

تقرير المراجعة

٧٩٥٣/م٤

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة التأمين الأردنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

QUARTERLY REPORT - JORDAN - 6/12/2004

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة التأمين الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٤ وبيان الدخل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٤ وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٤ وبياني التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية المرحلية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة. وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم (٢٤٠٠) الذي ينطبق على عمليات المراجعة ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على الاستفسار من المسؤولين في الشركة والقيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية. ولذلك فإنها تعطي تأكيداً أقل من التدقيق، لم نقوم بتدقيق البيانات المالية وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأياً حولها.

3

استناداً إلى مراجعتنا أعلاه ، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الهامة ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين .

كما يرد في (الإيضاح ١) حول البيانات المالية فإنه لم يتم إظهار أرقام المقارنة في كل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٣ .

ديلويت أند توش
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٤

شركة التأمين الأردنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل المرحلي الموحد

الفترة المنتهية في رقم حتى ٣٠ أيلول ٢٠٠٤	الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤	الفترة من ١ تموز ٢٠٠٤	الإيضاح
دينار	دينار	دينار	
١٠٥٣٠٥٢	٦٢٠٨٩٩	٥٣٢٠٦٥٣	صافي ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن :-
١٦٧٠٢٥	١٢٩٠٦٤١	٣٧٨٨٤	التأمينات العامة - بيان (هـ)
			تأمينات الحياة - بيان (ح)
٧١٠٣٤٣	٤٣٢٠٧٢٢	٢٧٧٠٦٢١	صافي ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب خارج الأردن :
			التأمينات العامة - بيان (ك)
٣٧٣٢٠	٢٥٠١٣	١١٨٠٧	٢٠
٢٠٤٠٨٥٦	٢٠٧١٧٦٤	٤٦٩٠٩٢	٢١
٤٥٧٦٩	٤٥٧٦٩	-	
٤٦٥٥٣٦٥	٣٣٢٦٣٠٨	١٣٢٩٠٥٧	
			يضاف : فوائد مقبوضة
			صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
			إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
١٨٤١٠	١١٥٧٠	٦٨٤٠	٢٢
١١٧٠٠٠	٧٨٠٠٠	٣٩٠٠٠	
١٧٢٨٠٠	١١٥٢٠٠	٥٧٦٠٠	
٩٤٥٠٠	٦٣٠٠٠	٣١٥٠٠	
٢١٠٠٠	١٤٠٠٠	٧٠٠٠	
٤٢٣١٦٥٥	٣٠٤٤٥٣٨	١١٨٧١١٧	
٨٥٠٠٠٠	٥٧٠٠٠٠	٢٨٠٠٠٠	
٣٦٦١٩	٢٧٠٩٦	٩٥٢٣	
٣٦٦١٩	٢٧٠٩٦	٩٥٢٣	
٣٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠	
٢٧٧٣٧	٢١١٥٤	٦٥٨٣	
٣٢٥٠٦٨٠	٢٣٧٩١٩٢	٨٧١٤٨٨	
			ينزل : مصاريف إدارية و عمومية غير موزعة
			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
			الاستهلاكات
			مخصص تعويض نهاية الخدمة
			إطفاء موجودات غير ملموسة
			صافي الربح قبل الضريبة والرسوم
			ينزل : مخصص ضريبة الدخل
			رسوم إضافية للجامعات الأردنية
			مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
			مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
			صافي ربح الفترة - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

HL

شركة التأمين العربية العامة		شركة التأمين العربية العامة		شركة التأمين العربية العامة		شركة التأمين العربية العامة	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ	البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
رأس المال	١٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال	١٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال	١٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال	١٠٠٠٠٠٠٠
الاحتياط	١٠٠٠٠٠٠٠	الاحتياط	١٠٠٠٠٠٠٠	الاحتياط	١٠٠٠٠٠٠٠	الاحتياط	١٠٠٠٠٠٠٠
الرصيد في بداية العام	١٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية العام	١٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية العام	١٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية العام	١٠٠٠٠٠٠٠
الربح موزعة خلال الفترة	١٠٠٠٠٠٠٠	الربح موزعة خلال الفترة	١٠٠٠٠٠٠٠	الربح موزعة خلال الفترة	١٠٠٠٠٠٠٠	الربح موزعة خلال الفترة	١٠٠٠٠٠٠٠
صافي ربح الفترة - (بيان ب)	١٠٠٠٠٠٠٠	صافي ربح الفترة - (بيان ب)	١٠٠٠٠٠٠٠	صافي ربح الفترة - (بيان ب)	١٠٠٠٠٠٠٠	صافي ربح الفترة - (بيان ب)	١٠٠٠٠٠٠٠
صافي الخسائر في الفترة للمدة	١٠٠٠٠٠٠٠	صافي الخسائر في الفترة للمدة	١٠٠٠٠٠٠٠	صافي الخسائر في الفترة للمدة	١٠٠٠٠٠٠٠	صافي الخسائر في الفترة للمدة	١٠٠٠٠٠٠٠
رصيد نهاية الفترة	١٠٠٠٠٠٠٠	رصيد نهاية الفترة	١٠٠٠٠٠٠٠	رصيد نهاية الفترة	١٠٠٠٠٠٠٠	رصيد نهاية الفترة	١٠٠٠٠٠٠٠

شركة التأمين الأردنية المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في

٣٠ أيار - ٢٠٠٤

دينار

٤٢٣١٦٥٥

١٧٢٨٠٠

٢١٠٠٠

١١٧٠٠٠

٩٤٥٠٠

١٣٣٥٠

١٦٤٣١١

٢٥١٨٦٠

٥٠٦٦٤٧٦

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

صافي الربح قبل الضريبة و الرسوم - (ب)

التعديلات :

استهلاكات الموجودات الثابتة والاستثمارات العقارية

اطفاء موجودات غير ملموسة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة

صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية

احتياطات فنية

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل

٤٩٩٥٤

(١٩٤٠٩٦١)

(٨٢٣٧٢)

١٥٧٧٤٩

(٤٥٠٧٤)

٦١٢٧٥٧

(٤٥٨٦١٤)

٤٤٢

٦٨٨١٦

٤٢٢٩١٧٣

(٦٢٠٢٧٧)

(٨٧٦٤٧)

(٤١٦٧٨)

٣٤٧٩٥٧١

النقص في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض

(الزيادة) في مدينين

(الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة

النقص في موجودات مالية للمتاجرة

(الزيادة) في موجودات اخرى

الزيادة في ذمم دائنة

(النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة

الزيادة في مخصصات مختلفة

الزيادة في مطلوبات اخرى

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة دخل مدفوعة

تعويض ترك الخدمة المدفوع

المدفوع من مخصص البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

ودائع لدى البنوك

موجودات مالية متوفرة للبيع

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

قروض حملة وثائق الحياة

استثمارات عقارية

موجودات ثابتة - صافي

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار

١٥٣٩٩٨٨

(٣٨١٧١٤٤)

٥١٢٦٣

٦٧٩٤٢

(٣٠٣٨٢٤)

(٧٩١٥٠)

(٢٥٤٠٩٢٥)

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

ارباح موزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التمويل

صافي (النقص) في النقد

نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة

نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

(١٨٠٠٠٠٠)

(١٨٠٠٠٠٠)

(٨٦١٣٥٤)

١٩٤١٣٤٦

١٠٧٩٩٩٢