

الرقم : م/14/1292

التاريخ : 2012/10/22

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان

الموضوع : الميزانية العمومية كما في 2012/09/30

تحية طيبة وبعد،

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

. 2012/09/30

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المدير العام

حسن أبو الراغب



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٢ الرقم التسلسلي: ٤٧٠٦ رقم الملف: ١١١١ الجهة المختصة: نائبا الاعمال
--

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

30 أيلول 2012

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في 30 أيلول 2012 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		الاستثمارات-
3,137,566	2,364,319	3	ودائع لدى البنوك
3,229,079	3,146,814	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,666,761	2,652,028		استثمارات عقارية
199,134	199,134	5	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9,232,540	8,362,295		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
622,957	920,304		أرصدة لدى البنوك
817,209	271,921		شيكات برسم التحصيل
1,170,568	4,887,894	6	مدبنون، صافي
512,836	428,289	7	ذمم معيدي التأمين المدينة
618,068	586,244		ممتلكات ومعدات
74,593	78,199		موجودات غير ملموسة
98,840	109,744		موجودات أخرى
13,147,611	15,644,890		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين-
758,620	268,712		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
939,190	1,150,256		مخصص الادعاءات، صافي
2,630	8,631		المخصص الحسابي، صافي
1,700,440	1,427,599		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى-
327,153	481,240	8	دائنون
42,656	70,913		مصاريف مستحقة
964,576	3,112,261	9	ذمم معيدي التأمين الدائنة
128,724	151,767		مخصص تعويض نهاية الخدمة
3,795	4,825	10	مخصص ضريبة الدخل
-	701		مطلوبات ضريبية مؤجلة
797,911	1,497,546		مطلوبات أخرى
3,965,255	6,746,852		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
8,000,000	8,000,000		راس المال المدفوع
1,093,717	1,093,717		احتياطي اجباري
88,639	88,639		الأرباح المدورة
-	(284,318)		خسائر الفترة
9,182,356	8,898,038		مجموع حقوق الملكية
13,147,611	15,644,890		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

مطابقة للسجلات

للتعريف فقط
تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 22 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

yarmouk
INSURANCE
البرموك للتأمين

Handwritten signature

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 (غير مدققة)

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	إيضاحات
دينار	دينار	
7,842,112	5,991,939	الإيرادات - اجمالي الاقساط المكتتبة
5,787,976	5,549,868	ينزل: حصة معيدي التامين
2,054,136	442,071	صافي الاقساط المكتتبة
(251,960)	489,908	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
1,515	(6,001)	صافي التغير في المخصص الحسابي
1,803,691	925,978	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
1,048,872	1,047,484	ايرادات العمولات
324,238	128,932	بدل خدمة اصدار بوالص تامين وايرادات اكتتاب
78,483	74,980	اخرى
159,011	82,454	فوائد دائنة
22,579	1,527	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
3,436,874	2,261,355	ايرادات اخرى مجموع الايرادات
4,953,604	1,803,597	التعويضات والخسائر والمصاريف - التعويضات المدفوعة
253,554	265,577	ينزل: المستردات
2,901,192	528,693	حصة معيدي التامين
1,798,858	1,009,327	صافي التعويضات المدفوعة
44,876	211,066	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	564,426	نفقات موظفين موزعة
808,361	241,767	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
79,443	67,691	اقساط فائض الخسارة
256,809	205,335	تكاليف اقتناء بوالص
7,895	7,470	مصاريف اخرى خاصة بالاكنتابات
2,996,242	2,307,082	صافي عبء التعويضات
77,917	76,036	نفقات الموظفين غير الموزعة
54,745	64,699	استهلاكات واطفاءات
53,646	60,442	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
61,275	528	مصاريف اخرى
-	35,856	مصاريف رسوم الهيئة
247,583	2,544,643	اجمالي المصروفات
193,049	(283,288)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(1,308)	1,030	ضريبة الدخل حيا
191,741	(284,318)	(خسائر) ارباح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة 14

أولست وبيونغ
محاسبات قانونيون
عمان - الاردن

مطابقة للسجلات
هذا التقرير المالي يقرأ معها

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 22 جزءاً من هذا التقرير المالي وتقرأ معها
البرموك

ال

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 (غير مدققة)

الحياة		
2011	2012	
دينار	دينار	
54,497	42,904	الأقساط المكتتية
54,497	42,904	الأعمال المباشرة
		اجمالي الاقساط
2,295	8,959	ينزل:
45,473	18,810	أقساط اعادة التأمين المحلية
6,729	15,135	أقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط
		يضاف:
45,417	28,774	رصيد بداية الفترة
39,673	26,144	المخصص الحسابي
5,744	2,630	ينزل: حصة معيدي التأمين
		صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
40,858	29,508	المخصص الحسابي
36,629	20,877	ينزل: حصة معيدي التأمين
4,229	8,631	صافي المخصص الحسابي
8,244	9,134	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2012 (غير مدققة)

الحياة	
2011	2012
دينار	دينار
44,759	4,417
43,640	3,520
1,119	897
25,129	36,219
22,092	33,389
3,037	2,830
-	20,736
-	17,470
-	3,266
4,156	461

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) ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 (غير مدققة)

الحياة		
2011	2012	
دينار	دينار	
8,244	9,134	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		ينزل:
4,156	461	صافي كلفة التعويضات
		يضاف:
682	429	عمولات مقبوضة
1,720	3,447	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى
6,490	12,549	مجموع الإيرادات
		ينزل:
-	970	عمولات مدفوعة
10,938	9,253	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
1,308	1,030	ضريبة الدخل
12,246	11,253	مجموع المصروفات
(5,756)	1,296	ربح الاكتتاب

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 (غير مدققة)

المجموعة	مساعدة		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحرق والاصرار الاخرى		المركبات		
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	
7,472,630	5,355,946	6,452	7,712	105,667	83,252	738,031	899,069	178,297	3,970,467	1,095,218	338,206	1,783,763	2,253
314,985	593,089	-	-	13,235	49,901	-	-	2,358	284,925	4,849	247,656	31,584	8,236
7,787,615	5,949,035	6,452	7,712	118,902	133,153	738,031	899,069	180,655	4,255,092	1,100,067	585,862	1,815,347	10,489
962,227	466,746	-	-	29,945	40,925	-	-	5,860	182,994	23,045	241,761	126,462	(359)
4,777,981	5,055,353	6,452	7,712	75,916	78,111	459,987	584,027	157,807	4,046,897	1,055,113	294,960	6,984	-
2,947,407	426,936	-	-	13,041	14,117	278,044	315,042	16,988	25,301	21,909	49,241	1,679,901	10,848
3,307,600	3,465,816	1,864	7,939	20,524	43,600	662,645	522,638	160,439	1,988,602	131,307	174,235	647,707	597,125
2,447,892	2,707,196	1,864	7,939	13,415	38,932	430,719	339,845	151,747	1,977,665	126,015	172,081	58,426	54,323
859,708	758,620	-	-	7,109	4,668	231,926	182,993	8,692	10,937	5,292	2,154	589,281	542,802
4,814,030	4,228,332	5,016	4,611	58,158	74,653	565,360	622,388	173,718	3,176,998	179,462	291,795	973,178	19,649
3,702,362	3,959,620	5,016	4,611	53,970	68,776	367,484	404,552	173,384	2,646,863	175,607	287,200	80,038	3,025
1,111,668	268,712	-	-	4,188	5,877	197,876	217,836	334	15,263	3,855	4,595	893,140	16,624
1,795,447	916,844	-	-	15,962	12,908	312,094	280,199	25,346	20,975	23,346	46,800	1,376,042	537,026

الإسقاط المكتسبة
الإعمال المبشرة
إعادة التأمين الاختياري الوارد
اجمالي الإسقاط
ينزل:
اقساط إعادة التأمين المحلية
اقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الإسقاط
يضاف:
رصيد بداية الفترة
مخصص الإسقاط غير المكتسبة
ينزل:
حصص معدي التأمين
صافي مخصص الإسقاط غير المكتسبة
رصيد نهاية الفترة
مخصص الإسقاط غير المكتسبة
ينزل:
حصص معدي التأمين
صافي مخصص الإسقاط غير المكتسبة
صافي الإيرادات المنتهية من الإسقاط المكتسبة

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
للمسلة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 (غير مدققة)

المجموع	مساعدة		فرع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحرق والاصرار الاخرى		البحري والنقل		المركبات		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,908,845	1,799,180	1,354	-	6,225	5,041	803,874	606,450	1,000	1,300	2,164,089	95,545	113,128	27,938	1,819,175	1,062,906
253,554	265,577	-	-	-	-	-	-	-	-	76,490	1,271	-	-	177,064	264,306
52,321	35,366	-	-	1,449	-	-	-	-	-	1,115	21,982	1,817	-	49,389	11,935
2,805,231	489,807	1,354	-	4,924	598	503,942	393,983	-	-	2,076,843	68,585	109,810	26,541	108,358	-
1,797,739	1,008,430	-	-	1,301	2,994	299,932	212,467	1,000	1,300	9,641	3,607	1,501	1,397	1,484,364	786,665
2,470,236	2,020,289	-	-	6,800	51,850	161,520	72,763	91,623	82,990	965,471	286,780	30,847	131,485	1,213,975	1,394,421
90,000	206,640	-	-	1,250	1,250	1,000	89,640	100	100	600	600	600	600	86,450	114,450
1,382,597	765,471	-	-	5,800	45,402	104,988	104,912	-	-	917,196	259,703	27,623	118,876	326,990	236,578
-	314,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314,032
1,087,639	998,402	-	-	1,000	6,448	56,532	25,467	91,623	82,990	48,275	27,077	3,224	12,609	886,985	843,811
90,000	149,024	-	-	1,250	1,250	1,000	32,024	100	100	600	600	600	600	86,450	114,450
4,219,759	2,080,947	-	-	452	18,140	143,209	145,116	92,835	86,424	2,844,731	461,325	11,870	17,372	1,126,662	1,352,570
90,000	118,000	-	-	1,250	1,250	1,000	1,000	100	100	600	600	600	600	86,450	114,450
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
-	423,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423,228
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
1,839,578	1,219,932	-	-	2,210	6,679	299,303	218,168	(212)	(2,134)	(84,324)	4,876	1,193	13,179	1,621,408	979,164

التعويضات المدفوعة
يزيل:
المستردات
حصّة عمودي التأمين المحلي
حصّة عمودي التأمين الخارجي
صافي التعويضات المدفوعة
يضاف:
مخصص الادعاءات نهاية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
يزيل:
حصّة عمودي التأمين
المستردات
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
يزيل:
صافي مخصص ادعاءات في بداية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
يزيل:
حصّة عمودي التأمين
المستردات
صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
مبلغه
غير مبلغه
يزيل:
حصّة عمودي التأمين
المستردات
صافي مملكة التعويضات

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في 30 أيلول 2012 (غير مدققة)

المجموع	مساعدة		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحرق والاضرار الأخرى		المركب			
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
1,795,447	916,844	-	15,962	12,908	312,094	280,199	25,346	18,936	42,657	20,975	23,346	46,800	1,376,042	537,026
1,839,578	1,219,932	-	2,210	6,679	299,303	218,168	(212)	(2,134)	(84,324)	4,876	1,193	13,179	1,621,408	979,164
1,033,546	1,047,055	3,935	2,291	18,365	241,860	186,519	17,454	7,173	561,462	674,588	185,028	159,485	5,442	2
322,518	114,656	786	744	1,503	28,503	32,693	1,631	679	61,365	70,267	17,615	7,913	211,115	858
14,644	10,829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,941	7,420	9,703	3,409
1,326,577	869,452	4,721	3,035	33,620	283,154	281,243	44,643	28,922	749,808	760,954	229,737	208,439	(19,106)	(437,869)
256,809	204,365	106	215	3,207	134,201	137,395	1,439	1,836	26,308	44,209	7,904	15,265	84,775	2,238
79,443	67,691	-	-	-	-	-	-	-	22,388	23,137	5,868	5,888	51,187	38,666
797,423	796,940	1,295	1,664	9,392	148,129	193,904	14,270	5,968	302,386	440,421	123,058	92,531	198,893	48,670
7,804	7,470	73	119	81	5,148	5,295	-	-	927	751	1,575	1,213	-	-
91	-	-	-	-	89	-	-	-	-	-	2	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,141,570	1,076,466	1,474	1,998	11,549	287,567	336,594	15,709	7,804	352,009	508,518	138,407	114,897	334,855	89,574
185,007	(207,014)	3,247	1,037	22,071	(4,413)	(55,351)	28,934	21,118	397,799	252,436	91,330	93,542	(353,961)	(527,443)

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط

المكتبة:

ينزل:

صافي كتلة التعويضات

يضاف:

عمولات مفروضة

بيل خدمة إصدار وثائق التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

ينزل:

عمولات مدفوعة

أقساط فائض خسارة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات

الاكتتاب

مصاريف فوائد الاحتفاظ

مصاريف تشجيع تسويق

مصاريف أخرى

مجموع المصروفات

ربح (خسارة) الاكتتاب

(1) عام

تأسست شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام 1980 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم 138 برأسمال مصرح به يبلغ 666,408 دينار، مقسم إلى 666,408 سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها عام 2008 و2010 ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 8,000,000 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.

(2) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم اعداد القوائم المالية وفقا 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 31 كانون الأول 2011. كما أن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2011.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 باستثناء ما يلي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية

قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر للمعيار ولم تقم بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وانما تم اعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبندي الارباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول كانون الثاني 2011.

نتج عن تطبيق هذا المعيار اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة وفقاً للاتي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الاجل.

معيار المحاسبة الدولي رقم 24 الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة.

لم يكن هناك أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعودت 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 وعودت 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 ان 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا 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.

(3) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2011		30 أيلول 2012		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة دينار	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة أشهر دينار	ودائع تستحق خلال شهر دينار
3,137,566	2,364,319	337,988	781,611	1,244,720

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 4% إلى 85% كما في 2012/09/30.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 326.250 دينار لدى بنك الاتحاد كما في 30 أيلول 2012 و 31 كانون الأول 2011.

(4) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم 9:

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		داخل الاردن -
		اسهم مدرجة
1,120,337	971,908	
1,750,831	1,750,831	اسهم غير مدرجة
		خارج الاردن -
		اسهم مدرجة
357,911	424,075	
3,229,079	3,146,814	المجموع

* تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ 831 دينار كما في 30 أيلول 2012 و 31 كانون الأول 2011 وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق أخرى للتوصل إلى قياس موثوق منه لقيمتها العادلة والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(5) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012
دينــــــــار (مدققة)	دينــــــــار (غير مدققة)
<u>199,134</u>	<u>199,134</u>

سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية

تستحق السندات الحكومية بتاريخ 12 تشرين الثاني 2015 وهي تحمل فائدة 3.875% سنوياً.

(6) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012
دينــــــــار (مدققة)	دينــــــــار (غير مدققة)
941,215	5,078,658
219,381	25,327
230,410	4,347
<u>1,391,006</u>	<u>5,108,332</u>
220,438	220,438
<u>1,170,568</u>	<u>4,887,894</u>

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم وسطاء

ذمم وكلاء

ينزل: مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012
دينــــــــار (مدققة)	دينــــــــار (غير مدققة)
199,552	220,438
20,886	-
<u>220,438</u>	<u>220,438</u>

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

(7) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
145,632	267,000
368,766	162,851
1,562	1,562
<u>512,836</u>	<u>428,289</u>

شركات التامين المحلية
شركات اعادة التامين الخارجية
ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التامين

(8) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
278,129	431,295
49,024	49,945
<u>327,153</u>	<u>481,240</u>

ذمم عملاء
ذمم الوكلاء

(9) ذمم معيدي التامين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
99,767	147,501
864,809	2,964,760
<u>964,576</u>	<u>3,112,261</u>

شركات التامين المحلية
شركات اعادة التامين الخارجية

(10) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
2,442	3,795	رصيد بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
1,353	1,030	مصروف ضريبة الدخل للسنة
<u>3,795</u>	<u>4,825</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
1,353	1,030	ضريبة الدخل المستحقة عن دائرة الحياة لارباح الفترة/ السنة

لم يتم احتساب ضريبة الدخل للفترة/ للسنة المنتهية في 30 أيلول 2012 و 31 كانون الأول 2011، وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية باستثناء دائرة الحياة حيث تم احتساب ضريبة الدخل بنسبة 24% من ربع إجمالي الاقساط وبلغت الضريبة 1030 دينار و 1353 دينار كما في 30 أيلول و 31 كانون الأول 2011 التوالي.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2011.

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

(11) صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

ينكون هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
84,290	84,665	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
-	-	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
-	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
77,064	11,222	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(101,080)	(114,190)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
98,737	100,757	صافي إيراد الإيجارات
<u>159,011</u>	<u>82,454</u>	المجموع

(12) حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

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

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
191,741	284,318	(خسارة) ربح الفترة
8,000,000	8,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
0,023	0,035	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

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

(13) النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
699,179	920,304	أرصدة لدى البنوك
2,590,727	781,610	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال سنة (ايضاح 3) وودائع تستحق خلال أكثر من ثلاثة شهور حتى سنة .
326,250	326,250	صافي النقد وما في حكمه
2,963,656	1,375,664	

(14) 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:

31 كانون الاول 2011	30 أيلول 2012	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
40,224	76,665	بنود داخل قائمة المركز المالي:
3,909	22,363	ذمم مدينة
		ذمم دائنة
30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		عناصر قائمة الدخل:
		اقساط الاكتتاب

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

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
249,145	280,675	رواتب ومكافآت
20,788	17,381	تعويض نهاية الخدمة
269,933	298,056	

(15) 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.

(16) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للقطاعات بمبلغ 140,000 دينار كما في 30 أيلول 2012 و 31 كانون الأول 2011 على التوالي.

(17) 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.

(18) الاحتياطات القانونية والرسوم

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

(19) الاحتياطيات القانونية والرسوم

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

(20) ميزانية الحياة

31 كانون الاول 2011	30 ايلول 2012	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
90,000	90,000	الموجودات - ودائع لدى البنوك
61,983	67,820	مدينون - صافي
<u>151,983</u>	<u>157,820</u>	مجموع الموجودات
-	-	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
1,353	1,030	نم معيدي التامين الدائنة
<u>1,353</u>	<u>1,030</u>	مخصص ضريبة الدخل
		مجموع المطلوبات
3,266	2,830	المخصصات الفنية
2,630	8,631	صافي مخصص الادعاءات
<u>5,896</u>	<u>11,461</u>	صافي المخصص الحسابي
86,341	87,637	مجموع المخصصات الفنية
58,393	57,692	ارباح مدورة
<u>151,983</u>	<u>157,820</u>	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات