

الرقم : م/497/14

التاريخ : 2013/04/29

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان

الموضوع : الميزانية العمومية كما في 2013/03/31

تحية طيبة وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية لشركتنا كما هي في
2013/03/31 مدققة ومصادق عليها حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،



نائب المدير العام

محمد صالح سماحة

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٣٠ نيسان ٢٠١٣ الرقم المتسلسل: ٤٠٨٢ رقم الملف: ٤٠٨٢ الجهة المختصة: اللجنة الإدارية
--

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس ادارة شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا 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.

أساس النتيجة المتحفظة

لم نَقم بمراجعة أرقام المقارنة لقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢، حيث لم يكن مطلوباً من الشركة إعداد قوائم مالية مرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ حسب متطلبات بورصة عمان.

النتيجة المتحفظة

بناء على مراجعتنا، باستثناء أثر ما هو وارد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
			الاستثمارات-
٥٥٢٥٥٩٩	٤٥٤١٤٦٢	٣	ودائع لدى البنوك
٣٤٤٥٦٩٥	٣٤٥٩٠٠٨	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٨٧٣٣٠	١٨٨٢٤٩٠		استثمارات عقارية
١٩٩١٣٤	١٩٩١٣٤		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٠٥٧٧٥٨	١٠٠٨٢٠٩٤		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٩٣٥٩٦٠	٧٤٤٨١٠		أرصدة لدى البنوك
٤٧٥٨٤١	٢٧٥٦٢١		شيكات برسم التحصيل
١٠٠٧٤٦٥	١٧٣٦٥٨٨		مدينون، صافي
٤٢١٦٥١	٣٦٤٧٤١		ذمم معيدي التأمين المدينة
٥٧٧٥٧٥	٥٦٧٧٢٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٧١٩٦٩	٦٥٩٢٠		موجودات غير ملموسة
٩٤٨٥٨	١٣١٦٧٠		موجودات أخرى
١٤٦٤٣٠٧٧	١٣٩٦٩١٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين-
٢٤٧٧٠٢	٣٤٩١١٣		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
١٢٦٨٤٤٩	١١٩٥٨٩		مخصص الادعاءات، صافي
٥٠٨٥	٥٢٧٠		المخصص الحسابي، صافي
١٥٢١٢٣٦	١٤٧٣٩٧٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى-
٢٣١٦٤٦	٢٦٣١٧٦		دائنون
٥٥٠٩٦	٨٤٥٧٢		مصاريف مستحقة
١٤٢١٣٢٣	٩٣٠٤٤٢		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥٧٦٠٠	١٦٢٤٤٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤٢٧	٢٠٦٧	٥	مخصص ضريبة الدخل
٧٣٦	١٩١٢		مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٠١٤٦٠٧	١٣٢٠٩٢٨		مطلوبات أخرى
٤٤٠٣٦٧١	٤٢٣٩٥٠٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠		راس المال المدفوع
١٩٩٤٢٢	١٩٩٤٢٢		احتياطي اجباري
١٠٣٩٩٨٤	٥٣٠٢٤٠		أرباح مدورة
١٠٢٣٩٤٠٦	٩٧٢٩٦٦٢		مجموع حقوق الملكية
١٤٦٤٣٠٧٧	١٣٩٦٩١٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
١٣٦٤٤٠٨	١٧١٠٠١٧	الإيرادات - اجمالي الاقساط المكتتبة ينزل: حصة معيدي التامين
١٦٣٤٥٠	١٤٤٥٤٧٢	صافي الاقساط المكتتبة
٢٠٠٩٥٨	٢٦٤٥٤٥	
٢٠٧٧٠٨	(١٠١٤١١)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٤٧٥	(١٨٥)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٤١٠١٤١	١٦٢٩٤٩	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢٩٢٠٠٨	٣٤١٠٢١	إيرادات العمولات
٢٦٢٢١	٤١٠٥٧	بدل خدمة اصدار وثائق تامين وايرادات اكتتاب اخرى
٢٥٤٥٢	٥٦٤٢٣	فوائد دائنة
٩٣٤٢	٤١٦٣١	ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
-	(٢٨٥١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
٣٦٥٤٢	٥٩٤	خلال قائمة الدخل
٧٩٩٧٠٦	٦٤٠٨٢٤	إيرادات اخرى مجموع الايرادات
٦٥٣٦٩٩	٨٠٣٨٣٣	التعويضات والخسائر والمصاريف:
١٠١٢٨٧	٤٦٣٨٤	التعويضات المدفوعة
١٧٦٠٢١	٥٩٠٢٥١	ينزل: المستردات
٣٧٦٣٩١	١٦٧١٩٨	ينزل: حصة معيدي التامين
(٣٢٠٩٢)	(١٤٨٨٦٠)	صافي التعويضات المدفوعة
٢٤٣٨٥٠	٢٢٤٨١٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٨١٧٢٣	٩٢٥٣٨	نفقات موظفين موزعة
٢٠١٧٥	١٠٨٥٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧١٣٦	١١٣٧٤٣	اقساط فائض الخسارة
٢٦١٨	٢٥٤٤	تكاليف اقتناء بوالص
٧٦٣٨٠١	٤٦٢٨٢٧	مصاريف اخرى خاصة بالاكنتابات
٣٢٥٣٠	٣١٣٩٢	صافي عبء التعويضات
٢١٣٨٨	٢١٣٤٠	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٠٩٢٨	٢٣١٣٥	استهلاكات واطفاءات
١٠٧٨٩	١١٢٣٤	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
٨٤٩٤٣٦	٥٤٩٩٢٨	مصاريف اخرى اجمالي المصروفات
(٤٩٧٣٠)	٩٠٨٩٦	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	(٦٤٠)	ضريبة الدخل عن اعمال تأمينات الحياة
(٤٩٧٣٠)	٩٠٢٥٦	الربح (الخسارة) للفترة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
(٤٩٧٣٠)	٩٠٢٥٦	مجموع الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٠٦)	٠/٠١١	٦ حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٩,٤٢٢	١,٠٣٩,٩٨٤	١٠,٢٣٩,٤٠٦	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ -
-	-	٩٠,٢٥٦	٩٠,٢٥٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٩,٤٢٢	٥٣٠,٢٤٠	٩,٧٢٩,٦٦٢	ارباح موزعة على المساهمين (ايضاح ٨)
				الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٣,٧١٧	٨٨,٦٣٩	٩,١٨٢,٣٥٦	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ -
-	-	(٤٩,٧٣٠)	(٤٩,٧٣٠)	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	٣٨,٩٠٩	٣٨,٩٠٩	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٣,٧١٧		٩,١٣٢,٦٢٦	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
(٤٩٧٣٠)	٩٠٨٩٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٢١٣٨٥	٢١٣٤٠	التعديلات
-	٤٩٢٢٣	الاستهلاكات والاطفاءات
(٢٠٧٧٠٨)	١٠١٤١١	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤٧٥)	١٨٥	صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
(٣٢٠٩٢)	(١٤٨٨٦٠)	صافي المخصص الحسابي
٢٥٧٢٢٧	٤٨٤٠	صافي مخصص الادعاءات
-	(٢٨٥١)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٤٣٨٩٣)	٧١٨٨٤	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٦٤٠٨	٢٠٠٢٢٠	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٥٦٢٨٩٠)	(٧٢٩١٢٣)	شيكات برسم التحصيل
٥١١٢٣	٥٦٩١٠	مدينون
٧٣٣١٩	(١٥٣٨٥)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٦٨٦٦)	(٣٦٨١٢)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٨٣٩٢)	٣١٥٣٠	موجودات أخرى
٢٩٣٤١	٢٩٤٧٦	دائنون
(١٠٤٨٧١)	(٤٩٠٨٨١)	مصاريف مستحقة
١٧١٨٢١	٣٠٧٤٩٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤٦٤٩٠٠)	(٥٧٤٦٨٤)	مطلوبات أخرى
-	٣٤٢٠٠٩	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل
-	(٦٠٣)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	٣٤١٤٠٦	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
-	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	(٦٠٠٠٠٠)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
-	(٦٠٠٠٠٠)	توزيع ارباح نقدية
(٤٦٤٩٠٠)	(٨٣٣٢٧٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٧٦٠٥٢٣	٦١٩٥٥٠	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٢٩٥٦٢٣	٥٢٨٦٢٧٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٦١٤	٢٥٠٩٢
-	١٥٦٢
٦١٤	٢٦٦٥٤
٣٥٩	١٩٦٥١
٢٥٥	٧٠٠٣
٢٨٧٧٤	٢٠٧٤٥
٢٦١٤٤	١٥٦٦٠
٢٦٣٠	٥٠٨٥
١٦١٠٨	١٩٦١٣
١٤٩٥٣	١٤٣٤٣
١١٥٥	٥٢٧٠
١٧٣٠	٦٨١٨

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

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة		
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	١٤٠١٦٨	التعويضات المدفوعة
-	١٠٠١٦٨	ينزل:
-	٤٠٠٠	حصة معيدي التأمين الخارجي
		صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٤٤٠٢٥٩	٣١٠١٢٥	مخصص الادعاءات نهاية الفترة
		ينزل:
٣٩٠٤٣٦	٢٩٠١٢٣	حصة معيدي التأمين
٤٠١٢٣	١٠٣٠٢	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٢٠٠٧٣٦	٣٧٠٢٢٤	مخصص ادعاءات في بداية الفترة
		ينزل:
١٧٠٤٧٠	٣٤٠٩٢	حصة معيدي التأمين
٣٠٢٦٦	٣٠١٣٢	صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
١٠٥٥٧	٢٠١٧٠	صافي كلفة التعويضات

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
١٧٣٠	٦٨١٨
١٥٥٧	٢١٧٠
٢٤٥	١٩٢٧
٤١٨	٦٥٧٥
-	٢٥٠
١٧١	٥٧٣٦
-	٦٤٠
١٧١	٦٦٢٦
٢٤٧	(٥١)

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
ينزل:

صافي كلفة التعويضات
يضاف:

بدل خدمة إصدار وثائق التأمين

مجموع الإيرادات

ينزل:

عمولات مدفوعة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مخصص ضريبة الدخل

مجموع المصروفات

(خسارة) ربح الاكتتاب

شركة البريموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لإصالح التأمينات العامة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المجموع		مساعدة		فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		العريف والانسداد الاخرى		المجموع والفلل		لمركب	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٠٨,٤١١	١٥٦,١٣١	-	-	٥,٣٢٧	٧,٦٩٧	٨٧,٠٨٩	٧٦,٤٢٤	٦,١٩٣	٢٦,٦٠٢	٦,١٣٧	٧٥٢	٧٥٩٤	٢,١٥٤	٣٤,٥٧٠	٣٠١,١١١	٣,٢٤٤
٣٤٢,٧٤٢	١٦٠,١٦٨	-	-	٢,١٤٢	(١,٣٣٣)	٥٥,١٧٤	٣٨,٣٨٥	٢,٢٩٨	-	٧٥٢	١,٠٥٢	١١,٠٠٥	(١١,٠٦٤)	٧٧١,٣٧١	(١٠,٨٧٧)	
٢٢٢,٠٠٨	٣٤١,٠٢١	٦١٢	٣٥٠	٥,٣٧٠	٦,٨٤٥	٦١,٦٦٦	١٤,٠٣٣	٧٩٣	٦,٦١٩	١٧٤,١٨٧	١٥٨,١٠٩	٤٩,٤٨٠	٢٨,٥١٦	-	-	-
٢٤,٠٨٧	٣٩,١٣٠	١٥٩	١٣٢	٣٤٩	٣٢٥	١٣,٦٢٧	٢١,٨٤٦	١٦٥	٤٤٨	٨,٥٠١	١٣,٩٧٠	١,٢٥٢	٢,٩٠٩	٣٤	-	-
١,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٩	-	-
٣٨٣,٥١٣	٥٢٠,١١٤	٧٧١	٤٨٧	٨,٧٠٤	١٦,٢٠٠	١٠٧,٢٠٨	٢٠٠,٣١٧	٤,٨٥٣	٣٤,٤١٩	١٨٨,٥٧٣	١٧٧,٦٢١	٤١,٨٨١	٧٧,٠٥٩	٣١,٥٦٣	١٤,١١٦	
٧١,١٣٦	١١٣,٤٩٣	١٠	٧٠	١,٦٠٩	١,٥٩٨	٤٧,٩٠٨	٨٧,٩٩٠	٧١٢	٤٣٠	١٠,٤١٧	٢١,٨٨٠	٩,٤٢٣	١,٥٢٥	١,٠٠٧	-	-
٢٠,١٧٥	١٠,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧١٢	٨,٨٠٢	١,٩٦٣	٢,٠٥٢	١٠,٥٠٠	-	-
٣٤٥,٤٠٢	٣١١,٦١٢	٥١٨	٦٨٣	٨,٣٣٣	٣,٦٨٦	١٠٧,٦٦٤	١٢٦,٥٦٢	٢,٣٩٠	١٣,٣٥٣	١٢٢,٢٥١	١٢٣,٥٨٤	١٥,٧٢٤	٣٣,٨٧٤	٧٨,٣٢٢	١٠,٥٧٠	
٢,٦١٨	٢,٥٤٤	٣٩	٢٢	٢٥	٣٨	١,٨٨٥	١,٧٩٥	-	-	٣٠٠	٢٩٧	٣١٩	٣١٢	-	-	-
٤١٩,٣٣١	٤٣٨,٥٠٣	٥٦٧	٧٧٥	٩,١٥٧	٤,٨٢٢	١٥٧,٤٥٧	٢١٦,٣٤٧	٣,٦٥٢	١٣,٥٨٣	١٨٠,١٨٠	١٥٤,٥٦٣	٢٧,٤٧٩	٣٧,٨٤٣	٤٠,٠٣٩	١٠,٥٧٠	
(٣٥,٢٧٨)	٨١,٦١١	٢٠٤	(٢٩٣)	(١,١٥٣)	١١,٣٧٨	(٥٠,٢٤٩)	(١٦,١٣٠)	١,٧٠١	٢٠,٨٣٦	٧,٨٩٣	٢٣,٠٥٨	١٤,٤٠٢	٣٩,٦١٦	(٨,٤٧٦)	٣,٥٤٦	

صافي الازدادات المتحققة من

الاقساط لصفحة

بازل:

صافي كلفة التعميمات

بصاف:

عمرات مقرونة

بذل خدمة اصدار وثائق التأمين

رسم نقل ملكية

صافي الازدادات

بازل:

عمرات مقلوبة

القسط فائض خسائر

مصاريف ائري خاصة بصحبات

الاكتتاب

مصاريف لعمروقات

ربح (خسارة) الاكتتاب

(١) عام

تأسست شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٨٠ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم ١٣٨ برأسمال مصرح به يبلغ ٤٠٨ر٦٦٦ دينار مقسم إلى ٤٠٨ر٦٦٦ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على راس المال كان اخرها عام ٢٠٠٩ ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ٨ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

توقفت الشركة عن اعمال تأمين السيارات اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١٢.

يقع المقر الرئيسي للشركة في منطقة الرابية - عمان، المملكة الاردنية الهاشمية.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

ان 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 ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 ٢٠١٢ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي قامت الشركة بتطبيقها اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلا عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلا عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى يتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة، حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة واعادة صياغة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات) يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصادفي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض. تنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصادفي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية ينسق التعديل متطلبات الإفصاحات لمجموع موجودات القطاع مع مجموع مطلوبات القطاع في القوائم المالية المرحلية. إن هذا التعديل هو للتأكد من أن الإفصاحات المرحلية متوافقة مع الإفصاحات السنوية.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٥٩٩٠٢٥٠	٢٠٧٠٠٠٠٠٧	-	٤٦٢٠٤١٠٥٤	٥٠٥٩٩٠٢٥٠	٤٦٢٠٤١٠٥٤

بلغت الارصدة مقيدة السحب المتمثلة بكفالة مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته ٣٢٦٠٢٥٠ دينار اردني لدى بنك الاتحاد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٣١ كانون الاول ٢٠١٢ : وديعة بمبلغ ٣٢٦٠٢٥٠ دينار مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة لوظيفته).

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٠٩١٥٣٩	١٠١١٢٣٩٩	داخل الاردن - اسهم مدرجة اسهم غير مدرجة
١٠٧٥٠٨٣١	١٠٧٥٠٨٣١	
٦٠٣٣٢٥	٥٩٥٧٧٨	خارج الاردن - اسهم مدرجة
٣٠٤٤٥٦٩٥	٣٠٤٥٩٠٠٨	المجموع

(٥) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٩٥	١٤٢٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٧٩٥)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٢٧	٦٤٠	ضريبة الدخل المستحقة
١٤٢٧	٢٠٦٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

ضريبة الدخل

في رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١١.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر حزيران ٢٠١٢.

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٧٣٦	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٣٦	١٠١٧٦	التغير في المخصص
٧٣٦	١٠٩١٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٦) حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

للتلاثة اشهر المنتهية	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٩٧٣٠ ٨٠٠٠٠٠	٩٠٢٥٦ ٨٠٠٠٠٠
فلس/دينار (٠/٠٠٦)	فلس/دينار ٠/٠١١

ربح (خسارة) الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة.

(٧) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي وذلك كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٣٥٩٦٠ ٥١٨٣٥٩٠	٧٤٤٨١٠ ٤٥٤١٤٦٢
٦١١٩٥٥٠	٥٢٨٦٢٧٢

ارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال شهر وحتى ثلاثة اشهر
صافي النقد وما في حكمه

(٨) ارباح موزعة على المساهمين

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٣ توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٠٪ لكل سهم وبمبلغ إجمالي ٦٠٠٠٠٠٠ دينار.

(٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة.
- يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة والتي تتمثل بمعاملات مع اعضاء مجلس الادارة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٥٩٦٣ ١٠٥٦٢	١٤٣٩٠ -

بنود داخل قائمة المركز المالي:
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٨٩٠	٥٥٢٧

عناصر قائمة الدخل:
اقساط الاكتتاب

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

للتلاثة اشهر المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٠ر٤٧١	٨٥ر٨٧٣
١٧ر٨٧٨	٣ر٥٢٣
١٠٨ر٣٤٩	٨٩ر٣٩٦

رواتب ومكافآت
تعويض نهاية الخدمة

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في قضايا، وهذا وفي رأي إدارة الشركة و مستشارها القانوني إن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. بلغت قيمة القضايا ٤٣٧ر١٢١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ١٤٩ر٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١١) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للبطاقات بمبلغ ٣٧٧ر٧٥٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١٢) الاحتياطات القانونية

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

(١٣) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين ضد الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والتأمين الطبي والتأمين البحري والنقل وتأمين المركبات وتأمين الحوادث وتأمين المسؤولية وتأمين المساعدة وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة . يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضا على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٩٩ر٧٠٦	٦٤٠ر٨٢٤	١٨٢ر٥٠٠	١٧٥ر٨٠٠	٦١٧ر٢٠٦	٤٦٥ر٠٢٤
-	٦٠٣	-	-	-	٦٠٣

اجمالي الإيرادات
المصرفيات الرأسمالية

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠ر٠٠٠	٤ر٠٥٤ر٢٤٠	١٤ر٠٠٩ر٧٥٢	١٥٠ر٠٠٠	٣ر٨٢١ر٥٠٩	١٢ر٣٤٧ر٣٩٣
-	٧٥ر٠٠٠	٦٠٣ر٣٢٥	-	١٦٤ر٠٠٠	١ر٥٩٥ر٧٧٨
-	٢٧٤ر٤٣١	٣٠ر٠٠٠	-	٢٥٤ر٠٠٠	٢٦ر٠٠٠
١٥٠ر٠٠٠	٤ر٤٠٣ر٧٦١	١٤ر٦٤٣ر٠٧٧	١٥٠ر٠٠٠	٤ر٢٣٩ر٥٠٩	١٣ر٩٦٩ر١٧١

داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا