

شركة الأردن الدولية للتأمين م.ع.م
JORDAN INTERNATIONAL INSURANCE CO.



الرقم 1546/12/102
التاريخ 2011/07/18

البريد
1546

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،

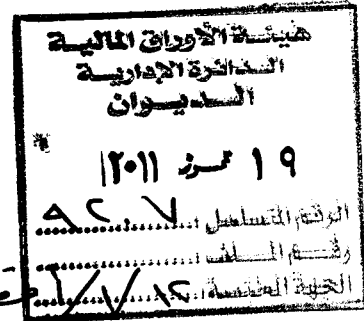
الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ 2011/06/30

بالإشارة الى تعليمات السياسات المحاسبية رقم (2) لسنة 2003 ، نرفق لكم البيانات
المالية للشركة مراجعة من قبل مدقق الحسابات الخارجي كما بتاريخ 2011/06/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

سامي قموه

نائب رئيس مجلس الادارة



شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز
ب	قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز
ج	قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
ح	قائمة أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
ك	قائمة أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ل	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز لفرع التأمين على الحياة

صفحة

تقرير المراجعة

ع / م ٨١٢٣٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأردن الدولية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

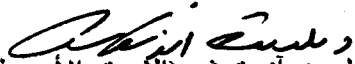
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة ". تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الامور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق ولذلك ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، فإنه لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ واداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة ، للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرات إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الادارة وهيئة التأمين وهيئة الأوراق المالية .


ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٤ تموز ٢٠١١

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (منققة)
ودائع لدى البنوك	٣	٩,٧١٠,٠٤٧	١٠,٨٧١,٩٦٦
موجودات مالية للمتاجرة	٢٣,٤	-	٢,٩٤١,٩٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٣,٤	٢,٢٢٣,٢٧٧	-
موجودات مالية متوفرة للبيع - صافي	٢٣,٥	-	٢,٩٥٢,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٣,٥	٣,٢٤٦,٢٠٠	-
استثمار في شركة حليفة	٦	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٢٣,٧	-	٥٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٣,٧	٥٠٠,٠٠٠	-
استثمارات عقارية	٨	٩,١٨٢,١١٧	٨,٦٨٠,١١٩
مجموع الاستثمارات		٢٤,٩٠٦,٦٤١	٢٥,٩٩١,٠٢٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٩	١٠٤,٢٥٣	٢٣٤,٦٨٥
شيكات برسم التحصيل	١٠	١,٥٩٢,١٢٨	٣٢٠,٩٢٨
مدينون - صافي	١١	٣,٣٦٥,٦٦٣	٢,٧٧٤,٨١٥
نعم معيدي التأمين المدينة	١٢	٥٨٠,١٢٢	٤٤٠,١٦٥
أمانات صندوق ضمان التسوية	٢١	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
المطلوب من أطراف ذات علاقة	١٣/ب	٥٥٠,٨٥٨	١٦٠,٨٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤	٤٨٥,٨٣٨	٣٨٥,٠٦١
ممتلكات ومعدات - بالاصافي	١٥	٢,٦٢٩,٩٠٦	٢,٦٦١,٣٢٠
موجودات غير ملموسة - بالاصافي		٢٠٢,٧٩٥	٢٠٦,٥١٤
موجودات أخرى		٣٤٣,١٠١	١٧٩,١٨٨
مجموع الموجودات		٣٤,٧٨٦,٣٠٥	٣٣,٣٧٩,٥٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٢,٢٠٠,٣٥٦	٢,٩٨٧,٧٢٢
مخصص الادعاءات - صافي		٣,٦٥٢,٨٢٩	٣,٩٩٦,٠٣٤
المخصص الحسابي - صافي		٦٥,٧٠٦	٥٥,٨٥٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٥,٩١٨,٨٩١	٧,٠٣٩,٦١٠
دائنون	١٦	٧٨١,١٢٧	٨٥٥,١٣٢
مصاريف مستحقة	١٧	٦٤,٢٨٥	١٣٨,٧٩٣
نعم معيدي التأمين الدائنة	٢١	٢,٦٢٣,٤٣٧	١,٥٧٧,٨٣٨
المطلوب الى أطراف ذات علاقة	١٣/ب	١٥,٢٤٧	٣٤,١١٥
مخصص ضريبة الدخل		٢٢٥,٩٨٧	٢٤١,٨٥٥
مخصصات مختلفة		٣١٥,٥٦٤	٢٤٦,٧٦٥
مطلوبات أخرى		٢,٤٧١,٩١٩	١,١٣٩,٩٢٨
مجموع المطلوبات		١٢,٤١٦,٤٥٧	١١,٢٧٤,٠٣٦
حقوق الملكية :			
حقوق مساهمي الشركة :			
رأس المال المدفوع		١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		٢,٢١٩,٣٣٦	٢,٢١٩,٣٣٦
احتياطي خاص		٢,٢٢٥	٢,٢٢٥
فرق شراء حقوق غير المسيطرين		٢٠٤,٤٢٥	١٧٠,٢٤٧
احتياطي تقييم استثمارات / التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٨	(٢٩,٣٧٠)	(٣٢٢,٢٥٠)
الأرباح المدورة	٢٤	٥٨٠,٩٥٣	٥١٨,٦٤٠
مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة		٢١,١٢٧,٥٦٩	٢٠,٧٣٨,١٩٨
حقوق غير المسيطرين		١,٢٤٢,٢٧٩	١,٣٦٧,٢٧٠
مجموع حقوق الملكية		٢٢,٣٦٩,٨٤٨	٢٢,١٠٥,٤٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٤,٧٨٦,٣٠٥	٣٣,٣٧٩,٥٠٤

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأردن للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٩٢٢,١٨٢	٨,٦٩٥,٢٩٢	٥,٨٥٠,١٦٨	٤,٢٧٠,٧٩٥	الإيرادات :
(٣,٥٥٠,٠٥٣)	(٥,٧٩٦,٠٣٤)	(٢,٢٣٦,٣٨٧)	(٢,٨٧٤,٤٨٤)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٧,٣٧٢,١٢٩	٢,٨٩٩,٢٥٨	٣,٦١٣,٧٨١	١,٣٩٦,٣١١	يطرح : حصة معيدي التأمين
(١,١٣٦,٠٩٥)	٧٨٧,٣٦٦	(٣١٠,١٧٣)	٥٠٥,٢٧٠	صافي الأقساط المكتتبة
٣٣,٧٧٩	(٩,٨٥٢)	(٥,٩٥٠)	(١٧,٩٦٦)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٦,٢٦٩,٨١٣	٣,٦٧٦,٧٧٢	٣,٢٩٧,٦٥٨	١,٨٨٣,٦١٥	صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٥٢,٩٠٠	٧٢١,٧٧٠	٢٥١,٦٧٦	٣٦٦,٥٢٦	صافي الأقساط المنققة
١٠,٨٤٦	٦,٤٥٠	٦,٢٧١	٢,٧٧٢	إيرادات العمولات
١٨٤,٢٩٧	٢٤٥,٢٣٤	١١٣,٧٢٠	١٢٩,٧٩٨	إيرادات اجارات
٢٣٠,٤٢٥	٢٣٤,١٤٦	١٠٦,٠٦٩	١١٦,٨٢٩	بدل خدمة اصدار بوالص تأمين
٣٩١,٩٩١	-	٢٧٠,٧٧٣	-	فوائد دائنة
-	٢٣٢,٠٥٣	-	٩٣,٣١٧	١٩ صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٤٦٨,٣٨٢)	-	(٤٩٤,٢٨٥)	-	١٩ صافي أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	(٢٧٢,٢٧٢)	-	٣٧٩,١٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
٤٢٠,٠٦٢	٢٧٧,٦٩٥	٢١٤,٩٦٦	٢٣٤,٧٩١	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٧,٤٩١,٩٥٢	٥,١٢١,٨٤٨	٣,٧٦٦,٨٤٨	٣,٢٠٦,٧٩٥	صافي إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٦,٣٨٣,٠١١	٦,٢٨٨,٨٤٥	٣,٣٠١,٣٦٤	٢,٩٧١,٢٢١	التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٥٠٦,٦٠٠)	(٤٥٢,٢٤٦)	(٣٠٣,٤٨٣)	(١٩٤,٧٤٨)	التعويضات المدفوعة
(٣٦٠,٦٩٩)	(١,٨٨٧,٥٠٨)	(٢٠٣,٥٤٠)	(١,٣٦٤,٧٩٢)	يطرح : مستردات
٥,٥١٥,٧١٢	٣,٩٤٩,٠٩١	٢,٧٩٤,٣٤١	١,٤١١,٦٨١	حصة معيدي التأمين
٦٦٢,٣٦٣	(٢٤٣,٢٠٥)	٣٩١,٠٦١	٢٤٥,٩٠١	صافي التعويضات المدفوعة
٣٧٥,٤٤١	٣٧٨,٨٠٠	٢٠٠,٩٢٨	١٩٥,١٦٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٠٢,٣٧٥	٢٦١,٩٦٠	١٨٤,٤٧٥	١٢٤,٠٦٣	نفقات موظفين موزعة
٥٧,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	-	٢٦,٩٠٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٥٥,٠٨٢	٥٩,٥٤٦	١٤١,٥٤٣	٣٣,٢٦٥	أقساط فائض الخسارة
٧٤,٢٣٩	٨٤,٤٣٥	٦٣,٨٣٧	٤٠,٨٩٠	تكاليف اقتناء بوالص
٧,٢٠٦,٢١٢	٤,٤٤٢,٦٢٧	٣,٧٧٦,١٨٥	٢,٠٧٧,٨٦٤	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
				صافي عبء التعويضات
٢٠٦,٩٠٧	١٩٩,٤٥٣	١٢٩,٢٦٦	١٥٣,٥٤٤	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٤٥,٥٠٣	١٧١,٢٠٤	٤٧,٧٩٦	٥٤,٢٩٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٩٠,٢٩٠	١٥١,٥٠٤	٧١,٢٩٠	١٥١,٥٠٤	١١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٢,١٧٩	-	٩٢,١٧٩	-	خسائر تدني شهرة
٦٤,١٢٥	٦٦,٠٦١	٣٢,٢٠٠	٣٣,٤٦٤	استهلاكات واطفاءات
٧,٨٠٥,٢١٦	٥,٠٣٠,٨٤٩	٤,١٤٨,٩١٦	٢,٤٧٠,٦٦٨	إجمالي المصروفات
(٣١٣,٢٦٤)	٩٠,٩٩٩	(٣٨٢,٠٦٨)	٧٣٦,١٢٧	الربح / (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
١٨,٧١٣	(٣٧,١٥٧)	(٨,٦٠٨)	(١٩٧,٦٠٠)	١/١٣ ضريبة الدخل للفترة
(٢٩٤,٥٥١)	٥٣,٨٤٢	(٣٩٠,٦٧٦)	٥٣٨,٥٢٧	الربح / (الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و(د) و(هـ)
(٢٧٩,٥٥٠)	٦٧,٤٧٣			ويعود الى :
(١٥,٠٠١)	(١٣,٦٣١)			مساهمي الشركة
(٢٩٤,٥٥١)	٥٣,٨٤٢			حقوق غير المسيطرين
(-٠١٥)	-٠٠٤			

٢٠

حصة السهم من الربح / (الخسارة) للفترة - (اساسي ومخفض)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٨,٥٢٧	(٣٩٠,٦٧٦)	٥٣,٨٤٢	(٢٩٤,٥٥١)
٤,١٢٠	-	٢٩٢,٨٨٠	-
-	(١٩٨,٧٠٨)	-	(٥٦,٠٠٠)
٥٤٢,٦٤٧	(٥٨٩,٣٨٤)	٣٤٦,٧٢٢	(٣٥٠,٥٥١)

الربح / (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات

صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

العائد إلى :

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

٥٤٧,٧٢٩	(٥٨٣,٧٤٠)	٣٦٠,٣٥٣	(٣٣٥,٥٥٠)
(٥,٠٨٢)	(٥,٦٤٤)	(١٣,٦٣١)	(١٥,٠٠١)
٥٤٢,٦٤٧	(٥٨٩,٣٨٤)	٣٤٦,٧٢٢	(٣٥٠,٥٥١)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

(مراجعة غير مدققة)

يتم حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية بحظر التصرف بملئمة معامل احتياطي تقديم استثمارات / التغير المزمع في القيمة العادلة السالب، الذي يبلغ ٢٩,٣٧٠ دينية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه الوثائق المالية الموحدة الخلية الموحدة وثيقة معها ومع تقريرات المراجعة المرفقة

قائمة (هـ)

شركة الأردن الدولية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(٣١٣,٢٦٤)	٩٠,٩٩٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٦٤,١٢٥	٦٦,٠٦١	الربح / (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
١,١٣٦,٠٩٥	(٧٨٧,٣٦٦)	التعديلات :
٦٢٦,٣٦٣	(٣٤٣,٢٠٥)	استهلاكات وإطفاءات
(٣٣,٧٧٩)	٩,٨٥٢	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٣٩١,٩٩١)	-	صافي التغير في المخصص الادعاءات
-	(٢٣٢,٠٥٣)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٤٦٨,٣٨٢	-	صافي أرباح بيع الموجودات المالية للمتاجرة
-	٢٧٢,٢٧٢	صافي أرباح بيع الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٩٠,٢٩٠	١٥١,٥٠٤	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٩٢,١٧٩	-	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
١,٧٣٨,٤٠٠	(٧٧١,٩٣٦)	صافي التغير في مخصص تدني في المدينين
(٦٣٥,٩٣٦)	(١,٢٧١,٢٠٠)	خسائر تدني شهرة
(١,٤٨٤,٦٠٩)	(٧٤٢,٣٥٢)	صافي (الإستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير
(٩٧,٥٨٣)	(١٣٩,٩٥٧)	في بنود رأس المال العامل
-	٦٧٨,٤٤٤	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٨٨٤,٥٣٣)	-	(الزيادة) في مدينون
(٢٧٥,١٩٠)	(٣٩٠,٠٥٥)	(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين - مدينة
(١٨٦,٩٨١)	(١٦٣,٩١٣)	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٤١,٢٧٧	(٧٤,٠٠٥)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٢٦٩	(١٨,٨٦٨)	(الزيادة) في المطلوب من اطراف ذات علاقة
(٤٤,٠١٣)	(٧٤,٥٠٨)	(الزيادة) في موجودات أخرى
(٤٤,٨١٤)	٦٨,٧٩٩	(النقص) (الزيادة) في دائنون
١,٠٤٦,٢٧٩	١,٠٤٥,٥٩٩	(النقص) (الزيادة) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
٢٢٠,٨٠١	١,٣٣١,٩٩١	(النقص) في مصاريف مستحقة
(٥٩٠,٦٣٣)	(٥٢١,٩٦١)	الزيادة (النقص) من مخصصات مختلفة
(٢١١,٩٠١)	(١٥٣,٨٠٢)	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٨٠٢,٥٢٤)	(٦٧٥,٧٢٣)	الزيادة في مطلوبات أخرى
		صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة
		ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(١,٣٢٠)	شراء موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٠٧٨)	٨,٦٧٢	النقص (الزيادة) في ودائع مرهونة
-	(٥٠٨,٧٦١)	شراء استثمارات عقارية
(٢٢,٨٨٨)	(٢٤,١٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٤١,٠١٧	-	النقص (الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(١٨٥,٩٦٣)	(٨٢,٣٤٢)	التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٦٨,٩١٢)	(٦٠٧,٩١٦)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(٩٧١,٤٤٦)	(١,٢٨٣,٦٧٩)	صافي (النقص) في النقد
١٢,٩٣٩,٨٧٩	١٠,٧٧٠,٨٢٧	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
١١,٩٦٨,٤٣٣	٩,٤٨٧,١٤٨	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الطريق إلى الأضواء

[illegible]

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية الموحدة الوطنية الموزعة وفقاً لمبدأي التقريب والجماعة الموزعة.

قائمة (ط)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٢٠١٠

الحياة	مرتبط استثماريا	المجموع	الحياة	مرتبط استثماريا	المجموع
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٥,٠٢٤	١٨٤,٢٧٢	٣٢٥	١,١٨٥	٢٧٥,٣٤٩	١٨٥,٤٥٧
١٥٦,٣٠٢	١٤١,٦٧٥	-	-	١٥٦,٣٠٢	١٤١,٦٧٥
٤٣١,٣٢٦	٣٢٥,٩٤٧	٣٢٥	١,١٨٥	٤٣١,٦٥١	٣٢٧,١٣٢
-	-	-	-	-	-
٣٢٩,١٠٢	٢٧٩,٥٨١	-	٤٦	٣٢٩,١٠٢	٢٧٩,٦٢٧
١٠٢,٢٢٤	٤٦,٣٦٦	٣٢٥	١,١٣٩	١٠٢,٥٤٩	٤٧,٥٠٥
٢٦٣,١٥٧	١٤٩,٨٠٧	٢٥,٠٤٥	٢٥,٠٤٥	٢٨٨,٢٠٢	١٧٤,٨٥٢
٢٣٢,١١٩	٤٠,٥٦٥	٢٢٩	٢٢٩	٢٣٢,٣٤٨	٤٠,٧٩٤
٣١,٠٣٨	١٠٩,٢٤٢	٢٤,٨١٦	٢٤,٨١٦	٥٥,٨٥٤	١٣٤,٠٥٨
١٧٢,٥٣٠	٩٤٩,٢١٥	٢٥,٠٤٥	١٥٧,٣٦٦	١٩٧,٥٧٥	١,١٠٦,٥٨١
١٣١,٦٤٠	٨٨٤,٣٦٥	٢٢٩	١٢١,٩٣٧	١٣١,٨٦٩	١,٠٠٦,٣٠٢
٤٠,٨٩٠	٦٤,٨٥٠	٢٤,٨١٦	٣٥,٤٢٩	٦٥,٧٠٦	١٠٠,٢٧٩
٩,٨٥٢	(٤٤,٣٩٢)	-	١٠,٦١٣	٩,٨٥٢	(٣٣,٧٧٩)
٩٢,٣٧٢	٩٠,٧٥٨	٣٢٥	(٩,٤٧٤)	٩٢,٦٩٧	٨١,٢٨٤

الاقساط المكتتبة :

الاعمال المباشرة

اعادة التأمين الوارد

اجمالي الاقساط المتحققة

ينزل : اقساط اعادة التأمين المحلية

اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط المتحققة

يضاف : المخصص الحسابي اول الفترة

ينزل : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي اول الفترة

ينزل : المخصص الحسابي اخر الفترة

ينزل : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي اخر الفترة

التغير في المخصص الحسابي

صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ي)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٢٠١٠

الحياة		مرتبط استثمارياً		المجموع	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٧,٣٥١	١٧٣,٠٥٨	-	-	٢٢٧,٣٥١	١٧٣,٠٥٨
٣,٤١٢	١٣٦	-	-	٣,٤١٢	١٣٦
-	-	-	-	-	-
١٨٥,٧٥٦	١٣٧,٥٢٦	-	-	١٨٥,٧٥٦	١٣٧,٥٢٦
٣٨,١٨٣	٣٥,٣٩٦	-	-	٣٨,١٨٣	٣٥,٣٩٦
٢٦٨,٩٨٤	٣٩٩,٨٩٨	-	-	٢٦٨,٩٨٥	٣٩٩,٨٩٨
١٩٧,١٩٨	٣١٧,٨٢٨	-	-	١٩٧,١٩٨	٣١٧,٨٢٨
٧١,٧٨٦	٨٢,٠٧٠	-	-	٧١,٧٨٧	٨٢,٠٧٠
٢٧٠,٥٢٣	٣٤٨,٧٠٣	-	-	٢٧٠,٥٢٣	٣٤٨,٧٠٣
١٩٥,٠٣٦	٢٥٦,٧٢٤	-	-	١٩٥,٠٣٦	٢٥٦,٧٢٤
٧٥,٤٨٧	٩١,٩٧٩	-	-	٧٥,٤٨٧	٩١,٩٧٩
٣٤,٤٨٢	٢٥,٤٨٧	-	-	٣٤,٤٨٢	٢٥,٤٨٧

التعويضات المدفوعة

ينزل : المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة

ينزل : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة

ينزل : مخصص ادعاءات أول الفترة

ينزل : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات أول الفترة

صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ارباح (خسائر) الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٢٠١٠

الحياة		مرتبط استثماريا		المجموع	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢,٣٧٢	٩٠,٧٥٨	٣٢٥	(٩,٤٧٤)	٩٢,٦٩٧	٨١,٢٨٤
صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)					
٣٤,٤٨٢	٢٥,٤٨٧	-	-	٣٤,٤٨٢	٢٥,٤٨٧
ينزل : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)					
٢,٩٣٢	٤,٨٠٦	-	٢٣	٢,٩٣١	٤,٨٢٩
يضاف : عمولات مقبوضة					
٨,٩٣٠	٤,٤٨٨	٥	٩	٨,٩٣٦	٤,٤٩٧
بدل خدمة اصدار وثائق التأمين					
٤٢	-	-	-	٤٢	-
ايرادات اخرى					
٦٩,٧٩٤	٧٤,٥٦٥	٣٣٠	(٩,٤٤٢)	٧٠,١٢٤	٦٥,١٢٣
مجموع الايرادات					
١٢	٢,٦٩٤	-	-	١٠	٢,٦٩٤
ينزل : عمولات مدفوعة					
٣١,٧٩٣	٢٠,٢٦٦	-	-	٣١,٧٩٣	٢٠,٢٦٦
مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب					
١,٢٧٣	٣,٠٨٨	-	-	١,٢٧٣	٣,٠٨٨
مصاريف أخرى					
٣٣,٠٧٨	٢٦,٠٤٨	-	-	٣٣,٠٧٦	٢٦,٠٤٨
مجموع المصاريف					
٣٦,٧١٦	٤٨,٥١٧	٣٣٠	(٩,٤٤٢)	٣٧,٠٤٨	٣٩,٠٧٥
صافي ارباح (خسائر) الاكتتاب					

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ل)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز لفرع التأمين على الحياة

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(مراجعة غير مدققة)	دينار	الموجودات والاستثمارات
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٢٥٣,٧٩٥	١٥٣,٧١١	مدينون
٦٥,١٤٤	١٥٣,٧٩٦	ذمم شركات التأمين المدينة
١٦٧,٧١٤	٢,٩١٥	موجودات أخرى
٦٤٥	٧١٦	ممتلكات ومعدات - صافي
٥٨٧,٢٩٨	٤١١,١٣٨	مجموع الموجودات والاستثمارات
		<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
		<u>المطلوبات :</u>
٧٨,٦٧٠	٧٩,٠٦٦	دائنون
١٦٨,١٤٢	٨٣,٠٦٤	ذمم شركات التأمين الدائنة
٧,٥٥٧	١٥,٣٣٠	مطلوبات أخرى
		<u>المخصصات الفنية :</u>
٧١,٧٨٧	٧٥,٤٨٧	صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية
٦٥,٧٠٦	٥٥,٨٥٤	صافي المخصص الحسابي
١٣٧,٤٩٣	١٣١,٣٤١	مجموع المخصصات الفنية
٣٩١,٨٦٢	٣٠٨,٨٠١	مجموع المطلوبات
		<u>حقوق الملكية :</u>
١٥٨,٣٨٨	٥٩,٣٤٦	جاري المركز الرئيسي
٣٧,٠٤٨	٤٢,٩٩١	صافي ربح الفترة / السنة
١٩٥,٤٣٦	١٠٢,٣٣٧	مجموع حقوق الملكية
٥٨٧,٢٩٨	٤١١,١٣٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها
ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست شركة الأردن الدولية للتأمين عام ١٩٩٦ ، وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٣٠١) مركزها الرئيسي عمان الدوار السادس ص . ب ٣٢٥٣ عمان ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مصرح به يبلغ ٢٠ مليون دينار موزع على ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد . هذا وبلغ رأس المال المدفوع ١٨/١٥٠ مليون دينار / سهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين .

ب - تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ تموز ٢٠١١ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .

- تظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة والشركات التابعة.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ . كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ، باستثناء اثر تطبيق ما يلي :

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

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

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

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

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

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٢٣) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ :

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

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

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

ب - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة 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 اثبات 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 الموحدة 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 الموحدة.

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

ج - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحد .

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

ب - أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة
التالية بعد أن تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة إبداع للاستثمارات المالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠%	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٥
شركة الأردن الدولية للاستثمار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦/٦%	استثمارات عقارية	عمان	٢٠٠٦

بلغت أرصدة الشركات التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١				
الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٩٦,٩٠٤	١٧٣,٧٤٥	٦٢,١٥٣	٤٤٦,٨٢٨	شركة إبداع للاستثمارات المالية
٩,٧٣٨,٩٨٧	٢٩٨,٢١٨	١٧,١٧٧	١٢٠,٤٤٥	شركة الأردن الدولية للاستثمار

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها . ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركات التابعة بالكامل .

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين ، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة . يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للمجموعة .

استخدام التقديرات
إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الاستثمارات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٣ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق من ثلاثة أشهر	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٨٧١,٩٦٦	٩,٧١٠,٠٤٧	٣٢٧,١٥٢	٣٢٧,١٥٢	٩,٣٨٢,٨٩٥	٩,٣٨٢,٨٩٥
١٠,٨٧١,٩٦٦	٩,٧١٠,٠٤٧	٣٢٧,١٥٢	٣٢٧,١٥٢	٩,٣٨٢,٨٩٥	٩,٣٨٢,٨٩٥

داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢/٥% الى ٤/٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار ١/٥% خلال الفترة .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٣٢٧,١٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٣٣٥,٨٢٤ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٠) .

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

أ - موجودات مالية للمتاجرة تم تصنيفها عند الإعراف الأولي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٢,٧١٨,١٢٢	-	-
٢٢٣,٨١٨	-	خارج الأردن
٢,٩٤١,٩٤٠	-	صناديق إستثمارية في أسواق خارجية *

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
-	١,٩٩٥,٦٣١	-
-	٢٢٧,٦٤٦	خارج الأردن
-	٢,٢٢٣,٢٧٧	صناديق إستثمارية في أسواق خارجية *

* يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق جلوبل .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي شركة العبور للشحن والنقل
دينار	دينار	
٥٩,٠٠٠	-	
٥٩,٠٠٠	-	
٢,٨٨٨,٠٠٠	-	أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي أسهم أكاديمية الطيران الملكية شركة المميرة لتجارة وتوزيع المشتقات النفطية والطاقة
٥,٠٠٠	-	
٢,٨٩٣,٠٠٠	-	
٢,٩٥٢,٠٠٠	-	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي شركة العبور للشحن والنقل
دينار	دينار	
-	٤١,٢٠٠	
-	٤١,٢٠٠	
-	٣,٢٠٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي * أسهم أكاديمية الطيران الملكية شركة المميرة لتجارة وتوزيع المشتقات النفطية والطاقة
-	٥,٠٠٠	
-	٣,٢٠٥,٠٠٠	
-	٣,٢٤٦,٢٠٠	

* تم اعادة تقييم هذه الأسهم بموجب آخر تقييمات متوفرة في سنة ٢٠١٠ .

٦ - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند استثمار شركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة) في شركة تلال سالم العقارية (شركة حليفة) بنسبة ٣٠% ولم تمارس الشركة أي اعمال خلال الفترة .

٧ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	أسناد قرض شركة التجمعات الإستثمارية المتخصصة *
دينار	دينار	
٥٠٠,٠٠٠	-	
٥٠٠,٠٠٠	-	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض شركة التجمعات الإستثمارية
-	٥٠٠,٠٠٠	المتخصصة *

* يستحق أسناد قرض شركة التجمعات الإستثمارية المتخصصة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٢ بسعر فائدة ٩,٥ % .

٨ - استثمارات عقارية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٨,٠٦٤,٩٣٠	٨,٥٧٣,٦٩١	أراضي
٤٦٧,١١٩	٤٦٧,١١٩	أبنية
١٢٠,٦٩٧	١٢٠,٦٩٧	شقق
٨٨,٤٣٣	٨٨,٤٣٣	مكتب وداي صقرة
٨,٧٤١,١٧٩	٩,٢٤٩,٩٤٠	
(٣٦,٢٢٦)	(٤٢,٩٨٩)	ينزل : الإستهلاك المتراكم
(٢٤,٨٣٤)	(٢٤,٨٣٤)	تدني في قيمة إستثمارات عقارية
٨,٦٨٠,١١٩	٩,١٨٢,١١٧	

- من اجمالي الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ، أراضي وعقارات بكلفة ٧٧,٥١١ دينار مسجلة باسم بعض اعضاء مجلس الادارة وليس باسم شركة الأردن الدولية للإستثمار (الشركة التابعة).

- تم خلال العام ٢٠١١ شراء أراضي في منطقة العقبة وفي منطقة قصر الحلابات بمبلغ ٥٠٨,٧٦١ دينار .

- تم إعادة تقدير القيمة السوقية للعقارات المملوكة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ من قبل مخمنين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١٠,٨٣٩,٠٨٣ دينار .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٤,٢٩٣	٤,٩٤٣	نقد في الصندوق
٢٠٨,٤٦٩	٩٧,٤٢٦	حسابات جارية لدى البنوك
٢١,٩٢٣	١,٨٨٤	حساب جاري - تسهيلات *
٢٣٤,٦٨٥	١٠٤,٢٥٣	

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين ورصيد دائن في نهاية الفترة يخص الشركة التابعة شركة إبداع للإستثمارات المالية بسقف ١٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٦/٥ % سنوياً وبكفالة الشركة .

١٠ - شيكات برسم التحصيل

يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية الثامن من آذار للعام ٢٠١٢ .

١١ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٧٨٢,٢٢٤	٣,١٠٢,٥٠٦	ذمم حملة البوالص
٢٩,٨٧٥	٤٢,٥٤٩	ذمم وكلاء
١,٢١٠,٧٧٢	٧٥١,٥٢٥	ذمم عملاء وساطة *
٥٦,٥٠٥	٥٠,٥٢٩	ذمم موظفين
٢٥,٣٠٤	١٩,٤٢٤	ذمم تجارية
٥٢,٩٧٧	٦٤,٤٠٢	ذمم الوسطاء
٢٢٣,٤٠٥	٩٢,٤٧٩	ذمم أخرى
٣,٣٨١,٠٦٢	٤,١٢٣,٤١٤	
(٦٠٦,٢٤٧)	(٧٥٧,٧٥١)	
٢,٧٧٤,٨١٥	٣,٣٦٥,٦٦٣	

ينزل : مخصص تدني مدينون **

* يتضمن هذا البند صافي ذمم مدينة تعود لشركة الوساطة (شركة تابعة) بمبلغ ٦٦٧,٨٩٨ دينار بعد تنزيل الفوائد المعلقة والبالغة ١٥,١٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج (١,١٥٧,٦٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) . ان هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة التابعة ، علماً بان الشركة التابعة تحتفظ بمخصص تدني لقاء هذه الذمم بمبلغ ٣٧٣,٣٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

- ان تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٥٦٨,٥٢٠	١,٨٥٩,٠٨٨	أقل من ٦٠ يوم
٤٠٤,٠٠٨	٨٣٥,٩٤٧	من ٦١ - ٩٠ يوم
٤٥٤,٢٥٥	٥٤٢,٧٤٤	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٥٩٣,٨٨١	٥٤٧,٦٣٨	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٣٦٠,٣٩٨	٣٣٧,٩٩٧	أكثر من ٣٦٠ يوم
٣,٣٨١,٠٦٢	٤,١٢٣,٤١٤	

** ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٦٤,٧٥٨	٦٠٦,٢٤٧	الرصيد بداية الفترة / السنة
٢٦١,٤٨٩	١٥١,٥٠٤	إضافات
(٢٠,٠٠٠)	-	المسترد
٦٠٦,٢٤٧	٧٥٧,٧٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢- ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
١٨٠,٠٥٨	١١٨,٦٩٨
٢٦٠,١٠٧	٤٦١,٤٢٤
٤٤٠,١٦٥	٥٨٠,١٢٢

شركات إعادة التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٣- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٣٢٩,٠٢٨	٢٤١,٨٥٥
(٢١٣,٧٢٧)	(١٤١,٦٦٠)
١٦٣,٣٢٨	١٣٧,٩٣٤
(٣٦,٧٧٤)	(١٢,١٤٢)
٢٤١,٨٥٥	٢٢٥,٩٨٧

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل الفترة / للسنة
ضريبة دخل على الفوائد الدائنة

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٦,٨٨١	١٣٧,٩٣٤
(٧٥,٥٩٤)	(١٠٠,٧٧٧)
-	-
(١٨,٧١٣)	٣٧,١٥٧

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

- ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح (الخسارة) الضريبي خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٢٣٦,٠٣٩	٩٠,٩٩٩
١,٤٨٣,٧٣٩	٧٥٨,٣١٩
(٦٥٤,٢٤٢)	(٥٠٢,٥٨٨)
-	-
١,٠٦٥,٥٣٥	٣٤٦,٧٣٠

الربح المعلن
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
أرباح غير خاضعة للضريبة
خسارة مدورة
الربح الضريبي

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

٣١ كانون الأول
٢٠١٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

الحسابات المشمولة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة	٦٠٦,٢٤٧	-	١٥١,٥٠٤	٧٥٧,٧٥١	١٧٨,٥٠٦	١٤٢,١٤٥
مخصص التدني في المدينين	١٧١,٦٦٧	-	١,٦١٨	١٧٣,٢٨٥	٤١,٤٤٤	٤١,٢٠٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٤,٨١٢	-	-	٢٤,٨١٢	٣,٤٧٤	٣,٤٧٤
مخصص تدني في قيمة استثمارات عقارية	٤٦٢,١٩٧	-	٢٧٢,٢٧٢	٧٣٤,٤٦٩	١٧٥,٠٦٧	١١٠,٨٩٥
خسائر تدني موجودات مالية للمتاجرة	٣٠,٧٥٠	-	-	٣٠,٧٥٠	٧,٣٨٠	٧,٣٨٠
خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٣٣,١٩٦	-	-	٣٣٣,١٩٦	٧٩,٩٦٧	٧٩,٩٦٧
خسائر تدني الشهرة	١,٦٢٨,٨٦٩	-	٤٢٥,٣٩٤	٢,٠٥٤,٢٦٣	٤٨٥,٨٣٨	٣٨٥,٠٦١

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
موجودات	موجودات	
دينار	دينار	
١٩٩,٧٨٦	٣٨٥,٠٦١	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٦٣,٣٩٧	١٠٠,٧٧٧	المضاف
(٧٨,١٢٢)	-	المستبعد
٣٨٥,٠٦١	٤٨٥,٨٣٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقا لنسب الضريبة الخاضعة لها شركة الأردن الدولية للتأمين وشركة إبداع للاستثمارات المالية (شركة تابعة) ونسبتها ٢٤% وشركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة تابعة) ونسبتها ١٤% اعتباراً من بداية العام ٢٠١٠، وبرأي الإدارة انه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب .

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ ضمن المدة القانونية ولم يصدر قرار نهائي بشأنها لشركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم) .

- تم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لشركة الأردن الدولي للإستثمار (الشركة التابعة) باستثناء العام ٢٠٠٨ . وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ والعام ٢٠١٠ ، لم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .
- تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ لشركة إبداع للإستثمارات المالية . كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لأغراض الالتزامات الضريبية .

١٤ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

بلغت الإضافات ٢٤,١٦٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٤٨,٦٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

١٥ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠				٣٠ حزيران ٢٠١١				رصيد بداية الفترة / السنة إطفاءات
المجموع	رخصة مزاولة أعمال الوساطة	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة *	المجموع	رخصة مزاولة أعمال الوساطة	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٣,١٩٦	٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٣٣,١٩٦	٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٣٣,١٩٦	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٥٦,٦٨٢)	-	(٢٣,٤٨٦)	(٣٣٣,١٩٦)	(٢٧,٢٠٥)	-	(٢٧,٢٠٥)	(٣٣٣,١٩٦)	إطفاءات
٢٠٦,٥١٤	٢٠٠,٠٠٠	٦,٥١٤	-	٢٠٢,٧٩٥	٢٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٥	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

* يمثل هذا البند الشهرة الناتجة عن قيام الشركة بشراء أسهم في شركة الأردن الدولية للإستثمار (الشركة التابعة) وقد تم شطبها بالكامل خلال العام ٢٠١٠ .

١٦- دانتون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٣١١,٠١٩	٢٧٥,٨٧٧
٢٠٦,٦٥٤	٢٢٥,٠٩٩
١١١,٨٧٠	١٣٨,٦٨٢
٣٢,٣٦٩	٢٨,٥٩٥
٤٦,١٥٤	٥١,١٨٥
١٤,٩٠٠	٩,٩٣٥
٥٢,٦٥٠	٤١٨
٢٥٠	٢,٠٠٠
٧٩,٢٦٦	٤٩,٣٣٦
٨٥٥,١٣٢	٧٨١,١٢٧

نمم جهات طبية
حملة بوالص
نمم عملاء وساطة
نمم شركات خدمات
كراجات ومحلات قطع الغيار
نمم الوكلاء
نمم الوسطاء
نمم الموظفين
أخرى

١٧- نمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٦٦١,٦١٧	٧١٨,٢٨١
٩١٦,٢٢١	١,٩٠٥,١٥٦
١,٥٧٧,٨٣٨	٢,٦٢٣,٤٣٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٨- إحتياطي تقييم إستثمارات / التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
(١٥٢,٠٠٠)	(٣٢٢,٢٥٠)
-	٢٩٢,٨٨٠
(٢٠١,٠٠٠)	-
٣٠,٧٥٠	-
(١٧٠,٢٥٠)	٢٩٢,٨٨٠
(٣٢٢,٢٥٠)	(٢٩,٣٧٠)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير في إحتياطي تقييم إستثمارات
التغير خلال الفترة / السنة
التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
المحول إلى قائمة الدخل
صافي التغير خلال الفترة / السنة - قائمة (د)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٩ - صافي أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل / للمتاجرة
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٤٧,٣٨٩	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١١٠,٢٥٦	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣٤,٤٢٧	-	عوائد توزيعات نقدية - أسهم للمتاجرة
-	٥٠,٧٢٣	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٧,٥٦٤	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٣,٦٨٥	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٩١,٩٩١	٢٣٢,٠٥٣	

٢٠ - حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

يتم احتساب الربح (الخسارة) للسهم الواحد بقسمة الربح (الخسارة) للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(٢٧٩,٥٥٠)	٦٧,٤٧٣	الربح (الخسارة) للفترة العائدة لمساهمي الشركة - قائمة (ب)
سهم ١٨,١٥٠,٠٠٠	سهم ١٨,١٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
(- / ٠.١٥)	- / ٠.٠٤	نصيب السهم من الربح (الخسارة) للفترة - (أساسي ومخفض)

* تم إعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، وذلك نتيجة لزيادة رأس المال خلال العام ٢٠١٠ .

٢١ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة .

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة والشركات التابعة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد)	شركة تلال سالم (شركة حليفة)
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٠,٨٠٣	٥٥٠,٨٥٨	٥٥٠,٨٥٨	-
-	٦٩١,٩١٢	٦٩١,٩١٢	-
٣٤,١١٥	١٥,٢٤٧	-	١٥,٢٤٧
<u>بنود قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز</u>			
ذمم مدينة			
شيكات برسم التحصيل			
ذمم دائنة			
<u>بنود قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز</u>			
٢٤,٩٠٠	٣,٧٠٦	٣,٧٠٦	-
٢,٦٧٦,٢٢٧	٢,٣٣٢,٦٦٧	٢,٣٣٢,٦٦٧	-
٢,٧٣٥,٨٤٤	١,٩٣٦,٥٣٢	١,٩٣٦,٥٣٢	-
عمولات وساطة			
أقساط تأمين			
التعويضات المدفوعة			

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية
بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢١٩,٧٥٠ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٢٢٢,٤٧٠ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٣٤,٦٨٥	١٠٤,٢٥٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٠,٨٧١,٩٦٦	٩,٧١٠,٠٤٧	ودائع لدى البنوك
٣٣٥,٨٢٤	٣٢٧,١٥٢	ينزل : الودائع مقيدة السحب
١٠,٧٧٠,٨٢٧	٩,٤٨٧,١٤٨	

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

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي :

الموجودات المالية	فئة القياس		القيمة الدفترية		الفرق
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	المعيار الدولي المحاسبي رقم (٣٩)	معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٩٤١,٩٤٠	٢,٩٤١,٩٤٠	-
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢,٩٥٢,٠٠٠	٢,٩٥٢,٠٠٠	-
أدوات دين	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-

ب - لم يؤدي اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الى اية تعديلات لبند قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ كما لم يؤدي إلى أي تعديل على حصة السهم (أساسي ومخفض) من (الخسارة) الربح للفترة .

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ (٣٢٢,٢٥٠) دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي تقييم الاستثمارات ضمن حقوق الملكية كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

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

٢٤- أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠				٣٠ حزيران ٢٠١١			
أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	موجودات ضريبية مؤجلة	المجموع	أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	موجودات ضريبية مؤجلة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٧,٣٨٧	(٢٧٢,٢٧٢)	٤٨٥,٨٣٨	٥٨٠,٩٥٣	٦٢٦,٣٢٦	(٤٩٢,٧٤٧)	٣٨٥,٠٦١	٥١٨,٦٤٠

أرباح مدورة

٢٥- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٣٥٠,٤١٤	٢٠,٤٤٢,٨٨٧	٢٢,٣٥٠,٤١٤	٢٠,٤٤٢,٨٨٧	أ - حسب النشاط :
٩,٧٣٨,٩٨٧	٩,٨٤٦,٧٢٠	٩,٧٣٨,٩٨٧	٩,٨٤٦,٧٢٠	- تأمين *
٢,٦٩٦,٩٠٤	٣,٠٨٩,٨٩٧	٢,٦٩٦,٩٠٤	٣,٠٨٩,٨٩٧	- استثمارات
٣٤,٧٨٦,٣٠٥	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٤,٧٨٦,٣٠٥	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	- وساطة مالية
				- المجموع
٣٤,٠٩٧,٢٣٥	٣٢,٨٩٥,٥٧٩	٣٠,٦٢٦,٦٤٥	٣١,٤٠٦,٢٨٥	ب - حسب التوزيع الجغرافي :
٦٨٩,٠٧٠	٤٨٣,٩٢٥	٤,١٥٩,٦٦٠	١,٩٧٣,٢١٩	- داخل المملكة
٣٤,٧٨٦,٣٠٥	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٤,٧٨٦,٣٠٥	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	- خارج المملكة

* بعد استبعاد الشركات التابعة .

كما توزعت إيرادات الشركة الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥,٠٧٥,٩٣٦	٧,٢٥٧,٨٢٧	حسب النشاط :
٢٣,٧٥٩	١٨٤,٣٥٠	- تأمين
٢٢,١٥٣	٤٩,٧٧٥	- استثمارات
٥,١٢١,٨٤٨	٧,٤٩١,٩٥٢	- وساطة مالية

٢٦- إدارة المخاطر

تتركز المخاطر التي تواجه شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم) في مخاطر التأمين والمخاطر المالية وضمن تقييم الشركة لهذه المخاطر فقد تم وضع إستراتيجية إشتملت على ضوابط رقابية للتخفيف من حدة هذه المخاطر آخذين بعين الاعتبار عنصري العائد والمخاطر .

إن أركان إدارة المخاطر الفعالة هي التعرف والقياس والإدارة والرقابة على مخاطر التأمين ومخاطر المالية والتي تؤثر بشكل سلبي على ربحية الشركة وسمعتها وتضمن تحقيق عائد يتناسب مع هامش المخاطر المذكورة .

١ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناتجة عن عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية . يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة حجم ونوع جميع التأمينات الجديدة ومتابعة صحة التسعير والمطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة .

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

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

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

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

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

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

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بمخصص الأقساط غير المكتسبة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة القائم بتاريخ القوائم المالية الموحدة كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار (١%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمدى دقة احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة .

٢ - تركيز مخاطر التأمين
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١:

المجموع	الحياة	الفرع الأخرى	الطبي	الطيران	المسؤولية	الحريق والأضرار	البحري	المركبات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٦٤٦,٣٥٦	٤٦٦,٥٥٩	٣,٤٧٧	٤,٢٨٠,٢٠٥	-	٣٢٦,٣٨٢	٢,٧٩٧,٩٧٠	١,١١٢,٦٤٩	٤,٦٥٩,١١٤	
٥,٩١٨,٨٩١	١٣٧,٤٩٢	٣,٤٦٠	١,١٤٩,٤٧٦	-	٢٥٢,٣٩٣	١١٨,٧٧٨	١٣٤,٦٥٦	٤,١٢٢,٦٣٦	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المجموع	الحياة	الفرع الأخرى	الطبي	الطيران	المسؤولية	الحريق والأضرار	البحري	المركبات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,١٨٥,٨٤٥	٥٥٨,٧٢٦	١٢,٨٦١	١,٧٤٥,٦٨٦	-	٢٩٦,٤٨٣	٢,٤٧٥,٤٧٦	١,٤٥٠,٧٣٩	٥,٦٤٥,٨٧٤	
٧,٠٣٩,٦١٠	١٣١,٣٤١	٤,٧٧٦	١,٣٣٧,٢٧٨	-	٢٦٥,٢٥٢	١١٠,٤٥٤	١٦٥,٦٣٦	٥,٠٢٤,٨٧٣	

كز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣٠ حزيران ٢٠١١		سب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٠٣٩,٦١٠	١,٧٥٠,٠٧٢	٥,٩١٨,٨٩١	٢,٠٣٢,٤٨٧	
-	٨٧٥,٤٠٠	-	١,٠٦٣,٠٦٢	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	٢,١٦٠,٣٥١	-	٢,٣٥٣,٩٢٥	أوروبا
-	٣٦٠,٤١٢	-	٢,٢٧٧,٩٩١	آسيا *
٧,٠٣٩,٦١٠	٥,١٤٦,٢٣٥	٥,٩١٨,٨٩١	٧,٧٢٧,٤٦٥	

* يشمل هذا البند جميع دول آسيا عدا المملكة الأردنية الهاشمية ودول الشرق الأوسط .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣٠ حزيران ٢٠١١		حسب القطاع قطاع خاص شركات ومؤسسات افراد
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤١٨,٢٧٠	٣,٠٩٠,٠٦٢	٣,٣٧٤,٨٩٨	٣,٧٨٢,٤٠٩	
١٤,٧٠٠	١٢٤,٩١٨	٢٩,٦٦٦	١٣٤,١١٢	
٢,٤٣٢,٩٧٠	٣,٢١٤,٩٨٠	٣,٤٠٤,٥٦٤	٣,٩١٦,٥٢١	

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة والشركات التابعة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة والشركات التابعة 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 والشركات التابعة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و المطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية .

٢- مخاطر السيولة

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

- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة .
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون .

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الموزعة) :

المجم	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣٠ حزيران ٢٠١١	المطلوبات :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دائنون
٧٨١,١٢٧	-	-	-	-	-	٧٨١,١٢٧	-	-	ذمم معيدي التأمين - دائنة
٦٢٣,٤٣٧	-	-	-	-	-	٢,٦٢٣,٤٣٧	-	-	مصاريف مستحقة
٦٤,٢٨٥	-	-	-	-	-	٦٤,٢٨٥	-	-	المطلوب الى أطراف ذات علاقة
١٥,٢٤٧	-	-	-	-	-	١٥,٢٤٧	-	-	مخصصات مختلفة
٣١٥,٥٦٤	-	-	-	-	-	٣١٥,٥٦٤	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٥,٩٨٧	-	-	-	-	-	٢٢٥,٩٨٧	-	-	مطلوبات أخرى
٤٧١,٩١٩	-	-	-	٩٨٨,٧٦٧	٧٩١,٠١٤	٦٩٢,١٣٨	-	-	الموجودات
٤٩٧,٥٦٦	-	-	-	٩٨٨,٧٦٧	٧٩١,٠١٤	٤,٧١٧,٧٨٥	-	-	
٧٨٨٦,٣٠٥	٩,١٨٢,١١٧	٣,٤٠٢,٧٠١	٣,٥٧٣,٣٥٢	٢,١٩٣,٠٤٠	٢,٦٥٤,٨٧٨	٢,٣٨٦,٠٨٣	١١,٣٩٤,١٣٤		

المجم	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	٣ أشهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	المطلوبات :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دائنون
٨٥٥,١٣٢	-	-	-	-	٨٥٥,١٣٢	-	-	ذمم معيدي التأمين - دائنة
٥٧٧,٨٣٨	-	-	-	-	١,٥٧٧,٨٣٨	-	-	مصاريف مستحقة
١٣٨,٧٩٣	-	-	-	-	١٣٨,٧٩٣	-	-	المطلوب الى أطراف ذات علاقة
٢٤٦,٧٦٥	-	-	-	-	٢٤٦,٧٦٥	-	-	مخصصات مختلفة
٣٤,١١٥	-	-	-	-	٣٤,١١٥	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٤١,٨٥٥	-	-	-	-	٢٤١,٨٥٥	-	-	مطلوبات أخرى
١,٣٩٩,٩٢٨	-	-	٦٧٤,٠٨٣	١٠٤,٥٥٢	٣٦١,٢٩٣	-	-	الموجودات
٢,٣٤٤,٤٢٦	-	-	٦٧٤,٠٨٣	١٠٤,٥٥٢	٣,٤٥٥,٧٩١	-	-	
٣,٧٩٩,٥٠٤	-	١٢,١٨٢,٠١٤	٣,٢٢٣,٧٦٣	٣,٦٤٣,٣١٨	١,١٦٤,٣٨٢	٢,٣٩١,٤٤١	١٠,٧٧٤,٥٨٦	

٣ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة والشركات التابعة . هذا وتتبع الشركة والشركات التابعة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . هذا ولا تتبع الشركة والشركات التابعة سياسة لأخذ الضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن الذمم غير مضمونة باستثناء ذمم الوسطاء كما هو مبين في الايضاح رقم (١١).

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

المديونية		المنطقة الجغرافية
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	داخل المملكة
٢,٩٣٥,٦١٨	٣,٩١٦,٥٢١	
-	-	خارج المملكة
٢,٩٣٥,٦١٨	٣,٩١٦,٥٢١	

٢٧ - ادارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة والشركات التابعة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال الشركة والشركات التابعة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الاحتياطي الإجباري بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة .

تراعي الشركة والشركات التابعة تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة ، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطط الشركة الإستراتيجية وموازناتها التقديرية . يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري ، ويرأي مجلس الإدارة فإن رأس المال التنظيمي كافي لتحقيق أهداف الشركة والشركات التابعة .

- هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٢٢,٢١٨,٥٨٣	٢٢,٨٧١,٨٤٦

أولاً : رأس المال المتوفر *

٤,٤١٠,٧٣٠	٥,٢٩٥,٩٩٣
١,١٨٤,٤٣٢	٩٣٧,٠٨٢
٧١٨,٥١٣	٤٨٩,٨٥٢
٦٣٠,٠٧٦	٦٣٤,٠٠١
٦,٩٤٣,٧٥١	٧,٣٥٦,٩٢٨

ثانياً : رأس المال المطلوب :

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
مجموع رأس المال المطلوب

%٣١٩/٩٨	%٣١٠/٨٩
---------	---------

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

* يشمل رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠
٢,٢١٩,٣٣٦	٢,٢١٩,٣٣٦
٢,٢٢٥	٢,٢٢٥
١,٣٦٧,٢٧٠	١,٢٤٢,٢٧٩
٠١٧٠,٢٤٧	٢٠٤,٤٢٥
٥١٨,٦٤٠	٥٨٠,٩٥٣
١١٣,١١٥	٥٠١,٩٩٨
(٣٢٢,٢٥٠)	(٢٩,٣٧٠)
٢٢,٢١٨,٥٨٣	٢٢,٨٧١,٨٤٦

رأس المال الأساسي :

رأس المال المدفوع

الإحتياطي الإجباري

الإحتياطي الخاص

حقوق غير المسيطرين

فرق شراء حقوق غير المسيطرين

الأرباح المدورة

ينزل : إستثمارات غير منسجمة مع تعليمات الإستثمار

الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات

المالية المتوفرة للبيع

إجمالي رأس المال المتوفر

٢٨- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	لغاية سنة	اكتر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
ودائع لدى البنوك	٩,٣٨٢,٩٨٥	٣٢٧,١٥٢	٩,٧١٠,٠٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٢٢٣,٢٧٧	-	٢,٢٢٣,٢٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٢٤٦,٢٠٠	٣,٢٤٦,٢٠٠
إستثمار في شركة حليفة	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
إستثمارات عقارية	-	٩,١٨٢,١١٧	٩,١٨٢,١١٧
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٠٤,٢٥٣	-	١٠٤,٢٥٣
شيكات برسم التحصيل	١,٥٩٢,١٢٨	-	١,٥٩٢,١٢٨
مدينون- صافي	٣,٣٦٥,٦٦٣	-	٣,٣٦٥,٦٦٣
ذمم معيدي التأمين المدينة	٥٨٠,١٢٢	-	٥٨٠,١٢٢
أمانات صندوق ضمان التسوية	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
المطلوب من أطراف ذات علاقة	٥٥٠,٨٥٨	-	٥٥٠,٨٥٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٨٥,٨٣٨	-	٤٨٥,٨٣٨
ممتلكات ومعدات - صافي	-	٢,٦٢٩,٩٠٦	٢,٦٢٩,٩٠٦
موجودات غير ملموسة	-	٢٠٢,٧٩٥	٢٠٢,٧٩٥
موجودات أخرى	٣٤٣,١٠١	-	٣٤٣,١٠١
مجموع الموجودات	١٨,٦٢٨,١٣٥	١٦,١٥٨,١٧٠	٣٤,٧٨٦,٣٠٥
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي	٢,٢٠٠,٣٥٦	-	٢,٢٠٠,٣٥٦
مخصص الادعاءات- صافي	٣,٦٥٢,٨٢٩	-	٣,٦٥٢,٨٢٩
المخصص الحسابي- صافي	٦٥,٧٠٦	-	٦٥,٧٠٦
دائنون	٧٨١,١٢٧	-	٧٨١,١٢٧
مصاريف مستحقة	٦٤,٢٨٥	-	٦٤,٢٨٥
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢,٦٢٣,٤٣٧	-	٢,٦٢٣,٤٣٧
مطلوب من اطراف ذات علاقته	١٥,٢٤٧	-	١٥,٢٤٧
مخصص ضريبة الدخل	٢٢٥,٩٨٧	-	٢٢٥,٩٨٧
مخصصات مختلفة	٣١٥,٥٦٤	-	٣١٥,٥٦٤
مطلوبات أخرى	٢,٤٧١,٩١٩	-	٢,٤٧١,٩١٩
مجموع المطلوبات	١٢,٤١٦,٤٥٧	-	١٢,٤١٦,٤٥٧
الصافي	٦,٢١١,٦٧٨	١٦,١٥٨,١٧٠	٢٢,٣٦٩,٨٤٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
١٠,٨٧١,٩٦٦	٣٣٥,٨٢٤	١٠,٥٣٦,١٤٢
٢,٩٤١,٩٤٠	-	٢,٩٤١,٩٤٠
٢,٩٥٢,٠٠٠	٢,٩٥٢,٠٠٠	-
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-
٨,٦٨٠,١١٩	٨,٦٨٠,١١٩	-
٢٣٤,٦٨٥	-	٢٣٤,٦٨٥
٣٢٠,٩٢٨	-	٣٢٠,٩٢٨
٢,٧٧٤,٨١٥	-	٢,٧٧٤,٨١٥
٤٤٠,١٦٥	-	٤٤٠,١٦٥
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
١٦٠,٨٠٣	-	١٦٠,٨٠٣
٣٨٥,٠٦١	-	٣٨٥,٠٦١
٢,٦٦١,٣٢٠	٢,٦٦١,٣٢٠	-
٢٠٦,٥١٤	٢٠٦,٥١٤	-
١٧٩,١٨٨	-	١٧٩,١٨٨
٣٣,٣٧٩,٥٠٤	١٥,٤٠٥,٧٧٧	١٧,٩٧٣,٧٢٧
الموجودات :		
ودائع لدى البنوك		
موجودات مالية للمتاجرة		
موجودات مالية متوفرة للبيع - صافي		
إستثمار في شركة حليفة		
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		
إستثمارات عقارية		
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
شيكات برسم التحصيل		
مدينون- صافي		
ذمم معيدي التأمين المدينة		
أمانات صندوق ضمان التسوية		
المطلوب من أطراف ذات علاقة		
موجودات ضريبية مؤجلة		
ممتلكات ومعدات - صافي		
موجودات غير ملموسة		
موجودات اخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات :		
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي		
مخصص الادعاءات- صافي		
المخصص الحسابي- صافي		
داننون		
ذمم معيدي التأمين الدائنة		
مصاريف مستحقة		
مخصصات مختلفة		
مطلوب من اطراف ذات علاقه		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات اخرى		
مجموع المطلوبات		
الصافي		

٢٩- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٧٩٣,٠٨٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبراى الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (١,٧٠٧,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

في حين لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .