

الرقم : م/33/656

التاريخ : 2007/07/29

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان

SEMI ANNUAL - 45WS - 29/7/2007

الموضوع : الميزانية العمومية والبيانات المالية كما هي في 2007/06/30

تحية طيبة وبعد ،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية والبيانات المالية لشركتنا كما هي في 2007/06/30 ، مدققة ومصادق عليها حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام
المهندس أحمد محمود لطوف

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٩ تموز ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ٣١٧٢
رقم الملف ٢٨٠١١
الجهة المختصة

②

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
إلى مجلس إدارة شركة اليرموك للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقا لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في ايضاح (٢). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في ايضاح (٢).

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠٠٧

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات	الموجودات
١١٣٢٦٤	١٦٩١٩٤		أرصدة لدى البنوك
٦٩٣٣١٠	٧٤٤٥٠٣	٣	نعم مدينة، صافي
١٣٢٦٠٣	٤٧٩٣٤٣	٤	نعم شركات تأمين مدينة، صافي
٢٣٢٣٣٨	٧٨١٥٥		شيكات برسم التحصيل
٩٥٩٧١	١١٨٣٢٣	٥	موجودات أخرى
			الاستثمارات -
٢١٥٦٤٣٦	١٩٧٥٦٨٩	٦	ودائع لدى البنوك
٤٧٩٥١٨٠	٤٤٧٢١٧٤	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٧٠٠٠٩	٢٧٥٩٢٠٩	٨	استثمارات عقارية، صافي
٩٧٢١٦٢٥	٩٢٠٧٠٧٢		مجموع الاستثمارات
٣٨٣٩٥٦	٣٩٤٩٧٠	٩	موجودات ثابتة، صافي
١١٣٧٣٠٦٧	١١٩٢٢٦٠		مجموع الموجودات

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	إيضاحات
دينار	دينار	
(مدققة)		

المطلوبات وحقوق الملكية

٢١٨ر٤٧٦	١٩١ر٤٩٣	١٠	نعم دائنة
٣٢٦ر٠٧٠	٣١٤ر٠٥٥	١١	نعم شركات تأمين دائنة
٢٩٧ر٥٣٧	٢٢٤ر٨٩٣	١٢	مخصصات مختلفة
٩٧٥ر٩٢٨	٩٧٣ر٥٢٤	١٣	مطلوبات أخرى

المخصصات الفنية -

٩٧٠ر٩٦٤	١ر٦٧٨ر٥٠٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٧ر٠٠٠	٤٧ر٠٠٠	مخصص الاخطار السارية
٩٤٧ر٧٤٠	٨٣٩ر٨٧٠	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٩٠ر٠٠٠	٩٠ر٠٠٠	مخصص ادعاءات غير مبلغة
١٩٧ر٤١	٢٠ر٩٤٨	لمخصص الحسابي
٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	مخصص الاخطار الكارثية

مجموع المخصصات الفنية

٢ر١٢٥ر٤٤٥ ٢ر٧٢٦ر٣٢٠

مجموع المطلوبات

٣ر٩٤٣ر٤٥٦ ٤ر٤٣٠ر٢٨٥

حقوق الملكية -

٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمنفوع
١ر٠٧٨ر٠٢٢	١ر٠٧٨ر٠٢٢		احتياطي اجباري
٤٠٠ر٠٠٠	٤٠٠ر٠٠٠		احتياطي اختياري
٢٠٠ر٠٠٠	٢٠٠ر٠٠٠		احتياطي خاص
(٥٥٠ر٢٩٩)	(٥٨٥ر٣٥٩)	١٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٥٠ر٠٠٠	-	١٥	ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
٥٥١ر٨٨٨	٦٦٩ر٣١٢	١٥	ارباح مدورة

مجموع حقوق الملكية

٧ر٤٢٩ر٦١١ ٦ر٧٦١ر٩٧٥

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١١ر٣٧٣ر٠٦٧ ١١ر٩٢ر٢٦٠

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	ايضاحات
١٠٠ر٦٦٤	٥٤ر٠٦٨	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن
٢ر١٢٤	١ر٥١٤	ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن
١٠٢ر٧٨٨	٥٥ر٥٨٢	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
		يضاف:
٤١ر٣٠٤	٤٧ر٥٢٤	فوائد بنكية
١ر١١٢ر٠٧٠	١٧٣ر٠٥٣	١٦ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣ر١٣٢	٢ر١٨٢	أرباح فروقات العملة
-	٦ر٩٩٩	أرباح بيع موجودات ثابتة
-	٢٣ر٩١٠	الوفر في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١ر٢٥٩ر٢٩٤	٣٠٩ر٢٥٠	اجمالي الإيرادات
		ينزل:
-	١٠٧ر٩٧٧	١٧ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٥ر٩٩٦	٢٦ر٦٦٩	الاستهلاكات
٨ر٩٥٦	١٧ر٧٣٦	رسوم صندوق تعويض المتضررين
-	١٤ر٤٧١	فروقات ضريبة مبيعات من سنوات سابقة
٤٥ر٤١٠	٢٠ر٩٧٣	مصاريف تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١ر١٧٨ر٩٣٢	١٢١ر٤٢٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		ينزل
٤١ر١١٣	٤ر٠٠٠	١٢ ضريبة الدخل
١ر١٣٧ر٨١٩	١١٧ر٤٢٤	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠ر٢٢٨	٠ر٠٢٣	٢٠ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي خاص	التغير في المتراكم في القيمة للعائلة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	أرباح	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٧ -							
أرصدة كما في أول							
٢٠٠٧	٥٠٠.٠٠٠	١٠.٧٨٠.٢٢	٤٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	(٥٥٠.٢٩٩)	٧٥٠.٠٠٠	٧٤٢٩٠.٦١١
أرباح موزعة	-	-	-	-	(٧٥٠.٠٠٠)	-	(٧٥٠.٠٠٠)
ربح الفترة	-	-	-	-	-	١١٧.٤٢٤	١١٧.٤٢٤
تغير المتراكم في	-	-	-	-	-	-	-
القيمة للعائلة	-	-	-	-	(٣٥٠.٦٠)	-	(٣٥٠.٦٠)
أرصدة كما في ٣٠	٥٠٠.٠٠٠	١٠.٧٨٠.٢٢	٤٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	(٥٨٥.٣٥٩)	-	٦.٧٦١.٩٧٥
٢٠٠٦ -							
أرصدة كما في أول							
٢٠٠٦	٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٣٢.٤٤٩	٢٢٥.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	٢.٣٥٠.٢٣٩	٩٠٠.٠٠٠	٩.٩٥٩.٨٩٤
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	(٢.٠٠٠.٠٠٠)	-
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	(٩٠٠.٠٠٠)
تغير المتراكم في	-	-	-	-	-	-	-
القيمة للعائلة	-	-	-	-	(٢.٣٥٧.٧٢٧)	-	(٢.٣٥٧.٧٢٧)
أرصدة كما في ٣٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٣٢.٤٤٩	٢٢٥.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	(٧.٤٨٨)	-	٧.٨٣٩.٩٨٦
٢٠٠٦	٥٠٠.٠٠٠	٩٣٢.٤٤٩	٢٢٥.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	(٧.٤٨٨)	١.٥٩٠.٠٢٥	١.٥٩٠.٠٢٥

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	إيضاح
دينار	دينار	
١٠١٧٨٩٣٢	١٢١٤٢٤	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢٥٩٩٦	٢٦٦٦٩	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٦٥٥١٩	٦٠٠٨٧٥	تعديلات:
(١٦٨٥٩٤)	(٢١٤٥٦)	استهلاكات موجودات ثابتة واستثمارات عقارية
-	(٦٩٩٩)	المخصصات الفنية
(٧٩٤٠٧٢)	-	أرباح بيع موجودات متوفرة للبيع
-	(٢٣٩١٠)	أرباح بيع موجودات ثابتة
٤٤	١٥	أرباح بيع استثمارات عقارية
٤٥٤١٠	٢٠٩٦٣	الوفر في مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
٥٥٣٢٣٥	٧١٧٥٨١	مخصص ضريبة الدخل لفرع الحياة
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
		المجموع
(١٥٠٩٥٦)	(٤٥٧٧٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات -
(١٤٥٨٤٢)	(٣٢٨٢٥٣)	الزيادة في النعم المدينة
٩٨٨١٣	١٥٣٤٨٣	الزيادة في نمم شركات التأمين المدينة
(١٦٦٤١)	(٢٢٣٥٢)	النقص في شيكات برسم التحصيل
٢٣٣	(٢٦٩٨٣)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٢١٣٢٣١)	(١٢٠١٥)	(النقص) الزيادة في النعم الدائنة
(٧٠٧٤)	٤٢٦٠١	النقص في نمم شركات التأمين الدائنة
١١٨٥٣٧	٤٧٨٢٩٢	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤١٨٣٨)	(١٢٩٥٦)	الرسوم المدفوعة
(٤٥٠٠٠)	(٤٥٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة المدفوعة
(٢٨٣٢٧٩)	(٨٤٦٧٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٣١٠)	-	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٢٦٠٨٩٠)	٣٣٥٦٦٦	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
٨١٨١٢٢	٣١٠٨٢٨	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٩٢٩٦٥٧)	(١٤٢٦)	بيع موجودات مالية متوفر للبيع
(٧٣٧٨)	(٢٦٨٨٤)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦٩٩٩	شراء موجودات ثابتة
١٣١٢٥٠٠	-	بيع موجودات ثابتة
١٠١٩٣٥٨٧	٢٨٩٥١٧	بيع استثمارات عقارية
		صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٨٧٧٤١٥)	(٧٥٠٠٠٠)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٨٧٧٤١٥)	(٧٥٠٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٥٥٢٨٢	(١٢٤٨١٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٢٣٤٩١٥٥	١٩٤٣٤٥٠	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٤٠٤٤٣٧	١٨١٨٦٣٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة