

Q.R - YINS - 26/4/2012

الرقم : م/605/14

التاريخ : 2012/04/25

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان

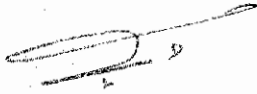
الموضوع : الميزانية العمومية كما في 2012/03/31

تحية طيبة وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية لشركتنا كما هي في

2012/03/31 موقعة حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،



نائب المدير العام

محمد صالح سماحة

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٦ نيسان ٢٠١٢ الرقم التسلسلي: ١١١١ رقم الملف: ١١١١ جهة المختصة: المراجعة العامة
--

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

31 آذار 2012

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2012 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	إيضاحات
دينار	دينار	
3,375,666 ار	2,330,173 ار	الموجودات - ودائع لدى البنوك
3,229,079 ار	3,155,760 ار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
199,134 ار	199,134 ار	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2,666,761 ار	2,661,869 ار	استثمارات عقارية
9,232,540 ار	8,346,936 ار	مجموع الاستثمارات
622,957 ار	965,450 ار	أرصدة لدى البنوك
817,209 ار	640,801 ار	شيكات برسم التحصيل
1,170,568 ار	1,733,458 ار	مدينون - صافي
512,836 ار	461,713 ار	ذمم معيدي التامين - مدينة
618,068 ار	606,714 ار	ممتلكات ومعدات - صافي
74,593 ار	69,454 ار	موجودات غير ملموسة
98,840 ار	125,706 ار	موجودات أخرى
13,476,611 ار	12,950,232 ار	مجموع الموجودات
758,620 ار	550,912 ار	المطلوبات وحقوق الملكية
939,190 ار	907,098 ار	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
2,630 ار	1,155 ار	مخصص الادعاءات - صافي
1,700,440 ار	1,459,165 ار	المخصص الحسابي - صافي
327,153 ار	298,761 ار	مجموع مطلوبات عقود التامين
42,656 ار	71,997 ار	دائنون
964,576 ار	859,705 ار	مصاريف مستحقة
128,724 ار	154,451 ار	ذمم معيدي التامين الدائنة
3,795 ار	3,795 ار	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	مخصص ضريبة الدخل
797,911 ار	969,732 ار	مطلوبات ضريبية مؤجلة
3,965,255 ار	3,817,606 ار	مطلوبات أخرى
8,000,000 ار	8,000,000 ار	مجموع المطلوبات
1,093,717 ار	1,093,717 ار	حقوق الملكية
-	-	حقوق مساهمي الشركة
88,639 ار	38,909 ار	رأس المال المصرح به والمدفوع
9,182,356 ار	9,132,626 ار	احتياطي إجباري
13,476,611 ار	12,950,232 ار	التغير المتراكم في القيمة العادلة
		أرباح مدورة
		مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أونست و يونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الاردن

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط

Yarmouk Insurance
اليرموك للتأمين
عمان - الاردن

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
لثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 (غير مدققة)

31 آذار 2011 دينار	31 آذار 2012 دينار	إيضاحات
		الإيرادات -
2,333,276	1,364,408	اجمالي الأقساط المكتتبية
1,606,038	1,163,450	يطرح: حصة معيدي التأمين
727,238	200,958	صافي الأقساط المكتتبية
(104,583)	207,708	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبية
-	1,475	صافي التغير في المخصص الحسابي
622,655	410,141	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
352,656	292,008	إيرادات العمولات
98,634	26,221	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات اكتتاب أخرى
25,063	25,452	فوائد دائنة
112,664	9,342	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
(57,574)	-	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية في القيمة العادلة
20,827	36,542	من خلال الأرباح أو الخسائر
1,174,925	799,706	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
999,552	653,699	التعويضات والخسائر والمصاريف
53,712	101,287	التعويضات المدفوعة
375,907	176,021	ينزل: مستردات
569,933	376,391	يطرح: حصة معيدي التأمين
21,558	(32,092)	صافي التعويضات المدفوعة
263,543	243,850	صافي التغير في مخصص الادعاءات
71,214	81,723	نفقات موظفين موزعة
26,487	20,175	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
89,050	71,136	أقساط فائض الخسارة
2,501	2,618	تكاليف اقتناء بوالص
1,044,286	763,801	مصاريف أخرى خاصة بالاكنتابات
35,192	32,530	صافي عبء التعويضات
18,738	21,388	نفقات الموظفين غير الموزعة
17,804	20,928	استهلاكات وإطفاءات
20,252	10,789	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
1,136,272	849,436	مصاريف أخرى
38,653	(49,730)	إجمالي المصروفات
(13)	-	(الخسارة) الربح قبل الضرائب
38,640	(49,730)	ضريبة الدخل الحية
		(خسارة) ربح الفترة

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط

Yarmouk
INSURANCE
اليرموك للتأمين

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 آذار 2012

2011	2012	إيضاحات
دينار	دينار	
38,640	(49,730)	(خسارة) ربح السنة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بالصفى
38,640	(49,730)	مجموع الدخل الشامل

أرنست ويونيه
محاسبون قانونيون
عمان ٧١٠٠٠

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط

Yarmouk
INSURANCE
البرموك للتأمين

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة للثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

	المجموع		تأمين المساعدة		لحود العائلي		الصحي		المسؤولية		الاجراء المتكاتف		الاجري والقبول		البرموك	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
التعويضات المدفوعة	991,580	653,699	723	-	690	882	253,305	208,513	-	1,300	105,318	35,407	102,742	982	528,802	406,615
بازل:																
مستندات	53,712	101,287	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	-	53,700	101,287
حصة عمودي التأمين المحلي	9,767	10,870	-	-	-	-	-	-	-	26	6,259	6,259	-	-	9,741	4,611
حصة عمودي التأمين الخارجي	358,368	165,151	723	-	621	-	150,397	135,634	-	104,688	101,959	28,684	101,959	933	-	-
صافي التعويضات المدفوعة	589,733	376,391	-	-	69	882	102,908	72,979	-	1,300	612	464	783	49	465,361	300,717
إضافة: مخصص الاعاءات في نهاية الفترة	4,592,630	1,925,448	-	-	600	40,227	104,088	94,242	92,835	87,422	2,849,849	270,619	18,517	117,832	1,526,741	1,315,106
غير مبنية	90,000	118,000	-	-	1,250	1,250	1,000	1,000	100	100	600	600	600	600	86,450	114,450
بازل : مستندات	313,183	435,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313,183	435,310
بازل: حصة عمودي التأمين	3,212,993	705,863	-	-	361	36,204	64,265	61,257	-	-	2,707,336	244,523	15,920	106,049	425,111	257,830
صافي مخصص الاعاءات	1,066,454	784,275	-	-	239	4,023	39,823	32,985	92,835	87,422	142,513	26,096	2,597	11,783	788,447	621,966
في نهاية الفترة	90,000	118,000	-	-	1,250	1,250	1,000	1,000	100	100	600	600	600	600	86,450	114,450
غير مبنية	4,529,618	2,080,947	-	-	452	18,140	143,209	145,116	92,835	86,424	2,844,731	461,325	11,870	17,372	1,436,521	1,352,570
بازل: مخصص لاعاءات في بداية الفترة	90,000	118,000	-	-	1,250	1,250	1,000	1,000	100	100	600	600	600	600	86,450	114,450
غير مبنية	309,859	423,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309,859	423,228
بازل: حصة عمودي التأمين	3,173,959	839,795	-	-	361	15,377	86,048	94,326	-	-	2,702,491	435,517	8,338	16,545	376,721	278,030
صافي مخصص الاعاءات في بداية الفترة	1,135,800	935,924	-	-	1,341	4,013	58,161	51,790	92,935	86,524	142,840	26,408	4,132	1,427	836,391	765,762
صافي كلفة التعويضات	590,367	342,742	-	-	217	2,142	85,570	55,174	-	2,298	885	752	(152)	11,005	503,867	271,371

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب (خسائر) أرباح الأكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

	المجموع		المساعدة		طوبى		فروع القسوى		الصحى		المؤجل		الحوى والنقل		البحرى والأضرار		المركبات	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صافي الإيرادات الفعلة	622,135	408,411	-	-	6,356	5,327	101,562	87,089	16,385	6,193	9,005	6,937	5,292	2,154	483,535	301,011		
من الأكتتاب المكتسبة	590,387	342,742	-	-	217	2,142	85,570	55,174	-	2,298	885	752	(152)	11,005	503,867	271,371		
بازيل:																		
صافي كتلة التوضيحات	352,656	292,008	1,347	612	4,077	5,270	129,622	61,866	816	793	148,928	174,187	65,967	49,480	1,899	-		
بصاف:	95,865	24,087	279	159	528	349	11,548	13,627	261	165	8,135	8,501	10,372	1,252	64,742	34		
عمرات مفرصة	2,531	1,889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,531	1,889		
بذل خدمة إصدار رقائق تأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
رسوم نقل ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
لوفات اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
مجموع الإيرادات	482,800	383,653	1,626	771	10,744	8,804	157,162	107,208	17,462	4,853	165,183	189,573	81,783	41,881	48,840	31,563		
بازيل:																		
عمرات مفرصة	89,050	71,136	17	10	503	1,609	52,204	47,908	245	762	9,251	10,417	4,297	9,423	22,533	1,007		
هياكل فاقص خسارة	26,486	20,175	-	-	-	-	-	-	-	-	7,452	7,712	1,962	1,963	17,062	10,500		
مصاريف ادارية خاصة	334,628	325,402	556	518	2,992	8,323	78,252	107,864	1,950	2,390	88,496	162,251	72,777	15,724	89,605	28,532		
بصافيات الأكتتاب	2,498	2,618	23	39	5	25	1,671	1,885	-	-	166	300	633	369	-	-		
تغير في الأقطار كالتالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
مصاريف اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
مصاريف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
مجموع المصروفات	452,664	419,331	596	567	3,500	9,957	132,127	157,457	2,195	3,152	105,375	180,680	79,671	27,479	129,200	40,039		
(خسارة) ربح الأكتتاب	30,136	(35,878)	1,030	204	7,244	(1,153)	25,035	(50,249)	15,267	1,701	59,808	7,893	2,112	14,402	(80,360)	(8,476)		

شركة البريموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

	المجموع	
	2011	2012
	ديسمبر	ديسمبر
الإقساط المكتتبة -	520	614
الأعمال المبكرة	520	614
إجمالي الإقساط	-	359
بازل:	520	255
مكسب إعادة التأمين الخارجية	45,417	28,774
صافي الإقساط	39,673	26,144
بضائب:	5,744	2,630
الخصص الحاصل في بداية الفترة	45,417	16,108
بازل: حصة مجدي التأمين	39,673	14,953
صافي الخصص الحاصل	5,744	1,155
في بداية الفترة	520	1,730
بازل:		
الخصص الحاصل في نهاية الفترة	16,108	16,108
بازل: حصة مجدي التأمين	39,673	14,953
صافي الخصص الحاصل	5,744	1,155
في نهاية الفترة	520	1,730
صافي الإيرادات		
المنطقة من الإقساط المكتتبة	520	1,730

	الحصة	
	2011	2012
	ديسمبر	ديسمبر
الإقساط المكتتبة -	520	614
الأعمال المبكرة	520	614
إجمالي الإقساط	-	359
بازل:	520	255
مكسب إعادة التأمين الخارجية	45,417	28,774
صافي الإقساط	39,673	26,144
بضائب:	5,744	2,630
الخصص الحاصل في بداية الفترة	45,417	16,108
بازل: حصة مجدي التأمين	39,673	14,953
صافي الخصص الحاصل	5,744	1,155
في بداية الفترة	520	1,730
بازل:		
الخصص الحاصل في نهاية الفترة	16,108	16,108
بازل: حصة مجدي التأمين	39,673	14,953
صافي الخصص الحاصل	5,744	1,155
في نهاية الفترة	520	1,730
صافي الإيرادات		
المنطقة من الإقساط المكتتبة	520	1,730

شركة البروك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

	المجموع		الحياة	
	2011	2012	2011	2012
	دينار	دينار	دينار	دينار
تعويضات المتفرعة	7,971	-	7,971	-
بازل:				
حصة معدي التأمين الخارجين	7,772	-	7,772	-
صافي تكلفة التعويضات المتفرعة	199	-	199	-
بضائ:				
مخصص الإحاطات المالية	36,154	44,259	36,154	44,259
في بداية الفترة				
بازل: حصة معدي التأمين	35,250	39,436	35,250	39,436
صافي مخصص إعانات الحياة	904	4,823	904	4,823
في نهاية الفترة				
بازل:				
مخصص الإحاطات المالية	-	20,736	-	20,736
في بداية فترة				
بازل: حصة معدي التأمين	-	17,470	-	17,470
صافي مخصص إعانات الحياة	-	3,266	-	3,266
في بداية الفترة				
صافي تكلفة التعويضات	1,103	1,557	1,103	1,557

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
 بحساب ارباح الاكتتاب لاحمال التأمين على الحياة للثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

	المجموع	
	2011	2012
	دينار	دينار

	المصا	
	2011	2012
	دينار	دينار

520	1,730
1,103	1,557
-	-
238	245
(345)	418

صافي الإيرادات (المصارف) المتحققة
 من الأقساط المكتتبة
 بوزل:
 صافي تكلفة التعويضات
 بخصاب:
 عورلات مكرومة
 باال خدمة لمدار وثائق طين
 مجموع الإيرادات

129	171
13	-
142	171
(487)	247

بوزل:
 مصاريف ادارية خاصة
 بحاصلات الاكتتاب
 مخصص ضريبة الدخل
 مجموع المصروفات
 ارباح (مصارف) الاكتتاب