

الرقم : ١١٤١٢ / ١٤٤

التاريخ : 2006/10/22

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان

Q-R- YINS- 29/10/2006

الموضوع : الميزانية العمومية والبيانات المالية كما هي في 2006/09/30

تحية طيبة وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية والبيانات المالية لشركتنا كما هي في 2006/09/30 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  
الديوان

٢٢ تموز ٢٠٠٦

الرقم المتسلسل ٤٩٦٨

رقم الملف

الجهة المختصة

هاتف : ٥٥٢٦١١١  
٥٥٢٧٦٦٦ :  
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون  
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣  
المملكة الأردنية الهاشمية

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

#### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة الموحدة المرفقة لشركة اليرموك للتأمين (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحد للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقا لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

#### نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً 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 اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا 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 يستترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢).

المحاسبون المتحدون  
محاسبون قانونيون  
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٢ تشرين الأول ٢٠٠٦

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ أيلول<br>٢٠٠٦ | إيضاحات |                                |
|------------------------|------------------|---------|--------------------------------|
| دينار                  | دينار            |         |                                |
| (مدققة)                |                  |         |                                |
|                        |                  |         | <b>الموجودات</b>               |
| ١٦١٥٢٧                 | ١٤٠٤١٩           |         | أرصدة لدى البنوك               |
| ٦٨٦٩٠١                 | ١٧٩١٠٠٥          | ٣       | ذمم مدينة، بالصافي             |
| ٩٨٤٣٧                  | ١٤١٧٢٠           | ٤       | ذمم شركات تأمين مدينة، بالصافي |
| ١٧٤٤٧٠                 | ١٤٨٤٨٦           |         | شيكات برسم التحصيل             |
| ٩٥٤٤٠٥                 | ١٠٩٤٥٦           | ٥       | موجودات أخرى                   |
|                        |                  |         | <b>الاستثمارات -</b>           |
| ٢٥١٣٨٧٨                | ١٧٥٥٠٦١          | ٦       | ودائع لدى البنوك               |
| ٧٣٠٦٠٨٩                | ٥٣٠٦٥٨٠          | ٧       | موجودات مالية متوفرة للبيع     |
| ٢١٧٤٧٨٨                | ٢٧١١٣٨٥          | ٨       | استثمارات عقارية، بالصافي      |
| ١١٩٩٤٧٥٥               | ٩٧٧٣٠٢٦          |         | <b>مجموع الاستثمارات</b>       |
| ٤٠٦١٠٩                 | ٣٩٠٧٥٢           | ٩       | موجودات ثابتة، بالصافي         |
| ١٣٦١٧٦٠٤               | ١٢٤٩٤٨٦٤         |         | <b>مجموع الموجودات</b>         |

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

| ٣٠ أيلول<br>٢٠٠٦<br>دينار            | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٥<br>دينار<br>(مدققة) | إيضاحات    |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|------------|
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>       |                                            |            |
| ١٠                                   | ١٥٣,٠٠٦                                    | ١٧٥,٢٠٤    |
| ١١                                   | ١٨٠,٣١١                                    | ٥٠٨,٤٧٤    |
| ١٢                                   | ٢٥٦,١٠٩                                    | ٤٧٧,٦٤٠    |
| ١٣                                   | ٨٤٦,٧٧٤                                    | ٩٥٣,٧٥٦    |
| <b>المخصصات الفنية -</b>             |                                            |            |
|                                      | ١٠٤,٤٢٥                                    | ٥٣٧,٢٦٣    |
|                                      | ٤٥,٦٧٥                                     | ٤٥,٦٧٥     |
|                                      | ٩٤٦,٧٨١                                    | ٨٦٣,٤٣٦    |
|                                      | ١٩,٦٤٢                                     | ١٩,٣٦٢     |
|                                      | ٤٧,٦٥٠                                     | ٤٧,٦٥٠     |
|                                      | ٢٩,٢٥٠                                     | ٢٩,٢٥٠     |
| <b>مجموع المخصصات الفنية</b>         |                                            |            |
|                                      | ٢,١٣٣,٤٢٣                                  | ١,٥٤٢,٦٣٦  |
| <b>مجموع المطلوبات</b>               |                                            |            |
|                                      | ٤,٥٦٩,٦٢٣                                  | ٣,٦٥٧,٧١٠  |
| <b>حقوق الملكية -</b>                |                                            |            |
| <b>حق ملكية حملة الأسهم -</b>        |                                            |            |
| ١                                    | ٥٠٠,٠٠٠                                    | ٣٠٠,٠٠٠    |
|                                      | ٩٣٢,٤٤٩                                    | ٩٣٢,٤٤٩    |
|                                      | ٢٢٥,٠٠٠                                    | ٢٢٥,٠٠٠    |
|                                      | ١٠٠,٠٠٠                                    | ١٠٠,٠٠٠    |
| ١٤                                   | (١٢,٦٥٢)                                   | ٢٣٥,٠٢٣٩   |
| ١٥                                   | -                                          | ٩٠٠,٠٠٠    |
| ١٥                                   | ٤٥٢,٢٠٦                                    | ٥٤,٧٢٧     |
|                                      | ١,٢٢٨,٢٣٨                                  | ٢,٣٩٧,٤٧٩  |
| <b>مجموع حقوق الملكية</b>            |                                            |            |
|                                      | ٧,٩٢٥,٢٤١                                  | ٩,٩٥٩,٨٩٤  |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b> |                                            |            |
|                                      | ١٢,٤٩٤,٨٦٤                                 | ١٣,٦١٧,٦٠٤ |

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل

للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدقق)

| للتسعة أشهر المنتهية في |               | للتلاثة أشهر المنتهية في |               | إيضاحات                                            |
|-------------------------|---------------|--------------------------|---------------|----------------------------------------------------|
| ٣٠ أيلول ٢٠٠٥           | ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ | ٣٠ أيلول ٢٠٠٥            | ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ |                                                    |
| دينار                   | دينار         | دينار                    | دينار         |                                                    |
| ٣٧٣,٠٤٣                 | ١٨٧,٢١١       | ٣٠٠,٤٩٠                  | ٨٦,٥٤٧        | ربح الاكتتاب للتأمينات العامة داخل الأردن          |
| ٩٢٢                     | ٤٨٠,٥         | ١,٢٥٢                    | ٢,٦٨١         | ربح الاكتتاب للتأمين على الحياة داخل الأردن        |
| ٣٧٣,٩٦٥                 | ١٩٢,٠١٦       | ٣٠١,٧٤٢                  | ٨٩,٢٢٨        | ربح الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتاب داخل الأردن |
| ٥٣,١٧٤                  | ٦١,٥٠٦        | ١٥,٥٣١                   | ٢٠,٢٠٢        | فوائد بنكية                                        |
| ٣,٣٦٢,٤٥٩               | ١,١٣٧,٢٣٣     | ٧٥٧,٨٣٧                  | ٢٥,١٦٣        | أرباح الموجودات المالية والاستثمارات               |
| -                       | ٣,٧٢٠         | ٤٣١                      | ٥٩١           | أرباح فروقات عملة                                  |
| ٣,٧٨٩,٥٩٨               | ١,٣٩٤,٤٧٥     | ١,٠٧٥,٥٤١                | ١٣٥,١٨٤       | إجمالي الإيرادات                                   |
| -                       | -             | -                        | -             | ينزل :                                             |
| ٤٣,٣٩٦                  | ٣٩,١٥٦        | -                        | ١٣,١٦٠        | ١٧ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة                 |
| ٨,١٤٦                   | ١٤,٢٨٦        | ٢,٨٤٣                    | ٥,٣٣٠         | الاستهلاكات                                        |
| ٢٧,٣٤٢                  | -             | ١٤,٨١٢                   | -             | رسوم صندوق تعويض المتضررين                         |
| ٢,٣٦١                   | -             | ٢,٣٦١                    | -             | مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها                      |
| ٢,٣٧٩                   | -             | -                        | -             | ديون معدومة                                        |
| -                       | ٤٦,٣٢٥        | ١٤,٢٣٠                   | ٩١٥           | خسائر فروقات عملة                                  |
| ٣,٧٠٥,٩٧٤               | ١,٢٩٤,٧٠٨     | ١,٠٤١,٢٩٥                | ١١٥,٧٧٩       | مصاريف تعويض نهاية الخدمة للموظفين                 |
| ٣,٧٠٥,٩٧٤               | ١,٢٩٤,٧٠٨     | ١,٠٤١,٢٩٥                | ١١٥,٧٧٩       | ربح الفترة قبل ضريبة الدخل                         |
| -                       | -             | -                        | -             | ينزل :                                             |
| ٢٠٠,١٩٣                 | ٦٦,٤٧٠        | ٩٩,٠١٧                   | ٢٥,٣٥٧        | ١٢ ضريبة الدخل                                     |
| ٣,٥٠٥,٧٨١               | ١,٢٢٨,٢٣٨     | ٩٤٢,٢٧٨                  | ٩٠,٤٢٢        | ربح الفترة                                         |
| فلس/دينار               | فلس/دينار     | فلس/دينار                | فلس/دينار     |                                                    |
| ٠/٧٠١                   | ٠/٢٤٦         | ٠/١٨٨                    | ٠/١٨          | ٢٠ حصة السهم من ربح الفترة                         |

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للتصعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

| رأس المال المدفوع                   | احتياطي اجباري | احتياطي اختياري | احتياطي خاص | القيمة العادلة المتراكم في | التغير أرباح مقترح توزيعها على المساهمين | أرباح مدورة | ربح الفترة  | المجموع     |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|-------------|----------------------------|------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| دينار                               | دينار          | دينار           | دينار       | دينار                      | دينار                                    | دينار       | دينار       | دينار       |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥   | ٢,٠٠٠,٠٠٠      | ٥١٥,٠٠٠         | ٢١٦,٩٣٣     | ١٠٠,٠٠٠                    | ١,٩٤٧,٤١٨                                | ٣٠٠,٠٠٠     | ١,٠٥٤,٧٢٧   | ٦,١٣٤,٠٧٨   |
| الزيادة في رأس المال                | ١,٠٠٠,٠٠٠      | -               | -           | -                          | -                                        | (١,٠٠٠,٠٠٠) | -           | -           |
| أرباح موزعة على المساهمين           | -              | -               | -           | -                          | (٣٠٠,٠٠٠)                                | -           | -           | (٣٠٠,٠٠٠)   |
| ربح الفترة                          | -              | -               | -           | -                          | -                                        | -           | ٣,٥٠٥,٧٨١   | ٣,٥٠٥,٧٨١   |
| التغير للمتراكم في القيمة العادلة   | -              | -               | -           | -                          | ٥٥٠,٤٠١                                  | -           | -           | ٥٥٠,٤٠١     |
| الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥         | ٣,٠٠٠,٠٠٠      | ٥١٥,٠٠٠         | ٢١٦,٩٣٣     | ١٠٠,٠٠٠                    | ٢,٤٩٧,٨١٩                                | -           | ٥٤٧,٧٢٧     | ٩,٨٩٠,٢٦٠   |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦ | ٣,٠٠٠,٠٠٠      | ٩٣٢,٤٤٩         | ٢٢٥,٠٠٠     | ١٠٠,٠٠٠                    | ٢,٣٥٠,٢٣٩                                | ٩٠٠,٠٠٠     | ٢,٤٥٢,٢٠٦   | ٩,٩٥٩,٨٩٤   |
| الزيادة في رأس المال                | ٢,٠٠٠,٠٠٠      | -               | -           | -                          | -                                        | -           | (٢,٠٠٠,٠٠٠) | -           |
| أرباح موزعة على المساهمين           | -              | -               | -           | -                          | (٩٠٠,٠٠٠)                                | -           | -           | (٩٠٠,٠٠٠)   |
| ربح الفترة                          | -              | -               | -           | -                          | -                                        | -           | ١,٢٢٨,٢٣٨   | ١,٢٢٨,٢٣٨   |
| التغير للمتراكم في القيمة العادلة   | -              | -               | -           | -                          | (٢,٣٦٢,٨٩١)                              | -           | -           | (٢,٣٦٢,٨٩١) |
| الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦         | ٥,٠٠٠,٠٠٠      | ٩٣٢,٤٤٩         | ٢٢٥,٠٠٠     | ١٠٠,٠٠٠                    | (١٢,٦٥٢)                                 | -           | ٤٥٢,٢٠٦     | ٧,٩٢٥,٢٤١   |

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ (غير مدققة)

| ٣٠ أيلول<br>٢٠٠٥ | ٣٠ أيلول<br>٢٠٠٦ | إيضاح                                                  |
|------------------|------------------|--------------------------------------------------------|
| دينار            | دينار            |                                                        |
| ٣٧٠٥٩٧٤          | ١٢٩٤٧٠٨          | <b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>                 |
| ٤٣٣٩٦            | ٣٩١٥٦            | ربح الفترة قبل ضريبة الدخل                             |
| ( ٢٢١٠٢٢ )       | ٥٩٠٧٨٧           | تعديلات:                                               |
| ( ٣٢٢٤٣٦٦ )      | ( ١٦٨٥٩٤ )       | استهلاكات موجودات ثابتة واستثمارات عقارية              |
| -                | ( ٧٩٤٠٧٢ )       | المخصصات الفنية                                        |
| ٢٦٩٠١            | -                | ارباح بيع موجودات متوفرة للبيع                         |
| ٧٠               | ٤٢٣              | ارباح بيع استثمارات عقارية                             |
| ٢٣٦١             | -                | مخصص الزمم المشكوك في تحصيلها                          |
| -                | ٤٦٣٢٥            | مخصص ضريبة الدخل لفرع الحياة                           |
| ٣٣٣٣١٤           | ١٠٠٨٧٣٣          | ديون معدومة                                            |
|                  |                  | مخصص تعويض نهاية الخدمة                                |
| ٩٩٤٦٠            | ( ١٠٤١٠٤ )       | <b>التغير في الموجودات والمطلوبات -</b>                |
| ٧٣٣٤٠            | ( ٤٣٢٨٣ )        | (الزيادة) النقص في الزمم المدينة                       |
| ( ٢٣٩٨٨ )        | ٢٥٩٨٤            | (الزيادة) النقص في زمم شركات التأمين المدينة           |
| ( ٩٤٥٨٠ )        | ( ١٤٠٥١ )        | النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل                  |
| ٥١٢٩١            | ( ٢٢١٩٨ )        | الزيادة في الموجودات الأخرى                            |
| ٩٢٣٤٠            | ٦٧١٨٣٧           | (النقص) الزيادة الزيادة في الزمم الدائنة               |
| ( ٦٢٣٩٧ )        | ( ٧٨٠١٣ )        | الزيادة في زمم شركات التأمين الدائنة                   |
| -                | ( ٩٣١٠ )         | النقص في المطلوبات الأخرى                              |
| ٤٦٨٧٨٠           | ٤٣٥٥٩٥           | تعويض نهاية الخدمة المدفوع                             |
| ( ١٨٩٧٤ )        | ( ٤٢١٦١ )        | الرسوم المدفوعة                                        |
| ( ٤٠٥٠٠ )        | ( ٤٥٠٠٠ )        | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة                     |
| ( ١٢٨٣٠٨ )       | ( ٢٨٣١٧٩ )       | ضريبة الدخل المدفوعة                                   |
| ٢٨٠٩٩٨           | ٦٥٢٥٥            | <b>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>            |
| ٦٤٧٨٢٩١          | ٨١٨١٢٢           | <b>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</b>               |
| ( ٥٣٠٣٤٨٣ )      | ( ١٠١٢٩١٠ )      | بيع موجودات مالية متوفرة للبيع                         |
| ( ١١٧١٤ )        | ( ٧٥٠٩ )         | شراء موجودات مالية متوفرة للبيع                        |
| ( ١٢٧٨٢٣٣ )      | ( ١٠٧١٣١٥ )      | شراء موجودات ثابتة                                     |
| -                | ١٣١٢٥٠٠          | شراء استثمارات عقارية                                  |
| ( ١١٥١٣٩ )       | ٣٨٨٨٨            | بيع استثمارات عقارية                                   |
| ( ٣٠٠٠٠٠ )       | ( ٨٨٤٠٦٨ )       | <b>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار</b> |
| ( ٣٠٠٠٠٠ )       | ( ٨٨٤٠٦٨ )       | <b>التدفق النقدي من عمليات التمويل</b>                 |
| ( ١٣٤١٤١ )       | ( ٧٧٩٩٢٥ )       | ارباح موزعة على المساهمين                              |
| ٢٩٩٢٠٩٣          | ٢٣٤٩١٥٥          | <b>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل</b>   |
| ٢٨٥٧٩٥٢          | ١٥٦٩٢٣٠          | صافي النقص في النقد                                    |
|                  |                  | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                      |
|                  |                  | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                      |