

Semi Annual - NAAI - 1/8/2002

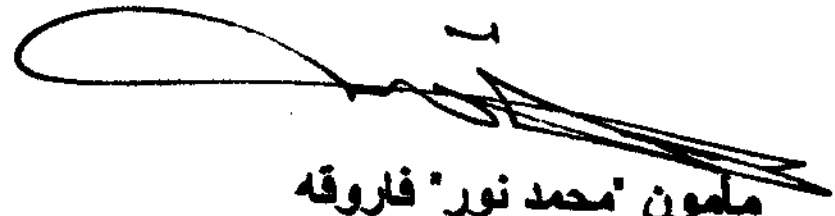
لعمامة المحاسبة الاهلية

لعمامة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التأمين الوطنية الأهلية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا الميزانية العمومية لشركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٢، وبيانات الأرباح والخسائر، وحقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا إبتدأ إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد جرت مراجعتنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المستخدمة في عمليات المراجعة. تتضمن إجراءات المراجعة بشكل أساسي للحصول على الأيضاحات والمعلومات من إدارة الشركة والقيام بالإجراءات التحليلية للمعلومات المالية. وحيث أن مدى هذه الإجراءات أقل بكثير من إجراءات التدقيق وفقاً لأدلة التدقيق الدولية والتي تهدف إلى إبداء الرأي في البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأياً في هذه البيانات المالية المرحلية.

إبتدأ إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها وبإستثناء ما ذكر أعلاه، فإنه لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة الموقف المالي للشركة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.



ملعون محمد نور فاروقه
معلق مجاز رقم ٢٦٥ فئة (أ) وممارس
من ملعون فاروقه وشركاه

عمان في ٢١ تموز ٢٠٠٢

WASFI EL-TALL ST.(GRADENS) YATHREB COMMERCIAL CENTRE

E-mail : malco@firstnet.com.jo

TEL. 5529155 TLX. 23852 AUDITO JO

FAX. 5535687 P. O. BOX 182823 AMMAN 11118 JORDAN

وصفواتل "المجاردنز" مجمع يثرب التجاري

٥٥٢٩١٥٥ تليفون ٢٣٨٥٢ اوتوجو

٥٥٣٥٦٨ ص ب ١٨٢٨٢٣ عمان ١١١١٨ للأردن

البيانات المالية المرحلية الغير مملوكة
شركة التأمين الوطنية الأهلية
شركة مساهمة عامة محدودة

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٢

المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٠ حزيران ٢٠٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠٠١	الموجودات	٣٠ حزيران ٢٠٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠٠١
المطلوبات المتداولة	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات المتداولة	دينار أردني	دينار أردني
دائرون	١,٧٧١,٣٣٠	١,٨٢٨,٦٦٣	النقد في الصناديق	١١,٩٧٤	١٤,٥٣٨
ذمم شركات الإعادة	١,١٣٣,٣٦٩	٣٧٨,١٩٤	نقد لدى البنوك	٩٤٤,٥٣٧	٥٢٧,٦٨٨
المجموع	٢,٩٠٤,٦٩٩	٢,٢٠٦,٨٥٧	مجموع النقد	٩٥٦,٥١١	٥٤١,٧٢٦
إحتياطي إيعاءات تحت التسوية - إيضاح ٥/ب	١,٩٨٨,٩٠٦	١,٧٢٣,٩٧٩	الذمم المدينة		
حصة معدي التأمين - ٥/ب	(١,١٥٠,٦٧٤)	(١,٠٦٥,٧٨١)	مدينون بعد طرح مخصص الديون المدرومة	٢,٩٧٨,٥٢٣	٢,٢٥٦,٨٢٦
حصة الشركة من إحتياطي إيعاءات تحت التسوية - ٥/ب	٨٣٨,٣٣٢	٦٥٨,١٩٨	أوراق القبض	٢٤,٢٨٥	٢٤,١٦٠
مخصصات أخرى	٧,٥٧٦	٠٠٠	ذمم شركات الإعادة	١,٥٧٣,٦٦٥	١,٨٣٢,٢٨٥
المجموع	٨٤٥,٨٠٨	٦٥٨,١٩٨	المجموع	٤,٥٧٦,٤٧٣	٤,١١٣,٢٧١
أرصدة دائنة أخرى			مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها	(١١٠,٩٨٤)	(١١٠,٩٨٤)
أقساط مقبوضة مقدما	٨٩,٥٣١	٢٩,٦٥٩	مجموع الذمم المدينة	٤,٤٦٥,٤٨٩	٤,٠٠٢,٢٨٧
أرصدة أخرى	٣١,٤٦٥	٤٢,٤٤٢	أرصدة مدينة أخرى		
مجموع أرصدة دائنة أخرى	١٢٠,٩٩٦	٧٢,١٠١	أرصدة فرع تأمين الحياة	٣٩,٩٧٣	٨٨,٥٧١
مجموع المطلوبات المتداولة	٣,٨٧١,٤٥٣	٢,٩٣٧,١٥٦	إيرادات مستحقة	٤,٧٣٧	٤,٧٣٧
مخصص توبيخ ترك للخدمة	٦٥,٥٩٦	٦٥,٥٩٦	تأمينات مستردة	١٤٣,٠٦٥	١٦٠,٣٩٤
الإحتياطيات الفنية			أرصدة أخرى	٤٤٤,٧١٢	٤١٠,٢٤٤
إحتياطي الأخطار السارية - إيضاح ١/٥	٢,٧١٢,٦٣٤	٢,٨٣٦,٤٠٣	مجموع أرصدة مدينة أخرى	٦٣٢,٤٨٧	٦٦٣,٩٤٦
إحتياطي الحسائي	٥٧,١٩٩	٤٨,٠٣٩	مجموع الموجودات المتداولة	٦,٠٥٤,٤٨٧	٥,٢٠٧,٩٥٩
مجموع الإحتياطيات الفنية	٢,٧٦٩,٨٣٣	٢,٨٨٤,٤٤٢	الاستثمارات		
حقوق المساهمين			الرديعة النقدية المربوطة لأمر عطوفة مدير عام هيئة تنظيم قطاع التأمين	١٥٦,٢٥٠	١٥٦,٢٥٠
رأس المال المصرح به والمذخور مقسم إلى ٢٠٠,٠٠٠ سهم	٢,٧٦٩,٨٣٣	٢,٨٨٤,٤٤٢	أسهم شركات مرهونة لأمر عطوفة مدير عام هيئة تنظيم قطاع التأمين	٢٦٣,١٤٥	٢٥٢,١٥٥
قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات في أسهم الشركات/حرة	٢,١٠٧,٨٥٠	١,٧٨١,٧٢١
إحتياطي الإيجاري	٤٧٥,٨١٦	٤٧٥,٨١٦	صافي مجموع الاستثمارات في الأسهم المدعة للبيع - إيضاح ١/٣	٢,٣٧٠,٩٩٥	٢,٠٣٢,٨٧٦
إحتياطي الإختياري	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	استثمارات عقارية/عمارة جبل عمان	١٣١,٥١٥	١٣١,٥١٥
أرباح (خسائر) مرحلة - بيان ب	(٦٤,٤١٣)	(٢٤١,٨٤٨)	مجموع الاستثمارات	٢,٦٥٨,٧٦٠	٢,٣٢١,٦٤١
خسائر غير متحققة (أثر التغير في القيمة العادلة) - إيضاح ٣/ب	(١١٨,٦٦٦)	(٢٩٧,٣٩٥)	الموجودات الثابتة		
مجموع حقوق المساهمين	٢,٣٠٣,٧٧٧	١,٩٤٧,٥٧٣	التكلفة	٥٦٦,٠٤٥	٥٦٦,٠٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٩,٠١٠,٦٥٩	٧,٨٣٤,٧٦٧	يُنزل: الإستهلاك المتراكم	(٢٦٨,٦٣٣)	(٢٥٠,٣٥٥)
			صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة - إيضاح ٤	٢٩٧,٤١٢	٣٠٥,٦٦٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب أن تقرأ معه



البيانات المالية المرحلية الغير مدققة
شركة التأمين الوطنية الأهلية
"شركة مساهمة عامة محدودة"

بيان ب

بيان الأرباح والخسائر العمومي للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٢

	٣٠ حزيران ٢٠٠٢	٣٠ حزيران ٢٠٠١
	دينار أردني	دينار أردني
<u>الإيرادات</u>		
صافي أرباح فرع تأمين أخطار النقل/البحري	١٥١,٣٩٨	١٤٧,٠٠٠
صافي أرباح فرع الحريق	٣٤,٤٦٠	٦٢,٠٣٢
صافي (خسارة) فرع السيارات	(٢٧٨,١٧٨)	(٥٣,٩٧٠)
صافي أرباح فرع الحوادث العامة	٧٠,٩٧٧	٣٣,٠٧٠
صافي ربح (خسارة) فرع الصحي	١٠٨,٣٠٤	(٣,١٦٦)
صافي أرباح فرع الحياة	٢٧,٤٢٨	٢٥,٢٤٦
صافي إيرادات النشاط التأميني - جدول رقم ١	١١٤,٣٨٩	٢١٠,٢١٢
إيرادات الإستثمار وإيرادات أخرى	٦٤,٠٤٦	٤٢,٠٩٣
صافي الأرباح	١٧٨,٤٣٥	٢٥٢,٣٠٥
إستهلاك المباني	(١,٠٠٠)	...
مخصص تعويض ترك الخدمة	...	(٥٠,٠٠٠)
مخصص هبوط أسعار الأسهم	...	(١٠٠,٠٠٠)
صافي ربح السنة	١٧٧,٤٣٥	١٠٢,٣٠٥
الأرباح (الخسائر) المدورة	(٢٤١,٨٤٨)	٨,٩٥٨
صافي الربح (الخسارة) المقترح توزيعه كما يلي:-	(٦٤,٤١٣)	١١١,٢٦٣
مخصص طوارئ وكوارث	...	١٠,٢٣٠
مخصص ضريبة الدخل	...	٢٥,٥٧٦
إحتياطي إجباري	...	١٠,٢٣٠
إحتياطي إختياري	...	٢٠,٠٠٠
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	...	١,٠٢٣
مخصص رسوم الجامعات	...	١,٠٢٣
أرباح (خسائر) مرحلة - بيان أ	(٦٤,٤١٣)	٤٣,١٨١
المجموع	(٦٤,٤١٣)	١١١,٢٦٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب أن تقرأ معاً

البيانات المرحلية الغير مدققة
شركة التأمين الوطنية الأهلية
"شركة مساهمة عامة محدودة"

بيان ج

بيان حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٢

البيان	رأس المال دينار أردني	الإحتياطي الإيجابي دينار أردني	الإحتياطي الإختياري دينار أردني	أرباح (خسائر) مرحلة دينار أردني	أرباح (خسائر) غير متحققة (أثر التغير في القيمة العادلة)	المجموع دينار أردني
بيان ١ - كانون الأول ٢٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٥,٨١٦	١١,٠٠٠	٨,٩٥٨	٠٠٠	٢,٤٩٥,٧٧٤
الإدارة	صافي ربح (خسارة) السنة بعد المخصصات ومكافأة أعضاء مجلس	٠٠٠	٠٠٠	(٢٥٠,٨٠٦)	٠٠٠	(٢٥٠,٨٠٦)
	خسائر غير متحققة (أثر التغير في القيمة العادلة)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٢٩٧,٣٩٥)	(٢٩٧,٣٩٥)
	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠١ - بيان ١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٥,٨١٦	١١,٠٠٠	(٢٤١,٨٤٨)	١,٩٤٧,٥٧٣
الإدارة	صافي ربح (خسارة) السنة بعد المخصصات ومكافأة أعضاء مجلس	٠٠٠	٠٠٠	١٧٧,٤٣٥	٠٠٠	١٧٧,٤٣٥
	أرباح (خسائر) غير متحققة (أثر التغير في القيمة العادلة)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٧٨,٧٦٩	١٧٨,٧٦٩
	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٢ - بيان ١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٥,٨١٦	١١,٠٠٠	(٦٤,٤١٣)	٢,٣٠٣,٧٧٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب أن تقرأ معه.

البيانات المالية المرحلية الغير مدققة
شركة التأمين الوطنية الأهلية
"شركة مساهمة عامة محدودة"

بيان

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٢

	٣٠ حزيران ٢٠٠٢	٣٠ حزيران ٢٠٠١
	دينار أردني	دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>		
صافي الربح قبل توزيع الإحتياطيات	١٧٧,٤٣٥	٦٤,٤٥٣
<u>يُضاف (يُطرح) بنود غير نقدية:-</u>		
إستهلاك الموجودات الثابتة والمخصصات	١٢,٢٧٨	...
الزيادة (النقص) في إحتياطي الأخطار السارية والحسابي	(١١٤,٦٠٩)	٤٩٨,٩٨٦
الزيادة في إحتياطي إدعاءات تحت التسوية	١٨٠,٠٣٤	١٨٩,١٥٤
مخصصات مختلفة	٧,٥٧٦	١٥٦,٧٢٣
مخصص تعويض ترك الخدمة	...	٥٠,٠٠٠
التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل	٢٦٢,٧١٤	٩٥٩,٣١٦
<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>		
(الزيادة) في النعم المدينة	(٧٢١,٦٩٧)	(٨٩٩,٥٤٠)
النقص (الزيادة) في أوراق القبض	(١٢٥)	٧٠٠
(الزيادة) في نعم شركات الإعادة	١,٠١٣,٧٤٥	١,٠٧٤,٥٠٣
النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى	٣١,٤٥٩	(١٢٠,٠٨٢)
(الزيادة) في الإستثمارات	(١٥٨,٣٥٠)	(٢٦,٥٠٠)
(النقص) في الذمم الدائنة والبنوك	(٥٧,٣٣٣)	(٢٠٩,٠٤٦)
الزيادة في أرصدة دائنة أخرى	٤٨,٨٩٥	١٣٥
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	١٥٦,٥٩٤	(١٧٩,٨٣٠)
<u>التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار</u>		
إضافات موجودات ثابتة	(٤,٥٢٣)	(٩,٥٤١)
<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>		
أرباح موزعة	...	(١٠٠,٠٠٠)
صافي الزيادة في النقد	٤١٤,٧٨٥	٦٦٩,٩٤٥
النقد في بداية السنة	٥٤١,٧٢٦	٥٨٢,٥١٨
النقد في نهاية السنة	٩٥٦,٥١١	١,٢٥٢,٤٦٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب أن تقرأ معه