

بسم الله الرحمن الرحيم

المحاسبون المتحدون

هاتف : ٥٥٢٦١١١

٥٥٢٧٦٦٦ :

فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣

المملكة الأردنية الهاشمية

الى مساهمي

شركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥/٣/٢٠٠٥ - ٤٥٨٥ - ٢٥

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبيانات الدخل، التغييرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية والاكتتابات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي ايداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن اية أخطاء جوهرية. وتشمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت اليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من تدقيق يوفر أساسا معقولا يمكننا من ايداء الرأي.

في رأينا، ان البيانات المالية المشار اليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ونتائج أعمالها وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية ونوصي المصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها.

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٣ شباط ٢٠٠٥

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<u>الموجودات</u>
٦٤٣,١٤٣	٨٧,٣٩٧		أرصدة لدى البنوك
٥٤٧,٦٦٧	٧٩٦,١٣٨	٣	ذمم مدينة، بالصافي
٢٨١,٦٢٧	٢٠٦,٢٣٠	٤	ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي
٣١,٢٩٤	٤٤,٦٦٧		شيكات برسم التحصيل
٣١,٨٠٣	٧٤,٦٥٤	٥	موجودات أخرى
			<u>الاستثمارات -</u>
٢,٩١٢,١٢٠	٣,٢٣٠,٩٤٧	٦	ودائع لدى البنوك
٢,٦٥٣,٤٤٠	٤,٠٨٦,٦٥٧	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٤٠,١١٥	٩١٨,٣٣٥	٨	استثمارات عقارية، بالصافي
٦,٥٠٥,٦٧٥	٨,٢٣٥,٩٣٩		مجموع الاستثمارات
٤٤٩,٣٥٥	٤٢٩,٥٩٠	٩	موجودات ثابتة، بالصافي
٨,٩٥٠,٠٣٠	٩,٦٦٥,٥٢٩		مجموع الموجودات

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاحات
دينار	دينار	
المطلوبات وحقوق المساهمين		
٢٠٢٣١٨	١٤٣٦٥٧	١٠
٨٧٩٣٠٢	٥٨٤١٩٦	١١
١٣٢٥١١	٢٢٥٩٣٧	١٢
٨٤٦٨٨٥	٩٣٦٥٢٤	١٣
المخصصات الفنية -		
٨١٠٣١٠	٦٤٠٣٨٥	مصافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٦٤٠٠	٤٣٤٧٥	مخصص الاخطار السارية
١٠٣٩١٧	١٠٨٩٩٥٣	مصافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
١١٣٦١	١٧٠١٠	المخصص الحسابي
٣٦٤٠٠	٤٣٤٥٠	مخصص الاخطار الكارثية
١١٣٧٥	١٥٩٥٠	مخصص ادعاءات موقوفة غير مبلغة
٢٠٠٩٧٦٣	١٨٥٠٢٢٣	مجموع المخصصات الفنية
٤٠٧٠٧٧٩	٣٧٤٠٥٣٧	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين -		
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	١ رأس المال المصرح به والمدفوع
٥١٥٠٠٠	٥١٥٠٠٠	احتياطي اجباري
٢١٦٩٣٣	٢١٦٩٣٣	احتياطي اختياري
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	احتياطي خاص
١٢٥٨٠٥٤	١٩٤٧٤١٨	١٤ التغير المتراكم في القيمة العادلة
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	١٥ ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
٢٩٧٩٨	١٠٥٤٧٢٧	١٥ ارباح مدورة
٤٤١٩٧٨٥	٦١٣٤٠٧٨	مجموع حقوق المساهمين
٨٤٩٠٥٦٤	٩١٧٤٦١٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المباشرة العامة المحدودة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٩٣,١٩٨	٢٧٧,٨٣٧	ربح المكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن
٤,١٤٤	(٦,٦٣٧)	(خسارة) ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن
٢٩٧,٣٤٢	٢٧١,٢٠٠	ربح الاكتتاب المحول من حسابات لاكتتاب داخل الأردن
		يضاف :
٥٥,٩٦٧	٤٩,٢٣٠	فوائد بنكية
٤٠٩,٣٩١	١,٢٦٦,٠٢٥	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٨,٩٣٥	٢١,٤٨١	إيرادات أخرى
٧٧١,٦٣٥	١,٦٠٧,٩٣٦	إجمالي الإيرادات
		ينزل :
-	-	١٨ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	٥,٨٧٩	رسوم صندوق تعويض المتضررين
٦٠,٠٠٠	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	٥١٧	ديون معدومة
٥٥,١٢٧	٥٧,٣٧٢	الاستهلاكات
٦٥٦,٥٠٨	١,٥٤٤,١٦٨	صافي الربح قبل الضريبة والرسوم
		ينزل :
٧٨,٠٠٠	١٣٤,٤٧٢	١٢ ضريبة الدخل
٥,٤٧٢	١٣,٣٨٣	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦,٥٦٥	١٥,٤٤٢	رسوم الجامعات الأردنية
٦,٥٦٥	١٥,٤٤٢	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
١٨,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٤١,٩٠٦	١,٣٢٤,٩٢٩	صافي الربح
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٢٧١	٠,٦٦٢	٢٢ حصة السهم من صافي الربح

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

المجموع	أرباح مقترح	التغير	احتياطي	احتياطي	احتياطي	رأس المال
المجموع	أرباح مقترح	المشارك في	احتياطي	احتياطي	احتياطي	المجموع
دينار	دينار	القيمة العادلة	خصص	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٤ -						
الرصيد كما في ٣١						
كانون الأول ٢٠٠٣	٢٩٧٩٨	١٠٠.٠٠٠	٢١٦.٩٣٣	٥١٥.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-
صافي الربح	١.٣٢٤.٩٢٩	-	-	-	-	-
المحول للإحتياطيات	-	-	-	-	-	-
أرباح مقترح توزيعها	(٣٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
٦.٨٩.٣٦٤	-	-	-	-	-	-
٢٠٠٤ -						
الرصيد كما في ٣١						
كانون الأول ٢٠٠٤	١.٠٥٤.٧٢٧	١٠٠.٠٠٠	٢١٦.٩٣٣	٥١٥.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-
صافي الربح	٥٤١.٩٠٦	-	-	-	-	-
المحول للإحتياطيات	(٢٣١.٥٠٧)	-	١٠٠.٠٠٠	١٣١.٣٠٢	٢.٥٠	-
أرباح مقترح توزيعها	(٣٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
١.٠٩٨.٠٩٢	-	-	-	-	-	-
٢٠٠٣ -						
الرصيد كما في ٣١						
كانون الأول ٢٠٠٢	٢٩.٧٩٨	١٠٠.٠٠٠	٢١٦.٩٣٣	٥١٥.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-
صافي الربح	٥٤١.٩٠٦	-	-	-	-	-
المحول للإحتياطيات	(٢٣١.٥٠٧)	-	١٠٠.٠٠٠	١٣١.٣٠٢	٢.٥٠	-
أرباح مقترح توزيعها	(٣٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
١.٠٩٨.٠٩٢	-	-	-	-	-	-
٢٠٠٣ -						
الرصيد كما في ٣١						
كانون الأول ٢٠٠٣	٢٩.٧٩٨	١٠٠.٠٠٠	٢١٦.٩٣٣	٥١٥.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	ايضاح
دينار	دينار	
٦٥٦,٥٠٨	١,٥٤٤,١٦٨	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٥٥١,٢٧	٥٧٣,٧٢	صافي الربح قبل ضريبة الدخل والرسوم
٦٠,٠٠٠	(٨,٥٣٠)	تعديلات:
-	٥١٧	الاستهلاكات
(٥٦,٥١٠)	(١٥٩,٥٤٠)	(الوفر في) مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
-	(٤,٩٩٩)	ديون معدومة
(٢٣٩,٢٠٢)	(١,١٢٣,٥٣٨)	المخصصات الفنية
٢٤٣	١١٥	أرباح بيع موجودات ثابتة
-	١٥,٠٠٠	أرباح بيع استثمارات
٤٧٦,١٦٦	٣٢٠,٥٦٥	مخصص ضريبة الدخل لفرع الحياة
		خسائر كدني استثمارات
		المجموع

التغير في الموجودات والمطلوبات -

٢٠٠٣	٢٠٠٤	الزيادة في الذمم المدينة
(١١,٩٣٣)	(٢٣٨,٩٣٠)	(الزيادة) النقص في ذمم شركات التأمين المدينة
٢٧,٠٩١	(١٣,٣٧٣)	النقص (الزيادة) في شركات برسم التحصيل
(١٠,٩٢٩)	٧٣,١٧٠	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٣,٧٤٦	(٤٢,٨٥١)	انقص في الذمم الدائنة
(٢٤,٥٥١)	(٥٨,٦٦١)	(النقص) الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
٣٥٠,١٠٤	(٢٩٥,١٠٦)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤٠٤,٦٨٨	٦٤,٦٦٥	
١,٢١٣,٣٨٢	(١٨٩,٨٢١)	
(١٢,٥٢٢)	(٩,٥٦٥)	الزوم المدفوعة
(١٨,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٨,٦٤٤)	(٧٣,٣٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤٤٤,٢١٦	(٢٩٠,٧٧٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

٢٠٠٣	٢٠٠٤	الزيادة في ودائع لدى البنوك المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين
(١٥٠,٠٠٠)	-	بيع موجودات مالية
١,٤١٦,٦١٦	١,٨٥٣,١٤٧	شراء موجودات مالية
(٨٦١,٦٦٦)	(١,٤٨٨,٤٦٢)	شراء موجودات ثابتة
(٢٠,٤٣٠)	(١٥,٨٢٨)	بيع موجودات ثابتة
-	٥,٠٠٠	
٣٨٤,٥٢٠	٣٥٣,١٥٧	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

٢٠٠٣	٢٠٠٤	أرباح موزعة على المساهمين
(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١,٣٢٨,٧٣٦	(٢٣٦,٩٢٠)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٩٠٠,٢٧٧	٣,٢٢٩,٠١٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣,٢٢٩,٠١٣	٢,٩٩٢,٠٩٣	