

تقرير مدقق الحسابات

FS - GERA - 29/3/2005

برأينا، فإن البيانات المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي المجمع للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ ونتائج أعمالها المجمع وتوزيع دخلها والتغيرات في حقوق مساهميها المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنتين المنتهيتين في التاريخين المذكورين أعلاه، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ولاحكام القانون .

وعملاً باحكام قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها .

استناداً الى كل ماتقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي

اجازة رقم ١١٦ فئة ١ /

عمان في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٥

الى السادة المساهمين في

شركة جراسا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد حققنا الميزانية العمومية لشركة جراسا للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ وكلاً من بيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين . إن إعداد هذه البيانات المالية المجمعة هو من مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها استناداً الى اعمال التدقيق التي قمنا بها .

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 اخطاء مادية. يشمل التدقيق فحصاً ، على اساس اختياري ، للأدلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية ، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استنتجت اليها الادارة، بالإضافة الى تقييم اسلوب العرض الاجمالي للبيانات المالية المجمعة . إننا نعتقد بأن تدقيقنا يوفر اسساً معقولاً لابداء رأينا .

1

الميزانية العمومية

كما هي في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

الموجودات	إيضاح	٢٠٠٤ دينار اردني	٢٠٠٣ دينار اردني
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٤٠٠٠ ٥٨٩	٢ ٤٣٧ ٤٠٣
الذمم المدينة - بالصافي	٤	٤٤١ ٠١٣	٤٩٩ ٦٦٣
ذمم شركات التأمين المدينة	٥	١٩٢ ٦٥٠	٣٦٢ ٦٩٧
الشيكات برسم التحصيل	٦	١٢٥ ١٨٧	١١٠ ٦٦٣
الاستثمارات			
ودائع لدى البنوك	٧	٣٢٥ ٠٠٠	٣٢٥ ٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٨	٥٦٩ ٨٨٦	٦٥٥ ٩٦١
مجموع الاستثمارات		٨٩٤ ٨٨٦	٩٨٠ ٩٦١
موجودات أخرى	٩	٤٢ ٢٤٢	٤٩ ٧٢٨
موجودات ثابتة - بالصافي	١٠	٨٢ ٧٤٨	١١٥ ٣٦٤
مجموع الموجودات		٥ ٧٨١ ٣١٥	٤ ٤٥٦ ٣٧٨

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

بيان أ

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح	المطلوبات وحقوق المساهمين
دينار اردني	دينار اردني		
٦٠ ٨٤٤	٨٩ ٠٢٨	١١	البنوك الدائنة
٨٦ ٧٨٦	٩٢ ٠١٩	١٢	الذمم الدائنة
٢٥٠ ٨٦٢	٢٤٩ ٨٨٠	١٣	ذمم شركات التأمين الدائنة
١٤ ٢٨٨	١٨ ٠٥٠	١٤	مخصصات مختلفة
٥١ ٨٥٩	٥٧ ٧٩٩	١٥	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية
١٠٩٠ ٠٩٠	١٦٠٨ ٠٨٦		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨٧٧ ٨٤٠	١٤٢٠ ٢٨٤		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٥٢٩	١٥٦٠		صافي المخصص الحسابي
١ ٩٦٨ ٤٥٩	٢ ٠٢٩ ٩٢٠		مجموع المخصصات الفنية
٢ ٤٣٢ ٠٩٨	٢ ٥٤٦ ٧١٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥١ ٢٥٠	٨٤ ٣٢٠		قيمة السهم الاسمية - دينار اردني واحد
٨٢ ٤١٨	(٢٦ ٥٦٨)	١٦	الاحتياطي الاجباري
-	١٥٠ ٠٠٠		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(١١٠ ٤٨٨)	٢٦ ٨٣٧	١٧	الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين
٢ ٠٢٣ ٢٨٠	٢ ٢٣٤ ٥٩٩		الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة (بيان ج)
٤ ٤٥٦ ٣٧٨	٥ ٧٨١ ٣١٥		صافي حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

بيان الدخل وتوزيعه

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

بيان ب

٢٠٠٣	٢٠٠٤	جدول / إيضاح
دينار اردني	دينار اردني	
١٠٦ ٢٩٦	(٥٤ ١٦٠)	(خسارة) ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب هـ ، و
		يضاف ،
٧٣٠٣٥	٥٩ ٥٣١	١٨ فوائد دائنة
٧٤٠٨٣	٣٨٠ ٣٣٩	١٩ ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٧٠٦٩	٧ ١٩٧	٢٠ إيرادات أخرى
٢٩٠ ٤٨٣	٣٩٢ ٩٠٧	اجمالي الإيرادات
		ي طرح ،
(٣٠ ٠٠٠)	(٣٠ ٠٠٠)	الديون المشكوك في تحصيلها
(٤٠ ٩٣٩)	(٣٣ ١٠٤)	الاستهلاكات
٢١٩ ٥٤٤	٣٢٩ ٨٠٣	صافي الربح قبل المخصصات
		ي طرح ،
(٢ ١٩٦)	(٢ ٢٩٨)	مخصص الجامعات الأردنية
(٢ ١٩٦)	(٢ ٢٩٨)	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
(١٩٣٢)	(٢٩٠٢)	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
٢١٣ ٢٢٠	٣٢٠ ٢٠٥	صافي الربح بعد المخصصات
٢١٣ ٢٢٠	٣٢٠ ٢٠٥	صافي الربح (بيان ج)

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

بيان (ج)

البيان					
رأس المال	الاحتياطي الاجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الارباح المقترح توزيعها	الخسائر المتراكمة	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
٢٠٠٠٠٠٠	٢٩٣٩٥	(٩١٧٣)	-	(٢٠١٧٥٣)	١٧١٨٤٦٩
الرصيد في ٣١ كانون اول عام ٢٠٠٢ بيان (أ)					
-	-	-	-	٢١٣٢٢٠	٢١٣٢٢٠
صافي ربح السنة بعد الخصصات (بيان ب)					
-	-	٩١٥٩١	-	-	٩١٥٩١
تعديلات القيمة العادلة					
-	٣١٩٥٥	-	-	(٣١٩٥٥)	-
الحول للاحتياطي الاجباري					
٢٠٠٠٠٠٠	٥١٣٥٠	٨٢٤١٨	-	(١١٠٤٨٨)	٢٠٣٣٢٨٠
الرصيد في ٣١ كانون اول عام ٢٠٠٣ بيان (أ)					
-	-	-	-	٣٢٠٣٠٥	٣٢٠٣٠٥
صافي ربح السنة بعد الخصصات (بيان ب)					
-	-	(١٠٨٩٨٦)	-	-	(١٠٨٩٨٦)
تعديلات القيمة العادلة					
-	٣٢٩٨٠	-	-	(٣٢٩٨٠)	-
الحول للاحتياطي الاجباري					
-	-	-	١٥٠٠٠٠	(١٥٠٠٠٠)	-
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين					
٢٠٠٠٠٠٠	٨٤٣٣٠	(٢٦٥٦٨)	١٥٠٠٠٠	٢٦٨٣٧	٢٣٣٤٥٩٩
الرصيد في ٣١ كانون اول عام ٢٠٠٤ بيان (أ)					

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣

بيان د

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
دينار اردني	دينار اردني	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
٢١٣ ٢٢٠	٣٢٠ ٣٠٥	صافي ربح السنة بعد المخصصات
٤٠ ٩٣٩	٣٣ ١٠٤	الاستهلاكات
٣٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١ ١٩٨)	١٠ ٢١	المخصص الحسابي
٩٤ ٩٠٣	٥١٧ ٩٩٦	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢٦٩ ٨٤١	٥٥٢ ٤٤٤	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٦٤٧ ٧٠٥	١ ٤٥٤ ٨٨٠	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في بنود راس المال العامل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
١٦ ٥٩١	(١٤ ٥٢٥)	الشيكات برسم التحصيل
٢٥٣ ٩٢٦	٢٨ ٦٥٠	الذمم المدينة
(١٣ ٤٥٧)	٧٠ ٠٤٧	ذمم شركات التأمين المدينة
(٤٧ - ٤٧)	٥ ٢٣٣	الذمم الدائنة
٨٦ ١٣٢	(٩٨٣)	ذمم شركات التأمين الدائنة
٥ ٨٩١	٣ ٧٦٢	مخصصات مختلفة
١٤ ٣٧٤	٥ ٩٤٠	مطلوبات اخرى
٩٦٤ ١١٥	١ ٥٥٣ ٠٠٥	صافي النقد الناتج من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(٣٧٦ ٣٧٤)	(٢٢ ٩١١)	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤ ٢٢٠)	(١٥٨٨)	شراء موجودات ثابتة
٣ ١٣٨	٦ ٤٨٦	موجودات اخرى
(٣٧٧ ٤٥٦)	(١٨ ٠١٣)	صافي النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(٢٠ ٤٣٧)	٢٨ ١٩٤	البنوك الدائنة
(٢٠ ٤٣٧)	٢٨ ١٩٤	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الانشطة التمويلية
٥٦٦ ٢٣٢	١ ٥٦٣ ١٨٦	صافي الزيادة في رصيد النقد
١ ٨٧١ ١٧١	٢ ٤٣٧ ٤٠٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
٢ ٤٣٧ ٤٠٣	٤ ٠٠٠ ٥٨٩	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (بيان أ)

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان