	مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٢٠,٧٩٤)	(٣٩,٨٠٥)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٥,٥٠٥	١٠,٨٠٧	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
١١,٩١٦	١٠,٦١١	المخصص الحسابي
(١١,٠٨٢)	(٩,٩٧٥)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٨٣٤	٦٣٦	صافي المخصص الحسابي
٤٩,٠٥٦	٤٩,٩٥١	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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 الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الاخرى وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الاعلان عنها وقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ج. حسابات 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 الاخيرة 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 .

شركة 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 المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- 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 تعميرية 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 سنة حدوث هذا

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 ويتم الافصاح عن القيمة العادلة في الايضاحات .

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

٣- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار اردني	دينار اردني	
١٤٣,٧٣٠	١٤٧,٥٧٩	النقد في الصندوق
٥٧٠,٩٥٣	٤٩٢,٥٣٤	أرصدة لدى البنوك
<u>٧١٤,٦٨٣</u>	<u>٦٤٠,١١٣</u>	المجموع

٤- الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار اردني	دينار اردني	
١,٨٥٧,٣٨٤	٢,٣٥٢,٠١٥	حملة البوالص
٣٠١,٣٦٦	٢٦٤,٠٦٦	الوكلاء
٥٩,٨٢٤	٧١,٤٥١	الوسطاء
٣٥,١٨٣	٤٤,٠٩٧	الموظفين
٣٦,٠٠٧٤	٢٧٨,٨٦٩	اخرى
<u>٢,٦١٣,٨٣١</u>	<u>٣,٠١٠,٤٩٨</u>	المجموع
(١٧٥,٦٦٥)	(٢٠٠,٦٦٥)	يطرح : المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٢,٤٣٨,١٦٦</u>	<u>٢,٨٠٩,٨٣٣</u>	صافي الذمم المدينة

٥- ذمم شركات التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار اردني	دينار اردني	
٣٨٢,٦٢٦	٥٤٠,١٤٢	شركات التأمين المحلية
٣٢٨,٧٩٣	١٦٧,٥٨١	شركات اعادة التأمين الخارجية
<u>٧١١,٤١٩</u>	<u>٧٠٧,٧٢٣</u>	مجموع ذمم شركات التأمين المدينة

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

الشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

-٦

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥	٢٠٠٤
	دينار اردني	دينار اردني
اوراق قبض	١٩,١٢٥	٢٤,٢٨٥
شيكات برسم التحصيل	٥٦٥,٥٢٦	٣٣٠,٠٤٨
المجموع	٥٨٤,٦٥١	٣٥٤,٣٣٣

ودائع لدى البنوك

-٧

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

موجودات مالية للمتاجرة

-٨

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

الاستثمارات العقارية

-٩

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

الموجودات الاخرى

-١٠

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

١١- الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

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

مباني
مركبات
الإثاث والتجهيزات الداخلية
نظام الحاسوب
المجموع

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

الذمم الدائنة

-١٢

يتألف هذا البند مما يلي :

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

ذمم شركات تأمين دائنة

-١٣

يتألف هذا البند مما يلي :

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

مخصصات مختلفة

-١٤

يتألف هذا البند مما يلي :

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

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

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

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

-١٨

المصاريف الادارية والعمومية الموزعة

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

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

ب.

ج.

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

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 نظراً لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الامريكي .

أرقام المقارنة

-٢٢

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض أرقام البيانات المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ .