

أنت على أسس متينة

التقرير السنوي الثالث والعشرون

٢٠١١

رؤيتنا

أن نكون إحدى شركات التأمين الرائدة في سوق التأمين الأردني من خلال التركيز على التميز في التعامل مع الأطراف المختلفة والبيئة والمجتمع، وذلك بتقديم خدمات مميزة ومنتجات تأمينية واستثمارات ناجحة تستجيب إلى تطلعات عملائنا ومواطنينا وتحقق أفضل عائد لمساهميننا.

وعملنا

- الاستخدام الأمثل لمفاهيم وتطبيقات إدارة المخاطر والاستمرار في التعاون مع شركات إعادة تأمين ذات تصنيف ائتماني عالمي رفيع.
- استخدام أحدث التقنيات المتاحة لرفع مستوى إمكانياتنا لمواجهة التحديات الداخلية والخارجية.
- تبني أعلى المعايير المهنية في عملنا وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات والمحافظة على النزاهة والمسؤولية وتكريس التزامنا لخدمة مجتمعنا.
- الاستمرارية في بناء احتياطات مالية راسخة، وسمعة طيبة في سوق التأمين، و توسيع قاعدة العملاء المميزين، وتطوير العلاقة الطيبة مع الشركاء الاستراتيجيين.
- الاستفادة من خبراتنا التأمينية الواسعة والعمل على تحضير دراسات تسويقية لتقديم منتجات تأمينية جديدة، وزيادة حصتنا في السوق الأردني.
- تحقيق مبدأ "القيمة المضافة" لكل من عملائنا ومساهميننا وموظفينا ومجتمعنا.
- تشجيع موظفينا على الاستمرار في التطور من خلال المساهمة في تدريبهم مهنيًا وأكاديميًا.

لجنة الاستشارة

- الرئيس - السيد هاني عطا الله فريج
- السيد سعد نبيل المعشر
- السيد وفا أبو الوفا الدجاني
- السيد يعقوب سمير صوالحه
- رئيس مجلس الإدارة
- نائب رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- المدير العام وأمين سر مجلس الإدارة

لجنة التفتيش

- الرئيس - السيد فادي جورج شماس
- السيد أسامه نقولا مدانات
- الأتسة رندا جورج طنوس
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة

لجنة المراجعة

- الرئيس - السيد هشام مصطفى براج
- السيد وفا أبو الوفا الدجاني
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة

المستشار العام

- السيد يعقوب سمير صوالحه

مكتب المحاسبة

- السيد فوزي إبراهيم شرايحه

مستشاري

- السيد ماجد واصف شعبان - للشؤون الفنية والتسويقية
- السيد محمد عيسى اسحاقاات - لشؤون الحياة والصحي
- السيد مازن عبد الجليل عبد الجليل - للشؤون المالية والإدارية

مكتب القانون

- السادة ديلويت آند توش.

المستشار

- الأستاذ حسام المعشر.

وكلاء شركة

- السادة البنك الأهلي الأردني
- السادة شركة مساعدة والمتولي وخرقان
- السيدة مريم مصطفى
- السيد باسم مرايره
- السادة شركة الاعتماد لخدمات التأمين
- السادة شركة احمد خرقان وإخوانه
- السيد خليل سمعان

٣، أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

السيد / هاني عطاالله فريج - رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن العربية-ش،م،ل (شركة قابضة / لبنان)

تاريخ الميلاد : ١٩٤٠

المؤهل العلمي : بكالوريوس إدارة أعمال - سنة التخرج : ١٩٦١

المناصب التي يشغلها :

مدير عام شركة عطاالله فريج

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد / سعد نبيل المعشر - نائب رئيس مجلس الإدارة

(ممثلاً عن البنك الأهلي الأردني)

تاريخ الميلاد : ١٩٧٤

المؤهل العلمي : ماجستير إدارة أعمال - سنة التخرج : ٢٠٠٠

المناصب التي يشغلها :

نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية للبنك

الأهلي الأردني

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد / وفا ابو الوفا الدجاني - عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن العربية-ش،م،ل (شركة قابضة / لبنان)

تاريخ الميلاد : ١٩٤١

المؤهل العلمي : ماجستير إدارة أعمال - سنة التخرج : ١٩٦٣

المناصب التي يشغلها :

مدير عام شركة وفا الدجاني واولاده

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد / باسم رأفت فارس - عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن العربية-ش،م،ل (شركة قابضة / لبنان) حتى تاريخ ٢٠١١/٧/٥

تاريخ الميلاد : ١٩٤٢

المؤهل العلمي : بكالوريوس إدارة أعمال - سنة التخرج : ١٩٦٤

المناصب التي يشغلها :

مدير عام شركة فينتشرش فارس / اليونان

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد / هشام مصطفى براج - عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن العربية-ش،م،ل (شركة قابضة / لبنان) من تاريخ ٢٠١١/٧/٥

تاريخ الميلاد : ١٩٥٥

المؤهل العلمي : ماجستير إدارة أعمال - سنة التخرج : ١٩٨١

المناصب التي يشغلها :

نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية في شركة التأمين العربية - بيروت

ب - اسماء ورتب الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :

السيد / يعقوب سمير صوالحة - المدير العام

تاريخ الميلاد : ١٩٦٥

المؤهل العلمي : بكالوريوس اقتصاد - سنة التخرج : ١٩٨٨

زميل معهد التأمين البريطاني سنة التخرج ٢٠٠٦

الخبرات العملية :

خبرات في قطاع التأمين في عدة شركات تأمين في الاردن وخارجها ولقد التحق

بالشركة في عام ٢٠٠٦

السيد / فوزي ابراهيم شرايحة - نائب المدير العام

تاريخ الميلاد : ١٩٥٣

المؤهل العلمي : بكالوريوس إدارة أعمال - سنة التخرج : ١٩٧٦

الخبرات العملية :

خبرات في قطاع التأمين في عدة شركات تأمين في الاردن وخارجها ولقد التحق

بالشركة في عام ١٩٩٨

السيد / ماجد واصف شعبان - مساعد المدير العام للشؤون الفنية والتسويقية

تاريخ الميلاد : ١٩٦١

المؤهل العلمي : بكالوريوس هندسة مدنية - سنة التخرج : ١٩٨٦

الخبرات العملية :

خبرات في قطاع التأمين في عدة شركات في الاردن وقد التحق بالشركة في حزيران

٢٠٠٩

السيد / محمد عيسى بدر الدين اسحاققات - مساعد المدير العام لشؤون تأمينات الحياة والطبي

تاريخ الميلاد : ١٩٦١

المؤهل العلمي : بكالوريوس إدارة أعمال - سنة التخرج : ٢٠٠٢

الخبرات العملية :

خبرات في قطاع التأمين في عدة شركات في الاردن وقد التحق بالشركة في تشرين

الثاني ٢٠٠٩

السيد / مازن عبدالجليل عبدالجليل / مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

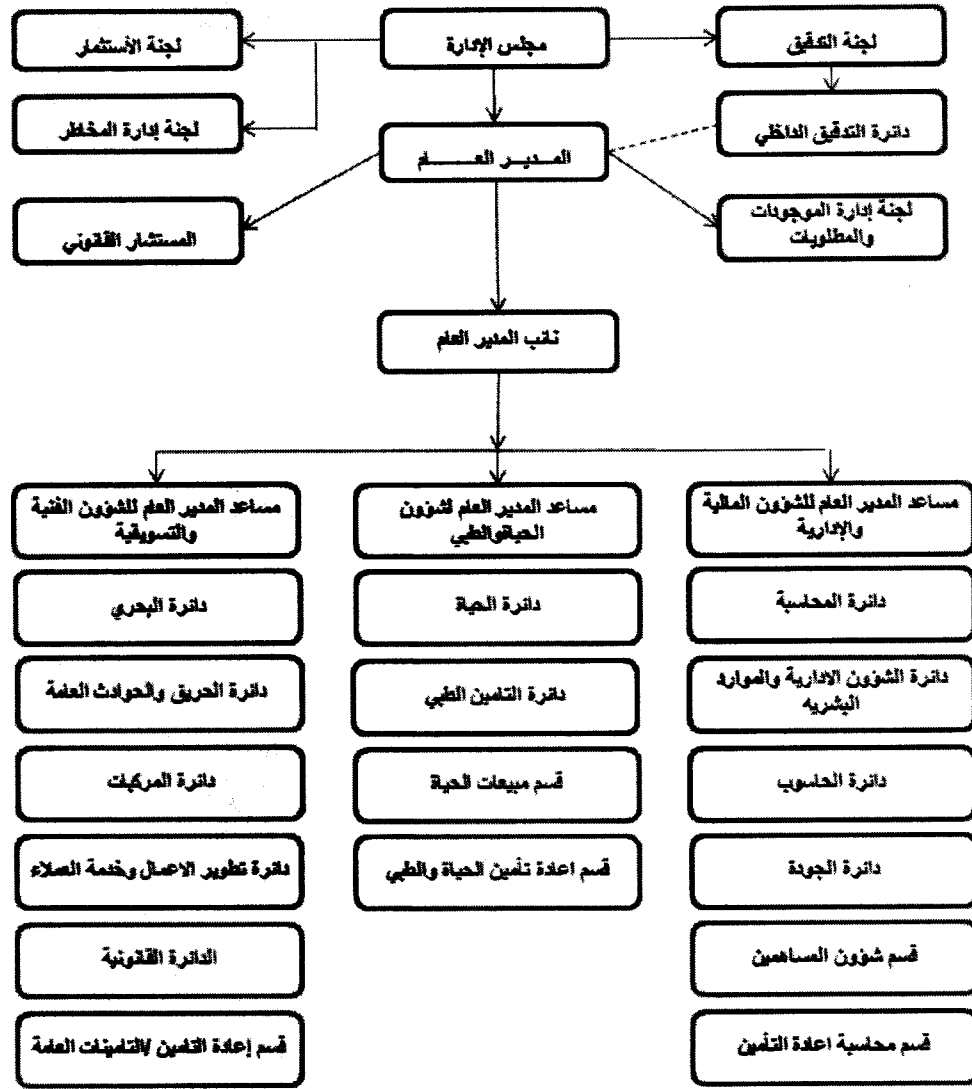
تاريخ الميلاد : ١٩٧٠

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة - سنة التخرج : ١٩٩١

الخبرات العملية :

خبرات محاسبية ومالية في قطاع الصناعة وقطاع التأمين وقد التحق بالشركة في عام

١٩٩٦



ب - موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم:

المركز الرئيسي

٢٠١٠	٢٠١١	المؤهل العلمي
٢	٢	ماجستير
٣٦	٣٦	بكالوريوس
١١	١١	دبلوم
١٦	١٦	ثانوية ومادون
٦٥	٦٥	المجموع

فرع أريد

١	١	بكالوريوس
١	١	ثانوية ومادون
٢	٢	المجموع
٦٧	٦٧	مجموع الموظفين

ج- نتائج فروع التأمين:

نسبة الزيادة (الانخفاض)	٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
			تأمين المركبات
٣٦,٨%	٣,٥٣٣,٥٨١	٤,٨٣٤,٣١٧	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٤٢,٨%	(٢,٦٤٤,٠٨٠)	(٣,٧٧٥,٢٣٨)	صافي تكلفة التعويضات
٢٠,٥%	١٤٨,٢٤٧	١٧٨,٦٩٩	مجموع الإيرادات
٣٧,٩%	(٩٢٧,٣٣٢)	(١,٢٧٨,٦٥٢)	مجموع المصروفات
(١٣٧,٠%)	١١٠,٤١٦	(٤٠,٨٧٤)	ربح (خسارة) الاكتتاب
			تأمين البحري والنقل
(٧,٧%)	٢١٨,٦٥٨	٢٠١,٩٠١	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
١٣٢٦,٠%	(٢,٧٨٩)	(٣٩,٧٧٢)	صافي تكلفة التعويضات
٢,٥%	١٩١,٨٩٢	١٩٦,٧٦٥	مجموع الإيرادات
(٢,١%)	(١٩١,٣٥٩)	(١٨٧,٣٤٨)	مجموع المصروفات
(٢٠,٧%)	٢١٦,٤٠٢	١٧١,٥٤٦	ربح (خسارة) الاكتتاب
			تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
٣٩,٩%	١٦٠,٦٤١	٢٢٤,٦٨٣	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٧٣,٧%	(٢٩,٨٧١)	(١٣٣,١٨٤)	صافي تكلفة التعويضات
٤,٣%	٣٣٥,٠٧٧	٣٤٩,٣٦٦	مجموع الإيرادات
(,٨%)	(٣٩٣,٥٥٧)	(٣٩٠,٥٩٥)	مجموع المصروفات
(٣٠,٥%)	٧٢,٢٩٠	٥٠,٢٧٠	ربح (خسارة) الاكتتاب
			تأمينات عامة أخرى
١٠,٦%	٥٦,٨٦٩	٦٢,٨٩٤	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
(١٧٠,٣%)	(٣٩,٣٣٠)	٢٧,٦٥٥	صافي تكلفة التعويضات
(٧,٢%)	٦٤,١٧٩	٥٩,٥٥٤	مجموع الإيرادات
(٥,١%)	(٧٣,٥٩٣)	(٦٩,٨٢٥)	مجموع المصروفات
٨٨٨,٠%	٨,١٢٥	٨٠,٢٧٨	ربح (خسارة) الاكتتاب
			التأمين الطبي
١٣,٩%	٦٥٧,٠١٦	٧٤٨,٢٤٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
١٣,٦%	(٦٥٨,١١٢)	(٧٤٧,٤٢٨)	صافي تكلفة التعويضات
(٣٤,٥%)	٣٥٦,٧٧٣	٢٣٣,٦٣٦	مجموع الإيرادات
(٤,٢%)	(٤٤٥,٨٧٢)	(٤٢٧,٠٠١)	مجموع المصروفات
١١٣,٥%	(٩٠,١٩٥)	(١٩٢,٥٤٤)	ربح (خسارة) الاكتتاب
			تأمين الحياة
٣٠,٦%	٣٤٧,٨١٦	٤٥٤,٣٢٤	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
(٤,١%)	(٢٤٦,٦٠٦)	(٢٣٦,٥٧٥)	صافي تكلفة التعويضات
(٢٥,٧%)	٩٣,٣٩١	٦٩,٤٢٩	مجموع الإيرادات
٧,٩%	(١٥٦,١٥٨)	(١٦٨,٥٥٥)	مجموع المصروفات
٢٠,٨,٦%	٣٨,٤٤٣	١١٨,٦٢٣	ربح (خسارة) الاكتتاب

١٢ - الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة

الرئيسي:

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

١٣ - السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية لمدة خمس سنوات:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٧٥,٤٥٤	٧٤٣,٨٨٨	٦٥٠,٥٤٤	٢٢٦,٠٤٠	٢٣٠,٥٥٠	الأرباح المحققة قبل ضريبة الدخل والرسوم
٨٠٠	٦٤٠	٤٠٠	-	-	الأرباح الموزعة النقدية
%١٠	%٨	%٥	-	-	نسبة الأرباح الموزعة النقدية
١٢,٢٨٦,٣٨٨	١٠,٥٦٢,٧٠٢	١٠,١٤٨,٥٥٠	١٠,١٤٦,٨٧٥	٩,٩٥٩,٠١٨	صافي حقوق المساهمين
٧,٧٢٢,٥٠٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة
١/٢٥٠	١/٣٠	-/٨٨٠	-/٧٨٠	-/٥٩٠	سعر الأوراق المالية المصدرة

١٤ - تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:

أ - أهم المؤشرات المالية للشركة :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	
٩,٠٦٧,٩١٨	٨,٥٣٩,٨٠٢	٦,٨٠٣,٠٣٦	٥,٨٤٥,٧٦٣	٦,٠١٠,٣٣١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩,٦٥٦,٣٤٤	١١,٥٧٧,١٤٤	١٠,٠١٩,٩٤٠	١١,٠٦١,٩٥٤	١٣,٦٩٩,٩٥١	إجمالي الأقساط المتحققة
٤,٨٧٤,٠٦٤	٤,٤٥٨,٤٨٣	٥,٣١٤,٢٠٦	٥,٢٩٥,٦٨٣	٧,٣٧٦,٩٨٢	إجمالي التعويضات المدفوعة
٤,١٤٨,١٨٧	٤,١٣٣,١١٢	٤,٤٤٩,٣٧١	٥,٣٤٧,٣٧٠	٦,٩١٣,٧٧١	حصة الشركة من مطلوبات عقود التأمين
١٩,٣٤٥,٨٠٩	١٨,٠٩٧,١٩٣	١٦,٨٢٩,٦٥٨	١٨,٣٠٢,٦٩٩	١٩,٨٤٧,٢١٤	موجودات الشركة

ب - أهم مؤشرات النسب المالية للشركة :

الرقم	النسب المالية	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
١-	هامش الملاءة	%٢١٧,٩١	%٢٧٣,٩١
٢-	العائد على حقوق المساهمين قبل ضريبة الدخل	%٠,٢٨٨	%٢,٨٢
٣-	العائد على السهم بعد ضريبة الدخل	%٠,٧٠	%٢,١٠
٤-	نسبة القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية للسهم	%٤٧,٤٤	%٦١,٤٥
٥-	نسبة حقوق الملكية	%٥٠,٠٠	%٥٥,٤٨
٦-	نسبة الاحتفاظ بالأقساط	%٥٥,٧١	%٥٠,٢٨
٧-	نسبة النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى حقوق المساهمين	%١١٢	%١١٣,٦٦

ب- بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا التنفيذية وأقاربهم:

عدد الأسهم						الجنسية	المنصب	أعضاء الإدارة العليا التنفيذية
٢٠١٠	تمثيل	شخصي	٢٠١١	تمثيل	شخصي			
أقارب			أقارب					
-	-	-	-	-	-	أردنية	المدير العام	يعقوب سمير يعقوب صوالحه
-	-	-	-	-	-	أردنية	نائب المدير	فوزي إبراهيم سالم شرايحه
-	-	-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير	ماجد واصف شعبان
-	-	-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير	محمد عيسى بدر الدين اسحاقاات
-	-	-	-	-	-	أردنية	مساعد المدير	مازن عبد الجليل عبد الجليل

١٨- أ - بيان بالمزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١١:

الاسم	الجنسية	الرواتب والمكافآت		السفر والإقامة		مكافأة		المجموع	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
هاني عطا الله عيسى فريج	لبنانية	-	١٠,٢٠٠	١٠,٢٩٧	-	-	٢,٤٩٧	٣,٨٩٧	-
سعد نبيل يوسف المعشر	أردنية	-	١٠,٢٠٠	-	-	-	١٠,٢٠٠	٢,٢٠٠	-
وفا أبو الوفا وفا الدجاني	أردنية	-	١٠,٢٠٠	-	-	-	١٠,٢٠٠	٢,٢٠٠	-
فادي جورج شماس	لبنانية	-	١٠,٢٠٠	٢,٠٤٢	-	-	٣,٢٤٢	٦,١٢٥	-
باسم رأفت فارس	أردنية	-	٦٠٠	-	-	-	٦٠٠	٢,٢٠٠	-
(حتى ٢٠١١-٧-٥)									
هشام مصطفى براج	لبنانية	-	٦٠٠	١٠,٣٣٨	-	-	١٠,٩٣٨	-	-
(من ٢٠١١-٧-٥)									
رندا جورج طنوس	أردنية	-	١٠,٢٠٠	-	-	-	١٠,٢٠٠	٢,٢٠٠	-
أسامه نقولا اسبير مدانات	أردنية	-	١٠,٢٠٠	-	-	-	١٠,٢٠٠	٢,٢٠٠	-
نزبه صلاح سحيات	أردنية	-	١٠,٢٠٠	-	-	-	١٠,٢٠٠	٢,٢٠٠	-
سليمان رجائي سكر	أردنية	-	١٠,٢٠٠	٣٠٥	-	-	١٠,٥٠٥	٣,٦٧٩	-
المجموع		-	١٠,٨٠٠	٤,٩٨٢	-	-	١٥,٧٨٢	٢٦,٩٠١	-

ب- بيان بالمزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الإدارة العليا التنفيذية لسنة ٢٠١١ :

الاسم	الجنس	الرواتب والأجور والمكافآت		السفر والمصاريف		المجموع	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
يعقوب سمير يعقوب صوالحه	أردنية	١٣٣,٦٠٠	٥,٥٢٤	٨,٣٧٨	١٤٧,٥٠٢	١٥١,٠٣٨	-
فوزي إبراهيم سالم شرايحه	أردنية	٧٩,١٠٠	٢,٣٢٦	١,٠٧٨	٨٢,٥٠٤	٨٢,٣٠٥	-
ماجد واصف شعبان	أردنية	٥٦,٨٠٠	-	٧٢	٥٦,٨٧٢	٥٦,٧٥٨	-
محمد عيسى بدر الدين اسحاقاات	أردنية	٤٨,٦٠٠	-	-	٤٨,٦٠٠	٤٧,٦٤٠	-
مازن عبد الجليل عبد القادر عبد الجليل	أردنية	٤٤,٩٠٠	٦٠٠	٤,٩٦٤	٥٠,٤٦٤	٤٧,٠٤٣	-
المجموع		٣٦٣,٠٠٠	٨,٤٥٠	١٤,٤٩٢	٣٨٥,٩٤٢	٣٨٤,٧٨٤	-

لدى الشركة سيارتان لاستعمال كل من السيد المدير العام والسيد نائب المدير العام ولقد بلغ مجموع مصاريف هذه السيارات لعام ٢٠١١ مبلغ ٧,٨٥٠ دينار والموضح أعلاه من ضمن بند التنقلات ومصاريف السيارات.

٢٤ - أعمال لجنة إدارة المخاطر:

تأسست لجنة إدارة المخاطر في الربع الرابع من عام ٢٠١١ هادفة لمراقبة المخاطر التي تتعرض لها الشركة وللتأكد من قيام الشركة بالامتثال الكامل للمتطلبات القانونية بمختلف أنواعها.

٢٥ - أ - مساهمة الشركة في حماية البيئة :

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة في هذه السنة وستسعى الشركة للمساهمة في حماية البيئة خلال السنوات القادمة

ب - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع والثقافة :

لقد ساهمت الشركة في خدمة المجتمع عن طريق تقديم تبرعات نقدية كما هو مبين في بند التبرعات ، كما قمنا خلال العام ٢٠١١ فقد قمنا باختيار موضوع (مواقع أثرية وسياحية من الاردن) لتلقى بعض الضوء على هذه المواقع وسوف نستمر بأخذ مثل هذه المبادرات في المستقبل.

ج - الاقرارات:

١ - يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

٢ - يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن أعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس المجلس	عضو	عضو
عائى عطا الله فريج	سعد ليل المصطفى	ولاء أبو الوفا المصطفى	لؤي صلاح سميرات
عضو	عضو	عضو	عضو
فادي جورج شماس	مهاجم مصطفى براج	أسامة نورا مداخلات	ولاء جورج طوبس

٣ - تقر نحن الموقعين أدناه بصحة وثقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
عائى عطا الله فريج	يغوث مورو مورو	مازن عبد الحليم عبد الحليم

٣- اجتماعات الهيئة العامة

٣-١ مطبق جزئيا حيث يتم ارسال الدعوات الى المساهمين بالبريد او باليد ولا يتم ارسالها بالبريد الالكتروني لعدم توفر العناوين الالكترونية للمساهمين وحسب متطلبات قانون الشركات	يوجه مجلس الادارة الدعوة الى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الالكتروني الخاص بالمساهم ، قبل ٢١ يوما من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع ، على ان يتم اعداد الترتيبات والاجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان	
٦-٢ مطبق جزئيا يتم الاعلان في الصحف اليومية وحسب متطلبات قانون الشركات	يتم الاعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتتين على الاقل وعلى الموقع الالكتروني للشركة	
٥-٤ لم يطبق لان معظم اعضاء مجلس الادارة هم ممثلين لشركات وتقوم الشركات بتسمية ممثليها في المجالس اما بخصوص الاعضاء فيتم ترشيحهم من قبل مجلس الادارة وتعرض على الهيئة العامة لاقرارها	يقوم المساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الادارة بارسال نبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للشركة والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس	
٥-٥ لم يطبق لان معظم اعضاء مجلس الادارة هم ممثلين لشركات وتقوم الشركات بتسمية ممثليها في المجالس اما بخصوص الاعضاء فيتم ترشيحهم من قبل مجلس الادارة وتعرض على الهيئة العامة لاقرارها	يقوم مجلس ادارة الشركة بإرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الادارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة	

٥- الافصاح والشفافية

٤-٣ مطبق جزئيا حيث يتم الافصاح كاملا من خلال موقع هيئة الاوراق المالية والصحف ووسائل الاعلام بموجب احكام القانون	تقوم الشركة باستخدام موقعها الالكتروني على شبكة الانترنت لتعزيز الافصاح والشفافية وتوفير المعلومات	
--	---	--

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
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	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ل	قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٩٩ - ٨

السادة مساهمي
شركة التأمين العامة العربية المحترمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية
قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التأمين العامة العربية (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 إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

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

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

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

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٨ شباط ٢٠١٢

عاصم فوليب حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

قائمة (أ)

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

الموجودات	إيضاح	٢٠١١	٢٠١٠
ودائع لدى البنوك	٣	٥,٢٥٤,١٤٣	٥,٣٨٢,٦١٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤	-	٥,٦٨٧,٤٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	١,٠٧٢,٣٤٨	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٦	٣,٠٤٤,٠٤١	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	١,٠٢٦,٥٤١	-
إستثمارات عقارية	٨	١٣,١٢٨	٤٩,٨٢٢
قروض حملة بوالص الحياة	٩	٣٠,٤١٥	١٧,٣٥٤
مجموع الإستثمارات		١٠,٤٤٠,٦١٦	١١,١٣٧,٢٢٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٠	٧٥٦,١٨٨	٤٦٣,١٤٨
شيكات برسم التحصيل	١١	٥١٨,٢٥٧	٤٥٠,٢٦١
مدينون - صافي	١٢	٣,٠٨٣,٦٧٠	٢,٧٥٠,٣١٤
ذمم معيدي التأمين - مدينة	١٣	١,٧٦١,١٣٢	١,١٥٨,٧٧٨
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤	٢٦٨,٧٩٣	٢٢٥,٦١١
ممتلكات ومعدات - صافي	١٥	٢,٨٦١,٣٨١	١,٩٩٠,٢٧٨
موجودات غير ملموسة	١٦	٢٣,٥٤٠	٢٩,٦٨٩
موجودات أخرى	١٧	١٣٣,٦٨٧	٩٧,٣٩٢
مجموع الموجودات		١٩,٨٤٧,٢٦٤	١٨,٣٠٢,٦٩٩

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٣,٥٤٠,٨٢١	٢,٤٤١,٠٦٨
مخصص الادعاءات - صافي	٢,٨١٨,٣١٢	٢,٣٥٧,٨٨٦
المخصص الحسابي - صافي	٥٥٤,٦٣٨	٥٤٨,٤١٦
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٦,٩١٣,٧٧١	٥,٣٤٧,٣٧٠
دائنون	٨٠٦,٨٠١	٩٥٤,١٧٠
مصاريف مستحقة	٢٢,٢٥٣	٢٥,٠٤٠
ذمم معيدي التأمين - دائنة	١,٨٥٥,٨٩٢	١,٣٨٣,٣٤١
مخصص ضريبة الدخل	٤٦,٣٧٧	٥٣,٨٢٣
مخصصات مختلفة	٩,٩٠٤	١١,٩٤٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	٧٢,٤٤٠	٢٠١,٨٨٤
مطلوبات أخرى	١٦٠,٨٠٨	١٧٨,٢٥٤
مجموع المطلوبات	٩,٨٨٨,٢٤٦	٨,١٥٥,٨٢٤

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٨٦٣,٥٣٤	٨٦١,٢٢٨
احتياطي اختياري	١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
احتياطي تقييم استثمارات/التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٢٩,٣٩٢	٦٣٩,٢٩٩
الأرباح المدورة	٦٩١,٣٧٥	٤٧١,٦٣١
مجموع حقوق المساهمين	٩,٩٥٩,٠١٨	١٠,١٤٦,٨٧٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٩,٨٤٧,٢٦٤	١٨,٣٠٢,٦٩٩

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
<u>الإيرادات</u>			
١١,٠٦١,٩٥٤	١٣,٦٩٩,٩٥١		إجمالي الأقساط المكتتبة
٥,٥٠٠,٠٧٨	٦,٠٦٧,٦٠٨		يطرح : حصة معيدي التأمين
٥,٥٦١,٨٧٦	٧,٦٣٢,٣٤٣		صافي الأقساط المكتتبة
(٦١٥,٣٢٩)	(١,٠٩٩,٧٥٣)		صافي التغير في مخصص الأقساط المكتسبة
٢٨,٠٣٤	(٦,٢٢٢)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٤,٩٧٤,٥٨١	٦,٥٢٦,٣٦٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٧٣٥,٦٣٦	٦٤٩,٠٢٤		إيرادات العمولات
٢٧٤,٨١٥	٣٢١,٧٤٣		بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٣٣٤,٢٢٥	٢٩٢,٦٨٨	٢٨	فوائد دائنة
٢٥٣,٦٤٨	١٨,٥٣٦	٢٩	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٠٣,٣٩٧	٧٥,٤١٦	٣٠	إيرادات أخرى
٦,٦٧٦,٣٠٢	٧,٨٨٣,٧٧٥		مجموع الإيرادات
<u>التعويضات والخسائر والمصاريف</u>			
٦,٢٨٣,٣٥٨	٨,٧٠٩,٤٥٨		التعويضات المدفوعة
٦٧,٢١٩	٥٤,٥٧٢		يضاف : إستحقاق وتصفيات بوالص
٩٨٧,٦٧٥	١,٣٣٢,٤٧٦		يطرح : مستردات
٢,٠٥٢,٨١٨	٢,٩٨٧,٤٣٨		حصة معيدي التأمين
٣,٣١٠,٠٨٤	٤,٤٤٤,١١٦		صافي التعويضات المدفوعة
٣١٠,٧٠٤	٤٦٠,٤٢٦		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٢٤,٩٤٤	٨٨٨,١٧١	٣١	نفقات موظفين موزعة
٤١٨,٤٤٤	٥٣١,٤١٨	٣٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٢,١٨٦	٢٠٦,١٨٣		اقساط فائض الخسارة
٧٥٢,٣٠٠	٨٩٦,٢٠٤		تكاليف اقتناء بوالص
٥,٨٠٨,٦٦٢	٧,٤٢٦,٥١٨		صافي عبء التعويضات
٢٣١,٢٣٦	٢٢٢,٠٤٣	٣١	نفقات الموظفين غير موزعة
٣٧,١٨٤	٣٧,٣٢٤	١٥ و ١٦	استهلاكات وإطفاءات
١٠٤,٦١٠	١٣٢,٨٥٤	٣٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧٦,٠٦٩	٤١,٦٨١		مخصص التدني في المدنين
١٨١,١٢٧	-		خسائر التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
١١,٣٧٤	٣٠٠	٣٣	مصاريف أخرى
٦٤١,٦٠٠	٤٣٤,٢٠٢		إجمالي المصروفات
٢٢٦,٠٤٠	٢٣,٠٥٥		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٥٨,٢٣١	(٣٢,٢٥٤)	١٤	منافع ضريبية مؤجلة / مصروف ضريبة الدخل
١٦٧,٨٠٩	٥٥,٣٠٩		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٠/٠٢١	٠/٠٠٧	٣٤	حصة السهم من الربح للسنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة التأمين العامة العربية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٦٧,٨٠٩	٥٥,٣٠٩	لربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر:
-	(٢٢٣,٧٢٢)	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
٤٩,٣٨٩	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٨١,١٢٧	-	المحول لقائمة الدخل نتيجة تدني قيمة إستثمارات مالية متوفرة للبيع
٣٩٨,٣٢٥	(١٦٨,٤١٣)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل الآخر - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة التأمين العامة العربية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح	احتياطي تقييم	التغير المتراكم	رأس المال	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١٠,١٤٦,٨٧٥	٤٧١,٦٣١	-	٦٣٩,٢٩٩	٨٦١,٢٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
(١٩,٤٤٥)	١٦٦,٧٤٠	٤٥٣,١١٤	(٦٣٩,٢٩٩)	-	-
١٠,١٢٧,٤٣٠	٦٣٨,٣٧١	٤٥٣,١١٤	-	٨٦١,٢٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
٥٥,٣٠٩	٥٥,٣٠٩	-	-	-	-
(٢٢٣,٧٢٢)	-	(٢٢٣,٧٢٢)	-	-	-
(١٦٨,٤١٣)	٥٥,٣٠٩	(٢٢٣,٧٢٢)	-	-	-
-	(٢,٣٠٦)	-	-	٢,٣٠٦	-
٩,٩٥٩,٠١٧	٦٩١,٣٧٥	٢٢٩,٣٩٢	-	٨٦٣,٥٣٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٠,١٤٨,٥٥٠	٧٣١,٦٣١	-	٤٠٨,٧٨٣	٨٣٧,٤٨٦	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٦٧,٨٠٩	١٦٧,٨٠٩	-	-	-	-
٤٩,٣٨٩	-	-	٤٩,٣٨٩	-	-
١٨١,١٢٧	-	-	١٨١,١٢٧	-	-
٣٩٨,٣٢٥	١٦٧,٨٠٩	-	٢٣٠,٥١٦	-	-
-	(٢٧,٨٠٩)	-	-	-	-
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٣,٧٤٢	-
١٠,١٤٦,٨٧٥	٤٧١,٦٣١	-	٦٣٩,٢٩٩	٨٦١,٢٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة خسائر بمبلغ ٥,٩٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، تمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالصافي.

* من أصل الأرباح المدورة ٢٦٨,٧٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موجبة (٢٢٥,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

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

قائمة (هـ)

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٢٢٦,٠٤٠	٢٣,٠٥٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٣٧,١٨٤	٣٧,٣٢٤	١٦ و ١٥	استهلاكات وإطفاءات
٣,١١٢	٣,٠٠٣	٢١	مخصصات مختلفة
٧٦,٠٦٩	٤١,٦٨١		مخصص التدني في المدينين
١٨١,١٢٧	-		خسارة التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٧٠,٣٤٢		خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٨٠٩	٢٩	خسائر موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(١٣٨)	٢٩	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٩٠,٩٤٧)	٢٩	(أرباح) بيع استثمارات عقارية
٦١٥,٣٢٩	١,٠٩٩,٧٥٣		صافي التغير مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣١٠,٧٠٤	٤٦٠,٤٢٦		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٢٨,٠٣٤)	٦,٢٢٢		صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٤٢١,٥٣١	١,٨٥١,٥٣٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
-	(٩٤,٦٠٩)		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة:
(١٨٦,٣٩٤)	(٦٧,٩٩٦)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢٤,٩٠٤)	(٣٦٥,١٣٧)		شيكات برسم التحصيل
(٢٨٣,٤٧٩)	(٦١٢,٢٥٤)		مدينون - صافي
٧,٧٦٥	(٣٦,٢٩٥)		نعم معيدي التأمين - المدينة
			موجودات أخرى
١٨٩,٣٢٨	(١٤٧,٣٦٩)		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة :
١٠,٦٠٣	(٢,٧٨٧)		دائنون
٣٠٧,٨٤٠	٤٧٢,٥٥١		مصاريف مستحقة
٣٩,٩٩٨	(١٧,٤٤٦)		نعم معيدي التأمين - الدائنة
١,٢٨٢,٢٨٨	٩٨٠,١٨٨		مطلوبات أخرى
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الرسوم وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٠,٢٢٤)	(٥,٠٤١)	٢١	وضريبة الدخل المدفوعة
(١٠٩,٦٩٧)	(٧١,٠٢٩)	١٤	الرسوم وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
١,١٥٢,٣٦٧	٩٠٤,١١٨		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٦٣٤,٥٤٣	(٢٠,٨٥٥)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٧٠٥,٢٠٨)	-		ودائع لدى البنك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
-	(٥٩,٧١١)		(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٠٦,٩٤٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣,٦١٠	(١٣,٠٦١)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٢٨,٥٥٨	٨	قروض حملة بوالص الحياة
(١,٠١٨,٠٤٢)	(٩٠٢,٢٧٨)		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٧٥,٠٩٧)	(٧٦٠,٤٠٥)		صافي ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
			صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(٤٠٠,٠٠٠)	-		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٤٠٠,٠٠٠)	-		أرباح موزعة على المساهمين
			صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٦٧٧,٢٧٠	١٤٣,٧١٣		صافي الزيادة في النقد
٣,٩١٠,٣٦٦	٤,٥٨٧,٦٣٦		النقد وما في حكمه - بداية السنة
٤,٥٨٧,٦٣٦	٤,٧٣١,٣٤٩	٣٥	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

المردود والاضرار											
نوع	المجموع	الطبيعي	مردود	أخرى	المرتبك	الاحتياط	الاحتياط والتأمين	الاحتياط	الاحتياط	الاحتياط	المجموع
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
٨,٢٨٨,٥٢٨	١٠,٦٦٠,٨٧٦	٢,٣٦٦,٤٤٩	٤,٣٣,١٦٦	٤,٥٠,١٩٥	١,٣٧١,٦٠٨	١,٧٤٤,٣٣٥	٥٠,٥٢٩	٦٤٤,٠٤٢	٣,٦٧٤,٧٣١	٥,٥٢٠,٨٥٥	
١,٥٨٢,٧٩٥	١,٦١٣,٤٨٤	-	٥٠,٠٣٣	٥٢,٣٠٤	٨٩٥,٥٥٣	٤٥١,٥٢٩	١٣٢,١٦٥	٦٣,٢٤٥	٥٠,٥٠٤٤	١,٠٤٦,٤٠٦	
٩,٩٧١,٣٢٣	١٢,٢٧٤,٣٦٠	٢,٣٦٦,٤٤٩	٤,٣٨١,١٩٩	٥,٥٢,٤٩٩	٢,٢٦٧,١٦١	٢,١٩٥,٨٦٤	٢٣٧,٢٩٤	٩٨٧,٢٨٧	٤,١٧٩,٧٧٥	٦,٥٦٧,٢٦١	
١,٢٩٣,٤٤٤	١,٨٠٩,٢٩٢	٢,٨٨,١٩٢	١,٤١,٦٥٥	١٥٠,٤٠٨	٨٢٥,٥٧٥	٣٣٥,٧٠٤	٦٧,٢١١	٥٨,٦٦١	١٤,٠٨١١	٧٦٧,٢٨٢	
٣,٣٣٥,٧٨٥	٣,٢٩٣,٣٧١	١,٤٩٣,١٣٨	٢,٧٨,٩٥٤	٢٤١,١٦٨	١,٢١٧,٢٢٣	١,٢٣٠,٢٦٨	٣٤٦,٤٧٠	٤١٨,٠٦٨	-	-	
٥,٢٤٢,٠٩٤	٧,١٧١,٧٧٧	٧,٢,١٦٤	٨٢٥,٢٩٥	٦٢,٥٩٠	٢١٤,٣٦٣	٢٢٩,٨٩٢	٢٢٤,٠١٣	٢١٠,٥٥٨	٤,٠٣٨,٩٦٤	٥,٧٩٩,٩٧٩	
٤,١٧١,٤٩٤	٤,٤٦٦,١٠٥	١,٠٥٥,٥٣٣	٣٢٨,١٢١	٢٤٨,٧٦٨	١,٠٥٨,٦٢٨	٩٠٧,٩٧٨	٢٢٣,٢٩٧	١٣٨,٧٥١	١,٥٠٥,٤١٥	٢,٠١٩,٩٠٣	
٢,٢٤٥,٧٥٥	١,٩٨٥,٠٣٧	٧٧٦,١٩٦	٣٠٤,٢٠٥	٢١٨,٦٢١	١,٠٢١,٥٠٠	٨٢٢,١٢٨	١٧٩,٩١١	٩٠,٠١٠	٥٨,٩٤٣	٦٨,٠٤٨	
١,٨٢٥,٧٢٩	٢,٤٤١,٠٦٨	٢٧٩,٣٣٧	٣٢٤,٤٨٥	٣٠,١٣٧	٣٢,١٢٨	٨٥,٨٥٠	٤٣,٢٨٦	٤٨,٧٤١	١,٤٤٦,٤٧٢	١,٩٥١,٨٥٥	
٤,٤٢٦,١٠٥	٥,٨٠١,٣١١	١,١١٠,٧٠٥	٢٤٨,٧٦٨	٢٣٢,٠٥٤	٩٠٧,٩٧٨	٨٦٩,٧٧٠	١٣٨,٧٥١	١٨٧,٣٥٥	٢,٠١٩,٩٠٣	٣,٣٠٣,٤٧٧	
١,٩٨٥,٣٧	٢,٢٦٠,٤٩٠	٧٦٦,٠٢٤	٢١٨,١٣١	١٩٩,٨٢٨	٨٢٢,١٢٨	٧٧٨,٧١١	٩٠,٠١٠	١٢٩,٩٥٧	٦٨,٠٤٨	٣٨٥,٩٢٠	
٢,٤٤١,٠٦٨	٣,٥٤٠,٨٠١	٣٢٤,٤٨٥	٤٤١,١٣١	٣٢,٢١٦	٨٥,٨٥٠	٩١,٠٥٩	٤٨,٧٤١	٥٧,٣٩٨	١,٩٥١,٨٥٥	٢,٩١٧,٥١٧	
٤,١٢٦,٧٦٥	٦,٠٧٢,٠٤٤	٦٥٧,٠١٦	٧٤٨,٤٤٩	٥٦,٨٦٩	١٦٠,٦٤١	٢٢٤,٢٨٣	٢١٨,٦٥٨	٢٠١,٩٠١	٣,٥٣٣,٥٨١	٤,٨٣٤,٣١٧	

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتوبة - قائمة (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الاحتياط المكتوبة:

الاحتياط المبشورة

أعده التأمين الاختياري الرزدي

إجمالي الاحتياط المتحققة

يترك: حصة أعده التأمين المطوية

حصة أعده التأمين الخارجية

صافي الاحتياط المتحققة

يترك: مخصص الاحتياط غير المكتوبة - بداية السنة

يترك: حصة معدي التأمين - بداية السنة

صافي مخصص الاحتياط غير المكتوبة - بداية السنة

يترك: مخصص الاحتياط غير المكتوبة - نهاية السنة

حصة معدي التأمين - نهاية السنة

صافي مخصص الاحتياط غير المكتوبة - نهاية السنة

شركة التأمين العامة العربية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عصان - المسلكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التحويلات لأصول التأمينات العامة

المجموع		الطبرسي		درى		أخ		الحرسى والأحمرار		الآخرى للمساكنات		البحري والقريل		الركمات	
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
٥,٩٣١,١١١	٨,١٠٠,٠٤٨	٢,٤١٦,٩٨٨	٢,٥٩٦,٤٥٣	٥٧,٩٢٩	١١٢,٤٠٦	٢٧٦,١٥٤	٨٨٠,٧٥٢	٥٥,٧٢٣	٥٤,٧٣٩	٣,١٢٤,٨١٧	٤,٤٥٥,٩٩٨	٤,٤٥٥,٩٩٨	٤,٤٥٥,٩٩٨	٤,٤٥٥,٩٩٨	٤,٤٥٥,٩٩٨
٩٨٧,٦٧٥	١,٣٣٩,٤٧٦	٢٣٧,٣٠٦	٢٩٨,٣٣٥	٥,٩٦٨	٢,٤٩٩	٢٢,٥٣٨	١٥,٣١٧	١٩,٨٤٠	٥١٥	٧٠,٢٠٢٣	١,٠١٥,٩١٠	١,٠١٥,٩١٠	١,٠١٥,٩١٠	١,٠١٥,٩١٠	١,٠١٥,٩١٠
١٤٧,٩٥٥	٣٠٩,٤٩٦	١٢٢,٧٢٨	٢١٣,٨٥٢	١,١٩٧	٢٩,٠٣١	٢٣,٤٢٩	١٦,٩١٣	٦٠١	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٤٣,٠٠٣	٢,٢٤٥,٣٤٠	١,٤٠٩,٢٧٦	١,٣٢٩,٩١٢	١,١٠٧	٧٧,٩٩٤	٢١٣,٧١٩	٨١٨,٩٤٢	١٨,٩٠١	١٨,٤٩٢	-	-	-	-	-	-
٣,١٥٢,٩٧٨	٤,٢١٦,٧٢٦	٢,٤٦٦,٦٧٨	٢,٤٦٦,٦٧٨	٤٩,٦٥٧	٢,٨٨٢	١٦,٤٢٨	٢٩,٨٨٠	١٦,٣٨١	٣٥,٧٢٢	٢,٤٢٢,٧٩٤	٣,٤٣٩,٧٨٨	٣,٤٣٩,٧٨٨	٣,٤٣٩,٧٨٨	٣,٤٣٩,٧٨٨	٣,٤٣٩,٧٨٨
٦,٢٩٤,٦٣٥	٨,٢٩٥,١٢٦	١٠,٠٧٩٧	٤٦,٩٧٦	١,٤٧٧,٦٧٠	١,٣٧٣,٥٩١	٢,٥٧١,٠٤٣	٤,٤٤٩,٢٩٥	٥١٨,٢٩٢	٥٥٥,٠١٦	١,٢٢٦,٨٣٣	١,٨٧٠,٢٤٨	١,٨٧٠,٢٤٨	١,٨٧٠,٢٤٨	١,٨٧٠,٢٤٨	١,٨٧٠,٢٤٨
٢,٥٠٣,٣٤٠	٢,٩٨,٦٥٠	٢,٨٧١	٥٨,٧٠٤	٣٥,٤١٨	٣٢,٦٤٢	١٢,٨٥٥	٢٢,٢٤٦	٥,١٨٣	٥,٥٥٠	١٤٩,٠١٣	١٧٩,٥٠٨	١٧٩,٥٠٨	١٧٩,٥٠٨	١٧٩,٥٠٨	١٧٩,٥٠٨
٤,٢٤١,٢٣٥	٥,٨٧٩,٨٠٥	٧٢,٠٨٥	٣١,١٢٣	١,١٢٣,٤٩١	١,٠٤٧,١٧٣	٢,٤٤٢,٤٩١	٤,٢٢٦,٨٣٠	٤٦٦,٤٦٣	٤٩٩,٥١٤	١٢٦,٧٠٥	٧٥,١٦٥	٧٥,١٦٥	٧٥,١٦٥	٧٥,١٦٥	٧٥,١٦٥
٢,٢٥٨,٧٤٠	٢,٧١٣,٩٧١	٣١,٥٨٣	٧٤,٥٥٧	٣٨٩,٥٩٧	٣٥٩,٠٦٠	١٤٦,٤٠٧	٢٤٤,٧١١	٥٧,٠١٢	٦١,٠٥٢	١,٢٢٩,١٤١	١,٩٧٤,٥٩١	١,٩٧٤,٥٩١	١,٩٧٤,٥٩١	١,٩٧٤,٥٩١	١,٩٧٤,٥٩١
٥,٩٩٩,٥٣٦	٦,٢٩٤,٦٣٥	٧٤,١٢٣	١٠,٠٧٩٧	١,٥٣٦,٣١٣	١,٤٧٧,٦٧٠	٢,٣٢٧,٣٥٠	٢,٥٧١,٠٤٣	٦٤١,٨٥٠	٥١٨,٢٩٢	١,٤١٩,٩٠٠	١,٢٢٦,٨٣٣	١,٢٢٦,٨٣٣	١,٢٢٦,٨٣٣	١,٢٢٦,٨٣٣	١,٢٢٦,٨٣٣
١,٨٥,٢٢٢	٢,٥٠٣,٣٤٠	١,٩٢٣	٢,٨٧١	٣٦,٣٥٧	٣٥,٤١٨	١١,٦٣٧	١٢,٨٥٥	٦,٤١٩	٥,١٨٣	١٢٨,٨٩٦	١٤٩,٠١٣	١٤٩,٠١٣	١٤٩,٠١٣	١٤٩,٠١٣	١٤٩,٠١٣
٤,١٤٧,٢٢٢	٤,٢٤١,٢٣٥	٥١,٨٩٧	٧٢,٠٨٥	١,١٢٢,٧٤٦	١,١٢٣,٤٩١	٢,٢١٠,٩٨٣	٢,٤٤٢,٤٩١	٥٧٧,٦٦٥	٤٦٦,٤٦٣	١٣٠,٩٤١	١٣١,٧٠٥	١٣١,٧٠٥	١٣١,٧٠٥	١٣١,٧٠٥	١٣١,٧٠٥
٢,٠٣٧,٥٣٦	٢,٢٥٨,٧٤٠	٢١,١٤٩	٣١,٥٨٣	٣٩٩,٩٢٤	٣٨٩,٥٩٧	١٢٨,٠٠٤	١٤٦,٤٠٧	٧٠,٦٠٤	٥٧,٠١٢	١,٤١٧,٨٥٥	١,٢٢٦,٨٣٣	١,٢٢٦,٨٣٣	١,٢٢٦,٨٣٣	١,٢٢٦,٨٣٣	١,٢٢٦,٨٣٣
٣,٣٧٤,١٨٢	٤,٢١٦,٩٦٧	٦٥٨,١١٢	٧٤٧,٤٢٨	٣٩,٣٣٠	(٢٧,٦٥٥)	٢٩,٨٧١	١٢٢,١٨٤	٢,٧٨٩	٣٩,٧٧٢	٢,٦٤٤,٠٨٠	٣,٧٧٥,٢٣٨	٣,٧٧٥,٢٣٨	٣,٧٧٥,٢٣٨	٣,٧٧٥,٢٣٨	٣,٧٧٥,٢٣٨

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

شركة التأمين العامة العربية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عصان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أرباح الاكتتاب لأصل التأمينات العامة

المجموع		الحري والاضرار		الاجرى المستطكت		الحري والنقل		المركبات	
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤,٦٦٦,٧٦٥	٦,٠٧٦,٠٤٤	٦٥٧,٠١٦	٧٤٨,٦٤٩	٥٦,٨٦٩	٦٦,٨٩٤	٢١٨,٦٥٨	٢٠١,٩٠١	٣,٥٢٣,٥٨١	٤,٨٢٤,٣١٧
٣,٣٧٤,١٨٢	٤,٦٦٧,٩٦٧	٦٥٨,١١٢	٧٤٧,٤٢٨	٣٩,٣٣٠	(٢٧,٦٥٥)	٢٩,٨٧١	٢٩,٧٧٢	٢,٦٤٤,٠٨٠	٣,٧٧٥,٢٢٨
١,٢٥٦,٥٨٣	١,٤٠٤,٠٧٧	٨٢١	١٧,٥٢٩	٩,٥٤٩	١٣,٠٧٧	٢١٥,٨٦٩	١٦٢,١٢٩	٨٨٩,٥٠١	١,٠٥٩,٠٧٩
٧٢٤,٩٨٥	٦٦٦,٧٧٥	٢٧٨,٨٦٦	١٥٥,٠٣١	٥١,٥١٢	٤٠٠,٦٢٢	٢٦٢,٧٩٢	١٢٢,٩٦١	١٣٣,٢٧٠	٨,٨٥٤
٢٦١,٥٩٣	٣٠٥,٨٣٣	٥٠,٣١٦	٤٨,٦٧٠	١٢,٦٦٧	١٦,٤٦١	٤٠,٣٥٦	١٨,٨٦١	٢١,٠٤٩	١٣٩,٣٩٣
١٠٩,٥٩٠	٧٥,٤١٢	٢٧,٥٩١	٢٩,٩٣٥	-	٣,٠٣١	٣١,٩٢٩	٥٠,٠٧٠	٤٢,٤٤٦	-
٢,٢٤٨,٧٥١	٢,٤٢٢,٠٩٧	٣٥٥,٦٧٧	٣٢٤,٤٥٧	٨١,٧١٨	١٥٠,١٠٣	٤٥٥,٨٦٧	٣٥٨,٨٩٤	١,٠٣٧,٧٤٨	١,٢٣٧,٧٧٨
٧٢٨,٥٨٩	٨٧٥,٣٦٩	١٥٣,٩٨٧	١٨١,٧٩٠	١٤,٩١٢	٢٢,٤١٩	٩٦,٩٥٨	١٠١,١٥٤	١٠١,٣٨٤	٣٦١,٥٧٨
٩٢,١٨٦	٢٠٦,١٨٣	-	-	-	-	٢١,٢٧٠	١٢,٧٦٢	١٤,٧٤٧	٥٨,١٥٤
١,٢١٠,٩٣٨	١,٢٧١,٨٦٩	٢٩١,٨٨٥	٢٤٥,٢١١	٥٨,٦٨١	٤٧,٤٠٦	٢٧٥,٣٢٩	٧١,٢١٧	٥٠,٧٠٠	١٦٠,٢٤٠
٢,٣٠٣,٧١٣	٢,٣٥٣,٤٢١	٤٤٥,٨٧٢	٤٢٧,٠٠١	٧٣,٥٢٣	٦٩,٨٢٥	٣٩٣,٥٥٧	١٨٧,٢٤٨	٩٢٧,٣٢٢	١,٢٧٨,٦٥٢
٣١٧,٠٢٨	٣٨,٦٦٦	(٩٠,١٦٥)	(١٩٢,٥٤٤)	٨,١٢٥	٨٠,٢٧٨	٧٢,٢٩٠	١٧١,٥٤٦	١١٠,٤١٦	(٤٠,٨٧٤)

سلفى الإيرادات المتعلقة من الاصل المكتبة - قائمة (و)

يتركب: سلفى تكلفة التوضيحات - قائمة (ز)

يضاف: عموالات مقبوضة

يتركب: عموالات مقبوضة

يتركب: عموالات مقبوضة

يتركب: عموالات مقبوضة

يتركب: عموالات مقبوضة

يتركب: عموالات مقبوضة

يتركب: عموالات مقبوضة

يتركب: عموالات مقبوضة

يتركب: عموالات مقبوضة

ان الاوصاحات المرتقة تتشكل جزاء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة (ط)

شركة التأمين العامة العربية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
دينار	دينار	الاقساط المكتتبة :
٩٠٠,٤٧٩	٩٨٨,٣٢٤	الاعمال المباشرة
١٩٠,١٥٢	٤٣٧,٢٦٧	إعادة التأمين الإختياري الوارد
١,٠٩٠,٦٣١	١,٤٢٥,٥٩١	اجمالي الاقساط المتحققة
١٢٧,٩٥٣	٣٠٣,١٠٣	ينزل : اقساط اعادة التأمين المحلية
٦٤٢,٨٩٦	٦٦١,٩٤٢	ينزل : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٣١٩,٧٨٢	٤٦٠,٥٤٦	صافي الاقساط المتحققة
٨٧٧,١٩٤	٨١٨,٨٤٦	يضاف : المخصص الحسابي - بداية السنة
٣٠٠,٧٤٤	٢٧٠,٤٣٠	ينزل : حصة معيدي التأمين
٥٧٦,٤٥٠	٥٤٨,٤١٦	صافي المخصص الحسابي - بداية السنة
٨١٨,٨٤٦	٨٦١,٦٨٩	يضاف : المخصص الحسابي - نهاية السنة
٢٧٠,٤٣٠	٣٠٧,٠٥١	ينزل : حصة معيدي التأمين
٥٤٨,٤١٦	٥٥٤,٦٣٨	صافي المخصص الحسابي - نهاية السنة
٣٤٧,٨١٦	٤٥٤,٣٢٤	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

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

قائمة (ي)

شركة التأمين العامة العربية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
دينار	دينار	
٣٥١,٧٤٧	٦٠٩,٤١٠	التعويضات المدفوعة
٦٧,٢١٩	٥٤,٥٧٢	استحقاق وتصفيات البوالص
٢٦١,٨٦٠	٤٣٢,٦٠٢	ينزل : حصة معيدي التأمين الخارجيين
١٥٧,١٠٦	٢٣١,٣٨٠	صافي التعويضات المدفوعة
٢٢٧,٥٧٣	٣١٩,٤٨٥	يضاف : مخصص ادعاءات نهاية السنة المبلغة
٩,٠١٣	-	مخصص ادعاءات نهاية السنة غير مبلغة
١٣٧,٤٤٠	٢١٥,١٤٤	ينزل : حصة معيدي التأمين
٩٩,١٤٦	١٠٤,٣٤١	صافي مخصص ادعاءات نهاية السنة
٣٦,٠١٥	٢٢٧,٥٧٣	يضاف : مخصص ادعاءات المبلغة بداية السنة
٨٧٧	٩,٠١٣	مخصص ادعاءات غير مبلغة بداية السنة
٢٧,٢٤٦	١٣٧,٤٤٠	ينزل : حصة معيدي التأمين
٩,٦٤٦	٩٩,١٤٦	صافي مخصص الادعاءات بداية السنة
٢٤٦,٦٠٦	٢٣٦,٥٧٥	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

قائمة (ك)

شركة التأمين العامة العربية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٤٧,٨١٦	٤٥٤,٣٢٤	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٢٤٦,٦٠٦	٢٣٦,٥٧٥	ينزل : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
١٠١,٢١٠	٢١٧,٧٤٩	
١٠,٦٥١	١٢,٢٤٩	يضاف : عمولات مقبوضة
١٣,٢٢٢	١٥,٩١٠	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٦٩,٥١٦	٤١,٢٦٦	فوائد دائنة وإيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٢	٤	إيرادات أخرى
١٩٤,٦٠١	٢٨٧,١٧٨	مجموع الإيرادات
٢٣,٧٠٨	٢٠,٨٣٥	ينزل : عمولات مدفوعة
١٣٢,٤٥٠	١٤٧,٧٢٠	نفقات موظفين ومصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
-	-	مصاريف أخرى
١٥٦,١٥٨	١٦٨,٥٥٥	مجموع المصاريف
٣٨,٤٤٣	١١٨,٦٢٣	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

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

قائمة (ل)

شركة التأمين العامة العربية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول		الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٨٦٨,٩٠٣	٦٠٣,٩٨٢	ودائع لدى البنوك
٤٦٨,٣١٣	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٤٧,٢٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٩٦,٩٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	٢٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧,٣٥٤	٣٠,٤١٥	قروض حملة بوالص الحياة
١,٣٥٤,٥٧٠	١,٠٧٨,٦٦٢	مجموع الاستثمارات
١١٩,٢٨٣	١٥٨,١٥٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٠٢٥,٧٨١	١,١٢٠,٥٧٤	مدينون - صافي
٦٣١,٤٦٢	١,٠١٤,٥٠٢	ذمم معيدي التأمين - مدينة
١٣٩,٧٩٠	٢٩٨,٣٥٣	شيكات برسم التحصيل
١٥,٢٣٨	٨,٨٦٥	موجودات أخرى
٣,٢٨٦,١٢٤	٣,٦٧٩,١١٤	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات		المخصصات الفنية
٢٠١٠	٢٠١١	
٣٣٦,٠٦٦	٣٦٤,٧٦٥	صافي مخصص الإذاعات
١,٥٢٣	٥,٣٢٧	صافي المخصص الحسابي
٩٠٢,١٧٠	٨٩٨,٦٦٣	مجموع المطلوبات
٢٢,٩٠٦	-	
١٠,٠٨٧	٨٣٤	
٩٩,١٤٦	١٠٤,٣٤١	
٥٤٨,٤١٦	٥٥٤,٦٣٨	
١,٩٢٠,٣١٤	١,٩٢٨,٥٦٨	

حقوق المركز الرئيسي		حقوق المركز الرئيسي
٢٠١٠	٢٠١١	
١,٣٢٧,٣٦٧	١,٦٣١,٩٢٣	جاري المركز الرئيسي
٣٨,٤٤٣	١١٨,٦٢٣	الربح للسنة - قائمة (ك)
١,٣٦٥,٨١٠	١,٧٥٠,٥٤٦	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٣,٢٨٦,١٢٤	٣,٦٧٩,١١٤	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

شركة التأمين العامة العربية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
أ - تأسست شركة التأمين العامة العربية المساهمة المحدودة في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - شارع الأمير محمد ، جبل عمان ص . ب ٢٠٠٣١ عمان ١١١١٨ - الأردن برأسمال مليوني دينار ، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد ، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة إلى ٨ مليون سهم .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين وإعادة التأمين وإعادة التأمين وتشمل التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والبري وتأمين المركبات وأعمال التأمين على الحياة والصحي .

ب - إن شركة التأمين العامة العربية مملوكة بنسبة ٥١% من قبل الشركة العربية (شركة قابضة في لبنان) .

ج - تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة من مجلس الإدارة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٢ رقم (١٣٦) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية وكذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المتحوط لها بالقيمة العادلة .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، باستثناء ما يرد في الإيضاح (٤٦ - أ) وأثر ما يرد أدناه :

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

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

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

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

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

إن تفاصيل اثر إتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٤٥) حول القوائم المالية .

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

أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

- يتم إثبات الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد 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 بالعملات 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 .

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، الاستثمارات الإستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد 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 بالعملات 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 الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - 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 اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية .

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

ج - القيمة العادلة
- أن أسعار الاغلاق (شراء موجوات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية .

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .

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

- نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتاخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل اي تدني في قيمتها .

د - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر 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 قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم قيد اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم استرجاعه من خلال احتياطي تقييم استثمارات من خلال قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين .

و - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن : النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل منه الأرصدة مقيدة السحب .

ز - ذمم معيدي التأمين

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

ح - التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

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

- ١ - وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد قيد 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 .

ط - تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

ي - الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة ويتم أخذ أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. كما يتم أخذ الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

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

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

ك - الممتلكات والمعدات

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

%	
١٥	مركبات
٦	الأثاث والتجهيزات الداخلية
١٠	أجهزة ومعدات مكتبية
١٢	أجهزة الحاسب الآلي

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

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، 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 إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

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

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

ل - موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها ، ام الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة اخرى غير الاندماج فيتم إثباتها بالتكلفة .

الموجودات غير الملموسة الاخرى يتم تصنيفها على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محدودة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل . اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم أخذ اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم أخذها كمصروف في قائمة الدخل في نفس الفترة .

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

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ١٢% .

م - المخصصات

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

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

أ - المخصصات الفنية

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

- ١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لاعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية من الأقساط المتحققة لتلك الوثائق وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقا لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة .

٢ - يحسب مخصص الادعاءات المبلغة بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .

٣ - يحسب مخصص الأخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

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

٥ - يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات إكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري .

ب - مخصص التدني في المدينين

يتم اخذ مخصص التدني في المدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة ، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد . حيث يتم احتساب المخصص بناءً على نسب موافق عليها من قبل مجلس الإدارة حسب أعمار الذمم كما في تاريخ القوائم المالية.

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للنظام المعد من قبل الشركة والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

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

ن - اختبار كفاية الالتزام

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 ملاءمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة) ، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

ص - ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

أ - الضرائب المستحقة

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

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

ب - الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 .

ع - التقااص

يتم اجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ف - تحقق الايرادات

عقود التأمين

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

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

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 .

س - الاعتراف بالمصاريف

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

ق - تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال العام والتغير في مخصص الادعاءات . تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام ، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة . تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت بتاريخ قائمة المركز المالي ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه . يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة في تاريخ اعداد القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغه .

ر - تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند تقدير الإلتزام لمقابلة الادعاءات .

ش - المصاريف الإدارية والعمومية

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

ت - نفقات الموظفين

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

ث - العملات الأجنبية

يتم قيد 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 الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها 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 السارية في المملكة .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين ، كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات 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 للسنة .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب 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. يعني الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١		٢٠١٠	
ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة		ودائع تستحق بعد سنة وحتى خمس سنوات	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٧٥,١٦١	١,٢٧٨,٩٨٢	-	٥,٢٥٤,١٤٣
داخل الأردن		المجموع	
		٥,٣٨٢,٦١٥	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٢٥٠ % إلى ٧/٥٠ % خلال العام ٢٠١١ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ لدى البنك الأهلي .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار

داخل الأردن

٤,٤٧١,٤٠٠	-	أسهم مدرجة
٦٢,٣٠٠	-	أسهم غير مدرجة
٤,٥٣٣,٧٠٠		

١٠٠,٠٠٠ - سندات خزينة حكومية *

٤٥٣,٠٠٠	-	سندات غير مدرجة في الأسواق المالية :
٥,٠٨٦,٧٠٠	-	اسناد قرض غير متداولة في بورصة عمان *
		مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع داخل الأردن

خارج الأردن

صكوك مالية مدرجة في أسواق مالية :

٦٠٠,٧٣٧	-	سندات *
٦٠٠,٧٣٧	-	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع خارج الأردن
٥,٦٨٧,٤٣٧	-	
١,٠٠٥,٨٠٠	-	* تحليل السندات والاذونات :
١٤٧,٩٣٧	-	أ - ذات عائد ثابت
	-	ب - ذات عائد متغير

- علماً بأنه تم اعادة تصنيفها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) منذ أول كانون الثاني ٢٠١١، كما هو مذكور في الايضاح (٤٥) .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	١,٠٧٢,٣٤٨
-	١,٠٧٢,٣٤٨

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	٢,٩٨١,٧٤١
-	٦٢,٣٠٠
-	٣,٠٤٤,٠٤١

داخل الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	١,٠٢٦,٥٤١
-	١,٠٢٦,٥٤١

سندات وأسناد قرض

والجدول التالي يبين تفاصيل موجودات مالية بالتكلفة المضافة * :

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	السندات
%٩/٥	٦ كانون الأول ٢٠١٢	دينار ١٥٠,٠٠٠	-	دينار ١٥٠,٠٠٠	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.خ.م
%٩	على دفعتين : ٢٨ أيلول ٢٠١٢	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	شركة الاتحاد لتطوير الأراضي
%٩	٢٨ أيلول ٢٠١٣	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	
فائدة متغيرة	لا يوجد تاريخ استحقاق	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	-	
%٥/٤٩	١٦ تموز ٢٠١٢	٩٩,٦٩٤	-	٩٩,٦٩٤	اسناد منتج MAN ALL DEVERSIFIED
%٧/٦٢٩	٢٠١٤ تموز ٢٧	٧٢,٥٢٧	٧٢,٥٢٧	-	سندات اقراض خزينة اصدار رقم ١٧ لعام ٢٠٠٩
%٧/٤٨٥	٢٧ أيار ٢٠١٤	٧٤,٤٧٠	٧٤,٤٧٠	-	سندات اقراض RAK CAPITAL
%٨/٨٧٥	١٧ تشرين الأول ٢٠١٦	٧٢,٨٣٩	٧٢,٨٣٩	-	سندات اقراض ALDAR
%٦/٣٩	٣ تشرين الثاني ٢٠١٤	٧١,٢٠٨	٧١,٢٠٨	-	سندات اقراض KAPCO
%٦/٣٧	٩ اذار ٢٠٢٠	٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقراض DUBAI SUKUK
%٨/٥	٢٢ نيسان ٢٠١٥	٧٣,٢٠٤	٧٣,٢٠٤	-	سندات اقراض جمهورية لبنان
%٦/٧٥	١٠ تشرين الأول ٢٠١٥	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	سندات اقراض DUBAI ELECT.&WATER AUTHORITY
		١,٠٢٦,٥٤١	٧٤٦,٨٤٧	٢٧٩,٦٩٤	سندات اقراض الشركة العربية الدولية

٣١ كانون الأول

٢٠١٠ ٢٠١١

* تحليل موجودات مالية بالتكلفة المضافة :

أ - ذات عائد ثابت

ب - ذات عائد متغير

١,٠٠٥,٨٠٠ ٩٥٥,٦٤١

١٤٧,٩٣٧ ٧٠,٩٠٠

٨ - استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
١٣,١٢٨	٤٩,٨٢٢	
١٣,١٢٨	٤٩,٨٢٢	

أراضي *

* قامت الشركة بتاريخ ٣ حزيران ٢٠٠٨ بتعاقد على بيع قطعة أرض في منطقة الكرامة إلى نقابة المهندسين الزراعيين لقاء ٢٦٢,٨٢٤ دينار وقد قامت الشركة بنقل ملكية معظم المساحة المباعة إلى المنتفعين منها خلال العام ٢٠١١. وعليه قامت الشركة بتحقيق الإيرادات والإعتراف بأرباح البيع وتفاصيلها كما يلي :

دينار
٢٦٢,٨٢٤
٧٥,٠٠٠

إجمالي قيمة البيع
إجمالي التكلفة الأصلية

دينار
١٢٨,٥٨٨
٣٧,٩٤١
٩٠,٩٤٧

إيرادات متحققة خلال العام
تكلفة الأرض المباعة
أرباح بيع أراضي

٩ - قروض حملة بوالص الحياة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٣٠,٤١٥	١٧,٣٥٤	

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة
التصفية للبولىصة

يمتد استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي :

أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار
٣٠,٤١٥	٣٠,٤١٥

قروض لحملة وثائق الحياة

١٠ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٣,٩٦٦	١٥,٠٠٥	
٧٥٢,٢٢٢	٤٤٨,١٤٣	
٧٥٦,١٨٨	٤٦٣,١٤٨	

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

١١- شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٥٠,٢٦١	٥١٨,٢٥٧
٤٥٠,٢٦١	٥١٨,٢٥٧

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠١٢ .

١٢- مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٠٥٠,٨٨٦	٢,٤٢٢,٧١٧
١,٠٣٣,٠٤٤	١,٠٧٣,٢٩٥
٥٤,٧٠٩	٣١,٩١٩
٢٣,٨٤٠	٢٠,٨٨٠
١٧٦,٠٧١	١٥٣,٨٧٦
٣,٣٣٨,٥٥٠	٣,٧٠٢,٦٨٧
(٥٨٨,٢٣٦)	(٦١٩,٠١٧)
٢,٧٥٠,٣١٤	٣,٠٨٣,٦٧٠

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم وسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٧٤٠,٧٥٠	٣,٠٨٩,٦٠٢
٥١,٠٨٤	٥٤,٤٣٠
٩٩,٠٦٩	٨٠,٥٦٨
٤٤٧,٦٤٧	٤٧٨,٠٨٧
٣,٣٣٨,٥٥٠	٣,٧٠٢,٦٨٧

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦١ يوم

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٤٣,٦٠٧	٥٨٨,٢٣٦
١٨٧,٤٤٥	١٩٤,٢٥٠
(١٤٢,٨١٦)	(١٦٣,٤٦٩)
٥٨٨,٢٣٦	٦١٩,٠١٧

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٨٤,٥٦٧	٦٠٨,٩٢١
٧٠٤,٧٦٥	١,٢٩٣,٦٦٥
١,٢٨٩,٣٣٢	١,٩٠٢,٥٨٦
(١٣٠,٥٥٤)	(١٤١,٤٥٤)
١,١٥٨,٧٧٨	١,٧٦١,١٣٢

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

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

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين - المدينة هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,١٠١,٨٥١	١,٧٢٩,٨١٥
١٨,١٨٧	٨,٦٦٧
٣٨,٧٤٠	٢٢,٦٥١
١٣٠,٥٥٤	١٤١,٤٥٣
١,٢٨٩,٣٣٢	١,٩٠٢,٥٨٦

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦١ يوم

* إن الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين - مدينة كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٩٩,١١٤	١٣٠,٥٥٤
٥٠,٩٨٨	٣٣,٣٧٠
(١٩,٥٤٨)	(٢٢,٤٧٠)
١٣٠,٥٥٤	١٤١,٤٥٤

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

١٤ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٠,٥٥٨	٥٣,٨٢٣
(١٠٦,١٨٠)	(١٢,٢٦٢)
(٣,٥١٧)	(٥٨,٧٦٧)
٨٢,٩٦٢	٦٣,٥٨٣
٥٣,٨٢٣	٤٦,٣٧٧

رصيد أول السنة
ضريبة الدخل المدفوعة على الحساب
ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
مصروف ضريبة الدخل للسنة
رصيد آخر السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٨٢,٩٦٢	٦٣,٥٨٣
(٢٤,٧٣١)	(٩٥,٨٣٧)
٥٨,٢٣١	(٣٢,٢٥٤)

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
(اضافات) موجودات ضريبية مؤجلة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٢٦,٠٤٠	١٤,٠٥٥
(٤٠٦,٧٦٤)	(٤١٢,٢٨٤)
٥٢٦,٣٩٧	٦٦٣,١٥٩
٣٤٥,٦٧٣	٢٦٤,٩٣٠
%٢٤	%٢٤

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

- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وتوصلت إلى مخالصة نهائية مع ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠.

- تم أخذ مخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

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

٣١ كانون الاول					
٢٠١٠	٢٠١١	السنة المنتهية في ٣١ كان			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٢,٥١٠	١٨٢,٥١٣	٧٦٠,٤٧١	٢٢٧,٦٢٠	١٨٥,٩٣٩	٧١٨,٧٩٠
٥١,٤٤٥	٧١,٦٧٦	٢٩٨,٦٥٠	٨٤,٢٩٧	-	٢١٤,٣٥٣
١,٦٥٦	٢,٣٧٧	٩,٩٠٤	٣,٠٠٣	-	٦,٩٠١
-	١٢,٢٢٧	٥٠,٩٤٧	٢٧٠,٣٤٢	٢١٩,٣٩٥	-
٢٢٥,٦١١	٢٦٨,٧٩٣	١,١١٩,٩٧٢	٥٨٥,٢٦٢	٤٠٥,٣٣٤	٩٤٠,٠٤٤
-	٧٢,٤٤٠	٣٠١,٨٣٢	٣٠١,٨٣٢	-	-
٢٠١,٨٨٤	-	-	-	٨٤١,١٨٣	٨٤١,١٨٣
٢٠١,٨٨٤	٧٢,٤٤٠	٣٠١,٨٣٢	٣٠١,٨٣٢	٨٤١,١٨٣	٨٤١,١٨٣

الحسابات المشمولة
أ- موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية
مخصص تعويض نهاية الخدمة
خسارة موجودات المالية من خلال قائمة الدخل
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة*
احتياطي تقييم استثمارات
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

أراضي دينار	أجهزة ومعدات مكتبية دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	مركبات دينار	أثاث وتجهيزات داخلية دينار	مباني تحت الإنشاء دينار	المجموع دينار
٦٣٢,٢٩٣	٥٣,٢١٠	١٢٩,١٣٠	١٥٤,٦٣٦	١٦٩,٧٨٤	١٩٩,٦٢١	١,٣٣٨,٦٧٤
-	٤٤٥	٧,٨١١	-	٤,٣٩٦	١,٠٣٥,٧١٧	١,٠٤٨,٣٦٩
-	-	-	(٦٤,٥٤٢)	-	-	(٦٤,٥٤٢)
٦٣٢,٢٩٣	٥٣,٦٥٥	١٣٦,٩٤١	٩٠,٠٩٤	١٧٤,١٨٠	١,٢٣٥,٣٣٨	٢,٣٢٢,٥٠١
-	٤٥,٥٣٩	٩٣,٨٢٣	٧٢,٩٤٢	١٢٧,٢١٧	-	٣٣٩,٥٢١
-	١,٤٧٨	٧,٨٩٧	١٣,٥١٤	٤,٠٢٨	-	٢٦,٩١٧
-	-	-	(٣٤,٢١٥)	-	-	(٣٤,٢١٥)
-	٤٧,٠١٧	١٠١,٧٢٠	٥٢,٢٤١	١٣١,٢٤٥	-	٣٣٢,٢٢٣
٦٣٢,٢٩٣	٦,٦٣٨	٣٥,٢٢١	٣٧,٨٥٣	٤٢,٩٣٥	١,٢٣٥,٣٣٨	١,٩٩٠,٢٧٨
	%١٠	%١٢	%١٥	%٦		

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

استهلاك متراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

استهلاك متراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات

والمعدات

نسبة الاستهلاك

- تبلغ قيمة الموجودات المستهلكة بالكامل ٢٧٥,١٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٧١,٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

١٦ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٩,٩٥٦	٢٩,٦٨٩
-	٣,٥٤٩
(١٠,٢٦٧)	(٩,٦٩٨)
٢٩,٦٨٩	٢٣,٥٤٠
%١٢	%١٢

أنظمة برامج الحاسب الآلي

رصيد أول السنة

إضافات

الإطفاءات

رصيد آخر السنة

نسبة الإطفاء

١٧ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٨,١٣٠	١١١,٧٤١
١٩,٩٧٦	٢٠,٦٣٦
٩,٢٨٦	١,٣١٠
٧,٩٧٦	-
٩٧,٣٩٢	١٣٣,٦٨٧

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أمانات طوابع
أخرى

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٧٦,٤٥٠	٥٤٨,٤١٦
٢٤٢,٣٩٦	٣١٣,٢٧٣
٨١٨,٨٤٦	٨٦١,٦٨٩
(٢٧٠,٤٣٠)	(٣٠٧,٠٥١)
٥٤٨,٤١٦	٥٥٤,٦٣٨

رصيد بداية السنة
الإضافات

ينزل : حصة معيدي التأمين
صافي المخصص الحسابي

١٩ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٢,٢٣٤	٥٤,٤٤٣
٣٣,٥٤٢	٢,٢٤٩
٤٣,١٤٩	٩٤,٤٦٧
٣٩٨,٩٨٤	٢٤٨,٢١٦
٢٢٥,٥٦١	٢٢٠,٥٧٦
٢٠٠,٧٠٠	١٨٦,٨٥٠
٩٥٤,١٧٠	٨٠٦,٨٠١

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم الوسطاء
ذمم عملاء
ذمم جهات طبية
أخرى

٢٠ - ذمم معيدي التأمين - دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٩,٢٠٧	٤٣,١٧٤
٥٣٠,٧٤٤	١,١٨١,٨٠٧
٨٣٣,٣٩٠	٦٣٠,٩١١
١,٣٨٣,٣٤١	١,٨٥٥,٨٩٢

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
أمانات معيدي التأمين

٢١- مخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٣٧٤	-
٢,٦٦٧	-
٦,٩٠١	٩,٩٠٤
١١,٩٤٢	٩,٩٠٤

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

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

٣١ كانون الأول		المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
٢٠١٠	٢٠١١			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٧٤	-	٢,٣٧٤	-	٢,٣٧٤
٢,٦٦٧	-	٢,٦٦٧	-	٢,٦٦٧
٦,٩٠١	٩,٩٠٤	-	٣,٠٠٣	٦,٩٠١
١١,٩٤٢	٩,٩٠٤	٥,٠٤١	٣,٠٠٣	١١,٩٤٢

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

٢٢- مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٩,٠٠٠	-
٩٢,٤٦٢	١٠٠,٧٢٦
٦٢,٣٥٧	٥٥,٢٧٦
٥,٨٥١	٤,٨٠٦
٨,٥٨٤	-
١٧٨,٢٥٤	١٦٠,٨٠٨

مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
امانات ضريبة المبيعات
امانات ارباح المساهمين
امانات طوابع
اخرى

٢٣- رأس المال المصرح به والمدفوع
بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار موزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٢٤- الاحتياطات
الاحتياطي الإجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً 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 كأرباح على المساهمين .

٢٥ - احتياطي تقييم استثمارات/ التغير المتراكم في القيمة العادلة
يمثل هذا المبلغ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبيانه كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٤٠٨,٧٨٣	٦٣٩,٢٩٩	ارباح متحققة منقولة لحساب الارباح المدورة
-	(١٦٦,٧٤٠)	ارباح متحققة منقولة لحساب الموجودات المالية
-	(١٩,٤٤٥)	بالتكلفة المطفأة
-	(٢٢٣,٧٢٢)	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
٤٩,٣٨٩	-	التغير خلال السنة
١٨١,١٢٧	-	التدني في قيمة الموجودات مالية المتوفرة للبيع
٢٣٠,٥١٦	(٢٢٣,٧٢٢)	المحول الى قائمة الدخل
٦٣٩,٢٩٩	٢٢٩,٣٩٢	صافي التغير خلال السنة - قائمة (د)
		الرصيد في نهاية السنة

٢٦ - الارباح المدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٢٠١١	٣١ كانون الأول	٢٠١١	٣١ كانون الأول	٢٠١١	٣١ كانون الأول
موجودات	موجودات	موجودات	موجودات	موجودات	موجودات	موجودات	موجودات
ضريبة	ضريبة	ضريبة	ضريبة	ضريبة	ضريبة	ضريبة	ضريبة
موجلة	موجلة	موجلة	موجلة	موجلة	موجلة	موجلة	موجلة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧١,٦٣١	٢٢٥,٦١١	(١٨١,١٢٧)	٤٢٧,١٤٧	٦٩١,٣٧٥	٢٦٨,٧٩٣	(٥٠,٩٤٧)	٤٦٣,٥٢٩

* مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

** تشمل الخسارة للسنة ٢٧٠,٣٤٢ دينار تمثل خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة (غير متحققة) من خلال قائمة الدخل ومنافع ضريبة موجلة بمبلغ ٤٢,١٨٢ دينار .

٢٧ - ارباح مقترح توزيعها
هذا وقد قرر مجلس إدارة الشركة في جلسته رقم (١٣٦) المنعقدة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٢ بالتوصية للهيئة العامة بتدوير الأرباح لسنة ٢٠١١ كما تم تدوير الأرباح لعام ٢٠١٠ .

٢٨ - فوائد دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	فوائد بنكية مكتسبة
٢٧٣,٦٤٩	٢١٣,٢٢٦	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٠,٠٢٩	٧٧,٠٩٩	فوائد قروض
٥٤٧	٢,٣٦٣	المجموع
٣٣٤,٢٢٥	٢٩٢,٦٨٨	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
٥٠,٧٣١	٢٨,٩٤٧	المبلغ غير المحول لحسابات الاكتتابات
٢٨٣,٤٩٤	٢٦٣,٧٤١	

٢٩- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢١٩,٣٨٩	-
-	٢٨,٧٠٠
-	١٦٩,٩٠٢
-	(٨٠٩)
٣٤,٢٥٩	١٣٨
-	(٢٧٠,٣٤٢)
-	٩٠,٩٤٧
٢٥٣,٦٤٨	١٨,٥٣٦
١٨,٧٨٥	١٢,٣١٩
٢٣٤,٨٦٣	٦,٢١٧

عوائد التوزيعات النقدية
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
صافي ارباح (خسائر) موجودات مالية بالتكلفة
المطفاة
صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ارباح (خسائر) بيع استثمارات عقارية (ايضاح ٨)

المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
المبلغ غير المحول لحسابات الاكتتابات

٣٠- إيرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٨١,٩٩٩	٤٥,٤٧٨
٢٧,٥٩٣	٢٩,٩٣٨
(٦,١٩٥)	-
١٠٣,٣٩٧	٧٥,٤١٦
١٠٩,٥٩٣	٧٥,٤١٦
(٦,١٩٥)	-

ارباح اتفاقيات
فروقات خصم الجهات الطبية
(خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات

المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
المبلغ غير المحول لحسابات الاكتتابات

٣١- نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٩٧١,٧٥٧	٩٤٠,٠٧٦
٢,٠٣٩	٣,٠٠٣
٨٣,٩٦٧	٩٣,٧٨٦
٦٧,٠٥٥	٦٠,١٥٧
٦,١٥٧	٨,١٨٠
٢٥,٢٠٥	٥,٠١٢
١,١٥٦,١٨٠	١,١١٠,٢١٤
٩٢٤,٩٤٤	٨٨٨,١٧١
٢٣١,٢٣٦	٢٢٢,٠٤٣
١,١٥٦,١٨٠	١,١١٠,٢١٤

الرواتب والمكافآت
مكافأة نهاية الخدمة
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية وتأمين حياة
سفر و تنقلات
تدريب وتطوير الموظفين

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

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٤٩,٤٩٠	٤٢٥,٧٥٧	المركبات
٥٣,٣٢١	٤٤,٥٥٧	البحري والنقل
١٨٩,٥٦٩	١٤٢,٣٥٨	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
٤٠,٤٠٣	٢٩,٦٦٠	التأمينات الأخرى
٢٠٠,٩٦٧	١٥٣,٤١٨	الطبي
٩١,١٩٤	٩٢,٤٢١	الحياة
٩٢٤,٩٤٤	٨٨٨,١٧١	

٣٢- مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٠,٧٥٥	٧٦,٢٧٩	إيجارات
٤٣,٤٢٤	٤٨,٢٨٧	قرطاسيه ومطبوعات
٣٩,٦٨٢	٦٢,١٨٨	دعاية وإعلان
٦,٥١٤	٩,٣٦٧	رسوم بنكية
١٢,٦٧٦	١٣,٦٩٥	مياه وكهرباء وتدفئة
١٠,٥٥٥	١٣,٤٧٣	صيانة
٢٣,٧١٥	٢٠,٧٥٠	بريد و اتصالات
٣,٨٥٥	٢,٩٥٨	طوابع
٩,١٠٧	١٤,٣٩٠	ضيافة
١٠,٣٣٥	٧,٥٨٦	مصاريف وأتعاب محاماة
١٧,٤٦٨	١٨,٥٨١	اشتراكات
٦,٧٩٩	١٣,٥٥١	مصاريف عطاءات
٥٨,٢٢٩	٦٥,٦٣٧	ضريبة مبيعات
٦١,٥١٤	٧٧,٥١٣	رسوم هيئة التأمين
٢,٥٢٥	١,٧٧٥	تبرعات
٥,٧٤٢	٧,٨٥٠	مصاريف سيارات
٥٧,٧٦٣	٧٠,٠٦٦	أتعاب مهنية
١٦,٦٨٨	١٦,٦٣٩	تنقلات وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
٢٨,٠٥٠	٣٦,٠٣٦	خدمة المساعدة على الطريق
-	٣١,٠٩٥	التصنيف الانتمائي
٥٣,٦٥٨	٥٦,٥٥٦	مصاريف أخرى
٥٢٣,٠٥٤	٦٦٤,٢٧٢	المجموع
٤١٨,٤٤٤	٥٣١,٤١٨	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتابات *
١٠٤,٦١٠	١٣٢,٨٥٤	كما بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاككتابات
٥٢٣,٠٥٤	٦٦٤,٢٧٢	

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٥٨,١١٠	٢٥٤,٧٤٣	المركبات
٢٤,١٢٢	٢٦,٦٦٠	البحري والنقل
٨٥,٧٦٠	٨٥,١٧٧	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
١٨,٢٧٨	١٧,٧٤٧	التأمينات الأخرى
٩٠,٩١٨	٩١,٧٩٣	الطبي
٤١,٢٥٦	٥٥,٢٩٩	الحياة
٤١٨,٤٤٤	٥٣١,٤١٨	

٣٣ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٣٧٤	-	رسوم إضافية للجامعات الأردنية
٩,٠٠٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٣٠٠	ارباح (خسائر) تقييم عملات
١١,٣٧٤	٣٠٠	

٣٤ - حصة السهم من الربح للسنة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٦٧,٨٠٩	٥٥,٣٠٩	الربح للسنة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠/٠٢١	٠/٠٠٧	نصيب السهم من الربح للسنة

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للفترة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للسنة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الإعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه :

معيار التقارير المالية	معيار المحاسبة	
الدولي رقم (٩)	الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	
٥٥,٣٠٩	٣٢٥,٦٥١	الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠/٠٠٧	٠/٠٤١	حصة السهم من الربح للسنة

٣٥ - النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٦٣,١٤٨	٧٥٦,١٨٨
٤,١٢٤,٤٨٨	٣,٩٧٥,١٦١
٤,٥٨٧,٦٣٦	٤,٧٣١,٣٤٩

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة
ثلاثة أشهر

٣٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ندم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات صلة			
المجموع			
٣١ كانون الأول	٢٠١١	٣١ كانون الأول	٢٠١١
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٧,٣٣٠	٥٣٧,٢٦٨	٧٣٨	٥٣٦,٥٣٠
٩٩,١١٥	٩٠,٧٦٢	(١,٤٤٠)	٨٩,٣٢٢
بنود داخل المركز المالي :			
		نم مدينة	
		نم دائنة	
عناصر قائمة الدخل :			
٢,٢٤٧,٥٢٠	٢,٤٤٢,٤٢٦	٤١٣	٢,٤٤١,١١٣
١,١٩٣,٥١٢	١,١٣٩,٣٢٧	٣,٢٦١	١,١٣٦,٠٦٦
٣٧٤,٢٠٠	٣٦٣,٠٠٠	٣٦٣,٠٠٠	-
٣٧,٤٨٥	٣٨,٧٢٤	٢٢,٩٤٢	١٥,٧٨٢
		٩٠٠	
		أقساط الاكتتاب	
		تعويضات	
		رواتب ومكافآت	
		بدل تنقلات وسفر	

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٨٤,٧٨٤	٣٨٥,٩٤٢
٢٦,٩٠١	١٥,٧٨٢
٤١١,٦٨٥	٤٠١,٧٢٤

رواتب ومكافآت وأخرى
مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية تشمل هذه الأدوات المالية الاستثمارات العقارية الواردة في إيضاح رقم (٨) والتي تظهر بالكلفة .

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١١		استثمارات عقارية
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٤,٥٨٤	٤٩,٨٢٢	١٧٤,٥٨٤	١٣,١٢٨	

٣٨- إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجيه شاملة موضوعه تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال وحدة لجنة إدارة المخاطر التي يرأسها مدير مخاطر ويساعده موظف من كل دائرة ولجنة الاستثمار ولجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها ، إضافة الى ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. ان المخاطر التي تتعرض لها الشركة متعددة ومتشعبة وتشمل مختلف أعمال الشركة وفيما يلي بعض هذه المخاطر:

أ- مخاطر التأمين:

تشمل عقد التأمين والتسعير وتشخيص الخطر وقياسه وتصنيف الخطر وكما تشمل التعويض عن الخطر والتعرض للكوارث

ب- مخاطر الائتمان والتركز الموجودات:

ان ممارسة الشركة لأعمال التأمين تعرض الشركة للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز المدينين عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة مما يؤدي في حال حدوثه الى خسائر محققة وعليه فان من أهم واجبات الدائرة المالية في الشركة هو التأكد من هذه المخاطر حتى لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقا في سياسة الشركة التي تعمل على الموازنة بين المخاطر والعائد والسيولة.

كما تعمل إدارة الشركة على تقييم الوضع الائتماني للعملاء وبشكل دوري وفق نظام تقييم العملاء. أما مخاطر تركيز الموجودات فيتم معالجتها عن طريق توزيع محفظة الشركة على معيدي التأمين المعنيين عالميا من الدرجة الأولى ضمانا لتوزيع المخاطر بأقل درجة.

ج- مخاطر السيولة:

تتبع الشركة في ادارتها لمخاطر السيولة سياسة التنويع في مصادر الأموال ضمن أنواع التأمين المختلفة كما تركز على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات لتحقيق التوافق ومراقبة مخاطر السيولة والفجوات كما تهتم بالاحتفاظ برصيد كافي من السيولة النقدية والأرصدة القابلة للتسييل لمواجهة الالتزامات المالية.

د- مخاطر سوق الأوراق المالية:

حيث ان الشركة تمارس أنشطة الاستثمار في الأوراق المالية فانه من الضروري تحليل أداء سوق الأوراق المالية حيث يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة لذا يمكن ان يخضع التعامل فيه إلى مخاطر السيولة .

عملية إدارة المخاطر
يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، و بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر الشركة .

لجنة المخاطر
ان للجنة المخاطر المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجيه المخاطر وتطبيق المبادئ العامة والحدود المسموح بها .

قياس المخاطر وأنظمة التقارير
ان مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من انواع المخاطر وان هذه الحدود تعكس استراتيجيه عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة .

يتم جمع المعلومات بواسطة لجنة إدارة المخاطر من دوائر الشركة المختلفة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس ادارة الشركة واللجان المنبثقة عنه .

١- مخاطر التأمين

أ- 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 حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي 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 .

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها، وينعكس ذلك على المخاطر المختلفة عن طريق الاختيار الدقيق لاستراتيجيات ومواجهات التأمين وتنفيذها بعناية .

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل . أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والمسؤوليات والسيارات والمخاطر البحرية والجوية وتأمين الصحي وتأمينات الحياة .

تأمين الممتلكات والمسؤوليات

ان الغرض من تأمين الممتلكات والمسؤوليات تعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار التي قد تلحق بممتلكاتهم نتيجة لعدد من الإخطار الأساسية إضافة إلى أخطار إضافية أخرى كفقدان الأرباح وفوات الكسب.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس القيمة السوقية أو الاستبدالية لهذه الممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. ويتم التعامل مع حجم المطالبات الناتجة عن تحقق هذه الاخطار من خلال تنظيم اتفاقيات اعادة تأمين مع معيدي تأمين عالميين.

المركبات

ان الغرض من تأمين المركبات تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف أو الفقدان الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية القانونية اتجاه الغير الناشئة عن الحوادث.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية التعويضات عن الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح السيارات أو المسؤولية القانونية اتجاه الغير. لدى الشركة غطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر التي تزيد عن ٣٥,٤٦٠ دينار خلال العام ٢٠١١ ومبلغ ٣٥,٤٦٠ دينار خلال العام ٢٠١٠ كما تقوم الشركة بتوزيع بعض من هذه المخاطر على شركات التأمين المحلية.

التأمين البحري والنقل

ان الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين أو المستفيدين منها عن فقدان أو التلف أو تضرر الشحنات البحرية أو البرية أو الجوية وما ينتج عنها من خسارة جزئية أو كلية لهذه الشحنات.

إن الإستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن بوالص التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين ويتم التعامل مع حجم المطالبات الناتجة عن تحقق هذه الاخطار من خلال تنظيم اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين عالميين.

التأمين الطبي

يشمل تعويض المؤمن له عند تحقق ضرر ناتج عن مرض أو إصابة ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة أو منافع على شكل تعويضات أو مزيجاً من كلتا المنفعتين. تقوم الشركة بإعادة لدى شركات تأمين خارجية للحد من هذا الخطر.

ب - 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 اكتتاب التأمين للتأمينات العامة الأخرى وفروع تأمين الحياة ، كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المركبات:
٢٠٠٧

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٩,٠٦٠,٤٨٩	١,٩٣٨,٨٢٢	٢,٢٥٩,٣٤٩	٢,٨٢٦,١٦٨	٣,٩٦٢,٢٣٠	١٨,٧٤٧,٨٣٠
بعد سنة	٨,٣٠٤,٩١٥	١,٨٥٨,٢٩٢	٢,١٩٥,٦٩٣	٢,٧٤٨,٤٣٢	-	١٦,٦٩٨,٠٧٤
بعد سنتين	٨,٢٦٦,٦٠٨	١,٨٤٠,٣١٥	٢,٢٠٠,٠٣٧	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٨,١٧١,٩١٦	١,٧٩٧,٣٠٠	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٨,٠٣٩,٨٣١	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٨,٠٣٩,٨٣١	١,٧٩٧,٣٠٠	٢,٢٠٠,٠٣٧	٢,٧٤٨,٤٣٢	٣,٩٦٢,٢٣٠	١٨,٧٤٧,٨٣٠
الدفعات المتراكمة	٧,٣٣١,٥٧٠	١,٧٣٩,٥٥٨	٢,٠٤٦,٩٥١	٢,٤٧٣,٥٦٣	٣,١٠٦,٤٣٣	١٦,٦٩٨,٠٧٤
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٧٠٨,٢٦١	٥٧,٧٤٣	١٥٣,٠٨٦	٢٧٤,٨٦٩	٨٥٥,٧٩٨	٢,٠٤٩,٧٥٦
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	١٤١,٥٢٢	٥٩,٣١٣	٧٧,٧٣٦	-	-	

التأمين البحري:

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٩٢٥,٢٨٧	٦٣٣,٠٩٦	٢٩٤,٢١٤	٦٤,٨٧٥	٧٣,٨١٥	١,٨٣٥,٧٠٥
بعد سنة	٨٧٧,٨٠٧	٦٦٦,٣٣٢	٢٦٧,٥٥٩	٥٤,٦٩١	-	١,٢٧٥,١٣٩
بعد سنتين	٨٧٢,٧٥٣	٥٤٦,٠٧٠	٢٩٣,٧٨٩	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٨٦٥,٨٨٦	٥٥٩,٠٩٨	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٨٥٤,٣١٢	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٨٥٤,٣١٢	٥٥٩,٠٩٨	٢٩٣,٧٨٩	٥٤,٦٩١	٧٣,٨١٥	١,٨٣٥,٧٠٥
الدفعات المتراكمة	٨٣٩,٠٣١	١٢٧,٧٥٣	٢٤١,٧٦٢	١٨,٠٢٨	٤٨,٥٦٥	١,٢٧٥,١٣٩
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١٥٠,٢٨١	٤٣١,٣٤٥	٥٢٠,٢٧	٣٦,٦٦٣	٢٥٠,٢٥٠	٥٦٠,٥٦٦
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	٧٣,٩٩٨	٤٢٥	١٠٠,١٨٣	-	-	

التأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات:

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣,٥٦٧,٠٦٠	٤٦٢,٨٦٩	٧٣٩,٨٦٤	٥٩٩,٢٧٣	٢,٧٢٣,٤٦٤	٧,٩٤٠,٣٨١
بعد سنة	٣,٤٥٠,٧١٦	٤٥٦,٨٢٢	٦٥٣,٤١٢	٧٢٥,٧٥٢	-	٣,٤٦٨,٨٤٠
بعد سنتين	٣,٤٩٢,٠٩٠	٤٥٠,٥٩٠	٦٧٦,٩٦٨	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٣,٤٨٤,٠٢٩	٣٩٠,٠١٤	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٣,٤٢٤,١٨٣	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣,٤٢٤,١٨٣	٣٩٠,٠١٤	٦٧٦,٩٦٨	٧٢٥,٧٥٢	٢,٧٢٣,٤٦٤	٧,٩٤٠,٣٨١
الدفعات المتراكمة	١,٩٧٥,٠٩٩	٣٧٩,٨٩٨	٤٦٥,٩٤٤	٦٠٠,٢٥٤	٤٧,٦٤٥	٣,٤٦٨,٨٤٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١,٤٤٩,٠٨٤	١٠,١١٥	٢١١,٠٢٤	١٢٥,٤٩٨	٢,٦٧٥,٨١٩	٤,٤٧١,٥٤١
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	٧٢,٨٥٥	٦٢,٨٩٦	(١٢٦,٤٨٠)	-	-	

التأمينات العامة الأخرى:

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣,٠١٨,٩١٩	٥٥,٩٣٥	١٩,٧٨٨	٢٠,٦٥٢	١٢,٥٧٢	
بعد سنة	٣,١٣٧,٢٧٨	١٠٧,٦٢٧	١٢,٩٣٦	١٧,٦٦٣	-	
بعد سنتين	٣,٠٩٨,٧٥٧	١٠٧,٢٠٥	٨,٨٤٠	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٣,٠٧٨,٦٢٠	٩٥,١٤٢	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٣,٠٧٣,٥٧٨	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣,٠٧٣,٥٧٨	٩٥,١٤٢	٨,٨٤٠	١٧,٦٦٣	١٢,٥٧٢	٣,٢٠٧,٧٩٥
الدفعات المتراكمة	١,٧١١,١٤٧	٥٩,٧٨٦	٦,٣٣٢	١٧,٦٦٣	٦,٦٣٤	١,٨٠١,٥٦٢
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١,٣٦٢,٤٣١	٣٥,٣٥٦	٢,٥٠٨	-	٥,٩٣٨	١,٤٠٦,٢٣٣
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٣٩,٢٠٦)	١٠,٩٤٨	٢,٩٨٩	-	-	

التأمين الطبي:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٦٢٤,٩٦٠	١,٧٩٤,٥٣٠	٢,٠٥٤,٥٢٨	٢,٢٢٨,٣٥٠	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١,٦٢٤,٩٦٠	١,٧٩٤,٥٣٠	٢,٠٥٤,٥٢٨	٢,٢٨٣,٣٥٠	٢,٤٠٣,٩٨٨	١٠,١٦١,٣٥٦
الدفعات المتراكمة	١,٦٢٤,٩٦٠	١,٧٩٤,٥٣٠	٢,٠٥٤,٥٢٨	٢,٢٨٣,٣٥٠	٢,٢٩٨,٣٠٨	١٠,٠٥٥,٦٩٦
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	١٠٥,٦٨٠	١٠٥,٦٨٠
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	

التأمين على الحياة:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٧,٠٠٠	٢,٢٧٦	٣٦,٨٩٢	٢٣٦,٥٨٦	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٧,٠٠٠	٢,٢٧٦	٣٦,٨٩٢	٢٣٦,٥٨٦	٣١٩,٤٨٥	٦٠٢,٢٣٩
الدفعات المتراكمة	٧,٠٠٠	٢,٢٧٦	٣٦,٨٩٢	٢٣٦,٥٨٦	-	٢٨٢,٧٥٤
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	٣١٩,٤٨٥	٣١٩,٤٨٥
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	

ج - تركيز مخاطر التأمين
تقوم الشركة بتوزيع تركيز مخاطر التأمين حسب نوع التأمين متضمنا مبالغ التأمين المغطاة ضمن هذا النوع.

تتركز المطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي :

نوع التأمين	٢٠١١		٢٠١٠	
	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	٥,٣٥٣,٢٣٣	٤,٨٩٢,١٠٨	٣,٧٩٥,٧٤٩	٣,٥٩٠,٩٩٦
البحري	٧٤٧,٩٢١	١٩١,٠٠٩	٦٦٢,٢٢٦	١٠٥,٧٥٣
الحريق ولأضرار الأخرى للممتلكات	٣,٨٥٥,٩٢١	٢٥٤,٤٨٠	٣,٤٩١,٨٧٦	٢٢٧,٢٥٧
الحوادث العامة الأخرى	١,٦٣٩,٢٨٧	٣٩٢,٢٧٦	١,٧٦١,٨٥٦	٤١٩,٧٣٤
التأمين الطبي	١,٣١٣,٣٣٥	٥١٦,١٨٨	١,٢١٤,٣٧٣	٣٥٦,٠٦٨
تأمين الحياة	١,١٨١,١٧٤	٦٥٨,٩٧٩	١,٠٥٥,٤٣٢	٦٤٧,٥٦٢
	١٤,٠٩٠,٨٧١	٦,٩٠٥,٠٤٠	١١,٩٨١,٥١٢	٥,٣٤٧,٣٧٠

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

حسب المناطق الجغرافية	٢٠١١			٢٠١٠		
	موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي	موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١٨,٧٤٤,٣٣٣	٨,٧٠٦,٤٤٠	٤٣٦,٧٦١	١٧,٠٦١,١٨١	٧,٦٢٥,٠٨١	٣٩٨,٤٤٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	٩٢٨,٨٨٣	٩٧٠,٧٣٥	-	١,٢٠٥,٠٨٢	٤٦٢,٠٤٩	-
أوروبا	١٧٤,٠٤٨	٢١١,٠٧١	-	٣٦,٤٣٦	٦٨,٦٩٤	-
	١٩,٨٤٧,٢٦٤	٩,٨٨٨,٢٤٦	٤٣٦,٧٦١	١٨,٣٠٢,٦٩٩	٨,١٥٥,٨٢٤	٣٩٨,٤٤٢

يمثل هذا الجدول توزيع الذمم المدينة (قبل مخصص تدني مدينون) والدائنة حسب القطاع :

حسب القطاع	٢٠١١			٢٠١٠		
	موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي	موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
قطاع عام	-	٥٦٢	-	-	٨,٤٥٩	-
قطاع خاص :	٥,٠٤٣,٥٢٦	٢,٤٢٦,١٣٠	٤٣٦,٧٦١	٤,١٥٧,٦٤٠	٢,٠٦٩,٧٢٩	٣٩٨,٤٤٢
شركات ومؤسسات	٥٦١,٧٤٧	٢٣٣,٣٣٤	-	٤٧٠,٢٤٢	٢٥٩,٣٢٣	-
افراد	٥,٦٠٥,٢٧٣	٢,٦٦٠,٠٢٦	٤٣٦,٧٦١	٤,٦٢٧,٨٨٢	٢,٣٣٧,٥١١	٣٩٨,٤٤٢

د - مخاطر إعادة التأمين
كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر 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 إفسار 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 الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

هـ - حساسية مخاطر التأمين
فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في أسعار أقساط الاكتتاب على قائمة الدخل وحقوق المساهمين مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق المساهمين *
	%	دينار	دينار	دينار
الحياة	٥	٧١,٢٨٠	٢٢,٤١٩	١٧,٢٦٤
المركبات	٥	٣٢٨,٣٦٣	٢٤١,٧١٦	١٨٣,٧٠٤
البحري والنقل	٥	٣٤,٣٦٤	١٠,٠٩٥	٧,٦٧٢
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٥	١٠٩,٧٩٤	١١,٢٣٤	٨,٥٣٨
فروع أخرى	٥	٢٢,٨٧٥	٣,١٤٥	٢,٣٩٠
الطبي	٥	١١٨,٣٢٢	٣٧,٤١٢	٢٨,٤٣٣
		٦٨٤,٩٩٨	٣٢٦,٣١٨	٢٤٨,٠٠١

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات (صافي بعد المستردات) على قائمة الدخل وحقوق المساهمين مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على التعويضات المدفوعة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق المساهمين *
	%	دينار	دينار	دينار
الحياة	٥	٣٠,٤٧١	(١١,٨٢٩)	(٨,٩٩٠)
المركبات	٥	١٧١,٩٨٩	(١٨٨,٧٦٢)	(١٤٣,٤٥٩)
البحري والنقل	٥	٢,٧١١	(١,٩٨٩)	(١,٥١١)
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٥	٤٣,٢٧٢	(٦,٦٥٩)	(٥,٠٦١)
فروع أخرى	٥	١١٤,٩١١	(٣٧,٣٧١)	(٢٨,٤٠٢)
الطبي	٥	٥,٤٩٥	١,٣٨٢	١,٠٥١
		٣٦٨,٨٤٩	(٢٤٥,٢٢٨)	(١٨٦,٣٧٢)

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

٢ - 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 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 و المطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

أ - 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 .

ب - مخاطر أسعار الفائدة

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة بالإيداعات البنكية طويلة الأجل والسندات والودائع الأخرى . حيث تسعى الشركة دائماً لتقليل هذا الخطر من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق . إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك والسحب على المكشوف . كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ . إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ٣/٢٥٠% إلى ٧/٥٠% سنوياً على ودائع الدينار الأردني .

هذا ويبين الجدول أدناه حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالفائدة بتاريخ القوائم المالية . حيث تم اعداد التحليل أدناه على فرض أن مبلغ الودائع القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طول الفترة المالية . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١% والتي تمثل تقييم ادارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة .

- (١) %		+ ١ %	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار
(٥٣,٨٢٦)	(٥٢,٥٤١)	٥٣,٨٢٦	٥٢,٥٤١
(٤٠,٩٠٨)	(٣٩,٩٣١)	٤٠,٩٠٨	٣٩,٩٣١
		الربح للسنة	
		حقوق المساهمين	

ج - مخاطر العملات الأجنبية

إن 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 .

د- مخاطر السيولة

تتبع الإدارة نظاماً ملائماً لإدارة المخاطر المتعلقة بالتمويل قصير وطويل الأجل .
وذلك من خلال الاحتفاظ باحتياطات مناسبة من خلال المراقبة الفعلية على التدفقات
النقدية المتوقعة ومقارنة استحقاق الموجودات من جهة والمطلوبات المالية
والالتزامات الفنية من الجهة الأخرى .

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

- ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقية
للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية) :

٣ كانون الاول ٢٠١١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مطلوبات :								
انتون	-	٨٠٦,٨٠١	-	-	-	-	-	٨٠٦,٨٠١
صاريف مستحقة	٢٢,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٢٥٣
مم معيدي التأمين	-	١,٨٥٥,٨٩٢	-	-	-	-	-	١,٨٥٥,٨٩٢
خصص ضريبة	-	-	-	٤٦,٣٧٧	-	-	-	٤٦,٣٧٧
الدخل	-	-	-	-	-	-	٩,٩٠٤	٩,٩٠٤
خصصات مختلفة	-	-	-	-	-	-	-	-
طلوبات ضريبة	-	-	-	-	-	-	٧٢,٤٤٠	٧٢,٤٤٠
مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	١٦٠,٨٠٨
طلوبات أخرى	١٦٠,٨٠٨	-	-	-	-	-	٨٢,٣٤٤	٢,٩٧٤,٤٧٥
مجموع	١٩٢,٠٦٢	٢,٦٦٢,٦٩٣	-	٤٦,٣٧٧	-	-	٦,٢٠٩,٢٠٩	١٩,٨٤٧,٢٦٤
مجموع الموجودات	١,٥٠٩,٤٤٧	٣,٩٧٥,١٦١	٤,٨٤٤,٨٠٢	٢,٦٣٢,٦٩٨	٢٥٨,٢٠٥	٤١٧,٧٤٢		
٣ كانون الاول ٢٠١٠								
مطلوبات :								
انتون	-	٩٥٤,١٧٠	-	-	-	-	-	٩٥٤,١٧٠
صاريف مستحقة	٢٥,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٤٠
مم معيدي التأمين	-	١,٣٨٣,٣٤١	-	-	-	-	-	١,٣٨٣,٣٤١
خصص ضريبة	-	-	-	٥٣,٨٢٣	-	-	-	٥٣,٨٢٣
الدخل	-	-	-	-	-	-	١١,٩٤٢	١١,٩٤٢
خصصات مختلفة	-	-	-	-	-	-	-	-
طلوبات ضريبة	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٨٨٤	٢٠١,٨٨٤
مؤجلة	-	-	-	٨٥,٧٩١	-	-	-	١٧٨,٢٥٤
طلوبات أخرى	٩٢,٤٦٣	-	-	١٣٩,٦١٤	-	-	٢١٣,٨٢٦	٢,٨٠٨,٤٥٤
مجموع	١١٧,٥٠٣	٢,٣٣٧,٥١١	-	٤,٨٧٤,٠٦٤	٦٩٨,٧٨٧	٦٧٨,٤١١	٢,٠٦٩,٧٨٧	١٨,٣٠٢,٦٩٩
مجموع الموجودات	٤,٠٠٤,٣٠٣	٤,٨١٨,٥٧٠	١,١٥٨,٧٧٧	٤,٨٧٤,٠٦٤	٦٩٨,٧٨٧	٦٧٨,٤١١		

هـ - مخاطر الائتمان
ينتج هذا النوع من المخاطر نتيجة عدم مقدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة بالوفاء بالتزاماتها. وتنتج هذه المخاطر عن كل من :

- معيدي التأمين .
- حاملي البوالص .
- وسطاء التأمين .

وللتخفيف من مخاطر الائتمان تقوم الشركة بالإجراءات التالية :

- وضع الحدود الائتمانية للوسطاء و الوكلاء .
- مراقبة الذمم المدينة .
- وضع سياسات لإعادة التأمين لدى اطراف اخرى ملينة ماليا .
- الاحتفاظ بالأرصدة النقدية الخاصة بالشركة مع بنوك محلية و عالمية .

٣٩ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات وتأمين النقل وتأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات وتأمينات المسؤولية وقطاع التأمين على الحياة. يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات 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 في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		مجموع الموجودات مجموع الإيرادات المصروفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٣٠٢,٦٩٩	١٩,٨٤٧,٢٦٤	١,٢٨٦,٥١٨	١,١٠٢,٩٣١	١٧,٠١٦,١٨١	١٨,٧٤٤,٣٣٣	
٦,٦٧٦,٣٠٢	٧,٨٨٣,٤٧١	٧٣٥,٦٣٦	٦٤٩,٠٢٤	٥,٩٤٠,٦٦٦	٧,٨٨٣,٤٧١	
١,٠٤٨,٣٦٩	٨٨٦,١٥٢	-	-	١,١١٢,٩١١	٨٨٦,١٥٢	

٤٠ - إدارة رأس المال :

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي :

- أ - الالتزام بنظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين، حيث يحدد الحد الأدنى لرأسمال الشركة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لممارسة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها ، مجتمعة أو منفردة ، بمبلغ أربعة ملايين دينار .

ب - ضمان الاستثمارية للشركة ، وبالتالي قدرة الشركة على تزويد المساهمين بعوائد مجدية على رأس المال .

ج - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

د - الإلتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملاءة .

هـ - يوضح الجدول ادناه ملخص رأسمال الشركة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠

مجموع رأس المال المحتفظ به والحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

و - الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال ونسبة هامش الملاءة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٨٦٣,٥٣٤	٨٦١,٢٢٨	٨٦١,٢٢٨
١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
٦٩١,٣٧٥	٤٧١,٦٣١	٤٧١,٦٣١
٩,٧٢٩,٦٢٦	٩,٥٠٧,٥٧٦	٩,٥٠٧,٥٧٦
٢٢٩,٣٩٢	٦٣٩,٢٩٩	٦٣٩,٢٩٩
٣٦,٩٨٤	١٢٤,٧٦٢	١٢٤,٧٦٢
٢٦٦,٣٧٦	٧٦٤,٠٦١	٧٦٤,٠٦١
٩,٩٩٦,٠٠٢	١٠,٢٧١,٦٣٧	١٠,٢٧١,٦٣٧
٤,٥٨٧,٢٩٧	٣,٧٤٩,٩٨٧	٣,٧٤٩,٩٨٧
%٢١٧/٩١	%٢٧٣/٩١	%٢٧٣/٩١

رأس المال الاساسي :
 رأس المال المصرح به والمدفوع
 الاحتياطي الاجباري
 الاحتياطي الاختياري
 الارباح المدورة
 مجموع رأس المال الأساسي
 رأس المال الاضافي :
 التغير المتراكم في القيمة العادلة
 الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية
 رأس المال الاضافي
 مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
 مجموع رأس المال المطلوب (ب)
 هامش الملاءة (أ) / (ب)

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها او تسويتها :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
ودائع لدى البنوك	٥,٢٥٤,١٤٣	-	٥,٢٥٤,١٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠٧٢,٣٤٨	-	١,٠٧٢,٣٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٠٤٤,٠٤١	٣,٠٤٤,٠٤١
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٢٧٩,٦٩٤	٧٤٦,٨٤٧	١,٠٢٦,٥٤١
استثمارات عقارية	-	١٣,١٢٨	١٣,١٢٨
قروض حملة بوالص الحياة وأخرى	-	٣٠,٤١٥	٣٠,٤١٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٧٥٦,١٨٨	-	٧٥٦,١٨٨
شيكات برسم التحصيل	٥١٨,٢٥٧	-	٥١٨,٢٥٧
مدنيون - صافي	٣,٠٨٣,٦٧٠	-	٣,٠٨٣,٦٧٠
ذمم معيدي التأمين - مدينة	١,٧٦١,١٣٢	-	١,٧٦١,١٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٦٨,٧٩٣	٢٦٨,٧٩٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٢,٨٦١,٣٨١	٢,٨٦١,٣٨١
موجودات غير ملموسة	-	٢٣,٥٤٠	٢٣,٥٤٠
موجودات أخرى	-	١٣٣,٦٨٧	١٣٣,٦٨٧
مجموع الموجودات	١٢,٧٢٥,٤٣٢	٧,١٢١,٨٣٢	١٩,٨٤٧,٢٦٤
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٣,٥٤٠,٨٢١	-	٣,٥٤٠,٨٢١
مخصص الادعاءات - صافي	١,٤٠٩,١٥٦	١,٤٠٩,١٥٦	٢,٨١٨,٣١٢
المخصص الحسابي - صافي	٥٥٤,٦٣٨	-	٥٥٤,٦٣٨
دائنون	٨٠٦,٨٠١	-	٨٠٦,٨٠١
مصاريف مستحقة	٢٢,٢٥٣	-	٢٢,٢٥٣
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	١,٨٥٥,٨٩٢	-	١,٨٥٥,٨٩٢
مخصص ضريبة الدخل	٤٦,٣٧٧	-	٤٦,٣٧٧
مخصصات مختلفة	٩,٩٠٤	-	٩,٩٠٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٧٢,٤٤٠	٧٢,٤٤٠
مطلوبات أخرى	١٦٠,٨٠٨	-	١٦٠,٨٠٨
مجموع المطلوبات	٨,٤٠٦,٦٥٠	١,٤٨١,٥٩٦	٩,٨٨٨,٢٤٦
الصافي	٤,٣١٨,٧٨٢	٥,٦٤٠,٢٣٦	٩,٩٥٩,٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٥,٣٨٢,٦١٥	٣٢٥,٠٠٠	٥,٠٥٧,٦١٥
٥,٦٨٧,٤٣٧	١,٠٥٢,١٩٨	٤,٦٣٥,٢٣٩
٤٩,٨٢٢	٤٩,٨٢٢	-
١٧,٣٥٤	١٧,٣٥٤	-
٤٦٣,١٤٨	-	٤٦٣,١٤٨
٤٥٠,٢٦١	-	٤٥٠,٢٦١
٢,٧٥٠,٣١٤	-	٢,٧٥٠,٣١٤
١,١٥٨,٧٧٨	-	١,١٥٨,٧٧٨
٢٢٥,٦١١	٢٢٥,٦١١	-
١,٩٩٠,٢٧٨	١,٩٩٠,٢٧٨	-
٢٩,٦٨٩	٢٩,٦٨٩	-
٩٧,٣٩٢	٩٧,٣٩٢	-
١٨,٣٠٢,٦٩٩	٣,٧٨٧,٣٤٤	١٤,٥١٥,٣٥٥

الموجودات
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية متوفرة للبيع
استثمارات عقارية
قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
نقد في الصندوق ولدى البنوك
شيكات برسم التحصيل
مدينون، صافي
ذمم معيدي التأمين - مدينة
موجودات ضريبية مؤجلة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

٢,٤٤١,٠٦٨	-	٢,٤٤١,٠٦٨
٢,٣٥٧,٨٨٦	١,١٧٨,٩٤٤	١,١٧٨,٩٤٢
٥٤٨,٤١٦	-	٥٤٨,٤١٦
٩٥٤,١٧٠	-	٩٥٤,١٧٠
٢٥,٠٤٠	-	٢٥,٠٤٠
١,٣٨٣,٣٤١	-	١,٣٨٣,٣٤١
٥٣,٨٢٣	٥٣,٨٢٣	-
١١,٩٤٢	١١,٩٤٢	-
٢٠١,٨٨٤	-	٢٠١,٨٨٤
١٧٨,٢٥٤	-	١٧٨,٢٥٤
٨,١٥٥,٨٢٤	١,٢٤٤,٧٠٩	٦,٩١١,١١٥
١٠,١٤٦,٨٧٥	٢,٥٤٢,٦٣٥	٧,٦٠٤,٢٤٠

المطلوبات
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
مخصص الادعاءات - صافي
المخصص الحسابي - صافي
دائنون
مصاريف مستحقة
ذمم معيدي التأمين - الدائنة
مخصص ضريبة الدخل
مخصصات مختلفة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

٤٢ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١٤,٢٩٥,٥٤٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ . علماً بأن هذه القضايا تتضمن قضية بمبلغ ١٢,٦٣٩,٠٤١ دينار والتي يطالب فيها الطرف الآخر ببطل العطل والضرر الناتج عن حادث حريق علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٢/٥% من تلك المطالبة في حال تحقق أي التزام جراء هذه المطالبة . هذا وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإن هذا ضرر غير مغطى أصلاً بموجب بوليصة التأمين الصادرة عن الشركة وأنه لا يوجد أحقية بصورة مطلقة بما يدعيه الطرف الآخر بشأن المطالبة في العطل والضرر . قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا ، وبناءً على ما تقدم فإنه برأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الإبداعات.

٤٣ - 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).

٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠٧٢,٣٤٨	-	-	١,٠٧٢,٣٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢,٩٨١,٧٤١	٦٢,٣٠٠	-	٣,٠٤٤,٠٤١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٠٢٦,٥٤١	-	-	١,٠٢٦,٥٤١
	٥,٠٨٠,٦٣٠	٦٢,٣٠٠	-	٥,١٤٢,٩٣٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥,٦٢٥,١٣٧	-	-	٥,٦٢٥,١٣٧
	٥,٦٢٥,١٣٧	-	-	٥,٦٢٥,١٣٧

هناك موجودات مالية قيمتها ٦٢,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٢,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) يتعذر قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه ، وتظهر بالتكلفة أو القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية .

٤٤ - التزامات ممكن أن تطرأ
هناك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٤٣٦,٧٦١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ قابلها تأمينات نقدية بمبلغ ١,٠٠٠ دينار .

٤٥ - أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠١١ وفيما يلي أهم الآثار الناتجة عن ذلك :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين وبنود حقوق المركز الرئيسي على النحو التالي :

الموجودات المالية	أول كانون الثاني ٢٠١١			
	القيمة الدفترية		فئة القياس	
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) دينار	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) دينار	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) دينار	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) دينار
أدوات ملكية	-	١,١٩٥,٢٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أدوات ملكية	٥,٦٨٧,٤٣٧	٣,٣٣٨,٤١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	موجودات مالية متوفرة للبيع
أدوات دين	-	١,١٥٣,٧٣٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
حقوق المساهمين	٤٥٣,١١٤	-	احتياطي تقييم استثمارات	التغير المتراكم في القيمة العادلة
حقوق المساهمين	١٦٦,٧٤٠	-	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة
حقوق المساهمين	١٩,٤٤٥	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	التغير المتراكم في القيمة العادلة
حقوق المساهمين	٤٧١,٦٣١	٦٣٨,٣٧١	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة
		١,١٩٥,٢٨٨		١,١٩٥,٢٨٨
		(٢,٣٤٩,٠٢٥)		(٢,٣٤٩,٠٢٥)
		١,١٥٣,٧٣٧		١,١٥٣,٧٣٧
		-		-
		١٦٦,٧٤٠		١٦٦,٧٤٠
		١٩,٤٤٥		١٩,٤٤٥
		٦٣٨,٣٧١		٦٣٨,٣٧١
		٤٧١,٦٣١		٤٧١,٦٣١

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

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيفها إلى ثلاثة أجزاء حيث تم تصنيف الجزء الأول والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات الإستراتيجية وليست لإغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٤٥٣،١١٤ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي تقييم الاستثمارات ضمن حقوق المساهمين كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ، أما الجزء الثاني من تلك الاستثمارات المتوفرة للبيع والتي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٦٦،٧٤٠ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ، أما الجزء الثالث من تلك الاستثمارات فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٩،٤٤٥ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .

٤٦ - 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.

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

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

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

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٢

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١١

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.

أول تموز ٢٠١٣

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١٢

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات 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) :
إحتساب 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 .