

Yarmouk Insurance & Reinsurance
Co. Ltd.

Tel. : 5534527 - 5534469 Fax : 5534459
P. O. Box 182022 Amman 11118 Jordan
E mail : Yarmukco@go.com.jo



شركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين

المساهمة العامة المحدودة

هاتف : ٥٥٣٤٥٢٧ - ٥٥٣٤٤٦٩ فاكس ٥٥٣٤٤٥٩
ص.ب ١٨٢٠٢٢ عمان ١١١١٨ الاردن

الرقم : م/١٤/ ١١٨٦

التاريخ : 2005/10/30

السادة / بورصة عمان المحترمين

عمان

Q.R- YINS- 30/10/2005

الموضوع : الميزانية العمومية والبيانات المالية كما هي في 2005/09/30

تحية طيبة وبعد ،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية والبيانات المالية لشركتنا كما هي
في 2005/09/30 مدققة ومصادق عليها حسب الأصول .

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام
المهندس أحمد محمود لطوف

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
المدير
٢٠٠٥
الرقم المتصل
٤٠١١
رقم الملف
٤٠١١
الجهة المختصة
١١/١٠/٢٠٠٥

(B)

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

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

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ وبيانات الدخل للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية المرحلية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وإن 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 معتدل فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرى. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فأنا لا تبدي رأياً حولها.

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

المحاسبون المتحدون
الى مجلس إدارة شركة اليرموك للتأمين
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠٠٥

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار	

الموجودات

٨٧,٣٩٧	٩٩٥,٧٦٤		أرصدة لدى البنوك
٧٩٦,١٣٨	٦٦٦,١٤٣	٣	ذمم مدينة، بالصافي
٢٠٦,٢٣٠	١٣٤,١٥٧	٤	ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي
٤٤,٦٦٧	٦٨,٦٥٥		شيكات برسم التحصيل

الاستثمارات -

٣٢٣,٠٩٤٧	٢١٨٨,٤٣٨	٥	ودائع لدى البنوك
٤٠٨,٦٥٧	٦٦٨,٥٥٩	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩١٨,٣٣٥	٢,١٨٥,٦٧٩	٧	استثمارات عقارية، بالصافي

مجموع الاستثمارات

٨٧,٢٣٥,٩٣٩	١١,٠٦٠,٦٧٦		
٧٤,٦٥٤	١٦٩,٢٣٤	٨	موجودات أخرى
٤٢٩,٥٩٠	٤٠٨,١٥١	٩	موجودات ثابتة، بالصافي

مجموع الموجودات

٩,٨٧٤,٦١٥	١٣,٥٠٣,٤٨٠
-----------	------------

نقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	إيضاحات	المطلوبات وحقوق المساهمين
ديـ	ديـ		
دار	دار		
(مدققة)	(مدققة)		
١٩٤,٩٤٨	١٤٣,٦٥٧	١٠	نعم دائنة
٦٧٦,٥٣٦	٥٨٤,١٩٦	١١	نعم شركات تأمين دائنة
٢٧٨,٩١٨	٢٢٥,٩٣٧	١٢	مخصصات مختلفة
٨٢٣,٦١٧	٩٣٦,٥٢٤	١٣	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية -
٦٠٨,٤٧٩	٦٤٠,٣٨٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٣,٤٧٥	٤٣,٤٧٥		مخصص الأخطار السارية
٨٩٩,٦٢٣	١,٠٨٩,٩٥٣		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
١٨,٢٢٤	١٧,٠١٠		المخصص الحسابي
٤٣,٤٥٠	٤٣,٤٥٠		مخصص الأخطار الكارثية
١٥,٩٥٠	١٥,٩٥٠		مخصص ادعاءات موقوفة غير مبلغة
١,٢٢٩,٢٠١	١,٢٢٣,٨٥٠		مجموع المخصصات الفنية
٣,٦١٣,٢٢٠	٣,٧٤٠,٥٣٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين -
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٥١٥,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠		احتياطي اجباري
٢١٦,٩٣٣	٢١٦,٩٣٣	٩ =	احتياطي اختياري
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		احتياطي خاص
٢,٤٩٧,٨١٩	١,٩٤٧,٤١٨	١٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	٣٠٠,٠٠٠	١٥	ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
٥٤,٧٢٧	١,٠٥٤,٧٢٧	١٥	ارباح مدورة
٣,٥٠٥,٧٨١	-		صافي ربح الفترة
٩,٨٩٠,٢٦٠	٦,١٣٤,٠٧٨		مجموع حقوق المساهمين
١٣,٥٠٣,٤٨١	٩,٨٧٤,٦١٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل المرحلي

لثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

إيضاحات	لثلاثة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن	٣٠٠,٤٩٠	١٨٤,٩٠٣	٣٧٣,٠٤٣	٢٥٨,١٠٥
ربح (خسارة) الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن	١,٢٥٢	١,١٦١	٩٢٢	(٢,٤٦١)
ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن	٣٠١,٧٤٢	١٨٦,٠٦٤	٣٧٣,٩٦٥	٢٥٥,٦٤٤
يضاف :				
فوائد بنكية	١٥,٥٣١	١٠,١٧٨	٥٣,١٧٤	٣٤,٤٢٣
أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٧٥٧,٨٣٧	٤٠٥,٩٨١	٣,٣٦٢,٤٥٩	٥٢٩,٧٠٦
أرباح فروقات عملة	٤٣١	١,٣٦٠	-	٨٠٤
اجمالي الإيرادات	١,٠٧٥,٥٤١	٦٠٣,٥٨٣	٣,٧٨٩,٥٩٨	٨٢٠,٥٧٧
ينزل :				
١٧ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	-	-	-	-
رسوم صندوق تعويض المتضررين	٢,٨٤٣	-	٨,١٤٦	-
مخصص الزعم المشكوك في تحصيلها	١٤,٨١٢	-	٢٧,٣٤٢	-
ديون معدومة	٢,٣٦١	-	٢,٣٦١	-
خسائر فروقات عملة	-	-	٢,٣٧٩	-
الاستهلاكات	١٤,٢٣٠	١٤,٦٠٧	٤٣,٣٩٦	٤٢,٨٠٧
صافي الربح قبل الضريبة	١,٠٤١,٢٩٥	٥٨٨,٩٧٦	٣,٧٠٥,٩٧٤	٧٧٧,٧٧٠
ينزل :				
١٢ ضريبة الدخل	٩٩,٠١٧	٧١,٧٦٠	٢٠٠,١٩٣	٩٥,٤٥٠
صافي الربح	٩٤٢,٢٧٨	٥١٧,٢١٦	٣,٥٠٥,٧٨١	٦٨٢,٣٢٠
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
حصة السهم من صافي الربح	٠/٣١٤	٠/١٧٢	١/١٦٩	٠/٢٢٧

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

رأس المال	احتياطي	احتياطي	احتياطي	التغير	أرباح مقترح	أرباح	أرباح	المجموع
المدفوع	اجباري	اختياري	خصاص	القيمة العادلة	المساهميين	مقدرة	الفترة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٢٠٠٠٠٠٠٠	٥١٥٠٠٠٠	٢١٦٩٣٣	١٠٠٠٠٠	١٩٤٧٤١٨	٣٠٠٠٠٠	١٠٥٤٧٢٧	٦١٣٤٠٧٨
الزيادة في رأس المال	-	-	-	-	-	-	(١٠٠٠٠٠٠)	-
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠٠٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٥٧٨١
التغير للمتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٠٤٠١
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٢٠٠٠٠٠٠٠	٥١٥٠٠٠٠	٢١٦٩٣٣	١٠٠٠٠٠	٢٤٩٧٨١٩	-	٥٤٧٢٧	٩٨٩٠٠٢٦٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٤	٢٠٠٠٠٠٠٠	٥١٥٠٠٠٠	٢١٦٩٣٣	١٠٠٠٠٠	١٢٥٨٠٥٤	٣٠٠٠٠٠	٢٩٧٩٨	٤٤١٩٧٨٥
أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠٠٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٢٣٢٠
التغير للمتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٠٤٦٨
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٢٠٠٠٠٠٠٠	٥١٥٠٠٠٠	٢١٦٩٣٣	١٠٠٠٠٠	١٦١٨٥٢٢	-	٢٩٧٩٨	٥١٦٢٧٣

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

إيضاح

٣٠ أيلول ٢٠٠٤
دينار

٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار

٧٧٧,٧٧٠ ٣,٧٠٥,٩٧٤

٤٢٨,٠٧ (١٤٤,٢٣٤)
(٣٨٦,١٦٣)
- ٢٦,٩٠١
- ٧٠
- ٢,٣٦١
٢٩٠,١٨٠ ٣,٣٣,٣١٤

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

صافي الربح قبل ضريبة الدخل والرسوم
تعديلات:

الاستهلاكات
المخصصات الفنية
ارباح بيع استثمارات
مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
مخصص ضريبة الدخل لفرع الحياة
ديون معدومة

المجموع

التغير في الموجودات والمطلوبات -

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

(٩٦٨,١٢٤) ٩٩,٤٦٠
١٩٠,٥٥٠ ٧٣,٣٤٠
(٣٥,٧٢٩) (٢٣,٩٨٨)
(١٠٣,٧٠١) (٩٤,٥٨٠)
٤٢,٢٣٥ ٥١,٢٩١
١٧٢,٧٤٣ ٩٢,٣٤٠
١٠,١٨٨ (٦٢,٣٩٧)
(٤٠١,٦٥٨) ٤٦٨,٧٨٠

(١٢,٠٣٧) (١٨,٩٧٤)
(١٨,٠٠٠) (٤٠,٥٠٠)
(٧٠,٨٦١) (١٢٨,٣٠٨)
(٥٠٢,٥٥٦) ٢٨٠,٩٩٨

الرسوم المدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

٥٨٠,٤٧٤ ٦,٤٧٨,٢٩١
(١,٢١٣,٦٣٠) (٥,٣٠٣,٤٨٣)
(١٥,٩٤٤) (١١,٧١٤)
- (١,٢٧٨,٢٣٣)
(٦٤٩,١٠٠) (١١٥,١٢٩)

بيع موجودات مالية
شراء موجودات مالية
شراء موجودات ثابتة
شراء استثمارات عقارية

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

(٢٩١,٩٣٢) (٣٠٠,٠٠٠)
(٢٩١,٩٣٢) (٣٠٠,٠٠٠)
(١,٤٤٣,٥٨٨) (١٣٤,١٤١)
٣,٢٢٩,٠١٣ ٢,٩٩٢,٠٩٣
١,٧٨٥,٤٢٥ ٢,٨٥٧,٩٥٢

ارباح موزعة على المساهمين

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل

صافي النقص في النقد

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب الإيرادات الاحتياط لأعمال التأمين على الحياة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

المجموع		المرتبطة استثمارياً		الحياة	
٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

الاقساط المكتتبة -

٢٢٩٩	٢٨٠٣	٤٥٥	٩١١	١٨٤٤	١٨٩٢
٢٢٩٩	٢٨٠٣	٤٥٥	٩١١	١٨٤٤	١٨٩٢

الأعمال المباشرة

اجمالي الاقساط

ينزل:

١٦٢٥	١٧٠٢	-	-	١٦٢٥	١٧٠٢
٦٧٤	١١٠١	٤٥٥	٩١١	٢١٩	١٩٠

اقساط إعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط

يضاف:

المخصص الحسابي

١١٣٦١	٣٤١٨٠	١١٣٦١	١٥٩٩٨	-	١٨١٨٢
-	١٧١٧٠	-	-	-	١٧١٧٠

في بداية الفترة

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

في بداية الفترة

١١٣٦١	١٧٠١٠	١١٣٦١	١٥٩٩٨	-	١٠١٢
-------	-------	-------	-------	---	------

ينزل:

المخصص الحسابي

١١٣٦١	٣٥٣٩٤	١١٣٦١	١٧٢١٢	-	١٨١٨٢
-	١٧١٧٠	-	-	-	١٧١٧٠

في نهاية الفترة

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

في نهاية الفترة

١١٣٦١	١٨٢٢٤	١١٣٦١	١٧٢١٢	-	١٠١٢
-------	-------	-------	-------	---	------

صافي الإيرادات المتحققة

من الاقساط المكتتبة

٦٧٤	(١١٣)	٤٥٥	(٣٠٣)	٢١٩	١٩٠
-----	---------	-----	---------	-----	-----

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

المجموع		المرتبطة استثماريا		الحياة		
٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦	٨٨٦	-	-	٦	٨٨٦	التعويضات المنفوعة
-	-	-	-	-	-	استحقاق وتصفيات بوالص
٥	-	-	-	٥	-	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
١	٨٨٦	-	-	١	٨٨٦	صافي التعويضات المنقولة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	يضاف: مخصص ادعاءات في نهاية الفترة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صافي مخصص ادعاءات في نهاية الفترة
-	٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	ينزل: مخصص ادعاءات المبلغة في بداية الفترة
-	٤٥,٠٠٠	-	-	-	٤٥,٠٠٠	حصة معيدي التأمين
-	٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	صافي مخصص ادعاءات في بداية الفترة
٥,٠٠١	٨٨٦	-	-	٥,٠٠١	٨٨٦	صافي تكلفة التعويضات

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الترموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥

المجموع		المرتبطة استثماريا		الحياة	
٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧٤	(١١٣)	٤٥٥	(٣٠٣)	٢١٩	١٩٠
٥٠٠١	٨٨٦	-	-	٥٠٠١	٨٨٦
٥٦٤	٥٩٦	-	-	٥٦٤	٥٩٦
١٦٠٨	١٧٩٢	-	-	١٦٠٨	١٧٩٢
(٢١٥٥)	١٣٨٩	٤٥٥	(٣٠٣)	(٢٦١٠)	١٦٩٢
٦٥	٦٥	-	-	٦٥	٦٥
١٨٤	٣٣٢	-	-	١٨٤	٣٣٢
٥٧	٧٠	-	-	٥٧	٧٠
٣٠٦	٤٦٧	-	-	٣٠٦	٤٦٧
(٢٤٦١)	٩٢٢	٤٥٥	(٣٠٣)	(٢٩١٦)	١٢٢٥

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البريك للتأمين وإعادة التأمين، المساهمة العامة المحدودة

حسيني ايرادات الإكتساب لأعمال التأمينات العامة

٢٠٠٣ المئوية في ٣٠ أيلول

[illegible]

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين العامة المحدودة

حساب تكلفة التوظيفات لأعمال التأسيس العامة

الزَّيْنَةُ أَتَتْهُمُ اعْمَلُوا فِي ٣٠ أَلْبُلْبُل ٢٠٠٥

[illegible]

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٠ أيلول ٢٠٠٥

(١) عام

تأسست شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة خلال عام ١٩٨٠ برأسمال مقداره ٦٦٦ر٤٠٨ دينار مقسم الى ٦٦٦ر٤٠٨ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٥ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٣ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ٣ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بمزاولة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين.

بلغ عدد موظفي الشركة ٣٥ موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٠٥.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة وفقاً لتعليمات هيئة التأمين ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر بيانات مالية مدققة للشركة.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها.

(٣) ذمم مدينة، بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٨٣٤٠٧١٤	٩٣٣٠٥٣٤
٣١٠٠	٦١٠٠
٨٣٧٠٨١٤	٩٣٩٠٦٣٤
١٧١٠٦٧١	١٤٣٠٩٩٦
٦٦٦٠١٤٣	٧٩٦٠١٣٨

حملة البوالص
لوكلاءمجموع الذمم المدينة
ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة، بالصافي

(٤) ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٦٥٠٥٨٩	٧٤٠٢٤٢
٧٥٠٢٦٨	١٣٩٠٩٦٢
١٤٠٠٨٥٧	٢١٤٠٢٠٤
٦٧٠٠	٧٠٩٧٤
١٣٤٠١٥٧	٢٠٦٠٢٣٠

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجيةمجموع ذمم شركات التأمين المدينة
ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي

(٥) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا البند ودائع لدى البنوك التالية:

ودائع تستحق بعد أكثر من شهر حتى سنة دينار	ودائع تستحق خلال شهر دينار	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار البنك العربي	المجموع
١٤١٩٠٢٤٥	-	٧٦٩٠١٩٣	١٤١٩٠٢٤٥
-	٧٦٩٠١٩٣	٧٦٩٠١٩٣	٧٦٩٠١٩٣
١٤١٩٠٢٤٥	٧٦٩٠١٩٣	٧٦٩٠١٩٣	٧٦٩٠١٩٣
١٤١٩٠٢٤٥	٧٦٩٠١٩٣	٧٦٩٠١٩٣	٧٦٩٠١٩٣

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين لدى البنك العربي مبلغ ٣٢٦٠٢٥٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥
و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

(٦) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ أيلول ٢٠٠٥		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٨٦٦٥٧ ر.د.	٣٧٧٧٣ ر.د.	٤٠٤٨٨٨٤ ر.د.	٦٦٨٦٥٥٩ ر.د.	٢٥١٨٢ ر.د.	٦٦٦١٣٧٧ ر.د.
داخل الأردن - اسهم					
٤٠٨٦٦٥٧ ر.د.	٣٧٧٧٣ ر.د.	٤٠٤٨٨٨٤ ر.د.	٦٦٨٦٥٥٩ ر.د.	٢٥١٨٢ ر.د.	٦٦٦١٣٧٧ ر.د.
المجموع					

(٧) استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
-	١٢٧٨٢٣٣	داخل الأردن -
٩١٨٣٣٥	٩٠٧٤٤٦	أراضي
		مباني
٩١٨٣٣٥	٢١٨٥٦٧٩	المجموع

هذا وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ اعداد البيانات المالية مبلغ ٢٧٣٠ ر.د. ٤٣٣ ر.د.

(٨) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٩٧٥ ر.د.	٩١٢٠ ر.د.	عمولات صحي مدفوعة مقدماً
٦٩٧٣ ر.د.	٤٤٤٣٣ ر.د.	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٩٤٦ ر.د.	١١٩٤٦ ر.د.	تأمينات كفالات وعطاءات
-	٥٤٠٠٠ ر.د.	دفعات على موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٧٧٦٠ ر.د.	٤٩٧٣٥ ر.د.	أخرى
٧٤٦٥٤ ر.د.	١٦٩٢٣٤ ر.د.	المجموع

(٩) موجودات ثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ أيلول ٢٠٠٥			
صافي	الاستهلاك		صافي	الاستهلاك		
الموجودات	المتراكم	الكلفة	الموجودات	المتراكم	الكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٦,٣٧٧	٥٢,٤٣٧	٤٠٨,٨١٤	٣٤٤,٨٦١	٦٣,٩٥٣	٤٠٨,٨١٤	مبنى الشركة
٢١,٩٥٤	٣٣,٣٦٩	٥٥,٣٢٣	١٦,٨١٦	٣٨,٥٠٧	٥٥,٣٢٣	مركبات
١٤,٥٨٣	٥٠,٨٨١	٦٥,٤٦٤	١١,٥٢٥	٥٥,٨٥٧	٦٧,٣٨٢	اثاث واجهزة مكتبية
٥٦٠	٢,٧٤٦	٣,٣٠٦	١,٧١٦	٣,٠١٠	٤,٧٢٦	تركيبات وديكورات
٣٦,١١٦	٣٣,٥٠٤	٦٩,٦٢٠	٣٣,٩٣٣	٤٤,١١٨	٧٨,٠٥١	اجهزة حاسب آلي
٤٢٩,٥٩٠	١٧٢,٩٣٧	٦٠٢,٥٢٧	٤٠٨,٨٥١	٢٠٥,٤٤٥	٦١٤,٢٩٦	المجموع

(١٠) ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٠,٣٤٠	٩,٥٧٥	للكلاء
١٣٣,٣١٧	١٩٤,٩٤٨	حملة البوالص
١٤٣,٦٥٧	١٩٤,٩٤٨	المجموع

(١١) ذمم شركات تأمين دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٣٣,٤٨٧	١٢١,٢٥١	شركات التأمين المحلية
٤٥٠,٧٠٩	٥٥٤,١٢٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
-	١,١٥٧	شركات إعادة التأمين الخارجية - الحياة
٥٨٤,١٩٦	٦٧٦,٥٣٦	المجموع

(١٢) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٣٣,٩٩٩	٣٣,٩٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٤٠,٩٩١	٢١٢,٩٩١	مخصص ضريبة الدخل
١١٥	٧٠	مخصص ضريبة الدخل - دائرة الحياة
١٥,٤٤٢	٩,٨٥١	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٢٢,٠٠٧	٢٢,٠٠٧	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
١٣,٣٨٣	-	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٢٥,٩٣٧	٢٧٨,٩١٨	المجموع

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٧٩,٦٦٧	١٤٠,٩٩١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٧٣,١٤٨)	(١٢٨,١٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٤,٤٧٢	٢٠٠,١٩٣	ضريبة الدخل المستحقة
١٤٠,٩٩١	٢١٢,٩٩١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لعام ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

تقدمت الشركة بكشوفات التقدير عن عام ٢٠٠٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة لتاريخ إعداد البيانات المالية.

تم التوصل إلى تسوية نهائية عن نتائج أعمال الشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٣.

(١٣) مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٥٠٢٢	٤٤٠٨٨
٤٠٠٠٠	-
٧٩٥٠٦٧٩	٧٠٢٠٨٨٠
١٢٠٧٤٦	٩٤٠٧
٢٦٠٥٠٨	٢٨٠٨٦٨
٣٥٠٥٦٩	٤٧٠٨٧٤
<u>٩٣٦٠٥٢٤</u>	<u>٨٣٣٠٦١٧</u>

إيرادات مقبوضة مقدماً
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أمانات معيدي التأمين
أمانات ضريبة المبيعات
توزيعات أرباح مستحقة الدفع
أخرى

المجموع

(١٤) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ أيلول ٢٠٠٥		
دينار	اسهم	مندات	دينار	اسهم	مندات
المجموع			المجموع		
١٠٢٥٨٠٠٥٤	-	١٠٢٥٨٠٠٥٤	١٠٩٤٧٠٤١٨	-	١٠٩٤٧٠٤١٨
١٠٢٥٠٠٠١٢	-	١٠٢٥٠٠٠١٢	٣٠٧٧٤٠٧٦٧	-	٣٠٧٧٤٠٧٦٧
١٥٠٠٠٠	-	١٥٠٠٠٠	-	-	-
(٥٧٦٠١٤٨)	-	(٥٧٦٠١٤٨)	(٣٠٢٢٤٠٣٦٦)	-	(٣٠٢٢٤٠٣٦٦)
<u>١٠٩٤٧٠٤١٨</u>	<u>-</u>	<u>١٠٩٤٧٠٤١٨</u>	<u>٢٠٤٩٧٠٨١٩</u>	<u>=</u>	<u>٢٠٤٩٧٠٨١٩</u>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
صافي أرباح غير متحققة
خسائر تدني في استثمارات
صافي أرباح متحققة منقولة لبيان الدخل
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٥) حقوق المساهمين

الأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠٠٥ على توزيع أرباح على المساهمين بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار.

(١٦) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار
٧٠٠٥١٨	٥٧٠٢٧٣
٣٨٦٠١٦٣	٣٠٢٢٤٠٣٦٦
٧٣٠٠٢٥	٨٠٠٨٢٠
<u>٥٢٩٠٧٠٦</u>	<u>٣٠٣٦٢٠٤٥٩</u>

عوائد التوزيعات
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي إيرادات الإيجارات
المجموع

(١٧) مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٧١١٧٠	١٩٣٥٦٠	رواتب، مكافآت، إجازات وبدل تنقلات الموظفين
١٩٢٩٧	١٨٧٠١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٥٨٦٧	١٧٣٥٧	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٢٤٥٢	١٢٧٠	تنقلات وسفر
١٥٢٨	٣٩٦٩	صيانة وتصليلات
٤٠٧٣	٥١٢٢	برق، بريد وهاتف
٧٢٩٦	١٨٧٩٤	رسوم، رخص وإشتراكات
٤٩٦٧	٣٥١٢	دعاية وإعلان
٤٢٧٨	٤٥٠٨	كهرباء، مياه وتدفئة
١٥٣٨٠	١٩١١١	تأمين صحي
١٤٥٩	١٣١٣	ضيافة
٧٤٦٩	٧٤٥٨	قرطاسية ومطبوعات
١٨٠١	٢١٥٦	إيجارات
٢٠٢٥٠	٢٠٢٥٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤٨٨٨	٥٢٠٧	أتعاب محاماة ومصاريف قضائية ومهنية
٣٦٩٣	٩٨٢٤	مصاريف وعمولات بنكية
٣٢٢١	١٢٠٥٦	أخرى
٢٨٩٠٨٩	٣٤٤٥٦٨	المجموع
٢٨٩٠٨٩	٣٤٤٥٦٨	ينزل: المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
-	-	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للتعطاءات بمبلغ ١٠٩٩٠٠ دينار و ١١٥٩٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

(١٩) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/السنة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية العامة وذلك كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار

٨٧,٣٩٧	٩٩٥,٧٦٤
٣,٢٣٠,٩٤٦	٢,١٨٨,٤٣٨
٣٢٦,٢٥٠	٣٢٦,٢٥٠

٢,٩٩٢,٠٩٣	٢,٨٥٧,٩٥٢
-----------	-----------

ارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة شهور
ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٥)

صافي النقد وما في حكمه

(٢٠) حصة السهم من صافي الربح

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥	٣٠ أيلول ٢٠٠٤	٣٠ أيلول ٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار

٦٨٢,٣٢٠	٣,٥٠٥,٧٨١	٥١٧,٢١٦	٩٤٢,٢٧٨
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٠/٢٢٧	١/١٦٩	٠/١٧٢	٠/٣١٤

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من صافي الربح

(٢١) الاحتياطيات والرسوم القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات والرسوم القانونية حسب احكام قانون الشركات والتعليمات السارية حيث ان هذه البيانات بيانات مرحلية.