

Fs - Amm - 27/3/2012

الرقم: ٣/١٥٧

التاريخ: 2012/3/29

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في 2011/12/31

تحية و بعد

بالاشاره الى الموضوع اعلاه ،نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في 2011/12/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
باسم حداين

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديسوان
٢٩ آذار ٢٠١٢
١٤٧٧
٢١٠٢٢
الإدارة العامة

Serve to Grow ... Grow to Serve

الشميساني - مجمع د. فادي الشمايلة - شارع الشريف ناصر بن جميل - هاتف : ٥٥١٨٩٣٥ فاكس : ٥٥١٨٩٥٦ - ٦ - ٩٦٢ + ص. ب ١٤٣٥ عمان ١١٩٥٣ الأردن

Tel.: + 962-6-5518935 Fax : + 962-6-5518956 P.O.Box 1435 Amman 11953 Jordan

E-mail : info@euroarabins.com www.euroarabins.com

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١١

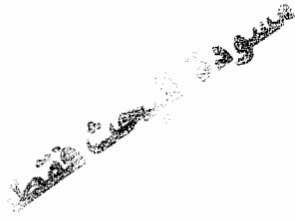
جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

٨١١٠٠ / م ع

إلى السادة مساهمي
شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إضافية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من اعداد 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 نتقيد 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 بينات 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 من 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية .

نعتقد ان بينات 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 المجموعة العربية الأوروبية للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي ، وتدفقاتها 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 البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة على هذه القوائم المالية .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٦ آذار ٢٠١٢

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٢٠٠٣		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٣	٢٠٠٢		
دولار	دولار		
٩,٧٦٠,١١٣	٨,٨٤٥,٣١٧	٣	ودائع لدى البنوك
-	٤٧٤,٣٦٨	١/٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١/٤	موجودات مالية للمتاجرة
-	٧٥,٠٠٠	١/٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٥,٠٠٠	-	١/٥	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧٤٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦	استثمارات عقارية
١١,٧٦٠,١١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠		مجموع الاستثمارات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	شيكات برسم التحصيل
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	مدينون صافي
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	١٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢	ممتلكات وسعدات - صافي
١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٣	موجودات غير ملموسة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤	موجودات أخرى
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات :
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		مخصص الإقساط غير المكتسبة - صافي
-	٥٥٠,٠٠٠		مخصص العجز في الأقساط
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		مخصص الادعاءات - صافي
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٥	المخصص الحسابي - صافي
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦	بنك دائن
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧	دائنون
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		مصاريف مستحقة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٩	مخصصات مختلفة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	مطلوبات أخرى
١١,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين :
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	احتياطي اجباري
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	احتياطي اختياري
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	٢٦	(الخسائر) المتراكمة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		مجموع حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معاً

قائمة (ب)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
الإيرادات :			
١٤,٨٣٦,١٦٨	١٤,٤١٠,٠٠١		إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٦٧٢,٧٨٢)	(٣,٩٢٩,١٤٨)		يطرح : حصة معيدي التأمين
١١,١٦٣,٣٨٦	١٠,٤٨٠,٨٥٣		صافي الأقساط المكتتبة
٢٥٦,٨٦٤	٢٠٦,١٣١		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	(٤٥٨,١٨٢)		صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
(٧,١١٨)	(٩,٤٧٣)		صافي التغير في المخصص الحسابي
١١,٥١٣,١٣٢	١٠,٢١٩,٣٢٩		صافي إيرادات الأقساط المتحققة - قائمة (و) و (ط)
٣١٨,٥٨٧	٢٣٣,١٩٨		إيرادات العمولات
٨٠٦,٧٩١	٣٠٩,٣٣٥		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٣١٢,٣٩٤	٢٥٢,٠٤٦		إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٥٣٦,٩٥٧	٤٣١,٦١٢	٢٤	فوائد دائنة
٩٢,٤٩٠	(٤٠٧,٧٣٨)	٢٥	صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢,٥٤٨	٤٢٥	٢٦	إيرادات أخرى
١٣,٥٨٢,٨٩٩	١١,٠٣٨,٢٠٧		مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :			
١٣,٦٥٣,١٠١	١٤,١٣٥,٧٦٠		التعويضات المدفوعة
(١,٨١٩,٠٤٨)	(١,٥١٣,٢٨٦)		يطرح : المستردات
(١,٤٧٤,٤٣٤)	(١,٣٥٤,٦١٦)		حصة معيدي التأمين
١٠,٣٥٨,٦١٩	١١,٢٦٨,٢٥٨		صافي التعويضات المدفوعة - قائمة (ز) و (ي)
٣١٥,٤٥١	٧٢,٧٦٨		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٨٨٣,٨٢٦	٩٧٠,٥٤٩	٢٧	نفقات الموظفين الموزعة
٥٤٥,٨٦٦	٥٦٣,١٣٩	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٢٩,٥٥١	٤٠٦,٣١٥		تكلفة اقتناء الوثائق
١٣٥,٢٥٠	١٤٥,١٠٠		أقساط فائض الخسارة
١٦٤,٧٤٥	١٩٧,٩١٩		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٣,١٣٣,٣٠٨	١٣,٦٢٤,٠٤٨		صافي عبء التعويضات
٢٢٠,٩٥٦	٢٤٢,٦٣٧	٢٧	نفقات الموظفين غير الموزعة
٩٧,٧٣٠	١٠١,٦٣٣	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١٣٦,٤٦٦	١٤٠,٧٨٥	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤٣٦,٢٤٥	(٨٥,٩١١)	٩ و ١٠	صافي مخصص التدني في المدينين
١٠٠,٠٠٠	-	١٩	مخصص التزامات أخرى
١٢,٠٥٤	١,٩٦٤	٢٩	مصاريف أخرى
١٤,١٢٦,٧٥٩	١٤,٠٢٥,١٥٦		إجمالي المصروفات
(٥٤٣,٨٦٠)	(٢,٩٨٦,٩٤٩)		(الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٩٢,٦٨٢)	١١٦,٤١٢	١١	(منافع ضريبية) / ضريبة الدخل
(٦٤٠,٥٤٢)	(٢,٨٧٠,٥٣٧)		(الخسارة) للسنة - قائمة (ج) و (د)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		مساهمي الشركة
(٠/٠٨)	(٠/٣٥٩)	٣٠	حصة السهم من (خسارة) السنة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
(٦٤٠,٥٥٢)	(٢,٨٧٠,٥٣٧)
(الخسارة) للسنة - قائمة (ب)	
بنود الدخل الشامل الآخر :	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
خلال السنة - صافي	
(٣٥٣)	-
(٦٤٠,٩٣٤)	(٢,٨٧٠,٥٣٧)
إجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة - قائمة (د)	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (د)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال		المصرح به		احتياطي		احتياطي		التغير المتراكم		(الخسائر)	
والمستحق	ديون	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٨,٤٥٣,٣٤٠	(١٧٤,٢٦٤)	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨
(٢,٨٧٠,٥٣٧)	(٢,٨٧٠,٥٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٨٧٠,٥٣٧)	(٢,٨٧٠,٥٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٥٨٢,٨٠٣	(٣,٠٤٤,٨٠١)	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨
٩,٠٩٤,٢٧٤	٤٦٦,٢٧٨	٣٩٢	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨
(٣٩٢)	-	(٣٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٤٠,٥٤٢)	(٦٤٠,٥٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٤٠,٩٣٤)	(٦٤٠,٥٤٢)	(٣٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٤٥٣,٣٤٠	(١٧٤,٢٦٤)	-	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨

* تشمل الخسائر المتراكمة ٤٩٠,٠٧٤ دينار تمثل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠٧٧,٤٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية ، كما تشمل على خسائر غير متحققة بمبلغ ١٩٢,١٧٧ دينار تمثل خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

ملاحظة (هـ)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية

البيانات المنتهية في ٣١ كانون الأول		تغييرات	
٢٠١١	٢٠١٠		
بشوار	بشوار		
(٥٤٣,٥٦٠)	(٢,٩٨٦,٥٤٦)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			(الخسارة) فائز قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية :
٩٧,٧٤٠	١٠٠,١٤٣	٣,٤٠٣	استهلاكات وإطفاءات
(١٤)	-	٢٦	(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٣٥٦,٨٦٤)	(٢٠٦,١٣١)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	٤٥٨,١٨٢		صافي التغيير في مخصص العجز في الأقساط
٧,١٢٨	٩,٤٧٣	١٥	صافي المخصص الحسابي
٣١٥,٤٤٦	٧٢,٨٧٨		صافي مخصص الادعاءات
٤٢٦,٤٤٦	(٨٥,٩١١)	١٠,٣٥٧	صافي مخصص التدني في المدينين
٩١,٧٢٣	-		ديون معدومة
١٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠		مخصص التزامات أخرى
(٨٢,٩٧٢)	١٩٢,٠٧٣		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٢٥,٠٠٠	٢٥	مخصص التدني في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			(الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغيير في
(٣٠,٣٤٣)	(٢,١٤٧,٨١٣)		بنود رأس المال العامل
(٣٥,١٩٨)	(٦٦,٥١٣)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠٣,١٦٢	٦٥٠,٠٠٣		النقص في شيكات برسم التحصيل
١,٣٨٥,١٣٤	٨٠٨,٨٩٦		النقص في مدينين
(٢٧٤,٤١١)	(١٢,١٠٤)		(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٧,٤١٥)	(١٦,٩١٠)		(الزيادة) في الموجودات أخرى
٢٦٨,٧٤٣	٣٩٩,٧٤٠		الزيادة في دائنات
(٥,٤٦٤)	(٧١,٠٠٠)		(النقص) في مصاريف مستحقة
(٢٥,٧٦١)	-		(النقص) في مخصصات مختلفة
(٩٧٦,١٥٥)	(٨٢٤,٧٤٣)		(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٩٨,٠٥٥)	(١٠,٤٣٨)		(النقص) في المطلوبات الأخرى
٥٧٠,٠٠٧	(١,٢٢٤,٩٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٤٥١,١٧٧)	(٦٦,٥٦٣)	١١	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٥,٢٨٠	(١,٢٩١,٤٩٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١,١٠٠,٥٥٢	٣,١٠٠,٥٥٤		النقص في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٤,٠٠٠	-		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
	٢٥,٠٠٠		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٣٧٧,٠٠٢)	(٤١٦,٧٤١)		(شراء) ممتلكات ومعدات
١٤,٠٠٠	-		بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٤٧,٠٣٠)	٢,٩٣٣,٩٤١		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٤٠,٤٣٨	٥١٢,١٧٧		تمديد بنك دائن
٣٤٠,٤٣٨	٥١٢,١٧٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٧٦١,٧٧٢)	٢,١٥٤,١٣٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد
(٥٨١,٠٠٠)	(١,٢٤١,٨١١)	٣١	النقد وما في حكمه - بداية السنة
(١,٢٤٢,٠٠٠)	٩١٢,٣٢٧	٣١	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

ان الاضاحات المرققة تشكل جزءاً من هذه التوائم المعلقة، وتؤامعها

إن الأبحاث المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية ونقرأ منها:

قائمة (ط)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

حساب ايرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة

<u>السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول</u>		
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٠</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		الاقساط المكتتبة :
٥٩٧,٢٧٠	٧٧٧,٧٥٩	الاعمال المباشرة
٣٨٤,٥٨٠	٤٣٣,٢٣٩	اعادة التأمين الوارد
٩٨١,٨٥٨	١,٢١١,٠٩٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٣٥٥,٠٨٠)	(٣٨٨,٤٦٠)	يطرح : اقساط اعادة التأمين المحلية
(٤٠١,٩٦٣)	(٤٦٨,٧٧٨)	اقساط اعادة التأمين الخارجية
٢٢٤,٨١٥	٣٥٣,٧٨٤	صافي الاقساط المكتتبة
٩٧,٥٤٧	١٢٤,٨٨٩	يضاف : المخصص الحسابي اول السنة
(٧١,٤٦٦)	(٩١,٧٠٠)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٦,٠٨١	٣٣,١٨٩	صافي المخصص الحسابي اول السنة
١٢٤,٨٨٩	١١٨,٠٩٣	يطرح : المخصص الحسابي اخر السنة
(٩١,٧٠٠)	(١٠٥,٤٣١)	حصة معيدي التأمين
٣٣,١٨٩	١٢,٦٦٢	صافي المخصص الحسابي اخر السنة
(٧,١١٨)	(٩,٤٧٣)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢١٧,٦٩٧	٣٤٤,٣١١	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

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

قائمة (ي)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٦٩,٦٣٠	٦١٨,٢٣٣	التعويضات المدفوعة
(٣٢,٤٢٠)	(٤٧,٢١٠)	يطرح : حصة معيدي التأمين المحلي
(٤٠٩,٢٢٩)	(٤١٨,٥٢٨)	حصة معيدي التأمين الخارجي
١٢٧,٩٨١	١٥٢,٤٨٥	صافي التعويضات المدفوعة
٣٧٧,٩١٥	١,٧٢٠,٧٨٨	يضاف : مخصص ادعاءات آخر السنة المبلغة
٤,٠٠٠	٣٨٨,٦٨٠	مخصص ادعاءات آخر السنة غير المبلغة
(٣١٥,٧٤٣)	(١,٤٩٠,٩٦٢)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٦٦,١٧٢	٦١٨,٥٠٦	صافي مخصص ادعاءات آخر السنة
٣٢٨,١١٩	٣٧٧,٩١٥	يطرح : مخصص ادعاءات أول السنة المبلغة
-	٤,٠٠٠	مخصص ادعاءات أول السنة غير المبلغة
(٢٧١,٠٤٦)	(٣١٥,٧٤٣)	حصة معيدي التأمين
٥٧,٠٧٣	٦٦,١٧٢	صافي مخصص الادعاءات أول السنة
٩,٠٩٩	٥٥٢,٣٣٤	صافي التغير في مخصص الإدعاءات
١٣٧,٠٨٠	٧٠٤,٨١٩	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

حساب (خسائر) ارباح الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول</u>		
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٢١٧,٦٤٧	٣٤٤,٣١١	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
(١٣٧,٠٨٠)	(٧٠٤,٨١٩)	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٨٠,٦١٧	(٣٦٠,٥٠٨)	
١١,٩٩٢	١١,١٦٧	يضاف : عمولات مقبوضة
١٢,٣٠٩	١٩,٦١٢	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٤٠,١٣٠	٢١,٢٥٠	ايرادات اخرى
١٤٥,٠٥٨	(٣٠٨,٤٧٩)	مجموع الايرادات
(٢,٣٣٥)	(٧,٢٧٣)	ينزل : تكلفة اقتناء الوثائق
(٥٨,٤٩٢)	(٨١,٥١٥)	نفقات الموظفين خاصة بحسابات الاكتتاب
(٣٦,١١٥)	(٤٧,٣٢٦)	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
(٢٨,٩٨٠)	(٥٩,٠٧٧)	مصاريف أخرى
(١٢٥,٩٢٢)	(١٩٥,١٩١)	مجموع المصاريف
١٩,١٢٦	(٥٠٣,٧٣١)	صافي (خسائر) أرباح الاكتتاب

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

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي لاعمال التأمين على الحياة

31 كانون الأول	2010	2011	الموجودات
دينار	دينار	دينار	
633,12	100,000	100,000	ودائع لدى البنوك
633,761			مجموع الاستثمارات
28,409	-	-	نقد في الصندوق ولدى البنوك
63,903	226,901		مدينون - صافي
78,801	199,377		ذمم معيدي التأمين المدينة
783	24,700		موجودات أخرى
3,880	2,764		ممتلكات ومعدات
809,683	508,697		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات	ذمم معيدي التأمين الدائنة	مطلوبات أخرى
34,000	31,071	
1,662	5,610	
المخصصات الفنية	صافي مخصص الإذاعات	صافي المخصص الحسابي
66,172	618,006	42,662
33,189		
130,024	697,804	

حقوق المركز الرئيسي	صافي (خسائر) أرباح الاكتتاب - قائمة (ك)	مجموع حقوق المركز الرئيسي
600,033	324,063	
19,126	(503,720)	
674,609	(139,107)	
809,683	508,697	

مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص)

ب - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو الهامش أرباح المتاجرة.

- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل 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 .

- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

ج - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل .

- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق المساهمين 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 الآخر وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني .

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل .

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 أعمال أخرى .

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

موجودات مالية للمتاجرة

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١
تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وإن الهدف من الاحتفاظ هو توليد أرباح من تقلبات الأسعار قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار .

- يتم إثبات الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الدخل 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 وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير ، أو
- تمثل نوع من المشتقات التي لا تعتبر أداة تحوط .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

أن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للدوات 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 .

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١

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

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة عند الشراء مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة/ خصم الإصدار باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيدا 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية 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 .

الاستثمارات العقارية

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

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك باستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب .

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 .

ذمم معيدي التأمين

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

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، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل . 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 - يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين .

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المئوية التالية ، ويتم قيد مصروف الإستهلاك في قائمة الدخل :

%
٣٠-٩
١٥
٢٥
١٥
٢

أثاث ومفروشات
وسائط نقل
أجهزة الحاسب الالي
اجهزة ومعدات
مباني

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات وقيدته في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا 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 او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة .

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

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

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

برامج وأنظمة الحاسوب

تظهر برامج وأنظمة الحاسوب بالتكلفة عند الشراء ، ويتم اطفاء قيمتها بنسبة ١٢% سنويا .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة ، وإن 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 ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. طالما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

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

أ - المخصصات الفنية

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

- ١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .
- ٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .
- ٣ - يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٤ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٥ - يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري .

ب - 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 .

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 .

اختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي 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 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 .

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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

ب - 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 الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام 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 الالتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له .

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أ - عقود التأمين

يتم أخذ أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (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 قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة .

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

ب - 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 .

ج - إيرادات الإيجارات

يتم الإعتراف بإيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود ، يتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق .

الإعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في فترة حدوثها . ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بموجب أساس الاستحقاق .

تعويضات التأمين

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

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإدعاءات.

المصاريف الإدارية والعمومية

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

نفقات الموظفين

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

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة الحالية 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 قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل .

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في 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 التشفقات 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 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 والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- 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 ووفقاً لدراسات اكتوارية .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل الدائرة القانونية للشركة 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 للسنة.
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد الإفصاح عن مستوى تسلسل القيسة 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 بالأعتبار 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 خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠٤٠,٩٩٠	٨,١٤٣,٣٢٧	٥,٩٢٩,٠٧٥	-	-	٩,٠٤٠,٩٩٠
٧٤٣,٤٢٣	٧١٠,٠٠٠	٧١٠,٠٠٠	-	-	٧٤٣,٤٢٣
٩,٧٨٤,٤١٣	٨,٨٥٣,٣٢٧	٦,٦٣٩,٠٧٥	-	-	٩,٧٨٤,٤١٣

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٥ % إلى ٤,٨٥ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار لدى البنك اللبناني الفرنسي - لبنان ٤,٥ % خلال العام ٢٠١١.
- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .
- هنالك وديعة محجوزة بمبلغ مليون دينار لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل أحد البنوك.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٤٣,٤٢٣	٧١٠,٠٠٠	وديعة البنك اللبناني الفرنسي - دولار امريكي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	وديعة بنك الاردن - دينار
٢٧,٢٩١	٣,٦٧٠	وديعة البنك الاهلي الاردني - دينار
٣٠٤,٧٦٠	٣٠٢,٧١٤	وديعة البنك الإستثماري - دينار
٣٣٤,٧٩٩	٣٢٧,١٨٠	وديعة بنك الاتحاد - دينار
-	٩٩٩,٩٩٣	وديعة مصرف الراجحي - دينار
١,٠٨٧,٧١٢	١,١٣٧,٤٤٨	وديعة بنك المال - دينار
١,٦٤٧,٣٦١	١,٧١٠,٠٠١	وديعة بنك لبنان والمهجر - دينار
١,٠٣٢,٠٦١	١,٢٠٨,٤٠٢	وديعة بنك عودة - دينار
٦٣٣,٧٦١	-	وديعة بنك المؤسسة العربية المصرفية - دينار
١,٤٠٤,١٨٢	١,٤٦٣,٩١٩	وديعة بنك سويسيت جنرال الاردن - دينار
١,٥٦٨,٠٦٣	-	وديعة البنك التجاري الاردني - دينار
٩,٧٨٤,٤١٣	٨,٨٥٣,٣٢٧	

- ٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 أ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

٣١ كانون الأول		عدد الأسهم	داخل الأردن
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		أسهم مدرجة :
-	١٥٩,٩١٨	٧٨,٠٠٩	بنك الأردن
-	٣٠٦,٤٢٥	٢٧٨,٥٦٨	البنك التجاري الاردني
-	٢٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية
-	٥٨,٤٣٠	١١٦,٨٥٩	الشركة العقارية الاردنية للتنمية
-	٢٧,٤٩٥	٣,٦٦٦	المؤسسة الصحفية الاردنية/ الرأي
-	٥٧٤,٢٦٨		

- ب - موجودات مالية للمتاجرة تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي

٣١ كانون الأول		عدد الأسهم	داخل الأردن
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		أسهم مدرجة :
٦٧,٢٦٩	-	٢٢,٧٢٦	بنك الأردن
٤٧٣,٢٩٦	-	٢٧٠,٤٥٥	البنك التجاري الاردني
٣٩,٧٥٠	-	١٢,٥٠٠	بنك القاهرة عمان
٣٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية
٥٢,٥٨٧	-	١١٦,٨٥٩	الشركة العقارية الاردنية للتنمية
٣٧,١٢٥	-	٢,٧٥٠	المؤسسة الصحفية الأردنية / الرأي
٧٠٠,٠٢٧	-		

- ٥ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣١ كانون الأول		داخل الأردن
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	أسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *
-	٣٠٠,٠٠٠	
-	(٢٢٥,٠٠٠)	
-	٧٥,٠٠٠	ينزل : مخصص التدني في القيمة
-	٣٠٠,٠٠٠	
-	٣٠٠,٠٠٠	تحليل السندات و الاذونات ذات عائد ثابت

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠% ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ثلاثة سنوات وتنتهي بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١١% تدفع على قسطين في كل من الأول من نيسان والأول من تشرين الأول من عمر السند وهي غير مدرجة ، علماً أنه لم يتم تسديد كامل الفوائد للشركة خلال العام ٢٠١١ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني بواقع ٢٥% من قيمة هذه الإسناد.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٢٥٠,٠٠٠	-
٣٠٠,٠٠٠	-
٥٥٠,٠٠٠	-
٥٥٠,٠٠٠	-
٥٥٠,٠٠٠	-
٥٥٠,٠٠٠	-

داخل الاردن
اسناد قرض شركة بندار *
اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية

تحليل السندات و الاذونات
ذات عائد ثابت

* استحققت اسناد قرض شركة بندار بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١١ وتم تحصيلها بالكامل من قبل الشركة .

٦ - استثمارات عقارية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٥٨٣,٣٢٦	٩٨٧,٣٦١
١٨٢,٤٨٣	١٨٢,٤٨٣
(٣١,٨٩٨)	(٢٥,٥٤٨)
٧٤٣,٩١١	١,١٤٤,٢٩٦

اراضي *
مباني
الاستهلاك المتراكم
صافي استثمارات عقارية

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ١,٩٣٩,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة التأمين الاردنية.

* يتضمن بند الاراضي إضافات بمبلغ ٤٠٤,٠٣٥ دينار تم تحويلها من الممتلكات والمعدات بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (١١) بتاريخ ٢٣ تشرين الاول ٢٠١١ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
١,١٣٢	٢,٦٢٣
٣٦,٢٣٣	١٩,٨٩٢
٣٧,٣٦٥	٢٢,٥١٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٨ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٨٤٧,٣٥٨	١٩٧,٣٥٥
٨٤٧,٣٥٨	١٩٧,٣٥٥

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢٥ كانون الأول ٢٠١٢.

٩ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣,٠٠٢,٨٠٥	٢,٥٧٦,٥٢٥
٤٧٣,٢٣٠	١٥٨,١٩٦
٣٩٣,٠٧٨	٣٢٣,١٣٥
٢٥,٩٦٠	٢٦,٠٧٩
٣٢,٣٥٠	٥٧,٤٠٧
٣,٩٥٦,٤٢٣	٣,١٤١,٣٤٢
(٩١٦,٧٤٩)	(١,٠٥٩,٠٦٣)
٣,٠٣٩,٦٧٤	٢,٠٨٢,٢٧٩

ذمم حملة البوالص (أ)
ذمم وسطاء
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مجموعها ٣٠٢,٨٣٩ دينار (مقابل ٩٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

(ب) ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥١٠,٢٠٤	٩١٦,٧٤٩
٤٠٦,٥٤٥	١٤٨,٤٩٩
-	(٦,١٨٥)
٩١٦,٧٤٩	١,٠٥٩,٠٦٣

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
ديون معدومة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

(ج) ان تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٣٣١,٩١٨	١,٢٣٤,٢٢٢
٨٨٦,٠٦٥	٤٨٤,٦١٧
٨٢١,٦٩١	٤٣٦,٥٤٠
٩١٦,٧٤٩	٩٨٥,٩٦٣
٣,٩٥٦,٤٢٣	٣,١٤١,٣٤٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٠٤٧,٥٠٣	٩٩٤,٦٢٦
١٦٥,٧٢٥	٢٣١,٧٠٤
١,٢١٣,٠٢٨	١,٢٢٦,٣٣٠
(٦٦٥,٦٥٣)	(٤٣١,٢٤٣)
٥٤٧,٥٧٥	٧٩٥,٠٨٧

شركات التأمين المحلية *
شركات اعادة التأمين الخارجية *

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى

* إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٣٦٧,٦١٧	٣٣١,٢٨٥
٤٤,٨١٢	٩٦,٠٥٥
١٣٥,١٤٦	٧١,٣٣٨
٦٦٥,٦٥٣	٧٢٧,٦٥٢
١,٢١٣,٢٢٨	١,٢٢٦,٣٣٠

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

- إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٦٤٥,٩٣٥	٦٦٥,٦٥٣
١٩,٧٠٠	٥,٥٩٠
-	(٢٤٠,٠٠٠)
٦٦٥,٦٥٣	٤٣١,٢٤٣

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
(المسترد) خلال السنة *
الرصيد في نهاية السنة

* يمثل هذا البند مخصص إنتفت الحاجة إليه خلال العام ٢٠١١ .

١١ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٣٤٦,٧٠١	٩٦,٧٤٠
(٢٤٩,٩٦١)	(٦٦,٥٩٣)
-	-
٩٦,٧٤٠	٣٠,١٤٧

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل للسنة
رصيد نهاية السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
-	-
٢٠٦,٨٦٦	-
(١٢٦,٢٩٩)	(١٥٤,٣٨٢)
-	٥٩,٠٨٥
٢٥,٤٣٤	-
(٤,٣١٩)	(٢١,١١٥)
٩٦,٥٨٢	(١١٦,٤١٢)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المستحقة والمدفوعة عن سنوات سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
إطفاء موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	(الخسارة) المحاسبية
(٥٤٣,٨٦٠)	(٢,٩٨٦,٩٤٩)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٩٦٥,١١١	٢,١٠١,٣٨٨	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٦٣٥,٥٨٨)	(٦٧٢,٨٣٧)	(الخسارة) الضريبية
(٢١٤,٩٣٧)	(١,٥٥٨,٣٩٨)	نسبة ضريبة الدخل
%٢٤	%٢٤	

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، هذا ولم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للعام ٢٠١١ باعتبار أن لدى الشركة خسائر للسنة مقبولة ضريبياً إستناداً لرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة .

ب - موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الحسابات المشمولة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١					
الرصيد في بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
٩١٦,٧٤٩	٦,١٨٥	١٤٨,٤٩٩	١,٠٥٩,٠٦٣	٢٥٤,١٧٥	٢٢٠,٠٢٠
٦٦٥,٦٥٣	٢٤٠,٠٠٠	٥,٥٩٠	٤٣١,٢٤٣	١٠٣,٤٩٨	١٥٩,٧٥٧
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
-	-	-	١٩٢,١٧٢	٤٦,١٢١	-
-	-	-	٢٢٥,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	-
-	-	-	٧٢,٠٠٠	١٧,٢٨٠	-
١,٦٨٢,٤٠٢	٢٤٦,١٨٥	٦٤٣,٢٦١	٢,٠٧٩,٤٧٨	٤٩٩,٠٧٤	٤٠٣,٧٧٧
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة					
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
٨٧,٩٨١	٨٧,٩٨١	-	-	-	٢١,١١٥
٨٧,٩٨١	٨٧,٩٨١	-	-	-	٢١,١١٥

- تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ .

- ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠١٠	٢٠١١	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٣,٧٧٧	٢١,١١٥	٢٧٧,٤٧٨	-	رصيد بداية السنة
١٥٤,٣٨٢	-	١٢٦,٢٩٩	٢٥,٤٣٤	المضاف
(٥٩,٠٨٥)	(٢١,١١٥)	-	(٤,٣١٩)	المستبعد
٤٩٩,٠٧٤	-	٤٠٣,٧٧٧	٢١,١١٥	رصيد نهاية السنة

هذا ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإن الشركة قادرة على الاستفادة من الضرائب المؤجلة مستقبلاً .

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

العام ٢٠١١	أراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	المجموع دينار
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	١,٧٨٥,٥٥٧	١,٠٥١,٩٣٨	٣٥١,٢١٤	٢٦٤,٦٠٤	٣,٤٥٣,٣١٣
إضافات	٤,٢٧٨	٣٤٥,٨٣٦	٢٨,٤٥٦	٣٨,٠٥٠	٤١٦,٦٢٠
تحويلات *	(٤٠٤,٠٣٥)	-	-	-	(٤٠٤,٠٣٥)
الرصيد في نهاية السنة	١,٣٨٥,٨٠٠	١,٣٩٧,٧٧٤	٣٧٩,٦٧٠	٣٠٢,٦٥٤	٣,٤٦٥,٨٩٨
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	-	٢٢,٠٠٣	٢٦٣,٩٢٦	٨١,٢٦٩	٣٦٧,١٩٨
استهلاك السنة	-	٢٠,٧٤٦	٢٩,٠٣٧	٤٤,٥١٢	٩٤,٢٩٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٤٢,٧٤٩	٢٩٢,٩٦٣	١٢٥,٧٨١	٤٦١,٤٩٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١,٣٨٥,٨٠٠	١,٣٥٥,٠٢٥	٨٦,٧٠٧	١٧٦,٨٧٣	٣,٠٠٤,٤٠٥
نسب الاستهلاك السنوية %	-	٢	٢٥ - ٩	١٥	

العام ٢٠١٠	أراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	المجموع دينار
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	٤٠٠,٥٥٧	١٣٤,١٤٤	٣٢٤,٣٠٦	٢٣٠,٧٨٠	١,٠٨٩,٧٨٧
إضافات	١,٣٨٥,٠٠٠	٩١٧,٧٩٤	٢٦,٩٠٨	٦٧,٥٠٠	٢,٣٩٧,٢٠٢
استبعادات	-	-	-	٣٣,٦٧٦	٣٣,٦٧٦
الرصيد في نهاية السنة	١,٧٨٥,٥٥٧	١,٠٥١,٩٣٨	٣٥١,٢١٤	٢٦٤,٦٠٤	٣,٤٥٣,٣١٣
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	-	٥,٥٠٢	٢٣٥,١٠٥	٥٨,٧١٦	٢٩٩,٣٢٣
استهلاك السنة	-	١٦,٥٠١	٢٨,٨٢١	٤٢,٢٤٣	٨٧,٥٦٥
استبعادات	-	-	-	(١٩,٦٩٠)	(١٩,٦٩٠)
الرصيد في نهاية السنة	-	٢٢,٠٠٣	٢٦٣,٩٢٦	٨١,٢٦٩	٣٦٧,١٩٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١,٧٨٥,٥٥٧	١,٠٢٩,٩٣٥	٨٧,٢٨٨	١٨٣,٣٣٥	٣,٠٨٦,١١٥
نسب الاستهلاك السنوية %	-	٢	٢٥ - ٩	١٥	

* بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (١١) بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١ تم تحويل أرض بمبلغ ٤٠٤,٠٣٥ دينار إلى الإستثمارات العقارية (إيضاح ٦) .

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٣٧,٣٣٩ دينار لعام ٢٠١١ .

١٣ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
١٦,٩٨١	٢٣,٤٩٦
(٣,٦٨٨)	(٩,٥١٥)
١٣,٢٩٣	١٣,٩٨١

الرصيد في بداية السنة
الاطفاءات
الرصيد في نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
١٢١,٥٠٢	٢٠٥,٣٧٩
٥١,٥٧٤	٤١,٣٨٢
٦٤,١١٩	٤٤,٠٢٥
٤٠,٠٤٥	-
٣١,٦٨٨	٢٣,٠١٨
٤٨,٩٤٦	٢٤,٨٧٨
٤,٠٢٣	٣,٣٠٥
٣٦١,٨٩٧	٣٤١,٩٨٧

فوائد بنكية مستحقة القبض
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
أمانات ضريبة مبيعات
تأمينات مستردة
ضريبة دخل مدفوعة مقدما
أخرى

١٥ - المخصص الحسابي - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
٣٣,١٨٩	٢٦,٠٧١
٩,٤٧٣	٧,١١٨
٤٢,٦٦٢	٣٣,١٨٩

رصيد أول السنة
إضافة
صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٦ - بنك دائن
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
٨٥٢,٣٥٥	٣٤٠,١٧٨
٨٥٢,٣٥٥	٣٤٠,١٧٨

جاري مدين *

* حصلت الشركة على سقف جاري مدين من بنك الاردن بمبلغ مليون دينار بكفالة وديعة بنكية بنفس المبلغ وبمعدل فائدة مقدارها ٤,٧٥% تحتسب على اساس الرصيد اليومي وتقيد في نهاية كل شهر .

١٧- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٩٦,٤٠٠	٧,٥٤٦
١٣٨,٣٤٢	٣٥,٤٩٦
٤٥٨,٨٤٧	٤١٧,٣٣٢
١٣١,٩٠٧	٣٩٩,٠٥٨
٥٥٣,٧٢٨	٩٣٢,٧٧٨
٢٧,٨٣٥	١٥,٩٦٤
٣٨,١٨٤	٣٢,٣٠٩
١,٤٤٠,٢٤٣	١,٨٣٩,٤٨٣

ذمم الوكلاء

ذمم وسطاء

ذمم حملة البوالص

ذمم كراجات وقطع

ذمم شبكة طبية

ذمم موظفين

ذمم أخرى

١٨- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٧٤,١٤٢	١٧٠,٠٤٧
١,٠١٤,٤٢٣	٣٩٣,٨١٥
١,٣٨٨,٥٦٥	٥٦٣,٨٦٢

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

١٩- مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠٠,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠

مخصص التزامات أخرى *

* يمثل هذا البند المخصص المرصود من قبل الشركة لمواجهة أي التزامات قانونية قد تطرأ على الشركة .

إن الحركة الحاصلة على مخصص الإلتزامات الأخرى خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
-	١٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة

المخصص المكون خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٢٠ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤,٧٤٦	٥,١١١	طوابع ماليه
١٣,٨٥٦	١٢,٣٤٦	أمانات الضمان الاجتماعي
٦,٩٧١	٥,١٩١	أمانات ضريبة الدخل
-	٣٤,٠٩٢	ضريبة مبيعات
٧٣,٩٠٩	٥٣,٣٠٤	أمانات الشيكات الملغاة
١٤,٩٩٠	١٤,٩٩٠	أمانات دفاتر الوافدين
٨,٠٣٣	٦,٠٤٠	أمانات صندوق متضرري الطرق
٦,٣٨٧	٦,٣٨٧	أمانات المساهمين
٥,٣١٠	٨,١٧٩	مطلوبات أخرى
١٣٤,٢٠٢	١٤٤,٢٤٠	

٢١ - رأس المال المصرح به والمدفوع
- يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٨ مليون دينار مؤزعا على ٨ مليون سهم ، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ .

٢٢ - الاحتياطات الإلزامية
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقا لقانون الشركات وهو 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 الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

٢٣ - (الخسائر) المتراكمة
إن الحركة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
(١٧٤,٢٦٤)	٤٦٦,٢٧٨	الرصيد في بداية السنة
(٢,٨٧٠,٥٣٧)	(٦٤٠,٥٤٢)	يضاف : (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
(٣,٠٤٤,٨٠١)	(١٧٤,٢٦٤)	الرصيد في نهاية السنة

- تشمل الخسائر المتراكمة مبلغ ٤٩٩,٠٧٤ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٤٠٣,٧٧٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) عقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

٢٤ - فوائد دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٢٣,٧٩٤	٤٨٥,٢٢٨	فوائد بنكية مكتسبة
٧,٨١٨	-	فوائد إستثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٥١,٦٢٩	فوائد إستثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٣١,٦١٢	٥٣٦,٩٥٧	

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١١,٨٢١	١١,٨٢١
-	(٢,٣٨٧)
٨٧,٩٨١	(١٩٢,١٧٢)
-	(٢٢٥,٠٠٠)
٩٢,٤٩٠	(٤٠٧,٧٣٨)

عوائد التوزيعات النقدية
صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل
مخصص التدني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٢٦- إيرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٤	-
٢,٥٣٤	٤٢٥
٢,٥٤٨	٤٢٥

أرباح بيع ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى

٢٧- نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٩٦٦,٥٥٢	٩٨٣,٦١٤
٩٦,٢٧٨	١٠٧,٢٣٥
٢١,٢٦٠	٢٩,٣١٧
١٢,٤٢٤	٧,٢٥٧
٨,١١٨	١٢,٨٣١
١٥٠	٧٢,٩٣٢
١,١٠٤,٧٨٢	١,٢١٣,١٨٦
٨٨٣,٨٢٦	٩٧٠,٥٤٩
٢٢٠,٩٥٦	٢٤٢,٦٣٧

البيانات
الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
تدريب وتطوير موظفين
سفر وتنقلات
مصاريف أخرى
المجموع

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

* التوزيع :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٨,٤٩٢	٨١,٥٦٥
٤٢١,٣٠٣	٣٦٥,٥٨٧
٢٥,٧٥٢	١٦,٩٨٤
٤٦,١٦٢	٤٧,٢٢٩
٦٦,٧٧٠	١٢٩,٥٣٨
١٥,٣١١	١١,٢٨٩
٢٢٢,٦٩٤	٣١١,٠٨٨
٢٧,٣٤٢	٧,٢٦٩
٨٨٣,٨٢٦	٩٧٠,٥٤٩

الحياة
المركبات
البحري والنقل
الحريق والأضرار
الطيران
المسؤولية
الطبي
الفروع الأخرى

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	البير
دينار	دينار	ان
٧٦,٦١٦	٧١,١٩٤	إيجارات
٣٤,٣٦٠	٤٣,٩٥٤	قرطاسية ومطبوعات
١٨,٥٦٤	١١,٦١٣	دعاية ونشر وإعلان
١٨,٦٢٧	٤٤,٠٣٥	فوائد بنكية
١٣,٨٧٨	١٤,٤٩٨	مصاريف بنكية و طوابع
٢٣,٠٨٨	٢٦,١٠٩	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٦,٣٥٢	٣,٨٣٩	صيانة
٢٣,٦٠٩	١٨,٥٤٥	بريد واتصالات
١٢,٠٦٠	١٢,٠٣٠	أتعاب مهنية
٣٠,٣٨٤	١٣,٧٤٦	الضيافة والهدايا
١٥٣,٣٣٠	١٤٨,١٣٤	أتعاب محاماة ومصاريف مهنية أخرى
١٣,٦٤٨	٣٦,٣٢٥	لوازم كمبيوتر والات تصوير
٩٣,٧٠٤	٩٤,٢٩٤	رسوم هيئة التأمين
١١,٠٧٨	١٣,١٤٨	اشتراكات
٣٣,٤٤٠	٣٣,٦٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٥٦	٣,٨٤٠	مصاريف عطاءات وكفالات
٣٤,٠٤١	٢٩,٨٧٩	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٢,٣٢١	٨٥٦	تبرعات وكراميات
٧,٩٧٧	١١,٤٦٠	مصاريف تنظيف
٥,٥٠٠	-	أتعاب الخبير الاكتواري
١,٠٣٣	-	مصاريف تأمين
٢٧,٥١٨	٣٧,٠٠٣	مصاريف سيارات
١٢,٦٥٠	١٥,٤٩٦	ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
٥,١٩٨	٢٠,٣٢٦	مصاريف متفرقة
٦٨٢,٣٣٢	٧٠٣,٩٢٤	المجموع
٥٤٥,٨٦٦	٥٦٣,١٣٩	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات *
١٣٦,٤٦٦	١٤٠,٧٨٥	المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

* التوزيع :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٦,١٢٥	٤٧,٣٢٦	الحياة
٢٦٠,٢٠٤	٢١٢,١٢٤	المركبات
١٥,٩٠٥	٩,٨٥٥	البحري والنقل
٢٨,٥١١	٢٧,٤١٣	الحريق والأضرار
٤١,٢٣٨	٧٥,١٦١	الطيران
٩,٤٥٧	٦,٥٥٠	المسؤولية
١٣٧,٥٣٩	١٨٠,٥٠٢	الطبي
١٦,٨٨٧	٤,٢١٨	الفروع الأخرى
٥٤٥,٨٦٦	٥٦٣,١٣٩	

٢٩ - مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١١,٨٢٢	-
٣٣٢	١,٩٦٤
١٢,١٥٤	١,٩٦٤

ديون معدومة
أخرى

٣٠ - حصة السهم من (خسارة) السنة
يتم احتساب (الخسارة) للسهم الواحد بقسمة (الخسارة) للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة و بيانه كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١
دينار	دينار
(٦٤٠,٥٤٢)	(٢,٨٧٠,٥٣٧)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٠/٠٨)	(٠/٣٥٩)

(الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من (الخسارة) للسنة الاساسية
والمخفضة

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٧,٣٦٥	٢٢,٥١٥
٤٤,٧٧٤	٢,٢١٤,٢٥٢
(١,٣٢٥,٠٠٠)	(١,٣٢٥,٠٠٠)
(١,٢٤٢,٨٦١)	٩١١,٧٦٧

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر
يطرح : الودائع المحجوزة والمقيدة السحب
صافي النقد وما في حكمه

٣٢ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة و الادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة و العمولات التجارية ، ان جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أي مخصصات .

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

المجموع	٢٠١٠	٢٠١١	البيانات	كبار المساهمين	مجلس الإدارة	أعضاء	الإدارة العليا
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:							
مدينون	١٥,١٩٢	٤,٢١٤	٤,١٥٦	٥٨	-	-	-
دائنون	٨,٤٣١	٣,٥٧٤	-	٣,٥٧٤	-	-	-
بنود داخل قائمة الدخل:							
ايرادات بوالص	١١,٠٢٢	٥٨,٤٦٢	٦,٣٤١	٤٢,١٢١	-	-	-
مصاريف مدفوعة	١,٩٦١	٥,٤٩٦	٥,٥٨٩	٩٠٧	-	-	-

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٣٦,٣١٩	٣٤٩,٤٠٩
٣٣,٤٤٠	٣٣,٦٠٠
٣٦٩,٧٥٩	٣٨٣,٠٠٩

البيانات
رواتب ومكافآت
تنقلات أعضاء مجلس الادارة

٣٣- القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية تشمل هذه الأدوات المالية الإستثمارات العقارية الواردة في إيضاح رقم (٦) والتي تظهر بالكلفة

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٤٤,٢٩٦	١,٩٣٩,٠٣٣	٧٤٣,٩١١	١,١٢٣,١٠٨

إستثمارات عقارية

٣٤- إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية :

إن إدارة المخاطر هي عملية قياس و تقييم للمخاطر و تطوير الإستراتيجيات لإدارتها. حيث تتضمن هذه الإستراتيجيات نقل المخاطر إلى جهة أخرى و تجنبها و تقليل أثارها السلبية على الشركة بالإضافة الى قبول بعض أو كل تبعاتها . إن إدارة المخاطر تنقسم الى أربعة اقسام :

أولاً : المخاطر المادية ومن الأمثلة على هذا النوع من المخاطر (الكوارث الطبيعية والحرائق ، الحوادث وغيرها من المخاطر الخارجية التي ليس لها علاقة بأعمال الشركة) .

ثانياً: المخاطر القانونية وهي المخاطر الناتجة عن الدعاوى القضائية او أي مخاطر ناتجة عن القوانين والتشريعات الصادرة عن هيئة التأمين وعدم الإلتزام بها.

ثالثاً : المخاطر الناتجة عن أسباب مالية ومن الأمثلة عليها (أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق) .

رابعاً : المخاطر غير الملموسة والتي يصعب التعرف عليها ومثال على ذلك مخاطر المعرفة لدى الموظفين والتي تحدث عند تطبيق معرفة ناقصة. و كذلك مخاطر العلاقات و تحدث عند وجود تعاون غير فعال مع العملاء. هذه المخاطر جميعها تقلل بشكل مباشر إنتاجية الموظف في المعرفة و تقلل فعالية الإنفاق و الربح و الخدمة و النوعية و المسعة و نوعية المكاسب.

إن إدارة المخاطر المتبعة لدى الشركة تعتمد على إعطاء الأولويات ، بحيث أن المخاطر ذات الخسائر الكبيرة و احتمالية حدوثها عالية تعالج أولاً بينما المخاطر ذات الخسائر الأقل و احتمالية حدوث أقل تعالج فيما بعد.

سياسة إدارة المخاطر

أولاً: التخطيط والتحضير

لقد تم وضع خطة نطاق العمل واسس اعتماد وتقييم المخاطر في الشركة من خلال استحداث دائرة ادارة المخاطر التي تراقب هذا الأداء .

ثانياً: تحديد المخاطر

المخاطر هي عبارة عن أحداث تؤدي الى مشاكل عند حدوثها. لذلك يجب التعرف على هذه المشاكل من مصدرها فعندما يتم التعرف على المشكلة أو مصدرها فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر قد تقود إلى مخاطر جديدة يمكن معالجتها قبل حدوثها. هنالك طرق عديدة لتحديد المخاطر ومنها التحديد بناءاً على الاهداف حيث أن كل قسم من اقسام الشركة لديه اهداف معينة يسعى الى الوصول اليها ففي حالة وجود أي حدث يحد من الوصول الى هذه الاهداف يعتبر خطراً. على هذا الاساس يتم دراسة هذا الخطر ومتابعته. كما ان هنالك نوع لتحديد الخطر يتم فيه التحديد بناءاً على التصنيف وما هو إلا عبارة عن تصنيف شامل لجميع المصادر المحتملة للمخاطر. وهنالك نوع آخر لتحديد المخاطر وهو النظر الى المخاطر الشائعة وخصوصاً للشركات المشابهة

ثالثاً : كيفية التعامل مع المخاطر

تقوم الشركة بالتعامل مع المخاطر المحتملة بالطرق التالية :

- النقل : وهو عملية تحميل جهة أخرى للخطر وذلك عن طريق العقود أو الوقاية المالية.
- التجنب : وهو عملية فعالة لتفادي الخطر وذلك بتجنب الأعمال التي قد تؤدي إلى حدوث الخطر. عملية التجنب هي خير وقاية من الخطر ولكن هذه العملية قد تؤدي إلى حرمان الشركة من ممارسة بعض الأعمال التي قد تكون مربحة للشركة.
- التقليل : هي عملية لتقليل الخسارة الناتجة عن حدوث الخطر.
- القبول : يجب أن يكون هنالك سياسة لقبول المخاطر التي لا يمكن تفاديها، حيث أن أساس القبول للمخاطر الصغيرة يعتبر إستراتيجية فعالة .

رابعاً : الخطة

كما تم وضع خطة للتعامل مع المخاطر واضحة و سهلة التطبيق، من خلال سياسة التسعير التي تعتمد على الإحصائيات التاريخية لتفادي حصول خسائر في أي فرع من فروع التأمين بحيث يفي القسط بتغطية المخاطر التراكمية المحتملة .

خامساً : التنفيذ

تقوم الدوائر الفنية بالشركة بتنفيذ الخطة، بحيث يتم التخفيف من آثار المخاطر، كما يتم تجنب كافة المخاطر التي يمكن تجنبها.

سادساً : مراجعة الخطة وتقييمها

تقوم دائرة المخاطر بمواكبة التطور الحاصل في الشركة ، بحيث تعمل على تطوير وتحديث الخطة المعمول بها بشكل دائم ومستمر.

الترتيبات المتبعة لإدارة المخاطر

المحددات

يتم اعتماد وإعطاء أولوية قصوى لدائرة المخاطر مما يؤثر على إنتاجية الشركة ومدى ربحيتها ، لذا تكون مهمة دائرة المخاطر التمييز بين الخطر الفعلي و الشك. وتُعطي الأولويات للمخاطر ذات الخسائر الكبيرة و احتمالية حدوثها كبيرة ليتسنى تفاديها .

مسؤوليات إدارة المخاطر

- تحديث قاعدة بيانات المخاطرة بشكل دائم ومستمر .
- التنبؤ بأي خطر محتمل.
- التعاون مع الإدارة التنفيذية لمعالجة المخاطر والتقليل من الخطورة .
- إعداد الخطط والتقارير عن المخاطر بشكل مستمر، وذلك بهدف تفادي الخطر المحتمل أو التقليل من إمكانية حدوثه.

إستراتيجية التعامل مع المخاطر

- تحديد أهداف الشركة.
- توضيح الإستراتيجيات لأهداف الشركة.
- تمييز الخطر.
- تقدير الخطر.
- إيجاد الطرق لمعالجة الخطر وتفاديه.

ثانياً: الإفصاحات الكمية :

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإمداء 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 الإمداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين . هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإمداءات أكبر من المتوقع ، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها .

أظهرت الدراسات إنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية . كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين .

تمارس الشركة كافة أنواع التأمين على الحياة و التأمينات العامة من خلال فروعها الرئيسي الواقع في الشميساني و فروعها و مكاتبها المنتشرة داخل المملكة.

تقوم الشركة من خلال كادرها من موظفين مهنيين و اداريين بالعمل على تقديم أفضل خدمة لعملائها ، حيث تم وضع خطة لحمايتها من المخاطر المحتملة سواء كانت طبيعية أو غير طبيعية، وهذا يستلزم توفير المخصصات اللازمة وكذلك توفير الأجهزة الفنية اللازمة المتمكنة من الحفاظ على استمرارية الشركة وديمومتها ، ومن هنا جاءت الحاجة الماسة لوضع الإستراتيجية لإدارة المخاطر .

٢ - تطور الإمداءات :

تظهر الجداول أدناه الإمداءات الفعلية مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمين المركبات على أساس السنة التي تم اكتتاب التأمين للتأمينات العامة الأخرى وفروع تأمين الحياة كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المسؤولية

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٧ وما قبل	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بعد سنة	١٢٨,٧٩٣	٢٣,٥٣٣	٧٥,٨٢٩	٦٠,٣٥٠	٥١,٨٠٦	٣٤٠,٣١١
بعد سنتين	١٤٥,٥٤٣	٤٤,٨٧٤	١٢٠,٠٧٩	٥٥,٦٨٩	-	٣٦٦,١٨٥
بعد ثلاث سنوات	١٤٥,٥٤٣	٤٦,٩٥٥	١١٨,٠٢٩	-	-	٣١٠,٥٢٧
بعد أربع سنوات	٢٠٤,٥٤٣	٥٦,٢٥٥	-	-	-	٢٦٠,٧٩٨
التوقعات الحالية للإمداءات المتركمة	٢٢٧,٧١٧	-	-	-	-	٢٢٧,٧١٧
الدفعات المتركمة	١٢٨,٧٩٣	٢٣,٥٣٣	٧٥,٨٢٩	٦٠,٣٥٠	٥١,٨٠٦	٣٤٠,٣١١
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي (العجز) الفائض بالتقدير الأولي للمخصص	(١٢٨,٣٩٣)	(٢١,٥٩٨)	(٧٤,٠٢٩)	(٤٢,٣٣٧)	(٦٥٤٤)	(٢٦٧,٠١١)
	٤٠٠	١,٩٣٥	١,٨٠٠	١٨,٠١٣	٥١,١٥٣	٧٣,٣٠٠
	٩٨,٩٢٤	٣٢,٧٢٢	٤٢,٢٠٠	(٤,٦٦١)	٥١,٨٠٦	٢٢٠,٩٩١

الإجمالي: تأمينات البحري والنقل

السنة التي تم بها ائكتتاب التأمين

٢٠٠٧ وما قبل	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٨٦,٧٦٠	١٢٦,٢٥٨	٤٤,٧٨٩	١٨٨,٤٨٣	٦٦,٥٣٩	٧١٢,٨٢٩
٢٩٠,٥٤٥	١٧١,١٦٨	٥٥,٧٨٩	٢٩٤,١١٦	-	٨١٩,٦٦٨
٢٩٠,٥٤٥	١٧١,١٦٨	١٠٠,١٠٠	-	-	٥٦١,٨١٣
٣٠٣,٩٠٣	٢٢١,٣٤٣	-	-	-	٥٢٥,٢٤٦
٣١١,٨٦٦	-	-	-	-	٣١١,٨٦٦
٢٨٦,٧٦٠	١٢٦,٢٥٨	٤٤,٧٨٩	١٨٨,٤٨٣	٦٦,٥٣٩	٧١٢,٨٢٩
(٢٨٦,٧٦٠)	(١٢١,٢٥٨)	(٤٤,٧٨٩)	(١٢٧,٩٨٣)	(١٤,١٠٩)	(٥٩٤,٨٩٩)
-	٥,٠٠٠	-	٦٠,٥٠٠	٥٢,٤٣٠	١١٧,٩٣٠
٢٥,١٠٦	٩٥,٠٨٥	٥٥,٣١١	١٠٥,٦٣٣	٦٦,٥٣٩	٣٤٧,٦٧٤

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التوقعات الحالية للادعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي

(العجز) بالتقدير الأولي للمخصص

الإجمالي: تأمينات المركبات

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠٠٧ وما قبل	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٨,٧٢٩,٥٠١	٧,٥٥٥,٨٥٨	٧,٩٥٠,٨٦١	٨,٧٧٣,٥٨٩	٦,٢٩١,١٩٧	٤٩,٣٠١,٠٠٦
١٨,٨٠٥,٥٨٦	٧,٤٢٧,٤٩٩	٧,٨١٤,٢٦٠	٧,٧٨١,٨١١	-	٤١,٨٢٩,١٥٦
١٨,٥٢٢,٥٧٩	٧,٣٤٣,٣٨١	٦,٩٣٤,٨٨٩	-	-	٣٢,٨٠٠,٨٤٩
١٨,٠٢٩,٩٠٢	٦,٣٨٨,٣٢٦	-	-	-	٢٤,٤١٨,٢٢٨
١٦,٨٩٠,٧٣٨	-	-	-	-	١٦,٨٩٠,٧٣٨
١٨,٧٢٩,٥٠١	٧,٥٥٥,٨٥٨	٧,٩٥٠,٨٦١	٨,٧٧٣,٥٨٩	٦,٢٩١,١٩٧	٤٩,٣٠١,٠٠٦
(١٨,٠٨٥,٦٨٢)	(٧,٣٦٦,٢٢١)	(٧,٥٩٣,٥٠٧)	(٧,٩٥٣,٠٠٤)	(٤,٧٤٢,٥٧٥)	(٤٥,٧٤٠,٩٨٩)
٦٤٣,٨١٩	١٨٩,٦٣٧	٣٥٧,٣٥٤	٨٢٠,٥٨٥	١,٥٤٨,٦٢٢	٣,٥٦٠,٠١٧
(١,٨٣٨,٧٦٣)	(١,١٦٧,٥٣٢)	(١,٠١٥,٩٧٢)	(٩٩١,٧٧٨)	٦,٢٩١,١٩٧	١,٢٧٧,١٥٢

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التوقعات الحالية للادعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي

(العجز) بالتقدير الأولي للمخصص *

الإجمالي - تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي تم بها ائكتتاب التأمين

٢٠٠٧ وما قبل	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٣٧٧,٥٢٥	٣٤,٢٨٤	٥٥٦,١٤٧	٣٧٩,٢٦٤	٦٥٥,٩٥٧	٣,٠٠٣,١٧٧
١,٢٥٩,٩٤٦	١٠٤,١٨٤	٦١٣,٣٧٧	٥٧٩,١٩٣	-	٢,٥٥٦,٦٠٠
١,٢٧٩,٥٧٢	١١١,٨٣٤	١,٣٢٢,٢٠٨	-	-	٢,٧١٣,٦١٤
١,٣٨٠,٩٥٧	٣٤٥,٢٥٣	-	-	-	١,٧٢٦,٢١٠
١,٣٥٤,٣٨٢	-	-	-	-	١,٣٥٤,٣٨٢
١,٣٧٧,٥٢٥	٣٤,٢٨٤	٥٥٦,١٤٧	٣٧٩,٢٦٤	٦٥٥,٩٥٧	٣,٠٠٣,١٧٧
(١,٠٢٨,٤١٧)	(٢١,٥٤٦)	(٢٢٦,٨٩١)	(١٤٢,٧٤٧)	(٦٧,١٢٦)	(١,٥٨٦,٧٢٧)
٣٤٩,١٠٨	١٢,٧٣٨	٢٢٩,٢٥٦	٢٣٦,٥١٧	٥٨٨,٨٣٩	١,٤١٦,٤٥٠
(٢٣,١٤٣)	٣١٠,٩٦٩	٧٦٦,٠٦١	١٩٩,٨٢٩	٦٥٥,٩٥٧	١,٩٠٩,٦٧٣

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التوقعات الحالية للادعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي

الفائض بالتقدير الأولي للمخصص

* يشمل هذا البند مبالغ قد تم تسديدها خلال العام ٢٠١٠ تخص مطالبات نشأت خلال العام ٢٠٠٩ وأصوام سابقة والتي تزيد عن المخصص المأخوذ لها في نهاية العام ٢٠٠٩.

الإجمالي - تأمينات الطبي

السنة التي تم بها ائكتاب التأمين	٢٠٠٧ وما قبل	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بعد سنة	٤٢٨,١٧٦	٢١٦,٥٠٠	٣٨٧,٠٠٠	٢١٧,٥٠٠	٣٥٥,٠٠٠	١,٦٠٤,١٧٦
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للادعاءات المتراكمة	٤٢٨,١٧٦	٢١٦,٥٠٠	٣٨٧,٠٠٠	٢١٧,٥٠٠	٣٥٥,٠٠٠	١,٦٠٤,١٧٦
الدفعات المتراكمة	(٤٢٨,١٧٦)	(٢١٦,٥٠٠)	(٣٨٧,٠٠٠)	(٢١٧,٥٠٠)	-	(١,٢٤٩,١٧٦)
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	٣٥٥,٠٠٠	-
(العجز) الفائض بالتقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - تأمينات الفروع الأخرى

السنة التي تم بها ائكتاب التأمين	٢٠٠٧ وما قبل	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بعد سنة	٧٩,٣١٩	٢٥٨,٥٨٩	١٤٤,٣٧٥	١٧٨,٥٠٣	٦٣,٢٥٩	٧٢٤,٠٤٥
بعد سنتين	١٠٥,٩٦٧	٢٨١,٥٠٨	١٧٠,٣٥٤	٢٦٩,١٠٣	-	٨٢٦,٩٣٢
بعد ثلاث سنوات	١٠٥,٢٤٨	٢٨١,١٦٢	١٥٥,٤٧٩	-	-	٥٤١,٨٨٩
بعد أربع سنوات	١٠٤,٤٧٣	٢٤٧,٩٧١	-	-	-	٣٥٢,٤٤٤
التوقعات الحالية للادعاءات المتراكمة	١٠٨,٦٩٩	-	-	-	-	١٠٨,٦٩٩
الدفعات المتراكمة	(٦٩,١٠٨)	(٩٩,٣٤١)	(١٤٢,٥٧٥)	(٤٤,٤٧٠)	(١٢,٦٠٢)	(٣٦٨,٠٩٦)
الإلتزام كما ظهر في الميزانية العامة	١٠,٢١١	١٥٩,٢٤٨	١,٨٠٠	١٣٤,٠٣٣	٥٠,٦٥٧	٣٥٥,٩٤٩
(العجز) الفائض بالتقدير الأولي للمخصص	٢٩,٣٨٠	(١٠,٦١٨)	١١,١٠٤	٩٠,٦٠٠	٦٣,٢٥٩	١٨٣,٧٢٥

الإجمالي - تأمينات الحياة

السنة التي تم بها ائكتاب التأمين	٢٠٠٧ وما قبل	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بعد سنة	٧٥,٨٤٩	٣١٦,٣٨٠	٣١٦,١٠٨	٩٤٧,٥٤٥	٢,٣٣٩,٠٣١	٣,٩٩٩,٩١٣
بعد سنتين	٢٧,٥٦٠	-	-	-	-	٢٧,٥٦٠
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للادعاءات المتراكمة	١٠٣,٤٠٩	٣١٦,٣٨٠	٣١٦,١٠٨	٩٤٧,٥٤٥	٢,٣٣٩,٠٣١	٤,٠٢٢,٤٦٣
الدفعات المتراكمة	(١٠٣,٤٠٩)	(٣١٦,٣٨٠)	(٣١٦,١٠٨)	(٩٤٧,٥٤٥)	(٢,١٨٠,٢٣٣)	(٢,٣٠١,٦٧٥)
الإلتزام كما ظهر في الميزانية العامة	-	-	-	-	١,٧٢٠,١٧٨	١,٧٢٠,١٧٨
(العجز) بالتقدير الأولي للمخصص	(٢٧,٥٦٠)	-	-	-	-	(٢٧,٥٦٠)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الحياة	الغروع الأخرى	الطبيبي	المسؤولية	الطيران	الحريق والأضرار	البحري	المسارعات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٠٩١,٢٤٦	٢,٢٥٧,٥٦١	٤٢٢,٧١٤	١,٧٢٧,٨٠١	١٣٩,١٩٧	٧٧٥,٦٢١	١,٦٩٣,٥١٥	١٩٦,٦٩٩	٦,٨٧٨,١٣٨	٦,٨٧٨,١٣٨
٨,٣٩٩,٨٢٩	٦٦١,١٦٨	٩١,٥٣٩	١,٧٢٧,٨٠١	١٠٠,٦٢٣	-	١٠٢,٩٨١	٢٧,٩٦١	٥,٦٨٧,٧٥٦	٥,٦٨٧,٧٥٦

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	الحياة	الغروع الأخرى	الطبيبي	المسؤولية	الطيران	الحريق والأضرار	البحري	المسارعات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٤٤٢,٩٤٢	٥٠٦,٨٠٤	٧١٤,٤٣٢	١,٣٢٠,١٦١	١٥٣,٩٤٨	٢٠٢,٥٨٢	١,٧٦٥,٩٤٣	٤١٧,١٣٤	٧,٣٦١,٩٣٨	٧,٣٦١,٩٣٨
٨,٠٦٥,٥٣٧	٩٩,٣٦١	١٥٩,٨٤٧	١,٣٢٠,١٦١	١١٥,٦٧١	-	١٥٧,٤٥٢	٥٥,٧٦٢	٦,١٥٧,٢٨٣	٦,١٥٧,٢٨٣

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١١		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٦٥,٨٨٣	١٩,١٩٠,٠٣٥	٣,٢٤٦,٣٤٩	١٦,٦٨١,٠٩٢	
٥٣٤,١٣٨	٨٧٧,٠٠٣	٨٦,٩١٨	٨٦٢,٤٩٨	دول الشرق الأوسط وآسيا
٤٧٢,١٦٩	٣٢,١٤٦	٣٠٥,٦٤٤	٦٨,٢٨٤	أوروبا
٨,١٥٦	-	١,٢٥٣	١٠,٩٢٢	إفريقيا
٣,٥٨٠,٣٠٦	٢٠,٠٩٩,١٨٣	٣,٦٤٠,١٦٤	١٧,٦٢٢,٧٩٦	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١١		حسب القطاع قطاع عام قطاع خاص
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٤٧	١٨١,٠٠٥	٣,٥١٧	١١٨,٠٢١	شركات ومؤسسات
١,٨٤٥,٧٦٦	٢,٠٥٢,٤٠٨	١,٦٤٥,٠٣٤	٢,٥٠٢,٥٨٣	أفراد
٩٧٩,٠٩٥	٢,٩٣٦,٢٣٨	٧٥٤,٧٩٤	١,٧٤٧,٠٦٨	
٢,٨٢٨,٨٠٨	٥,١٦٩,٦٥١	٢,٤٠٣,٣٤٥	٤,٣٦٧,٦٧٢	

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 الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات ، إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها إتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

ب - المخاطر المالية

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمحور حول امكانية عدم كفاية العائد على الاستثمارات لتمويل الإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمارات .

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

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

١ - مخاطر السوق :

فهي المخاطر غير المنتظمة والمخاطر التي تختلف باختلاف الصناعة ، ومنها ، مخاطر الاسعار ، المقدرة التجارية ، المنافسة . حيث يمكن التقليل من هذا النوع من المخاطر بتنويع محفظة الاستثمارات لدى الشركة . ويمكن تقدير الخطر بواسطة الانحراف المعياري وذلك في حالة ان العائد المتوقع للإستثمارات كان متساوياً . اما في حالة عدم تساوي العائد المتوقع نقوم بحساب ما يسمى معامل الاختلاف لكل استثمار وهو عبارة عن قسمة الانحراف المعياري على العائد المتوقع لكل استثمار فكلما قل الانحراف المعياري كلما قلت درجة الخطورة . هذا وتقوم الشركة بمراقبة أسعار السوق المالي وباقي أسعار الأوراق المالية التي تحتفظ بها الشركة وبصورة يومية ليتم إجراء اللازم في نهاية كل ربع من السنة المالية .

٢ - مخاطر أسعار الفائدة :

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات 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 ويبين الجدول أدناه تحليل حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع وأسناد القروض والبنوك الدائنة بتاريخ القوائم المالية . حيث تم اعداد التحليل أدناه على فرض أن مبلغ الودائع وأسناد القرض والبنوك الدائنة القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥% والتي تمثل تقييم ادارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة .

+ ٠/٥ %		- ٠/٥ %	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠,٣٨٠	٤٩,٩٧١	٤٠,٣٨٠	٤٩,٩٧١
٤٠,٣٨٠	٤٩,٩٧١	٤٠,٣٨٠	٤٩,٩٧١

الزيادة (النقص) في (الخسارة) للسنة
حقوق المساهمين

٣ - مخاطر العملات الأجنبية

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 :

نوع العملة	العملات الأجنبية		المُعادل بالدينار	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دولار امريكي	١,٠٠١,٤١٠	١,٠٤٨,٥٥١	٧١٠,٠٠٠	٧٤٣,٤٢٣

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

- ٤- مخاطر السيولة :

تتبع الادارة نظاما ملائما لادارة المخاطر المتعلقة بالتمويل قصير و طويل الاجل. وذلك من خلال الاحتفاظ باحتياطات مناسبة من خلال المراقبة الفعلية على التدفقات النقدية المتوقعة ومقارنة استحقاق الموجودات من جهة والمطلوبات المالية و الالتزامات الفعلية من الجهة الاخرى .

- تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها ، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول .

٥ - حساسية مخاطر التأمين

تم اجراء تحليل حساسية على مخاطر التأمين وذلك بزيادة / نقصان نسبة ١٠% على الأقساط والتعويضات مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة ، وكان اثر ذلك على قائمة الدخل وحقوق المساهمين كما هو مبين أدناه :

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١						
أثر خفض ١٠%			أثر رفع ١٠%			
أثر ذلك على	أثر خفض ١٠%	أثر خفض ١٠%	أثر ذلك على	أثر رفع ١٠%	أثر رفع ١٠%	
حقوق المساهمين *	قبل الضريبة	المكتتبة وصافي التعويضات	حقوق المساهمين *	قبل الضريبة	المكتتبة وصافي التعويضات	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	الأقساط
(٥١٠,٠٩٢)	(٥١٠,٠٩٢)	(٥٢٦,١٠٥)	٣٨٧,٦٧٠	٥١٠,٠٩٢	٥٢٦,١٠٥	المركبات
(٢,٧٠١)	(٢,٧٠١)	(٢,٧١٠)	٢,٠٥٢	٢,٧٠١	٢,٧١٠	البحري والنقل
(٧,٣٩٨)	(٧,٣٩٨)	(٦,٢٤٨)	٥,٦٢٢	٧,٣٩٨	٦,٢٤٨	الحريق والأضرار الأخرى
-	-	-	-	-	-	الطيران
(١٢,٠٤٨)	(١٢,٠٤٨)	(٩,٧٧٨)	٩,١٥٧	١٢,٠٤٨	٩,٧٧٨	المسؤولية
(٤٤٨,٦١٨)	(٤٤٨,٦١٨)	(٤٦١,٨٨١)	٣٤٠,٩٥٠	٤٤٨,٦١٨	٤٦١,٨٨١	الطبي
(٦,٦٤٥)	(٦,٦٤٥)	(٥,٩٨٥)	٥,٠٥٠	٦,٦٤٥	٥,٩٨٥	الفروع الأخرى
(٣٤,٤٣١)	(٣٤,٤٣١)	(٣٥,٣٧٨)	٢٦,١٦٨	٣٤,٤٣١	٣٥,٣٧٨	الحياة
						التعويضات
						المركبات
٤٤٤,٨٠٩	٥٨٥,٢٧٦	٦٤٨,٢٤١	(٥٧٩,٥٠٦)	(٥٨٥,٢٧٦)	(٦٤٨,٢٤١)	البحري والنقل
(١,٣١٤)	(١,٣١٤)	١,٤٧٦	٩٩٨	١,٣١٤	(١,٤٧٦)	الحريق والأضرار الأخرى
١,٢٨٤	١,٦٨٩	٥,٩٨٦	(١,٦٨٩)	(١,٦٨٩)	(٥,٩٨٦)	الطيران
-	-	-	-	-	-	المسؤولية
٧٣٩	٩٧٢	٢٠٧	(٩٧٢)	(٩٧٢)	(٢٠٧)	الطبي
٣٦٤,١٩٠	٤٧٩,١٩٧	٤٥١,٦٩٦	(٤٧٩,١٩٧)	(٤٧٩,١٩٧)	(٤٥١,٦٩٦)	الفروع الأخرى
(٢,١٩٩)	(٢,١٩٩)	٣,٩٧٢	١,٦٧٢	٢,١٩٩	(٣,٩٧٢)	الحياة
٥٣,٥٦٦	٧٠,٤٨٢	١٥,٢٤٥	(٧٠,٤٨٢)	(٧٠,٤٨٢)	(١٥,٢٤٩)	

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل .

* صافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل .

٥- مخاطر اسعار الاسهم

حيث تتمثل بانخفاض قيمة الاسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الاسهم ، المكتتب بها في محفظة الاستثمارات لدى الشركة .

ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان . و فيما يلي أثر التغير على حقوق المساهمين للشركة :

التغير في المؤشر	الاثر على حقوق المساهمين	الاثر على حقوق المساهمين
	ربح / (خسارة) للعام ٢٠١١	ربح / (خسارة) للعام ٢٠١٠
الاسواق المالية	دينار ٢٨,٧١٣	دينار ٣٥,٠٠١
الاسواق المالية	٥% زيادة	٥% نقصان
	(٢٨,٧١٣)	(٣٥,٠٠١)

٦- 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 بالالتزامات . هذا ولا تتبع الشركة سياسة لأخذ الضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن الذمم المدينة غير مضمونة .

أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة البوالص ، والإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المالية بالتكلفة المضافة والإستثمارات العقارية والنقد وما في حكمه وذمم 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، يتمثل تركيز العملاء حسب مناطقهم الجغرافية كالآتي :

المنطقة الجغرافية		الموجوبات / المديونية	
		٢٠١١	٢٠١٠
داخل المملكة	دينار	١٦,٦٨١,٠٩٢	١٩,١٩٠,٠٣٥
خارج المملكة		٩٤١,٧٠٤	٩٠٩,١٤٨
		١٦,٦٢٢,٧٩٦	٢٠,٠٩٩,١٨٣

٧- المخاطر التشغيلية

هي المخاطر الناتجة عن تعطل الأنظمة او يمكن ان تنتج عن اي خطأ بشري مقصود أو غير مقصود . حيث يمكن ان تؤثر هذه الاخطار على سمعة الشركة حيث يمكن ان تؤدي الى خسارة مالية. ويمكن تفادي مثل هذه الاخطار بفصل الواجبات ووضع الاجراءات اللازمة للحصول على أي معلومات من الانظمة المستخدمة في الشركة ومن خلال توعية و تدريب كوادر الشركة .

٨- المخاطر القانونية

ينتج هذا النوع من الاخطار عن الدعاوى القانونية ضد الشركة ، ولتفادي هذه الاخطار قامت الشركة بإنشاء دائرة قانونية مستقلة لمتابعة اعمال الشركة بما يتلائم مع قانون تنظيم أعمال التأمين وتعليمات هيئة التأمين .

٣٥- تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات ، البحري والنقل ، الطيران ، الحريق والاضرار المسؤولية ، الطبي وفروع التأمين الأخرى . ويشمل ذلك 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 ، وفيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخـل المملـكة		خارج المملـكة		المجموع	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٦٨١,٠٩٢	١٩,١٩٠,٠٣٥	٩٤١,٧٠٤	٩٠٩,١٤٨	١٧,٦٢٢,٧٩٦	٢٠,٠٩٩,١٨٣
مجموع الموجودات					
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠٠٤,٨٩٦	١٣,٥٤٧,٦١٥	٣٣,٣١١	٣٥,٢٨٤	١١,٠٣٨,٢٠٧	١٣,٥٨٢,٨٩٩
٤١٦,٦٢٠	٢,٣٩٧,٢٠٢	-	-	٤١٦,٦٢٠	٢,٣٩٧,٢٠٢
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

٣٦- إدارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أصول الشركة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الاحتياطي الإجباري بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري بواقع ٢٠% والأرباح المدورة في حال تحقيق أرباح .

تراعي الشركة تلاؤم 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 الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري .

وبرأي مجلس إدارة الشركة فإن رأس المال التنظيمي للشركة كافي للاستمرار بأعمال الشركة .

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٨,٨٣١,٥٣٧	٦,٢٢٥,٨٢٠

أولاً : رأس المال المتوفر *

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٤٢١,٠٨١	١,٨٩٦,٧٦٢
١,٢٤٤,٢٣٦	١,١٥٧,٧٦٠
٦,٧٤٤	٢٧١,٢٦٣
٢٦٩,٥٨٢	٣٤٧,٠١٨
٣,٩٤١,٦٤٣	٣,٦٧٢,٨٠٣

ثانياً : رأس المال المطلوب

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
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)

٢٠١٠	٢٠١١
%	%
٢٢٤	١٧٠

* يشمل رأس المال المتوفر ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦١١,٩٢٨	٦١١,٩٢٨
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
(١٧٤,٢٦٤)	(٣,٠٤٤,٨٠١)
-	(١٥١,٧٢٠)
٨,٤٥٣,٣٤٠	٥,٤٣١,٠٨٣

رأس المال الأساسي :

رأس المال المصرح به والمدفوع
الإحتياطي القانوني
الإحتياطي الإختياري
(الخسائر) المتراكمة
التجاوز في سقف الإستثمارات

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٧٨,٦٩٧	٧٩٤,٧٣٧
٨,٨٣١,٥٣٧	٦,٢٢٥,٨٢٠

رأس المال الإضافي :

الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
ودائع لدى البنوك	٨,٨٥٣,٣٢٧	-	٨,٨٥٣,٣٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٧٤,٢٦٨	-	٥٧٤,٢٦٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	١,١٤٤,٢٩٦	١,١٤٤,٢٩٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٢,٥١٥	-	٢٢,٥١٥
شيكات برسم التحصيل	١٩٧,٣٥٥	-	١٩٧,٣٥٥
مدينون- صافي	٢,٠٨٢,٢٧٩	-	٢,٠٨٢,٢٧٩
ذمم معيدي التأمين المدينة	٧٩٥,٠٨٧	-	٧٩٥,٠٨٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٩٩,٠٧٤	-	٤٩٩,٠٧٤
الممتلكات والمعدات - بالصافي	٩٤,٥١٩	٢,٩٠٩,٨٨٦	٣,٠٠٤,٤٠٥
الموجودات غير الملموسة	-	١٣,٢٩٣	١٣,٢٩٣
موجودات اخرى	٣٦١,٨٩٧	-	٣٦١,٨٩٧
مجموع الموجودات	١٣,٤٨٠,٣٢١	٤,١٤٢,٤٧٥	١٧,٦٢٢,٧٩٦
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٣,٦٢٥,٢٢٣	-	٣,٦٢٥,٢٢٣
مخصص العجز في الأقساط	٤٥٨,١٨٢	-	٤٥٨,١٨٢
مخصص الادعاءات- صافي	٢,٢٨٨,٨٧٣	١,٩٨٤,٨٨٩	٤,٢٧٣,٧٦٢
المخصص الحسابي- صافي	٤٢,٦٦٢	-	٤٢,٦٦٢
بنك دائن	٨٥٢,٣٥٥	-	٨٥٢,٣٥٥
دائنون	١,٦٦٢,١٠٨	١٧٧,٣٧٥	١,٨٣٩,٤٨٣
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٥١٩,٣٩٥	٥٤,٤٦٧	٥٧٣,٨٦٢
مخصصات مختلفة	٧٢,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٢٤,٨٣٥	٥,٣١٢	٣٠,١٤٧
مصاريف مستحقة	٦,٠٠٠	٤٢,١١٥	٤٨,١١٥
مطلوبات اخرى	١٣٤,٢٠٢	-	١٣٤,٢٠٢
مجموع المطلوبات	٩,٦٨٥,٨٣٥	٢,٣٥٤,١٥٨	١٢,٠٣٩,٩٩٣
الصافي	٣,٧٩٤,٤٨٦	١,٧٨٨,٣١٧	٥,٥٨٢,٨٠٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
ودائع لدى البنوك	٩,٧٨٤,٤١٣	-	٩,٧٨٤,٤١٣
موجودات مالية للمتاجرة	٧٠٠,٠٢٧	-	٧٠٠,٠٢٧
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥٥٠,٠٠٠	-	٥٥٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	٧٤٣,٩١١	٧٤٣,٩١١
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣٧,٣٦٥	-	٣٧,٣٦٥
شيكات برسم التحصيل	٨٤٧,٣٥٨	-	٨٤٧,٣٥٨
مدينون - صافي	٣,٠٣٩,٦٧٤	-	٣,٠٣٩,٦٧٤
ذمم معيدي التأمين المدينة	٥٤٧,٥٧٥	-	٥٤٧,٥٧٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٠٣,٧٧٧	-	٤٠٣,٧٧٧
الممتلكات والمعدات - بالصافي	١٨٠,٦٢٣	٢,٩٠٥,٤٩٢	٣,٠٨٦,١١٥
الموجودات غير الملموسة	-	١٦,٩٨١	١٦,٩٨١
موجودات اخرى	٣٤١,٩٨٧	-	٣٤١,٩٨٧
مجموع الموجودات	١٦,٤٣٢,٧٩٩	٣,٦٦٦,٣٨٤	٢٠,٠٩٩,١٨٣
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٣,٨٣١,٣٥٤	-	٣,٨٣١,٣٥٤
مخصص الادعاءات - صافي	٢,٤٢٥,٢١٦	١,٧٧٥,٧٧٨	٤,٢٠٠,٩٩٤
المخصص الحسابي - صافي	٣٣,١٨٩	-	٣٣,١٨٩
بنك دائن	٣٤٠,١٧٨	-	٣٤٠,١٧٨
دائنون	١,٢٩٠,٩٤٦	١٤٩,٢٩٧	١,٤٤٠,٢٤٣
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٢٥٦,٦٧٩	١٣١,٨٨٦	١,٣٨٨,٥٦٥
مخصصات مختلفة	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٩٦,٧٤٠	-	٩٦,٧٤٠
مصاريف مستحقة	٦,٧١٠	٤٢,١١٥	٤٨,٨٢٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٢١,١١٥	٢١,١١٥
مطلوبات اخرى	١٤٤,٦٤٠	-	١٤٤,٦٤٠
مجموع المطلوبات	٩,٤٢٥,٦٥٢	٢,٢٢٠,١٩١	١١,٦٤٥,٨٤٣
الصافي	٧,٠٠٧,١٤٧	١,٤٤٦,١٩٣	٨,٤٥٣,٣٤٠

٣٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة , وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٢٤٩,٦٦٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات لتتق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات ومخصص الإلتزامات الأخرى .

٣٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٤٣٥,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

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

المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
موجودات أدوات مالية :			
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
٥٧٤,٢٦٨	-	-	٥٧٤,٢٦٨
من خلال قائمة الدخل			
موجودات مالية بالكلفة			
-	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠
المطفاة			
٥٧٤,٢٦٨	٧٥,٠٠٠	-	٦٤٩,٢٦٨
مجموع موجودات مالية			

المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
موجودات أدوات مالية :			
موجودات مالية للمتاجرة			
٧٠٠,٠٢٧	-	-	٧٠٠,٠٢٧
موجودات مالية لتاريخ الاستحقاق			
-	٥٥٠,٠٠٠	-	٥٥٠,٠٠٠
مجموع موجودات مالية			
٧٠٠,٠٢٧	٥٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٢٧

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 وأدوات الدين كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١١		القيمة الدفترية		فئة القياس		الموجودات المالية
معيار التقارير المالي رقم (٩)	معيار التقارير المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالي رقم (٩)	معيار التقارير المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالي رقم (٩)	معيار التقارير المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٧٠٠,٠٢٧	٧٠٠,٠٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية للمتاجرة	أدوات ملكية
-	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	أدوات دين

ب - لم يكن لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أي أثر على بنود قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقارنة مع ما كان متبع مع معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) السابق .

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

٤٢ - 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 إفصاحات معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية
- يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة
- يحتوي على مطلب صريح لإفصاح الارتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

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

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 لمطابق المعايير الدولية للتقارير المالية.

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.

يعطي تعديلات تطبيقاً محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤) - الحد لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبيق 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.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و (٣) و (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) و (١٧) و (٣٤) و (٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

يتطلب احتساب 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.

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

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.

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

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: استرداد 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.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة 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 .