

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

UNAUDITED F.S - YINS - 1-3-2006

الرقم : م / ١١٤ / ١٨١
التاريخ : 2006/02/28

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان

الموضوع : الميزانية العمومية والبيانات المالية كما هي في 2005/12/31

تحية طيبة وبعد ،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم مسودة الميزانية كما هي في 2005/12/31 كما وردت من مدققي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

الطوف
نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام
المهندس أحمد محمود لطوف

١

بورصة عمان الدائرة الإدارية الديوان ٢٨ شباط ٢٠٠٦ الرقم المتسلسل ٨٠٦ رقم الملف الجهة المختصة

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

مع تقرير مدققى الحسابات

سودة أولية المناقشة
وقسابة للتعديل

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

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة اليرموك للتأمين وإعادة التأمين (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيان الدخل، التغيرات في حقوق الملكية، 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 ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للقانون والسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح (٢) حول البيانات المالية ونوصي المصادقة عليها.

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ شباط ٢٠٠٦

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	ايضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٨٧,٣٩٧	١٦١,٥٢٧		أرصدة لدى البنوك
٧٩٦,١٣٨	٦٨٦,٩٠١	٣	ذمم مدينة، بالصافي
٢٠٦,٢٣٠	٩٨,٤٣٧	٤	ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي
٤٤,٦٦٧	١٧٤,٤٧٠		شيكات برسم التحصيل
٧٤,٦٥٤	٩٥,٤٠٥	٥	موجودات أخرى
			الاستثمارات -
٣٢٣,٠٩٤٧	٢٥١٣,٨٧٨	٦	ودائع لدى البنوك
٤٠٨,٦٥٧	٧٣٠,٦٨٩	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩١٨,٣٣٥	٢١٧٤,٧٨٨	٨	استثمارات عقارية، بالصافي
٨٢٣,٥٩٣٩	١١,٩٩٤,٧٥٥		مجموع الاستثمارات
٤٢٩,٥٩٠	٤٠٦,١٠٩	٩	موجودات ثابتة، بالصافي
٩,٨٧٤,٦١٥	١٣,٦١٧,٦٠٤		مجموع الموجودات

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	ايضاحات	
دينار	دينار		
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٤٣٦٥٧	١٧٥٢٠٤	١٠	نم داتنة
٥٨٤١٩٦	٥٠٨٤٧٤	١١	نم شركات تأمين داتنة
٢٢٥٩٣٧	٤٧٧٦٤٠	١٢	مخصصات مختلفة
٩٣٦٥٢٤	٩٥٣٧٥٦	١٣	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية -
٦٤٠٣٨٥	٥٣٧٢٦٣		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٣٤٤٧٥	٤٥٦٧٥		مخصص الاخطار السارية
١٠٨٩٩٥٣	٨٦٣٤٣٦		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
١٧٠١٠	١٩٣٦٢		المخصص الحسابي
٤٣٤٥٠	٤٧٦٥٠		مخصص الاخطار الكارثية
١٥٩٥٠	٢٩٢٥٠		مخصص ادعاءات موقوفة غير مبلغة
<u>١٨٥٠٢٢٣</u>	<u>١٥٤٢٦٣٦</u>		مجموع المخصصات الفنية
<u>٣٧٤٠٥٣٧</u>	<u>٣٦٥٧٧١٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٢٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٥١٥٠٠٠٠	٩٣٢٤٤٩		احتياطي اجباري
٢١٦٩٣٣	٢٢٥٠٠٠		احتياطي اختياري
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠		احتياطي خاص
١٩٤٧٤١٨	٢٣٥٠٢٣٩	١٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٣٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠	١٥	ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
١٠٥٤٧٢٧	٢٤٥٢٢٠٦	١٥	ارباح مدورة
<u>٦١٣٤٠٧٨</u>	<u>٩٩٥٩٨٩٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩٨٧٤٦١٥</u>	<u>١٣٦١٧٦٠٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	ايضاحات
دينار	دينار	
٢٧٧٨٣٧	٣٤٣٢٦٦	ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن
(٦٦٣٧)	١٢٨٢	ربح (خسارة) الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن
٢٧١٢٠٠	٣٤٤٥٤٨	ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن
٤٩٢٣٠	٧٧٩٩٢	يضاف: فوائد بنكية
١٢٢٦٦٠٢٥	٣٨٥٣٧٨٢	١٦ أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢١٤٨١	-	١٧ إيرادات أخرى
١٦٠٧٩٣٦	٤٢٧٦٣٢٢	اجمالي الإيرادات
٥٨٧٩	١٠٦٢٥	ينزل: رسوم صندوق تعويض المتضررين
-	٢٨٦٢١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥١٧	٢٣٦١	ديون معدومة
٥٧٣٧٢	٥٦٨٨٤	الاستهلاكات
-	٣٣٤٥	مصاريف أخرى
١٥٤٤١٦٨	٤١٧٤٤٨٦	الربح قبل الضريبة والرسوم
١٣٤٤٧٢	٢٨٩٦٩٣	١٢ ينزل: ضريبة الدخل
٨٤٧٦٧	١٦١٧٩٨	١٩ رسوم ومصاريف أخرى
١٣٢٤٩٢٩	٣٧٢٢٩٩٥	ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠٦٦٢	١٢٤١	٢٣ حصة السهم من ربح السنة

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي خاص	التغيير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	أرباح	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٥ -							
٢٠٠٠.٠٠٠	٥١٥.٠٠٠	٢١٦.٩٣٣	١٠٠.٠٠٠	١.٩٤٧.٤١٨	٣٠٠.٠٠٠	١.٠٥٤.٧٢٧	٦.١٣٤.٠٧٨
١.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	(١.٠٠٠.٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	(٣٠٠.٠٠٠)	-	(٣٠٠.٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	٣.٧٢٢.٩٩٥	٣.٧٢٢.٩٩٥
-	٤١٧.٤٤٩	٨٠.٦٧	-	-	-	(٤٢٥.٥١٦)	-
-	-	-	-	-	٩٠٠.٠٠٠	(٩٠٠.٠٠٠)	-
-	-	-	-	٤.٠٢٨.٢١	-	-	٤.٠٢٨.٢١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٥							
٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٣٢.٤٤٩	٢٢٥.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	٢.٣٥٠.٢٣٩	٩٠٠.٠٠٠	٢.٤٥٢.٧٠٦	٩.٩٥٩.٨٩٤
٢٠٠٥ -							
٢٠٠٤ -							
٢.٠٠٠.٠٠٠	٥١٥.٠٠٠	٢١٦.٩٣٣	١٠٠.٠٠٠	١.٢٥٨.٠٥٤	٣٠٠.٠٠٠	٢٩.٧٩٨	٤.٤١٩.٧٨٥
-	-	-	-	-	(٣٠٠.٠٠٠)	-	(٣٠٠.٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	١.٣٢٤.٩٢٩	١.٣٢٤.٩٢٩
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣٠٠.٠٠٠	(٣٠٠.٠٠٠)	-
-	-	-	-	٦.٨٩.٣٦٤	-	-	٦.٨٩.٣٦٤
الرصيد كما في أول كانون الأول ٢٠٠٤							
٢.٠٠٠.٠٠٠	٥١٥.٠٠٠	٢١٦.٩٣٣	١٠٠.٠٠٠	١.٩٤٧.٤١٨	٣٠٠.٠٠٠	١.٠٥٤.٧٢٧	٦.١٣٤.٠٧٨

سودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع		المرتبطة استثمارياً		الحياة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الإقساط المكتتبة -
٤٦٠٣	٤٠٢٨	٩١١	٩١١	٣٦٩٢	٣١١٧	الأعمال المباشرة
٤٦٠٣	٤٠٢٨	٩١١	٩١١	٣٦٩٢	٣١١٧	اجمالي الاقساط
٣١٩٧	٢٧٣٧	-	-	٣١٩٧	٢٧٣٧	ينزل: أقساط إعادة التأمين الخارجية
١٤٠٦	١٢٩١	٩١١	٩١١	٤٩٥	٣٨٠	صافي الاقساط
						يضاف: المخصص الحسابي في
١١٣٦١	١٧٠١٠	١١٣٦١	١٥٩٩٨	-	١٠١٢	بداية السنة
٣٤١٨٠	٤٧٢٥٥	١٥٩٩٨	١٧٢١٢	١٨١٨٢	٣٠٠٤٣	ينزل: المخصص الحسابي
١٧٠١٠	٢٧٨٩٣	-	-	١٧١٧٠	٢٧٨٩٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
						صافي المخصص الحسابي
١٧١٧٠	١٩٣٦٢	١٥٩٩٨	١٧٢١٢	١٠١٢	٢١٥٠	في نهاية السنة
						صافي الإيرادات (الخسائر)
(٤٢٤٣)	(١٠٦١)	(٣٧٢٦)	(٣٠٣)	(٥١٧)	(٧٥٨)	المتحققة من الاقساط المكتتبة

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع		المرتبطة استثماريا		الحياة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦	٨٨٦	-	-	٦	٨٨٦	التعويضات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	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

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع		المرتبطة استثمارياً		الحياة		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٤٠٢٤٣)	(١٠٠٦١)	(٣٠٧٢٦)	(٣٠٣)	(٥١٧)	(٧٥٨)	صافي (الخسائر) المتحققة من الأقساط المكتتبه ينزل:
٥٠٠١	٨٨٦	-	-	٥٠٠١	٨٨٦	صافي تكلفة التعويضات
١٠١٠٥	١٠١٠	-	-	١٠١٠٥	١٠١٠	يضاف: عمولات مقبوضة
٢٠١٨٩	٢٠٩٣٨	-	-	٢٠١٨٩	٢٠٩٣٨	رسوم اصدار وثائق التأمين
(٥٠٩٥٠)	٢٠٠٠١	(٣٠٧٢٦)	(٣٠٣)	(٢٠٢٢٤)	٢٠٣٠٤	مجموع الإيرادات (المصاريف)
١٤٤	٩٤	-	-	١٤٤	٩٤	ينزل: عمولات مدفوعة
٤٢٨	٥٢٥	-	-	٤٢٨	٥٢٥	مصاريف ادارية خاصة
١١٥	١٠٠	-	-	١١٥	١٠٠	بصايات الاكتتاب
٦٨٧	٧١٩	-	-	٦٨٧	٧١٩	ضريبة الدخل
(٦٨٧)	٧١٩	-	-	٦٨٧	٧١٩	مجموع المصروفات
(٦٠٦٣٧)	١٠٢٨٢	(٣٠٧٢٦)	(٣٠٣)	(٢٠٩١١)	١٠٥٨٥	ربح (خسائر) الاكتتاب

سودة اولية للمناقشة
وفبله للتعديل

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة البريموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب الإيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

	المجموع		لغرض أخرى		المستحق		المسؤولة		المرسوق والأحضر		المرسوق		المرسوق والتمثل		المرسوق		المرسوق		المرسوق			
	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥		
الإقساط المكتتبة																						
الأصل المباشر	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
إعادة التأمين الإحتيازي الوارد	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
إجمالي الإقساط	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
بوزل:																						
أقساط إعادة التأمين السجدة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
إقساط إعادة التأمين الخارجة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
صافي الإقساط	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
بوزل:																						
رصيد بداية السنة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
مخصص الإقساط غير التأمين	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
بوزل: حصة معدي التأمين	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
صافي مخصص الإقساط	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
بوزل: التغير في مخصص	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
الإقساط السارية	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
صافي الإيرادات المتحققة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
بوزل: التغير في مخصص	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
من الإقساط المكتتبة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	

شركة البريموك للتأمين

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

(١) معلومات عامة

تأسست شركة البرموك للتأمين وإعادة التأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة خلال عام ١٩٨٠، هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٥ ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به ٣.٠٠٠.٠٠٠ ر. سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري والتأمين الصحي وأعمال التأمين على الحياة وإعادة التأمين.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ المقررة من هيئة التأمين المتفقة مع معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

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

١-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف -

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

٢-٢ حسابات إعادة التأمين -

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق.

٣-٢ المخصصات الفنية -

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً للاس التالفة:

- يتم احتساب مخصص الاقساط غير المكتسبة لعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض يعتبر عدد ايام السنة (٣٦٥) يوماً، ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لها على اساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- يتم احتساب مخصص الاقساط غير المكتسبة لعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يتم احتساب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- يتم احتساب مخصص الاخطاء السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة ومخصص الاخطار الكارثية بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً للمفاهيم والاسس الاكتوارية المتعارف عليها.

٤-٢ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها -

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص على الذمم التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية الذمم ويتم استبعاد الذمم مضمونة التحصيل بناءً على خبرة الشركة.

٥-٢ توزيع المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين -

تم توزيع المصاريف الادارية والعمومية على حسابات الاكتتاب لعمال التأمينات العامة وذلك بنسبة اجمالي الاقساط المكتسبة لكل منها.

٦-٢ موجودات مالية متوفرة للبيع -

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات.

٧-٢ الاستثمارات العقارية -

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام طريقة القسط الثابت بنسبة سنوية ٢٪، وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات.

٨-٢ القيمة العادلة -

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

٩-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتركم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها. تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ٢٪ إلى ٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

١٠-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية -

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات و المطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني و تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في بيان الدخل.

١١-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين -

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل الأردني المعمول به، وتحسب عن فترة الخدمة المتراكمة كما في تاريخ البيانات المالية وعلى أساس آخر راتب و علاوات تقاضاها الموظف. علماً أنه بقرار من مجلس إدارة الشركة تم التوقف عن احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٢.

١٢-٢ ضريبة الدخل -

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة في المملكة الأردنية الهاشمية، و باحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

١٣-٢ تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية -

تقوم الشركة بالاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

(٣) ذمم مدينة، بالصافي

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>
دينار	دينار
٩٣٣ر٥٣٤	٨٣٧ر٢٧٦
-	١٢ر٠٠٠
<u>٦ر١٠٠</u>	<u>٢ر٤٠٠</u>
٩٣٩ر٦٣٤	٨٥١ر٦٧٦
<u>١٤٣ر٤٩٦</u>	<u>١٦٤ر٧٧٥</u>
<u>٧٩٦ر١٣٨</u>	<u>٦٨٦ر٩٠١</u>

حملة البوالص
ذمم قروض مدفوعة على حساب بوالص التأمين على الحياة
الوكلاء

مجموع الذمم المدينة
ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة، بالصافي

(٤) ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>
دينار	دينار
٧٤ر٢٤٢	٦٠ر٦٥٦
<u>١٣٩ر٩٦١</u>	<u>٥٢ر٦٥٦</u>
٢١٤ر٢٠٣	١١٣ر٣١٢
<u>٧ر٩٧٣</u>	<u>١٤ر٨٧٥</u>
<u>٢٠٦ر٢٣٠</u>	<u>٩٨ر٤٣٧</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

مجموع ذمم شركات التأمين المدينة
ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي

(٥) موجودات أخرى

<u>٢٠٠٤</u>	<u>٢٠٠٥</u>
دينار	دينار
٧ر٩٧٥	١٠ر٧٤٠
٦ر٩٧٣	١٠ر٥٠٨
١١ر٩٤٦	٣١ر٩٤٦
<u>٤٧ر٧٦٠</u>	<u>٤٢ر٢١١</u>
<u>٧٤ر٦٥٤</u>	<u>٩٥ر٤٠٥</u>

عمولات تأمين صحي مدفوعة مقدماً
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات كفالات وعطاءات
أخرى

المجموع

مسودة أولية للمناقشة
قابلية للتعديل

(٦) ودائع لدى البنوك

% لدى البنوك التالية:

يمثل هذا البند ودائع تستحق خلال شهر وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٥٣٣,٢٦٣	١,٤٣٨,٨٩٣	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
٢,٦٩٧,٦٨٤	١,٠٧٤,٩٨٥	البنك العربي
<u>٣,٢٣٠,٩٤٧</u>	<u>٢,٥١٣,٨٧٨</u>	المجموع

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين لدى البنك العربي مبلغ ٣٢٦,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على التوالي.

(٧) موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٤			٢٠٠٥			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٠٨٦,٦٥٧	٣٧,٧٧٣	٤,٠٤٨,٨٨٤	٦,٦٠٢,٠٨٩	٥٢٠,٥٧٣	٦,٠٨١,٥١٦	داخل الاردن - اسهم
-	-	٤,٠٤٨,٨٨٤	٧٠٤,٠٠٠	-	٧٠٤,٠٠٠	خارج الاردن - اسهم
<u>٤,٠٨٦,٦٥٧</u>	<u>٣٧,٧٧٣</u>	<u>٤,٠٤٨,٨٨٤</u>	<u>٧,٣٠٦,٠٨٩</u>	<u>٥٢٠,٥٧٣</u>	<u>٦,٧٨٥,٥١٦</u>	المجموع

(٨) استثمارات عقارية، بالصافي

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
-	١,٢٧٨,٢٣٣	داخل الأردن - أراضي
٩١٨,٣٣٥	٨٩٦,٥٥٥	مباني
<u>٩١٨,٣٣٥</u>	<u>٢,١٧٤,٧٨٨</u>	المجموع

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ اعداد البيانات المالية مبلغ ٣٢٦,٣٢٦ دينار.

سودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

(٩) موجودات ثابتة، بالصافي

٢٠٠٤			٢٠٠٥			
صافي	الاستهلاك		صافي	الاستهلاك		
الموجودات	المتراكم	الكلفة	الموجودات	المتراكم	الكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٦ر٣٧٧	٥٢ر٤٣٧	٤٠٨ر٨١٤	٣٤٨ر٢٠١	٦٠ر٦١٣	٤٠٨ر٨١٤	مبنى الشركة
٢١ر٩٥٤	٣٣ر٣٦٩	٥٥ر٣٢٣	١٥ر٢٦٦	٤٠ر٠٥٧	٥٥ر٣٢٣	مركبات
١٤ر٥٨٣	٥٠ر٨٨١	٦٥ر٤٦٤	١٠ر٥١٧	٥٠ر٠٨٤	٦٠ر٦٠١	اثاث واجهزة مكتبية
٥٦٠	٢ر٧٤٦	٣ر٣٠٦	١ر٦٢٨	٢ر١٤٨	٣ر٧٧٦	تركيبات وديكورات
٣٦ر١١٦	٣٣ر٥٠٤	٦٩ر٦٢٠	٣٠ر٤٩٧	٤٥ر٣٣٦	٧٥ر٨٣٣	اجهزة حاسب آلي
<u>٤٢٩ر٥٩٠</u>	<u>١٧٢ر٩٣٧</u>	<u>٦٠٢ر٥٢٧</u>	<u>٤٠٦ر١٠٩</u>	<u>١٩٨ر٢٣٨</u>	<u>٦٠٤ر٣٤٧</u>	المجموع

(١٠) نعم دائنة

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٠ر٣٤٠	١٠ر٧٤٠	الوكلاء
١٣٣ر٣١٧	١٦٤ر٤٦٤	حملة البوالص
<u>١٤٣ر٦٥٧</u>	<u>١٧٥ر٢٠٤</u>	المجموع

(١١) نعم شركات تأمين دائنة

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٣٣ر٤٨٧	١٥٣ر٠٢٣	شركات التأمين المحلية
٤٥٠ر٧٠٩	٣٥٤ر٥٤٤	شركات إعادة التأمين الخارجية
-	٩٠٧	شركات إعادة التأمين الخارجية - حياة
<u>٥٨٤ر١٩٦</u>	<u>٥٠٨ر٤٧٤</u>	المجموع

سودة أولية للمناقشة
قابلية للتعديل

(١٢) مخصصات مختلفة

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٣٣,٩٩٩	٣٦,٢٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٤٠,٩٩١	٣٠٢,٤٩١	مخصص ضريبة الدخل
١١٥	١٠٠	مخصص ضريبة الدخل - دائرة الحياة
١٥,٤٤٢	٤١,٧٤٥	مخصص رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
٢٢,٠٠٧	٦٣,٧٥٢	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
١٣,٣٨٣	٣٣,٣٠٨	مخصص دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<u>٢٢٥,٩٣٧</u>	<u>٤٧٧,٦٤٠</u>	المجموع

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٧٩,٦٦٧	١٤٠,٩٩١	الرصيد في بداية السنة
(٧٣,١٤٨)	(١٢٨,١٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٤,٤٧٢	٢٨٩,٦٩٣	ضريبة الدخل المستحقة
<u>١٤٠,٩٩١</u>	<u>٣٠٢,٤٩١</u>	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة لعام ٢٠٠٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لعام ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٣.

(١٣) مطلوبات أخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٢٥,٥٢٢	٢٦,٣٧٠	ايرادات مقبوضة مقدماً
٤٠,٥٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٩٥,٦٧٩	٨٠٤,٧٨٠	أمانات معيدي التأمين
١٢,٧٤٦	١٢,٥٣١	أمانات ضريبة المبيعات
٢٦,٥٠٨	٢٦,٦١٧	توزيعات ارباح مستحقة الدفع
٣٥,٥٦٩	٣٨,٤٥٨	اخرى
<u>٩٣٦,٥٢٤</u>	<u>٩٥٣,٧٥٦</u>	المجموع

سودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

(١٤) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠٠٤			٢٠٠٥			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المجموع	سندات	اسهم	المجموع	سندات	اسهم	
١٢٥٨٠٠٥٤	-	١٢٥٨٠٠٥٤	١٩٤٧٤١٨	-	١٩٤٧٤١٨	الرصيد في بداية السنة
١٢٥٠٠١٢	-	١٢٥٠٠١٢	١٨٧٥٦٢٢	-	١٨٧٥٦٢٢	صافي ارباح غير متحققة
١٥٠٠٠	-	١٥٠٠٠	-	-	-	خسائر تدني في إستثمارات
(٥٧٦٤٨)	-	(٥٧٦٤٨)	(١٤٧٢٨٠١)	-	(١٤٧٢٨٠١)	صافي (ارباح) خسائر متحققة منقولة لبيان الدخل
<u>١٩٤٧٤١٨</u>	<u>-</u>	<u>١٩٤٧٤١٨</u>	<u>٢٣٥٠٢٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٥٠٢٣٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

(١٥) حقوق الملكية

أرباح نقدية موزعة ومقترح توزيعها على المساهمين

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي الذي عقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٠٥ توزيع ارباح نقدية بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار بنسبة ١٥٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع.

سينتقد مجلس الادارة بتوصية الى الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٦ بتوزيع ٩٠٠٠٠٠٠ دينار كارباح توزع على المساهمين بنسبة ٣٠٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع.

أسهم مجانية مقترح توزيعها على المساهمين

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٠٥ توزيع أسهم مجانية بنسبة ٥٠٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة.

(١٦) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	دينار
٧٠٠١٨	٥٧٢٧٢	عوائد التوزيعات
١٢٣٠٣٨	٣٦٩٩٧٧٨	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٦٩٦٩	٩٦٧٣٢	صافي إيرادات الايجارات
(١٥٠٠٠)	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>١٢٦٦٠٢٥</u>	<u>٣٨٥٣٧٨٢</u>	المجموع

سردة أولية للمناقشة

قابلية للتعديل

(١٧) إيرادات أخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٤٩٩٩	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٥٤٨٠	-	أرباح فروقات عمله
٨٥٣٠	-	الوفر في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٤٧٢	-	الوفر في مخصصات أخرى
<u>٢١٤٨١</u>	<u>-</u>	المجموع

(١٨) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٢٣٦٦٣٩	٢٦١١٦٦	رواتب، مكافآت، إجازات وبدل تنقلات الموظفين
٢٥٥٠٤	٢٤٠٨٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢١٩١١	٢٣٣٥١	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٩٢٤٤	٦٩٥٠	تنقلات وسفر
٢٢٨٥	٤٣٠٥	صيانة وتصلبجات
٦٢٥٢	٦٥٨٥	برق، بريد وهاتف
١٠٢٠٢	٢١١٩٢	رسوم، رخص وإشتراكات
٤٧٦٨	٤٦١٧	دعاية وإعلان
٥٨٠٧	٦٣٨٨	كهرباء، مياه وتدفئة
٢٢١٥٠	٢٤٥٣٧	تأمين صحي
٢٠٩٥	٣٦٩٤	ضيافة
٨٩٤٤	٨٢٠٨	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٢١	٢٨٨٣	إيجارات
٢٧٠٠٠	٢٧٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٦٩٩٨	٧١٢٧	أتعاب محاماه ومصاريف قضائية ومهنية
٤٧٢٣	١١٠٦٤	مصاريف وعمولات بنكية
٣٦١٨	٣٣١٨	أتعاب الدراسة الإكتوارية
٦٢٥	-	مصاريف تدريب
٣٠٠	٣٢٠٠	مصاريف تبرعات
-	١٩٥	رسوم عطاءات
-	٩٥٢٨	مصاريف مدفوعة تخص مبيعات معفاة
-	١٨٤٦	مصاريف أمن وحماية
٣٤٦٩	٥٤٠١	أخرى
<u>٤٠٥٠٥٥</u>	<u>٤٦٦٦٣٦</u>	المجموع
<u>٤٠٥٠٥٥</u>	<u>٤٦٦٦٣٦</u>	ينزل: المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الإكتتابات

المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة

(١٩) رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٤٠,٥٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٣٨٣	٣٣,٣٠٨	رسوم دعم التعليم والتدريب المهني
١٥,٤٤٢	٤١,٧٤٥	رسوم الجامعات الأردنية
١٥,٤٤٢	٤١,٧٤٥	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
<u>٨٤,٧٦٧</u>	<u>١٦١,٧٩٨</u>	

(٢٠) إدارة المخاطر

أ - مخاطر اسعار الفوائد

ان معظم الادوات المالية في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك فان اثر مخاطر اسعار الفوائد غير جوهري على الميزانية العامة المرفقة.

ب - مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة .

ج - مخاطر تقلبات العملات

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الامريكي . ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)

(٢١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للعطاءات بمبلغ ١٠٩,٥٠٠ دينار و ١١٥,٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على التوالي .

سودة أولية للمناقشة
، قابلة للتعديل

(٢٢) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٨٧,٣٩٧	١٦١,٥٢٩	ارصدة لدى البنوك
٣,٢٣٠,٩٤٦	٢,٥١٣,٨٧٨	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة شهور
٣٢٦,٢٥٠	٣٢٦,٢٥٠	ينزل: ودائع مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٦)
<u>٢,٩٩٢,٠٩٣</u>	<u>٢,٣٤٩,١٥٧</u>	صافي النقد وما في حكمه

(٢٣) حصة السهم من ربح السنة

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١,٣٢٤,٩٢٩	٣,٧٢٢,٩٩٥	ربح السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٦٦٢	١,٢٤١	حصة السهم من ربح السنة

(٢٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٤ لتتناسب مع تبويب أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٥، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٤.

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل