

FS-AALI
20-2-2002

18

بيان الدخل العمومي

بيان الدخل العمومي وتوزيعه للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2001 و 2000 بيان ب

	رقم	2001	2000
الايضاح		دينار اردني	دينار اردني
ارباح (خسائر) دوائر التأمين :			
صافي (خسارة) دائرة تأمين السيارات	13	(231,505)	(31,354)
صافي ربح دائرة التأمين ضد اخطار النقل البحري	14	43,134	8,688
صافي ربح دائرة التأمين ضد اخطار الحريق	15	20,205	1,343
صافي ربح دائرة التأمين ضد الحوادث العامة	16	27,571	603
صافي ربح دائرة التأمين الطبي	17	151,742	23,940
صافي ربح دوائر التأمين	18	11,147	3,220
ينزل : مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة	19	101,837	80,040
يضاف : فوائد بنكية دائنة		223,173	226,605
صافي ربح السنة قبل الضريبة		132,483	149,785
ينزل : مخصص ضريبة الدخل		33,121	37,446
صافي ربح السنة بعد الضريبة		99,362	112,339
يضاف : ارباح مدورة في اول السنة		101,029	15,664
رصيد الارباح القابلة للتخصيص		200,391	128,003
التخصيص :			
احتياطي اجباري (١٠٪)		13,248	14,978
رسوم اضافية للجامعات الاردنية		1,325	1,498
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني		1,325	1,498
مكافأة اعضاء مجلس الادارة		-	9,000
ارباح مدورة في نهاية السنة - بيان (أ)		184,493	101,029
المجموع		200,391	128,003
الربح للسهم الواحد	20	0,048	0,050
المعدل المرجح لعدد الاسهم		2,000,000	2,000,000

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيانات مالية مدققة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2001 و 2000 بيان ج

	المجموع	الارباح	التغير في	احتياطي	رأس المال
	دينار اردني	المدورة	القيمة الماددة	اجباري	دينار اردني
المسار ٢٠٠١					
الرصيد في بداية العام	2,129,615	101,029	-	28,586	2,000,000
صافي الربح للعام بعد الضريبة (بيان ب)	99,362	99,362	-	-	-
التغير في القيمة الماددة	43,834	-	43,834	-	-
المقتطع للاحتياطي الاجباري	-	(13,248)	-	13,248	-
رسوم اضافية للجامعات الاردنية	(1,325)	(1,325)	-	-	-
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني	(1,325)	(1,325)	-	-	-
الرصيد في نهاية العام	2,270,161	184,493	43,834	41,834	2,000,000
المسار ٢٠٠٠					
الرصيد في بداية العام	2,029,272	15,664	-	13,608	2,000,000
صافي الربح للعام بعد الضريبة (بيان ب)	112,339	112,339	-	-	-
المقتطع للاحتياطي الاجباري	-	(14,978)	-	14,978	-
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(9,000)	(9,000)	-	-	-
رسوم اضافية للجامعات الاردنية	(1,498)	(1,498)	-	-	-
مخصص دعم البحث والتدريب المهني	(1,498)	(1,498)	-	-	-
الرصيد في نهاية العام	2,129,615	101,029	-	28,586	2,000,000

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيانات مالية مدققة

19

بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول 2001 و 2000 بيان د

	2001 دينار اردني	2000 دينار اردني
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :		
مصلحة ربح السنة قبل الضريبة	132,483	149,785
التعديلات :		
استهلاكات واطفاءات	45,939	40,528
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	55,000	30,000
مخصص هبوط اسعار الاسهم	-	9,512
احتمالي ادماءات تحت التسوية	193,222	77,909
احتمالي اخطار سارية	436,759	(132,108)
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال المامل	863,403	175,626
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة :		
شيكات برسم التحصيل	(135,087)	144,962
مدينون	(875,076)	(120,004)
ذمم شركات تأمين محلية مدينة	32,622	(3,557)
ارصدة مدينة اخرى	4,181	9,921
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة :		
ذمم دائنة	48,714	8,717
ذمم شركات تأمين محلية دائنة	28,929	10,983
ذمم شركات اعادة التأمين	351,369	21,827
ارصدة دائنة اخرى	(11,594)	15,764
مصلحة التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة	307,461	264,239
ضريبة دخل مدفوعة	(37,446)	(2,965)
مصلحة التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	270,015	261,274
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :		
بيع اوراق مالية	-	462
موجودات ثابتة - مصلحة	(69,242)	(94,373)
مصلحة (الاستخذامات النقدية في) عمليات الاستثمار	(69,242)	(93,911)
مصلحة الزيادة في النقد	200,773	167,363
نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة	2,815,227	2,647,864
نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة	3,016,000	2,815,227

بيانات مالية مدققة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

15

تقرير مدقي الحسابات

م/ ٢١١٢٧

الى الهيئة العامة

لمساهمي شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - الأردن

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٢١ كانون الاول ٢٠٠١ وبيانات الدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ . إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به . هذا وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا . علماً بأنه تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الاول ٢٠٠٠ من قبل مدقق حسابات آخر الذي اصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠١ .

وقد أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى . ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات المؤيدة للمبالغ في البيانات المالية وللإفصاح فيها ، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة وتقييماً للمعرض الإجمالي للبيانات المالية ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً مقبولاً للرأي الذي نبدية .

تحتفظ الشركة بسجلات حسابية منظمة بصورة اصولية ، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة .

في رأينا ، ان البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الشرق العربي للتأمين كما في ٢١ كانون الاول ٢٠٠١ ونتائج اعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للقانون وللمعايير المحاسبية الدولية ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه البيانات المالية .

من ساهبا وشركاهم

موازن الدجاني

اجازة رقم (١٦٤) فئة (أ)

عمان - الاردن

١٠ كانون الثاني ٢٠٠٢

17

الميزانية العمومية - تكملة

المطلوبات	رقم	2001	2000
الايضاح		دينار لرنجي	دينار لرنجي
المطلوبات المتداولة			
ذمم دائنة		91,438	42,724
ذمم شركات تأمين محلية		40,862	11,933
ذمم شركات إعادة التأمين		465,086	113,717
احتياطي اداءات تحت التسمية	8	1,408,786	1,056,577
ينزل : حصة مبدئي التأمين من احتياطي اداءات تحت التسمية		(201,733)	(42,746)
مخصص ضريبة الدخل	9	33,121	37,446
ارصدة دائنة اخرى		42,341	51,285
مجموع المطلوبات المتداولة	10	1,879,901	1,270,936
الاحتياطيات النفية			
احتياطي الاخطار السارية	11	1,567,517	804,551
ينزل : حصة مبدئي التأمين من احتياطي الاخطار السارية		(387,775)	(61,568)
مجموع الاحتياطيات النفية		1,179,742	742,983
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به والمطروح كاملاً ٢٠٠٠٠٠		2,000,000	2,000,000
سهم بقية اسمية دينار واحد لكل سهم		41,834	28,586
احتياطي الاجباري		43,834	-
التبرع للقيمة المضافة	12	184,493	101,029
الارباح الدورية		2,270,161	2,129,615
مجموع حقوق المساهمين		5,329,804	4,143,534
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		5,329,804	4,143,534

بيانات مالية مصادقة

16

الميزانية العمومية كما في 31 كانون الاول 2001 و 2000 بيان أ

الموجودات	رقم	2001	2000
الايضاح		دينار لرنجي	دينار لرنجي
الموجودات المتداولة			
تقدم في الصندوق ولدى البنوك	3	3,016,000	2,815,227
شيكات برسم التحصيل		294,062	158,995
مدفونين	4	1,270,173	450,097
ذمم شركات تأمين محلية		84,871	117,493
ارصدة مبدئية اخرى		24,321	28,502
مجموع الموجودات المتداولة	5	4,689,447	3,570,314
ودائع مربوطة الامر مدير عام هيئة تنظيم قطاع التأمين		225,000	225,000
استثمارات مالية متوفرة للبيع	6	225,152	181,318
الموجودات النائية	7		
اثاث ومفروشات واجهزة ومعدات واجهزة		289,885	222,071
كمبيوتر وسيارات ومفبر - بالكلية		99,680	55,169
ينزل : الاستهلاك التراكم		190,205	166,902
صافي القيمة الدفترية للموجودات النائية			
مجموع الموجودات		5,329,804	4,143,534

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات.