

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

QUARTERLY REPORT - YINS - 28/4/2005

الى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرفقة لشركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (رقم ٢٤٠٠) والذي ينطبق على عمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خالية من الخطأ الجوهرى. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسى على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فأنا لا نبدي رأياً حولها.

كما هو مبين في إيضاح (٢١) حول البيانات المالية، فإنه لم يتم اظهار الارقام المالية المقارنة في كل من بيانات الدخل الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٤.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعي انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢).

المحاسبون المتحدون
الى مجلس الإدارة
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ نيسان ٢٠٠٥

(5)

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٠٥ دينار	إيضاحات	
			الموجودات
٨٧,٣٩٧	١٥٥,٣٠٧		أرصدة لدى البنوك
٧٩٦,١٣٨	٧٥٥,٧٦٢	٣	نعم مدينة، بالصافي
٢٠٦,٢٣٠	٢٠٧,٧٠٢	٤	نعم شركات تأمين مدينة، بالصافي
٤٤,٦٦٧	٨٨,٠٠٧		شيكات برسم التحصيل
٧٤,٦٥٤	١٤٢,٣٢٢	٥	موجودات أخرى
			الاستثمارات -
٣,٢٣٠,٩٤٧	٣,٠٦٧,٥٨٦	٦	ودائع لدى البنوك
٤,٠٨٦,٦٥٧	٥,٤٣٣,٣٧٣	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩١٨,٣٣٥	٩١٢,١٩١	٨	استثمارات عقارية، بالصافي
٨,٢٣٥,٩٣٩	٩,٤١٣,١٥٠		مجموع الاستثمارات
٤٢٩,٥٩٠	٤٢٤,٩٨٢	٩	موجودات ثابتة، بالصافي
٩,١٧٤,٦١٥	١١,١٨٧,٩٣٢		مجموع الموجودات

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣١ آذار ٢٠٠٥	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار	

المطلوبات وحقوق المساهمين

١٤٣,٦٥٧	١١٣,٨٥٠	١٠	نعم دائنة
٥٨٤,١٩٦	٣٨٠,١٨٥	١١	نعم شركات تأمين دائنة
٢٢٥,٩٣٧	٢٧٢,١٧٧	١٢	مخصصات مختلفة
٩٣٦,٥٢٤	٩٧٣,٠١٧	١٣	مطلوبات أخرى

المخصصات الفنية -

٦٤٠,٣٨٥	٥٧٧,٣٥٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٣,٤٧٥	٤٣,٤٧٥		مخصص الاخطار السارية
١,٠٨٩,٩٥٣	١,٠٢٥,٨٨٤		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
١٧,٠١٠	١٨,٢٢٤		المخصص الحسابي
٤٣,٤٥٠	٤٣,٤٥٠		مخصص الاخطار الكارثية
١٥,٩٥٠	١٥,٩٥٠		مخصص ادعاءات موقوفة غير مبلغة

١,٨٥٠,٢٢٣ ١,٧٢٤,٠٤٢

مجموع المخصصات الفنية

٣,٧٤٠,٥٣٧ ٣,٤٦٣,٢٧١

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين -

٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٥١٥,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠		احتياطي اجباري
٢١٦,٩٣٣	٢١٦,٩٣٣		احتياطي اختياري
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		احتياطي خاص
١,٩٤٧,٤١٨	٢,٣٧٨,١٤٢	١٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٥	ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
١,٠٥٤,٧٢٧	١,٠٥٤,٧٢٧	١٥	ارباح مدورة
-	١,١٥٩,٨٥٩		صافي أرباح الفترة

٦,١٣٤,٠٧٨ ٧,٧٢٤,٦٦١

مجموع حقوق المساهمين

٩,٨٧٤,٦١٥ ١١,١٨٧,٩٣٢

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ٢١)

٣١ آذار ٢٠٠٥	ايضاحات	دينار
١٢٢٠٩	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن	
(١١٧٧)	خسارة الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن	
١١٠٣٢	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن	
١٨٤٨٨	يضاف :	
١٢٠٢٥٦٩	فوائد بنكية	
	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	١٦
١٢٣٢٠٨٩	اجمالي الإيرادات	
-	ينزل :	
٢٥٧٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	
٥٥٦٤	رسوم صندوق تعويض المتضررين	
١٣٦٩	مخصص ندم مشكوك في تحصيلها	
١٤٧٥٥	خسائر فروقات عملة	
	الاستهلاكات	
١٢٠٧٨٢٣	صافي الربح قبل الضريبة	
٤٧٩٦٤	ينزل :	
	ضريبة الدخل	١٢
١١٥٩٨٥٩	صافي ربح الفترة	
فلس/دينار		
٠٥٨٠	حصة السهم من صافي الربح	١٩

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ٢١)

رأس المال	احتياطي	احتياطي	احتياطي	التغير	أرباح مقترح	صافي أرباح	المجموع
المدفوع	اجباري	اختياري	خاص	القيمة العادلة	المساهمين	مقدرة	الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٥	٢٠٠٠.٠٠٠	٥١٥.٠٠٠	٢١٦.٩٣٣	١٠٠.٠٠٠	١.٩٤٧.٤١٨	٣٠٠.٠٠٠	١.٠٥٤.٧٢٧
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	١.٠٥٩.٨٥٩
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٤٣٠.٧٢٤
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥	٢.٠٠٠.٠٠٠	٥١٥.٠٠٠	٢١٦.٩٣٣	١٠٠.٠٠٠	٢.٣٧٨.١٤٢	٣٠٠.٠٠٠	١.٠٥٤.٧٢٧

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥ (إيضاح ٢١)

٣١ آذار
٢٠٠٥
دينار

إيضاح

١٢٠٧٢٣

١٤٧٥٥

٥٥٦٤

(١٢٦١٨١)

(١٦٧٩٨٢)

١٣

(٦٦٠٠٨)

٣٤٨١٤

(١٤٧٥)

(٤٣٣٤٠)

(٦٧٦٦٨)

(٢٩٨٠٧)

(٢٠٤٠١١)

٣٦٤٩٤

(٣٤١٠٠١)

(١٧٣٧)

(٣٤٢٧٣٨)

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
تعديلات:

الاستهلاكات

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

المخصصات الفنية

ارباح بيع استثمارات

مخصص ضريبة الدخل لفرع الحياة

المجموع

التغير في الموجودات والمطلوبات -

النقص في الذمم المدينة

الزيادة في ذمم شركات التأمين المدينة

الزيادة في شيكات برسم التحصيل

الزيادة في الموجودات الأخرى

النقص في الذمم الدائنة

النقص في ذمم شركات التأمين الدائنة

الزيادة في المطلوبات الأخرى

الرسوم المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

بيع موجودات مالية

شراء موجودات مالية

شراء موجودات ثابتة

١٩٩٠٥٥٣

(١٧٣٨٥٦٣)

(٤٧٠٣)

٢٤٧٢٨٧

(٩٥٤٥١)

٢٩٩٢٠٩٤

٢٨٩٦٦٤٣

صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

صافي النقص في النقد

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة