



SEMI ANNUAL - UNREVIEWED - NAAI - ٢٠٠٧ عمان في ٢٩ تموز ٣٠/٧/٢٠٠٧

100

تحية طيبة وبعد ،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

mai
م. خالد أبو قورة

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٣٠ تموز ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ١١٩٦١
رقم الملف
المجهة المختصة ١٤ / ١٠٥٧٦١

[illegible]

مسودة البحث فقط
DRAFT FOR DISCUSSION ONLY

شركة التأمين الوطنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

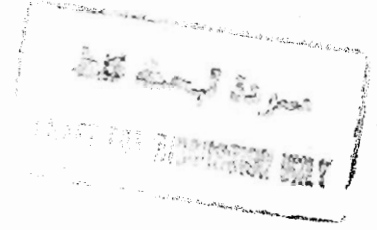
شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2-3	الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2007 و 31 كانون الاول 2006 (بيان أ)
4	بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006 (بيان ب)
5	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006 (بيان ج)
6	بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006 (بيان د)
7	حساب ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006
8	حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمينات العامة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006
9	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة
10	حساب ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006
11	حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006
12	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006
13-25	ايضاحات حول البيانات المالية

شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الاردنية الهاشمية



بيان أ

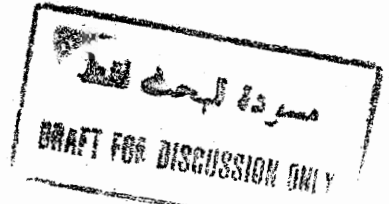
الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2007 و 31 كانون الأول 2006

الموجودات	إيضاح	30 حزيران 2007	31 كانون الأول 2006
		دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	3	821,876	1,169,111
الذمم المدينة - بالصافي	4	2,662,770	2,658,691
ذمم شركات التأمين المدينة	5	487,727	506,594
الشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض	6	453,131	469,876
<u>الاستثمارات</u>			
ودائع لدى البنوك	7	2,673,565	660,493
موجودات مالية للمتاجرة	8	2,018,120	1,996,231
استثمارات عقارية	9	120,015	121,015
مجموع الاستثمارات		4,811,700	2,777,739
موجودات اخرى	10	73,503	74,051
موجودات ثابتة - بالصافي	11	539,517	538,914
مجموع الموجودات		9,850,224	8,194,976

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية

المساهمة العامة المحدودة
عمان — المملكة الأردنية الهاشمية



تابع بيان أ

الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2007 و 31 كانون الأول 2006

		30 حزيران 2007	31 كانون الأول 2006
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>	<u>إيضاح</u>	دينار أردني	دينار أردني
<u>المطلوبات</u>			
الذمم الدائنة	12	252,926	202,252
ذمم شركات التأمين الدائنة	13	938,470	977,211
مخصصات مختلفة	14	89,945	242,361
مطلوبات أخرى	15	533,752	396,467
<u>المخصصات الفنية</u>			
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		1,864,760	1,717,195
صافي مخصص الادعاءات		1,989,890	1,817,432
صافي المخصص الحسابي		670	803
مجموع المخصصات الفنية		<u>3,855,320</u>	<u>3,535,430</u>
مجموع المطلوبات		<u>5,670,413</u>	<u>5,353,721</u>
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال المصرح به	19	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
رأس المال المدفوع		3,500,000	2,000,000
الاحتياطي الاجباري		500,000	500,000
الاحتياطي الاختياري		11,000	11,000
أرباح منورة (بيان ج)		168,811	330,255
مجموع حقوق الملكية		<u>4,179,811</u>	<u>2,841,255</u>
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		<u>9,850,224</u>	<u>8,194,976</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

شركة التأمين الوطنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006 بيان ب

بيان ب	30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006
ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
ربح الاكتتاب للتأمينات العامة المحول من حسابات الاكتتاب داخل الاردن	139,720	232,228
ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة المحول من حسابات الاكتتاب داخل الاردن	29,329	2,581
يضاف :		
16 فوائد مقبوضة	42,459	18,544
17 (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	(56,117)	(1,095,089)
ايرادات (مصاريف) اخرى	(501)	3,761
اجمالي الايرادات	154,890	(837,975)
يطرح :		
18 المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة	(266,275)	(249,721)
الاستهلاكات	(50,059)	(13,594)
(خسارة) ربح الفترة (بيان أ)	(161,444)	(1,101,290)

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الاردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم التدريب المهني والتقني ومكافأة أعضاء مجلس الادارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة التأمين الوطنية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترةين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006

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	
4,054,365	1,543,365	-	11,000	500,000	2,000,000	الرصيد في 31 كانون الاول 2005
(1,101,290)	(1,101,290)	-	-	-	-	(خسارة) الفترة
2,953,075	442,075	-	-	-	2,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2006
2,841,255	330,255	-	11,000	500,000	2,000,000	الرصيد في 31 كانون الاول 2006
1,500,000	-	-	-	-	1,500,000	الزيادة في رأس المال
(161,444)	(161,444)	-	-	-	-	(خسارة) الفترة
4,179,811	168,811	-	11,000	500,000	3,500,000	الرصيد في 30 حزيران 2007

لم يتم اجراء توزيعات للاحتياطيات كون البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءا من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

عمان — المملكة الاردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006

	30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار اردني	دينار اردني
(خسارة) الفترة	(161,444)	(1,101,290)
تعديلات :		
استهلاكات	51,059	13,594
المخصصات الفنية	319,890	(64,332)
المجموع	<u>209,505</u>	<u>(1,152,028)</u>
<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>		
<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>		
(الزيادة) في الذمم المدينة	(4,079)	(6,940)
النقص في ذمم شركات التأمين المدينة	18,867	96,054
النقص في شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض	16,745	266,926
النقص (الزيادة) موجودات مالية للمتاجرة	(21,889)	955,724
النقص في الموجودات الاخرى	548	206,446
الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة	50,674	(104,590)
(النقص) الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة	(38,741)	814,313
الزيادة (النقص) في المطلوبات الاخرى	137,285	(57,626)
الجزء المدفوع من ضريبة الدخل	(152,416)	0
الجزء المدفوع من المخصصات المختلفة	0	(52,315)
صافي التدفق النقدي الناتج (المستخدم في) عمليات التشغيل	<u>6,994</u>	<u>2,117,992</u>
<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>		
(الزيادة) في ودائع البنوك	(2,013,072)	(166,578)
(شراء) موجودات ثابتة	(50,462)	(72,786)
(خسائر) أرباح بيع موجودات ثابتة	(200)	500
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار	<u>(2,063,734)</u>	<u>(238,864)</u>
<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>		
الزيادة في رأس المال	1,500,000	0
صافي التدفق النقدي (الناتج عن) عمليات التمويل	<u>1,500,000</u>	<u>0</u>
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	(347,235)	727,100
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	1,169,111	640,113
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة	<u>821,876</u>	<u>1,367,213</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

حساب إيرادات الاحتياط لأعمال التأمين العامة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

المجموع	فروع أخرى	الطبي	المسؤولية	الحقوق والخصم الأخرى	الممتلكات	النقل	الحري	المركبات					
2006/06/30	2007/06/30	2006/06/30	2007/06/30	2006/06/30	2007/06/30	2006/06/30	2007/06/30	2006/06/30	2007/06/30				
2,990,049	3,729,020	1,273	1,085	181,119	240,160	48,264	71,255	916,543	1,026,965	292,789	368,617	1,550,061	2,020,938
539,682	417,386	887	2,066	0	0	5,067	4,550	205,179	198,734	24,843	6,770	303,706	205,266
3,529,731	4,146,406	2,160	3,151	181,119	240,160	53,331	75,805	1,121,722	1,225,699	317,632	375,387	1,853,767	2,226,204
(545,025)	(427,759)	(21)	0	0	0	(14,598)	(19,702)	(296,077)	(341,814)	(3,107)	(1,848)	(231,222)	(64,395)
(1,070,888)	(1,331,475)	(1,381)	(1,669)	(114,845)	(165,104)	(23,761)	(33,970)	(738,763)	(787,871)	(192,138)	(239,361)	0	(103,500)
1,913,818	2,387,172	758	1,482	66,274	75,056	14,972	22,133	86,882	96,014	122,387	134,178	1,622,545	2,058,309
2,673,488	2,833,753	11,866	9,000	43,548	48,618	37,846	54,503	797,581	868,673	138,544	159,148	1,644,103	1,693,811
(1,054,778)	(1,134,717)	(7,074)	(1,862)	(34,838)	(38,921)	(30,129)	(44,618)	(698,610)	(761,640)	(93,770)	(116,653)	(190,357)	(171,023)
1,618,710	1,699,036	4,792	7,138	8,710	9,697	7,717	9,885	98,971	107,033	44,774	42,495	1,453,746	1,522,788
2,668,746	3,101,551	4,590	1,557	43,423	58,873	40,285	62,029	783,404	903,693	141,757	180,198	1,655,287	1,895,201
(1,040,143)	(1,247,179)	(3,076)	(1,247)	(34,798)	(47,616)	(27,365)	(44,720)	(713,597)	(817,152)	(94,307)	(114,789)	(167,000)	(221,655)
1,628,603	1,854,372	1,514	310	8,625	11,257	12,920	17,309	69,807	86,541	47,450	65,409	1,488,287	1,673,546
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,903,925	2,231,836	4,036	8,310	66,359	73,496	9,769	14,709	116,046	116,506	119,711	111,264	1,588,004	1,907,551

الإعطاء المكتسبة

الأصول المبشيرة

إعادة التأمين الاختياري لور

إجمالي الإعطاء

طرح ح

إعطاء عدة التأمين للحظة

إعطاء عدة التأمين للخارجية

صافي الإعطاء

يضاف

رصيد أول السنة

مخصص الإعطاء غير المكتسبة

إعطاء خاصة متبدي التأمين

صافي مخصص الإعطاء غير المكتسبة

يطلب ح

رصيد آخر السنة

مخصص الإعطاء غير المكتسبة

يطلب خاصة متبدي التأمين

صافي مخصص الإعطاء غير المكتسبة

التغير في مخصص الإطوار الدارية

صافي الزيادة/انخفاض من الإعطاء المكتسبة

الاحتياط المكتسبة

الأصول المبشورة

إعادة التأمين الإجمالي

إجمالي الاحتياط

بطرح

قسط إعادة التأمين للحل

قسط إعادة التأمين للحل

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

مخصص الاحتياط

تابع بیان ہ

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

∞

تابع بیان هـ

حساب ارباح (خسائر) الفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

9

شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان و

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006

الحياة		
30 حزيران 2006	30 حزيران 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
49,679	80,594	الأقساط المكتتبة
27,125	13,210	الأعمال المباشرة
76,804	93,804	اعادة التأمين الوارد
		اجمالي الاقساط
(16,007)	0	يطرح
(34,164)	(56,166)	أقساط اعادة التأمين المحلية
26,633	37,638	أقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط
		يضاف
50,612	58,233	رصيد أول المدة
(39,805)	(40,074)	مخصص الأقساط غير المكتسبة
10,807	18,159	يطرح: حصة معيدي التأمين
10,611	13,391	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
(9,975)	(12,588)	المخصص الحسابي أول السنة
636	803	يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي المخصص الحسابي
		يطرح
39,413	34,201	رصيد آخر المدة
(30,961)	(23,813)	مخصص الأقساط غير المكتسبة
8,452	10,388	يطرح: حصة معيدي التأمين
10,364	15,811	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
(9,823)	(15,141)	المخصص الحسابي آخر السنة
541	670	يطرح: حصة معيدي التأمين
29,083	45,542	صافي المخصص الحسابي
		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع بيان و

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006

الحياة		
30 حزيران 2006	30 حزيران 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
34,250	48,980	التعويضات المدفوعة
0	0	يطرح :
(26,375)	(37,617)	حصة معيدي التأمين المحلي
7,875	11,363	حصة معيدي التأمين الخارجي
		صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف :
14,191	3,425	مخصص الادعاءات آخر المدة
(11,154)	0	مبلغه
3,037	3,425	يطرح : حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		يطرح :
21,391	7,349	مخصص الادعاءات أول المدة
(17,544)	(4,655)	مبلغه
3,847	2,694	يطرح : حصة معيدي التأمين
7,065	12,094	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
		صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع بيان و

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2007 و 2006

الحياة		
30 حزيران 2006	30 حزيران 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
29,083	45,542	صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		يطرح
7,065	12,094	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
1,013	3,371	عمولات مقبوضة
59	253	رسوم اصدار وثائق التأمين
-		ايرادات اخرى
1,072	3,624	مجموع الايرادات
		يطرح :
15,191	1,852	عمولات مدفوعة
5,318	5,891	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
20,509	7,743	مجموع المصروفات
2,581	29,329	ربح الاكتتاب

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

-1 تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة - الناتجة عن الدمج بين شركة التأمين الوطنية وشركة التأمين الأهلية (الاردن) بتاريخ 1 تشرين الاول 1986 بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة 1964 لمزاولة أعمال التأمين وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (199) بتاريخ 9 كانون الاول 1986 وحصلت الشركة على ترخيص مزاولة نشاط تأمينات الحياة بتاريخ 6 آب 1995 .

-2 السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (2) لسنة 2003 المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ. أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لنماذج هيئة التأمين ولمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى 31 كانون الاول 2004 .

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالاضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني 2005 والتي لم يتم تطبيقها بالكامل حتى تاريخ البيانات المالية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها بانتظار تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة .

ب. تحقق الايرادات 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 بالايادات والمصاريف الاخرى وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الأسهم كايادات 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 للتعليمات رقم (2) لسنة 2002 تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن هيئة التأمين ، وذلك على النحو التالي :

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

- 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 365 يوم ، وفيما يتعلق باجازة التأمين البحري والنقل تعتبر الوثيقة المكتتب بها خلال الثلاثة أشهر الاخيرة من تاريخ احتساب مخصص الاقساط غير المكتسبة وثيقة سارية المفعول وفقاً لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه ، ويتم احتساب مخصص الاقساط غير المكتسبة لاعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية : ويتم حسابه بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة لم تتم تسويته 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 تعميمية لأعمار نظم العملاء .

و. توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين

يتم توزيع 50% من المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين وبنسبة الاقساط المكتتبه لكل فرع الى اجمالي الاقساط المكتتبه .

ز. موجودات مالية للمتاجرة

تظهر الموجودات المالية للمتاجرة 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 باستثناء الاراضي على مدى عمرها الانتاجي ، وعندما نقل 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 باحدى الطرق التالية :

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

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

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 .

ي. 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 6-10% سنوياً للأثاث والتجهيزات والسيارات وبنسبة 4% سنوياً للمباني .

فيما يخص نظام الحاسوب فلم يتم استهلاك النظام خلال السنوات السابقة كون النظام في مرحلة التشغيل وتم اجراء العديد من التعديلات عليه ، وجاري استهلاك النظام اعتباراً من بداية عام 2007 وبنسبة 50% سنوياً .

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 .

ك. 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 الوسطية المعلنة من البنك المركزي الاردني وتدرج الارباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في بيان الدخل .

ل. ضريبة الدخل

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

م. 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 .

ن. تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

تعترف الشركة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام .

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

-3

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
النقد في الصندوق	87,312	100,103
أرصدة لدى البنوك	1,081,799	721,773
المجموع	<u>1,169,111</u>	<u>821,876</u>

الذمم المدينة

-4

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
حملة البوالص	2,340,201	2,379,864
الوكلاء	200,604	205,797
الوسطاء	78,493	86,473
الموظفين	49,793	60,744
اخرى	190,265	130,557
المجموع	<u>2,859,356</u>	<u>2,863,435</u>
يطرح : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	<u>(200,665)</u>	<u>(200,665)</u>
صافي الذمم المدينة	<u>2,658,691</u>	<u>2,662,770</u>

نم شركات التأمين المدينة

-5

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
شركات التأمين المحلية	334,648	384,642
شركات اعادة التأمين الخارجية	171,946	103,085
مجموع نم شركات التأمين المدينة	<u>506,594</u>	<u>487,727</u>

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

-6 الشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
اوراق قبض	21,401	19,607
شيكات برسم التحصيل	448,475	433,524
المجموع	469,876	453,131

-7 ودائع لدى البنوك

ا. يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	ودائع تستحق خلال سنة	ودائع تستحق خلال 3 أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني			دينار اردني
البنك الاهلي الاردني	378,184	368,291	1,111,062	912,243	2,391,596
بنك لبنان والمهجر	264,415	-	264,415	-	264,415
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	17,252	-	-	17,554	17,554
بنك القاهرة عمان	642	-	-	-	-
المجموع	660,493	368,291	1,375,477	929,797	2,673,565

ب. بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين 331,250 دينار اردني .

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

موجودات مالية للمتاجرة

-8

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
داخل الاردن		
أسهم مدرجة في السوق المالي	1,869,283	1,891,172
أسهم غير مدرجة في السوق المالي	100,005	100,005
المجموع	1,969,288	1,991,177
خارج الاردن		
أسهم غير مدرجة في السوق المالي	26,943	26,943
المجموع	26,943	26,943
المجموع	1,996,231	2,018,120

الاستثمارات العقارية

-9

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
داخل الاردن		
مباني	121,015	120,015
المجموع	121,015	120,015

ب. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المرحلية في 30 حزيران 2007 مبلغ (428,350) دينار اردني .

الموجودات الاخرى

-10

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
أمانات محفظة أسهم للمتاجرة	1,186	(81,144)
تأمينات مستردة	39,345	44,695
مصرفات مدفوعة مقدماً	3,325	2,932
اخرى	30,195	107,020
المجموع	74,051	73,503

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

11- الموجودات الثابتة بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2006			30 حزيران 2007		
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	الكلفة
170,000	-	170,000	170,000	0	170,000
13,471	(37,500)	50,971	12,452	(38,519)	50,971
134,086	(55,354)	189,440	164,742	(62,198)	226,940
75,128	(259,896)	335,024	81,010	(265,301)	346,311
146,229	-	146,229	111,313	(36,792)	148,105
538,914	(352,750)	891,664	539,517	(402,810)	942,327

اراضي

مباني

مركبات

الاتك والتجهيزات الداخلية

نظام الحاسوب

المجموع

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

الذمم الدائنة

-12

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007 دينار اردني	31 كانون الاول 2006 دينار اردني
الوكلاء	13,113	11,822
الوسطاء	4,800	566
الموظفين	1,651	4,184
اخرى	233,362	185,680
المجموع	<u>252,926</u>	<u>202,252</u>

ذمم شركات تأمين دائنة

-13

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007 دينار اردني	31 كانون الاول 2006 دينار اردني
شركات تأمين محلية	378,691	415,333
شركات اعادة التأمين الخارجية	559,779	561,878
المجموع	<u>938,470</u>	<u>977,211</u>

مخصصات مختلفة

-14

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007 دينار اردني	31 كانون الاول 2006 دينار اردني
مخصص ضريبة الدخل	55,794	208,210
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	20,780	20,780
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	13,371	13,371
المجموع	<u>89,945</u>	<u>242,361</u>

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

ب. مخصص ضريبة الدخل

	30 حزيران 2007 دينار اردني	31 كانون الاول 2006 دينار اردني
الحركة على مخصص ضريبة الدخل		
رصيد أول الفترة	208,210	120,000
ضريبة الدخل المدفوعة	(152,416)	(31,790)
ضريبة الدخل المستحقة	-	120,000
رصيد آخر الفترة	<u>55,794</u>	<u>208,210</u>
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :		
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	-	120,000
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)	-	-
المجموع	<u>-</u>	<u>120,000</u>

ج. تمت تسوية ضريبة دخل الشركة حتى عام 2005 مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

مطلوبات اخرى

-15

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007 دينار اردني	31 كانون الاول 2006 دينار اردني
مبالغ محتجزة من معيدي التأمين	391,797	323,148
أمانات ضريبة المبيعات	50,024	34,403
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	-	-
مصاريف مستحقة	19,120	17,351
اخرى	72,811	21,565
المجموع	<u>533,752</u>	<u>396,467</u>

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

فوائد مقبوضة

-16

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007 دينار اردني	30 حزيران 2006 دينار اردني
فوائد بنكية	42,459	18,544
المبلغ المحول لبيان الدخل	42,459	18,544

(خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

-17

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007 دينار اردني	30 حزيران 2006 دينار اردني
عوائد التوزيعات	8,994	37,002
أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة	265,501	154,424
صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة	(325,943)	(1,301,475)
صافي إيرادات الإيجارات	(4,669)	14,960
المبلغ المحول لبيان الدخل	(56,117)	(1,095,089)

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

-18

المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007 دينار اردني	30 حزيران 2006 دينار اردني
الرواتب والمكافآت	246,922	229,420
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	27,108	24,600
تدريب وتطوير	-	5,935
ايجارات	782	2,672
قرطاسية ومطبوعات	14,334	13,166
دعاية واعلان	7,772	3,538
رسوم بنكية	3,261	3,305
مياه وكهرباء وتدفئة	4,305	4,361
صيانة	13,976	17,433
سفر وتنقلات	25,981	12,646
بريد واتصالات	12,044	10,903
استشارات وأتعاب مهنية	36,573	42,682
ضيافة	7,847	6,142
مصاريف وأتعاب محاماة	13,500	8,500
اشتراقات	8,151	8,219
بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة	8,000	10,200
مصاريف عطاءات	10,201	4,973
رسوم حكومية ورسوم اخرى	37,749	24,629
تبرعات	2,830	1,275
ضريبة مبيعات غير مستردة	14,348	13,378
مصاريف تأمين	17,481	15,463
مصاريف اخرى	13,984	36,002
مصاريف زيادة رأس المال	5,400	-
المجموع ويوزع كما يلي :	532,549	499,442
المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب	266,274	249,721
المصاريف الادارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب	266,275	249,721
المجموع	532,549	499,442

شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

-19

رأس المال المصرح به

أ. اجتمعت الهيئة العامة غير العادية للشركة بتاريخ 2006/4/9 وقررت زيادة رأسمال الشركة الى خمسة ملايين سهم / دينار وبتاريخ 2006/4/16 تم أخذ موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة على زيادة رأسمال الشركة من مليوني سهم / دينار ليصبح رأس المال المصرح به خمسة ملايين سهم / دينار وتغطية الزيادة على النحو التالي :

الموافقة على رسملة مليون وخمسمائة الف دينار من الارباح المدورة.

الموافقة على طرح مليون وخمسمائة الف دينار / سهم بقيمة مليون وخمسمائة الف دينار للإكتتاب الخاص لمساهمي الشركة وبدون علاوة اصدار.

بتاريخ 2007/1/15 اجتمع مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية وأصدر قراره رقم (8 / 2007) والمتضمن ما يلي :

الموافقة على تسجيل اسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة مليون وخمسمائة الف سهم لدى هيئة الأوراق المالية عن طريق طرحها للإكتتاب من خلال العرض العام لمساهمي الشركة بسعر اصدار دينار واحد للسهم وبدون علاوة اصدار. رفض تسجيل مليون وخمسمائة الف سهم عن طريق رسملة مليون وخمسمائة الف دينار من الأرباح المدورة.

رفض تسجيل مليون وخمسمائة الف سهم عن طريق رسملة مليون وخمسمائة الف دينار من الأرباح المدورة.

ب - وتجدر الإشارة الى انه صدر عن هيئة التأمين بتاريخ 2005/11/30 النظام رقم (73) لسنة 2005 وهو نظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين وشركة اعادة التأمين والصادر بمقتضى الفقرة (أ) من المادة (108) من قانون تنظيم اعمال التأمين رقم (33) لسنة 1999 والمتضمن ما يلي :

الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين القائمة والتي تمارس أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها هو مبلغ أربعة ملايين دينار اردني وعلى الشركة استكمال اجراءات رفع رأس المال قبل تاريخ 31/12/2006 .

الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين القائمة والتي تمارس أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها بالاضافة الى ممارسة أعمال التأمين على الحياة هو مبلغ ثمانية ملايين دينار اردني وعلى الشركة استكمال اجراءات رفع رأس المال قبل تاريخ 31/12/2007 .

قامت الشركة خلال عام 2006 بالسير باجراءات رفع رأس المال وكما هو مبين بالايضاح رقم (21 / أ) وجاري استكمال باقي الاجراءات اللازمة خلال عام 2007 بما يتناسب مع النظام المشار اليه أعلاه .

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

الالتزامات الطارئة

-20

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية قيمتها 332,300 دينار اردني مقدمة عن عطاءات تأمين محالة على الشركة .

ضريبة الدخل

-21

لم يتم تسوية ضريبة الدخل لعام 2006.

ادارة المخاطر

-22

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 1% الى 6% .

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

-23

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