

الرقم : م/997/14

التاريخ : 2012/07/29

السادة/ بورصة عمان 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 2012/06/03

مدققة حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،



نائب المدير العام

محمد صالح سماحة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ ل ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٤٧٥
رقم الملف: ٩١١١
الجهة المختصة: <u>الإدارة العامة</u>

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 التغيرات 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 فاننا 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
حاسيون قاتون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠١٢

شركة البرموك 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-
		٣	ودائع لدى البنوك
٣٠١٣٧٠٥٦٦	٢٣٥١٦٦٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٢٢٩٠٧٩	٣٠٦٤٢٣٩		استثمارات عقارية
٢٦٦٦٧٦٦	٢٦٥٦٩٧٦	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٩١٣٤	١٩٩١٣٤		مجموع الاستثمارات
٩٢٣٢٠٥٤٠	٨٢٧١٩٦٨		
			الموجودات الأخرى -
			أرصدة لدى البنوك
٦٢٢٠٩٥٧	٥٩٢٠٢١٧		شيكات برسم التحصيل
٨١٧٠٢٠٩	٤٥٢٠٨٤	٦	مدنيون، صافي
١٠١٧٠٥٦٨	١٠٨٧١٣١٦	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٥١٢٠٨٣٦	٥٢١٠٨٦٣		ممتلكات ومعدات
٦١٨٠٦٨	٥٩٦٠٥٨١		موجودات غير ملموسة
٧٤٠٥٩٣	٦٧٠٧٨٨		موجودات أخرى
٩٨٠٨٤٠	٨٣٠٥٠		مجموع الموجودات
١٣٠١٤٧٦١١	١٢٠٤٥٦٨٦٧		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين-
			مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٧٥٨٠٦٢٠	٣٨٧٠٣٥٣		مخصص الادعاءات، صافي
٩٣٩٠١٩٠	١٠٣٧٠٥٠		المخصص الحسابي، صافي
٢٠٦٣٠	١١٠٩١٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٧٠٠٠٤٤٠	١٠٤٣٦٠٣١٧		
			المطلوبات الأخرى -
		٨	دائنون
٣٢٧٠١٥٣	٣٢٢٠٩٤١		مصاريف مستحقة
٤٢٠٦٥٦	٥٠٠٢٧٧	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩٦٤٠٥٧٦	٧٢٢٠٧٧٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢٨٠٧٢٤	١٥٠٠٨٢٦	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٠٧٩٥	٤٠٥٩٦		مطلوبات أخرى
٧٩٧٠٩١١	١٠٠٣٤٠٦١		مجموع المطلوبات
٣٠٩٦٥٠٢٥٥	٣٠٧٢١٠٧٩٣		
			حقوق الملكية
			راس المال المدفوع
٨٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠		احتياطي اجباري
١٠٠٩٣٠٧١٧	١٠٠٩٣٠٧١٧		أرباح مدورة
٨٨٠٦٣٩	٨٨٠٦٣٩		خسارة الفترة
-	(٤٤٧٠٢٨٢)		مجموع حقوق الملكية
٩٠٨٢٠٣٥٦	٨٠٧٣٥٠٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٣٠١٤٧٦١١	١٢٠٤٥٦٨٦٧		

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	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٩٣٦٠١٣	٢٢٢٩٤٥٦	الإيرادات -
٢٤٩٦٢٩٥	١٨٦٥٩٥٠	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٤٣٩٧١٨	٣٦٣٥٠٦	ينزل: حصة معيدي التامين
(٢٣٤٦٢٣)	٣٧١٢٦٧	صافي الاقساط المكتتبة
(٥٨٣)	(٩٢٨٤)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٢٠٤٥١٢	٧٢٥٤٨٩	صافي التغير في المخصص الحسابي
		صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٥٣١٠٥٨	٤٦٤٩٥٢	عمولات مقبوضة
١٩٧١٥٧	٥٠٠٥٥	بدل خدمة اصدار وثائق تامين وإيرادات اكتتاب اخرى
٥٨٢٨٩	٥٠٢٢٤	فوائد دائنة
١٥٧٤٠٤	١٦٥٣٠	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٤٧٦٤	١٧٤٩	إيرادات اخرى
٢١٧٣٨٨٤	١٣٠٨٩٩٩	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف -
٤٠٧٨٤٣٣	١٣٢٧٣٤٤	التعويضات المدفوعة
١٤٦٩٢٤	١٨٩٠١٨	ينزل : المستردات
٢٦٣٩٧٩٧	٣٩٠٢٠٣	حصة معيدي التامين
١٢٩١٧١٢	٧٤٨١٢٣	صافي التعويضات المدفوعة
(١١٨٠٣٦)	٩٧١٦٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٣٢٧٤١	٤٠٤٠٧٠	نفقات موظفين موزعة
١٥٧٤٨٢	١٦٤٩٢٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥٢٩٧٥	٤٧٥١٦	اقساط فائض الخسارة
١٦٧٣٧٦	١٣٦٧٩٩	عمولات مدفوعة
٥١٠٥	٥١٤٩	مصاريف اخرى خاصة بالاككتابات
١٩٨٩٣٥٥	١٦٠٣٩٤١	صافي عبء التعويضات
٥٧٠٩٢	٥٤٢٣٥	نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٦٠٢٠	٤٢٨٢٦	استهلاكات واطفاءات
٣٩٣٧٠	٤١٠٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
	٣٥٢	مصاريف أخرى
٣٥٥٠٢	١٣٠٢٠	مصاريف رسوم الهيئة
٢١٥٧٣٣٩	١٧٥٥٤٨٠	اجمالي المصروفات
١٦٥٤٥	(٤٤٦٤٨١)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٣٢٢٦	٨٠١	ضريبة الدخل
١٣٣١٩	(٤٤٧٢٨٢)	(خسائر) أرباح الفترة
		بنود الدخل الشامل الاخر
١٣٣١٩	(٤٤٧٢٨٢)	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠٠٠٢	٠٠٥٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

رأس المال المنفوع	احتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح 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 اليرموك 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 والإطفاءات
٥٢٢٤٥	١٣١٧٦٥	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨٢٣٠)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٤٦٢٣	(٣٧١٢٦٧)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥٨٣	٩٢٨٤	صافي المخصص الحسابي
(١١٨٠٣٦)	٩٧٨٦٠	صافي مخصص الادعاءات
٢٧٩٨٦	٢٦٦٣٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣١٧٣٦	(٥٠٩٣٧٧)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٩٠٦٥)	٣٣٠٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٩٨٠٠	٣٦٥١٢٥	شيكات برسم التحصيل
(٧٧٧١٢٩)	(٧٠٠٧٤٨)	مديون
(٣٠٨٦٦٨)	(٩٠٢٧)	ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٨٨٩٠	١٥٧٩٠	الموجودات الأخرى
٧٠٤٢٣	(٤٢١٢)	دائنون
١١٦٦	٧٦٢١	مصاريف مستحقة
(٨٣٩٣٩٧)	(٢٤١٨٠١)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢٨٩١٨)	(٤٥٣٤)	مخصصات مختلفة مدفوعة
٧٦٤٣٤	٢٣٦١٥٠	المطلوبات الأخرى
(١٤٠٥٢٢٨)	(٨١١٩٣٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
١٠٧١٥٥٣	(٧٨٢٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(١٣٧٢٤)	(١١٠٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢٧٥٥)	(٣٦٤١)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٥٢٠٠	-	بيع ممتلكات ومعدات
(١٩٩١٣٥)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٨١١٣٩	(١٢٥٧٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(٥٢٤٠٨٩)	(٨٢٤٥١١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣١٠٥١٢٤	٣٠٩٢٣٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٥٨١٠٣٥	٢٢٦٧٨٦٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر 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
الأعمال المباشرة
اجمالي الأقساط

ينزل:

أقساط اعادة التأمين المحلية
أقساط اعادة التأمين الخارجية
صافي الأقساط

يضاف:

رصيد بداية الفترة
المخصص الحسابي

ينزل: حصة معيدي التأمين
صافي المخصص الحسابي

ينزل:

المخصص الحسابي

ينزل: حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

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

الحياة	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤١٠٣٠	٤١١٠
٤٠٠٠٤	٣٢٢١
١٠٢٦	٨٨٩
٧٤٧٠	٣٦٢١٩
٧٢٨٣	٣٣٣٨٩
١٨٧	٢٨٣٠
-	٢٠٧٣٦
-	١٧٤٧٠
-	٣٢٦٦
١٢١٣	٤٥٣

التعويضات المدفوعة

ينزل:

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف:

مخصص الادعاءات نهاية الفترة

مبلغه

ينزل:

حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة

مبلغه

ينزل:

مخصص ادعاءات في بداية الفترة

مبلغه

ينزل:

حصة معيدي التأمين

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
١٢١٣	٤٥٣
٦٨٢	٢٣٧٩
١٤٦٤	٢٤٨
٦٧٦٠	٧١٢٢
	٩٨٢
١١٨٢٠	٩١٦٩
٣٢٢٦	٨٠١
١٥٠٤٦	١٠٩٥٢
(٨٢٨٦)	(٣٨٣٠)

صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

ينزل:

صافي كلفة التعويضات

يضاف:

عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى

مجموع الايرادات

ينزل:

عمولات مدفوعة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

ضريبة الدخل

مجموع المصروفات

خسارة الاكتتاب

شركة البرمجة للتأمين المساهمة
حساب الإيرادات المكتسبة لأعمال
السنة المنتهية في ٣٠ -

الإعطاء المكتسبة
الإعطاء المكتسبة
إعادة التأمين الاختياري الوارد
إجمالي الإعطاء
بترول
إعطاء إعادة التأمين المحلية
إعطاء إعادة التأمين العام
مقابل الإعطاء
مقابل:
رصيد بداية الفترة
مخصص الإعطاء
بترول: حصة بترول
مقابل مخصص
المكتسبة
بترول
رصيد نهاية
مخصص
بترول:
مقابل
المكتسبة
مقابل

مراجعة الحسابات العامة للمساهمة التأمينية العامة
 تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة
 ٢٠١٢ حزيران ٣٠

المركز
 ٢٠١٢
 دينار

٧٨٨,٩٨٨

التعويضات المدفوعة

تأمينات
 التأمينات
 حصة معدي التأمين المحلي
 حصة معدي التأمين الخارجي
 صافي التعويضات المدفوعة
 تضامات
 محصن الإغارات نهاية الفترة
 مبلغ
 غير مبلغ

١٨٨,٣٧٠
 ١٠,٤٥١
 ٥١٩,٢٦٧
 ٢٧٦,٤١٢
 ١١٤,٥٥٠

٧٢٢,٩٢٣
 ٨١

حصة معدي التأمين
 التأمينات
 صافي محصن الإغارات في نهاية الفترة
 مبلغ
 غير مبلغ

٢٠٢
 ٥٠

تأمينات
 حصة معدي التأمين
 صافي محصن الإغارات في بداية الفترة
 مبلغ
 غير مبلغ

٧٢٢,٩٢٣
 ٨١
 ٢٠٢
 ٥٠

حصة معدي التأمين
 التأمينات
 صافي محصن الإغارات في بداية الفترة
 صافي كلفة التعويضات

شركة البرموت للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التويضات لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المحصولات	مصادرة		توزيع أخرى		الطبي		المسؤولية		التعويض والاصدار الأخرى		المحصولات		المحصولات	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين
٢٠٣٢,٣٢٤	٧٢٣	٢,٣٥٨	٥٤٤,٩٢٣	٤٣١,٩٨١	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
١٤٦,٩٢٤	١٨٩,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٢,٩٤٩	٣٢,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٤,٩٨٧	٧٢٣	٣٥٤	٣٣٥,٩٨٠	٢٨٠,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٤٤,٣٢٤	-	٩٧١	٢٠٩,٦٣٣	١٥١,٩١٣	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
١,٩٧٨,٧٧١	٦٣١	٣٩,٥٥٠	١٦٧,١٧٥	٣٧٤,٣٦١	٩٧,٨٥٩	٨٧,٦٢٢	٣٥٧,٥٤٤	٢٧٠,٩٢٢	٢٢,٩٢٧	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥
١٩٩,٧٥٨	٦٣١	٣٩,٥٥٠	١٦٧,١٧٥	٣٧٤,٣٦١	٩٧,٨٥٩	٨٧,٦٢٢	٣٥٧,٥٤٤	٢٧٠,٩٢٢	٢٢,٩٢٧	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥
٤٠٠,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٩٩,٧٥٨	٦٣١	٣٩,٥٥٠	١٦٧,١٧٥	٣٧٤,٣٦١	٩٧,٨٥٩	٨٧,٦٢٢	٣٥٧,٥٤٤	٢٧٠,٩٢٢	٢٢,٩٢٧	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥
٤٠٠,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢٧,٧٧٧	٨٨٨,٤٢٣	-	٣٢٩	٧,٤٨٢	١٣,٠٩٢	٩٧,٨٥٩	٨٧,٦٢٢	٣٥٧,٥٤٤	٢٢,٩٢٧	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥
٩٠,٠٠٠	١٤٥,٧٧٧	-	١,٢٥٠	١,٢٥٠	٢٨,٧٧٧	١٣,٠٩٢	٩٧,٨٥٩	٨٧,٦٢٢	٣٥٧,٥٤٤	٢٢,٩٢٧	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠
٢,٠٨٠,٩٤٧	-	-	٤٥٢	١٨,٩٤٠	١٤٥,٢٠٩	١٤٥,٢٠٩	٩٧,٨٥٩	٨٧,٦٢٢	٣٥٧,٥٤٤	٢٢,٩٢٧	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠
١١٨,٠٠٠	-	-	١,٢٥٠	١,٢٥٠	٢٨,٧٧٧	١٣,٠٩٢	٩٧,٨٥٩	٨٧,٦٢٢	٣٥٧,٥٤٤	٢٢,٩٢٧	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠
٨٢٩,٧٩٥	-	-	٣٦١	١٥,٧٧٧	٨٦,٢٤٨	٨٦,٢٤٨	٩٧,٨٥٩	٨٧,٦٢٢	٣٥٧,٥٤٤	٢٢,٩٢٧	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠
٢٢٢,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٣٥,٩٠٠	-	-	١,٢٥٠	١,٢٥٠	٢٨,٧٧٧	١٣,٠٩٢	٩٧,٨٥٩	٨٧,٦٢٢	٣٥٧,٥٤٤	٢٢,٩٢٧	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠
٨٤٥,٣٠٠	-	-	٤٧٤	٥,٧٩٠	٢١٠,٤١٣	٢١٠,٤١٣	٩٧,٨٥٩	٨٧,٦٢٢	٣٥٧,٥٤٤	٢٢,٩٢٧	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠	١٣,٠٩٥	٩٦,٥٥٠
٦٧٩,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة.
حساب (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المركبات	العملي والطلب		البراق والأصول الأخرى		المسؤولية		الطبي		لحوق أخرى		مساعدة		المجموع	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار	بنسار
مبلغ الإيرادات المتوقعة من الاكتتاب	٤٥٩,٦٢٧	٩٢٧,٨٨٤	٤٤٧,٧٢٣	١٤,٥٥٥	١٢,٩٩٩	١٨,٧٧٠	١٢,٩١٧	١٩,٥٤٢	١٩,٨٢٤	١٨٢,٩٢٤	٢٠,٩٠٧	٢٠,٩٢٦	٩,٧٢٦	١١,٦١٧
بنسار:	٦٧٩,١٧٧	١,٠٦٩,٥٧٧	١٣,٥٥٥	٣١٦	٦,٦٧٨	(١٠,٩٢١)	٢,٤٩٨	١,٢٢٤	١٤١,٨٢٢	٢١٠,٤١٣	٢١٠,٤١٣	٥,٧٤٤	١١,٦١٧	١١,٦١٧
بنسار:	٢	٣,٢٢٦	١١١,٦١٦	١٣٣,٥٤٤	٢٠,٤٨٠	١٨٨,٧١٠	١٢,٤٢٢	١٨٢,٩٢٤	١٨٢,٩٢٤	١٨٢,٩٢٤	١٨٢,٩٢٤	١٨٢,٩٢٤	١٨٢,٩٢٤	١٨٢,٩٢٤
بنسار:	٣٧٩	١٣٩,١١٧	٥,٢١٣	١٤,٨٢٣	٩,٨٠٢	١٠,٤١٣	٢٢٤	٢٢٤	٢٥,٩٥٨	٢١,٥٨٥	٢١,٥٨٥	٢١,٥٨٥	٢١,٥٨٥	٢١,٥٨٥
بنسار:	٣,٥٤٣	٥,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنسار:	-	-	٣,٢٩٧	٢,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنسار:	٢٨٩,١٦٦	٣٤١,٢٢٥	٣,٩٢٥	٣,٩٢٥	١٥,٤٢٥	١٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-
بنسار:	٢٨	٥١,٣٢٧	١٢,٠٧٥	١٢,٠٧٥	٢١,٤٩٧	٢١,٤٩٧	١٥,٤٢٥	١٥,٤٢٥	١٥,٤٢٥	١٥,٤٢٥	١٥,٤٢٥	١٥,٤٢٥	١٥,٤٢٥	١٥,٤٢٥
بنسار:	٣٩,٩٤٢	١٧٦,٢٢١	٧٤,٥٧٩	١٢٥,٩٢٨	٢١١,١٣٩	١٣٠,٦٦٨	٣,٢٢٢	٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	٢,٨٥٢
بنسار:	-	-	٨٢٣	١,٤٤٤	٥٣٠	٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-
بنسار:	٦٩,١٩٠	٢٦١,٨٢٣	٩١,٤٤٢	١٣٧,٣٠١	٢٤٨,٥٩١	١٦١,٦٥٥	٤,٦٦٧	٣,٨٩٦	٣,٨٩٦	٣,٨٩٦	٣,٨٩٦	٣,٨٩٦	٣,٨٩٦	٣,٨٩٦
بنسار:	(٢٨٦,٦٦٨)	(٢٥٥,٩٧٠)	٥٧,٩٣٧	٢٥,٢٢٤	(٢٣,٦٥٩)	١٦٦,٤٤٩	٧,١١٨	١٧,١٠٧	(١١٠,٣٧٧)	(١٩,٦٧٢)	(٥,٢٤١)	(٥,٢٤١)	(٥,٢٤١)	(٥,٢٤١)

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

(١) عسام

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 اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبية الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم اعداد 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 المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ باستثناء ما يلي:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعتراف يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعتراف بها لتتمكن مستخدم القوائم المالية من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعتراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعتراف 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 الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة 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 أخذ 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
٣٠٦٦ر٣٧	٢٦١٩ر٣٥١	٣٣٧ر٩٨٤	٧٧٩ر٨٤١	١٢٣٣ر٧٩٤

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)	
١٢٠ر٣٣٧	٩٨٥ر٩٨٢	داخل الاردن -
١٧٥٠ر٨٣١	١٧٥٠ر٨٣١	اسهم مدرجة
		اسهم غير مدرجة
٣٥٧ر٩١١	٣٢٧ر٤٢٦	خارج الاردن -
٣٢٢٩ر٠٧٩	٣٠٦٤ر٢٣٩	اسهم مدرجة
		المجموع

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ١٧٥٠ر٨٣١ 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)	
١٩٩ر١٣٤	١٩٩ر١٣٤	سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية

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

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٤١ر٢١٥	٢ر٠٥٢ر٨٨٢
٢١٩ر٣٨١	٣٤ر١٢٩
٢٣٠ر٤١٠	٤٧ر٤٣
١٣٩١ر٠٠٦	٢ر٠٩١ر٧٥٤
٢٢٠ر٤٣٨	٢٢٠ر٤٣٨
١ر١٧٠ر٥٦٨	١ر٨٧١ر٣١٦

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم وسطاء

ذمم وكلاء

ينزل: مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٩ر٥٥٢	٢٢٠ر٤٣٨
٢٠ر١٨٦	-
٢٢٠ر٤٣٨	٢٢٠ر٤٣٨

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

اضافات

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤٥ر٦٣٢	٢٣٩ر٨٦١
٣٦٨ر٧٦٦	٢٨٣ر٥٦٤
١ر٥٦٢	١ر٥٦٢
٥١٢ر٨٣٦	٥٢١ر٨٦٣

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *

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

(٨) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٨.١٢٩	٣٠٠.٥٥٩	ذمم عملاء
٤٩.٠٢٤	٢٢.٣٨٢	ذمم الوكلاء
٣٢٧.١٥٣	٣٢٢.٩٤١	

(٩) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٩.٧٦٧	١٤٤.٩٢٠	شركات التأمين المحلية
٨٦٤.٨٠٩	٥٧٧.٨٥٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
٩٦٤.٥٧٦	٧٢٢.٧٧٥	

(١٠) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢.٤٤٢	٣.٧٩٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١.٣٥٣	٨٠١	مصرفوف ضريبة الدخل الفترة/ السنة
٣.٧٩٥	٤.٥٩٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١.٣٥٣	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 ربح إجمالي الاقساط وبلغت الضريبة ٨٠١ دينار ١.٣٥٣ 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	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٧٤,٦٦٤	٩,٣٤٢	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٢,٢٤٥)	(١٣١,٧٦٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٧,١٤٩	٦٣,٧٣٨	صافي إيرادات الإيجارات
١٥٧,٤٠٤	١٦,٥٣٠	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)	(خسارة) ربح الفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٠٢	٠,٠٥٦	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	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٨٤,٢٨٦	٢,٠١٣,٦٣٥	بضائف: 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
٣٢٦,٢٥٠	٣٣٧,٩٨٤	صافي النقد وما في حكمه
٢,٥٨١,٠٣٥	٢,٢٦٧,٨٦٨	

(١٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات (في حالة وجود مخصصات يتم تحديد مبالغها).

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

فيما يلي ملخص المعاملات 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 أخرى) 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 لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، والتأمين البحري، الطبي. 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 للقطاعات 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 وبرأي 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 الاول ٢٠١١ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار (غير مدققة)	
٩٠.٠٠٠	٩٠.٠٠٠	الموجودات -
٦١.٩٨٣	٦٧.٨٢٠	ودائع لدى البنوك
١٥١.٩٨٣	١٥٧.٨٢٠	عدينون - صافي
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
١.٣٥٣	٨٠١	مخصص ضريبة الدخل
١.٣٥٣	٨٠١	مجموع المطلوبات
		المخصصات الفنية
٣.٢٦٦	٢.٨٣٠	صافي مخصص الادعاءات
٢.٦٣٠	١١.٩١٤	صافي المخصص الحسابي
٥.٨٩٦	١٤.٧٤٤	مجموع المخصصات الفنية
٨٦.٣٤١	٨٢.٥١١	ارباح مندورة
٥٨.٣٩٣	٥٩.٧٦٤	جاري المركز الرئيسي
١٥١.٩٨٣	١٥٧.٨٢٠	مجموع المطلوبات