

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦
فاكس : ٥٥٢٨٢٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد : ١١٤٠ عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية

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

Q. R YINS- 31/10/2007

مقدمة

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

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا 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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا 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 وفقا لأسس اعداد القوائم المالية الواردة في إيضاح (٢).

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٧

(3)

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

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

الموجودات

١١٣ر٢٦٤	٢٠٧ر٥٧٩		أرصدة لدى البنوك
٦٨١ر٣١٠	٢٥٢٢ر٨٢٦	٣	نعم مدينة، صافي
١٣٢ر٦٠٣	٣٢٠ر٦٤٠	٤	نعم شركات تأمين مدينة، صافي
٢٣٢ر٣٣٨	٧٤ر٧٤٧		شيكات برسم التحصيل
٩٥ر٩٧١	١٣٣ر٢٢٩	٥	موجودات أخرى

الاستثمارات -

٢١٥٦ر٤٣٦	١٨٩٩ر٣٤٦	٦	ودائع لدى البنوك
٤٧٩٥ر١٨٠	٤٧١١ر٤٩٧	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٧٠ر٠٠٩	٢٧٥٣ر٧١٩	٨	استثمارات عقارية، صافي
١٢ر٠٠٠	-	٩	قروض

٩٧٣٣ر٦٢٥	٩٣٦٤ر٥٦٢		مجموع الاستثمارات
----------	----------	--	-------------------

٣٨٣ر٩٥٦	٣٨٧ر٣٢٢	١٠	موجودات ثابتة، صافي
---------	---------	----	---------------------

١١٣٧٣ر٠٦٧	١٣ر٠١٠ر٩٠٥		مجموع الموجودات
-----------	------------	--	-----------------

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات	
المطلوبات وحقوق الملكية			
٢١٨ر٤٧٦	٢٢٨ر٨٩٤	١١	ذمم دائنة
٣٢٦ر٠٧٠	١ر٤١٩ر٥٩٦	١٢	ذمم شركات تأمين دائنة
٢٩٧ر٥٣٧	٢٣٠ر٣٨٦	١٣	مخصصات مختلفة
٩٧٥ر٩٢٨	١ر١٦٥ر٠١٥	١٤	مطلوبات أخرى
المخصصات الفنية -			
٩٧٠ر٩٦٤	١ر٧٨١ر٧٦٦		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٧ر٠٠٠	٤٧ر٠٠٠		مخصص الأخطار السارية
٩٤٧ر٧٤٠	١ر٢٢١ر٠٢٢		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
١٩ر٧٤١	١ر٧٨٢		المخصص الحسابي
٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠		مخصص الأخطار الكارثية
٩٠ر٠٠٠	٩٠ر٠٠٠		مخصص ادعاءات غير مبلغة
٢ر١٢٥ر٤٤٥	٣ر١٩١ر٥٧٠		مجموع المخصصات الفنية
٣ر٩٤٣ر٤٥٦	٦ر٢٣٥ر٤٦١		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١ر٠٧٨ر٠٢٢	١ر٠٧٨ر٠٢٢		احتياطي إجباري
٤٠٠ر٠٠٠	٤٠٠ر٠٠٠		احتياطي اختياري
٢٠٠ر٠٠٠	٢٠٠ر٠٠٠		احتياطي خاص
(٥٥٠ر٢٩٩)	(٦٠٥ر٨٩٢)	١٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٥٠ر٠٠٠	-	١٦	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٥٥١ر٨٨٨	٧٠٣ر٣١٤		أرباح مدورة
٧ر٤٢٩ر٦١١	٦ر٧٧٥ر٤٤٤		مجموع حقوق الملكية
١١ر٣٧٣ر٠٦٧	١٣ر٠١٠ر٩٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	٣٠ أيلول ٢٠٠٦	٣٠ أيلول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٧٢١١	١١٩٢٥٧	٨٦٥٤٧	٦٥١٨٩	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن
٤٨٠٥	٥٠٣٣	٢٦٨١	٣٥١٩	ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن
١٩٢٠١٦	١٢٤٢٩٠	٨٩٢٢٨	٦٨٧٠٨	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
				يضاف :
٦١٥٠٦	٧٥٥٦٢	٢٠٢٠٢	٢٨٠٣٨	فوائد بنكية
١٠٣٧٢٣٣	١٩٩٤٤٨	٢٥١٦٣	٢٦٣٩٥	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات ١٧
٣٧٢٠	٥٠٨١	٥٩١	٢٨٩٩	أرباح فروقات عملة
-	٦٩٩٩	-	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
-	١٦٢٣٧	-	(٧٦٧٣)	الوفر في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٩٤٤٧٥	٤٢٧٦١٧	١٣٥١٨٤	١١٨٣٦٧	إجمالي الإيرادات
				ينزل :
-	١٥٩١٨٨	-	٥١٢١١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة ١٨
٣٩١٥٦	٤٠٢٣٦	١٣١٦٠	١٣٥٦٧	الاستهلاكات
١٤٢٨٦	٢٥٨٨٣	٥٣٣٠	٨١٤٧	رسوم صندوق تعويض المتضررين
-	١٤٥٣٦	-	٦٥	فروقات ضريبة مبيعات عن سنوات سابقة
٤٦٣٢٥	٢٢١٤٨	٩١٥	١٠١٧٥	مصاريف تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٢٩٤٧٠٨	١٦٥٦٢٦	١١٥٧٧٩	٤٤٢٠٢	ربح الفترة قبل الضريبة
				ينزل :
٦٦٤٧٠	١٤٢٠٠	٢٥٣٥٧	١٠٢٠٠	ضريبة الدخل ١٣
١٢٢٨٢٣٨	١٥١٤٢٦	٩٠٤٢٢	٣٤٠٠٢	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٢٤٦	٠/٣٠	٠/١٨	٠/٠٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة ٢١

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

رأس المال	احتياطي	احتياطي	احتياطي	التغير	أرباح مقترح	أرباح	المجموع
المدفوع	اجباري	اختياري	خاص	المتراكم في	توزيعها على	مقدرة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	القيمة العادلة	المساهمين	دينار	دينار
الرصيد كما في أول							
كاتون الثاني ٢٠٠٧	٥٠٠.٠٠٠	١.٠٧٨.٠٢٢	٤٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	(٥٥٠.٢٩٩)	٧٥٠.٠٠٠	٧٤٢٩.٦١١
ارباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-
على المساهمين	-	-	-	-	-	-	-
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في	-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠							
أيلول ٢٠٠٧	٥٠٠.٠٠٠	١.٠٧٨.٠٢٢	٤٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	(٦٠٥.٨٩٢)	-	٦.٧٧٥.٤٤٤
الرصيد كما في أول							
كاتون الثاني ٢٠٠٦	٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٣٢.٤٤٩	٢٢٥.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	٢.٣٥٠.٢٣٩	٩٠٠.٠٠٠	٩.٩٥٩.٨٩٤
الزيادة في رأس المال	٢.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-
ارباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-
على المساهمين	-	-	-	-	-	-	-
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في	-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠							
أيلول ٢٠٠٦	٥.٠٠٠.٠٠٠	٩٣٢.٤٤٩	٢٢٥.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	(١٢.٦٥٢)	-	٧.٩٢٥.٢٤١

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٣٠ أيلول
٢٠٠٦
دينار

٣٠ أيلول
٢٠٠٧
دينار

إيضاح

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
تعديلات:

استهلاكات موجودات ثابتة واستثمارات عقارية
المخصصات الفنية
أرباح بيع موجودات متوفرة للبيع
أرباح بيع استثمارات عقارية
أرباح بيع موجودات ثابتة
الوفر في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
مخصص ضريبة الدخل لفرع الحياة
مخصص تعويض نهاية الخدمة

التغير في الموجودات والمطلوبات -

الزيادة في الذمم المدينة
الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة
النقص في شيكات برسم التحصيل
الزيادة في الموجودات الأخرى
الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
الزيادة في ذمم شركات التأمين الدائنة
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى

الرسوم المدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة
تعويض نهاية الخدمة المدفوع

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
شراء موجودات ثابتة
بيع موجودات ثابتة
شراء استثمارات عقارية
بيع استثمارات عقارية
قروض

صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

أرباح موزعة على المساهمين

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة