

الرقم : م/14/1492

التاريخ : 2011/10/24

للمستحقين
فئة

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان

الموضوع : الميزانية العمومية والبيانات المالية كما هي في 2011/09/30

تحية طيبة وبعد،

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

2011/09/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

المدير العام

حسن أبو الراغب

م. الراغب

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٥ شهر الأول ٢٠١١

الرقم المتسلسل: ٤٧٥٠

رقم الملف: ١١١١

الجهة المختصة: الإدارة العامة

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

30 أيلول 2011

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية
كما في 30 أيلول 2011 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار	
4,049,907	2,590,727	الموجودات -
3,345,256	3,298,657	ودائع لدى البنوك
2,686,390	2,671,710	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	199,134	استثمارات عقارية
10,081,553	8,760,228	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		مجموع الاستثمارات
453,020	699,179	الموجودات الأخرى -
507,645	370,661	أرصدة لدى البنوك
1,467,785	4,988,010	شيكات برسم التحصيل
312,758	470,614	مدينون - صافي
611,433	569,737	نعم معيدي التأمين المدينة
41,665	78,718	ممتلكات ومعدات
128,242	115,869	موجودات غير ملموسة
13,604,101	16,053,016	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		مطلوبات عقود التأمين -
859,708	1,111,668	مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
1,135,800	1,180,676	مخصص الادعاءات، صافي
5,744	4,229	المخصص الحسابي، صافي
2,001,252	2,296,573	مجموع مطلوبات عقود التأمين
		المطلوبات الأخرى -
320,274	379,032	دائنون
42,288	43,761	مصاريف مستحقة
1,171,908	2,638,026	نعم معيدي التأمين الدائنة
138,435	132,164	مخصصات مختلفة
2,442	3,750	مخصص ضريبة الدخل
12,553	583	مطلوبات ضريبية مؤجلة
900,735	1,340,618	مطلوبات أخرى
4,589,887	6,834,507	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
8,000,000	8,000,000	راس المال المدفوع
1,078,022	1,078,022	احتياطي اجباري
196,663	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(260,471)	(51,254)	الخسائر المتراكمة
-	191,741	ربح الفترة
9,014,214	9,218,509	مجموع حقوق الملكية
13,604,101	16,053,016	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أرست ويونغ

محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 17 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

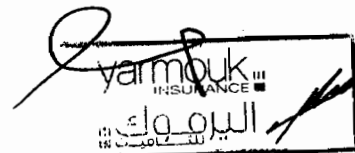
شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للمسلة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 (غير مدققة)

30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	إيضاحات
دينار	دينار	
6,161,37	7,842,112	الإيرادات - إجمالي الأقساط المكتتبة
4,425,709	5,787,976	ينزل: حصة معيدي التأمين
1,735,428	2,054,136	صافي الأقساط المكتتبة
(224,489)	(251,960)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(2,408)	1,515	صافي التغير في المخصص الحسابي
1,508,531	1,803,691	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
768,091	1,048,872	إيرادات العمولات
252,237	324,238	بدل خدمة إصدار بوالص تأمين وإيرادات اكتتاب أخرى
43,059	78,483	فوائد دائنة
(312,795)	159,011	صافي أرباح (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
266,137	22,579	إيرادات أخرى
2,525,260	3,436,874	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف - التعويضات المدفوعة
1,775,004	4,953,604	ينزل: مستردات
189,280	253,554	ينزل: حصة معيدي التأمين
680,315	2,901,192	صافي التعويضات المدفوعة
905,409	1,798,858	صافي التغير في مخصص الادعاءات
160,510	44,876	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
648,629	808,361	أقساط فائض الخسارة
183,375	79,443	تكاليف اقتناء بوالص
217,269	256,809	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
6,919	7,895	صافي عبء التعويضات
2,122,111	2,996,242	نفقات الموظفين
72,264	77,917	استهلاكات وإطفاءات
54,506	54,745	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
46,815	53,646	مخصص تدنى في مدينين
65,546	-	مصاريف أخرى
42,573	61,275	إجمالي المصروفات
281,704	247,583	ربح الفترة قبل الضريبة
121,445	193,049	ضريبة الدخل
(2,473)	(1,308)	ربح الفترة
118,972	191,741	
فلس/دينار	فلس/دينار	

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط



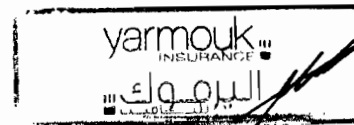
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 17 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 (غير مدققة)

30 أيلول 2010 دينار	30 أيلول 2011 دينار	إيضاح
118,972	191,741	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(92,950)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، صافي
<u>26,022</u>	<u>191,741</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط

أرنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الأردن



شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

الحياة		
2010	2011	
دينار	دينار	
103,032	54,497	الأقساط المكتتبة
103,032	54,497	الأعمال المباشرة
		اجمالي الاقساط
		ينزل:
75,613	2,295	أقساط اعادة التأمين المحلية
15,155	45,473	أقساط اعادة التأمين الخارجية
12,264	6,729	صافي الاقساط
		يضاف:
		رصيد بداية الفترة
32,612	45,417	المخصص الحسابي
26,864	39,673	ينزل: حصة معيدي التأمين
5,748	5,744	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
70,734	40,858	المخصص الحسابي
62,578	36,629	ينزل: حصة معيدي التأمين
8,156	4,229	صافي المخصص الحسابي
9,856	8,244	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

الحياة		
2010	2011	
دينار	دينار	
22,798	44,759	التعويضات المدفوعة
22,228	43,640	ينزل:
570	1,119	حصة معيدي التأمين الخارجي
		صافي التعويضات المدفوعة
25,357	25,129	يضاف:
		مخصص الادعاءات نهاية الفترة
24,723	22,092	مبلغه
634	3,037	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
1,204	4,156	صافي كلفة التعويضات

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب (خسائر) ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 (غير مدققة)

الحياة		
2010	2011	
دينار	دينار	
9,856	8,244	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
1,204	4,156	صافي كلفة التعويضات
		يضاف:
3,962	682	عمولات مقبوضة
1,910	1,720	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين و إيرادات أخرى
14,524	6,490	مجموع الإيرادات
		ينزل:
13,389	10,938	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
2,473	1,308	ضريبة الدخل
15,862	12,246	مجموع المصروفات
(1,338)	(5,756)	ربح الاكتتاب

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

شركة اليرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للمسئلة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

الاصطلاحات	الجموع		مساعدة		فروع أخرى		الطبي		المساوية		الحقوق والاضرار الأخرى		الجوي والفل		المركبات	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
الاصطلاحات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاصطلاحات	7,472,630	5,895,715	3,430	6,452	25,797	105,667	851,135	738,031	50,111	178,297	2,874,327	3,565,202	616,148	1,095,218	1,374,767	1,783,763
الاصطلاحات	314,985	162,390	-	-	23,670	13,235	-	-	2,149	2,358	124,144	262,959	4,267	4,849	8,160	31,584
الاصطلاحات	7,787,615	6,058,105	3,430	6,452	49,467	118,902	851,135	738,031	52,260	180,655	3,098,471	3,828,161	620,415	1,100,067	1,382,927	1,815,347
الاصطلاحات	962,227	263,222	-	-	13,707	29,945	-	-	2,615	5,860	149,160	774,915	30,202	23,045	67,538	126,462
الاصطلاحات	4,777,981	4,071,719	3,430	6,452	24,142	75,916	514,774	459,987	37,719	157,807	2,919,715	3,015,722	566,563	1,055,113	5,376	6,984
الاصطلاحات	2,047,407	1,723,164	-	-	11,618	13,041	336,361	278,044	11,926	16,988	29,596	37,524	23,650	21,909	1,310,013	1,679,901
الاصطلاحات	3,307,600	3,045,956	1,550	1,864	9,409	20,524	653,848	662,645	254,249	160,439	1,741,141	1,683,114	112,778	131,307	272,981	647,707
الاصطلاحات	2,447,892	2,525,644	1,550	1,864	8,398	13,415	425,000	430,719	248,001	151,747	1,735,795	1,665,706	106,900	126,015	-	58,426
الاصطلاحات	859,708	520,312	-	-	1,011	7,109	228,848	231,926	6,248	8,692	5,346	17,408	5,878	5,292	272,981	589,281
الاصطلاحات	4,814,030	3,665,201	2,024	5,016	27,715	58,158	584,111	565,360	81,427	173,718	2,317,295	2,859,138	152,460	179,462	500,169	973,178
الاصطلاحات	3,702,362	2,920,400	2,024	5,016	20,266	53,970	379,672	367,484	72,465	173,384	2,298,169	2,646,863	147,904	175,607	-	80,038
الاصطلاحات	1,111,668	744,801	-	-	7,449	4,188	204,439	197,876	8,962	334	19,126	12,275	4,656	3,855	500,169	893,140
الاصطلاحات	1,795,447	1,498,675	-	-	5,180	15,962	360,770	312,094	9,212	25,346	15,816	42,657	24,872	23,346	1,082,825	1,376,042

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط
أولست ونيون
محاسبون

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
للمسلة الشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

المجموع	مساعدة		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		المستحقات		الحريق والأضرار الأخرى		المركبات		
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,752,206	4,908,845	-	1,354	10,879	6,225	721,285	803,874	-	1,000	84,211	2,164,089	5,736	113,128	930,095	1,819,175
189,280	253,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,490	-	-	189,280	177,064
15,821	52,321	-	-	-	-	-	-	-	-	8,171	1,115	-	1,817	7,650	49,389
642,266	2,805,231	-	1,354	9,789	4,924	463,019	503,942	-	-	63,992	2,076,843	5,512	109,810	99,954	108,358
904,839	1,797,739	-	-	1,090	1,301	258,266	299,932	-	1,000	12,048	9,641	224	1,501	633,211	1,484,364
4,745,395	2,470,236	-	-	450	6,800	121,220	161,520	94,835	91,623	3,380,957	965,471	12,425	30,847	1,135,508	1,213,975
90,000	90,000	-	-	1,250	1,250	1,000	1,000	100	100	600	600	600	600	86,450	86,450
3,592,446	1,382,597	-	-	360	5,800	75,708	104,988	-	-	3,211,422	917,196	8,670	27,623	296,286	326,990
1,152,949	1,087,639	-	-	90	1,000	45,512	56,532	94,835	91,623	169,535	48,275	3,755	3,224	839,222	886,985
90,900	90,000	-	-	1,250	1,250	1,000	1,000	100	100	600	600	600	600	86,450	86,450
1,880,097	4,219,759	-	-	11,126	452	98,943	143,209	91,805	92,835	366,896	2,844,731	10,055	11,870	1,301,272	1,126,662
90,000	90,000	-	-	1,250	1,250	1,000	1,000	100	100	600	600	600	600	86,450	86,450
887,024	3,173,959	-	-	10,178	361	64,313	86,048	-	-	327,395	2,702,491	7,131	8,338	478,007	376,721
1,083,073	1,135,800	-	-	2,198	1,341	35,630	58,161	91,905	92,935	40,101	142,840	3,524	4,132	909,715	836,391
1,064,715	1,839,578	-	-	232	2,210	269,148	299,303	3,030	(212)	142,082	(84,324)	1,055	1,193	649,168	1,621,408

مطابقة للسجلات
للتعريفات
عمان - الأردن
إرنست و ينون
مطابقين

شركة البرموك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

الجموع	مساعدة		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحقوق والاضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		البركيات	
2010	2011	دينار	2010	2011	دينار	2010	2011	دينار	2010	2011	دينار	2010	2011	دينار
1,498,675	1,795,447	-	5,180	15,962	360,770	312,094	9,212	25,346	15,816	42,657	24,872	23,348	1,082,825	1,376,042
1,064,715	1,839,578	-	232	2,210	269,148	299,303	3,030	(212)	142,082	(84,324)	1,055	1,193	649,168	1,621,408
764,129	1,033,546	1,463	5,390	18,365	194,157	241,960	4,480	17,454	456,135	561,462	99,962	185,028	2,542	5,442
239,920	322,518	558	550	1,503	29,018	28,503	282	1,631	51,101	61,365	8,608	17,615	149,803	211,115
10,407	14,644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,629	4,941	3,778	9,703
1,448,416	1,326,577	2,021	10,888	33,620	314,797	283,154	10,944	44,643	380,970	749,808	139,016	229,737	589,780	(19,106)
217,269	256,809	145	1,466	2,076	158,534	134,201	674	1,439	11,855	26,308	2,155	7,904	42,440	84,775
183,375	79,443	-	-	-	-	-	-	-	39,000	22,388	-	5,868	144,375	51,187
635,240	797,423	446	1,295	4,275	110,600	148,129	4,517	14,270	267,797	302,386	78,962	123,058	168,643	198,893
6,899	7,804	39	56	81	4,402	5,148	-	-	626	927	1,776	1,575	-	-
20	91	-	-	-	-	89	-	-	-	-	20	2	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,042,803	1,141,570	630	5,797	11,549	273,536	287,567	5,191	15,709	319,278	352,009	82,913	138,407	355,458	334,855
405,613	185,007	1,391	5,091	22,071	41,261	(4,413)	5,753	28,934	61,692	397,799	56,103	91,330	234,322	(353,961)

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط

أرنست وبيرون
محاسبون قانونيون