

خليف وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

هاتف ٩٦٢٦٥٦٨١٧٩٨ / ٩٦٢٦٥٦٨٥٤٠٩
فاكس ٩٦٢٦٥٦٨١٧٩٨
البريد الإلكتروني: kpmg@noi.com.jo

مجمع عمان التجاري
شارع أمية، بناية رقم ٦٦
العبدلي، عمان، الأردن

صندوق بريد ٨٢٠٤٢٠
عمان ١١١٨٣
الأردن

تقرير المراجعة

QUARTERLY REPORT - AMMI - 28/4/2005

إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ وبيانات الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ.

إن إعداد هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لقواعد التدقيق الدولية الخاصة بالمراجعة والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف الحصول على قناعة معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. تقتصر أعمال المراجعة أساساً على استفسارات المسؤولين وعلى تطبيق إجراءات المراجعة التحليلية على البيانات المالية، وعليه فإن هذه الأعمال توفر تأكيدات بمستوى أقل مما توفره أعمال التدقيق. إننا لم نقم بأعمال تدقيق وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق البيانات المالية المذكورة أعلاه.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يصل إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للقانون وللقواعد المحاسبية الدولية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لتعليمات هيئة التأمين.

إننا لم نقم بمراجعة أو تدقيق الأرصدة المقارنة لبيانات الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية وإيضاحاتها للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٤، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً حولها.

خليف وشركاه
عدنان خليف
إجازة رقم ٢٢٢، فئة ١
مجمع عمان التجاري
العبدلي، عمان، الأردن

٢٨ نيسان ٢٠٠٥
عمان - الأردن

3

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن
الميزانية العامة
كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣١ آذار ٢٠٠٥	إيضاح	
لبنان	لبنان		
الموجودات			
الموجودات المتداولة -			
٩٤,٤٩٩	٣٤,٨٢١	(٣)	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥٢٦,١٧٩	٨٩٠,٩٢٦	(٤)	نعم مدينة بالصافي
١٨٠,٦٧٣	٢٤١,٩٤٨	(٥)	نعم شركات التأمين المدينة - بالصافي
١٠٢,٤٨٢	١٤٥,٣٨٩	(٦)	شيكات برسم التحصيل
الاستثمارات			
٤,٣٨٨,٨٥٤	٣,٤٠٩,٦٢٩	(٧)	ودائع لدى البنوك
١,٢٩٧,٤٨٧	٢,٤١٠,٢٥٣	(٨)	موجودات مالية للمتاجرة
٧,٢٠٠	٧,٢٠٠	(٩)	إستثمارات في الشركة الزميلة
٥,٦٩٣,٥٤١	٥,٨٢٧,٠٨٢		مجموع الإستثمارات
٤٣٤,٠٥٤	٢٨٠,١٧١	(١٠)	موجودات اخرى
١٢٩,٥٧٤	١٤٣,٦٦٥	(١١)	موجودات ثابتة
٧,١٦١,٠٠٢	٧,٥٦٤,٠٠٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
٨٦٣,٨٠٦	٤٢١,٣١٥	(١٢)	بنوك دائنة
٥٢٦,٩٣٧	٤٨٢,٥٣٤	(١٣)	نعم دائنة
٢٨٥,٥٢١	٤٠١,٧٠٥	(١٤)	نعم شركات تأمين دائنة
١,٧٨٦	١,٧٨٦	(١٥)	مخصصات مختلفة
٢,١٢٨,٨٩٠	٢,١٠٧,٧٨٧	(١٦)	مطلوبات اخرى
المخصصات الفنية			
١,١٠٤,٢١٨	١,٥٨٧,٠٠٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,١٣٦,٣٤٣	١,١٤٧,٣٤٣		صافي مخصص الإذاعات
١,٦٣٦	٥,٤٥٠		صافي المخصص الحسابي
٢,٢٤٢,١٩٧	٢,٧٣٩,٧٩٨		مجموع المخصصات الفنية
٦,٠٤٩,١٣٧	٦,١٥٤,٩٢٥		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(١٧)	رأس المال المصرح به والمدفوع
٥٧,٨٢٦	٥٧,٨٢٦		إحتياطي إجباري
٣٧,٩٣٦	٣٧,٩٣٦		إحتياطي إختياري
(٩٨٣,٨٩٧)	(٦٨٦,٦٨٥)	(١٨)	الخصائر المتراكمة في نهاية الفترة / السنة
١,١١١,٨٦٥	١,٤٠٩,٠٧٧		صافي حقوق المساهمين
٧,١٦١,٠٠٢	٧,٥٦٤,٠٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المدير التنفيذي

المدير المالي

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن
بيان الدخل
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥

٣١ آذار ٢٠٠٤	٣١ آذار ٢٠٠٥	إيضاح
دينار	دينار	
(١٨٦,١١٦)	(١٣٤,٦٢٤)	(خسارة) الإكتتاب المحول من حسابات الإكتتاب داخل الأردن
٣,٤٨٤	١٧,٠٩٨	يضاف:
١٨,٤٨٠	٤٢٢,٠٧١	فوائد مقبوضة
٤١١	٢٧١	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
		إيرادات أخرى
(١٦٣,٧٤١)	٣٠٤,٨١٦	إجمالي الإيرادات/ الخسائر
(٨,٠٣٥)	(٧,٦٠٤)	يطرح:
		الإستهلاكات
(١٧١,٧٧٦)	٢٩٧,٢١٢	ربح (خسارة) الفترة
(٩٩٥,٥٧٢)	(٩٨٣,٨٩٧)	الخسائر المتراكمة في أول الفترة
(١,١٦٧,٣٤٨)	(٦٨٦,٦٨٥)	الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠,٠٨٦)	٠,١٤٩	حصة المسهم من ربح/ خسارة الفترة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعند الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥

المجموع دينار	الخسائر المتراكمية دينار	الإحتياطي الإختياري دينار	إحتياطي إجباري دينار	رأس المال المدفوع دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤					
١,٠٩٨,٨٥٠	(٩٩٥,٥٧٢)	٣٧,٩٣٦	٥٦,٤٨٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
١٣,٠١٥	١٣,٠١٥	-	-	-	صافي ربح السنة بعد المخصصات
-	(١,٣٤٠)	-	١,٣٤٠	-	المحول للإحتياطي الإجباري
<u>١,١١١,٨٦٥</u>	<u>(٩٨٣,٨٩٧)</u>	<u>٣٧,٩٣٦</u>	<u>٥٧,٨٢٦</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
٣١ آذار ٢٠٠٥					
٢٩٧,٢١٢	٢٩٧,٢١٢	-	-	-	صافي ربح الفترة
<u>١,٤٠٩,٠٧٧</u>	<u>(٦٨٦,٦٨٥)</u>	<u>٣٧,٩٣٦</u>	<u>٥٧,٨٢٦</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان الأردن
بيان التدفقات النقدية
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥

٣١ آذار ٢٠٠٤	٣١ آذار ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٧١,٧٧٦)	٢٩٧,٢١٢	ربح (خسارة) الفترة بعد المخصصات
٨,٠٣٥	٧,٦٠٤	الإستهلاكات
٣,٢٣٣	٣,٨١٤	الإحتياطي الحسابي
٩٠,٣٧٣	٤٨٢,٧٨٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبه
(١٧٤,٦٨٧)	١١,٠٠٠	صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية
-	(١٩٩)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٢٤٤,٨٢٢)	٨٠٢,٢١٨	الدخل التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣,٧٤٨)	(٤٢,٩٠٧)	شيكات برسم التحصيل
١٥٦,٦١٢	(٣٦٤,٧٤٧)	الذمم المدينة
١٧٤,٨٢٧	(٦١,٢٧٥)	ذمم شركات التأمين المدينة
٧٩٥	(٤٤,٤٠٣)	الذمم الدائنة
(١٧٩,٦٨٥)	١١٦,١٨٣	ذمم شركات التأمين الدائنة
٥,٠٨٤	(٢١,١٠٤)	مطلوبات أخرى
(٩٠,٩٣٧)	٣٨٣,٩٦٥	النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٥٠,١٢٤)	٩٧٩,٢٢٥	الزيادة في ودائع لدى البنوك
١٥٥,٠٣٦	(١,١١٢,٧٦٦)	موجودات مالية للمتاجرة
(١١٨,٣٣٦)	-	موجودات متوفرة للبيع
(٧٥)	(٢١,٨٤٢)	شراء موجودات ثابتة
١٠٣,٧٢٣	١٥٣,٨٨٣	موجودات أخرى
-	٣٤٨	النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٢٠٩,٧٧٦)	(١,١٥٢)	النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٥٤,٦٨٦	(٤٤٢,٤٩١)	بنوك دائنة
٢٥٤,٦٨٦	(٤٤٢,٤٩١)	النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٤٦,٠٢٧)	(٥٩,٦٧٨)	النقص في رصيد النقد
١٠٩,٢٧٩	٩٤,٤٩٩	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
٦٣,٢٥٢	٣٤,٨٢١	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها