

مسودة للبحث فقط

مجلس التأمين

تقرير المراجعة

SEM I ANNUAL - UNIN - 11/8/2003

م ٤٣٢٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣ . إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة ، وان مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها اعتمادا على المراجعة التي نقوم بها .

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا لمعيار التدقيق الدولي الذي ينطبق على عمليات المراجعة ويتطلب هذا المعيار ان نقوم بتخطيط وانجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى . تقتصر مراجعتنا بشكل اساسي على الاستفسار من المسؤولين في الشركة والقيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية . ولذلك فان نطاق مراجعتنا يقل كثيرا عن نطاق اجراءات التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، هذا ولم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك لا نبدي رأياً حولها .

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية .

١ - لم يؤخذ في بيان الدخل المرفق مخصصات لضريبة الدخل ودعم البحث العلمي ودعم التعليم والتدريب المهني والتقني ورسوم الجامعات ، هذا وسيتم أخذ هذه المخصصات في نهاية العام ٢٠٠٣ كما افادت الادارة .

٢ - ان مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يقل عن المخصص الواجب بحوالي ٤٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣ .

استنادا الى مراجعتنا اعلاه ، وباستثناء تأثير ما يرد في الفقرتين (١) و(٢) اعلاه ، فانه لم يصل الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الهامة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية .

من سابا وشركاهم

عمان - الأردن
٥ آب ٢٠٠٣

مازن الدجاني
(اجازة رقم ١٦٤ فئة أ)

مسودة للبحث فقها

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن
الميزانية العامة

المطلوبات	دينار	حزيران ٢٠٠٢	كانون الاول ٢٠٠٢
مطلوبات متداولة :			
دائنون	٣١٦,٣٧٩		
ذمم شركات اعادة التأمين	٣٩٧,١٣٥		
مخصصات اخرى (ايضاح ٨)	٢٥,٤٥٩		
	٧٣٨,٩٧٣		
ارصدة دائنة اخرى :			
اقساط مقبوضة مقدما	٥٠,١٦١		
ايرادات مقبوضة مقدما	٢٥,٣٥٤		
اخرى	٨١,٣٠٣		
مجموع ارصدة دائنة اخرى	١١٦,٧١٨		
مجموع مطلوبات متداولة	١,٨٦١,٥٥٧		
احتياطيات فنية :			
احتياطي ادعاءات تحت التسوية في نهاية الفترة (ايضاح ٩)	٥٦,٤٥٠		
الاحتياطي الحسابي لفرع الحياة	٣٠,٠٠٠		
احتياطي اخطار سارية غير منتهية	٢,٢٤٥,٩٩٦		
مجموع الاحتياطيات الفنية	٢,٣٢٢,٤٤٦		
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع كاملا (٢٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم	٢٤,٠٠٠		
احتياطي اجباري	٢,٠٠٠,٠٠٠		
احتياطي اختياري	٦٣٨,٦٢٧		
التغير المتراكم في القيمة للعائلة	٣٦٢,٢٢٨		
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين	١٨٥,٧٧٣		
صافي ربح الفترة - بيان (ب)	١٨٨,٠٠٠		
رصيد الارباح المدورة - بيان (ج)	٩,٤٥٨		
صافي حقوق المساهمين	٣,٣٨٤,٠٨٥		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٧,٠٧٧,٦٨٣		
مطلوبات متداولة :			
دائنون	٣١٦,٣٧٩		
ذمم شركات اعادة التأمين	٣٩٧,١٣٥		
مخصصات اخرى (ايضاح ٨)	٢٥,٤٥٩		
	٧٣٨,٩٧٣		
ارصدة دائنة اخرى :			
اقساط مقبوضة مقدما	٥٠,١٦١		
ايرادات مقبوضة مقدما	٢٥,٣٥٤		
اخرى	٨١,٣٠٣		
مجموع ارصدة دائنة اخرى	١١٦,٧١٨		
مجموع مطلوبات متداولة	١,٨٦١,٥٥٧		
احتياطيات فنية :			
احتياطي ادعاءات تحت التسوية في نهاية الفترة (ايضاح ٩)	٥٦,٤٥٠		
الاحتياطي الحسابي لفرع الحياة	٣٠,٠٠٠		
احتياطي اخطار سارية غير منتهية	٢,٢٤٥,٩٩٦		
مجموع الاحتياطيات الفنية	٢,٣٢٢,٤٤٦		
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع كاملا (٢٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم	٢٤,٠٠٠		
احتياطي اجباري	٢,٠٠٠,٠٠٠		
احتياطي اختياري	٦٣٨,٦٢٧		
التغير المتراكم في القيمة للعائلة	٣٦٢,٢٢٨		
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين	١٨٥,٧٧٣		
صافي ربح الفترة - بيان (ب)	١٨٨,٠٠٠		
رصيد الارباح المدورة - بيان (ج)	٩,٤٥٨		
صافي حقوق المساهمين	٣,٣٨٤,٠٨٥		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٧,٠٧٧,٦٨٣		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات :

الموجودات

موجودات متداولة :
نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع لاجل لدى البنوك

شيكات اجله واوراق قبض

ذمم مدينة :
مدفون بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
البالغ ٢٠٢,٨٩٣ دينار (١٥٨,١٤٩ دينار للسنة السابقة)
ذمم شركات اعادة التأمين
مجموع ذمم مدينة

ارصدة مدينة اخرى :
قوائد و ايجارات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
تامينات مستردة واخرى
مجموع ارصدة مدينة اخرى
مجموع موجودات متداولة

استثمارات مالية :
ودائع مربوطة لامر مدير عام هيئة التأمين
شهادات ايداع مرفوعة لامر مدير عام هيئة التأمين
موجودات مالية للمتاجرة (ايضاح ٤)
موجودات مالية محققة بها للاستحقاق (ايضاح ٥)
موجودات مالية متوفرة للبيع (ايضاح ٦)

استثمارات عقارية (ايضاح ٦) :
اراضي ومبنى الشركة والاجهزة والمصاعد بعد الاستهلاك

موجودات ثابتة (ايضاح ٧) :
موجودات ثابتة بعد الاستهلاك
مجموع الموجودات

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الاردن
بيان الدخل

مسودة للبحث فقط

للسنة اشهر المنتهية في

٣٠ حزيران

٢٠٠٢

٢٠٠٣

دينار

دينار

٢١٥٥٠

٢٤٠٢٧

١٢٠١١٩

(٥٠٠٧٨)

(١٣٧٣٩٤)

٩٢٤٢٨

٣١٥٣٠

٢٦٣٢٥

٢٣٢٨٩

٤١٧٦٩

١٠٦٦٤

١٦٦٣٨

٦٩٧٥٨

١٥١١٠٩

٣٣٩٤٥

٤١٤٨٧

(٤٥٩٣٦)

٢٩٥٧٩

-

١٦٠٣٨

٢٦٣٥٣

٣٥١٨٠

٨٤١٢٠

٢٧٣٣٩٣

(١٨٦٦٤)

(١٨٢٧٣)

(٥٠٤٢٤)

(٤٤٧٤٤)

(٤٤٤٩)

-

-

(٤٩٧٧)

١٠٥٨٣

٢٠٥٣٩٩

-

(٥٠٤٠)

-

(١٢٢٦٠)

١٠٥٨٣

١٨٨٠٩٩

الايرادات :

صافي ربح فرع النقل البحري (ايضاح ١٠)

صافي (خسارة) ربح فرع الحريق (ايضاح ١١)

صافي ربح (خسارة) فرع السيارات (ايضاح ١٢)

صافي ربح فرع الحوادث العامة (ايضاح ١٣)

صافي ربح الفرع الصحي (ايضاح ١٤)

صافي ربح فرع الحياة (ايضاح ١٥)

صافي ربح فروع التأمين

ايرادات الاستثمارات العقارية والسندات (ايضاح ١٧)

ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة (ايضاح ١٨)

ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

فوائد وايرادات اخرى (ايضاح ١٩)

صافي الايرادات للفترة

مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين (ايضاح ١٦)

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(خسائر) بيع موجودات ثابتة

مصاريف شراء سندات برنامج ضمان رأس المال / البنك العربي

صافي الربح قبل الضريبة

تعديلات سنوات سابقة

ضريبة دخل سنوات سابقة

صافي ربح الفترة - بيان (أ)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

وصف	دينار	صافي ربح الفترة	الأرباح (الخسائر) المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح مقترح، توزيعها على المساهمين	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢١٥٢٠١	٩٤٥٨	-	٩٤٥٨	٨٤٥٨٨	١٢٠٠٠٠	٣٦٢٥٢٨	٦٣٨٦٢٧	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٣ حزيران
١٠٠٧٨٥	-	-	-	١٠٠٧٨٥	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
(١٢٠٠٠٠)	-	-	-	-	(١٢٠٠٠٠)	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
١٨٨٠٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح موزعة
٣٣٨٤٠٨٥	٩٤٥٨	١٨٨٠٩٩	٩٤٥٨	١٨٥٣٧٣	-	٣٦٢٥٢٨	٦٣٨٦٢٧	٢٠٠٠٠٠٠	صافي ربح الفترة - (بيان ب)
									رصيد نهاية الفترة
٢٨٨٩٩١٧	(٨٠٥٦٧)	-	(٨٠٥٦٧)	٨٨١٧٨	-	٢٨٣٢٩٥	٥٩٩٠١١	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٢ حزيران
٨٦١١٢	-	-	-	٨٦١١٢	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
-	٣٨٩٩٦	-	٣٨٩٩٦	(٣٨٩٩٦)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
١٠٥٨٣	-	١٠٥٨٣	-	-	-	-	-	-	تحويلات *
٢٩٨٦٦١٢	(٤١٥٧١)	١٠٥٨٣	(٤١٥٧١)	١٣٥٢٩٤	-	٢٨٣٢٩٥	٥٩٩٠١١	٢٠٠٠٠٠٠	صافي ربح الفترة - (بيان ب)
									رصيد نهاية الفترة

* يمثل هذا المبلغ اثر التغير في القيمة العادلة لاستثمار تم اعادة تصنيفه من موجودات مالية متوفرة للبيع في السنة السابقة الى موجودات مالية للمتاجرة خلال الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

مسودة للبحث فقط

عمان - الاردن
بيان التدفقات النقدية

للسنة اشهر المنتهية في

٣٠ حزيران

٢٠٠٢ ٢٠٠٣

دينار دينار

١٠٥٨٣ ١٨٨٠٩٩

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

صافي ربح الفترة - بيان (ب)

التعديلات :

استهلاك موجودات ثابتة واستثمارات عقارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

احتياطات فنية

احتياطي ادعاءات تحت التسوية

خسائر بيع موجودات ثابتة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل

النقص (الزيادة) في شيكات اجله واوراق قبض

(الزيادة) في الذمم المدينة

النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى

الزيادة في الدائنين

(النقص) الزيادة في ذمم شركات اعادة التأمين

(النقص) في مخصصات اخرى

الزيادة في ارصدة دائنة اخرى

صافي التدفقات النقدية من العمليات قبل الضريبة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

شراء موجودات ثابتة

المقبوض من بيع موجودات ثابتة

شراء استثمارات مالية - بالصافي

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

ارباح موزعة

بنوك دائنة

صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد

النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة

النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .