

للاطلاع
- بصر
- السيد محمد
٧١٢٠

الرقم : م/14/998

التاريخ : 2012/07/29

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان

الموضوع : الميزانية العمومية والبيانات المالية كما هي في 2012/06/30

تحية طيبة وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية للشركة كما هي في
2012/06/30 مدققة حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،



نائب المدير العام

محمد صالح سماعة

هيئة الأوراق المالية
الدايرة
السلطة
٢٠ تموز ٢٠١٢
الرقم التسلسلي ٩٥٦٩
رقم الملف
الجهة المختصة

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الى مجلس ادارة شركة اليرموك للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة، اليرموك للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة للتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة 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. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

عملت - الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠١٢

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار		الموجودات
			الاستثمارات-
٣٠١٣٧٠٥٦٦	٢٣٥١٦١٩	٣	ودائع لدى البنوك
٣٠٢٢٩٠٧٩	٣٠٦٤٢٣٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٦٦٧٦١	٢٦٥٦٩٧٦		استثمارات عقارية
١٩٩١٣٤	١٩٩١٣٤	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢٣٢٥٤٠	٨٢٧١٩٦٨		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٦٢٢٩٥٧	٥٩٢٢١٧		أرصدة لدى البنوك
٨١٧٢٠٩	٤٥٢٠٨٤		شيكات برسم التحصيل
١٧٠٥٦٨	١٨٧١٣١٦	٦	مدينون، صافي
٥١٢٨٣٦	٥٢١٨٦٣	٧	ذمم معيدي التأمين المدنية
٦١٨٠٦٨	٥٩٦٥٨١		ممتلكات ومعدات
٧٤٥٩٣	٦٧٧٨٨		موجودات غير ملموسة
٩٨٨٤٠	٨٣٠٥٠		موجودات أخرى
١٣١٤٧٦١١	١٢٤٥٦٨٦٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين-
٧٥٨٦٢٠	٣٨٧٣٥٣		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٩٣٩١٩٠	١٠٣٧٠٥٠		مخصص الادعاءات، صافي
٢٦٣٠	١١٩١٤		المخصص الحسابي، صافي
١٧٠٠٤٤٠	١٤٣٦٣١٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٣٢٧١٥٣	٣٢٢٩٤١	٨	دائنون
٤٢٦٥٦	٥٠٢٧٧		مصاريف مستحقة
٩٦٤٥٧٦	٧٢٢٧٧٥	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢٨٧٢٤	١٥٠٨٢٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٧٩٥	٤٥٩٦	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٧٩٧٩١١	١٠٣٤٠٦١		مطلوبات أخرى
٣٩٦٥٢٥٥	٣٧٢١٧٩٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠		راس المال المدفوع
١٠٩٣٧١٧	١٠٩٣٧١٧		احتياطي اجباري
٨٨٦٣٩	٨٨٦٣٩		أرباح مدورة
-	(٤٤٧٢٨٢)		خسارة الفترة
٩١٨٢٣٥٦	٨٧٣٥٠٧٤		مجموع حقوق الملكية
١٣١٤٧٦١١	١٢٤٥٦٨٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار	إيضاحات
٣٩٣٦,٠١٢	٢٢٢٩,٤٥٦	الإيرادات -
٢٤٩٦,٢٩٥	١,٨٦٥,٩٥٠	اجمالي الاقساط المكتتبة
١,٤٣٩,٧١٨	٣٦٣,٥٠٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٢٣٤,٦٢٣)	٣٧١,٢٦٧	صافي الاقساط المكتتبة
(٥٨٣)	(٩,٢٨٤)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
١,٢٠٤,٥١٢	٧٢٥,٤٨٩	صافي التغير في المخصص الحسابي
٥٣١,٠٥٨	٤٦٤,٩٥٢	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١٩٧,٨٥٧	٥٠,٠٥٥	عمولات مقبوضة
٥٨,٢٨٩	٥٠,٢٢٤	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات اكتتاب أخرى
١٥٧,٤٠٤	١٦,٣٠٠	فوائد دائنة
٢٤,٧٦٤	١,٧٤٩	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢,١٧٣,٨٨٤	١,٣٠٨,٩٩٩	إيرادات أخرى
٤,٠٧٨,٤٣٣	١,٣٢٧,٣٤٤	مجموع الإيرادات
١٤٦,٩٢٤	١٨٩,٠١٨	التعويضات والخسائر والمصاريف -
٢,٦٣٩,٧٩٧	٣٩٠,٢٠٣	التعويضات المدفوعة
١,٢٩١,٧١٢	٧٤٨,١٢٣	ينزل: المستردات
(١١٨,٠٣٦)	٩٧,٨٦٠	حصة معيدي التأمين
٤٣٢,٧٤١	٤٠٤,٠٧٠	صافي التعويضات المدفوعة
١٥٧,٤٨٢	١٦٤,٩٢٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٢,٩٧٥	٤٧,٥١٦	نفقات موظفين موزعة
١٦٧,٣٧٦	١٣٦,٧٩٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥,١٠٥	٥,١٤٩	اقساط فائض الخسارة
١,٩٨٩,٣٥٥	١,٦٠٣,٩٤١	عمولات مدفوعة
٥٧,٠٩٢	٥٤,٢٣٥	مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات
٣٦,٠٢٠	٤٢,٨٢٦	صافي عبء التعويضات
٣٩,٣٧٠	٤١,٠٠٦	نفقات الموظفين غير الموزعة
-	٣٥٢	استهلاكات واطفاءات
٣٥,٥٠٢	١٣,٠٢٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢,١٥٧,٣٣٩	١,٧٥٥,٤٨٠	مصاريف أخرى
١٦,٥٤٥	(٤٤٦,٤٨١)	مصاريف رسوم الهيئة
٣,٢٢٦	٨٠١	اجمالي المصروفات
١٣,٣١٩	(٤٤٧,٢٨٢)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
١٣,٣١٩	(٤٤٧,٢٨٢)	(خسائر) أرباح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
١٣,٣١٩	(٤٤٧,٢٨٢)	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٢	٠,٠٥٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة المادلة	ارباح مدورة (خسائر متراكمة)	خسارة الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٢ -					
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٣,٧١٧	-	٨٨,٦٣٩	-	٩,١٨٢,٣٥٦
-	-	-	-	(٤٤٧,٢٨٢)	(٤٤٧,٢٨٢)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٣,٧١٧	-	٨٨,٦٣٩	(٤٤٧,٢٨٢)	٨,٧٣٥,٠٧٤
٣٠ حزيران ٢٠١١ -					
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٨,٠٢٢	١٩٦,٦٦٣	(٢٦٠,٤٧١)	-	٩,٠١٤,٢١٤
-	-	(١٩٦,٦٦٣)	٢٠٩,٢١٨	-	١٢,٥٥٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٨,٠٢٢	-	(٥١,٢٥٣)	-	٩,٠٢٦,٧٦٩
-	-	-	-	١٣,٣١٩	١٣,٣١٩
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٨,٠٢٢	-	(٥١,٢٥٣)	١٣,٣١٩	٩,٠٤٠,٠٨٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
١٦٥٤٥	(٤٤٦٤٨١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٣٦٠٢٠	٤٢٨٢٦	التعديلات لبنود غير نقدية الاستهلاكات والاطفاءات
٥٢٠٢٤٥	١٣١٧٦٥	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨٠٢٣٠)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٤٠٢٢٣	(٣٧١٠٢٦٧)	صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
٥٨٣	٩٠٢٨٤	صافي المخصص الحسابي
(١١٨٠٣٦)	٩٧٨٦٠	صافي مخصص الادعاءات
٢٧٠٩٨٦	٢٦٠٦٣٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣١٠٧٣٦	(٥٠٩٠٣٧٧)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٩٠٥٦٥)	٣٣٠٠٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٩٠٨٠٠	٣٦٥٠١٢٥	شيكات برسم التحصيل
(٧٧٧٠١٢٩)	(٧٠٠٠٧٤٨)	مدفونون
(٣٠٨٠٦٦٨)	(٩٠٠٢٧)	ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٨٠٨٩٠	١٥٠٧٩٠	الموجودات الأخرى
٧٠٠٤٢٣	(٤٠٢١٢)	دائنون
١٠٠٠٠	٧٠٢٢١	مصاريف مستحقة
(٨٣٩٠٣٩٧)	(٢٤١٠٨٠١)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢٨٠٩١٨)	(٤٠٣٣٤)	مخصصات مختلفة مدفوعة
٧٦٠٤٣٤	٢٣٦٠١٥٠	المطلوبات الأخرى
(١٤٠٥٠٢٢٨)	(٨١١٠٩٣٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
١٠٠٧١٠٥٥٣	(٧٠٨٢٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣٠٧٢٤)	(١٠٠٨)	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢٠٧٥٥)	(٣٠٦٤١)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٥٠٢٠٠	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١٩٩٠١٣٥)	-	بيع ممتلكات ومعدات
٨٨١٠١٣٩	(١٢٠٧٣٣)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٢٤٠٨٩)	(٨٢٤٠١١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
٣٠١٠٥٠٢٤	٣٠٩٢٠٣٧٩	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٥٨١٠٣٥	٢٠٢٦٧٠٦٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الحياة	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٣,٧٧٠	٣٣,٠٥٠
٥٣,٧٧٠	٣٣,٠٥٠
٢,٢٩٥	
٤٥,٠٦٥	١٨,٨١٨
٦,٤١٠	١٤,٢٣٢
٤٥,٤١٧	٢٨,٧٧٤
٣٩,٦٧٣	٢٦,١٤٤
٥,٧٤٤	٢,٦٣٠
٥٥,٨٨٨	٣٧,٠٦١
٤٩,٥٦١	٢٥,١٤٧
٦,٣٢٧	١١,٩١٤
٥,٨٢٧	٤,٩٤٨

الأقساط المكتتبة
الاعمال المباشرة
اجمالي الاقساط
ينزل:
أقساط اعادة التأمين المحلية
أقساط اعادة التأمين الخارجية
صافي الاقساط
يضاف:
رصيد بداية الفترة
المخصص الحسابي
ينزل: حصة معيدي التأمين
صافي المخصص الحسابي
ينزل:
المخصص الحسابي
ينزل: حصة معيدي التأمين
صافي المخصص الحسابي
صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤١٠٣٠	٤١١٠	التعويضات المدفوعة
		ينزل:
٤٠٠٠٤	٣٢٢١	حصة معيدي التأمين الخارجي
١٠٢٦	٨٨٩	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٧٤٧٠	٣٦٢١٩	مخصص الادعاءات نهاية الفترة
		مبلغه
٧٢٨٣	٣٣٣٨٩	ينزل:
		حصة معيدي التأمين
١٨٧	٢٨٣٠	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		مبلغه
		ينزل:
-	٢٠٧٣٦	مخصص ادعاءات في بداية الفترة
		مبلغه
-	١٧٤٧٠	ينزل:
-	٣٢٦٦	حصة معيدي التأمين
١٢١٣	٤٥٣	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
		صافي كلفة التعويضات

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب خسائر الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الحياة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٨٢٧	٤٩٤٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		ينزل:
١٢١٣	٤٥٣	صافي كلفة التعويضات
		يضاف:
٦٨٢	٢٣٧٩	عمولات مقبوضة
١٤٦٤	٢٤٨	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
٦٧٦٠	٧١٢٢	مجموع الإيرادات
		ينزل:
	٩٨٢	عمولات مدفوعة
١١٨٢٠	٩١٦٩	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٢٢٦	٨٠١	ضريبة الدخل
١٥٠٠٤٦	١٠٩٥٢	مجموع المصروفات
(٨٢٨٦)	(٣٨٣٠)	خسارة الاكتتاب

(١) علم

تأسست شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٨٠ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم ١٣٨ برأسمال مصرح به يبلغ ٦٦٦ر٤٠٨ دينار، مقسم إلى ٦٦٦ر٤٠٨ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها عام ٢٠١٠ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أنواع التأمين من تأمين ضد الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والتأمين الطبي وتأمين البحري والنقل وتأمين المركبات وتأمين الحوادث وتأمين المسؤولية وتأمين المساعدة بالإضافة إلى التأمين على الحياة.

تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء والاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ باستثناء ما يلي:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأنواع المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الاعتراف يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الاعتراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة النفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢		
		ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠١٣٧٠٦٦	٢٠٣٥١٦١٩	٣٣٧٠٩٨٤	٧٧٩٨٤١	١٠٢٣٣٠٧٩٤

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١٪ إلى ٢٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٦,٢٥٠ دينار لدى بنك الاتحاد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		داخل الاردن-
		اسهم مدرجة
١٠٢٠٣٣٧	٩٨٥٠٩٨٢	اسهم غير مدرجة
١٠٧٥٠٨٣١	١٠٧٥٠٨٣١	
		خارج الاردن-
		اسهم مدرجة
٣٥٧٠٩١١	٣٢٧٠٤٢٦	المجموع
٣٠٢٢٩٠٧٩	٣٠٦٤٢٣٩	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ١٠٧٥٠٨٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة و المساوية تقريبا للكلفة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٩٩٠١٣٤	١٩٩٠١٣٤	سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية

تستحق السندات الحكومية بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ وهي تحمل فائدة ٣,٨٧٥٪ سنوياً.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٤١ر٢١٥	٢ر٥٢٨٨٢	نعم حملة وثائق التأمين
٢١٩ر٣٨١	٣٤١ر٢٩	نعم وسطاء
٢٣٠ر٤١٠	٤٧٤ر٣	نعم وكلاء
١٣٩١ر٠٠٦	٢ر٠٩١٧٥٤	
٢٢٠ر٤٣٨	٢٢٠ر٤٣٨	ينزل: مخصص تكني مدينون *
١ر١٧٠ر٥٦٨	١ر٨٧١ر٣١٦	

* ان الحركة على مخصص تكني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٩ر٥٥٢	٢٢٠ر٤٣٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٠ر٨٨٦	-	اضافات
٢٢٠ر٤٣٨	٢٢٠ر٤٣٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) نعم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٥ر٦٣٢	٢٣٩ر٨٦١	شركات التأمين المحلية
٣٦٨ر٧٦٦	٢٨٣ر٥٦٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
١ر٥٦٢	١ر٥٦٢	ينزل: مخصص تكني نعم معيدي التأمين *
٥١٢ر٨٣٦	٥٢١ر٨٦٣	

* لا يوجد حركة على مخصص تكني نعم معيدي التأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٨) دائـنـون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينـار (مدققة)	دينـار (غير مدققة)	
٢٧٨ر١٢٩	٣٠٠ر٥٥٩	ذمم عملاء
٤٩ر٠٢٤	٢٢ر٣٨٢	ذمم الوكلاء
٣٢٧ر١٥٣	٣٢٢ر٩٤١	

(٩) ذمم معدي التامين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينـار (مدققة)	دينـار (غير مدققة)	
٩٩ر٧٦٧	١٤٤ر٩٢٠	شركات التامين المحلية
٨٦٤ر٨٠٩	٥٧٧ر٨٥٥	شركات اعادة التامين الخارجية
٩٦٤ر٥٧٦	٧٢٢ر٧٧٥	

(١٠) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينـار (مدققة)	دينـار (غير مدققة)	
٢ر٤٤٢	٣ر٧٩٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١ر٣٥٣	٨٠١	مصروف ضريبة الدخل الفترة/ السنة
٣ر٧٩٥	٤ر٥٩٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينـار (مدققة)	دينـار (غير مدققة)	
١ر٣٥٣	٨٠١	ضريبة الدخل المستحقة عن دائرة الحياة لارباح الفترة/ السنة

لم يتم احتساب ضريبة الدخل للفترة/ للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية باستثناء دائرة الحياة حيث تم احتساب ضريبة الدخل بنسبة ٢٤٪ من ربع اجمالي الاساط وبلغت الضريبة ٨٠١ دينار ١ر٣٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ التوالي.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٠.

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية مستحقة.

(١١) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٧,٨٣٦	٧٥,٢١٥
٧٤,٦٦٤	٩,٣٤٢
(٥٢,٢٤٥)	(١٣١,٧٦٥)
٦٧,٨٤٩	٦٣,٧٣٨
١٥٧,٤٠٤	١٦,٣٠٠

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)

صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي إيرادات الإيجارات
المجموع

(١٢) حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

يتم احتساب (خسارة) ربح السهم الواحد بقسمة (خسارة) ربح الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣,٣١٩	(٤٤٧,٢٨٢)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠٠٢	٠,٠٥٦

(خسارة) ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

* إن الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية من (خسارة) ربح الفترة.

(١٣) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٢٢,٩٩٩	٥٩٢,٢١٧
٢,٥٨٤,٢٨٦	٢,٠١٣,٦٣٥
٣٢٦,٢٥٠	٣٣٧,٩٨٤
٢,٥٨١,٠٣٥	٢,٢٦٧,٨٦٨

أرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال سنة (ايضاح ٣) وودائع تستحق خلال اكثر من ثلاثة شهور حتى سنة

صافي النقد وما في حكمه

(١٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إنَّ جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات (في حالة وجود مُخصصات يتم تحديد مبالغها).

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٠,٢٢٤	٥٢,١٢٥	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣,٩٠٩	١١,١١٥	ذمم مدينة
		ذمم دائنة

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣,٨٣٤	٢٧,٧٢٠	عناصر قائمة الدخل:
		اقساط الاكتتاب

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٤,٤١٠	١٩٩,١٠٤	رواتب ومكافآت
١٧,٨٩٨	١٨,٩٣٠	تعويض نهاية الخدمة
٢٤٢,٣٠٨	٢١٨,٠٣٤	

(١٥) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لقطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، والحوادث، والتأمين البحري، والطبي. وأعمال التأمين على المركبات الآلية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٦) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للمعطاءات بمبلغ ١٤٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي.

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة باخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

(١٨) الاحتياطات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(١٩) ميزانية الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار (غير مدققة)	
٩٠.٠٠٠	٩٠.٠٠٠	الموجودات -
٦١٩٨٣	٦٧٨٢٠	ودائع لدى البنوك
١٥١٩٨٣	١٥٧٨٢٠	مدينون - صافي
		مجموع الموجودات
١٣٥٣	٨٠١	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
١٣٥٣	٨٠١	مخصص ضريبة الدخل
		مجموع المطلوبات
٣٢٦٦	٢٨٣٠	المخصصات الفنية
٢٦٣٠	١١٩١٤	صافي مخصص الادعاءات
٥٨٩٦	١٤٧٤٤	صافي المخصص الحسابي
٨٦٣٤١	٨٢٥١١	مجموع المخصصات الفنية
٥٨٣٩٣	٥٩٧٦٤	ارباح مدورة
١٥١٩٨٣	١٥٧٨٢٠	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات