

The National Ahlia Insurance Co. Ltd.

Head Office : AMMAN - JORDAN

شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة المحدودة

المركز الرئيسي : عمان - الأردن



إشارة رقم : ١٦١٩
التاريخ : ٢٠٠٦/١٠/١٩

Q.R - UNREVIEWED - NAAI - 22/10/2006

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان / الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه البيانات المالية للشركة للفترة المنتهية كما في ٢٠٠٦/٩/٣٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة المحدودة

د. خالد أبو قوره
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٢ تموز ٢٠٠٦
الرقم المتسلسل ٣٩٦٣
رقم الملف ٢١٠٤١
الجهة المختصة

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

بيان أ

الميزانية العمومية كما في 2006/9/30

المطلوبات وحقوق المساهمين	2006/09/30	2005/12/31	إيضاح رقم	2006/09/30	2005/12/31
ذمم دائنة	221,710	333,531	3	1,028,641	640,113
ذمم شركات التأمين دائنة	1,349,214	1,268,207	4	2,967,944	2,809,833
مخصصات مختلفة	108,214	192,319	5	500,534	707,723
مطلوبات أخرى	366,642	460,639	6	256,710	584,651
المخصصات الفنية					
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	1,728,888	1,629,517			
صافي مخصص الادعاءات	1,692,665	1,876,727	7	842,415	876,229
صافي المخصص الحسابي	306	636	8	1,636,415	3,296,198
مجموع المخصصات الفنية	3,421,859	3,506,880	9	121,515	123,015
مجموع المطلوبات	5,467,639	5,761,576		2,600,345	4,295,442
حقوق المساهمين					
رأس المال المصرح به (2000000) والمدفوع	2,000,000	2,000,000			
احتياطي اجباري	500,000	500,000	10	1,015,240	309,455
احتياطي اختياري	11,000	11,000			
ارباح (خسائر) مدورة - بيان ب	914,898	1,543,365	11	524,123	468,724
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	8,893,537	9,815,941		8,893,537	9,815,941

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

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

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2006/9/30

بيان ب

<u>2005/09/30</u>	<u>2006/09/30</u>	<u>ايضاح رقم</u>	
56,816	591,128	بيان هـ	ربح (خسارة) الاكتتاب للتأمينات العامة المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
15,356	7,733	بيان و	ربح (خسارة) الاكتتاب للتأمين على الحياة المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
			يضاف:
4,314	25,342	16	فوائد مقبوضة
1,821,025	(889,972)	17	أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
605	3,110		ايرادات أخرى
(568)	325		ايرادات (مصاريف) سنوات سابقة
1,897,548	(262,334)		اجمالي الإيرادات
			ي طرح:
(277,020)	(347,135)	18	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(15,014)	(18,998)		الاستهلاكات
0	0		مصاريف أخرى
1,605,514	(628,467)		صافي الربح قبل الضريبة
51,392	1,543,365		أرباح (خسائر) مدورة
1,656,906	914,898		أرباح (خسائر) مرحلة - بيان أ

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شهود ان هذه البيانات قد اعدت
من اموال الشركة في سجلاتها
بتاريخ ٢٠٠٦/٩/٣٠
ان هذه البيانات قد تم
ولا شك ان هذه البيانات

أحمد سعيد الشاذلي

٢٠٠٦/١١/١٩

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

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 2006/9/30

بيان د

2005/09/30	2006/09/30	
1,605,514	(628,467)	صافي الدخل (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديلات
16,514	20,498	استهلاكات
291,689	(85,021)	المخصصات الفنية
(77,687)	(84,105)	مخصصات أخرى
1,836,030	(777,095)	المجموع

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

		التغير في الموجودات والمطلوبات
(559,813)	(158,111)	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
282,988	207,189	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة
(40,322)	327,941	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
(1,735,096)	1,659,783	النقص (الزيادة) الموجودات المالية للمتاجرة
47,972	(705,785)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(80,194)	(111,821)	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
789,194	81,007	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة
(16,979)	(93,997)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(1,312,250)	1,206,206	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الإستثمار

(107,121)	33,814	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(74,748)	(74,397)	بيع (شراء) موجودات ثابتة
(181,869)	(40,583)	صافي التدفق النقدي من عمليات الإستثمار

341,911	388,528	صافي الزيادة (النقص) في النقد
714,683	640,113	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
1,056,594	1,028,641	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شهادة ان هذا التقرير قد اعدته الشركة
من اربعة اعدادات كما يشهد في سجلاتها
بتاريخ ٢٠٠٦/٩/٣٠
في عمان الاردن
والتوقيع

المدير المالي للشركة

٢٠٠٦/١٠/١٩

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

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2006/9/30

بيان هـ

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30
4,837,199	4,827,260	14,043	3,098	245,211	273,437	32,779	58,760	1,604,263	1,406,163	340,823	517,267	2,600,080
974,178	891,955	1,322	831	0	0	11,361	9,862	271,486	411,757	232,728	44,361	457,281
5,811,377	5,719,215	15,365	3,929	245,211	273,437	44,140	68,622	1,875,749	1,817,920	573,551	561,628	3,057,361
(1,240,157)	(889,361)	(5,141)	(21)	0	0	(16,189)	(18,717)	(623,401)	(527,327)	(174,429)	(4,969)	(420,997)
(1,518,262)	(1,744,072)	(2,166)	(2,220)	(162,334)	(179,784)	(5,324)	(25,804)	(1,157,208)	(1,165,097)	(191,230)	(371,167)	0
3,052,958	3,085,782	8,058	1,688	82,877	93,653	22,627	24,101	95,140	125,496	207,892	185,492	2,636,364
2,563,888	2,673,488	15,399	11,866	33,714	43,548	15,970	37,846	595,907	797,581	252,998	138,544	1,649,900
(924,030)	(1,054,778)	(9,968)	(7,074)	(26,971)	(34,838)	(9,353)	(30,129)	(563,679)	(698,610)	(164,059)	(93,770)	(150,000)
1,639,858	1,618,710	5,431	4,792	6,743	8,710	6,617	7,717	32,228	98,971	88,939	44,774	1,499,900
2,797,971	2,937,424	2,169	1,840	45,336	50,060	21,830	30,015	877,920	874,411	69,192	243,996	1,781,524
(1,166,092)	(1,230,318)	(1,834)	(1,598)	(36,269)	(40,057)	(10,715)	(17,598)	(829,412)	(819,212)	(32,633)	(180,891)	(255,229)
1,631,879	1,707,106	335	242	9,067	10,003	11,115	12,417	48,508	55,199	36,559	63,105	1,526,295
277,540	0	0	0	0	0	2,207	0	93,787	0	28,678	0	152,868
2,783,397	2,997,386	13,154	6,238	80,553	92,360	15,922	19,401	(14,927)	169,268	231,594	167,161	2,457,101
												2,542,958

الأقساط المكتسبة

الأعمال المباشرة

إعادة التأمين الاختياري الوارد

إجمالي الأقساط

يطرح

أقساط إعادة التأمين المحلية

أقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الأقساط

يضاف

رصيد أول المدة

مخصص الأقساط غير المكتسبة

يطرح: حصة معدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

يطرح

رصيد آخر المدة

مخصص الأقساط غير المكتسبة

يطرح: حصة معدي التأمين

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

التغير في مخصص الأقساط السارية

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

شركة التأمين الوطنية الأهلية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2006/9/30

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		النقل والبحري		المركبات	
	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30
3,562,564	4,023,144	8,179	4,534	135,049	172,100	696	10,145	155,623	107,553	16,247	3,155,464	2,724,393
(496,710)	(438,292)	0	0	0	0	0	(2,833)	(20,287)	(9,733)	0	(484,144)	(418,005)
(191,644)	(212,481)	(2,763)	(2,053)	0	0	0	(15,941)	(34,021)	(7,146)	(918)	(165,794)	(175,489)
(389,390)	(1,210,682)	(1,750)	0	(107,824)	(137,161)	0	(116,539)	(989,151)	(86,315)	(2,908)	(76,962)	(81,462)
2,484,820	2,161,689	3,666	2,481	27,225	34,939	696	10,145	52,266	4,359	12,421	2,428,564	2,049,437
5,054,058	5,064,927	9,300	1,000	14,259	32,356	37,550	34,430	1,840,620	95,909	192,024	3,056,420	3,110,072
18,000	38,500	0	0	0	0	0	18,000	38,500	0	0	0	0
(3,337,522)	(3,411,907)	(6,310)	(500)	(11,407)	(25,885)	(7,060)	(10,860)	(1,763,896)	(75,093)	(171,352)	(1,473,756)	(1,556,822)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,734,536	1,691,520	2,990	500	2,852	6,471	30,490	23,570	94,724	20,816	20,672	1,582,664	1,553,250
1,716,536	1,653,020	2,990	500	2,852	6,471	30,490	23,570	76,724	20,816	20,672	1,582,664	1,553,250
18,000	38,500	0	0	0	0	0	0	38,500	0	0	0	0
4,174,070	6,119,910	1,000	9,000	24,455	28,324	26,700	37,550	2,761,325	370,466	64,409	2,775,869	3,219,302
29,231	53,000	0	0	0	0	0	0	7,720	53,000	3,448	18,063	0
(2,493,841)	(4,300,030)	0	(6,100)	(19,564)	(22,659)	0	(7,060)	(934,134)	(336,522)	(53,217)	(1,203,621)	(1,539,940)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,709,460	1,872,880	1,000	2,900	4,891	5,665	26,700	30,490	49,166	37,392	11,192	1,590,311	1,679,362
2,509,896	1,980,329	5,656	81	25,186	35,745	4,486	3,225	65,868	(3,948)	(12,217)	2,420,917	1,923,325

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص ادعاءات آخر المدة

مبلغ

غير مبلغ

ي طرح:

حصة معدي التأمين

المستردات

صافي مخصص ادعاءات آخر المدة

مبلغ

غير مبلغ

ي طرح

مخصص ادعاءات اول المدة

مبلغ

غير مبلغ

ي طرح:

حصة معدي التأمين

المستردات

صافي مخصص ادعاءات اول المدة

صافي تكلفة التعويضات

شركة التأمين الوطنية الأهلية

شركة مساهمة عامة محدودة

عصان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في 2006/9/30

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		النقل والبحري		المركبات	
2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30	2006/09/30	2005/09/30
2,783,397	2,997,386	13,154	6,238	80,553	92,360	15,922	19,401	(14,927)	169,268	231,594	167,161	2,457,101
0	0											
2,509,896	1,980,329	5,656	81	25,186	35,745	4,486	3,225	65,868	(3,948)	(12,217)	21,901	2,420,917
480,218	431,686	1,658	781	81	2	4,384	5,301	334,083	290,808	101,119	94,570	38,893
172,527	107,282	222	184	7,840	10,966	333	631	16,456	10,693	15,794	12,212	131,882
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5,523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,536	0	987
658,268	538,968	1,880	965	7,921	10,968	4,717	5,932	350,539	301,501	121,449	106,782	171,762
348,214	279,656	278	231	31,286	32,352	777	1,081	115,560	112,393	64,727	31,055	135,586
231,290	320,688	0	0	0	0	0	0	43,000	53,000	12,094	14,063	176,196
272,700	336,334	721	231	11,507	16,080	1,959	4,035	88,132	106,908	26,914	33,028	143,467
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22,749	28,219	221	33	1,172	1,623	0	0	5,592	7,552	1,071	1,435	14,693
874,953	964,897	1,220	495	43,965	50,055	2,736	5,116	252,284	279,853	104,806	79,581	469,942
												549,797

ربح (خسارة) الاكتتاب 56,816 591,128 8,158 6,627 19,323 17,528 13,417 16,992 17,460 194,864 260,454 172,461 (261,996) 182,656

مدير عام شركة التأمين الوطنية الأهلية
2006/9/30
مدير عام شركة مساهمة عامة محدودة
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية

2006/9/30

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
ي طرح
صافي تكلفة التعويضات
يضاف
عوامل مقبوضة
رسوم إصدار وثائق التأمين
أيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
أيرادات أخرى
مجموع الإيرادات
ي طرح
عوامل مدفوعة
أقساط فائض الخسارة
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
التغير في مخصص الإحطار الكارثية
التغير في مخصصات فنية أخرى
مصاريف أخرى
مجموع المصروفات

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

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2006/9/30

بيان و

الحياة	
2005/09/30	2006/09/30
65,976	156,758
26,071	26,891
92,047	183,649
(15,631)	(15,791)
(43,137)	(114,663)
33,279	53,195
26,299	50,612
(20,794)	(39,805)
5,505	10,807
11,916	10,611
(11,082)	(9,975)
834	636
19,365	82,681
(15,809)	(60,899)
3,556	21,782
2,731	2,243
(2,383)	(1,937)
348	306
0	0
35,714	42,550

الإقساط المكتتبة	٢٠٠٦/٩/٣٠
الاعمال المباشرة	
اعادة التأمين الوارد	
اجمالي الاقساط	
يطرح	
اقساط اعادة التأمين المحلية	٢٠٠٦/٩/٣٠
اقساط اعادة التأمين الخارجية	
صافي الاقساط	
يضاف	
رصيد اول المدة	
مخصص الاقساط غير المكتسبة	
يطرح: حصة معيدي التأمين	
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	
المخصص الحسابي	
يطرح: حصة معيدي التأمين	
صافي المخصص الحسابي	
يطرح	
رصيد آخر المدة	
مخصص الاقساط غير المكتسبة	
يطرح: حصة معيدي التأمين	
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	
المخصص الحسابي	
يطرح: حصة معيدي التأمين	
صافي المخصص الحسابي	
التغير في مخصص الاخطار السارية	
صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة	

شهادة من شركة التأمين الوطنية الأردنية
مقرها في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تاريخ: ٢٠٠٦/٩/٣٠
المرجع: الحسابات الخيرية على النشاط
أولاً: لشؤون التأمين على الحياة

شركة التأمين الوطنية الأهلية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إدارة التأمين على الحياة

٢٠٠٦/١٠/١٨

بيان و

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2006/9/30

الحياة	
2005/09/30	2006/09/30
47,291	53,336
0	0
0	0
0	0
(39,708)	(40,862)
7,583	12,474
25,991	5,800
0	0
(21,444)	(4,655)
0	0
4,547	1,145
4,547	1,145
0	0
30,401	21,391
0	0
(25,341)	(17,544)
0	0
5,060	3,847
7,070	9,772

التعويضات المدفوعة

استحقاق وتصفیات بوالص

يطرح

المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف

مخصص الادعاءات آخر المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح: حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات آخر المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح

مخصص الادعاءات اول المدة

مبلغه

غير مبلغه

يطرح: حصة معيدي التأمين

المستردات

صافي مخصص الادعاءات اول المدة

صافي تكلفة التعويضات

شهادة أن هذه البيانات قد أعدتها الشركة
من أرصدة حساباتها كما تظهر في سجلاتها
بتاريخ ٢٠٠٦/٩/٣٠
أن هذه البيانات صحيحة على ما هي عليه
ولا تتشكل أي مسؤولية أخرى عن البيانات

المدير العام
٢٠٠٦/٨/١٩

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

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في 2006/9/30 بيان و

الحياة	
2005/09/30	2006/09/30
35,714	42,550
7,070	9,772
1,314	1,090
187	181
0	0
0	0
1,501	1,271
3,535	15,516
0	0
4,319	10,800
0	0
0	0
6,935	0
14,789	26,316
15,356	7,733

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح

صافي تكلفة التعويضات

يضاف

عمولات مقبوضة

رسوم اصدار وثائق التأمين

إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

يطرح

عمولات مدفوعة

أقساط فائض الخسارة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

التغير في مخصص الأخطار الكارثية

التغير في مخصصات فنية أخرى

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

شهادة ان ملاءمة البيانات في الحسابات
من الرخصة مسجلة في سجلاتها
بتاريخ ٢٠١٩/٨/٢٦
ان ملاءمة البيانات في الحسابات
والتكاليف في سجلاتها

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠١٩ / ٨ / ٢٦

1. تأسيس الشركة وغاياتها

أ. تأسست شركة التأمين الوطنية الأهلية المساهمة العامة المحدودة - الناتجة عن الدمج بتاريخ 1 تشرين الأول 1986 - بمقتضى أحكام قانون الشركات لسنة 1964 لمزاولة أعمال التأمين، وقد سُجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (199) بتاريخ 9 كانون الأول 1986.
ب. حصلت الشركة على ترخيص مزاولة نشاط تأمينات الحياة بتاريخ 6 آب 1995.

2. السياسات المحاسبية الهامة

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

1-2 أسس إعداد البيانات المالية

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

2-2 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس 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 لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الاعلان عنها و اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

3-2 حسابات إعادة التأمين

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

4-2 المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً للتعليمات رقم (2) لسنة 2002 تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية وذلك على النحو التالي:-

- * يتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لإنهاء مدة سريان الوثائق، لهذا الغرض يعتبر عدد أيام السنة (365) يوماً، ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث تعتبر الوثيقة المكتتب بها خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من تاريخ احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة وثيقة سارية المفعول وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- * يتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.
- * يتم احتساب مخصص الإذاعات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل إيداع على حدة.
- * يتم احتساب مخصص الأخطار السارية ومخصص الإذاعات غير المبلغة ومخصص الأخطار الكارثية بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.
- * يتم احتساب المخصص الحسابي من قبل الخبير الإكتواري.

5-2 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

يتم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسب متفاوتة بناءً على المبالغ المتوقعة عدم تحصيلها من العملاء مع دراسة اعمار هذه الديون وحسب تقديرات الشركة.

6-2 توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين.

يتم توزيع 50% من المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين ونسبة الأقساط المكتتبه لكل فرع الى اجمالي الاقساط المكتتبه.

7-2 موجودات مالية للمتاجرة

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

8-2 الاستثمارات العقارية

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

9-2 القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:-

- * مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
- * خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

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

10-2 الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت، وبنسب سنوية تتراوح بين 6 - 10% سنوياً للأثاث والتجهيزات والسيارات وبمبلغ (2.000) دينار سنوياً من تكلفة المباني.

عندما 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 للاصل المستبعد والاستهلاك المتراكم من تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح او خسارة الى بيان الدخل.

11-2 المعاملات بالعملات الاجنبية

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

12-2 مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين المخصص بإحتساب عدد سنوات الخدمة في الشركة لكل موظف غير خاضع للضمان الاجتماعي وبواقع راتب شهر (يعادل قيمة آخر راتب تقاضاه الموظف) ولكل سنة خدمة.

13-2 ضريبة الدخل

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

3 - نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك : -

البيان	2006/9/30	2005/12/31
نقد في الصندوق	دينار اردني	دينار اردني
	170.815	147.579
ارصدة لدى البنوك	857.826	492.534
المجموع	1.028.641	640.113

4 - ذمم مدينة : -

البيان	2006/9/30	2005/12/31
حملة البوالص	دينار اردني	دينار اردني
	2.272.506	2.352.015
الوكلاء	497.642	264.066
الوسطاء	90.577	71.451
الموظفين	48.048	44.097
اخرى	259.836	278.869
يطرح:مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(200.665)	(200.665)
صافي الذمم المدينة	2.967.944	2.809.833

5 - ذمم شركات التأمين المدينة : -

البيان	2006/9/30	2005/12/31
شركات التأمين المحلية	دينار اردني	دينار اردني
	375.949	540.142
شركات اعادة التأمين الخارجية	124.585	167.581
مجموع ذمم شركات التأمين المدينة	500.534	707.723

6 - شيكات برسم التحصيل واوراق قبض : -

2005/12/31	2006/9/30	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
19.125	22.342	اوراق قبض
565.526	234.368	شيكات برسم التحصيل
584.651	256.710	المجموع

7 - ودائع لدى البنوك : -

2005/12/31	2006/9/30	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
597.234	562.628	ودائع تستحق خلال شهر
252.704	262.074	البنك الاهلي الاردني
18.695	17.071	بنك لبنان و المهجر
7.596	642	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
		بنك القاهرة عمان
876.229	842.415	المجموع

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين 331.250 دينار اردني لدى البنك الاهلي الاردني.

8 - موجودات مالية للمتاجرة : -

2005/12/31	2006/9/30	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
		داخل الأردن
		اسهم
3.269.255	1.609.472	
		خارج الأردن
		اسهم
26.943	26.943	
3.296.198	1.636.415	الاجمالي

9 - استثمارات عقارية : -

البيان	2006/9/30	2005/12/31
	دينار اردني	دينار اردني
داخل الاردن	121.515	123.015
مباني		
الاجمالي	121.515	123.015

هذا وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ اعداد البيانات المالية (248.080) دينار اردني.

10 - موجودات اخرى : -

البيان	2006/9/30	2005/12/31
	دينار اردني	دينار اردني
امانات محفظة اسهم المتاجرة	942.612	223.810
تأمينات مستردة	39.650	49.225
مصرفوات مدفوعة مقدما	920	840
اخرى	32.058	35.580
المجموع	1.015.240	309.455

11 - موجودات ثابتة : -

البيان	2006/9/30	2005/12/31
	دينار اردني	دينار اردني
الكلفة	الاستهلاك	الاستهلاك
صافي	صافي	صافي
الموجودات	الموجودات	الموجودات
مباني	220.971	183.971
مركبات	173.990	121.352
الاتاث والتجهيزات	329.410	72.571
الداخلية		
نظام الكمبيوتر	146.229	146.229
المجموع	870.600	524.123

12- ذمم دائنة :-

البيان	2006/9/30	2005/12/31
الوكلاء	دينار اردني 12.570	دينار اردني 1.922
الوسطاء	720	1.773
الموظفين	4.887	1.130
أخرى	203.533	328.706
المجموع	221.710	333.531

13 - ذمم شركات تأمين دائنة : -

البيان	2006/9/30	2005/12/31
شركات التأمين المحلية	دينار اردني 390.087	دينار اردني 313.367
شركات اعادة التأمين الخارجية	959.127	954.840
المجموع	1.349.214	1.268.207

14 - مخصصات مختلفة : -

البيان	2006/9/30	2005/12/31
مخصص ضريبة الدخل	دينار اردني 88.210	دينار اردني 120.000
مخصص تعويض نهاية الخدمة	983	20.000
مخصص رسوم جامعات	000	18.228
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	19.021	19.021
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	000	15.070
المجموع	108.214	192.319

15 - مطلوبات اخرى : -

البيان	2006/9/30	2005/12/31
دينار اردني	دينار اردني	
مبالغ محتجزه من معيدي التأمين	319.562	318.203
امانات ضريبة المبيعات	13.231	25.383
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	000	45.000
مصاريف مستحقة	4.473	9.771
اخرى	29.376	62.282
المجموع	366.642	460.639

16 - فوائد مقبوضة : -

البيان	2006/9/30	2005/9/30
دينار اردني	دينار اردني	
فوائد بنكية	25.342	4.314
المجموع	25.342	4.314
المبلغ المحول لبيان الدخل	25.342	4.314

17- ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات : -

البيان	2006/9/30	2005/9/30
دينار اردني	دينار اردني	
عوائد التوزيعات	39.427	63.050
ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة	(182.517)	1.462.141
صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة	(758.464)	288.877
صافي إيرادات الايجارات	11.582	6.957
المجموع	(889.972)	1.821.025
المبلغ المحول لبيان الدخل	(889.972)	1.821.025

2005/9/30	2006/9/30	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
264.162	327.339	الرواتب والمكافآت
28.332	37.093	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
11.536	10.415	تدريب وتطوير
4.676	3.192	ايجارات
15.832	18.119	قرطاسية ومطبوعات
3.432	5.581	دعاية واعلان
6.056	4.628	رسوم بنكية
5.569	6.288	مياه وكهرباء وتدفئة
5.362	19.175	صيانة
13.415	15.173	سفر وتنقلات
16.632	16.342	بريد واتصالات
29.166	57.459	استشارات واتعاب مهنية
8.743	12.919	ضيافة
17.000	9.000	مصاريف واتعاب محاماه
6.520	8.431	اشتراقات
15.556	16.000	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
14.059	10.975	مصاريف عطاءات
41.166	51.653	رسوم حكومية ورسوم اخرى
5.360	1.926	تبرعات
28.725	19.886	مصاريف تأمين
000	18.030	مصاريف زيادة رأس المال
12.740	24.645	مصاريف اخرى
554.039	694.269	المجموع
277.019	347.134	بلغت المصاريف الادارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
277.020	347.135	كما بلغت المصاريف الادارية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب
554.039	694.269	المجموع

19- الالتزامات الطارئة :-

- يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية التزامات طارئة تتضمن بكفالات بقيمة قيمتها (281.850 دينار أردني مقدمة عن عطاءات تأمين محالة على الشركة .

20- ضريبة الدخل :-

- لم تتم تسوية ضريبة الدخل للاعوام 2003 و 2004 و 2005.

21- ادارة المخاطر :-

مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

مخاطر سعر السوق :

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

مخاطر اسعار الفوائد :

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة اسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت اسعار الفوائد على الودائع من 1% الى 5.250%.

مخاطر تقلبات العملة :

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

22- ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتناسب وعرض ارقام البيانات المالية الحالية.