



دلتا للتأمين
Delta Insurance

Our ref. :

اشارتنا : ١٢/٤٦٠

التاريخ: ٢٠١٢/٣/٢٧

للاضطلاع
بشؤون
٢١٢٨

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل هذا وسوف نقوم بتزويدكم بالتقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١١ حال الإنتهاء من طباعته.

واقبلوا فائق الإحترام،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

هيئة الأوراق المالية
السلطة الإدارية
السديوان

٢٨ آذار ٢٠١٢

الرقم المتسلسل: ٢٠٨

رقم المسلسل: ٢٠٨

الجهة المختصة: ١/١/٢٠١٢

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الاول ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الاول ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل الاخر
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
هـ	قائمة التدفقات النقدية
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ل	المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

صفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٢٩٣٠ / م٤

إلى الهيئة العامة
لمساهمي شركة دلتا للتأمين (المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الأردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة دلتا للتأمين والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن ننقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية .

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة دلتا للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي ، وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة على هذه القوائم المالية

ديلويت آند توش (الشركة الاوسد)

ديلويت آند توش (الشركة الاوسد) - الأردن
عمان - الأردن

عمان - الأردن

٢٧ شباط ٢٠١٢



كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول	الموجودات
دينار	دينار	دينار	
٦,٨١٦,١٤٠	٥,٠٩٧,٢٨٣	٣	ودائع لدى البنوك
١,١٦٢,٩٨٨	-	٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٩٥٣,٩٠٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٥	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢,٦٠٠,٣٤٣	٦	استثمارات عقارية
٨,٩٧٩,١٢٨	٩,٦٥١,٥٣٣		مجموع الاستثمارات
٥٩٧,٠٥٤	٧٠٢,٩٩١	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٣٨,٨٠٢	٢٨٥,٦٨٥	٨	شيكات برسم التحصيل
١,٦٥٧,٨٣٣	٢,٢٦٤,٧٥٨	٩	مدينون - صافي
٢٣٦,٦٧٦	٣٢٣,٨١٤	١٠	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٦٤,٧٧٥	٧٠,٦٣٧	١٨	موجودات ضريبية موجلة
٢٩٧,٠٥٣	١,٩٧٣,٥٠٣	١١	ممتلكات ومعدات - صافي
٢,٤٣٦,١٨٤	-	١٢	أبنية تحت التنفيذ
٢,٥٩٧	٢٠,٤٢٢	١٣	موجودات غير ملموسة - صافي
١٢٤,٥٧٤	٥٨,٢٨١	١٤	موجودات أخرى
١٤,٦٣٤,٦٧٦	١٥,٣٥١,٦٢٤		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

١,٠٢٠,١٩٣	١,٩٤٣,٤٩٢		المطلوبات :
١,٢٥٩,٩٩٨	١,٦٥٩,٢٦٦		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٢,٢٦٣	١٧,٦٤٥		مخصص الادعاءات - صافي
٢,٢٨٢,٤٥٤	٣,٦٢٠,٤٠٣		المخصص الحسابي - صافي
٤٢٥,١٥٧	٢٥٧,٠٧١	١٥	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤٤٤,٨١٣	٧١٧,٧٦٠	١٦	دائنون
١٧٥,١٣٠	١٩٤,٤٤٢	١٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٦٣,١٤٥	١٣,٣٠٢	١٨	مخصصات مختلفة
١,٠٠٢,٧١٨	١,٢٩٩,٥١٤	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٤,٤٩٣,٤١٧	٦,١٠٢,٤٩٢		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	حقوق المساهمين :
١,٠٢٩,٠٣٠	١,٠٣٤,٨٥٥	٢١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	٢١	احتياطي اجباري
٩٨,٧١٩	(١٣١,١٠٥)	٢٢	احتياطي اختياري
٩٩٧,٥٦٢	٣٢٩,٤٣٤	٢٣	احتياطي تقييم موجودات مالية / التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠,١٤١,٢٥٩	٩,٢٤٩,١٣٢		الأرباح المدورة
١٤,٦٣٤,٦٧٦	١٥,٣٥١,٦٢٤		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ب)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في		ايضاح	
٣١ كانون الأول	٢٠١١		
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٦,٠٦٠,٩٢٥	٨,٠٨٤,٠٣٧		الإيرادات :
٢٤,١٠١	٣٦,٢٩٥		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٣,٣٢٣,١١٤	٤,٠٦٣,٨٩٦		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١٧,٧٧٥	١٩,٥٥٩		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢,٧٤٤,١٣٧	٤,٠٣٦,٨٧٧		حصة معيدي التأمينات - الحياة
(٢٦٧,٩٤٦)	(٩٢٣,٢٩٩)		صافي الأقساط المكتتبة
(٨٨٠)	(١٥,٣٨٢)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٤٧٥,٣١١	٣,٠٩٨,١٩٦		صافي التغير في المخصص الحسابي
٧٠٨,٨٤٢	٨٨٠,٧٧٥		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٦٥,٤٠٩	٣٢٠,٥٠٤		إيرادات العمولات
٣٧١,١٠٣	٢٨٦,٦١٠	٢٤	خدمة اصدار وثائق التأمين
(٢٥٠,٦٠٠)	-	٢٥	فوائد دائنة
-	١٤,٦٨٠		صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٣١,١٥٧	٢٤١,٤٦٨	٢٦	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣,٦٠١,٢٢٢	٤,٨٤٢,٢٣٣		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٣,١٣٩,٧٠٦	٤,٥٠٢,١٤١		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٤٥٣,٥٢٠	٦٢٣,٧٧٢		التعويضات المدفوعة
٩٠٤,٥٨٤	١,٢٤٥,٥٤٤		يطرح : مستردات
١,٧٨١,٦٠٢	٢,٦٣٢,٨٢٥		حصة معيدي التأمين
(٥٠,٧٧٣)	٣٩٩,٢٦٨		صافي التعويضات المدفوعة
٧٧٧,١٦٢	٩٠٥,٤٩٧		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٢,٩٠٠	٦٨,٩٠٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٧٥,٥٥٦	٢٤٩,٤٣٣		أقساط فائض الخسارة
١٢١,٥٤٩	١٧١,٦١٠		تكاليف اقتناء بوالص
٢,٨٥٧,٩٩٦	٤,٤٢٧,٥٣٣		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
١٥١,١٤١	١٧٠,٨٥٠	٢٧	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٩,٨٧١	١٠٥,٢٧٨		استهلاكات واطفاءات
٤٣,١٤٩	٥٥,٥٢٤	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٦١,٣٣٢	٢٧,٧٥٠	٢٩	مصاريف أخرى
٢٧٥,٤٩٣	٣٥٩,٤٠٢		إجمالي المصروفات
٤٦٧,٧٣٣	٥٥,٢٩٨		الربح للسنة قبل الضريبة
١٧٣,٦٥٥	١٦,٣٢٠	١٨	ضريبة الدخل
٢٩٤,٠٧٨	٣٨,٩٧٨		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٠,٠٣٧	٠,٠٠٥	٣٠	حصة السهم من الربح للسنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٩٤,٠٧٨	٣٨,٩٧٨
٢٠٧,٨٥٤	-
-	(١٤١,٨٨٠)
-	١٠,٧٧٥
٥٠١,٩٣٢	(٩٢,١٢٧)

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الاخر :

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل الاخر - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي تقييم موجودات مالية	الأرباح المدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١</u>					
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٩,٠٣٠	١٥,٩٤٨	٩٨,٧١٩	٩٩٧,٥٦٢	١٠,١٤١,٢٥٩
رصيد بداية السنة					
-	-	-	-	٣٨,٩٧٨	٣٨,٩٧٨
الربح للسنة - قائمة (ب)					
-	-	-	(٩٨,٧١٩)	٩٨,٧١٩	-
اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية					
رقم (٩) ايضاح (٤١)					
-	-	-	(١٣١,١٠٥)	-	(١٣١,١٠٥)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية					
-	-	-	(٢٢٩,٨٢٤)	١٣٧,٦٩٧	(٩٢,١٢٧)
اجمالي (الخسارة) الشاملة الاخرى - قائمة (ج)					
٥,٨٢٥	-	-	-	(٥,٨٢٥)	-
المحول للاحتياطيات					
-	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)
الارباح الموزعة*					
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٤,٨٥٥	١٥,٩٤٨	(١٣١,١٠٥)	٣٢٩,٤٣٤	٩,٢٤٩,١٣٢
الرصيد في نهاية السنة					
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠</u>					
٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٨,٥٠١	١٥,٩٤٨	(١٠٩,١٣٥)	٧٥٤,٠١٣	٩,٦٣٩,٣٢٧
رصيد بداية السنة					
-	-	-	-	٢٩٤,٠٧٨	٢٩٤,٠٧٨
الربح للسنة - قائمة (ب)					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية					
المتوفرة للبيع - صافي					
-	-	-	٢٠٧,٨٥٤	-	٢٠٧,٨٥٤
اجمالي الدخل الشامل الاخر - قائمة (ج)					
-	٥٠,٥٢٩	-	-	(٥٠,٥٢٩)	-
المحول للاحتياطيات					
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٩,٠٣٠	١٥,٩٤٨	٩٨,٧١٩	٩٩٧,٥٦٢	١٠,١٤١,٢٥٩
الرصيد في نهاية السنة					

- من أصل الأرباح المدورة ٧٠,٦٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ يعود لموجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٧٦,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لا يمكن التصرف به والذي يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع و استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١١ على توصية مجلس إدارة الشركة بتوزيع ارباح نقدية بنسبة ١٠% من القيمة الاسمية لرأس المال على المساهمين عن العام ٢٠١٠.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٤٦٧,٧٣٣	٥٥,٢٩٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة
			التعديلات لبنود غير نقدية:
١٩,٨٧١	١٠٥,٢٧٨		استهلاكات واطفاءات
-	٣٧٢	٢٩	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٣,٧٧٩	٢٤,٤٢٥	١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٦٧,٩٤٦	٩٢٣,٢٩٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٥٠,٧٧٣)	٣٩٩,٢٦٨		صافي مخصص الادعاءات
٨٨٠	١٥,٣٨٢		صافي المخصص الحسابي
٢٦١,٥٧٦	-		التدني في استثمارات متوفرة للبيع
٩٩١,٠١٢	١,٥٢٣,٣٢٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣٢,٥٧٣)	(٤٦,٨٨٣)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
١٥٦,٥٣٨	(٦٠٦,٩٢٥)		(الزيادة) النقص في ذمم مدينة
٩,٨٨٤	(٨٧,١٣٨)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
١٢,٦٦٠	٦٦,٢٩٣		النقص في موجودات اخرى
(١٢١,٣٤١)	(١٦٨,٠٨٦)		(النقص) في الدائون
(١٥,٩٧٣)	٢٧٢,٩٤٧		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٤,٧٥٠)	(٥,١١٣)		(النقص) في مخصصات مختلفة
١٤١,٧١١	٢٩٣,٩٨٤		الزيادة في مطلوبات اخرى
١,١٢٧,١٦٨	١,٢٤٢,٤٠١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٥٧,٠٥٩)	(١٧٢,٠٢٥)	١٨	ضريبة دخل مدفوعة
٩٧٠,١٠٩	١,٠٧٠,٣٧٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٢,٧٩٤,٨٦٤	-		ودائع لدى البنوك
-	٧٧,٩٧٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-		موجودات مالية حتى تاريخ الإستحقاق
(٢٤,٩٧٣)	(١,٧٥٣,٨٩٧)		ممتلكات ومعدات - بالصافي
(١,٢٣٨,٢٣٤)	٢,٤٣٦,١٨٤		أبنية تحت التنفيذ
-	(٢,٦٢٤,٠١٧)		(شراء) استثمارات عقارية
(١,٨١١)	(٢٢,٣٥٤)		(شراء) موجودات غير ملموسة
٥٢٩,٨٤٦	(١,٨٨٦,١٠٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٧٩٧,١٨٨)		أرباح موزعة
-	(٧٩٧,١٨٨)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
١,٤٩٩,٩٥٥	(١,٦١٢,٩٢٠)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٥,٥٨٨,٢٣٩	٧,٠٨٨,١٩٤	٣١	النقد وما في حكمه - بداية السنة
٧,٠٨٨,١٩٤	٥,٤٧٥,٢٧٤	٣١	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

شركة ملكة التأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عنان - الأردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لأصول التأمينات العامة

المجموع		تأمين الإقتراض		تأمينات أخرى		المسؤولية		التعويض		المرتبقات والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين	تأمين
٤,٨٤٨,٤٦٢	٦,٩٨٦,٩٥٥	-	٣,٤٩٦	٤٨,٩٠٥	١٠٠,٦٦٣	٢٦٣,١١٣	٥٢٥,٠٩٥	٧٦١,٦٦٢	١,١٢٤,٢١٦	١,٠٩٦,٤٠٣	١,٢١٩,٧٩٧	٤٧١,٧٣٣	٥٩٧,١٨٣	٢,٤٠٦,٦٤٦	٣,٣٨٩,٥٤٥
١,٢١٢,٤٦٣	١,٠٩٧,٠٨٧	-	-	-	-	٣٥٥	١,٧٩٥	-	-	٣٣٣,٥٥٣	٢٨٢,٧٥٢	١,٨٢٩	٦,٧٨٣	٨٧٦,٧٢٦	٨٥٥,٧٥٢
٦,٠٦٠,٩٢٥	٨,٠٨٤,٠٣٧	-	٣,٠٤٩٦	٤٨,٩٠٥	١٠٠,٦٦٣	٢٦٣,٤٦٨	٥٢٦,٨٩٠	٧٦١,٦٦٢	١,١٢٤,٢١٦	١,٤٢٩,٩٥٦	١,٥٠٢,٥٤٩	٤٧٣,٥٦٢	٦,٠٩٦,٦٦٦	٣,٠٨٣,٣٧٢	٤,٢٤٥,٢٩٧
٨٣٣,٤٩٠	٨٢٩,٥٣٦	-	-	-	-	٣٢٠	١٧٠	-	-	٧٥٠,١٧٥	٩٠,٨٤٥	-	-	٧٥٧,٩٩٥	٧٣٨,٥٧١
٢,٤٨٨,٦٢٤	٣,٣٣٤,٣٠٠	-	٢٤,٣٩٧	٤٧,٩٥٧	٩٨,١٥٩	٢١٣,٨٧٧	٤٨١,٥٣٠	٥٣٣,١٦٣	٧٨٦,٧٣٣	١,٣٠٨,٨٠٢	١,٣٥٢,٥٥٦	٣٨١,٦٠٠	٤٩٠,٩٨٥	٤,٢٢٥	-
٢,٧٣٧,٨١١	٤,٠٢٠,١٤١	-	٦,٠٩٩	٩٤٨	٢,٤٦٤	٤٩,٢٧١	٤٥,٢٤٠	٢٢٨,٤٩٩	٣٣٧,٤٨٣	٤٥,٩٧٩	٥٩,١٤٨	٩١,٩٦٢	١١٢,٩٨١	٢,٣٢١,١٥٢	٣,٤٥٦,٧٧٦
١,٧٩٦,٥٠٦	٢,١٥٠,٢٢٢	-	-	١٥,٩١٧	١٧,٥٣٨	٥٠,٧٢٠	٧٢,٢٩٩	١٤١,٧٧٩	١٨٦,٤٨٣	٧٤٤,٤٩٠	٧٤٩,٩٩٣	١٣٥,٢٠٦	١٤٥,٩٢٥	٧٠٨,٣٩٤	٩٧٧,٩٨٤
١,٠٤٤,٢٥٩	١,١٣٠,٠٧٩	-	-	١٥,٣٩٢	١٦,٩٩٨	٤١,١٨٦	٥٥,٧٧٥	٩٩,٢٤٥	١٣,٥٣٨	٧١٩,٦٠٧	٧٣٢,٧٩٨	١,٠٨,١٩٥	١١٩,٦٢٤	٦٠,٦٣٤	٧٤,٢٩٦
٧٥٢,٢٤٧	١,٠٢٠,١١٣	-	-	٥٢٥	٥٤٠	٩,٥٢٤	١٦,٥٢٤	٤٢,٥٢٤	٥٥,٩٤٥	٢٤,٨٨٣	١٧,١٩٥	٢٧,٠١١	٢٦,٣٠١	٦٤٧,٧٦٠	٩٠٣,٦٨٨
٢,١٥٠,٢٢٢	٣,٤٦٦,١٠٤	-	٢٧,٧٧٥	١٧,٥٣٨	٣٠,٥١٧	٧٢,٢٩٩	٢٤,٥٥٦	١٨٦,٤٨٣	٢٨٣,٣٣٩	٧٤٩,٩٩٣	٧٥٨,٨٨٩	١٤٥,٩٢٥	٢١٠,٩٣١	٩٧٧,٩٨٤	١,٨٦٤,٠٨٧
١,١٣٠,٢٩٩	١,٤٧٦,٦١٢	-	٢٢,٢٢٠	١٦,٩٩٨	٢٩,٦١٣	٥٥,٧٧٥	٢٢٩,٣٢٧	١٣,٥٣٨	١٩٨,٣٣٧	٧٣٢,٧٩٨	٧٣٣,٣٥٨	١١٩,٦٢٤	١٦٧,٠٠٥	٧٤,٢٩٦	٩٣,٠٤٢
١,٠٢٠,١١٣	١,٩٢٣,٤٩٢	-	٥,٥٥٥	٥٤٠	٩١٤	١٦,٥٢٤	١١,٥١٩	٥٥,٩٤٥	٨٥,٠٠٢	١٧,١٩٥	٢٥,٥٣١	٢٦,٣٠١	٤٣,٩٢٦	٩٠٣,٦٨٨	١,٧٧١,٠٤٥
٢,٤٦٩,٨٦٥	٣,٠٩٦,٨٤٢	-	٥٤٤	٩٣٣	٢,٠٩٠	٤٢,٢٨١	٥٠,٢٤٥	٢١٥,٠٨٨	٣٠٨,٤٦٦	٥٣,٦٦٧	٥٠,٨١٢	٩٢,٢٧٢	٩٥,٣٥٦	٢,٠٦٥,٢٦٤	٢,٥٨٩,٣٦٩

ان الإيرادات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها

الإلتصاف المكتسبة
الأرض المسندة
أعمدة التأمين الاختياري الوارد
اجمالي الإلتصاف

ضمان
السطح عدة التأمين المحلية
قسط عدة التأمين الخارجية
صافي الإلتصاف المتبقية

ضمان
رصيد ورن أمانة
مخصص لإلتصاف غير المكتسبة
يخترج حصة معنوي التأمين
صافي مخصص الإلتصاف غير المكتسبة

ضمان
رصيد حر أمانة
مخصص لإلتصاف غير مكتسبة
يخترج حصة معنوي التأمين
صافي مخصص الإلتصاف غير المكتسبة
صافي الإيرادات المنسقة من الإلتصاف المكتسبة - قائمة (ج)

شركة يان - ت.ت.ش.م

(شركة مساهمة عمومية محدودة)

محل: الأمانة

قائمة (خسائر) إيرادات الأرباح لأعمال التأمين العامة

المجموع		تأمين الائتماني		تأمينات أخرى		المسؤولية		العيني		الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
٢,٤٤٩,٨٦٥	٢,٠٩٦,٨١٢	-	٥٤٤	٩٢٣	٢,٠٩٠	٤٤,٢٨١	٥٠,٤٤٥	٢١٥,٠٨٨	٣٠٨,٤٢٦	٥٣,٦٦٧	٥٠,٨١٢	٩٢,٦٧٢	٩٥,٥٥٦	٢,٠٥٥,٢٢٤	٢,٥٨٩,٣٦٩
١,٣٣,٨٢٩	٣,٢٧,٠٩٣	-	-	٢٨٥	٢٤٨	٣٧,٢٦٢	١١,٩١٢	١٨٦,٤٠١	٣٠٥,٤٣٦	١١,٧٢٧	٢٠,٣٢١	٥٢,٨٧٧	١٣,٨٨٣	١,٢٤٤,٦٢٧	٢,٦٧٤,٤٩٢
٧٩٩,٠٣٩	٦٩,٧١٩	-	٥٤٤	٥٤٨	١,٢٤٢	٥,٠١٩	٣٨,٣٣٣	٢٨,٦٨٧	٢,٩٩٠	٤٤,٢٣٠	٢٠,٠٩١	٢٩,٧٩٥	٨١,٤٧٣	٦٢٣,٠٥٧	(٨٥,١٢٤)
٧٧٧,٤٤٢	٨٧٧,٧٦٤	-	٢,٤٤٠	٢,٦٠٥	٤,٠٠٧	١١,٩٩٣	١٩,٣٤٤	٢٥٨,٠١٤	٣٢٧,٧٨١	٣٠,٩١٢	٣٥,٤٣٨	١٢,٤١٢	١٥١,٢٢١	٥,٢١٦	٣,٥٤٣
٢٤٤,٧٤٦	٣١٩,٢٣٥	-	٣,٤٤٠	١٩,٨٢٤	٣١,٧٤٧	٦٥٦	٩٢٦	٢٢,٢٦٢	٢٧,٨٢٨	٨,٨٠٣	١٠,٣٨٦	٦,٣٢٣	٨,٨٤٣	٢٠,٦,٨٧٨	٢٣٦,٠٣٥
٣,٠٠٠٠	٥٣,٥٥٤	-	-	٤,٤٤٥	-	-	-	-	-	٢٤,٧١٨	٣٧,٣٦٧	٨١٧	١٦,٢١٧	-	-
١,٠٠٠,٢,١٢٨	١,٢٥٠,٥٨٢	-	٥,٨٩٠	٢٦,٨٤٤	٢٥,٧٥٤	١١,٦٦٩	٢,٠٢٧	٢٨٠,٢٧٦	٣٥٥,٦١٩	٣٤٧,٧٠٣	٤٠٧,١٩١	١٢٧,٦٠٢	١٧٦,٢٨١	٢١٢,٠٩٤	٢٢٩,٥٧٨
١٧٥,٥٥٦	٢٤٩,٤٢٣	-	-	١,٢٥٧	٥١١	٢,٢٦٥	١,٧١١	٣٦,٢٩٤	٤٣,٣٣٧	٢٤,٤٧٣	٤١,٥٢٩	(٢٦٦)	١٨,٩٤٦	١٠,١,٥٨٣	١٤٣,٢٨٩
٥٢,٩٠٠	٦٨,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٠٠	١٠,٠٠٠	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٤٠,٠٠٠	٥٤,٤٠٠
٧٧٤,٠٨٤	٩٠١,٤٤٩	-	٢,٤٤٠	٦,٢٤٧	١١,٢٢٠	٣٣,٦٤٩	٥٨,٧٥٣	٩٧,٢٧٧	١٢٥,٢٦١	١٨٦,٢٣٠	١٦٧,٥٤٩	٦٠,٤٨٢	٦٧,٣٤٨	٣٩٢,٧٩٩	٤٦٧,٨١٧
١٠٩,٥٦٥	١٥٨,٤٢١	-	-	-	-	-	-	٩٧,٩١٣	١٣٩,١٧٤	-	-	-	-	١١,٤٥٢	١٩,٢٤٧
١١,٩٨٤	١٣,١٨٩	-	-	٤٥٩	٢٢٦	-	-	٤,٨٢٨	٥,٣٢٧	٤,٧٩٢	٥,١٥٧	١,٨٩٥	٢,٣٦٤	-	-
١,١٢٤,٠٨٩	١,٣٩١,٥٩٢	-	٢,٤٤٠	٧,٩٤٣	١٢,٠٦٧	٣٥,٨٦٤	٦٠,٤٤٤	٢٢٦,٢٢٢	٢١٣,٢٠٤	٢٢٠,٢٩٥	٢٢٤,٢٤٥	٦٦,٦١١	٩٣,١٥٨	٥٢٧,٠٣٤	٦٨٤,٨٥٣
٦١٧,١١٥	(١١,٠٦٠)	-	٢,٠٢٣	١٩,٤٢٩	٢٥,١٢٩	(١,٨١١)	(١,٨١١)	٧٢,٦٤١	٥٥,٤٠٥	١٥٤,٣٢٨	٢١٣,٣٢٧	١٠٠,٧٨٦	١٦٤,٥٩٦	٢٨٨,١١٧	(٥٣٠,٣٩٩)

ان الإيصاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية ونقرأ معها

صافي الأرباح المتحققة من الأقساط المكتتبة - قسمة (و)
صافي تكلفة التحويلات - قسمة (ر)

صافي عمولات مملوكة
حصة إصدار وثائق التأمين
أرباح التحويلات العامة للتأمين
مجموع الأرباح الأخرى

صافي
عمولات مملوكة
أقساط فائض خسائر
مصاريف إدارية حصة بحسابات الإكتتاب
مصاريف أخرى حصة بحسابات الإكتتاب
فوت الإحتفاظ الإيجاري
مجموع المصروفات
صافي (خسارة) ربح الإكتتاب

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار			
٢٤,١٠١	٣٦,٢٩٥	الأقساط المكتتبة	
-	-	الأعمال المباشرة	
٢٤,١٠١	٣٦,٢٩٥	إعادة التأمين الوارد	
		اجمالي الأقساط	
-	-	يطرح:	
١٧,٧٧٥	١٩,٥٥٩	أقساط إعادة التأمين المحلية	
٦,٣٢٦	١٦,٧٣٦	أقساط إعادة التأمين الخارجية	
		صافي الأقساط	
		يضاف:	
١٣,٣٥٦	٢٦,٠٧٤	رصيد أول السنة	
١١,٩٧٣	٢٣,٨١١	المخصص الحسابي	
١,٣٨٣	٢,٢٦٣	يطرح: حصة معيدي التأمين	
		صافي المخصص الحسابي	
		يطرح:	
٢٦,٠٧٤	٨٧,٤٩٣	رصيد آخر السنة	
٢٣,٨١١	٦٩,٨٤٨	المخصص الحسابي	
٢,٢٦٣	١٧,٦٤٥	يطرح: حصة معيدي التأمين	
٥,٤٤٦	١,٣٥٤	صافي المخصص الحسابي	
		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة - قائمة (ك)	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ي)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
-	٦٤,٦٢٦	<u>التعويضات المدفوعة</u>	
-	-	<u>يطرح</u>	
-	-	حصة معيدي التأمين المحلي	
-	٥٩,٦٢٦	حصة معيدي التأمين الخارجي	
-	٥,٠٠٠	صافي التعويضات المدفوعة	
-	-	<u>يضاف</u>	
-	-	<u>مخصص الادعاءات آخر السنة</u>	
-	-	مبلغه	
-	-	غير مبلغه	
-	-	يطرح: حصة معيدي التأمين	
-	-	المستردات	
-	-	صافي مخصص الادعاءات آخر السنة	
-	-	مبلغه	
-	-	غير مبلغه	
-	-	<u>يطرح</u>	
-	-	<u>مخصص الادعاءات أول السنة</u>	
-	-	مبلغه	
-	-	غير مبلغه	
-	-	يطرح: حصة معيدي التأمين	
-	-	المستردات	
-	-	صافي مخصص الادعاءات أول السنة	
-	٥,٠٠٠	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ك)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة (خسائر) ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول

٢٠١٠ ٢٠١١

دينار دينار

٥,٤٤٦ ١,٣٥٤

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة - قائمة (ط)

يطرح

- ٥,٠٠٠

صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)

٥,٤٤٦ (٣,٦٤٦)

يضاف

١,٤٢٠ ٣,٠١١

عمولات مقبوضة

٦٦٣ ١,٢٧٠

خدمة اصدار وثائق التأمين

١٨٨ ١,٤٧٩

ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب

٢,٢٧١ ٥,٧٦٠

مجموع الإيرادات

يطرح

٣,٠٧٨ ٤,٠٤٨

مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب

٣,٠٧٨ ٤,٠٤٨

مجموع المصروفات

٤,٦٣٩ (١,٩٣٤)

(خسارة) ربح الاكتتاب - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ل)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول		<u>الموجودات</u>
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٨,٥٠٧	٧٣,٩٢٤	
٤٨,٥٠٧	٧٣,٩٢٤	

ودائع لدى البنوك

٨٠	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
-	١٦٥	شيكات برسم التحصيل
١,٨٥٩	٤,٨٣١	الذمم المدينة
١٠٤	١٩٥	الموجودات الأخرى
٥٠,٥٥٠	٧٩,١١٥	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٤٤١	٢٢	<u>المطلوبات :</u>
٢٢	١٦,٨٩٣	الذمم الدائنة
١١,٢٠٠	٦,٢٥٩	مطلوبات أخرى
		ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢,٢٦٣	١٧,٦٤٥	<u>المخصصات الفنية :</u>
٢,٢٦٣	١٧,٦٤٥	صافي المخصص الحسابي
١٣,٩٢٦	٤٠,٨١٩	مجموع المخصصات الفنية
		مجموع المطلوبات

٣١,٩٨٥	٤٠,٢٣٠	<u>حقوق الملكية :</u>
٤,٦٣٩	(١,٩٣٤)	جاري المركز الرئيسي
٣٦,٦٢٤	٣٨,٢٩٦	صافي (الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ك)
٥٠,٥٥٠	٧٩,١١٥	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
أ - سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بسعر دينار واحد للسهم. وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل بحيث أصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم خلال العام ٢٠٠٨.

إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، الدوار الثالث ، صندوق البريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات، البحري والنقل، الحريق والأضرار الأخرى، المسؤولية، التأمين الطبي، تأمين الانتماء وتأمين الفروع الأخرى وقطاع التأمين على الحياة .

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١٢/١) المنعقدة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، باستثناء ما ورد في إيضاح (٤٠ - أ) وباستثناء أثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر لمعيار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للاحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للسنة السابقة.

أوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية . كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية.

• إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية ، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ، وعلى وجه التحديد المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل. كما لا يجوز إعادة تدوير التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل. وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.

إن تفاصيل أثر إتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٤١) حول القوائم المالية .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

- أ - موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة
- الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
- يتم اثبات الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- ب - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

ج - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية
يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

د - القيمة العادلة
ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

هـ - التدني في قيمة الموجودات المالية
تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

و - النقد وما في حكمه
يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة المقيمة السحب .

ز - ذمم معيدي التأمين
تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لاساس الاستحقاق.

ح - التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين
إذا كان هناك أي مؤشر يدل على إنخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، يتم تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وقيد خسارة التدني في قائمة الدخل، يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط :

١ - وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد اثبات موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.

٢ - إن لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

ط - تكاليف اقتناء بوالص التأمين
تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة ، ويتم قيد تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل .

ي - ممتلكات ومعدات
تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المنوية التالية ، ويتم قيد مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل وفقاً للنسب المنوية السنوية التالية :

البين	%
الات ومعدات	١٥
مركبات	١٥
الاثاث والمفروشات	١٠
أجهزة وبرامج حاسب آلي	٢٠
المباني	٢

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام لأغراض المنوي استعمالها .

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء ، لاستعمال الشركة أو للتأجير أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم قيد التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

ك - الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي .

ل - الموجودات غير الملموسة

- تشمل الموجودات غير الملموسة على برامج أنظمة حاسب آلي يتم اثباتها بالكلفة في بند منفصل في القوائم المالية .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة الحالية .

- يتم إجراء اختبار التدني لقيمة الموجودات غير الملموسة بتاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها إذا كان هنالك دلالة على أن قيمة الموجودات غير الملموسة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة لوحدة / لوحدات توليد النقد التي تعود لها الموجودات غير الملموسة أقل من القيمة المثبتة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الدخل .

- يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

- تظهر برامج وأنظمة الحاسوب بالتكلفة عند الشراء ، ويتم إطفاء قيمتها بنسبة ٢٠% سنوياً .

م - الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي) ، ويتم إستهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة ٢% . يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. كما يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

- في حال ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات العقارية التي أخذ عليها تدني في فترات سابقة ، يتم استرجاع خسائر التدني المسجلة في السابق بما لا يزيد على الكلفة أو القيمة العادلة المسجلة أيهما أقل .

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية .

ن - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الإقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالزمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ص - المخصصات الفنية :

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي :

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على جميع الأقساط المكتسبة خلال آخر ثلاثة شهور من تاريخ إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .

- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغه) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.

- يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغه بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة عن الهيئة بهذا الخصوص .

ع - مخصص تدني مدينون
يتم أخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من
تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة ، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين
القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد ، حيث تقوم الشركة بالإفصاح عن الطريقة
المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينين.

ف - مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع
قانون العمل الأردني .

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب
مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على
الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

ص - ضريبة الدخل
يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة ، وتحسب مصاريف
الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة
للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير
خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو
الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض
ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات
في المملكة الأردنية الهاشمية.

ق - الضرائب المؤجلة
إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية
المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح
الضريبي على أساسها.

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة
وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات
الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في
حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد
الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

ر - تكاليف إصدار أو شراء أسهم الشركة
يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم الشركة على الأرباح المدورة (بالصافي
بعد أخذ الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد) . وإذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء
فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل.

ش - إختبار كفاية الإلتزام
تم إجراء احتساب كفاية الإلتزام وذلك عن طريق احتساب القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين العامة وكفايتها وملاءمتها لمطلوبات التأمين .

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة) ، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل .

ث - التقاص
يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ث - تحقق الإيرادات
١ - عقود التأمين
يتم قيد أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية ، ويتم قيد أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

٢ - إيرادات التوزيعات والفوائد
يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

خ - الاعتراف بالمصاريف
يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها ، ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الإستحقاق.

ذ - تعويضات التأمين
تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات.

تشمل تعويضات التأمين كامل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة بتاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغ.

ظ - تعويضات الحطام وتعويضات التنازل
يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الادعاءات.

غ - المصاريف الإدارية والعمومية
يتم توزيع كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدى ، كما يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا إلى إجمالي الأقساط.

أ - نفقات الموظفين
يتم توزيع كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدى ، كما يتم توزيع ٨٠% من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا إلى إجمالي الأقساط .

ب - العملات الأجنبية
يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل .

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ج - إعادة التصنيف
يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات أما هو مذآور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:-

لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقا .

عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقا والقيمة العادلة في بيان الدخل.

عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة أما في تاريخ إعادة التصنيف.

د - 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 إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق المساهمين . 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني 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 للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني 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 تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	ودائع تستحق ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
المجموع	المجموع	دينار	دينار
٢,٠٤٧,٩١٠	١,٣٩١,٨٣٠	-	١,٣٩١,٨٣٠
١,٢٧٤,١١٤	١,٠١٥,٨٢٠	-	١,٠١٥,٨٢٠
١,٤٠٢,٧٧١	١,٤٦١,٥٨٨	-	١,٤٦١,٥٨٨
١,٦٤٢,٢١٧	١,٢١٧,١٤١	-	١,٢١٧,١٤١
٤٨,٥٠٧	١٠,٩٠٤	-	١٠,٩٠٤
٣٨٨,٤٥٨	-	-	-
١٢,١٦٣	-	-	-
٦,٨١٦,١٤٠	٥,٠٩٧,٢٨٣	-	٥,٠٩٧,٢٨٣

داخل الأردن :

بنك المال الأردني

بنك لبنان والمهجر

البنك التجاري الاردني

بنك سوسيتة جنرال

بنك اتش اس بي سي الشرق الاوسط

البنك الاستثماري

بنك الاتحاد للائحة والائحة

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤% الى ٤,٥% خلال عام ٢٠١١.

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لدى بنك المال الأردني (٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتكون هذا البند مما يلي:

أ- موجودات مالية متوفرة للبيع تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٩٧,٨٩٦	-	داخل الأردن
٦٩٧,٨٩٦	-	أسهم مدرجة
٥٨,٨٩٥	-	خارج الأردن
٤٠٦,١٩٧	-	أسهم مدرجة
٤٦٥,٠٩٢	-	صندوق استثماري
١,١٦٢,٩٨٨	-	

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٥٣٣,٢٤٩	داخل الأردن
-	٥٣٣,٢٤٩	أسهم مدرجة
-	٧٨,٥٨٠	خارج الأردن
-	٣٤٢,٠٧٨	أسهم مدرجة
-	٤٢٠,٦٥٨	صندوق استثماري
-	٩٥٣,٩٠٧	

* يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في الصندوق الاستثماري المدار من قبل شركة أوراق للاستثمار ، حيث بلغت عدد الوحدات المملوكة من قبل الشركة ١٠,٠٠٠ وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٥- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

أ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٠٠٠,٠٠٠	-

أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق *

ب - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٠٠٠,٠٠٠

داخل الأردن
أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق *

* تستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٥ و هي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,٧٥% تدفع على قسطين في كل من ١٠ شباط و ١٠ آب من سنوات عمر السند و هي مدرجة بالسوق الاردني .

٦- إستثمارات عقارية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	١,٤٤٠,٣٢٧
-	١,١٨٣,٦٩٠
-	٢,٦٢٤,٠١٧
-	(٢٣,٦٧٤)
-	٢,٦٠٠,٣٤٣

أراضي *
البنائية **

ينزل : الاستهلاك المتراكم

- تم اعادة تقدير القيمة السوقية للعقارات المملوكة خلال العام ٢٠١١ من قبل ثلاثة مخمين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ٢,٧١٢,٠٥٤ دينار .

* يمثل هذا البند كلفة قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ و البالغة ١,٣٣٧,٤١٦ دينار اضافة الى جزء من الارض المقام عليها مبنى الشركة والتي تم تحويلها من بند ممتلكات ومعدات بقيمة ١٠٢,٩١١ دينار .

** يمثل هذا البند كلفة الطوابق المعدة للإستثمار (الإيجار للغير).

- يتم إستهلاك البنائة على مدى عمرها الإنتاجي ونسبة ٢% سنوياً .

٧ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	٦٣٤
٥٩٧,٠٥٤	٧٠٢,٣٥٧
٥٩٧,٠٥٤	٧٠٢,٩٩١

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٨ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٣٨,٨٠٢	٢٨٥,٦٨٥
٢٣٨,٨٠٢	٢٨٥,٦٨٥

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية تاريخ ١٨ آذار ٢٠١٣ .

٩ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٦٩٢,١٣٢	٢,١١٣,٩٢٧
٤٣,١٢٠	٢٣٣,٠٨٣
٧,٣٦٦	٦,٦٩٤
١٥,٠٩٦	١٠,٩٣٥
١,٧٥٧,٧١٤	٢,٣٦٤,٦٣٩
(٩٩,٨٨١)	(٩٩,٨٨١)
١,٦٥٧,٨٣٣	٢,٢٦٤,٧٥٨

ذمم حملة البوالص
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى
المجموع

ينزل : مخصص تدني مدينون *

ان تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٧٤٣,٥١٢	١,٠١٨,٠٢٠
٦٣٨,٩٦٦	٩٩٨,٥٧٢
٢٨٠,١٢٢	٢٦٨,٤٤٨
٩٥,١١٤	٧٩,٥٩٩
١,٧٥٧,٧١٤	٢,٣٦٤,٦٣٩

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ يوم - ١٨٠ يوم
من ١٨١ يوم - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة .

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الاول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٩٩,٨٨١	٩٩,٨٨١
٩٩,٨٨١	٩٩,٨٨١

الرصيد في بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٠ - ذمم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٣٦,٤٧٢	٣٠٤,٤٨٧
٢٠٤	١٩,٣٢٧
٢٣٦,٦٧٦	٣٢٣,٨١٤

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

١١ - مستنك ومعدات صلفى
تكون هذا البند مما لى :

المجموع	أجهزة		أثاث		مركبات		معدات		أراضى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٠,٠٦٦	-	٥٨,٧٩٩	٥٣,٣١٥	٦٤,١٥٠	٣٣,٦٧٧	٢٤٠,١٢٥	-	-	-	-
٥١٧,٧٥٧	٢٢٠,٩١٧	٨,٢٧٦	٢٥٨,٧١٧	-	٢٩,٨٤٧	-	-	-	-	-
(٧٤,٣٦٤)	-	(١٧,٣٦٨)	(٣٢,١٥٢)	-	(٢٤,٨٤٤)	-	-	-	-	-
١,٢٣٨,٤٣٦	١,٣٤١,٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٣١,٨٩٥	١,٥٦٢,٢٦٤	٤٩,٧٠٧	٢٧٩,٨٨٠	٦٤,١٥٠	٣٨,٦٨٠	(١٠٢,٩١١)	-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١١
الكافة :
الرصيد فى بداية السنة
اضافات
استبدلات
تحويلات *
الرصيد فى نهاية السنة

١٥٣,٠١٣	-	٤٦,٤٦٩	٤٧,٣١٦	٢٩,١٢٣	٣٠,١٠٥	-	-	-	-	-
٧٧,٠٧٥	٣١,٢٤٥	٤,٩٧٨	٢٦,٧٨٥	٩,٦٢٣	٤,٤٤٤	-	-	-	-	-
(٧١,٦٦٦)	-	(١٧,٣٦٧)	(٣٠,١٨١)	-	(٢٤,١٤٨)	-	-	-	-	-
١٥٨,٣٩٢	٣١,٢٤٥	٤٣,٩٢٠	٣٨,٧٤٦	١٠,٤٠١	-	-	-	-	-	-
١,٩٧٣,٥٠٣	١,٥٣١,٠١٩	١٥,١٢٧	٢٣٥,٩٦٠	٢٥,٤٠٤	٢٨,٢٧٩	١٣٧,٢١٤	-	-	-	-

الإستهلاك المتراكم :
إستهلاك متراكم فى بداية السنة
إستهلاك السنة
استبدلات
إستهلاك متراكم فى نهاية السنة
صافى المستنك والمعدات فى نهاية السنة

٤٢٧,٤٤٣	-	٤٧,١٢٤	٥٣,١٤٢	٥٢,٠٠٠	٣٥,٠٥٢	٢٤٠,١٢٥	-	-	-	-
٢٤,٩٧٣	-	١١,٦٧٥	١٧٣	١٢,١٥٠	٩٧٥	-	-	-	-	-
(٢,٣٥٠)	-	-	-	-	(٢,٣٥٠)	-	-	-	-	-
٤٥٠,٠٦٦	-	٥٨,٧٩٩	٥٣,٣١٥	٦٤,١٥٠	٣٣,٦٧٧	٢٤٠,١٢٥	-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الكافة :
الرصيد فى بداية السنة
اضافات
استبدلات
الرصيد فى نهاية السنة

١٣٨,٣٣١	-	٤١,٦٢٢	٤٦,٠٢٠	١٩,٥٠١	٣١,١٨٨	-	-	-	-	-
١٧٠,٠٣٢	-	٤,٨٤٧	١,٢٩٦	٩,٦٢٢	١,٢٦٧	-	-	-	-	-
(٢,٣٥٠)	-	-	-	-	(٢,٣٥٠)	-	-	-	-	-
١٥٣,٠١٣	-	٤٦,٤٦٩	٤٧,٣١٦	٢٩,١٢٣	٣٠,١٠٥	-	-	-	-	-
٢٩٧,٠٥٣	-	١٢,٣٣٠	٥,٩٩٩	٣٥,٠٢٧	٣,٥٧٢	٢٤٠,١٢٥	-	-	-	-

الإستهلاك المتراكم :
الرصيد فى بداية السنة
إستهلاك السنة
استبدلات
إستهلاك متراكم فى نهاية السنة
صافى المستنك والمعدات فى نهاية السنة

* يشمل هذا البند على تحويلات تمت خلال العام ٢٠١١ من بند مستنك ومعدات - اراضى الى بند استثمارات عقارية بقيمة ١٠٢,٩١١ دينار بالإضافة إلى تحويلات من بند أبنية تحت التنفيذ إلى بند مستنك ومعدات - مبانى بقيمة ١,٣٤١,٣٤٧ دينار كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

بلغ رصيد الموجودات المستهلكة بالكامل ٤١,٦٤٧ دينار كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

١٢ - أبنية تحت التنفيذ
يشمل هذا البند كلفة بناء مقر الشركة الجديد وتفاصيلها كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,١٩٧,٩٥٠	٢,٤٣٦,١٨٤
١,٢٣٨,٢٣٤	-
-	(١,٣٤١,٣٤٧)
-	(١,٠٩٤,٨٣٧)
٢,٤٣٦,١٨٤	-

الرصيد بداية السنة
اضافات
المحول إلى المباني (ايضاح ١١)
المحول إلى استثمارات عقارية (ايضاح ٦)
الرصيد نهاية السنة

يشمل هذا البند على مبنى الشركة الجديد الذي تم تحويل الجزء المستغل منه إلى بند ممتلكات ومعدات خلال العام ٢٠١١ ، والجزء المتبقي تم تحويله لبند استثمارات عقارية نظراً لنية إدارة الشركة بتأجيرها .

١٣ - موجودات غير ملموسة - صافي
يشمل هذا البند برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتفاصيلها كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٤,٨٨٦	٥٦,٦٩٧
١,٨١١	٢٢,٣٥٤
٥٦,٦٩٧	٧٩,٠٥١

الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

٥١,٢٦١	٥٤,١٠٠
٢,٨٣٩	٤,٥٢٩
٥٤,١٠٠	٥٨,٦٢٩
٢,٥٩٧	٢٠,٤٢٢

الاطفاء المتراكم :
اطفاء متراكم في بداية السنة
اطفاء السنة
اطفاء متراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة

١٤ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٨,٧٦٤	٦,٥٩٨
١٧,٦٧٢	١٣,٣٨٩
٦٨,١٣٨	٣٨,٢٩٤
١٢٤,٥٧٤	٥٨,٢٨١

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض

١٥ - دانتون

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
١٥١,٥٦٥	١٢٥,٦٤٢	
٣٦,٤٨٨	٤٧,٠٤٧	
٢٣٢,٦٤٣	٧٨,٩٠٠	
٤,٤٦١	٥,٤٨٢	
٤٢٥,١٥٧	٢٥٧,٠٧١	

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة البوالص
ذمم أخرى

١٦ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٧٦,٨٩٨	١٥١,٠٧٨	
٣٦٧,٩١٥	٥٦٦,٦٨٢	
٤٤٤,٨١٣	٧١٧,٧٦٠	

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٧ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
١٧٠,٠١٧	١٩٤,٤٤٢	
٦٠	-	
٥,٠٥٣	-	
١٧٥,١٣٠	١٩٤,٤٤٢	

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المكون خلال العام ٢٠١١	المستخدم خلال العام ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠	-	(٦٠)	-
٥,٠٥٣	-	(٥,٠٥٣)	-
١٧٠,٠١٧	٢٤,٤٢٥	-	١٩٤,٤٤٢
١٧٥,١٣٠	٢٤,٤٢٥	(٥,١١٣)	١٩٤,٤٤٢

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب
المهني
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
مخصص تعويض نهاية الخدمة

١٨ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٤٠,٨٤٢	١٦٣,١٤٥
(١٣٣,٤٥٠)	(١٥٩,٥٧٧)
١٧٩,٣٦٢	٢٢,١٨٢
(٢٣,٦٠٩)	(١٢,٤٤٨)
١٦٣,١٤٥	١٣,٣٠٢

رصيد أول السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل للسنة
ضريبة دخل مدفوعة مقدما
رصيد آخر السنة

ب - موجودات ضريبة مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩,٨٨١	-	-	٩٩,٨٨١
١٧٠,٠١٧	-	٢٤,٤٢٥	١٩٤,٤٤٢
٢٦٩,٨٩٨	-	٢٤,٤٢٥	٢٩٤,٣٢٣
٢٣,٩٧١	-	-	٢٣,٩٧١
٤٠,٨٠٤	-	-	٤٦,٦٦٦
٦٤,٧٧٥	-	-	٧٠,٦٣٧

الحسابات المشمولة
موجودات ضريبة مؤجلة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص تعويض نهاية الخدمة

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل الساري المفعول تم استخدام نسبة ٢٤% لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٠ .

- لم يتم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية و لا تتوقع الادارة الاستفادة منها في المستقبل القريب .

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٦٧,٧٣٣	٥٥,٢٩٨
٣٥٤,٨٦٩	١٣١,٥٦٨
(٧٥,٢٥٩)	(٩٤,٤٤٣)
٧٤٧,٣٤٣	٩٢,٤٢٣
%٢٤	%٢٤

الربح المحاسبي
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
أرباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :

للسنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
١٧٩,٣٦٢	٢٢,١٨٢		
(٥,٧٠٧)	(٥,٨٦٢)		
١٧٣,٦٥٥	١٦,٣٢٠		

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة

- هذا و برأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٢١,٨٧٧	٢٤,٢٥٩		
٣٦٧,٨٢٠	٥٢٦,٥١٥		
٣٢,٥٠٠	٢,٩٥٣		
٥٢٧,٠٣٠	٦٨٩,٥٢٢		
٥٣,٤٩١	٥٦,٢٦٥		
١,٠٠٢,٧١٨	١,٢٩٩,٥١٤		

مصاريف مستحقة
ايرادات مقبوضة مقدماً
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
أمانات معيدي التأمين
أخرى

٢٠ - رأس المال المصرح به والمدفوع

- يبلغ رأس المال المُكْتَتَب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ موزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار .

٢١ - الاحتياطي

الاحتياطي الاجباري

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات و هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الاحتياطي الاختياري

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٢٢ - احتياطي تقييم موجودات مالية / التغير المتراكم في القيمة العادلة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
(١٠٩,١٣٥)	٩٨,٧١٩
-	(٩٨,٧١٩)
(٥٣,٧٢٢)	(١٤١,٨٨٠)
-	١٠,٧٧٥
٢٦١,٥٧٦	-
٩٨,٧١٩	(١٣١,١٠٥)

الرصيد في بداية السنة
(أرباح) منقولة لحساب الأرباح المدورة/ أثر تطبيق معيار
التقارير المالية الدولي رقم (٩)
صافي التغير خلال السنة
أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني القيمة
الرصيد في نهاية السنة

٢٣ - الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٧٥٤,٠١٣	٩٩٧,٥٦٢
٢٩٤,٠٧٨	٣٨,٩٧٨
-	٩٨,٧١٩
(٥٠,٥٢٩)	(٥,٨٢٥)
-	(٨٠٠,٠٠٠)
٩٩٧,٥٦٢	٣٢٩,٤٣٤

الرصيد في بداية السنة
يضاف : ربح السنة - قائمة (ب)
يضاف : أرباح منقولة لحساب الأرباح المدورة/ أثر التطبيق
المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
ينزل : المقتطع للاحتياطيات
ينزل : أرباح موزعة
الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٤٤,٤٧٣	٢١٩,٣٠٠
٢٦,٦٣٠	٦٧,٣١٠
٣٧١,١٠٣	٢٨٦,٦١٠

فوائد بنكية مكتسبة
عوائد استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق

٢٥ - صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٠,٩٧٦	-
(٢٦١,٥٧٦)	-
(٢٥٠,٦٠٠)	-

عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
(خسارة) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٦ - إيرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٠,٠٠٠	٥٣,٥٨٤
١,١٥٧	١٨٧,٨٨٤
٣١,١٥٧	٢٤١,٤٦٨

أرباح اتفاقيات اعادة تأمين
أخرى*

* يمثل هذا البند رصيد ذمة دائنة قديمة تم عكسها وفقا لقرار مجلس ادارة الشركة في جلسته السادسة المنعقدة بتاريخ ١٢ كانون الاول ٢٠١١ نظرا لعدم المطالبة بها منذ اكثر من ١٠ سنوات وعدم وجود اي سجل قانوني لهذه الشركة .

٢٧ - نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٥٩,٦٤٣	٧٣٧,٥٨٦
٤٤,٢٩١	٥٤,٣٢٧
٣٤,٣١٦	٣٧,٤٧٥
-	٢,٩٥٣
١٧,٤٥٥	٢١,٩١١
٧٥٥,٧٠٥	٨٥٤,٢٥٢
٦٠٤,٥٦٤	٦٨٣,٤٠٢
١٥١,١٤١	١٧٠,٨٥٠

الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
التأمين الصحي للموظفين
مصاريف تدريب
سفر و تنقلات

بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات
الاكتتابات

٢٨ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٢,٢٢٤	١٥,٣٠٣	إيجارات
١٤,٥٩١	٢٤,٦٠٩	قرطاسية ومطبوعات
٤,٤٣٩	١٠,٦٦٢	دعاية وإعلان
١,٢١١	١,٣٢٧	رسوم بنكية
٦,٣٢٦	١٣,٣١٠	مياه وكهرباء و تدفئة
١٥,٣٤٩	٣٢,٤٨١	صيانة
١١,٠٩٢	١٣,٩٠٧	بريد و اتصالات
٣٢,٠٣٠	٢٤,٥٥٥	أتعاب مهنية و تدقيق حسابات
٨,٦٢٩	٧,٨٦٥	ضيافة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مصاريف و أتعاب محاماة
٢٥,٧٢٥	٣٢,٧٠٦	رسوم حكومية و رسوم أخرى
٢,٠٤٠	٤٢٠	تبرعات
٣١,٩٧٧	٤٦,٤١٥	رسوم هيئة التأمين
٦,٤٠٠	٦,٢٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣,٠٥٠	١٤,١١٤	مصاريف أخرى
٥,٦٦٤	١٤,١٢٠	ديون معدومة
-	٤,٦٢٥	مصاريف أمن و حماية
٢١٥,٧٤٧	٢٧٧,٦١٩	
١٧٢,٥٩٨	٢٢٢,٠٩٥	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتابات
٤٣,١٤٩	٥٥,٥٢٤	كما بلغت المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاككتابات

٢٩ - مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥,٠٥٣	-	رسوم الجامعات الأردنية
٣٢,٥٠٠	٢,٩٥٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٣,٧٧٩	٢٤,٤٢٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٣٧٢	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٦١,٣٣٢	٢٧,٧٥٠	

٣٠ - حصة السهم من ربح السنة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الاول	
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	البيانات
٢٩٤,٠٧٨	٣٨,٩٧٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٠٣٧	٠,٠٠٥	نصيب السهم من صافي الربح للسنة
٠,٠٣٧	٠,٠٠٥	أساسي

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للسنة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للسنة في حال الاستثمار في تصنيف معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) " الاعتراف والقياس " وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار اليه اعلاه .

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الاول	
٢٠١١	٢٠١٠	
معيار التقارير المالية رقم (٩)	معيار المحاسبة رقم (٣٩)	
دينار	دينار	
٣٨,٩٧٨	٤٧,١٦٦	الربح للسنة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٠٠٥	٠,٠٠٦	نصيب السهم من صافي الربح للسنة
٠,٠٠٥	٠,٠٠٦	أساسي

٣١ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	٦٣٤
٦,٨١٦,١٤٠	٥,٠٩٧,٢٨٣
٥٩٧,٠٥٤	٧٠٢,٣٥٧
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٧,٠٨٨,١٩٤	٥,٤٧٥,٢٧٤

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك
ينزل : ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام هيئة
التأمين

٣٢ - إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة مخاطر ها بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وتخفيفها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة إستمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام رقابة المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد . إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف ، القياس ، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال للتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر . تتعرض الشركة للمخاطر التالية : مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر التأمين ، مخاطر أسعار الفائدة والعملات .

أ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناتجة عن عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية . يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد ، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة .

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين إحتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه .

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى إحتمال تسعير غير ملائم للأخطار والإكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، وعليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئاً وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية ، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة .

تدير الشركة أخطارها من خلال إستراتيجية إكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الإكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لإختيار الأخطار .

٢ - تطور الإدعاءات
تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها إكتتاب التأمين للتأمينات العامة الأخرى وفروع تأمين الحياة ، كما يلي :

الإجمالي - تأمينات المركبات :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨٠١,٧٦٨	١,٤٩٠,٧٩٨	١,٣٦٣,٠٨٤	٢,٠٥٤,٦٨٤	١,٧٣٦,١٧٥	٧,٤٤٦,٥٠٩
بعد سنة	٨٢٠,٨١٨	١,٦٢٤,٨٦٣	١,٥٨١,٥٩٢	٢,٢٣٢,١١٨	-	٦,٢٥٩,٣٩١
بعد سنتين	٨٧٤,١٩٨	١,٧٢١,٦٠٨	١,٦٣٩,٦٨٢	-	-	٤,٢٣٥,٤٨٨
بعد ثلاث سنوات	٨٧٩,٢٣٢	١,٧٥٥,٢٨٩	-	-	-	٢,٦٣٤,٥٢١
بعد أربع سنوات	٨٧٩,٢٣٢	-	-	-	-	٨٧٩,٢٣٢
التوقعات الحالية	٨٧٩,٢٣٢	١,٧٥٥,٢٨٩	١,٦٣٩,٦٨٢	٢,٢٣٢,١١٨	١,٧٣٦,١٧٥	٨,٢٤٢,٤٩٦
للإدعاءات المتراكمة	٧٧٩,١٩٢	١,٤٦٧,٨٩١	١,٣٠٦,٧٨٦	١,٧٦٦,٥١١	١,٢٤٠,٩٢٤	٦,٥٦١,٣٠٤
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	١٠٠,٠٤٠	٢٨٧,٣٩٨	٣٣٢,٨٩٦	٤٦٥,٦٠٧	٤٩٥,٢٥١	١,٦٨١,١٩٢
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٧٧,٤٦٤)	(٢٦٤,٤٩١)	(٢٧٦,٥٩٨)	(١٧٧,٤٣٤)	-	(٧٩٥,٩٨٧)

الإجمالي - الحريق والممتلكات الأخرى :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٢٥,٤٨٨	١٩٨,٧٥٧	٢٠٧,٩٠٤	٣٦,٩٥٢	١٥٣,٥٧٢	٧٢٢,٦٧٣
بعد سنة	١٣٢,٠٧٣	١٩٩,٥٥٢	٢١٥,٣٣٣	٤٠,٦٨٠	-	٥٨٧,٦٣٨
بعد سنتين	١٤٧,٢٧٨	٢٤٦,١٠٩	٢٦٠,٩٦١	-	-	٦٥٤,٣٤٨
بعد ثلاث سنوات	١٥٨,٤٧١	٢٤٦,١٠٩	-	-	-	٤٠٤,٥٨٠
بعد أربع سنوات	١٥٨,٦٧١	-	-	-	-	١٥٨,٦٧١
التوقعات الحالية	١٥٨,٦٧١	٢٤٦,١٠٩	٢٦٠,٩٦١	٤٠,٦٨٠	١٥٣,٥٧٢	٨٥٩,٩٩٣
للإدعاءات المتراكمة	١١٧,٦٢١	١٩٨,٥٠٧	١٢٥,٤١٠	٤,١٤٧	٦٥,٨٦٢	٥١١,٥٤٧
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	٤١,٠٥٠	٤٧,٦٠٢	١٣٥,٥٥١	٣٦,٥٣٣	٨٧,٧١٠	٣٤٨,٤٤٦
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٣٣,١٨٣)	(٤٧,٣٥٢)	(٥٣,٠٥٧)	(٣,٧٢٨)	-	(١٣٧,٣٢٠)

الإجمالي - البحري والنقل :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٦٣,٩٢٢	١٥٥,١١٣	٣١,٠٢٧	١٤٧,٤٠٣	١٠٤,٩٦٠	٦٠٢,٤٢٥
بعد سنة	١٦٣,٩٢٢	١٥٥,١١٣	٣١,٠٢٧	١٧٧,٨٠٣	-	٥٢٧,٨٦٥
بعد سنتين	١٦٣,٩٢٢	١٥٥,١١٣	٣١,٠٢٧	-	-	٣٥٠,٠٦٢
بعد ثلاث سنوات	١٦٣,٩٢٢	١٥٥,٢٦٣	-	-	-	٣١٩,١٨٥
بعد أربع سنوات	١٦٣,٩٢٢	-	-	-	-	١٦٣,٩٢٢
التوقعات الحالية للإدعاءات	١٦٣,٩٢٢	١٥٥,٢٦٣	٣١,٠٢٧	١٧٧,٨٠٣	١٠٤,٩٦٠	٦٣٢,٩٧٥
المتراكمة	٣١,٠٤٥	١٥٤,٨٨٥	٣١,٠٢٧	٩٥,٩٣٧	١٠٤,٩٦٠	٤١٧,٨٥٤
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	١٣٢,٨٧٧	٣٧٨	-	٨١,٨٦٦	-	٢١٥,١٢١
الوفر (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	٣١,٠٤٥	١٥٤,٧٣٥	٣١,٠٢٧	٦٥,٥٣٧	١٠٤,٩٦٠	٣٨٧,٣٠٤

الإجمالي - المسؤولية :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٧,٩٠٣	٩,٠٧٤	٣٦,٦٠٥	١٨,٢٩٦	١,٠٤٦	٧٢,٩٢٤
بعد سنة	٤٥,٤٥٣	٩,٢٨٠	٤٠,٨١٧	٣٣,٤٩٦	-	١٢٩,٠٤٦
بعد سنتين	٥٦,٣٢٣	١٢,٤٥٥	٤١,٧٨٢	-	-	١١٠,٥٦٠
بعد ثلاث سنوات	٦١,٨٢٣	١٢,٤٥٥	-	-	-	٧٤,٢٧٨
بعد أربع سنوات	٦٢,٣٢٣	-	-	-	-	٦٢,٣٢٣
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٦٢,٣٢٣	١٢,٤٥٥	٤١,٧٨٢	٣٣,٤٩٦	١,٠٤٦	١٥١,١٠٢
الدفعات المتراكمة	٩,٣٠٤	٨,٨٩٩	٣٦,٦٠٥	٢,٦٥٩	٣٧١	٥٧,٨٣٨
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	٥٣,٠١٩	٣,٥٥٦	٥,١٧٧	٣٠,٨٣٧	٦٧٥	٩٣,٢٦٤
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٥٤,٤٢٠)	(٣,٣٨١)	(٥,١٧٧)	(١٥,٢٠٠)	-	(٧٨,١٧٨)

الإجمالي - تأمينات أخرى :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٣,٥٤٧	٣,٩٥٥	٦,٦٥٤	٦٤٠	٢٣٠	١٥,٠٢٦
كما في نهاية السنة	٣,٥٤٧	٣,٩٥٥	٦,٦٥٤	٦,٨٨٥	-	٢١,٠٤١
بعد سنة	٣,٥٤٧	٣,٩٥٥	٦,٦٥٤	-	-	١٤,١٥٦
بعد سنتين	٣,٥٤٧	٣,٩٥٥	-	-	-	٧,٥٠٢
بعد ثلاث سنوات	٣,٥٤٧	-	-	-	-	٣,٥٤٧
بعد أربع سنوات	٣,٥٤٧	٣,٩٥٥	٦,٦٥٤	٦,٨٨٥	٢٣٠	٢١,٢٧١
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣,٥٤٧	٣,٩٥٥	٦,٦٥٤	٦,٨٨٥	٢٣٠	٢١,٢٧١
الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	-	-	-	-	-	-
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة

الدفعات المترتبة

الالتزام كما ظهر في القوائم المالية

(المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

٣ - تركيز مخاطر التأمين
تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين و التي تتمثل في مخصص الاقتساط غير
المكتسبة ومخصص الادعاءات كما يلي :

نوع التأمين	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
المركبات	الاجمالي	الصافي	الاجمالي	الصافي
البحري و النقل	دينار	دينار	دينار	دينار
الحريق و الاضرار الاخرى	٣,٥٨٧,٣٠٩	٣,٢٣٤,٥٥١	٢,٢٤٠,٩٨٢	١,٧٨٤,٦٨٤
الطبي	٤٢٨,٢٠٣	٦٦,٨١٤	٦٢٩,٥١٦	٥٩,٢٤٧
المسؤولية	١,١١٠,٨١٩	٥٤,٧٥٢	١,١٤٢,٢٠٦	٤٩,٩٤٧
تأمين الإئتمان	٤٤٣,٤٥٨	١٣٣,٠٣٨	٢٨٧,٦٦٣	٧٠,٣١٧
تأمينات أخرى	٣٣٦,١٥٢	١٠٧,١١٥	٢٢٧,٨١٤	٩٨,٢٧٧
الحياة	٢٧,٧٧٥	٥,٥٥٥	-	-
المجموع	٣٠,٧٢٧	٩٣٤	١٧,٧٣٨	٥٤٥
	٨٧,٤٩٣	١٧,٦٤٥	٢٦,٠٧٤	١,٣٨٣
	٦,٠٥١,٩٣٦	٣,٦٢٠,٤٠٤	٤,٥٧١,٩٩٣	٢,٠٦٤,٤٠٠

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
مطلوبات وحقوق	مطلوبات وحقوق	مطلوبات وحقوق	مطلوبات وحقوق
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين
موجودات	موجودات	موجودات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٦٧٨,٦٥٢	١٤,٧٢١,٢١٥	١٤,١٦٩,٥٨٤	١٤,٢٦٦,٧٦١
٦٧٢,٩٧٢	٦٣٠,٤٠٩	٤٦٥,٠٩٢	٣٦٧,٩١٥
١٥,٣٥١,٦٢٤	١٥,٣٥١,٦٢٤	١٤,٦٣٤,٦٧٦	١٤,٦٣٤,٦٧٦

داخل المملكة

خارج المملكة

المجموع

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٠		حسب القطاع الخاص المجموع
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٢٦٤,٧٥٨	٢٥٧,٠٧١	١,٦٥٧,٨٣٣	٤٢٥,١٥٧	
٢,٢٦٤,٧٥٨	٢٥٧,٠٧١	١,٦٥٧,٨٣٣	٤٢٥,١٥٧	

٤ - مخاطر إعادة التأمين قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى ، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة .

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الإنتمائية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين .

دخلت الشركة في إتفاقيات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار ، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والإحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة .

وإن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام ، والأكثر أهمية هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة .

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل من التزامات الشركة تجاه المؤمنين . وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها .

٥ - حساسية مخاطر التأمين

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

البيان	اثر رفع ٥%	اثر رفع ٥% على قائمة الدخل	اثر خفض ٥%	اثر خفض ٥% على قائمة الدخل	اثر خفض ٥% على حقوق المساهمين
الاقساط	٢٠١,٨٤٤	٢٠١,٨٤٤	(٢٠١,٨٤٤)	(٢٠١,٨٤٤)	(٢٠١,٨٤٤)
التعويضات	١٣١,٦٤١	١٣١,٦٤١	(١٣١,٦٤١)	(١٣١,٦٤١)	(١٣١,٦٤١)

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ :

البيان	اثر رفع ٥%	اثر رفع ٥% على قائمة الدخل	اثر خفض ٥%	اثر خفض ٥% على قائمة الدخل	اثر خفض ٥% على حقوق المساهمين
الاقساط	١٣٧,٢٠٧	١٣٧,٢٠٧	(١٣٧,٢٠٧)	(١٣٧,٢٠٧)	(١٣٧,٢٠٧)
التعويضات	٨٩,٠٨٠	٨٩,٠٨٠	(٨٩,٠٨٠)	(٨٩,٠٨٠)	(٨٩,٠٨٠)

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان، مخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم . ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية . يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) اضافة الى تقارير وقف سقف الخسائر Stoploss limits ومراقبة سقف المتاجرة.

٢ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. عملية إدارة المخاطر تتضمن :

- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون .
- ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية) :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :	-	-	-	٣,٦٢٠,٤٠٣	-	٣,٦٢٠,٤٠٣
مطلوبات عقود التأمين	-	٢٥٧,٠٧١	-	-	-	٢٥٧,٠٧١
دائنون	-	٧١٧,٧٦٠	-	-	-	٧١٧,٧٦٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	-	-	-	١٩٤,٤٤٢	١٩٤,٤٤٢
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	-	١٣,٣٠٢
مخصص ضريبة الدخل	-	١٣,٣٠٢	-	-	-	١٣,٣٠٢
مطلوبات أخرى	٥٦,٢٦٤	٢٧,٢١٣	١٧٥,٥٠٥	٥٢٠,٢٦٦	٥٢٠,٢٦٦	١,٢٩٩,٥١٤
المجموع	٥٦,٢٦٤	١,٠١٥,٣٤٦	١٧٥,٥٠٥	٤,١٤٠,٦٦٩	٧١٤,٧٠٨	٦,١٠٢,٤٩٢
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقها المتوقعة)	٢,٠٠٦,٠١١	٦,٠٩٦,٥٤٠	٢٧٣,٥٠٦	٣٣١,١٤٦	٦,٦٤٤,٤٢١	١٥,٣٥١,٦٢٤

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	٢,٢٨٢,٤٥٤	-	٢,٢٨٢,٤٥٤
-	-	٤٢٥,١٥٧	-	-	-	٤٢٥,١٥٧
-	-	٤٤٤,٨١٣	-	-	-	٤٤٤,٨١٣
-	-	٥,٠٥٣	-	-	١٧٠,٠٧٧	١٧٥,١٣٠
-	-	-	١٦٣,١٤٥	-	-	١٦٣,١٤٥
٥٣,٤٩٣	٥٨١,٤٠٥	١٨٣,٩١٠	١٨٣,٩١٠	-	-	١,٠٠٢,٧١٨
٥٣,٤٩٣	١,٤٥٦,٤٢٨	٣٤٧,٠٥٥	٢,٤٦٦,٣٦٤	١٧٠,٠٧٧	-	٤,٤٩٣,٤١٧
٢,٩٨٦,٠٨٥	٢,٩٩٣,٠٤٣	٧١٤,٩٩٥	٢,٩٥٩,٢٨٤	٤,٩٨١,٢٦٩	-	١٤,٦٣٤,٦٧٦
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقها المتوقعة)						

٣ - مخاطر العملات
ان خطر العملة الأجنبية هو ذلك الخطر الناتج عن تقلب قيمة الادوات المالية نتيجة للتغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية . يتم تمويل أغلبية موجودات ومطلوبات الشركة باستخدام الدينار الأردني أو الدولار الأمريكي . وتعتقد إدارة الشركة بأن خطر العملة الأجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الأردني (العملة الوظيفية) للشركة مربوط بالدولار الأمريكي ، وعليه فإن الشركة لا تحتاط لمخاطر العملات الأجنبية إضافة الى الاسباب التالية :

- أن كافة حسابات الشركة مع مختلف الجهات بما فيها معيدي التأمين هي بالدينار الأردني أو بالدولار الأمريكي .
- لا يوجد حسابات بعملات أجنبية أخرى إلا أن الشركة تراقب تقلبات أسعار صرف العملات بصورة مستمرة .

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة :	المعادل بالدينار	العملات الأجنبية
٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
نوع العملة	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي	٦٤٠,٤٣٢	٦٤٥,٨١٧
	٤٥٤,٧٠٨	٤٥٨,٥٣٠

تعتقد إدارة الشركة ان مخاطر العملات الأجنبية وتأثيره على القوائم المالية غير مادي .

٤ - مخاطر أسعار الفائدة
هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لأسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلبي على دخل الفائدة الصافي . (تحليل موازي ل + / - ١% على منحنى العائد).

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ :

البيان	اثر رفع سعر الفائدة ١% على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ١% على قائمة الدخل
قوائد الودائع لدى البنوك	٥٠,٩٧٣	(٥٠,٩٧٣)
قوائد موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)

تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ :

البيان	اثر رفع سعر الفائدة ١% على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ١% على قائمة الدخل
قوائد الودائع لدى البنوك	٢٨,١٦١	(٢٨,١٦١)
قوائد موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)

٥ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات .

أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة البوالص ، الإستثمارات المالية المتوفرة للبيع والنقد وما في حكمه ونظم مدينة أخرى ، وتتمثل ذمم حملة البوالص من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالإضافة لعملاء خارجيين. ان ادارة الشركة ترى ان المديونية عالية ولكنها ترى ان نسبة عدم تحصيلها او عدم تحصيل جزء منها يكاد يكون ضعيفا جدا علما بانها تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان في مناطق العملاء الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حسابات كل عميل على حدى وبشكل مستمر .

٣٣ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات ، البحري والنقل ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الطبي ، تأمين الائتمان وتأمينات الفروع الأخرى وقطاع التأمين على الحياة يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً 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 التي تمثل الأعمال المحلية .

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

خارج المملكة		داخل المملكة		البيانات إجمالي الإيرادات من الاقساط
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٦,٨٠٨	٤٥,٦٨٥	٥,٩٤٨,٢١٨	٨,٠٧٤,٦٤٧	
خارج المملكة		داخل المملكة		مجموع الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٥,٠٩١	٦٧٢,٩٧٢	١٤,١٦٩,٥٨٥	١٤,٦٧٨,٦٥٢	

٣٤- إدارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال الشركة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والأرباح المدورة . وبرأي مجلس الإدارة فإن رأس المال التنظيمي للشركة كافي .

تراعي الشركة تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي تتعرض لها الشركة ، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطط الشركة الإستراتيجية وموازناتها التقديرية . يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري .

- هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٠,١٤١,٢٥٩	٩,٣٦٠,٨٤٢

البيان
رأس المال المتوفر *

١,٣٧١,٧٢٥	٢,١٣٦,٩٠٣
٣٥٨,٩٠١	٤٩٥,٨٤٣
٨٣,١٠٥	٥٨,٩٩٥
٤٧,١٠٩	٨٣,٧٤٥
١,٨٦٠,٨٤٠	٢,٧٧٥,٤٨٦
%٥٤٥	%٣٣٧

ثانياً : رأس المال المطلوب
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتمالية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
مجموع رأس المال المطلوب

ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر /
رأس المال المطلوب)

* يتكون رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٢٩,٠٣٠	١,٠٣٤,٨٥٥
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
٩٩٧,٥٦٢	٣٢٩,٤٣٤
١٠,٠٤٢,٥٤٠	٩,٣٨٠,٢٣٧

رأس المال الأساسي :
رأس المال المدفوع
الإحتياطي القانوني
الإحتياطي الإختياري
الأرباح المدورة

-	١١١,٧١٠
٩٨,٧١٩	(١٣١,١٠٥)
٩٨,٧١٩	(١٩,٣٩٥)
١٠,١٤١,٢٥٩	٩,٣٦٠,٨٤٢

يضاف : رأس المال الإضافي :
الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية
إحتياطي تقييم موجودات مالية
مجموع رأس المال الإضافي

٣٥- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها :

٣١ كانون الاول ٢٠١١		
لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
٥,٠٩٧,٢٨٣	-	٥,٠٩٧,٢٨٣
الموجودات:		
ودائع لدى البنوك		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
الشامل الآخر		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
استثمارات عقارية		
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
شيكات برسم التحصيل		
مدينون - صافي		
ذمم معيدي التأمين - مدينة		
موجودات ضريبية مزجلة		
ممتلكات ومعدات - بالصافي		
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
موجودات اخرى		
مجموع الموجودات		
١٥,٣٥١,٦٢٤	٦,٦٤٤,٤٢١	٨,٧٠٧,٢٠٣
المطلوبات:		
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		
مخصص الادعاءات - صافي		
المخصص الحسابي - صافي		
دائنون		
ذمم معيدي التأمين - الدائنة		
مخصصات مختلفة		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات اخرى		
مجموع المطلوبات		
الصافي		
١,٩٤٣,٤٩٢	-	١,٩٤٣,٤٩٢
١,٦٥٩,٢٦٦	-	١,٦٥٩,٢٦٦
١٧,٦٤٥	-	١٧,٦٤٥
٢٥٧,٠٧١	-	٢٥٧,٠٧١
٧١٧,٧٦٠	-	٧١٧,٧٦٠
١٩٤,٤٤٢	١٩٤,٤٤٢	-
١٣,٣٠٢	-	١٣,٣٠٢
١,٢٩٩,٥١٤	-	١,٢٩٩,٥١٤
٦,١٠٢,٤٩٢	١٩٤,٤٤٢	٥,٩٠٨,٠٥٠
٩,٢٤٩,١٣٢	٦,٤٤٩,٩٧٩	٢,٧٩٩,١٥٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار
٦,٨١٦,١٤٠	-	٦,٨١٦,١٤٠
١,١٦٢,٩٨٨	١,١٦٢,٩٨٨	-
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٩٧,٠٥٤	-	٥٩٧,٠٥٤
٢٣٨,٨٠٢	-	٢٣٨,٨٠٢
١,٦٥٧,٨٣٣	-	١,٦٥٧,٨٣٣
٢٣٦,٦٧٦	-	٢٣٦,٦٧٦
٦٤,٧٧٥	٦٤,٧٧٥	-
٢,٧٣٣,٢٣٧	٢,٧٣٣,٢٣٧	-
٢,٥٩٧	٢,٥٩٧	-
١٢٤,٥٧٤	١٧,٦٧٢	١٠٦,٩٠٢
١٤,٦٣٤,٦٧٦	٤,٩٨١,٢٦٩	٩,٦٥٣,٤٠٧
١,٠٢٠,١٩٣	-	١,٠٢٠,١٩٣
١,٢٥٩,٩٩٨	-	١,٢٥٩,٩٩٨
٢,٢٦٣	-	٢,٢٦٣
٤٢٥,١٥٧	-	٤٢٥,١٥٧
٤٤٤,٨١٣	-	٤٤٤,٨١٣
١٧٥,١٣٠	١٧٠,٠٧٧	٥,٠٥٣
١٦٣,١٤٥	-	١٦٣,١٤٥
١,٠٠٢,٧١٨	-	١,٠٠٢,٧١٨
٤,٤٩٣,٤١٧	١٧٠,٠٧٧	٤,٣٢٣,٣٤٠
١٠,١٤١,٢٥٩	٤,٨١١,١٩٢	٥,٣٣٠,٠٦٧

الموجودات:
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
نقد في الصندوق ولدى البنوك
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
مدينون - صافي
ذمم معيدي التأمين - مدينة
موجودات ضريبية مؤجلة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات اخرى
مجموع الموجودات
المطلوبات:
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
مخصص الادعاءات - صافي
المخصص الحسابي - صافي
دائنون
ذمم معيدي التأمين - الدائنة
مخصصات مختلفة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات اخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

٣٦ - القضايا المقامة على الشركة
هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٨٠,٣٩١ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات . علماً بأن مبلغ الادعاءات الموقوف مقابل هذه القضايا هو ٢٥٧,٣٢٣ دينار.

٣٧ - 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 جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٤٧,٢٧٢	٩٠٢,٨١٩
-	٤١,٣٢٨

عناصر قائمة المركز المالي :
 ذمم مدينة
 ذمم دائنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,١٢٧,١٢٣	١,١٤٥,٧١٦
٢٦٧,٧٧٩	٣٣٦,٣٨١
٩,٧٩٥	٦,٢٠٠

عناصر قائمة الدخل :
 إيرادات الاقساط المكتتبة
 التعويضات المدفوعة
 تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٥٣,٦١٨	٤٩٤,٧٩٠

البيان

رواتب ومكافآت أخرى

٣٨- التزامات ممكن أن تطرأ
 كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي إلتزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٠٠٠ دينار ، مقابل تأمينات نقدية بقيمة ٢,٤٠٠ دينار .

٣٩- مستويات القيمة العادلة
 يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:
 • المستوى (١) : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
 • المستوى (٢) : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الإلتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار) ؛

• المستوى (٣) : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩٥٣,٩٠٧	-	-	٩٥٣,٩٠٧
مجموع موجودات مالية	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
	١,٩٥٣,٩٠٧	-	-	١,٩٥٣,٩٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات أدوات مالية : موجودات مالية متوفرة للبيع موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١,١٦٢,٩٨٨	-	-	١,١٦٢,٩٨٨
مجموع موجودات مالية	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
	٢,١٦٢,٩٨٨	-	-	٢,١٦٢,٩٨٨

٤٠- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر على القوائم المالية :

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.

يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث:

• يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاح معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية

• يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة
• يحتوي على مطلب صريح لإفصاح الارتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب استخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلق بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطبقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار.

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر على أنها مشتقات مالية.

التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية: الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.

يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١) و (٣) و (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) و (٢٧) و (٣٤) و (٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من خلال أدوات حقوق الملكية.

يتطلب إحتساب إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة (يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا تسري التفسيرات عندما تكون شروط التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة مشتركة للمعاملة.

- ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :
لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول بعد :
- سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٢
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٤
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول تموز ٢٠١١
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.
- أول تموز ٢٠١٣
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول تموز ٢٠١٢
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : أول كانون الثاني ٢٠١٣
إحتساب القيمة العادلة.

التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة أول كانون الثاني ٢٠١٣
الإنتاج لسطح منجم.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

٤١ - أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتصنيف المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١١			فئة القياس		الموجودات المالية أدوات ملكية
القيمة الدفترية					
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	الفرق	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٦٢,٩٨٨	١,١٦٢,٩٨٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية متوفرة للبيع	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	أدوات دين
٩٩٧,٥٦٢	١,٠٩٦,٢٨١	(٩٨,٧١٩)	الأرباح المدورة	الارباح المدورة	حقوق الملكية

ب - لم يؤدي اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الى اية تعديلات لبنود قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لاغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ (٩٨,٧١٩) دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي تقييم الاستثمارات ضمن حقوق المساهمين كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

د - لم يؤدي اتباع هذا المعيار لأية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .