

FS-AIUI - 15/3/2005

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

مع تقرير مدققي الحسابات

المحاسبون المتحدون

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٢٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

الى مساهمي

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية وكتابات التأمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي ايداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن اية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت اليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من تدقيق يوفر أساسا معقولا يمكننا من ايداء الرأي.

في رأينا، ان البيانات المالية المشار اليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ونتائج أعمالها وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ونوصي المصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

المحاسبون المتحدون
المحاسبون القانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
شباط ٢٠٠٥

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

الموجودات	ايضايات	٢٠٠٤	٢٠٠٣
		دينار	دينار
٣ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		٨٩٠.٩	١١٧.٩١٨
٤ كم مدينة، بالصفى		٢٢٧.٧٣٧	٢١٧.٦٢٦
٥ كم شركات تأمين مدينة		٤٢٢.٠٤٨	٣٢٣.٠٧٩
٦ شيكات برسم للتحويل وأوراق قبض، بالصفى		١٨١.٠٥٩	١٣١.٦٠٠
الاستثمارات -			
٧ ودائع لدى البنوك		٢٧٠.٨٢٢٧	٢٢٥.٠١٦٠
٨ موجودات مالية للمتاجرة		٢٤٩٣.٥٩٦	١٦٢٧.١٣٩
٩ موجودات مالية متوفرة للبيع		١٥٣.٢٩١	١٥٣.٢٩١
١٠ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		٦٦٠.٠٠٠	٤٠٥.٠٠٠
مجموع الاستثمارات		٦.٠١٥.١١٤	٤.٤٣٥.٥٩٠
١١ موجودات أخرى		٤٨.٢٤٧	٣٩.٧٥٤
١٢ موجودات ثابتة		٤٣٣.٢٦٠	٥٣٠.٧٥٤
مجموع الموجودات		٧.٣٢٦.٣٧٤	٥.٧٩٦.٣٢١

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاحات
دينار	دينار	

المطلوبات وحقوق المساهمين

٥٢٩٦٨	٦٧٩٥٥	١٣	نعم دائنة
١٠٣٨٣٣	١٧٢٢٩٦	١٤	نعم شركات تأمين دائنة
١٢٩٣٣٥	١٤١٦١٥	١٥	مخصصات مختلفة
١٧٣٢٣٧	٢٠٦٨٧٥	١٦	مطلوبات أخرى

المخصصات الفنية -

٨٨٤٧١٠	١٢٠٤٥٩٦	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٤٠١٢٨٠	١٦٦٨٠٦٨	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٢٢٨٥٩٩٠	٢٨٧٢٦٦٤	مجموع المخصصات الفنية
٢٧٤٥٣٦٣	٣٤٦١٤٠٥	مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين -

٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٧٠٧٧٢	٥٠٠٠٠٠	احتياطي اجباري
١٧٢٢٥٤	١٧٢٢٥٤	احتياطي اختياري
٢٤٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
١٦٧٩٣٢	١٠٠٢٧١٥	أرباح مدورة
٣٠٥٠٩٥٨	٣٨٧٤٩٦٩	مجموع حقوق المساهمين
٥٧٩٦٣٢١	٧٣٣٦٣٧٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٨٠٥٢١	١٥٤٩٧٣	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
		يضاف :
١٠١٧٢٤	٨٧٧٣١	١٨ فوائد دائنة
٧٦٧٧٤١	١٠١٥٢٢٢	١٩ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥٨١٣	٣٧٢٧٣	إيرادات أخرى
٩٥٥٧٩٩	١٣٩٥١٩٩	إجمالي الإيرادات
		ينزل :
٩٤٦٥٨	١٣٥٢٤١	٢٠ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٨٧١٧	١٥٦٦٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٦٠٦١	١٥٢٤٩	الاستهلاكات
٨١٦٣٦٣	١٢٢٩٠٤٣	صافي الربح قبل الضريبة والرسوم
		ينزل :
١٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠	*** مخصص ضريبة الدخل
٥٧٢٩	١٠٤٥٢	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٨١٦٤	١٢٢٩٠	رسوم الجامعات الأردنية
٨١٦٤	١٢٢٩٠	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
٤٥٥١٣	٥٠٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٤٨٧٩٣	١٠٦٤٠١١	صافي الربح
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠٣٢٤	٠٥٣٢	٢١ حصة السهم من صافي الربح

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٤

رأس المال	احتياطي إيجابي	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	أرباح	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٤						
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٠,٧٧٢	١٧٢,٢٥٤	-	٢٤٠,٠٠٠	١٦٧,٩٣٢	٣,٠٥٠,٩٥٨
-	-	-	-	-	١,٠٦٤,٠١١	١,٠٦٤,٠١١
-	-	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)	-	(٢٤٠,٠٠٠)
-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	-
-	٢٩,٢٢٨	-	-	-	(٢٩,٢٢٨)	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٧٢,٢٥٤	-	٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٢,٧١٥	٣,٨٧٤,٩٦٩
٢٠٠٣						
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٩,١٣٦	٨٩,٨١	(١٣,٥٠٠)	١٢٠,٠٠٠	٤,٠٤٨	٢,٥٠٨,٦٦٥
-	-	-	١٣,٥٠٠	-	-	١٣,٥٠٠
-	-	-	-	-	٦٤٨,٧٩٣	٦٤٨,٧٩٣
-	-	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	-	(١٢٠,٠٠٠)
-	-	-	-	٢٤٠,٠٠٠	(٢٤٠,٠٠٠)	-
-	٨١,٦٣٦	١٦٣,٢٧٣	-	-	(٢٤٤,٩٠٩)	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٠,٧٧٢	١٧٢,٢٥٤	-	٢٤٠,٠٠٠	١٦٧,٩٣٢	٣,٠٥٠,٩٥٨

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الاتحاد العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاحات	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
ديار	ديار		
٨١٦,٣٦٣	١,٢٢٩,٠٤٣		صافي الربح قبل ضريبة الدخل والرسوم تعديلات بنود غير نقدية -
١٦,٠٦١	١٥,٢٤٩		الإستهلاكات
٢٨,٧١٧	١٥,٢٦٦		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥,٣٠٧)	٧,٥٤١		خسارة (أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٣٤٦,٠٣٦)	(٢٧٥,٦٣٩)		أرباح بيع استثمارات
(٣٦٨,٨٥٢)	(٧٦٥,٢٣١)		أرباح إعادة تقييم استثمارات
٤١٠,٨٣٧	٥٨٦,٦٧٤		إحتياطيات فنية وإحتياطي ادعاءات تحت التسوية
٥٥١,٧٨٣	٨١٣,٣٠٣		أرباح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
			التغير في الموجودات والمطلوبات -
(١,٠٤٠,٣)	(٢٥٧,٧٧٧)		الزيادة في ذمم مدينة
(٢٠١,٢٤٠)	(٩٨,٩٦٩)		الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة
(٣٣,٧٥٤)	(٤٩,٤٥٩)		الزيادة في شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٣,٨٠٨	(٨,٤٩٣)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٣٢,٤١٧	١٤,٩٨٧		الزيادة في الذمم الدائنة
(٣,٣٧٨)	٦٨,٤٦٣		الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة
١,٦٢٧	٢٩,١٥١		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣٤٠,٨٦٠	٧٤٣,٢٠٦		رسوم مدفوعة
(٣,٦١٤)	(٢١,٨٠٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١٣,٠٦٥)	(٤٥,٥١٣)		ضريبة دخل مدفوعة
(١٤,١٩١)	(٨٠,٩٥٢)		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٣٠٩,٩٩٠	٥٩٤,٩٤١		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٢٧١,٥١٤	(٨٠,٥٨٧)		صافي (شراء) بيع استثمارات
١٦,٠٠٠	٨١,٠٦٦		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٥٤,٦٩٤)	(٦,٣٦٢)		شراء موجودات ثابتة
٢٣٢,٨٢٠	(٥,٨٨٣)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١١٥,٧٧٢)	(٢٤٠,٠٠٠)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(١١٥,٧٧٢)	(٢٤٠,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٤٢٧,٠٣٨	٣٤٩,٠٥٨		صافي الزيادة في النقد
١,٧١٦,٠٤٠	٢,١٤٣,٠٧٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,١٤٣,٠٧٨	٢,٤٩٢,١٣٦	٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية