

Al-Manara Insurance PLC.

Al Sayegh Commercial Center - Abdali

Tel.: + 962-6-4640101

Fax: + 962-6-4649433

P.O. Box 1912, Amman 11118, Jordan

E-mail: info@almanarainurance.com



المنارة
almanara

شركة المنارة للتأمين ش م ع

مركز الصايغ التجاري - العبدلي

هاتف: ٤٦٤٠١٠١ - ٩٦٢

فاكس: ٤٦٤٩٤٣٣ - ٩٦٢

صندوق بريد ١٩١٢، عمان ١١١١٨، الأردن

بريد إلكتروني: info@almanarainurance.com

التاريخ: 2010/3/30

الرقم: 2010/580

F.S - ARSI - 31/3/2010

السادة بورصة عمان المحترمين ..

عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،

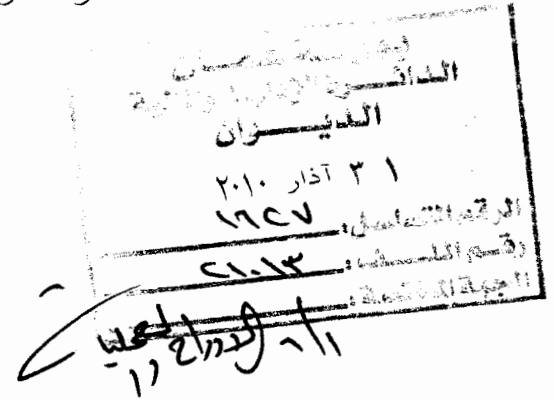
الموضوع البيانات المالية كما في 2009/12/31

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما في 2009/12/31 حسب الاصول المتبعة

وتفضلو بقبول فائق الاحترام،،،

محمود عبد الرحمن حمدان

المدير العام



المنارة
almanara

شركة المنارة للتأمين ش م ع
Al-Manara Insurance PLC

الدائرة العامة

①



الرقم: ١٧٨١ / ٢ / المنارة

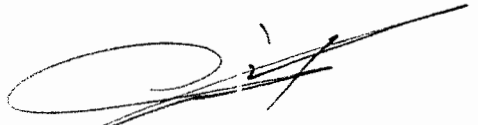
التاريخ: ٢٠١٠/٣/٣١

السادة شركة المنارة للتأمين

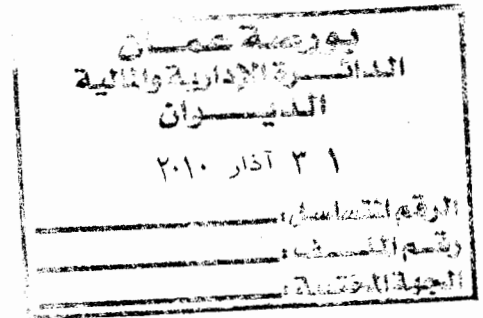
بالإشارة إلى كتابكم رقم (٢٠١٠/٥٧٨) تاريخ ٢٠١٠/٣/٣٠، ومرفقه البيانات المالية الختامية للشركة لعام ٢٠٠٩.

واستنادا لأحكام المادة (٣٨) من قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩ وتعديلاته، نعلمكم بعدم ممانعتنا من قيامكم باستكمال الإجراءات اللازمة لعرض البيانات المالية الختامية للشركة لعام ٢٠٠٩ على الهيئة العامة لمساهميها، مؤكدين في الوقت ذاته على ضرورة التقيد التام بأحكام الفقرة (ج) من المادة (٣٨) من نفس القانون.

واقبلوا فائق الاحترام


مراد الحاج محمود

القائم بأعمال مدير مديرية الرقابة الفنية و المالية



نسخة / عطفة مراقب عام الشركات المحترم
مديرية الرقابة الفنية والمالية

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المناره للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحد
ب	قائمة الدخل الموحد
ج	قائمة الدخل الشامل الموحد
د	قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحد
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
ح	قائمة (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

صفحة

٤٦ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٩٢٨

إلى السادة مساهمي شركة المنارة للتأمين المحترمين
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الأردن

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة المنارة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية للشركة للعام ٢٠٠٨ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٠٩.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة ، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، 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، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

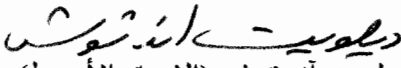
نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد لشركة المنارة للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي الموحد ، وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الادارة .


ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الأردن
٢٥ شباط ٢٠١٠

قائمة (أ)

شركة المنارة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي الموحد

المطلوبات	٣١ كانون الأول		الموجوبات	٣١ كانون الأول	
	٢٠٠٨	٢٠٠٩		٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٢,١٥٦,٣٨٣	١,٨٤٤,٧٦٤	٣	٤,١٦٢,٧٤٥	٦,٣٤٧,٥٦٥
مخصص الادعاءات - صافي	١,٤٢٥,١٤١	١,٤١٤,٩٥٣	٤	٥,٢٧٤,٦٧٧	٣,٨٧١,٦٣١
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٣,٥٨١,٥٢٤	٣,٢٥٩,٧١٧	٥	٢,٧٥٥,٠٥٦	-
دائنون	٢٦٧,١٦٥	٢٢٧,٦٥٠	٦	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
نعم معيدي التأمين الدائنة	٩٣٧,٧٠٤	١,٤١٢,٩٨١	٧	١,١٧٦,١٣٩	١,٢٣٠,٦٧٥
مخصصات مختلفة	٥٩,٥٣٧	٥٦,٤٧٣			
مخصص ضريبة الدخل	١٨٦,٣١٣	٨,٥٠٠			
مطلوبات أخرى	٨٤,٠٢٦	٧٢,٤٩٨			
مجموع المطلوبات	٥,١١٦,٢٦٩	٥,٠٣٧,٨١٩		١٤,٨٦٨,٦١٧	١٢,٩٤٩,٨٧١
حقوق الملكية - قائمة (د)					
رأس المال المدفوع	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٨	١,٠٣٧,٨١٦	٧٦٣,٧٢٤
احتياطي اجباري	٥٠٥,٣٣١	٥٠٥,٣٣١	٩	٤٣٠,٧٨٤	٦٠٥,٢٣٠
أسهم خزينة	(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	١٠	١,٤١٠,٠٣٦	١,٤٦٨,٨٥٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(١٣٠,٣٤٤)	١٤٩,٢٦٦	١١	٩٩,٣٠٦	١٠٦,٩٥٨
(الخصائر) المتراكمة	(٥,٢٤٨,٤٥٨)	(٦,٨٥٤,٤٤٨)	١٣	٣٠٤,٢١٧	٢٥٤,٥٦٣
مجموع حقوق الملكية	١٤,٨٨٨,٣٩٦	١٣,٥٦٢,٠١٦	١٤	١٣٤,٤٢٥	٩٨,٢٦٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٠,٠٠٤,٦٦٥	١٨,٥٩٩,٨٣٥	٢٣	١,٧١٩,٤٦٤	٢,٣٥٢,٣٦٣
				٢٠,٠٠٤,٦٦٥	١٨,٥٩٩,٨٣٥

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (ب)

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦,٩٤٩,٢٤٠	٦,٠٣٥,٤٥٤	الإيرادات
١,٩٥٠,١٧٣	١,٨٤٦,٨٦٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,٩٩٩,٠٦٧	٤,١٨٨,٥٩٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
(١,١٥٥,٢٠٧)	٣١١,٦١٩	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٨٤٣,٨٦٠	٤,٥٠٠,٢١٣	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢٣٥,٩٦٩	١٥١,٢٩٦	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٢٣,٦٩٤	٢٧٧,٩٠٠	إيرادات العمولات
٤٧٣,٧٦٤	٤٠٨,٨٨٤	رسوم اصدار بوالص تأمين وأخرى
(٦١,٩٧٤)	(١,٦٢٨,٠٣٨)	فوائد دائنة
١٤٥,١٢٧	١٥٤,٣٠٢	صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٤,٨٦٠,٤٤٠	٣,٨٦٤,٥٥٧	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٤,٤٤٠,٦١٤	٥,٧٦٨,٥٢٩	التعويضات والخسائر والمصاريف :
٥٥٣,٨٣٥	٨٦٢,٩١٣	التعويضات المدفوعة
٦٧٧,٠٨١	١,١٦٢,٩٤٩	يطرح : مستردات
٣,٢٠٩,٦٩٨	٣,٧٤٢,٦٦٧	يطرح : حصة معيدي التأمين
(٤٠٥,٧٦٢)	(١٠,١٨٨)	صافي التعويضات المدفوعة
٦٠٤,٢٨٠	٦٦٠,٦٢٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٤٠,٠٢٢	٣٥٢,٣١٣	نفقات الموظفين الموزعة
١١١,٠٠٠	١١٢,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٤٧٩,٧٩٣	٢٢١,٣٢٨	أقساط فائض الخسارة
٦٨,٠٧٢	٩١,٥٩٠	تكاليف اقتناء بوالص
٤,٤٠٧,١٠٣	٥,١٧٠,٣٣٦	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٥١,٠٧٠	١٦٥,١٥٧	صافي عبء التعويضات
٣٧,٠٤٦	٣٨,٤٧٦	نفقات الموظفين غير الموزعة
٨٥,٠٠٥	٨٨,٠٧٨	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٦٤,٢٢٥	-	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٣٧,٣٤٦	٢٩١,٧١١	مخصص التدني في المدينين
١١٥,٩٩١	(١,٥٩٧,٤٩٠)	إجمالي المصروفات
-	٨,٥٠٠	(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة
١١٥,٩٩١	(١,٦٠٥,٩٩٠)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٠/٠٠٦	(٠/٠٧٦)	(الخسارة) الربح للسنة
		(الخسارة) الربح للسهم الواحد الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة المنارة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١١٥,٩٩١	(١,٦٠٥,٩٩٠)	(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
(٣٢١,٦٦١)	٢٧٩,٦١٠	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٠٥,٦٧٠)	(١,٣٢٦,٣٨٠)	إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد

المجموع	المتراكمة (الخسائر)	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أسهم الخزينة	احتياطي اجباري	الإصدار	علاوة	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٨٨٨,٣٩٦	(٥,٢٤٨,٤٥٨)	(١٣٠,٣٤٤)	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠٥,٣٣١	-	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٩,٦١٠	-	٢٧٩,٦١٠	-	-	-	-	-
(١,٦٠٥,٩٩٠)	(١,٦٠٥,٩٩٠)	-	-	-	-	-	-
(١,٣٢٦,٣٨٠)	(١,٦٠٥,٩٩٠)	٢٧٩,٦١٠	-	-	-	-	-
١٣,٥٦٢,٠١٦	(٦,٨٥٤,٤٤٨)	١٤٩,٢٦٦	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠٥,٣٣١	-	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٧٢٣,٥٨٢	(٦,٥٩٤,٦٤٣)	١٩١,٣١٧	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠٢,٥٠٣	٨٦٢,٥٣٨	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠
٣٧٠,٤٨٤	٣٥٨,٤١٩	-	-	-	١٢,٠٦٥	-	-
١٥,٠٩٤,٠٦٦	(٦,٢٣٦,٢٢٤)	١٩١,٣١٧	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠٢,٥٠٣	٨٧٤,٦٠٣	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠
(٣٢١,٦٦١)	-	(٣٢١,٦٦١)	-	-	-	-	-
١١٥,٩٩١	١١٥,٩٩١	-	-	-	-	-	-
(٧٠٥,٦٧٠)	١١٥,٩٩١	(٣٢١,٦٦١)	-	-	-	-	-
-	(٧,٨٢٨)	-	-	٢,٨٢٨	-	-	-
-	٨٧٤,٦٠٣	-	-	-	(٨٧٤,٦٠٣)	-	-
١٤,٨٨٨,٣٩٦	(٥,٢٤٨,٤٥٨)	(١٣٠,٣٤٤)	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠٥,٣٣١	-	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

رصيد بداية السنة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

(الخسارة) للسنة - قائمة (ب)

إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

رصيد بداية السنة قبل التعديل

تعديلات سنوات سابقة - إيضاح (٢٢)

رصيد بداية السنة بعد التعديل

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

الربح للسنة - قائمة (ب)

إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)

المحول إلى الإحتياطي الإجباري

اطفاء علاوة الإصدار بالخسائر المتراكمة - إيضاح (١٩)

الرصيد في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة (هـ)

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨	إيضاح
دينار	دينار	دينار	
	(١,٥٩٧,٤٩٠)	١١٥,٩٩١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل (الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة التعديلات لبنود غير نقدية :
٣٨,٤٧٦	٣٧,٠٤٦	-	استهلاكات ممتلكات ومعدات
-	٦٤,٢٢٥	-	مخصص تدني مدينون
١,٧٦١,١٦٩	٢٩٤,٧١٨	-	خسارة تدني في الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٩١,٢٢٩)	(٧٤,٦٥٩)	-	(أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣١١,٢١٩)	١,١٥٥,٢٠٧	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١٠,١٨٨)	(٤٠٥,٧٦٢)	-	صافي مخصص الإذاعات
	(٢١٠,٨٨١)	١,١٨٦,٧٦٦	(الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس
-	١,٠٠٩,٣٦٤	-	المال العامل
(١٧٤,٤٤٦)	(١٤٥,٧٢٣)	-	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٥٨,١٢١)	(٧١٠,٦١٢)	-	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٧,١٥٢)	(٧٦,٧٣٤)	-	(الزيادة) في مدينون
٤٩,١٥٤	(١٥٤,٨٦١)	-	(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٣٩,٥١٥)	١٦٤,٤١٧	-	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٤٧٥,٢٧٧	٤٧٣,٠٤٦	-	(النقص) الزيادة في دائنون
(٣,٠٦٤)	٣٧,٠١٢	-	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١١,٥٢٨)	(١٣٧,٥١٨)	-	(النقص) الزيادة في مخصصات مختلفة
١٩,٠٢٤	١,٦٤٥,١٥٧	-	(النقص) في المطلوبات الأخرى
(١٨٦,٠١٣)	(٢٠٢,٢٨٧)	-	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(١٦٧,٢٨٩)	١,٤٤٢,٨٧٠	-	الضرائب والرسوم المدفوعة
		-	صافي (الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	١٢,٧١٦	(١,٨٣٩,٦٥٥)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢,٧٥٥,٠٥٦	(٢,٧٥٥,٠٥٦)	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	قروض وأوراق تجارية
(٥٤,٥٣٦)	(١,١٠١,٣٨٩)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٣٢٠)	(٦٣,٣٨٥)	-	استثمارات عقارية
(٦٣٢,٨٩٩)	(٣٨٠,٥٩٨)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٠٧٨,٠١٧	(٧,٦٤٠,٠٨٣)	-	أبنية تحت التنفيذ
		-	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
-	٣٧٠,٤٨٤	-	تعديلات سنوات سابقة
١,٩١٠,٧٢٨	(٥,٨٢٦,٧٢٩)	-	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٤,٩٧٥,٥٦١	١٠,٨٠٢,٢٩٠	-	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٨٨٦,٢٨٩	٤,٩٧٥,٥٦١	-	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

ملحق (د)

شركة البترول والغاز

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الأردن

قائمة ايرادات الاكتتاب لأصل تقييديات القيمة المالية المنقولة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

نوع	العميل	مبلغ الإيجار	الطريق	المسؤولية	المستندات	الحقوق والامتيازات	الطريق	المسؤولية	المستندات	الحقوق والامتيازات	المركب
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
١,٢٨١,١٤٢	٢,٧١٣,٨١٥	٥,٤٦٥	٢٢,٦٨٢	١٧,٦٢٧	٣١,٩٢٣	٣١,٩٢٣	١٧,٦٢٧	٢٢,٦٨٢	٣١,٩٢٣	١٧,٦٢٧	١,٧٠٤,٧١٥
٢٨٤,٧٥٩	٨٦٩,٥٥١	٢,٤٣٠	٦,٨٨٧	٦,٨٨٧	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	-
٢,١٥١,٣٨٣	١,٨٤٤,٢٦٤	٣,٠٣٥	١٥,٧٩٥	١٠,٧٩٥	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	١,٧٠٤,٧١٥
(١,١٥٥,٢٠٧)	٣١١,٦١٩	(١,٣٧١)	(١١,٧٥٠)	(٧,٣٠٣)	(١١,٧٥٠)	(١١,٧٥٠)	(١١,٧٥٠)	(١١,٧٥٠)	(١١,٧٥٠)	(١١,٧٥٠)	٣٤١,٦١١
٣,٨٢٣,٨٨١	٤,٥٠٠,٤٢٣	١٦,٦٥٠	١٦,٦٥٠	١٦,٦٥٠	١٦,٦٥٠	١٦,٦٥٠	١٦,٦٥٠	١٦,٦٥٠	١٦,٦٥٠	١٦,٦٥٠	٤,١٢٤,٦٢٠

إن الإيصالات تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

فَلَمَّا تَكَانَتْ أَلْغَمُوعُضَلَتْ لِأَعْمَالِ الْفَاتْمِيَّاتِ الْعَامَّةِ لِلنِّسَاءِ الْمُنْتَهِبَةِ فِي ٣١ كَلْبَرُونِ الْأَوَّلِ ٢٠٠٩ وَ ٢٠٠٨

[illegible]

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

[illegible]

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة ونقرأ معها

شركة المناره للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - عام
أ - تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) المساهمة العامة المحدودة خلال عام ١٩٧٤ كشركة مساهمة عامة برأسمال مقداره ١٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٦ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢١,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد .

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٦/٧% من قبل شركة بيت الإستثمار السالمي - الكويت والتي تعتبر المساهم الرئيسي في الشركة .

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية والطيران والطبي .

ب - بموجب كتاب وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات) رقم م/ش/١/٨٢/١٦٤٦٥ بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ تم تغيير إسم الشركة إلى شركة المنارة لتأمين (البحار العربية للتأمين سابقاً) .

ج - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٠ ، وهي خاضعة لموافقة هيئة التأمين والهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء قيام الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية :

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) خلال شهر آذار من العام ٢٠٠٩ ، حيث أصبحت سارية في العام ٢٠٠٩ . وتتطلب التعديلات إفصاحات أفضل حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة وبصفة خاصة، يتطلب التعديل الإفصاح عن قياس القيمة العادلة بمستوى تسلسل قياس القيمة العادلة . يؤدي تطبيق التعديل إلى إفصاحات إضافية إلا أنه لم يكن له أي أثر مادي على نتائج الأعمال والمركز المالي الموحد للشركة .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية والذي حل محل المعيار الدولي رقم (١٤) "تقارير القطاعات" ويطبق للسنوات المالية إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار إفصاح ، حيث نتج عنه إعادة تحديد قطاعات أعمال الشركة التي يتم تقديم تقارير حولها وفق نفس الأساس المستخدم للأغراض الداخلية ولم يكن لهذا المعيار أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي الموحد للشركة .
- المعيار المحاسبي رقم (١) (عدل خلال العام ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية الموحدة (يطبق للسنوات المالية إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩ . وقد أدى تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إلى عدد من التغيرات في المصطلحات بما في ذلك، عناوين معدلة للقوائم المالية الموحدة ، كما أدى إلى عدد من التغيرات في العرض والإفصاح ، إلا أنه لم يكن له أي أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي الموحد للشركة . يتطلب المعيار المعدل أن يتم عرض كافة تغيرات غير المالكين في حقوق الملكية (أي الدخل الشامل) بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الشامل الموحد .

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين ، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التأسيس
	دينار	%			
شركة البحار للتجارة والاستثمار	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	التجارة والاستثمارات	عمان	٢٠ تموز ١٩٩٤
شركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية	٥٠,٠٠٠	١٠٠	عقارية	عمان	٢٠ نيسان ٢٠٠٦
شركة آفاق المحيط للوكالات والعطاءات	١,٥٠٠	١٠٠	تجارة عامة إستثمارات	عمان	٤ حزيران ٢٠٠٩
شركة آبار للإستثمار والتطوير العقاري	١,٥٠٠	١٠٠	عقارية	عمان	١٩ أيار ٢٠٠٩

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

- في حال إعداد بيانات مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة .

ب - معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى .

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية أخرى .

ج - موجودات مالية للمتاجرة

- تمثل الموجودات المالية للمتاجرة محفظة الشركة من أسهم الشركات النشطة في الأسواق المالية ، وهي شركات مالية وصناعية تقوم الشركة بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الأسعار لهذه الأدوات المالية .

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الدخل الموحد عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) .

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من أو إلى هذا البند ، ولا يجوز تصنيف أي أدوات ملكية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند .

- يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة ونشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- تمثل نوع من المشتقات التي لا تعتبر أداة تحوط .

د - موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة أو الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق .

- تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة ، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تدني قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات . يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحد إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الموحد ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة. وتظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع التي يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه بالكلفة .

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحد. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية .

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة الناتجة من الاستثمارات المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحد عندما يتم تحققها. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض مستمر في القيمة ، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الموحد .

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل الموحد عند حدوثه .

- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في حالات محددة والموضحة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

هـ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

- الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة ، وتتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قديماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد .

- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في حالات محددة والموضحة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

و - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

ز- القيمة العادلة

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

ح - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي الموحد لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي .
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة .
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحد كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحد باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل .

ط - الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي) ، وتتحقق الأرباح والخسائر عند إتمام عملية البيع وتؤخذ في قائمة الدخل الموحد ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة . يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد ، كما يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحد .

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

ي - 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 مقيدة السحب .

ك - ذمم معيدي التأمين

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

ل - التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

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

١ - وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل 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 .

م - تكاليف اقتناء بوالص التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة ، ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل الموحد .

ن - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة (إن وجدت) ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المنوية التالية ، ويتم تسجيل مصروف الإستهلاك في قائمة الدخل الموحد :

النسبة %	البيان
١٠	الأثاث والتجهيزات الداخلية
٢٠	اجهزة الحاسب الالى
١٥	سيارات
٢٠	الات ومعدات

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

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء ، لاستعمال الشركة 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 وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحد .

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 الموحد .

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

س - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة ، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام . عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي ، فان 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 بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

المخصصات الفنية :

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

١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لاعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وفقا لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة .

٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .

٣ - تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .

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 .

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 للإلتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحد .

ع - اختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ المركز المالي الموحد تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة .

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

ف - ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

أ - الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الموحد لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة .

ب - الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب بإستخدام طريقة الإلتزام بالقوائم المالية الموحدة 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو إنتفاء الحاجة له .

ص - أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة ، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين ، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في إجتماعات الهيئة العامة للشركة . لا يتم الإعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في قائمة الدخل الموحد إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة / خصم إصدار أسهم ، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال إستنفاد رصيد علاوة إصدار أسهم خزينة .

ق - تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

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

ر - التقاص

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

ش - تحقق الإيرادات

١ - عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للفترة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية . يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة .

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الموحد 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 إحتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق ، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب .

ت - الاعتراف بالمصاريف

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

ث - تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الإبداعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإبداعات .

تشمل تعويضات التأمين كامل المبالغ المدفوعة خلال السنة ، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة . تمثل الإبداعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإبداعات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ المركز المالي الموحد ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه . يتم إحتساب الإبداعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال القوائم المالية الموحدة وتشمل مخصص للإبداعات غير المبلغه .

خ - تعويضات الحطام والتنازل
يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإبداعات .

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

ض - المصاريف الإدارية والعمومية
يتم توزيع كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حد ، كما يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية والعمومية الغير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

ظ - العملات الأجنبية
يتم تسجيل 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 المركز المالي الموحد 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 الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحد .

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

استخدام التقديرات
إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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 اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحد .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحد .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني 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 ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
		ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة		
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,١٤٦,٦٧٣	٦,٣٤٧,٥٦٥	-	٦,٣٤٧,٥٦٥	داخل الاردن
١٦,٠٧٢	-	-	-	خارج الأردن
٤,١٦٢,٧٤٥	٦,٣٤٧,٥٦٥	-	٦,٣٤٧,٥٦٥	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥% الى ٦/٢٥ % خلال العام ٢٠٠٩ .
- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

٤ - موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		اسم الشركة
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	داخل الأردن
٨٨٨,٠٠٩	١,٥٠١,٠٤٨	أسهم مدرجة
٢٠٧,٥٢٠	٢٠٧,٥٢٠	أسهم غير مدرجة
١,٠٩٥,٥٢٩	١,٧٠٨,٥٦٨	مجموع موجودات مالية داخل الأردن
		خارج الأردن
٧٤,١٠٠	-	أسهم مدرجة
٢٠٤,٠٥١	٢٠٤,٠٦٤	أسهم غير مدرجة
١,٤٦٨,٤٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	سندات مدرجة *
١,٣٣٣,٢٥٠	-	سندات غير مدرجة ***
١,٠٩٩,٣٢٤	٩٥٨,٩٩٩	صناديق استثمارية **
٤,١٧٩,١٤٨	٢,١٦٣,٠٦٣	مجموع موجودات مالية خارج الأردن
٥,٢٧٤,٦٧٧	٣,٨٧١,٦٣١	اجمالي موجودات مالية متوفرة للبيع
		تحليل السندات :
١,٤٦٨,٤٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت
١,٣٣٣,٢٥٠	-	ذات عائد متغير
٢,٨٠١,٦٧٣	١,٠٠٠,٠٠٠	

يمتد تاريخ إستحقاق السندات كما يلي :

تاريخ إستحقاق السندات				
من شهر	من ٣ إلى	من ٦ إلى ٩	من ٩ إلى ١٢	أكثر من سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠

- يتراوح معدل اسعار الفائدة على السندات من ٧% إلى ٧/٥% سنوياً .

- لا يوجد أي أسهم مرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ .

- تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٤١١,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ظهرت بالذلفة لعدم تمكن الشركة من تقدير قيمتها العادلة .

* يشمل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت (المساهم الرئيسي) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار ، تستحق هذه السندات في عام ٢٠١٣ حيث بلغ سعر الفائدة على هذه السندات ٧% سنوياً . وقد قامت الشركة المصدرة لهذه السندات إجراء إتفاقية إعادة جدولة مع الدائنين ، علماً بأنه يتم سداد فوائد هذه السندات في مواعيد إستحقاقها .

** يمثل هذا البند الاستثمار في كل من صندوق فلسطين للاستثمار وصندوق جلوبل مصر.

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة دار الإستثمار - الكويت بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي (أي ما يعادل ١,٣٣٣,٢٥٠ دينار أردني) وبمراجعة ٧/٥% سنوياً، إستحققت هذه السندات بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٩ ولم تسدد حتى تاريخ القوائم المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وعليه قامت الشركة ب قيد خسائر تدني مقابل كامل قيمة هذه السندات وبواقع ١٠٠% .

٥ - قروض وأوراق تجارية يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٠٠,٠٠٠	-
٢٥٥,٠٥٦	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٧٥٥,٠٥٦	-

قرض شركة التسهيلات التجارية الأردنية *
قرض شركة بندار للتجارة والاستثمار *
أوراق تجارية شركة الأردن الأولى للإستثمار *

* إستحققت القروض والأوراق التجارية خلال العام ٢٠١٠ وسددت بتاريخ الإستحقاق .

٦ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

داخل الأردن - غير متداولة
اسناد قرض شركة بندار (أ)
اسناد قرض شركة التسهيلات التجارية (ب)
اسناد قرض العرب للتنمية العقارية (ج)

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

تحليل أسناد القرض
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

أ - يستحق إسناد قرض شركة بندار بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١١ بسعر فائدة ٨/٢٥% .

ب - تستحق إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣ وبسعر فائدة ٨/٥ %.

ج - تستحق إسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية بتاريخ الأول من نيسان ٢٠١١ وبسعر فائدة ١٠ %.

٧ - استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	١,١٧٦,١٣٩
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	١,١٧٦,١٣٩

أراضي *

* يشمل هذا البند أراضي مسجلة باسم أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٣٦,٩٣٢ دينار ، علماً أنه تم توقيع سند تعهد وإقرار بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٠٩ يفيد بتنازل أعضاء مجلس الإدارة عن الأراضي للشركة وعدم التصرف بتلك الأراضي من قبلهم .

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ١,٨٣٣,٠٩٠ دينار كما في نهاية العام ٢٠٠٨ ولبعض الإستثمارات في بداية العام ٢٠٠٩ .

٨ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
١٦,٠٤١	١٦,٠٤١	٣,٦٩١
٧٤٧,٦٨٣	٧٤٧,٦٨٣	١,٠٣٤,١٢٥
٧٦٣,٧٢٤	٧٦٣,٧٢٤	١,٠٣٧,٨١٦

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

٩ - شيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
٦٠٥,٢٣٠	٦٠٥,٢٣٠	٤٣٠,٧٨٤
٦٠٥,٢٣٠	٦٠٥,٢٣٠	٤٣٠,٧٨٤

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ١٢ تموز ٢٠١١ ، هذا ويبلغ مجموع الشيكات التي تستحق خلال فترة تزيد عن عام مبلغ ٤٩,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٩٤,٢١١	٢٢٨,٧٦٩
١١٣,٢٧٠	٨٦,٣٦٤
٣٠٧,٤٨١	٣١٥,١٣٣
(٢٠٨,١٧٥)	(٢٠٨,١٧٥)
٩٩,٣٠٦	١٠٦,٩٥٨

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٩٣,١٧٥	٢٠٨,١٧٥
١٥,٠٠٠	-
٢٠٨,١٧٥	٢٠٨,١٧٥

الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

ان تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٠,٠٢٥	٥٦,٥٩٧
١١,٦٤٣	٣,٢٥٥
٣٨,٤١٦	٤٧,١٠٦
١٩٧,٣٩٧	٢٠٨,١٧٥
٣٠٧,٤٨١	٣١٥,١٣٣

من ١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

١٢ - ضريبة الدخل

- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٨٨,٦٠٠	١٨٦,٣١٣
(٢٠٢,٢٨٧)	(١٨٦,٣١٣)
-	٨,٥٠٠
١٨٦,٣١٣	٨,٥٠٠

الرصيد أول السنة
تسديد ضرائب (تسويات) خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
الرصيد آخر السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحد ما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
-	٨,٥٠٠
-	٨,٥٠٠

ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة

- تم التوصل إلى تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحدة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ . هذا ولم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للعام ٢٠٠٩ بإعتبار أن الشركة قد حققت خسائر مقبولة ضريبياً للعام ٢٠٠٩ كما لدى الشركة خسائر مدورة مقبولة ضريبياً .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لشركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية - شركة تابعة للعام ٢٠٠٨ وتسديد الضرائب المعلنة وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر التقرير النهائي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة ، كما تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يخص شركة البحار للتجارة والاستثمار - شركة تابعة حتى نهاية العام ٢٠٠٢ ، ولم يتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ ، ٢٠٠٥ ، ٢٠٠٦ ، ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ نتيجة لإيقاف نشاط الشركة سابقاً ، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي لهذه الشركات فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل الجديد النافذ إعتباراً من بداية العام ٢٠١٠ فإن نسب الضريبة التي ستخضع لها أرباح الشركة هي ٢٤% علماً بأن نسبة الضريبة الخاضعة لها أرباح الشركة خلال العام ٢٠٠٩ هي ٢٥% .

- لم يتم إحتساب الموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة وذلك لعدم تيقن الإدارة من إمكانية الإستفادة منها في المستقبل القريب .

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٩,٠٧٠	١١,١٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٢,١٣٠	١٥٣,٦٢٤	تأمينات قابلة للاسترداد
١١٠,٦٧٥	٦٠,٣١٢	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٢,٣٤٢	٢٩,٤٨٧	موجودات أخرى متفرقة
٣٠٤,٢١٧	٢٥٤,٥٦٣	

١٤ - ممتلكات ومعدات - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	آلات		سيارات		أجهزة حاسب آلي		الأثاث والتجهيزات الداخلية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٣٩٠,٧٩١	٥٥,٣٩٨	٦٦,١٨٠	٢١٤,٤٥٢	٥٤,٧٦١				
٢,٣٢٠	١,٣٢٤		٦٠٠	٣٩٦				
٣٩٣,١١١	٥٦,٧٢٢	٦٦,١٨٠	٢١٥,٠٥٢	٥٥,١٥٧				

٢٥٦,٣٦٦	٤١,١١٧	٢٧,٣٩١	١٥١,٧٤٧	٣٦,١١١				
٣٨,٤٧٦	٦,٠٢٥	٩,٤٢٧	١٧,٩٢٠	٥,١٠٤				
٢٩٤,٨٤٢	٤٧,١٤٢	٣٦,٨١٨	١٦٩,٦٦٧	٤١,٢١٥				
٩٨,٢٦٩	٩,٥٨٠	٢٩,٣٦٢	٤٥,٣٨٥	١٣,٩٤٢				

٣٢٧,٩٠٦	٥٠,١٣٥	٣٣,٤٣٠	٢٠٣,٧٥٥	٤٠,٥٨٦				
٦٣,٣٨٥	٥,٢٦٣	٣٢,٧٥٠	١١,١٩٧	١٤,١٧٥				
٥٠٠	-	-	٥٠٠	-				
٣٩٠,٧٩١	٥٥,٣٩٨	٦٦,١٨٠	٢١٤,٤٥٢	٥٤,٧٦١				

٢١٩,٨٢٠	٣٥,١٦١	١٩,٠١٤	١٣٤,٥٨٦	٣١,٠٥٩				
٣٧,٠٤٦	٥,٩٥٦	٨,٣٧٧	١٧,٦٦١	٥,٠٥٢				
٥٠٠	-	-	٥٠٠	-				
٢٥٦,٣٦٦	٤١,١١٧	٢٧,٣٩١	١٥١,٧٤٧	٣٦,١١١				
١٣٤,٤٢٥	١٤,٢٨١	٣٨,٧٨٩	٦٢,٧٠٥	١٨,٦٥٠				
	٢٠	١٥	٢٠	١٠				

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
استهلاكات
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :
الاستهلاك متراكم في بداية السنة
الاستهلاك للسنة
الاستهلاك متراكم في نهاية السنة
القيمة الدفترية الصافية في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :
الاستهلاك متراكم في بداية السنة
الاستهلاك للسنة
استبعادات
الاستهلاك متراكم في نهاية السنة
القيمة الدفترية الصافية في نهاية السنة
نسب الإستهلاك السنوي %

١٥ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٥٧٠	٤,٨٢٠
٩٨٢	٣٨٥
٨٨,٣٠٠	١٧,٢٩٥
١٧٦,٣١٣	٢٠٥,١٥٠
٢٦٧,١٦٥	٢١٧,٦٥٠

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم الوسطاء
ذمم أخرى

١٦ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٨٠,٩٧٠	١٢٧,٦٦٨
٨٥٦,٧٣٤	١,٢٨٥,٣١٣
٩٣٧,٧٠٤	١,٤١٢,٩٨١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٧ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٣٩,٥٣٧	٣٦,٤٧٣
٥٩,٥٣٧	٥٦,٤٧٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص اجازات الموظفين

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠
٣٩,٥٣٧	٣٦,٤٧٣	٣,٠٦٤	-	٣٩,٥٣٧
٥٩,٥٣٧	٥٦,٤٧٣	٣,٠٦٤	-	٥٩,٥٣٧

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص اجازات الموظفين

١٨- مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	
٤,١٦٩	٤,٤٨٧		امانات طوابع
٣١,٨٨٥	٢٢,٩٨١		مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٣,٧١٣	١٧,١٠٦		امانات ضريبة المبيعات
١٧,٧١٠	١٧,٧١٠		امانات مساهمين
٨,٦٤٣	٥,٨٣٠		امانات هيئة التأمين
٦,٣٨٥	-		امانات ضمان اجتماعي
١,٠١٠	٣٥٨		امانات ضريبة دخل
١٠٧	١٠٧		رسوم الجامعات الأردنية
١٠٧	١٠٧		رسوم البحث العلمي
١٥٨	-		صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٣٩	٣,٨١٢		امانات مختلفة
٨٤,٠٢٦	٧٢,٤٩٨		

١٩- رأس المال و علاوة الاصدار وأسهم خزينة

- يبلغ رأس المال الإجمالي المصرح به والمدفوع في نهاية السنة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار مؤزعا على ٢١,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار .
- بالاستناد الى قرار مجلس الادارة وموافقة مراقبة الشركات ، تم خلال العام ٢٠٠٨ اطفاء علاوة الإصدار في حساب الخسائر المتراكمة ، كما تم الموافقة عليها بشكل نهائي في اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٠٩ .
- يمثل رصيد أسهم الخزينة (بالتكلفة) ٦٩٩٩٦٠ سهم بقيمة ١,٢٣٨,١٣٣ دينار كما في نهاية الأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ والمحتفظ بها لأكثر من ثمانية عشر شهراً .

٢٠- الاحتياطات

- الاحتياطي الإجمالي
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

٢١ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	
١٩١,٣١٧	(١٣٠,٣٤٤)		الرصيد في بداية السنة
(١٣١,١٣٣)	١٥٥,٦٤٤		أرباح (خسائر) متحققة منقولة لقائمة الدخل الموحد خلال السنة
١٠٤,١٩٠	٥٥١,٨٨٥		التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٢٩٤,٧١٨)	(٤٢٧,٩١٩)		ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني القيمة
(١٣٠,٣٤٤)	١٤٩,٢٦٦		الرصيد في نهاية السنة

٢٢ - (الخسائر) المترجمة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
(٦,٥٩٤,٦٤٣)	(٥,٢٤٨,٤٥٨)	الرصيد في بداية السنة قبل التعديل
٣٥٨,٤١٩	-	تعديلات سنوات سابقة *
(٦,٢٣٦,٢٢٤)	(٥,٢٤٨,٤٥٨)	الرصيد في بداية السنة بعد التعديل
٨٧٤,٦٠٣	-	إطفاء علاوة الاصدار
١١٥,٩٩١	(١,٦٠٥,٩٩٠)	يضاف : (خسارة) ربح السنة
(٢,٨٢٨)	-	يطرح : المحول إلى الإحتياطي الإجباري
(٥,٢٤٨,٤٥٨)	(٦,٨٥٤,٤٤٨)	الرصيد في نهاية السنة

* يمثل هذا البند معالجات محاسبية لسنوات سابقة لم يتم قيدها في حينه .

٢٣ - أبنية تحت التنفيذ

يشمل هذا البند تكاليف البناء الجديد لموقع الشركة في الشميساني ، حيث يتكون من تكلفة الأرض والبالغة ١,٠١٩,٣١٠ دينار بالإضافة إلى تكاليف الإنشاء والبالغة ١,٣٣٣,٠٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

٢٤ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٥٣,٨٥٢	٢٧٥,١٥٩	فوائد بنكية مكتسبة
١١٩,٩١٢	١٣٣,٧٢٥	فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٧٣,٧٦٤	٤٠٨,٨٨٤	

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥٧,٠٣٧	٤١,٩٠٢	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
٧٤,٦٥٩	٩١,٢٢٩	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠١,٠٤٨	-	صافي أرباح بيع موجودات للمتاجر
(٢٩٤,٧١٨)	(١,٧٦١,١٦٩)	تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦١,٩٧٤)	(١,٦٢٨,٠٣٨)	

٢٦ - إيرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
(١٤,٢٤٢)	١٠,٦١٣
٦٤,٢٧٨	-
٩٥,٠٩١	١٤٣,٦٨٩
١٤٥,١٢٧	١٥٤,٣٠٢

فروقات عملة
تسويات سنوات سابقة
أخرى

٢٧ - نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٤٤,٨٥٣	٧٠٠,٦٩٤
٥١,٥٩٠	٥٦,٠٠٧
٣٥,٢٠٦	٤٦,٩٩٩
-	٨,٦١٢
٢٣,٧٠١	١٣,٤٧١
٧٥٥,٣٥٠	٨٢٥,٧٨٣
٦٠٤,٢٨٠	٦٦٠,٦٢٦
١٥١,٠٧٠	١٦٥,١٥٧

الرواتب و المكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
تدريب وتطوير الموظفين
سفر و تنقلات
المجموع

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

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤١١,٩٢٧	٤٢٥,٠٤٧
٢٠,٤٤٠	٢٨,٣٧٢
٨٠,١٢٣	١١٤,٠١٤
٤٣,٦١١	٤٥,٦٥٦
٢٩,٥٧٠	١١,٩٤٣
١٦,١٩٦	٣١,١٨٥
٢,٤١٣	٤,٤٠٩
٦٠٤,٢٨٠	٦٦٠,٦٢٦

المركبات
البحري والنقل
الطيران
الحريق والأضرار
المسؤولية
الطبي
فروع أخرى
المجموع

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٩,١٣٢	٣٨,٩٢٥	الإيجارات
٣٣,٤٤٤	٣٠,٣٨٤	قرطاسية ومطبوعات
٢١,٩٠٤	١٨,٨٣١	دعاية وإعلان
٢,١٦١	٦,٩٧١	رسوم بنكية
٥,٠٦٤	-	تدريب وتطوير
١٢,٢٥٢	١٢,٠٤٢	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٠,٦٨٨	١٩,٣٥١	صيانة
٣٣,٣٥٥	٢٦,٤٧٣	بريد ووبرق وهااتف
١,٠٨٦	٢,٠٩٥	مصاريف تأمين
٦٧,٥٠٨	٩٥,٠٧١	اتعاب مهنية
٥٥,٠٧٥	٤٩,٢٥٢	مصاريف واتعاب محاماة
١٠,٣٠٠	٩,١٥٠	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
١٨,٧٥٠	٢٠,٣٦٤	رسوم واشترابات
١٦,٣٩٨	٢١,٤٨٠	رسوم حكومية
١٠٧	-	رسوم الجامعات الأردنية
١٠٧	-	رسوم البحث العلمي
١٥٨	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦٧,٥٦٦	٨٨,٤٧٩	مصاريف أخرى
١٩,٩٧٢	١,٥٢٢	مصاريف العطاءات
٤٢٥,٠٢٧	٤٤٠,٣٩١	المجموع
٣٤٠,٠٢٢	٣٥٢,٣١٢	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتابات
٨٥,٠٠٥	٨٨,٠٧٨	كما بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاككتابات

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٣١,٧٨٨	٢٢٦,٦٧٨	المركبات
١١,٥٠٢	١٥,١٣١	البحري والنقل
٤٥,٠٨٤	٦٠,٨٠٣	الطيران
٢٤,٥٤٠	٢٤,٣٤٨	الحريق والأضرار
١٦,٦٣٨	٦,٣٧٠	المسؤولية
٩,١١٣	١٦,٦٣١	الطبي
١,٣٥٧	٢,٣٥٢	فروع أخرى
٣٤٠,٠٢٢	٣٥٢,٣١٢	المجموع

٢٩ - حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

يتم احتساب (الخسارة) الربح للسهم الواحد بقسمة (الخسارة) اربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	(الخسارة) الربح للسنة
١١٥,٩٩١	(١,٦٠٥,٩٩٠)	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	نصيب السهم من صافي (الخسارة) الربح للسنة
٠/٠٠٦	(٠/٠٧٦)	أساسي
٠/٠٠٦	(٠/٠٧٦)	مخفض

٣٠ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
٣,٦٩١	١٦,٠٤١	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,١٦٢,٧٤٥	٦,٣٤٧,٥٦٥	حسابات جارية لدى البنوك
١,٠٣٤,١٢٥	٧٤٧,٦٨٣	ينزل : أرصدة مقيدة السحب
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	
٤,٩٧٥,٥٦١	٦,٨٨٦,٢٨٩	

٣١ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية :

رأسمال الشركة	نسبة ملكية الشركة	اسم الشركة
٢٠٠٨	٢٠٠٩	%
دينار	دينار	
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠ شركة البحار للتجارة والاستثمار
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠ شركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية
-	١,٥٠٠	١٠٠ شركة أفاق المحيط للوكالات والعطاءات
-	١,٥٠٠	١٠٠ شركة آبار للإستثمار والتطوير العقاري

- فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة خلال السنة :

المجموع	الجهة ذات العلاقة	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	شركات شقيقة
دينار	دينار	الشركة الأم
٢,٩٦٦,٠٣٥	٢,٢٢٣,٧٧١	٢٦٤,٧٧٢
٢,٧٥٥,٠٥٦	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,١٩٠	٦٦,٠٧٢	٦٦,٠٧٢

بنود داخل المركز المالي :
موجودات مالية متوفرة للبيع
قروض وأوراق تجارية
موجودات مالية محتفظ بها
لتاريخ الإستحقاق
أنعاب إدارة الإستثمارات

* لم تقم الشركة بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا باستثناء إصدار وثائق تأمين سيارات لبعض أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة .

** بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٠٨/٦ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٨ تم تعيين شركة بيت الإستثمار العالمي - الأردن لإدارة إستثمارات الشركة بالأسواق المحلية ، الإقليمية والعالمية . لقاء أتعاب إدارة مقدارها ٧/٥ بالآلاف سنوياً من قيمة المحفظة والتي تحتسب بناءً على قيمة المحفظة عند نهاية كل ثلاثة شهور ، بالإضافة إلى ما نسبته ١٥% من عوائد الإستثمارات التي تزيد نسبة الفائدة عليها عن ١٠% سنوياً ، كما تم تمديد هذه الإتفاقية بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٩ ولمدة سنة تنتهي في ٢٠ أيار ٢٠١٠ .

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٦٢,٨٢٥	٣٣٩,١٤٨	رواتب ومكافآت
٢٦٢,٨٢٥	٣٣٩,١٤٨	

٣٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية تشمل هذه الأدوات المالية الإستثمارات العقارية الواردة في الإيضاح رقم (٧) والتي تظهر بالكلفة .

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	
دينار	دينار	
٢,١٤٦,٠٤٦	١,١٧٦,١٣٩	١,٨٣٣,٠٩٠
٢,١٤٦,٠٤٦	١,١٧٦,١٣٩	١,٨٣٣,٠٩٠
		١,٢٣٠,٦٧٥

إستثمارات عقارية

وكما هو مبين في الإيضاح رقم (٤) ، تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ٤١١,٥٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ظهرت بالتكلفة لعدم تمكن الشركة من تقدير قيمتها العادلة .

٣٣ - إدارة المخاطر

تقوم الشركة بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية الموحدة في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وكما يلي :

أولاً: الإفصاحات الوصفية :

تقوم الشركة بإدارة مخاطر 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 لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر . تتعرض الشركة للمخاطر التالية : مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر التأمين ، مخاطر أسعار الفائدة والعملات .

ثانياً: الإفصاحات الكمية :

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإدعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة . بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإدعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين . هذا قد يحدث إذ كانت إمكانية وخطورة الإدعاءات أكبر من المتوقع ، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها .

إن 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 توالي المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة الوقوع حوادث لتأمين مفاجئ وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

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

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

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

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية إكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الإكتتابية التي توفر المعايير 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 كما يلي :

الإجمالي - تأمينات السيارات :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢١,٨٧٢,٨٧٠	٥٧٧,٣٥٤	١,١٩٠,٧١٨	٣,٨٤٦,١٩١	٤,٦٤٢,٤٥٠	٣٢,١٢٩,٥٨٣
بعد سنة	٢٢,٤٧٣,١٨٤	٨٤٩,٩٤٦	١,٢١٤,٤٤٤	٣,٩٧١,٤٤٠	-	٢٨,٥٠٩,٠١٤
بعد سنتين	٢٤,٤٨٤,٨٣٨	٨٤٣,٠١٩	١,١٩٢,٥١٥	-	-	٢٦,٥٢٠,٣٧٢
بعد ثلاث سنوات	٢٤,١٩٩,٣٥٧	٨١٩,٦٤٣	-	-	-	٢٥,٠١٩,٠٠٠
بعد أربع سنوات	٢٤,١٢٩,٢٠٣	-	-	-	-	٢٤,١٢٩,٢٠٣
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٢٤,١٢٩,٢٠٣	٨١٩,٦٤٣	١,١٩٢,٥١٥	٣,٩٧١,٤٤٠	٤,٦٤٢,٤٥٠	٣٤,٧٥٥,٢٥١
الدفعات المتراكمة	٢٣,٦٩٠,٥٢٣	٧٩٧,٧٤٣	١,١٢٨,٧٩٩	٣,١٥٤,٤٥٩	٣,٤٩٤,١٣١	٣٢,٧٦٥,٦٥٥
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٤٣٨,٦٧٩	٢١,٩٠٠	٦٣,٧١٦	٣١٦,٩٨١	١,١٤٨,٣١٩	١,٩٨٩,٥٩٥
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٢,٢٥٦,٣٣٢)	(٢٤٢,٢٨٩)	(١,٧٩٧)	(١٢٥,٢٤٩)	-	(٢,٦٢٥,٦٦٧)

الإجمالي - تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات :

السنة التي وقع بها الإكتتاب	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤,٠٩٠,٧١٨	١٢١,٠٥٧	٥٤٠	٥٣٦,٦٨٦	٥٧,٣٦٣	٤,٨٠٦,٣٦٤
بعد سنة	٤,٢٠٥,٢٩٦	١٣١,٩٩٧	٧٤,٨٣٧	٥٢٣,٨٣٣	-	٤,٩٣٥,٩٦٣
بعد سنتين	٣,٥١٩,٢٧٢	١٣١,٩٩٧	٦٨,٩٤٢	-	-	٣,٧٢٠,٢١١
بعد ثلاث سنوات	٣,٥٠٣,٩٣٩	١٢٣,٧٠٧	-	-	-	٣,٦٢٧,٦٤٦
بعد أربع سنوات	٣,٥٠٣,٢٢١	-	-	-	-	٣,٥٠٣,٢٢١
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣,٥٠٣,٢٢١	١٢٣,٧٠٧	٦٨,٩٤٢	٥٢٣,٨٣٣	٥٧,٣٦٣	٤,٢٧٧,٠٦٦
الدفعات المتراكمة	٣,٥٠٠,٣٨١	١٢٣,٧٠٧	٦٨,٧٨٧	٢٩١,٠٤٥	٥,٣٣٨	٣,٩٨٩,٢٥٨
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٢,٨٤٠	-	١٥٥	٢٣٢,٧٨٨	٥٢,٠٢٥	٢٨٧,٨٠٨
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	٥٨٧,٤٩٧	(٢,٦٥٠)	(٦٨,٤٠٢)	١٢,٨٥٣	-	٥٢٩,٢٩٨

الإجمالي - تأمينات فروع أخرى :

السنة التي وقع بها الإكتتاب	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٧٧,١٠٩	٨٠٤	٤٢٦	٤,١٣٤	٥٧,٢٨٦	٣٣٩,٧٥٩
بعد سنة	٢٧٧,١٠٩	٨٦٢	٥٧٧,٦٢٤	٤,٨١٧	-	٨٦٠,٤١٢
بعد سنتين	٤٣٦,٦٤٣	٨٦٢	٤٨٦,٨٩٦	-	-	٩٢٤,٤٠١
بعد ثلاث سنوات	٤١٢,٠٨٩	٨٦٢	-	-	-	٤١٢,٩٥١
بعد أربع سنوات	٤١٢,٠٨٩	-	-	-	-	٤١٢,٠٨٩
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٤١٢,٠٨٩	٨٦٢	٤٨٦,٨٩٦	٤,٨١٧	٥٧,٢٨٦	٩٦١,٩٥٠
الدفعات المتراكمة	٢٦٢,٠٨٩	٨٦٢	٤٨٥,٩٧٠	٣,٣١٧	٥,٢٨٦	٧٥٧,٥٢٤
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١٥٠,٠٠٠	-	٩٢٦	١,٥٠٠	٥٢,٠٠٠	٢٠٤,٤٢٦
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(١٣٤,٩٨٠)	(٥٨)	(٤٨٦,٤٧٠)	(٦٨٣)	-	(٦٢٢,١٩١)

الإجمالي - تأمينات المسؤولية :

السنة التي وقع بها الإكتتاب	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٣,٧٨٥	-	٢,٢٦١	٣٠٠	٣,٥١٦	١٩,٨٦٢
بعد سنة	١٣,٧٨٥	٢٥,٠٠٠	٢,٢٦١	١,٢٤٩	-	٤٢,٢٩٥
بعد سنتين	٨١٠,١٣١	٥,٠٠٠	٢٢٥	-	-	٨١٥,٣٥٦
بعد ثلاث سنوات	٨١٠,١٣١	٥,٠٠٠	-	-	-	٨١٥,١٣١
بعد أربع سنوات	٨١٠,١٣١	-	-	-	-	٨١٠,١٣١
التوقعات الحالية للإدعاءات	٨١٠,١٣١	٥,٠٠٠	٢٢٥	١,٢٤٩	٣,٥١٦	٨٢٠,١٢١
المتراكمة	٤٠٨,٨٨٠	-	٢٢٥	١,٠٤٩	٥١٦	٤١٠,٦٧٠
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٤٠١,٢٥١	٥,٠٠٠	-	٢٠٠	٣,٠٠٠	٤٠٩,٤٥١
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٧٩٦,٣٤٦)	(٥,٠٠٠)	٢,٠٣٦	(٩٤٩)	-	(٨٠٠,٢٥٩)

الإجمالي - تأمينات البحري والنقل :

السنة التي وقع بها الإكتتاب	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٩٠٣,٧٣٨	٧,٧٢٠	٢٦,٢٠٤	٢٧,٩٣٠	٢٥,٦٤٠	١,٩٩١,٢٣٢
بعد سنة	١,٩٠٣,٧٣٨	٢٣,٦٤٧	٢٢,٥٢٠	٨٣,٧٤٥	-	٢,٠٣٣,٦٥٠
بعد سنتين	١,٦١٤,٢٧٩	١٩,٣٨٢	١٠,٦٠٩	-	-	١,٦٤٤,٢٧٠
بعد ثلاث سنوات	١,٦١٤,٣٠٤	١٠,١٣٢	-	-	-	١,٦٢٤,٤٣٦
بعد أربع سنوات	١,٦١٤,٣٠٤	-	-	-	-	١,٦١٤,٣٠٤
التوقعات الحالية للإدعاءات	١,٦١٤,٣٠٤	١٠,١٣٢	١٠,٦٠٩	٨٣,٧٤٥	٢٥,٦٤٠	١,٧٤٤,٤٣٠
المتراكمة	١,٦١٤,٣٠٤	١٠,١٠٧	٤,٧٠٩	٧٨,٣٦٤	٢٢,١٠٩	١,٧٢٩,٥٩٣
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	٢٥	٥,٩٠٠	٥,٣٨١	٣,٥٣١	١٤,٨٣٧
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	٢٨٩,٤٣٤	(٢,٤١٢)	١٥,٥٩٥	(٥٥,٨١٥)	-	٢٤٦,٨٠٢

الإجمالي - تأمينات الطبي :

السنة التي وقع بها الإكتساب	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	-	٨,٣٠٩	١١٧,٢٧٤	٣٢٨,٧٤٩	٤٥٤,٣٣٢
بعد سنة	-	-	١٣,٧٥٠	١١٧,٢٧٤	-	١٣١,٠٢٤
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات	-	-	-	-	-	-
المترابكة	-	-	١٣,٧٥٠	١١٧,٢٧٤	٣٢٨,٧٤٩	٤٥٩,٧٧٣
الدفعات المترابكة	-	-	١٣,٧٥٠	١١٧,٢٧٤	٣٢٤,٨٢٤	٤٥٥,٨٤٨
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	٣,٩٢٥	٣,٩٢٥
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-	-	(٥,٤٤١)	-	-	(٥,٤٤١)

الإجمالي - تأمينات الطيران :

السنة التي وقع بها الإكتساب	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنة	-	-	٣١٥,٢٤٠	١٤,٠٨٧	-	٤٠٩,٣٢٧
بعد سنتين	-	-	٣١٥,٠٢٧	-	-	٣١٥,٠٢٧
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات	-	-	-	-	-	-
المترابكة	-	-	٣١٥,٠٢٧	١٤,٠٨٧	-	٤٠٩,١١٤
الدفعات المترابكة	-	-	٣١٥,٠٢٧	١٤,٠٨٧	-	٤٠٩,١١٤
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-	-	(٣١٥,٠٢٧)	(٩٤,٠٨٧)	-	(٤٠٩,١١٤)

٣ - تركيز مخاطر التأمين
تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي :

٢٠٠٨		٢٠٠٩		نوع التأمين
الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣,٢٩٦,٥٧٢	٣,٩٠٢,١٣٠	٣,٠٠٧,٧٠٤	٣,٧٥٤,٣٤٠	المركبات
٤٠,٦١١	١٤٩,٥٨٩	٢٣,٤١٦	٧٤,٣٤٢	البحري والنقل
٤١,٥٥٠	٣٢٨,٢٨٣	٧٢,٢٥٠	٦٨٦,٥٠٤	الطيران
				الحريق والأضرار
٥١,٧٤٩	٧٢٢,١٢٥	٤٣,٤٤٦	٤٦٢,٩٣١	الأخرى
٥٢,٣٣٠	٦٤٢,٦٢٥	٥٥,٥٧٦	٤٥٠,٢٨٤	المسؤولية
١٩,٥٤٢	٤١,٨٩٦	١٦,٧٦١	٥٧,٤٦٥	الطبي
٧٩,١٧٠	٧٦٩,٥١٩	٤٠,٥٦٤	٢٤٠,١٠٨	فروع أخرى
٣,٥٨١,٥٢٤	٦,٥٥٦,١٦٧	٣,٢٥٩,٧١٧	٥,٧٢٥,٩٧٤	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			أ - حسب المناطق الجغرافية
بنود خارج المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج المركز المالي	مطلوبات	موجودات	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٢٧,٥٦٤	٦,٥٥٦,١٦٧	٢,٩٧٤,٦٤٣	٢٢٨,٦٠٤	٥,٧٢٥,٩٧٤	٢,٤٦٦,٢٥٧	داخل المملكة
٢٢٧,٥٦٤	٦,٥٥٦,١٦٧	٢,٩٧٤,٦٤٣	٢٢٨,٦٠٤	٥,٧٢٥,٩٧٤	٢,٤٦٦,٢٥٧	المجموع

هذا ولا يوجد عقود تأمين خارج المملكة .

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		ب - حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٨٥٩	١٦٨,٨٠٠	٢٢٩	٤,٤٧٠	قطاع عام
				قطاع خاص :
٢١٣,٢٦٠	١,١٠٧,٤١٥	١٦٤,١١٩	١,٣٨٤,٢٥٢	شركات ومؤسسات
٥٣,٠٤٦	١٣٣,٨٢١	٦٣,٣٠٢	٨٠,١٣٥	أفراد
٢٦٧,١٦٥	١,٤١٠,٠٣٦	٢٢٧,٦٥٠	١,٤٦٨,٨٥٧	

٤- مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ، ولغرض تخفيض التعرض لخسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى .

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات ، إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها إتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن مبيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

٥- حساسية مخاطر التأمين

تم إجراء تحليل حساسية على مخاطر التأمين وذلك بزيادة / نقصان نسبة ٥% على الأقساط والتعويضات وكان أثر ذلك على قائمة الدخل الموحد وحقوق الملكية الموحدة كما هو مبين أدناه .

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
أثر رفع ٥% على قائمة الدخل الموحد	أثر رفع ٥% على حقوق الملكية الموحد	أثر خفض ٥% على قائمة الدخل الموحد	أثر خفض ٥% على حقوق الملكية الموحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٩,٤٣٠	٢٠٩,٤٣٠	(٢٠٩,٤٣٠)	(٢٠٩,٤٣٠)	الأقساط
(١٨٧,١٣٣)	(١٨٧,١٣٣)	١٨٧,١٣٣	١٨٧,١٣٣	التعويضات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
أثر رفع ٥% على قائمة الدخل الموحد	أثر رفع ٥% على حقوق الملكية الموحد	أثر خفض ٥% على قائمة الدخل الموحد	أثر خفض ٥% على حقوق الملكية الموحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٩,٩٥٣	٢٤٩,٩٥٣	(٢٤٩,٩٥٣)	(٢٤٩,٩٥٣)	الأقساط
(١٦٠,٤٨٥)	(١٦٠,٤٨٥)	١٦٠,٤٨٥	١٦٠,٤٨٥	التعويضات

ب - المخاطر المالية

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

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 .

و يلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة) :

المجموع	دينار	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٦,٣٤٧,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	٦,٣٤٧,٥٦٥	الموجودات :
٣,٨٧١,٦٣١	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٤,١١١	ودائع لدى البنوك
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٢٣٠,٦٧٥	-	-	١,٢٣٠,٦٧٥	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢,٣٥٢,٣٦٣	-	-	-	-	-	٢,٣٥٢,٣٦٣	-	إستثمارات عقارية
٧٦٣,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	-	أبنية تحت الإنشاء
٦٠٥,٢٣٠	-	-	٤٩,٠٧٥	١٢٦,٣٠٥	١٢٠,٠٠٠	١٦١,٩٨٧	٧٦٣,٧٢٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٤٦٨,٨٥٧	-	-	-	٩٨,٥٩٧	١١٢,٦٩٥	١٧٣,٥٤٢	١٠,٨٤,٠٢٣	شيكات برسم التحصيل
١٠٦,٩٥٨	-	-	-	٤٧,١٠٦	٣,٢٥٥	١٣,٩٥٧	٤٢,٦٤٠	ذمم مدنية
٩٨,٢٦٩	٩٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	ذمم شركات التأمين
٢٥٤,٥٦٣	-	-	-	٦٣,٨١٢	-	-	١٩٠,٧٥١	ممتلكات ومعدات - صافي
١٨,٥٩٩,٨٣٥	٩٨,٢٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٩,٧٥٠	٣٣٥,٨٢٠	٤٧١,٣٣٣	٢,٦٥٩,٨٦٢	١١,٢٥٤,٨٠١	موجودات أخرى
١٨,٥٩٩,٨٣٥	٩٨,٢٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٩,٧٥٠	٣٣٥,٨٢٠	٤٧١,٣٣٣	٢,٦٥٩,٨٦٢	١١,٢٥٤,٨٠١	المجموع
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقاته المتوقعة)

المجموع	دينار	بدون استحقاق	دينار	أكثر من ٣ سنوات	دينار	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	دينار	أكثر من سنة حتى ٦ أشهر	دينار	أكثر من ٦ أشهر إلى ٣ سنوات	دينار	أقل من شهر	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٤,١٦٢,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٦٢,٧٤٥		الموجودات :
٥,٢٧٤,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣١,٥٢٦		ودائع لدى البنوك
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٧٥٥,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٥,٠٥٦	-	-		موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,١٧٦,١٣٩	-	-	-	-	١,١٧٦,١٣٩	-	-	-	-	-	-	-		قروض وأوراق تجارية
١,٧١٩,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧١٩,٤٦٤	-	-	-		إستثمارات عقارية
١,٠٣٧,٨١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		أبنية تحت الإنشاء
٤٣٠,٧٨٤	-	-	-	-	١٣٩,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٧,٨١٦		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٤١٠,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧,١٠٠	٧٤,٤٠٠	-	٨٥,٢٠٩		شيكات برسم التحصيل
٩٩,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,١١٨	٣٧٨,٠٠٦	-	٤٦١,٤١١		ذمم مدينة
١٣٤,٤٢٥	١٣٤,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	١١,٦٤٣	٢٨,٢٥٤	-	٣١,٧٧٢		ذمم شركات التأمين
٣٠٤,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات - صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	٨٩,٩٢٢	-	٦٢,١٦٥		موجودات أخرى
٢٠,٠٠٤,٦٦٥	١٣٤,٤٢٥	١٣٤,٤٢٥	٢,٨١٥,٢١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٣,٢٦٨	٢,٨١٥,٢١٤	٤,١٤٠,٢٤٩	٢,٦٥٨,٨٦٥	٤,١٤٠,٢٤٩	٢,٦٥٨,٨٦٥	٨,٦٧٢,٦٤٤	٨,٦٧٢,٦٤٤		المجموع
٢٠,٠٠٤,٦٦٥	١٣٤,٤٢٥	١٣٤,٤٢٥	٢,٨١٥,٢١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٣,٢٦٨	٢,٨١٥,٢١٤	٤,١٤٠,٢٤٩	٢,٦٥٨,٨٦٥	٤,١٤٠,٢٤٩	٢,٦٥٨,٨٦٥	٨,٦٧٢,٦٤٤	٨,٦٧٢,٦٤٤		مجموع الموجودات (حسب استحقاقاته المتوقعة)

المجموع	دينار	دينار	سنوات	أكثر من ٣ سنوات	سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ سنوات	أكثر من ٦ سنوات حتى سنة واحدة	دينار	دينار	أكثر من ٦ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ سنوات	أقل من شهر	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢,١٥٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٥١٦,٣٨٣	٦٩٠,٠٠٠	٥٦٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠
١,٤٢٥,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠
٢٦٧,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٩٣٧,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
٥٩,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠
١٨٦,٣١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٨٤,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٢	٧,٧٢٢	١١,١٣٧	١١,١٣٧	١١,١٣٧	١١,١٣٧	١١,١٣٧	١١,١٣٧	١١,١٣٧
٥,١١٦,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٥,٧٥٥	١,٣٢٦,١٢٢	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧
٥,١١٦,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٥,٧٥٥	١,٣٢٦,١٢٢	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧	١,١٢٧,١٣٧

مجموع المطالبات (حسب استحقاقه المتوقعة)

المطلوبات :
مخصص الأقساط
مخصص الإذاعات
دائنون
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مخصص نهاية الخدمة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
المجموع

٣ - مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة الطرف الآخر من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة ، وتشمل هذه المخاطر البنود داخل المركز المالي مثل حملة البوالص ، معيدي التأمين ، وسطاء التأمين ، السندات والنقد مما قد يؤدي إلى الحاق خسائر مالية للشركة ، وتعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف إنتمانية للوكلاء والوسطاء وحملة البوالص ، تقييم ومراقبة الوضع المالي للعملاء بشكل مستمر ، التعامل مع معيدي تأمين يتمتعون بالملاءة المالية والإحتفاظ بالأرصدة النقدية الخاصة بالشركة مع بنوك محلية ذات تصنيف إنتماني مرتفع .

٤ - مخاطر العملات

إن خطر العملة هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بأسعار صرف العملة الأجنبية ، وإن القيم الدفترية للموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية للشركة كما في تاريخ المركز المالي الموحد هي كما يلي :

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	دينار	دينار
دولار أمريكي	١,٩٢٠,٩٤٠	٤,٣٩٨,٥٥١
يورو	٤٤٥,٠٣٣	٣٤٥,١٣٤
دينار كويتي	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

هذا وإن العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . أما بما يتعلق بالمعاملات بالدولار الأمريكي فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الأردني (العملة الوظيفية) للشركة مربوط بالدولار الأمريكي .

إن تحليل الحساسية الحسابات المعرضة لمخاطر التغير في سعر الصرف حسب نوع العملة للعام ٢٠٠٩ والتي تؤثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية هي كما يلي :

٣١ كان - الأول ٢٠٠٩				
١ +		١ -		
يورو	دينار كويتي	يورو	دينار كويتي	
٤,٤٥٠	١٠,٠٠٠	(٤,٤٥٠)	(١٠,٠٠٠)	قائمة الدخل الموحد
٤,٤٥٠	١٠,٠٠٠	(٤,٤٥٠)	(١٠,٠٠٠)	حقوق الملكية
٣١ كان - الأول ٢٠٠٨				
١ +		١ -		
يورو	دينار كويتي	يورو	دينار كويتي	
٣,٤٥١	١٠,٠٠٠	(٣,٤٥١)	(١٠,٠٠٠)	قائمة الدخل الموحد
٣,٤٥١	١٠,٠٠٠	(٣,٤٥١)	(١٠,٠٠٠)	حقوق الملكية

٥ - مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لأسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلباً على دخل الفائدة الصافي .

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة بشكل مستمر ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل إعادة التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما أعد التحليل على فرض أن هذه المبالغ القائمة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار (١%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

- ١%		+ ١%	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(١١٢,١٩٥)	(١٠١,٨٠٨)	١١٢,١٩٥	١٠١,٨٠٨
(١١٢,١٩٥)	(١٠١,٨٠٨)	١١٢,١٩٥	١٠١,٨٠٨
		قائمة الدخل الموحد	
		حقوق الملكية	

٣٤ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات ، النقل البحري ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الصحي وتأمينات الفروع الأخرى ، 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 وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا ، آسيا ، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي : (من الممكن توزيع القطاع الجغرافي الى محلي واقليمي ودولي حسب السياسة الداخلية للشركة) :

داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤,٨٦٠,٤٤٠	٣,٨٦٤,٥٥٧	إجمالي الإيرادات
٤٤٣,٩٨٣	٦٣٥,٢١٩	مصرفات رأسمالية
٢٠,٠٠٤,٦٦٥	١٨,٥٩٩,٨٣٥	مجموع الموجودات

٣٥- إدارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة الى تحقيق 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 والإحتياطي الإختياري بما لا يزيد عن ٢٠% والأرباح المدورة .

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

- المبلغ الذي تعتبره الشركة ك رأس المال ونسبة هامش الملاءة ، وفق لجدول التالي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٥٠٥,٣٣١	٥٠٥,٣٣١	رأس المال المدفوع
(٥,٢٤٨,٤٥٨)	(٦,٨٥٤,٤٤٨)	الإحتياطي الإجباري
(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	الخسائر المتراكمة
١٥,٠١٨,٧٤٠	١٣,٤١٢,٧٥٠	أسهم خزينة
		مجموع رأس المال
(١٣٠,٣٤٤)	١٤٩,٢٦٦	بنود رأس المال الاضافي
(١٣٠,٣٤٤)	١٤٩,٢٦٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة
		مجموع رأس المال الإضافي
١٤,٨٨٨,٣٩٦	١٣,٥٦٢,٠١٦	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
٣,٤٢٥,٠١٧	٢,٢٣١,٦٧٨	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
٤/٣٥	٦/٠٨	نسبة هامش الملاءة (أ/ب) مرة

* وبرأي مجلس إدارة الشركة أن رأس المال التنظيمي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كافي لمواجهة أية متطلبات قد تطرأ أو أية مخاطر يمكن أن تتعرض لها الشركة في السنوات اللاحقة .

٣٦- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٦,٣٤٧,٥٦٥	-	٦,٣٤٧,٥٦٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢,٨٧١,٦٣١	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٧١,٦٣١
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	١,١٣٠,٦٧٥	١,١٣٠,٦٧٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٧٦٣,٧٢٤	-	٧٦٣,٧٢٤
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل	٥٥٦,١٥٥	٤٩,٠٧٥	٦٠٥,٢٣٠
مدينون-صافي	١,٤٦٨,٨٥٧	-	١,٤٦٨,٨٥٧
ذمم معيدي التأمين المدينة	١٠٦,٩٥٨	-	١٠٦,٩٥٨
ممتلكات ومعدات - صافي	٣٤,٣٠٧	٦٣,٩٦٢	٩٨,٢٦٩
أبنيه تحت التنفيذ	٢,٣٥٢,٣٦٣	-	٢,٣٥٢,٣٦٣
موجودات اخرى	٢٥٤,٥٦٣	-	٢٥٤,٥٦٣
مجموع الموجودات	١٤,٧٥٦,١٢٣	٣,٨٤٣,٧١٢	١٨,٥٩٩,٨٣٥
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي	١,٨٤٤,٧٦٤	-	١,٨٤٤,٧٦٤
مخصص الادعاءات- صافي	١,٣١٠,٠٠٠	١٠٤,٩٥٣	١,٤١٤,٩٥٣
دائنون	٢١٦,٤٨٩	١١,١٦١	٢٢٧,٦٥٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٣٢٥,٠٠٠	٨٧,٩٨١	١,٤١٢,٩٨١
مخصصات مختلفة	٣٦,٤٧٣	٢٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٣
مخصص ضريبة الدخل	٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠
مطلوبات أخرى	٧٢,٤٩٨	-	٧٢,٤٩٨
مجموع المطلوبات	٤,٨١٣,٧٢٤	١٢٤,٠٩٥	٥,٠٣٧,٨١٩
الصافي	٩,٩٤٢,٣٩٩	٣,٦١٩,٦١٧	١٣,٥٦٢,٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٤,١٦٢,٧٤٥	-	٤,١٦٢,٧٤٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤,٢٧٤,٦٧٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٤,٦٧٧
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
قروض وأوراق تجارية	٢,٧٥٥,٠٥٦	-	٢,٧٥٥,٠٥٦
استثمارات عقارية	-	١,١٧٦,١٣٩	١,١٧٦,١٣٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٠٣٧,٨١٦	-	١,٠٣٧,٨١٦
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل	٢٩١,٧٠٩	١٣٩,٠٧٥	٤٣٠,٧٨٤
مدينون - صافي	١,٤١٠,٠٣٦	-	١,٤١٠,٠٣٦
ذمم معيدي التأمين المدينة	٩٩,٣٠٦	-	٩٩,٣٠٦
ممتلكات ومعدات - صافي	٣٤,٤٢٥	١٠٠,٠٠٠	١٣٤,٤٢٥
أبنيه تحت التنفيذ	١,٧١٩,٤٦٤	-	١,٧١٩,٤٦٤
موجودات اخرى	٣٠٤,٢١٧	-	٣٠٤,٢١٧
مجموع الموجودات	١٦,٠٨٩,٤٥١	٣,٩١٥,٢١٤	٢٠,٠٠٤,٦٦٥
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٢,١٥٦,٣٨٣	-	٢,١٥٦,٣٨٣
مخصص الادعاءات - صافي	١,١٨٢,٠٠٠	٢٤٣,١٤١	١,٤٢٥,١٤١
دائنون	٢٣٧,٠٠٠	٣٠,١٦٥	٢٦٧,١٦٥
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٧٨٧,٠٠٠	١٥٠,٧٠٤	٩٣٧,٧٠٤
مخصصات مختلفة	٣٩,٥٣٧	٢٠,٠٠٠	٥٩,٥٣٧
مخصص ضريبة الدخل	١٨٦,٣١٣	-	١٨٦,٣١٣
مطلوبات أخرى	٨٤,٠٢٦	-	٨٤,٠٢٦
مجموع المطلوبات	٤,٦٧٢,٢٥٩	٤٤٤,٠١٠	٥,١١٦,٢٦٩
الصافي	١١,٤١٧,١٩٢	٣,٤٧١,٢٠٤	١٤,٨٨٨,٣٩٦

٣٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٩٧٩,٦٥٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لقاء هذه الادعاءات .

٣٨ - 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 الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (ي مشتقة من الأسعار)؛

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣,٤٦٠,٠٦٠	٤١١,٥٧١	-	٣,٨٧١,٦٣١
موجودات مالية محتفظ بها	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠
لتاريخ الإستحقاق	٣,٤٦٠,٠٦٠	١,٩١١,٥٧١	-	٥,٣٧١,٦٣١

٣٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بقيمة ٢٢٨,٦٠٤ دينار.

٤٠ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٤٠- أ المعايير المتعلقة بالعرض والإفصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في إعداد القوائم المالية الموحدة ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على القوائم المالية الموحدة في الجزء ٤٠- ب أدناه .

- معييار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية .
(٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعاءة صياغة عناوين القوائم المالية) وتعديلات بشكل ومضمون القوائم المالية .
- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
- معييار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
معييار المحاسبة الدولي رقم (٨) هو معيار افصاح ادى الى اعادة تحديد قطاعات الشركة .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) والمتعلق بزيادة الافصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت إدارة الشركة ان لا نقوم بالافصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الافصاحات في السنة الحالية وفقاً للإعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .

٤٠- ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على القوائم المالية الموحدة؛

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد هذه القوائم المالية الموحدة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية الموحدة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية .

- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الإفصاحات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
- معيار التقارير المالية الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) دفعات عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) (كما عدل في ٢٠٠٧) تكاليف الاقتراض .
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) أدى الى زيادة الافصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .
- معيار التقارير المالي الدولي رقم (٨) هو عبارة عن معيار افصاح يتطلب اعادة تحديد قطاعات الشركة الممكن تقديم تقارير حولها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار لتخصيص المصادر وتقييم الاداء . (لم يكن هنالك تأثير جوهري لهذا المعيار على الافصاحات السابقة والنتائج المقدم تقارير حولها او المركز المالي للشركة ، حيث ان القطاعات التشغيلية المقدم تقارير حولها سابقاً تم إعدادها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ (القطاعات التشغيلية) هي مستخدمة ايضاً من قبل الإدارة لتوزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها) .
- إن هذا المعيار متوافق للتطبيق فوراً إلا انه يتوجب أخذ قرار حول تبنيه من قبل السلطات الرقابية في المناطق المطبق بها .
- توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستثمر " وتوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .
- جاء التعديل الرئيسي على هذا المعيار لإزالة خيار اعتبار تكاليف الاقتراض على انها مصروف عند تكبدها . لم يؤدي هذا التعديل على تغيير في إعداد القوائم المالية وذلك كون أن السياسة المحاسبية المتبعة في الشركة هي رسملة تكاليف الاقتراض المتكبدة على الموجودات التي تنطبق عليها الشروط .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الأدوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية – الأدوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .
 - التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .
 - التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .
 - التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية .
 - التفسير رقم (١٨) تحويلات الموجودات من العملاء (تم اتباعها سابقاً بتاريخ تحويلات الموجودات من العملاء المستلمة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد) .
 - تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الأدوات المالية القابل تصنيفها والأدوات (أو مكونات أدوات للاستثمارات) التي تفرض على الشركة، إلزام للتسليم إلى طرف آخر حصة من صافي أصول الشركة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك، في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .
- يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص إيرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .
- إستعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما إذا كانت اتفاقية إنشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " أو معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الإيرادات " ومتى يتوجب تحقيق الإيرادات من انشاءات العقارات .
- يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقاً لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .
- إستعراض التفسير المعالجة المحاسبية للجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والآلات المحولة من قبل " العملاء " ويتلخص بأنه عندما يحقق بند الممتلكات والمعدات والآلات تعريف الأصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الأصل بقيمته العادلة بتاريخ التحويل وتحقيق الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٨) " الإيرادات " .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ، (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن تحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الأول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

٤٠- ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناه بعد
كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما
بتاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة :

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) قوائم مالية منفصلة ومجموعة – تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الأدوات المالية : الإعراف والقياس – تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة – تعديلات حول الاعفاءات الإضافية لمتبعين المعايير لأول مرة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الأسهم – تعديل يتعلق بدفعات الشركة النقدية القائمة على الأسهم للشركة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية : العرض – تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إيضاحات أطرف ذات علاقة – تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، أو المسيطر عليها بالاشتراك أو المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية : التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) .
- سارية المفعول للسنوات منذ بداية أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد: أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول تموز ٢٠٠٩ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠ .
- أول شباط ٢٠١٠ .
- أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

- تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٢٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .

تفسيرات جديدة وتعديلات للتفسيرات :

سارية المفعول للسنوات منذ وما بعد

- تعديل التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين .
- التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق ملكية .
- تعديلات للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعروفة ، الحد الأدنى لمتطلبات التحويل وتفاعلاتها .
- التعديل للتفسير رقم (١٦) : تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية .
- تعديل للتفسير رقم (٩) (معدل) : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة والمتعلقة بتقييم المشتقات المتضمنة في حال اعادة تصنيف اصل مالي من خلال فئة " القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " .

تتوقع ادارة الشركة ان يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة باستثناء ما يرد ادناه :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يؤدي تطبيق النسخة الحالية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في إتباع أسس مختلفة لتصنيف الأدوات المالية ، بحيث تتضمن متطلبات هذا المعيار أسلوب متسق لتصنيف الأدوات المالية وتستبدل الفئات المتعددة من الأدوات المالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) . كما يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على أسلوب إختبار تدني واحد بحيث يتم استبدال أساليب إختبار التدني المتعددة الموجودة حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) و (٢٨) و (٣١) - معدلة يؤدي تطبيق هذه المعايير المعدلة في إتباع سياسات جديدة بما يتعلق بتملك الشركة لأسهم جديدة في شركات تابعة وحليفة ، استبعاد الشركة بشكل جزئي لأسهمها في الشركات التابعة والحليفة وزيادة الاستثمار في الشركات التابعة والحليفة .

٤١ - أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة الحالية ٢٠٠٩ ، ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة .