

مسودة  
للمناقشة والبحث فقط  
قابلة للتعديل

٥

الى مساهمي  
شركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

UN AUDITEES YI NS- 28/12/2005

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 والاكنتابات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إبداء 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. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل 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 إبداء الرأي.

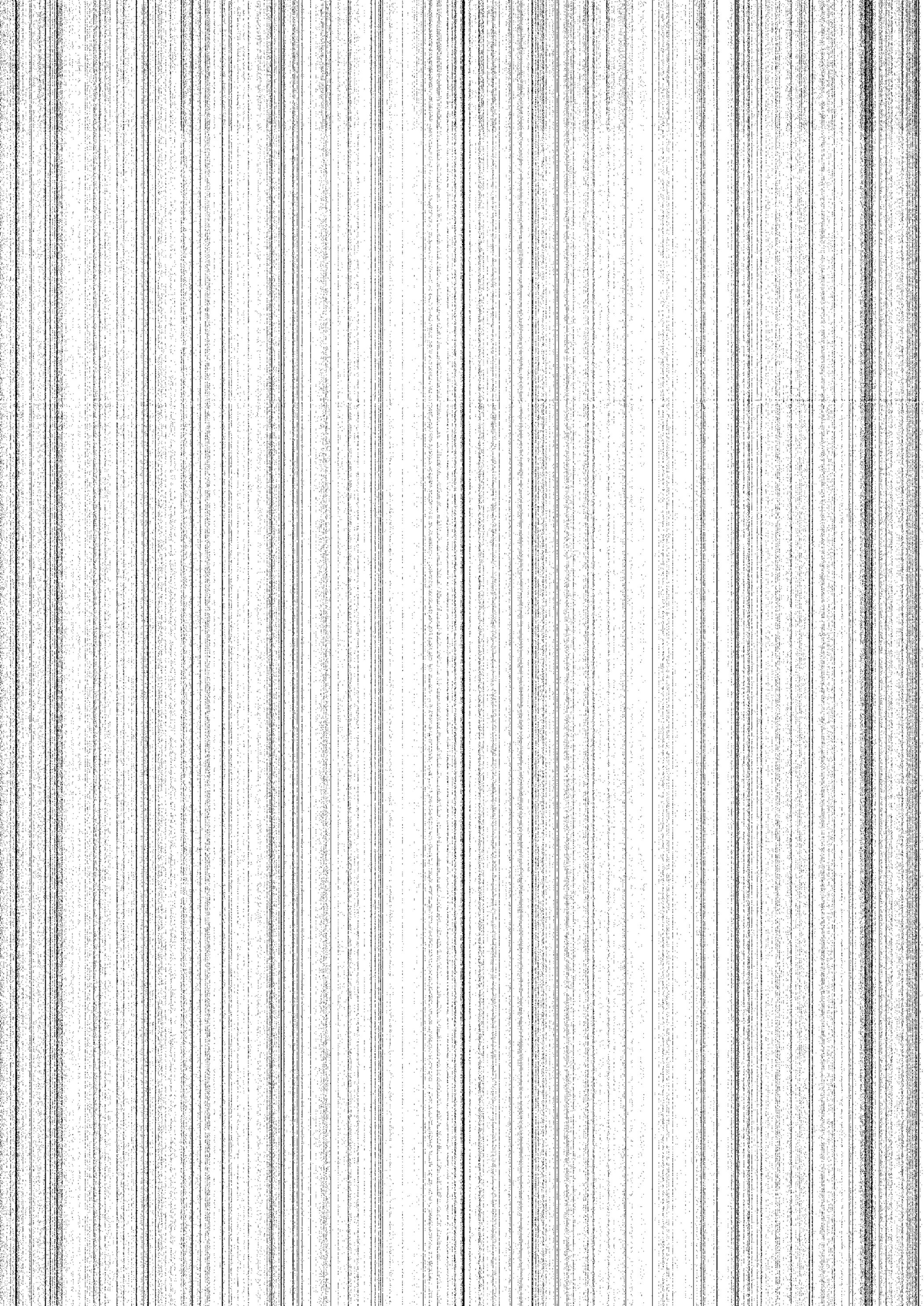
في رأينا، ان البيانات المالية المشار اليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية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

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٣ شباط ٢٠٠٥

مسودة  
للمناقشة والبحث فقط  
قابلة للتعديل

٥



مسودة  
للمناقشة والبحث فقط  
قابلة للتعديل

٢٠٠٣	٢٠٠٤	ايضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٦٤٣ر١٤٣	٨٧ر٣٩٧		أرصدة لدى البنوك
٥٤٧ر٦٦٧	٧٩٦ر١٣٨	٣	ذمم مدينة، بالصافي
٢٨١ر٦٢٧	٢٠٦ر٢٣٠	٤	ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي
٣١ر٢٩٤	٤٤ر٦٦٧		شيكات برسم التحصيل
٣٦ر٨٠٣	٧٤ر٦٥٤	٥	موجودات أخرى
			الاستثمارات -
٢ر٩١٢ر١٣٠	٣ر٢٣٠ر٩٤٧	٦	ودائع لدى البنوك
٢ر٦٥٣ر٤٤٠	٤ر٠٨٦ر٦٥٧	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٤٠ر١١٥	٩١٨ر٣٣٥	٨	استثمارات عقارية، بالصافي
٦ر٥٠٥ر٦٧٥	٨ر٢٣٥ر٩٣٩		مجموع الاستثمارات
٤٤٩ر٣٥٥	٤٢٩ر٥٩٠	٩	موجودات ثابتة، بالصافي
٨ر٤٩٠ر٥٦٤	٩ر٨٧٤ر٦١٥		مجموع الموجودات

مسودة  
للمناقشة والبحث فقط  
قابلة للتعديل

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

(١)

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

مسودة

للمناقشة والبحث فقط  
قابلة للتعديل

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٢٠٢٣١٨	١٤٣٦٥٧	١٠	ذمم دائنة
٨٧٩٣٠٢	٥٨٤١٩٦	١١	ذمم شركات تأمين دائنة
١٣٢٥٦١	٢٢٦١٠٤	١٢	مخصصات مختلفة
٨٤٦٨٨٥	٩٣٦٥٢٤	١٣	مطلوبات أخرى
			<b>المخصصات الفنية -</b>
٨١٠٣١٠	٦٤٠٣٨٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٦٤٠٠	٤٣٤٧٥		مخصص الاخطار السارية
١٠٣٩١٧	١٠٨٩٩٥٣		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
١١٣٦١	١١٣٦١		المخصص الحسابي
٣٦٤٠٠	٤٣٤٥٠		مخصص الاخطار الكارثية
١١٣٧٥	١٥٩٥٠		مخصص ادعاءات موقوفة غير مبلغة
<u>٢٠٠٩٧٦٣</u>	<u>١٨٤٤٥٧٤</u>		<b>مجموع المخصصات الفنية</b>
<u>٤٠٧٠٧٧٩</u>	<u>٣٧٣٥٠٥٥</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين -</b>
			رأس المال المصرح به والمدفوع
			احتياطي اجباري
			احتياطي اختياري
			احتياطي خاص
		١٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة
		١٥	ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
			ارباح مدورة
<u>٤١٩٧٨٥</u>	<u>٦١٣٩٥٦٠</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>٨٤٩٠٥٦٤</u>	<u>٩٨٧٤٦١٥</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>مسودة</b>
			<b>للمناقشة والبحث فقط</b>
			<b>قابلة للتعديل</b>
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠		
٥١٥٠٠٠	٥١٥٠٠٠		
٢١٦٩٣٣	٢١٦٩٣٣		
١٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠		
١٢٥٨٠٥٤	١٩٤٧٤١٨	١٤	
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	١٥	
<u>٢٩٧٩٨</u>	<u>١٠٦٠٢٠٩</u>		

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

بيان الدخل  
مسودة  
للمناقشة والبحث فقط  
قابلة للتعديل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	ايضاحات
دينار	دينار	
٢٩٣ر١٩٨	٢٧٧ر٨٣٧	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن
٤ر١٤٤	( ٩٨٨ )	(خسارة) ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن
٢٩٧ر٣٤٢	٢٧٦ر٨٤٩	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
٥٥ر٩٦٧	٤٩ر٢٣٠	يضاف : فوائد بنكية
٤٠٩ر٣٩١	١ر٢٦٦ر٠٢٥	١٦ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٨ر٩٣٥	٢١ر٤٨١	١٧ إيرادات أخرى
٧٧١ر٦٣٥	١ر٦١٣ر٥٨٥	اجمالي الإيرادات
-	-	ينزل :
-	-	١٨ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٦٠ر٠٠٠	٥ر٨٧٩	رسوم صندوق تعويض المتضررين
-	٥١٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٥ر١٢٧	٥٧ر٣٧٢	ديون معدومة
٦٥٦ر٥٠٨	١ر٥٤٩ر٨١٧	الاستهلاكات
٧٨ر٠٠٠	١٣٤ر٤٧٢	١٢ صافي الربح قبل الضريبة والرسوم
٥ر٤٧٢	١٣ر٤٣٨	ينزل :
٦ر٥٦٥	١٥ر٤٩٨	ضريبة الدخل
٦ر٥٦٥	١٥ر٤٩٨	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٨ر٠٠٠	٤٠ر٥٠٠	رسوم الجامعات الأردنية
٥٤١ر٩٠٦	١ر٣٣٠ر٤١١	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
فلس/دينار	فلس/دينار	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٠ر٢٧١	٠ر٦٦٥	٢٢ صافي الربح
		حصة السهم من صافي الربح

مسودة  
للمناقشة والبحث فقط  
قابلة للتعديل

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 ٢٠٠٤

مسودة  
للمناقشة والبحث فقط  
قابلة للتعديل

المجموع	أرباح	أرباح مقترح	التغيير	احتياطي	احتياطي	احتياطي	رأس المال	
المدفوع	توزيعها على	المساهمون	المتراكم في	اختياطي	اختياطي	اجباري	المدفوع	
دينار	دينار	دينار	القيمة العادلة	خاص	اختياري	دينار	دينار	
								- ٢٠٠٤
٤٤١٩٧٨٥	٢٩٧٩٨	٣٠٠,٠٠٠	١,٢٥٨,٠٥٤	١٠٠,٠٠٠	٢١٦,٩٣٣	٥١٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١
( ٣٠٠,٠٠٠ )	-	( ٣٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	كانون الأول ٢٠٠٣
١,٣٣٠,٤١١	١,٣٣٠,٤١١	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الربح
-	( ٣٠٠,٠٠٠ )	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	المحول للاحتياطيات
٦٨٩,٣٦٤	-	-	٦٨٩,٣٦٤	-	-	-	-	ارباح مقترح توزيعها
								التغيير المتراكم في
								القيمة العادلة
٦,١٣٩,٥٦٠	١,٠٦٠,٢٠٩	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٧,٤١٨	١٠٠,٠٠٠	٢١٦,٩٣٣	٥١٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١
								كانون الأول ٢٠٠٤
								- ٢٠٠٣
٢,٩٧٩,٧٨٧	١٩,٣٩٩	٢٠٠,٠٠٠	١,٥٩,٩٦٢	-	٨٥,٦٣١	٥١٤,٧٩٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١
( ٢٠٠,٠٠٠ )	-	( ٢٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	كانون الأول ٢٠٠٢
٥٤١,٩٠٦	٥٤١,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
-	( ٢٣١,٥٠٧ )	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٣١,٣٠٢	٢٠٥	-	صافي الربح
-	( ٣٠٠,٠٠٠ )	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	المحول للاحتياطيات
١,٠٩٨,٠٩٢	-	-	١,٠٩٨,٠٩٢	-	-	-	-	ارباح مقترح توزيعها
								التغيير المتراكم في
								القيمة العادلة
٤,٤١٩,٧٨٥	٢٩,٧٩٨	٣٠٠,٠٠٠	١,٢٥٨,٠٥٤	١٠٠,٠٠٠	٢١٦,٩٣٣	٥١٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١
								كانون الأول ٢٠٠٣

مسودة  
للمناقشة والبحث فقط  
قابلة للتعديل

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

**مسودة  
للمناقشة والبحث فقط  
قابلة للتعديل**

(٦)

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٤

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح
دينار	دينار	
٦٥٦٥٠٨	١٥٤٧٣٤٥	
٥٥١٢٧	٥٧٣٧٢	
٦٠٠٠٠	( ٨٥٣٠ )	
-	٥١٧	
( ٥٢٥١٠ )	( ١٦٥١٨٩ )	
-	( ٤٩٩٩ )	
( ٢٣٩٢٠٢ )	( ١٣١٢٣٥٣٨ )	
٢٤٣	١١٥	
-	١٥٠٠٠	
٤٧٦١٦٦	٣١٨٠٩٣	
( ١١٩٣٣ )	( ٢٣٨٩٣٠ )	
٢٧٠٩١	( ١٣٣٧٣ )	
( ١٠٩٢٩ )	٧٣٨٧٠	
١٣٧٤٦	( ٤٢٨٥١ )	
( ٣٥٥٥١ )	( ٥٨٦٦١ )	
٣٥٠١٠٤	( ٢٩٥١٠٦ )	
٤٠٤٦٨٨	٦٦٩٢٤	
١٢١٣٣٨٢	( ١٩٠٠٣٤ )	
( ١٢٥٢٢ )	( ٩٥٩٥ )	
( ١٨٠٠٠ )	( ١٨٠٠٠ )	
( ٣٨٦٤٤ )	( ٧٣١٤٨ )	
١٢٤٤٢١٦	( ٢٩٠٧٧٧ )	
( ١٥٠٠٠ )	-	
١٤١٣٦١٦	١٨٥٣١٤٧	
( ٨٦١٦٦٦ )	( ١٤٨٨٤٦٢ )	
( ٢٠٤٣٠ )	( ١٥٨٢٨ )	
-	٥٠٠٠	
٣٨٤٥٢٠	٣٥٣٨٥٧	
( ٢٠٠٠٠ )	( ٣٠٠٠٠ )	
( ٢٠٠٠٠ )	( ٣٠٠٠٠ )	
١٣٢٨٧٣٦	( ٢٣٦٩٢٠ )	
١٩٠٠٢٧٧	٣٢٢٩٠١٣	
٣٢٢٩٠١٣	٢٩٩٢٠٩٣	

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