

# المحاسبون المتحدون

محاسبون قانونيون  
فاتح : ٥٥٢٦١١١ - ٥٥٢٧٦٦٦  
فاكس : ٥٥٢٨٣٠٠  
ص.ب. : ٥٥٥٢  
عمان ١١١٨٣  
المملكة الاردنية الهاشمية

المجلس العربي الأردني  
للمحاسبين

الى رئيس و اعضاء مجلس الادارة  
شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

SEMI ANNUAL - ~~AMMI~~ AMMI - 7/8/2003

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣ وبيان الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة اشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي من مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا استناداً الى الاعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد جرت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي المستخدم في عمليات المراجعة والذي يتطلب القيام بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة خالية من أية أخطاء جوهرية. إن إجراءات المراجعة تنحصر بشكل رئيسي في القيام بإجراءات تحليلية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عن المعلومات المالية. وحيث أن مدى هذه الإجراءات أقل من إجراءات التدقيق، فإننا لا نبدي رأياً في هذه البيانات المالية.

استناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المحاسبون  
المتحدون  
محاسبون قانونيون  
عمان ٥٩٢  
ترخيص رقم ٥٩٢ (٣)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ تموز ٢٠٠٣

نشرة لمجموعة وصحة المالية للشركة العامة للمياه

فترة العمل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٢

| الموجودات                                  | المطلوبات وحقوق المساهمين       | إيضاحات | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٠٢ |
|--------------------------------------------|---------------------------------|---------|---------------------|----------------|
| الموجودات المتداولة -                      | المطلوبات المتداولة -           |         |                     |                |
| النقد -                                    | نعم دائنة                       |         |                     |                |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك                 | نعم معيدي التأمين               |         | ١٣٩,٤٦٧             | ١٤٧,١٥٤        |
| ودائع لاجل لدى البنوك                      | احتياطي ادعاءات تحت التسوية     | ٧       | ١٦٥,٣٧٩             | ٥٢,٩٩٨         |
|                                            | ينزل: حصة معيدي التأمين         | ٧       | ١,٧٨٢,٣٧٧           | ١,٦٢٦,٩٠١      |
|                                            | المجموع                         |         | (١,٠١٠,٢٩٣)         | (٩٤٦,١١٦)      |
|                                            |                                 |         | ٩٨٦,٨٧٥             | ٨٨٠,٩٣٧        |
| مجموع النقد                                | ارصدة دائنة أخرى                | ٨       | ٧٧,٣٤٤              | ٦٩,٧٠٠         |
| نعم مدينة -                                | مجموع المطالبات                 |         | ١,٠٦٤,٢١٩           | ٩٥٠,٦٣٧        |
| نعم مدينة بعد تنزيل احتياطي النعم المشكوك  | احتياطيات فنية -                |         |                     |                |
| في تحصيلها والبالغ ٢١٨,٤٠٠ دينار           | الاحتياطي الحسابي               |         | ٦٠,٠٠٠              | ٥٦,٢٩٢         |
| و ٢١٨,٣٤٠ دينار على التوالي                | ينزل: حصة معيدي التأمين         | ٩       | (٤٥,٩٤٦)            | (٤٥,٩٤٦)       |
| شيكات برسم التحصيل                         | احتياطي الاخطار السارية         |         | ٩٠٩,٤٨٤             | ١,٠٦٠,٨١٢      |
| نعم معيدي التأمين                          | مجموع الإحتياطيات الفنية        |         | ٩٦٩,٤٨٤             | ١,١١٧,١٥٨      |
| مجموع النعم المدينة                        | حقوق المساهمين -                |         |                     |                |
|                                            | رأس المال                       |         | ٥,٠٠٠,٠٠٠           | ٥,٠٠٠,٠٠٠      |
|                                            | احتياطي اجباري                  |         | ٨٩,٥٥٢              | ٨٩,٥٥٢         |
|                                            | احتياطي اختياري                 |         | ١٢,٨٠٣              | ١٢,٨٠٣         |
|                                            | خسائر متراكمة                   |         | (٥٧٦,٦٢٨)           | (٢٥١,٥٧٤)      |
|                                            | مجموع حقوق المساهمين            |         | ٤,٥٢٥,٧٢٧           | ٤,٨٥٠,٧٨١      |
|                                            | مجموع المطالبات وحقوق المساهمين |         | ٦,٥٥٩,٤٣٠           | ٦,٩١٨,٥٧٦      |
| موجودات ثابتة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم |                                 |         |                     |                |
| مجموع الموجودات                            |                                 |         |                     |                |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة المجموعة العربية الأرنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٢<br>دينار | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٣<br>دينار | إيضاحات |                                                  |
|----------------------------|----------------------------|---------|--------------------------------------------------|
|                            |                            |         | إيرادات (خسائر) فروع التأمين -                   |
| ( ٩٣٨٣ )                   | ٤٥١٦٥                      | ١١      | صافي إيرادات (خسائر) فرع تأمين الحياة            |
| ( ٢٤٦٤٢ )                  | ١٦٥٧٨٢                     | ١٢      | صافي إيرادات (خسائر) فرع تأمين السيارات          |
| ٢٣٠٠٣                      | ٢٦١٤٥                      | ١٣      | صافي إيرادات فرع التأمين البحري                  |
| ١١٣٢٤                      | ( ١٩٥٥ )                   | ١٤      | صافي (خسائر) إيرادات فرع تأمين الحريق            |
| ( ١٤٥ )                    | ١٨٣٠٠                      | ١٥      | صافي إيرادات (خسائر) فرع تأمين الخواص العامة     |
| ( ٤٢٧٧٥ )                  | ( ١٧٨ )                    | ١٦      | صافي خسائر فرع التأمين الصحي                     |
| ( ٤٢٥٦٨ )                  | ٢٣٥٢٣٩                     |         | مجموع إيرادات (خسائر) فروع التأمين               |
|                            |                            |         | إيرادات (مصاريف) أخرى -                          |
| ١١٣٨٧٢                     | ٩٣٣١٨                      |         | فوائد بنكية                                      |
| ٧٦٣١                       | ٢٠١٧٤                      |         | عوائد الاستثمارات                                |
| ( ٢١٢٢٦ )                  | ( ٣٤١٢٦ )                  | ١٧      | مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين |
| -                          | ( ٦٠٠٠٠ )                  |         | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                       |
| -                          | ( ٢٠٠٠٠ )                  | ٣       | مخصص وديعة لدى بنك البحرين الدولي                |
| ( ٤٢٤٢ )                   | ٨٩٢٠٢                      |         | أرباح (خسارة) تقييم أوراق مالية للمتاجرة         |
| ( ١٢٠٦ )                   | ١٢٤٧                       |         | إيرادات (مصاريف) متفرقة، صافي                    |
| ٩٤٨٢٩                      | ٨٩٨١٥                      |         | صافي إيرادات (مصاريف) أخرى                       |
| ٥٢٢٦١                      | ٣٢٥٠٥٤                     |         | صافي ربح الفترة                                  |
| فلس/دينار                  | فلس/دينار                  |         |                                                  |
| ٠.١٠                       | ٠.٦٥                       | ١٩      | حصة السهم من صافي الربح                          |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣

| رأس المال المدفوع                   | دينار   | احتياطات |         | خسائر     | المجموع   |
|-------------------------------------|---------|----------|---------|-----------|-----------|
|                                     |         | اجباري   | اختياري | مقدرة     |           |
| دينار                               | دينار   | دينار    | دينار   | دينار     | دينار     |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٣ | ٥٠٠.٠٠٠ | ٨٩.٥٥٢   | ١٢.٨٠٣  | (٥٧٦.٦٢٨) | ٤.٥٢٥.٧٢٧ |
| صافي ربح الفترة                     | -       | -        | -       | ٢٢٥.٠٥٤   | ٢٢٥.٠٥٤   |
| الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣        | ٥٠٠.٠٠٠ | ٨٩.٥٥٢   | ١٢.٨٠٣  | (٢٥١.٥٧٤) | ٤.٨٥٠.٧٨١ |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٢ | ٥٠٠.٠٠٠ | ٦٣.٠١٦   | ١٢.٨٠٣  | (٧٨٩.٩٨٨) | ٤.٢٨٥.٨٣١ |
| صافي ربح الفترة                     | -       | -        | -       | ٥٢.٢٦١    | ٥٢.٢٦١    |
| الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٢        | ٥٠٠.٠٠٠ | ٦٣.٠١٦   | ١٢.٨٠٣  | (٧٣٧.٧٢٧) | ٤.٣٣٨.٠٩٢ |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣

٣٠ حزيران ٢٠٠٢  
دينار

٣٠ حزيران ٢٠٠٣  
دينار

|        |            |
|--------|------------|
| ٥٢٢٦١  | ٣٢٥٠٥٤     |
| ٢٢٠١٩  | ٣٤٦٧٩      |
| -      | ٦٠٠٠٠      |
| -      | ٢٠٠٠٠      |
| ٧٣٥٤٠  | ١٤٦٤٣٠     |
| ١٣٩٨١  | -          |
| ٤٣٢٤٢  | ( ٨٩٥٢٠٢ ) |
| -      | ٤٩٠        |
| ١٥٤٠٤٣ | ٤٩٧٤٥١     |

|            |            |
|------------|------------|
| ٣٧٨٦٠      | ( ٣٤٦٤١ )  |
| ( ٢٧٣٦٦ )  | ٢٧٨٥٥      |
| ( ١١٠٤٩٣ ) | ( ١٠٤٦٩٤ ) |
| ٥٢٩٢       | ( ٧٦٤٤ )   |
| ٥٩٣٣٦      | ٣٧٨٣٢٧     |

|          |           |
|----------|-----------|
| ( ٢٢٦٦ ) | ( ٧١٧٠٠ ) |
| -        | ٥٠٠٠      |
| ( ٢٢٦٦ ) | ( ٦٦٧٠٠ ) |
| ٥٧٠٧٠    | ٣١١٦٢٧    |
| ٤١٥٠٧١٩  | ٤٢٩١٨٨١   |
| ٤٢٠٧٧٨٩  | ٤٦٠٣٥٠٨   |

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

صافي ربح الفترة

تعديلات -

إستهلاكات وإطفاءات  
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها  
مخصص وديعة لدى بنك البحرين الدولي  
إحتياطيات فنية  
مخصص ضريبة الدخل لفرع تأمين الحياة  
(أرباح) خسارة تقييم أوراق مالية للمتاجرة  
صافي خسارة بيع موجودات ثابتة

التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة -

(الزيادة) النقص في ذمم مدينة و ذمم معيدي التأمين  
النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى  
النقص في ذمم دائنة و ذمم معيدي التأمين  
(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

صافي شراء موجودات ثابتة  
المتحصل من بيع موجودات ثابتة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي الزيادة في النقد

لنقد في بداية الفترة

لنقد في نهاية الفترة