

للمصالح
- الموردين
- السداد
7/24

الرقم : م/769/14
التاريخ : 2013/07/24

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان

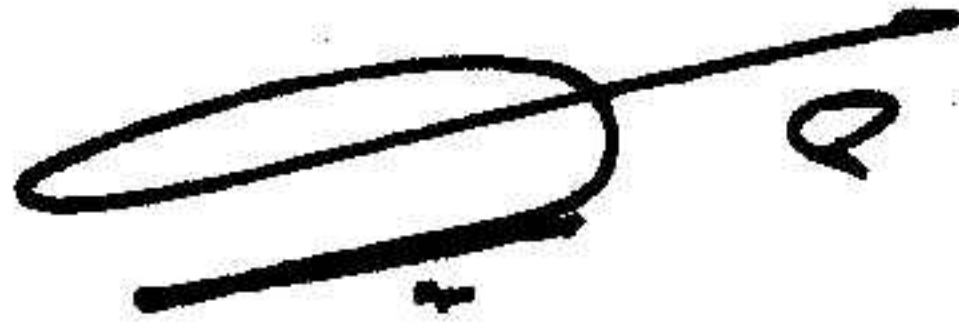
الموضوع : الميزانية العمومية والبيانات المالية كما هي في 2013/06/30

تحية طيبة وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه الميزانية العمومية لشركتنا كما هي في 2013/06/30

مدققة حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،



نائب المدير العام

محمد صالح سماحة

هيئة الأوراق المالية
البنوك الادارية / الديوان

٢١ تموز ٢٠١٣

8515

21/7/13

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣

إرنست ويونغ

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة اليرموك المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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 عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا 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.

أساس النتيجة المتحفظة

كما هو مبين في إيضاح (٢١) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم تقم الشركة بإظهار أرقام المقارنة لقائمة الدخل الشامل المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

النتيجة المتحفظة

بناء على مراجعتنا، وباستثناء أثر ما هو وارد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم تسترغ 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
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
بشؤون تأمين الأردن
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠١٣

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الاستثمارات - ودائع لدى البنوك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات عقارية موجودات مالية بالكلفة المطفأة مجموع الاستثمارات
٥٥٢٥٥٩٩	٤١٠٢٨٥٥	٣	
٣٤٤٥٦٩٥	٣٤٣٨٠٤٨	٤	
١٨٧٣٣٠	٢٢٤٤٥٨٣	١٥	
١٩٩١٣٤	١٩٩١٣٤	٥	
١١٠٥٧٧٥٨	٩٩٨٤٦٢٠		
٩٣٥٩٦٠	٢٠٠٧٠٣	١٣	الموجودات الأخرى - أرصدة لدى البنوك شيكات برسم التحصيل مدينون، صافي ذمم معيدي التأمين المدينة ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي موجودات أخرى مجموع الموجودات
٤٧٥٨٤١	٢٥٧٣٩١		
١٠٠٧٤٦٥	١٩١٩٠٣٧	٦	
٤٢١٦٥١	٤٢٠٨٤١	٧	
٥٧٧٥٧٥	٥٦٠١٣١		
٧١٩٦٩	٥٩٨٠١		
٩٤٨٥٨	١٣٤١٨٤		
١٤٦٤٣٠٧٧	١٣٥٣٦٧٠٨		
٢٤٧٧٠٢	٤٠٨٧٢٣		المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات مطلوبات عقود التأمين - مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي مخصص الادعاءات، صافي المخصص الحسابي، صافي مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٢٦٨٤٤٩	١٠٣٠٦٢٢		
٥٠٨٥	٢١٥٨٨		
١٥٢١٢٣٦	١٤٦٠٩٣٣		
٢٣١٦٤٦	٢٩٨٤٥٠	٨	المطلوبات الأخرى - دائنون مصاريف مستحقة ذمم معيدي التأمين الدائنة مخصص تعويض نهاية الخدمة مخصص ضريبة الدخل مطلوبات ضريبية مؤجلة مطلوبات أخرى مجموع المطلوبات
٥٥٠٩٦	٥٢٩٦٥		
١٤٢١٣٢٣	٦٩٧٧٢٦	٩	
١٥٧٦٠٠	١٤٧٥٠٦		
١٤٢٧	٣٧٠٠	١٠	
٧٣٦	١٢٣٧		
١٠١٤٦٠٧	١١٦٩١٣٥		
٤٤٠٣٦٧١	٣٨٣١٦٥٢		
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠		حقوق الملكية راس المال المدفوع احتياطي اجباري أرباح مدورة مجموع حقوق الملكية
١١٩٩٤٢٢	١١٩٩٤٢٢		
١٠٣٩٩٨٤	٥٠٥٦٣٤		
١٠٢٣٩٤٠٦	٩٧٠٥٠٥٦		
١٤٦٤٣٠٧٧	١٣٥٣٦٧٠٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	
٢٢٢٩٤٥٦	٢٦٩٣٩٣٧	٩٨٣٩٢٠	الإيرادات -
١٨٦٥٩٥٠	٢٢١٠٨٥٠	(٧٦٥٣٧٨)	اجمالي الاقساط المكتتبة
٣٦٣٥٠٦	٤٨٣٠٨٧	٢١٨٥٤٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٧١٢٦٧	(١٦١٠٢١)	(٥٩٦١٠)	صافي الاقساط المكتتبة
(٩٢٨٤)	(١٦٥٠٣)	(١٦٣١٨)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٧٢٥٤٨٩	٣٠٥٥٦٣	١٤٢٦١٤	صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٦٤٩٥٢	٥٦٥١٥٣	٢٢٤١٣٢	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٥٠٠٥٥	٦٧٠٩٧	٢٦٠٤٠	عمولات مقبوضة
٥٠٢٢٤	١١٤٥١٦	٥٨٠٩٣	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وإيرادات اكتتاب اخرى
١٦٥٣٠	٧٧٤٧٥	٣٨٦٩٥	فوائد دائنة
١٧٤٩	١٠٣٤٢٥	١٠٢٨٣١	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٣٠٨٩٩٩	١٢٣٣٢٢٩	٥٩٢٤٠٥	إيرادات اخرى
			مجموع الإيرادات
١٣٢٧٣٤٤	١٣٥٧٤٦٣	٥٥٣٦٣٠	التعويضات والخسائر والمصاريف -
١٨٩٠١٨	٦٦٣٩٨	٢٠٠١٤	التعويضات المدفوعة
٣٩٠٢٠٣	٩٢١٣١٠	٣٣١٠٥٩	ينزل: المستردات
٧٤٨١٢٣	٣٦٩٧٥٥	٢٠٢٥٥٧	حصة معيدي التأمين
٩٧٨٦٠	(٢٣٧٨٢٧)	(٨٨٩٦٧)	صافي التعويضات المدفوعة
٤٠٤٠٧٠	٤٧٢٤٣٣	٢٤٧٦٢٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٦٤٤٢٤	١٧٣٧٦٧	٨١٢٢٩	نفقات موظفين موزعة
٤٧٥١٦	٢١٧٠٨	١٠٨٥٤	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
١٣٦٧٩٩	١٨٩١٩٠	٧٥٤٤٧	اقساط فائض الخسارة
٥١٤٩	٤٩٢٩	٢٣٨٥	تكاليف اقتناء بوالص
١٦٠٣٩٤١	٩٩٣٩٥٥	٥٣١٢٨	مصاريف اخرى خاصة بالاكنتابات
			صافي عبء التعويضات
٥٤٢٣٥	٦٧٩٥٦	٣٦٥٦٤	نفقات الموظفين غير الموزعة
٤٢٨٢٦	٤٢٨٦٤	٢١٥٢٥	استهلاكات واطفاءات
٤١١٠٦	٤٣٤٤٢	٢٠٣٠٧	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
٣٥٢	٣٠٤	٣٠٤	مصاريف اخرى
١٣٠٢٠	١٦٧٨٥	٥٥٥١	مصاريف رسوم الهيئة
١٧٥٥٤٨٠	١١٦٥٣٠٦	٦١٥٣٧٩	اجمالي المصروفات
(٤٤٦٤٨١)	٦٧٩٢٣	(٢٢٩٧٤)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٨٠١)	(٢٢٧٣)	(١٦٣٢)	ضريبة الدخل
(٤٤٧٢٨٢)	٦٥٦٥٠	(٢٤٦٠٦)	(خسارة) ربح الفترة
-	-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
(٤٤٧٢٨٢)	٦٥٦٥٠	(٢٤٦٠٦)	مجموع (الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٥٦)	٠/٠٠٨	(٠/٠٠٣)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	ارباح مدورة (خسائر متراكمة)	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ -
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٩,٤٢٢	١,٠٣٩,٩٨٤	١٠,٢٣٩,٤٠٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
-	-	٦٥,٦٥٠	٦٥,٦٥٠	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين (ايضاح ١٤)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٩,٤٢٢	٥٠٥,٦٣٤	٩,٧٠٥,٠٥٦	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
				للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ -
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٣,٧١٧	٨٨,٦٣٩	٩,١٨٢,٣٥٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	(٤٤٧,٢٨٢)	(٤٤٧,٢٨٢)	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٣,٧١٧	(٣٥٨,٦٤٣)	٨,٧٣٥,٠٧٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
(٤٤٦٤٨١)	٦٧٩٢٣	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٤٢٨٢٦	٤٢٨٦٤	التعديلات لبنود غير نقدية
		الاستهلاكات والإطفاءات
١٣١٧٦٥	٦٩٦٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة
-	(٤٩٢٣)	من خلال قائمة الدخل
(٣٧١٢٦٧)	١٦١٠٢١	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢٨٤	١٦٥٠٣	صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
٩٧٨٦٠	(٢٣٧٨٢٧)	صافي المخصص الحسابي
٢٦٦٣٦	٣٦٤٣٦	صافي مخصص الادعاءات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥٠٩٣٧٧)	١٥١٦٢٢	<u>التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل</u>
		التغير في بنود راس المال العامل
٣٣٠٧٥	(٥٧٠٥٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٥١٢٥	٢١٨٤٥٠	شيكات برسم التحصيل
(٧٠٠٧٤٨)	(٩١١٥٧٢)	مدينون
(٩٠٢٧)	٨١٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٥٧٩٠	(٣٩٣٢٦)	موجودات أخرى
(٤٢١٢)	٦٦٨٠٤	دائنون
٧٦٢١	(٢١٣١)	مصاريف مستحقة
-	(٤٦٥٣٠)	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٤١٨٠١)	(٧٢٣٥٩٧)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤٥٣٤)	-	مخصصات مختلفة مدفوعة
٢٣٦١٥٠	١٥٥٠٢٩	مطلوبات أخرى
(٨١١٩٣٨)	(١٨٧٤٩٦)	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٧٨٢٤)	٣٢٢١٢١	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠٨)	(٣٥٠٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٦٤١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٣٦٧٠٠٠)	شراء استثمارات عقارية
(١٢٥٧٣)	(٤٨٣٨٤)	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	(٦٠٠٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
-	(٦٠٠٠٠٠)	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</u>
(٨٢٤٥١١)	(١٨٣٥٨٨٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٠٩٢٣٧٩	٦١١٩٥٥٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢٦٧٨٦٨	٤٢٨٣٦٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٣٣,٠٥٠	٨٤,٢٩٧
-	٢,٣٦٠
-	٨,٠٤٢
٣٣,٠٥٠	٩٤,٦٩٩
١٨,٨١٨	٥٨,٧٧٨
١٤,٢٣٢	٣٥,٩٢١
٢٨,٧٧٤	٢٠,٧٤٥
٢٦,١٤٤	١٥,٦٦٠
٢,٦٣٠	٥,٠٨٥
٣٧,٠٦١	٥٢,٢٥٥
٢٥,١٤٧	٣٠,٦٦٧
١١,٩١٤	٢١,٥٨٨
٤,٩٤٨	١٩,٤١٨

الأقساط المكتتبة
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الوارد
الوسطاء
اجمالي الأقساط
ينزل:
أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الأقساط
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 الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٤١١٠	٧٦٥٤٤
٣٢٢١	٥٩٧١٧
٨٨٩	١٦٨٢٧
٣٦٢١٩	٤٥٣٢٨
٣٣٣٨٩	٣٩٤٩١
٢٨٣٠	٥٨٣٧
٢٠٧٣٦	٣٧٢٢٤
١٧٤٧٠	٣٤٠٩٢
٣٢٦٦	٣١٣٢
٤٥٣	١٩٥٣٢

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 اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب خسائر الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٤٩٤٨	١٩٤١٨
٤٥٣	١٩٥٣٢
٢٣٧٩	٣٢٢١
٢٤٨	١٧١١
٧١٢٢	٤٨١٨
٩٨٢	١٠٩٥
٩١٦٩	٢٤٨٠٢
٨٠١	٢٢٧٣
١٠٩٥٢	٢٨١٧٠
(٣٨٣٠)	(٢٣٣٥٢)

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه

ينزل:

صافي كلفة التعويضات

يضاف:

عمولات مقبوضة

بدل خدمة اصدار وثائق التأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى

مجموع الإيرادات

ينزل:

عمولات مدفوعة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

ضريبة الدخل

مجموع المصروفات

خسارة الاكتتاب

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المحور	الحقوق والاضرار الاخرى																		
	المجموع		مساعدة		لرؤى اخرى		الطبي		المسؤولية		الممتلكات		البروق والنفق		المركبات		المركب		
	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
صافي الإيرادات المنقطة من الاقساط المكتوبة	٧٢٠٠٤١	٧٨٦١٤٥	-	-	٩٧٦٦٦	٧٦٧٨	١٨٢٩٢٤	١٨٥٩٣٤	١٢٢٦١٧	٣٠٢٠٠٠	١٢٢٩٩٩	٤٦٧٨٧	٤٢٧٧٣	١٢٤٥١	٤٥٩٤١٢	٣٠٩٥			
بضائف:																			
صافي كلفة لتأمينات	٨٤٥٣٠	١١٢٢٩٦	-	-	٥٧٩٠	(١٢٦٩١)	١٤٦٨٨٢	١٧٦٣٧	٢٤٩٨	-	٢٢٧٨	٣٣٧٠	١٣٥٠٥	(٧٤٤٥)	١٧٩٩٧٧	(٥٣٣٧٥)			
عصوات مقبوضة	٤١٢٥٧٢	٥١١٢٩٢٢	٢١٥٦	١٢٣٨١	١٥٩٩٤	١٥٢١١١	١٢٦٩٦٤	٧٨٠٨٣٩	١٦٠٤٢	٧٩١٦	٢٠٤٨٠٩	١٩٣٩٢٠	١١١٦٠٦	١٢٢٦٥	٢	-			
بيل خدمة اصدار وثائق التأمين	٤٣٤٥٩	٦٥٣٨١	٤٨٢	٣٦٥	١٤٠١	٨٤٤	٢٥٩٥٨	٤٧٦٧٨	٢٢٤	١٩١١٨	٩٨٠٢	١٥٨٧٦	٥٢١٣	٥٠٥٥	٣٧٩	-			
رسوم نقل ملكية	٢٠٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٥٦	-			
إيرادات اخرى	٢٢٩٢	٥٢١٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩٢	٥٢١٧٦	-	-			
مجموع الإيرادات	٢٨٧٢٩١	٨٥٢٢٤٣	٢٦٣٨	١٧٤٦	٢١٣٧١	٢٥٨٢٤	١٩٤٧٦٤	٢٣٧٣٦٤	١١٢٣٨٥	٢٩٢٣٤	٢٢٤٩٣٢	٢٥٣٢١٣	١٤٩٣٧٩	١٣٩٣٩٢	(١١٧٠٧٨)	٥٦٤٧٠			
بوزل:																			
عصوات مدفوعة	١٣٥٨١٧	١٨٨٠٩٥	١٠٨	٤١٩	٢٨٠٨	١٢٧٠	٩٦٤٦٦	١٤٢٤٨٢	٨٣٥	١٦١١٣	٢١٤٩٧	٣٤٢٣١	١٢٠٧٥	٢٦٨٠	٢٠٢٨	-			
القسط التأمين خسارة	٤٧٥١٦	٢١٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤٢٥	١٧٦٠٤	٣٩٢٥	٤١٠٤	٧٨٩١٦٦	-			
مصاريف ادارية خاصة بمسببات الاكتتاب	٥٥٩٣٢٥	٦٢١٢٩٧	١٥٠٦	١٥٢٨	٢٣٨٣١	١٥٩٤٢	٢٠٥٣٤٢	٢٧٥٦٤١	٣٤٣٢٢	١٩٣٨٤	٢١١٢٣٩	٢١١٢٤٥	٧٤٥٧٩	٨٣٢٢٧	٣٩٤٩٦	١٣٠٢٠			
مصاريف اخرى	٥١٤٩	٤٢٢٩	٨٥	٦٥	٧٨	٥٠	٢٥١٣	٢٣٠٠	-	-	٥٣٠	٥٩٨	٨٦٣	٧١٦	-	-			
مجموع المصروفات	٧٤٧٨٠٧	٨٣٦٢٢٩	١٦١٩٩	٢٠١٢	٢١٧١٧	١٧٩٦٢	٢٠٥٤٠١	٤٢٥٦٢٣	٤٢٦٧	٢٠٢٩٧	٢٤٨٥٩١	٢٦٥٠٧٨	٩١٤٤٢	٩١٤٣٧	٦٩٦٩٠	١٣٠٢٠			
ربح (خسارة) الاكتتاب	(٣١٠٤١٦)	١٧٢١١٤	٩٢٩	(٢٦١)	(٥٣٤٦)	٧٨١٢	(١١٠٦٣٧)	(٨٨٢٥٩)	٧٢١١٨	١٨٢٣٧	(٢٢٦٥٩)	(١١٨٦٥)	٥٧٩٢٧	٤٧٩٥٥	(٢٨٦٣٦٨)	٤٣٤٥٠			

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

(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 رأس المال كان آخرها عام ٢٠٠٩ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨٠٠٠٠٠٠ر٨٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٨٠٠٠٠٠٠ر٨٠٠٠٠٠ 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) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهر 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.

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 ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي 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:

معيير 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 بالصافي 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 بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 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.

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 اليقين وأن 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 الإدارة:

- يتم تكوين مخصص تندي 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 التندي (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 اکتوارية.
- 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 تندي في قيمتها ويتم أخذ هذا التندي في قائمة الدخل للفترة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٥٩٩٥٢٥٥	٤١٠٢٨٥٥	١٩٨٨٨	٢٠٣٠٨٩٢	٢٠٥٢٠٧٥
			داخل الاردن	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٫٨٧٥٪ الى ٦٫٢٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

بلغت الأرصدة مقيدة السحب المتمثلة بكفالة مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٦٢٥٠ دينار أردني لدى بنك الاتحاد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢ : وديعة بمبلغ ٣٢٦٢٥٠ دينار أردني مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٩١٥٣٩ر	١١٤٤٨٦ر
١٧٥٠٨٣١ر	١٧٥٠٨٣١ر
٦٠٣٣٢٥	٥٧٢٧٣١
٣٤٤٥٦٩٥ر	٣٤٣٨٠٤٨ر

يتكون هذا البند مما يلي :

داخل الاردن -
اسهم مدرجة
اسهم غير مدرجة
خارج الاردن -
اسهم مدرجة
المجموع

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٩١٣٤	١٩٩١٣٤

يتكون هذا البند مما يلي:

سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية

تستحق السندات الحكومية بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٥ وتحمل فائدة بنسبة ٣.٨٧٥٪ سنوياً.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨٤٠٥٧ر	١٩٤٣٣٤٧ر
٣٩٣٥٦	٥٤٠٥٦
٤٩٠ر	٥٣٩٠
١٢٢٧٩٠٣ر	٢٠٠٣٢٩٣ر
(٢٢٠٤٣٨)	(٨٤٢٥٦)
١٠٠٧٤٦٥ر	١٩١٩٠٣٧ر

يتكون هذا البند مما يلي:

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم وسطاء
ذمم وكلاء

ينزل: مخصص تكلي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٢٠ر٤٣٨	٢٢٠ر٤٣٨
-	(١٣٦ر١٨٢)
٢٢٠ر٤٣٨	٨٤ر٢٥٦

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣١١ر٩١٠	٢٤٨ر٨١٠
١٠٩ر٧٩٩	١٧٢ر٠٣١
٤٢١ر٧٠٩	٤٢٠ر٨٤١
(٥٨)	-
٤٢١ر٦٥١	٤٢٠ر٨٤١

شركات التامين المحلية
شركات اعادة التامين الخارجية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التامين **

** ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التامين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٨	٥٨
-	(٥٨)
٥٨	-

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٨) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤ر٢٢٢	٣٧ر٠٨٣
٢٠ر٧٦٠	٢٣ر٧٥٥
١٨٦ر٦٦٤	٢٣٧ر٦١٢
٢٣١ر٦٤٦	٢٩٨ر٤٥٠

ذمم وسطاء
ذمم وكلاء
ذمم عملاء

(٩) ذمم معبدي التامين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٥٧٣٠	١٠١٧٠١
١٣٥٥٥٩٣	٥٩٦٠٢٥
<u>١٤٢١٣٢٣</u>	<u>٦٩٧٧٢٦</u>

يتكون هذا البند مما يلي:

شركات التامين المحلية
شركات اعادة التامين الخارجية

(١٠) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٧٩٥	١٤٢٧
(٣٧٩٥)	-
١٤٢٧	٢٢٧٣
<u>١٤٢٧</u>	<u>٣٧٠٠</u>

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل للفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٠١	٢٢٧٣

ضريبة الدخل المستحقة عن دائرة الحياة لارباح الفترة

ضريبة الدخل

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

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع 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.

(١١) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٥٢١٥	٨٢٩٨٠
٩٣٤٢	٤٩٢٣
(١٣١٧٦٥)	(٦٩٦٢٥)
٦٣٧٣٨	٥٩١٩٧
١٦٥٣٠	٧٧٤٧٥

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 إيراد الإيجارات
المجموع

(١٢) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

يتم احتساب حصة السهم الواحد من الربح أو الخسارة بقسمة ربح أو خسارة الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(٤٤٧٢٨٢)	٦٥٦٥٠
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٠٥٦)	٠/٠٠٨

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

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

(١٣) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٣٥٩٦٠	٢٠٠٧٠٣
٥١٨٣٥٩٠	٤٠٨٢٩٦٧
٦١٩٥٥٠	٤٢٨٣٦٧٠

أرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (إيضاح ٣)
صافي النقد وما في حكمه

(١٤) أرباح موزعة على المساهمين

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٣ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧,٥٪ لكل سهم وبمبلغ إجمالي ٦٠٠.٠٠٠ دينار.

(١٥) استثمارات عقارية

قامت الشركة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بشراء قطعة أرض بكلفة بلغت ٣٦٠.٠٠٠ دينار بموجب وكالة غير قابلة للعزل باسم أعضاء مجلس الإدارة.

(١٦) 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 التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

قامت الشركة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بشراء قطعة أرض من جهة ذات علاقة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة والتي تتمثل بمعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

١٥٩٦٣
١٠٥٦٢

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)

٢٧٧٢٠
٦٨٥١٥

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ذمم مدينة

ذمم دائنة

عناصر قائمة الدخل:

اقساط الاكتتاب

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)

١٩٩١٠٤
١٨٩٣٠

٢١٨٠٣٤
٢٧٣٨٢٠

رواتب ومكافآت
تعويض نهاية الخدمة

(١٧) 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، و التأمين الطبي. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٨) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية للعطاءات بمبلغ ١٤٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٣٧٧.٧٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١٩) 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 ١٢١.٤٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٧١٠.١٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٢٠) الاحتياطات القانونية

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

(٢١) أرقام المقارنة

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤"، هذا ولم يتم إظهار أرقام المقارنة لقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ كون الشركة لم تقم بإصدار قوائم مالية ربع سنوية لما قبل ٢٠١٢، علماً بأن الشركة قد قامت بإصدار قوائم مالية ربع سنوية موحدة لأول مرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقاً لمتطلبات بورصة عمان.

(٢٢) ميزانية الحياة

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٠ر٠٠٠	٩٠ر٠٠٠
-	١ر٣٩٥
<u>٩٠ر٠٠٠</u>	<u>٩١ر٣٩٥</u>
١ر٤٢٧	٢ر٢٧٢
<u>١ر٤٢٧</u>	<u>٢ر٢٧٢</u>
٣ر١٣٢	٥ر٨٣٧
٥ر٠٨٥	٢١ر٥٨٨
<u>٨ر٢١٧</u>	<u>٢٧ر٤٢٥</u>
٨٧ر٩١٧	٦٤ر٥٦٥
(٧ر٥٦١)	(٢ر٨٦٧)
<u>٩٠ر٠٠٠</u>	<u>٩١ر٣٩٥</u>

الموجودات -
ودائع لدى البنوك
مدينون - صافي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

المخصصات الفنية
صافي مخصص الادعاءات
صافي المخصص الحسابي
مجموع المخصصات الفنية
ارباح مدورة
جاري المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات