



F.S - DICL - 2113/2010

١٠/٣/٠٢

التاريخ: ٢٠١٠/٣/١٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم بطيه البيانات المالية الختامية للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل السادة ديلويت أند توش الشرق الأوسط - الأردن.

(١)

واقبلوا فائق الإحترام،،،

هيام هريش
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

البورصة

٢١٢١

هيئة الأوراق المالية السلطة الإدارية السياسيون ٢٠١٠ الرقم التسلسلي ٥٦٦٧ رقم الملف ١٤٠/١٤٠٠ الجهة المختصة
--

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

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٩٣٠

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

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة دلنا للتأمين والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة دلتا للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

د. محمد اندرش
دبلويت القانوني والشؤون المالية والمحاسبية
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الأردن
٢٤ شباط ٢٠١٠

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

الموجودات	إيضاح	٢٠٠٩	٢٠٠٨
ودائع لدى البنوك	٣	٨,١٧٤,٩٢٠	٨,٨٦٨,٥٩٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤	١,٢١٦,٧١٠	١,٢٥٦,٦٤٢
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥	-	٧٥,٠٠٠
مجموع الاستثمارات		٩,٣٩١,٦٣٠	١٠,٢٠٠,٢٣٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٦	٥٣٣,١٨٣	٤٣٦,٨١٦
شيكات برسم التحصيل	٧	٢٠٦,٢٢٩	١٨٦,٨٥١
مدنيون - صافي	٨	١,٨١٤,٣٧١	١,٥٤٢,٣١٥
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٩	٢٤٦,٥٦٠	٢٠٠,٤٥٨
موجودات ضريبية مؤجلة	١٦	٥٩,٠٦٨	-
ممتلكات ومعدات - صافي	١٠	١,٤٨٧,٠٦٢	٥٥٩,٨٦٥
موجودات غير ملموسة - صافي	١١	٣,٦٢٥	٧,٧٩٠
موجودات أخرى	١٢	١٣٧,٢٣٤	٥٦,٧٩١
مجموع الموجودات		١٣,٨٧٨,٩٦٢	١٣,١٩١,١٢١

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٧٥٢,٢٤٧	٦٥٢,٦٧٦
مخصص الادعاءات - صافي		١,٣١٠,٧٧١	١,٣٨٧,٨٢٢
المخصص الحسابي - صافي		١,٣٨٣	١,٣٩٠
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٢,٠٦٤,٤٠١	٢,٠٤١,٨٨٨
دائنون	١٣	٥٤٦,٤٩٨	٥٤٤,٨٦٧
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٤	٤٦٠,٧٨٦	٥٣٢,٨٤٦
مخصصات مختلفة	١٥	١٦٦,١٠١	١٣٣,٦٨١
مخصص ضريبة الدخل	١٦	١٤٠,٨٤٢	١٤٨,٤٠٦
مطلوبات أخرى	١٧	٨٦١,٠٠٧	٨٧٤,٨٦٢
مجموع المطلوبات		٤,٢٣٩,٦٣٥	٤,٢٧٦,٥٥٠

حقوق المساهمين :			
رأس المال المصرح به والمدفوع	١٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١٩	٩٧٨,٥٠١	٩٠٣,٠٥١
احتياطي اختياري	١٩	١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٠	(١٠٩,١٣٥)	(٢٤٦,٣٨٤)
الارباح المدورة	٢١	٧٥٤,٠١٣	٢٤١,٩٥٦
مجموع حقوق المساهمين		٩,٦٣٩,٣٢٧	٨,٩١٤,٥٧١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٣,٨٧٨,٩٦٢	١٣,١٩١,١٢١

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
الإيرادات :			
٤,٨٩٤,٤٣٩	٥,٢٠٠,٧٩١		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٦,٩٥٤	١٢,٦٠٢		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٢,٨٩٧,٤٦٠	٣,٠٢١,٤٩١		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٤,٣٧٥	٩,٣٣٩		حصة معيدي التأمينات - الحياة
١,٩٩٩,٥٥٨	٢,١٨٢,٥٦٣		صافي الأقساط المكتتبة
(٧٠,٢١٥)	(٩٩,٥٧١)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٦٧	٧		صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٩٢٩,٧١٠	٢,٠٨٢,٩٩٩		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٦٦٩,٨٧٧	٦٥٩,١٧٠		إيرادات العمولات
٢١٥,٣٩٣	٢٢٤,٠٠٩		رسوم اصدار بوالص تأمين
٤٨٢,٠٦١	٥٠٥,٩٩٣	٢٢	فوائد داتنة
(١٣٠,٧٥٧)	٢٨,٩٦٠	٢٣	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٧٥,٢٤٤	٧٤,٤٨٧	٢٤	إيرادات أخرى
٣,٢٤١,٥٢٨	٣,٥٧٥,٦١٨		مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :			
٢,٢٦٠,٢٧٧	٣,٨٩٠,٣٩٩		التعويضات المدفوعة
٢٤٢,٩٠٦	٥٣٨,١١١		يطرح : مستردات
٦٠١,٠٦٧	١,٦٨٧,٥٣٨		حصة معيدي التأمين
١,٤١٦,٣٠٤	١,٦٦٤,٧٥٠		صافي التعويضات المدفوعة
١٧٧,٨٦٩	(٧٧,٠٥١)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦١٣,٢٥٥	٦٦٩,٧٣٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٨٦,٤٦٤	٦١,٦٠٠		أقساط فائض الخسارة
٢٣٢,٩٠٧	٢٦٢,٢٩١		تكاليف اقتناء بوالص
١٧,٢٩٨	٢١,٧٦١		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢,٥٤٤,٠٩٧	٢,٦٠٣,٠٨١		صافي عبء التعويضات
١٠٩,٦٦٠	١٣١,١٨٢	٢٥	نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٠,٣٤٧	٢١,٠٨٦		استهلاكات وإطفاءات
٤٣,٢٣٧	٣٦,٢٥١	٢٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٨,٤٥٤	-	٨	مخصص التدني في المدينين
٦٠,٨٩٤	٨١,٩٥٥	٢٧	مصاريف أخرى
٢٦٢,٥٩٢	٢٧٠,٤٧٤		إجمالي المصروفات
٤٣٤,٨٣٩	٧٠٢,٠٦٣		الربح للسنة قبل الضريبة
١٧٢,٧٤٢	١٦٦,٥٤٠	١٦	ضريبة الدخل
٢٦٢,٠٩٧	٥٣٥,٥٢٣		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٠,٠٤٠	٠,٠٦٧	٢٨	حصة السهم من الربح للسنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨ ٢٠٠٩

دينار دينار

٢٦٢,٠٩٧ ٥٣٥,٥٢٣

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

- ٥١,٩٨٤

أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - موجودات ضريبية مؤجلة

(٥٠٠,٢٩٢) ١٣٧,٢٤٩

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع - صافي

(٢٣٨,١٩٥) ٧٢٤,٧٥٦

إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة *	الأرباح المدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٠٥١	١٥,٩٤٨	(٢٤٦,٣٨٤)	٢٤١,٩٥٦	٨,٩١٤,٥٧١
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
رصيد بداية السنة					
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) -					
-	-	-	-	٥١,٩٨٤	٥١,٩٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة					
٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٠٥١	١٥,٩٤٨	(٢٤٦,٣٨٤)	٢٩٣,٩٤٠	٨,٩٦٦,٥٥٥
رصيد بداية السنة المعدل					
-	-	-	-	٥٣٥,٥٢٣	٥٣٥,٥٢٣
الربح للسنة - قائمة (ب)					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية					
-	-	-	١٣٧,٢٤٩	-	١٣٧,٢٤٩
المتوفرة للبيع - صافي					
-	-	-	١٣٧,٢٤٩	٥٨٧,٥٠٧	٧٢٤,٧٥٦
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)					
-	٧٥,٤٥٠	-	-	(٧٥,٤٥٠)	-
المحول للاحتياطيات					
٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٨,٥٠١	١٥,٩٤٨	(١٠٩,١٣٥)	٧٥٤,٠١٣	٩,٦٣٩,٣٢٧
الرصيد في نهاية السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٥,١٩١	١٥,٩٤٨	٢٥٣,٩٠٨	١,٣٢٧,٧١٩	٧,٤٥٢,٧٦٦
رصيد بداية السنة					
-	-	-	-	٢٦٢,٠٩٧	٢٦٢,٠٩٧
الربح للسنة - قائمة (ب)					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية					
-	-	-	(٥٠٠,٢٩٢)	-	(٥٠٠,٢٩٢)
المتوفرة للبيع - صافي					
-	-	-	(٥٠٠,٢٩٢)	٢٦٢,٠٩٧	(٢٣٨,١٩٥)
اجمالي (الخسارة) الشامل - قائمة (ج)					
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١,٣٠٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٠٠٠
الزيادة في رأس المال (ايضاح ١٨)					
-	٤٧,٨٦٠	-	-	(٤٧,٨٦٠)	-
المحول للاحتياطيات					
٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٠٥١	١٥,٩٤٨	(٢٤٦,٣٨٤)	٢٤١,٩٥٦	٨,٩١٤,٥٧١
الرصيد في نهاية السنة					

- من أصل الأرباح المدورة ٥٩,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ يعود لموجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

* بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ ١٨٤,٢٤٦ دينار من الأرباح المدورة لقاء الرصيد السالب للتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بما في ذلك الرسالة أو التوزيع .

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

قائمة (د)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٣٤,٨٣٩	٧٠٢,٠٦٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة
		التعديلات لنبود غير نقدية:
١٩,٧٧٤	١٤,٩٠٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٠,٥٧٣	٦,١٨٦	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢١,٥٠٠)	(٥,٠٠٠)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٨,٤٥٤	-	مخصص التدني في المدينين
١٧,١٣٠	٢٩,٥١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٠,٢١٥	٩٩,٥٧١	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٧٧,٨٦٩	(٧٧,٠٥١)	صافي مخصص الادعاءات
(٣٦٧)	(٧)	صافي المخصص الحسابي
٥٣٨,٣٧٨	٩٨,٠١٩	التدني في استثمارات متوفرة للبيع
١,٢٦٥,٣٦٥	٨٦٨,١٩٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦٤,٦٧٤)	(١٩,٣٧٨)	(الزيادة) في شبكات برسم التحصيل
(١٢٢,٣٥٥)	(٢٧٦,٩٣٢)	(الزيادة) في ذمم مدينة
(٥٤,٩٥٠)	(٤١,٢٢٦)	(الزيادة) في ذمم سعدي التأمين المدينة
(١٢,١٦٢)	(٨٠,٤٤٣)	(الزيادة) في موجودات اخرى
٦٦,٦٠٢	١,٦٣١	الزيادة في ذمم دائنة
١٤٢,٥١٠	(٧٢,٠٦٠)	(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٣٠,٥٠١)	٢,٩٠٣	الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
٧٨,٩٠٤	(١٣,٨٥٥)	(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
١,٢٦٨,٧٣٩	٣٦٨,٨٣٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢١١,٧٣٣)	(١٨١,١٨٨)	ضريبة دخل مدفوعة
١,٠٥٧,٠٠٦	١٨٧,٦٥٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٢,٧٩٤,٨٦٤)	ودائع لدى البنوك
(٩٤٤,٦٧٦)	٧٩,١٦٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	موجودات مالية حتى تاريخ الإستحقاق
(٢٤٠,٦٣١)	(٩٣٧,٠٩٧)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	(٢,٠٢١)	موجودات غير ملموسة - بالصافي
(٤٨٥,٣٠٧)	(٣,٥٧٩,٨٢٠)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٧٠٠,٠٠٠	-	اكتتاب خاص
١,٧٠٠,٠٠٠	-	صافي (الاستخدامات) النقدية في التدفقات من عمليات التمويل
٢,٢٧١,٦٩٩	(٣,٣٩٢,١٧٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٦,٧٠٨,٧١٠	٨,٩٨٠,٤٠٩	النقد وما في حكمه - بداية السنة
٨,٩٨٠,٤٠٩	٥,٥٨٨,٢٣٩	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

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

قائمة (و)

شركة دنيا التأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لأصول التأمينات العامة

المجموع	تأمينات أخرى			المسؤولية			الطبي			الأخرى لتسكيات			البحري والتل			المركبات		
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩
ديتار	٢,٨٥٢,٧٧١	٤,٠٣٣,٨٢٨	٥٥,٢٥٨	٤١,٩١٠	٨٧,٥٧٦	١٩,٨٧٠	٦٠,٤٨٩	٦٩١,٥٢٨	١,٠٢١,٥١٠	١,٠١١,٧٣٠	٥٥٧,٧٩٢	٣٩,٠٢٣	١,٥٢١,١٥١	١,٦٨٢,٧٤٢				
١,٠٤٠,٦٦٨	١,١٧٦,٩٦٣	١,٥٣٧	٦١,٤١١	٣,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٨,٤٧٧	٧٠,٨٥٨٧		
٤,٨٩٤,٤٢٩	٥,٢٠٠,٧٩١	٥٦,٧٩٥	٤٢,٥٣٢	٩٣,٧١٢	٢,١٨٨٠	٦,٠٤,٤٨٩	٦,٩١,٥٢٨	١,٤٥٦,٨٢٦	١,٤٤٨,١٤١	٥٧٦,٩٨٤	٣٩٢,٣٨١	٢,١٠٩,٦٢٨	٢,٢٩٢,٣٢٩					
٥٤٨,٣٠٧	٦٥٦,٨٥٤	-	١٢٥	١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٢٤٥	٥٧٤,٨٢٨		
٢,٢٤٩,١٥٢	٢,٣٦٤,٢٣٧	٥٥,٧٤١	٤١,٥٠٤	٣٩,٠٢٠	١٧,٠٧٩٥	٤٢,٨٣٢٢	٤٨٢,٧٩٧	١,٣٥٦,٤٢١	١,٣٤٦,٦٢٧	٤٦٣,٩٠٤	٣١٢,٥٨٩	٥,٧٢٥	٩,٣٣٠					
١,٩٩٦,٩٧٩	٢,١١٧,٩٣٠	١,٠٥٤	١,٠٢٨	٥٤,٥٦٧	٣,٠٩٧٧	١٧٢,١٥٧	٢,٠٧,٧٣١	١,٨٤٦٣	٥١,٦٠١	١١٣,٠٨٠	٧٩,٧٩٢	١,٢٣٧,٦٥٨	١,٨٠٨,١٧١					
١,٨١٥,٤٣٧	١,٢٥٥,٢٢٦	١٧,٣٨٢	١٤,٨٤٧	٤١,٦٤٣	١٣,٩٦٧	١,٠٥٨٠	٧٢,٦٥٦	١,٠٤٥,٥٤١	٧٦,٠٠٨	١٢٢,٣٢٠	١٥,٠٠٢٤	٤٨٦,٩٧١	٦١٤,١١٤					
١,٢٢٢,٩٧٦	٩٧٧,٩٥٠	١٦,٩٥٠	١٤,٣٩١	١٩,٨٢٦	٤,٥١٦	٧٦,١٨٥	٥٤,٠٢٢	١,٠٢٧,٦٥٥	٧٥٦,٤٩٤	٩٢,٣٣٠	١,٠٧,٧٣٢	-	٣٥,٧٦٥					
٥٨٢,٤٦١	٦٥٢,٦٧٦	٤٣٢	٤٥٦	٦١,٨١٧	٩,٤٥١	٢٥,٢٦٥	١,٨٦,٢٤٤	١٧,٨٥٦	٣,٥٢٤	٢٩,٥٩٠	٤٢,٢٩٢	٤٨٦,٩٧١	٥٧٨,٣١٩					
١,٦٦٥,٢٢٦	١,٧٩٦,٥٠٦	١٤,٨٤٧	١٥,٩١٧	١٣,٩٦٧	٥,٠٧٢٠	٧٢,٦٥٦	١٤١,٧٧٩	٧٦,٠٠٨	٧٤٤,٤٩٠	١٥,٠٠٢٤	١٣٥,٧٠٦	٦١٤,١١٤	٧٠,٨٣٩٤					
٩٧٢,٩٥٠	١,٠٤٤,٢٥٩	١٢,٣٩١	١٥,٣٩٢	٤,٥١٦	٤١,١٨٦	٥٤,٠٢٢	٩٩,٢٤٥	٧٥٦,٤٩٤	٧١٩,٦٠٧	١٠,٧٧٣٢	١,٠٨,١٩٥	٣٥٧,٩٥٥	٦,٠٦٣٤					
٦٥٢,١٧٦	٧٥٢,٤٢٧	٤٥٦	٥٢٥	٩,٤٥١	٩,٥٢٤	١,٨٦,٢٤٤	٤٢,٥٢٤	٣,٥٢٤	٢٤,٨٨٣	٤٢,٢٩٢	٢٧,٠١١	٥٧٨,٣١٩	٦٤٧,٧٦٠					
١,٩٩٦,٧٦٤	٢,٠٧٩,٧٢٩	١,٠٣٠	٩٥٩	٦٦,٩٣٣	٣,٠٨٩٤	١٧,٨٩١٨	١,٨٢,٨٣١	٣٢,١٧٩٥	٣,٠٢٤٢	١٠,٧٧٨	٩٥,٠٧٣	١,٥٤٦,٣٠٠	١,٧٢٨,٧٣٠					

صافي الإيرادات المشتقة من الأقساط المكتسبة - قائمة (ج)

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

يطرح: حصة معدي التأمين

مخصص الأقساط غير المكتسبة

رصيد آخر السنة

يطرح

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

يطرح: حصة معدي التأمين

مخصص الأقساط غير المكتسبة

رصيد أول السنة

يضاف

صافي الأقساط المكتسبة

أقساط إعادة التأمين الخارجية

أقساط إعادة التأمين المحلية

يطرح

اجمالي الأقساط

إعادة التأمين الاختياري الوارد

الأصول المبشورة

الأقساط المكتسبة

شركة دنيا التأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - الأردن

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة

المجموع	تأمينات أخرى			المسؤولية			الطبي			الآخرى للممتلكات			الحري والنقل			المركبات		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩
٢,٢٢٠,٢٧٧	٢,٨٩٠,٣٩٩	٣,٣٧٤	٦,٥٦٠	١٢,٩٢١	١٤,٨٥٠	٤١١,٣١٨	٦,٤٤,٤٩٣	١٨٩,٦٢٦	٦٤٧,٩٦٠	٦٤,٦٦٨	٦٧,٨٥٠	١,٥٧٨,١٧٠	١,٩٥٤,١٨٦					
٢,٤٦٩,٠٦	٥,٣٨,١١١	-	٥٠٠	١,٥٦٧	٢,٦٦٥	-	-	٦,٠٠٠	٨٤,١٨٤	٣,٢٥٠	١,٠٠٦١	٢٣٢,٠٨٩	٤٤,٠٧٤١					
١١,٢٣٧	٣٦,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٧٣	-	-	١١,٣٣٧	١,٠١٦٦					
٥٨٩,٧٣٠	١,٢٥٠,٧٩٩	٣,٠٧٨	٥,٤٥٤	-	-	٢٩٩,٣٥٧	٤٢٢,٨٥٩	١١٦,٣٤٣	٥٤٣,٠٩١	٥١,٠٥٧	٦٣٥,٨٩٥	١١٩,٨٩٥	٤٢,٥٠٠					
١,٤١٦,٣٠٤	١,٦٦٤,٧٥٠	٢٩٦	٦,٠٦	١١,٣٥٤	١٦,٢٢٥	١١١,٩١١	١٨٩,٦٢٤	٦٧,٢٨٣	(٥١,٨٨٨)	٩,٤٦١	٢٤,٨٩٤	١,٢١٥,٤٤٩	١,٤٥١,٢٧٩					
٢,٤٢١,٢٣٣	٢,١٦٩,٨٣٢	-	-	١٢٣,٢١٤	١,٠٢,٥٧٩	٢٨,٩١٢	٣٤,٣٥٦	٥٣١,٦٤٩	٣١٧,٣٣٣	٩٨٦,٠٢١	٣٢٤,٤٤٧	١,٢٥١,٥٦٧	١,٢٩١,١١٧					
١٢,٠٢١٤	١,٢,٢١٥	٢٠٠	٢٠٠	٣,٠٨٠	٢,٥٦٤	٧٠,٨٢٩	٥٨,٢٥٦	٥٣١,٦	٣,١٧٣	٩,٨٢٠	٣,٢٤٤	٣١,٢٨٩	٢٤,٧٧٨					
١,٥٨٤,٧٣٦	١,٧٠,٠١٩	-	-	٤,٠٠٠	١٦,٠٠٠	٢٠,٢٩٨	٢٤,٠٤٩	٥٠١,٧٠٦	٢٩٢,٥١٧	٨٨٧,٤٩٩	٢٩٢,٥٣٠	١,٣٥,٣٦٣	٢٨١,٩٧٣					
٦٩,٤١٩	٥٤,٣٥٧	١,٨١	١,٨٠	١,٠٠٠	٤٠٠	٥٠,٩٦٥	٤٠,٧٧٤	٥٠,١٧	٢,٩٢٥	٨,٨٧٤	٢,٩٢٥	٢,٢٨٣	٧,٠٤٨					
١,٢٨٧,٨٧٢	١,٦٠٧,٧٧١	٢٠	٢٠	٨٥,٢٩٤	٨٨,٧٤٣	٢٨,٥١٨	٢٧,٧٨٤	٣,٢٤٢	٢٥,٠٦٤	٩٩,٥٨٨	٣٢,٢٢٦	١,٢٤٤,١٦٠	١,١٣٦,٢٢٤					
١,٢٣٦,٦٦٧	١,٢٢٦,٨١٣	-	-	٨٢,٢١٤	٨٦,٥٧٩	٨,٦١٤	١,٠٢,٣٠٧	٢٩,٩٤٣	٢٤,٨١٦	٩٨,٠٢٢	٣١,٩١٧	١,١١٦,٢٥٤	١,١٠٩,١٩٤					
٥٦,١٩٥	٤٧,٩٥٨	٢٠	٢٠	٢,٠٨٠	٢,١٦٤	١٩,٩٠٤	١٧,٤٧٧	٢٩٩	٢٤٨	٩٨٦	٣١٩	٢٧,٩٠٦	٢٧,٨٢٠					
٢,١٢٧,١٤٠	٢,٩٢٦,٣٦٣	-	-	١١١,١١٧	١٢٣,٢١٤	٣٤,٤٤٠	٢٨,٩١٢	٥٠١,٩٤٣	٥٣١,٦٤٩	٢١٤,٩٧٥	٩٨٦,٠٢١	١,٢٥٨,٦٦٥	١,٢٥٦,٥١٧					
٩٥,٢٩٢	١٢,٦١٤	-	٢٠٠	٢,٩٢٨	٣,٠٨٠	٥٣,٨٢٨	٧,٨٢٩	٥٠,١٩	٥,٣١٦	٢,١٥٠	٩,٨٦٠	٣١,٤٦٧	٣١,٢٨٩					
٩٥٨,٧٨٠	١,٥٨٤,٧٣٦	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢٥,٨٣٠	٢٠,٢٩٨	٤٨,٢٧٦	٥٠,١٧٠	١٩١,٤٨٣	٨٨٧,٤١٩	٢٣٣,١٩١	١٣٥,٢١٣					
٥٢,٧٩٩	٦٩,٤١٩	-	١,٨٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٤٠,٣٧١	٥٠,٩٦٥	٤,٦٨٣	٥,٠١٧	١,٩١٥	٨,٨٧٤	٥,٨٣٠	٢,٢٨٣					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
١,١٦٨,٣١٠	١,٢٣٦,٦٦٧	-	-	٧٧,١١٧	٨٢,٢١٤	٨,٦١٠	٨,٦١٤	٣٣,٢٦٦	٢٩,٩٤٣	٢٢,٤٩٢	٩٨,٦٠٢	١,٠٢٥,٤٧٤	١,١١٦,٢٥٤					
٤٠,٥١٣	٥١,١٩٥	-	٢٠	١,٩٢٨	٢,٠٨٠	١٢,٤٥٧	١٩,٩٠٤	٣٣٠	٢٩٩	٢٢٥	٩٨٦	٢٥,٦٢٧	٢٧,٩٠٦					
١,٢٠٩,٨٥٣	١,٢٨٧,٨٢٢	-	٢٠	٧٩,٠٤٥	٨٥,٢٩٤	٢٢,٠٦٧	٢٨,٥١٨	٢٤,٠٠٢	٣٠,٢٤٢	٢٢,٢٧٧	٩٩,٥٨٨	١,٠٥١,١١١	١,٠٤٤,١١٠					
١,٥٩٤,١١٣	١,٥٨٧,٦٩٩	٣١٦	٦,٠٦	١٠٢,٠٣	١٥,٦٧٤	١١٨,٤١٢	١٨٠,٩٠٠	٦,٢٥٢٢	(١١,٠٦١)	٨٥,٨٢٢	(٢٢,٤٥٨)	١,٢٠٨,١٤٨	١,٤٤٤,٤٠٣					

مستفي تكافة التعويضات - قائمة (ح)

ان الإيضاحات المرتبطة بشكك جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الخسائر والأضرار

المجموع	تأمينات أخرى		المسؤولية		الطبي		الأخرى للمستأثبات		البحري والنقل		المركبات	
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩
١,٩٢٦,١١٤	٢,٠٧٩,٧٢٩	١,٠٣٠	٩٥٩	٣,٠٨٩٤	١٧٨,٩١٨	١٨٣,٨٣١	٣٢,٧٩٥	٣,٠٢٤٢	١٠٠,٧٧٨	٩٥,٠٧٣	١,٥٤٦,٣١٠	١,٧٣٨,٧٣٠
١,٥٩٤,١٧٣	١,٥٨٧,٦٩٩	٣١٦	٦٠٦	١٥,٦٧٤	١١٨,٤١٢	١٨٠,٩٠٠	٦٣,٥٢٢	(١١٠,٦٦)	٨٥,٨٦٢	(٤٢,٤٥٨)	١,٣٠٨,٤٩٨	١,٤٤٤,٠٤٣
٣٣٢,٠٩١	٤٩٢,٠٣٠	٧١٤	٣٥٣	١٥,٢٢٠	٦٠,٥٠٦	٢,٩٣١	(٣٠,٨٢٧)	٤١,٣٠٨	١٤,٩٥٦	١٣٧,٥٣١	٢٣٧,٨١٢	٢٩٤,٦٨٧
٦٦٨,١٦٣	٦٥٧,٢٦٠	٢,٨٩٦	٢,٩٤٢	٨,٥٧٦	٢,٥٧,٠٣	٢٣,٠٩٨٣	٣٠,٨٢٨٥	٣١٣,٩٧٨	١٤٦,٠٥٧	٩٦,٧٩١	٣,٩٧٨	٣,٩٩٠
٢١٥,٠٣٨	٢٢٣,٤٨٤	٢٥,١٤٢	١٤,٧٣٢	٥٧٢	١٤,٣٠٩	١٧,٢٨٤	٨,١٥٧	٧,٤٨٥	٦,٩٤١	٥,٥٨٧	١٥٩,٩١٧	١٧٧,٤٦٦
٥٢٠,٨٧	٦٩,٤٨٧	-	-	-	-	١٢,٠٠١	١٣,٠٠٥	٥٧,٤٨٦	٤٠,٠٨٢	-	-	-
٩٣٦,٠٨٨	٩٥٠,٩٣١	٢٨,٠٣٣	١٧,٦٧٤	٩,٠٠٦	٢٢,٠٠١٢	٢٦,٠٣١٨	٣٢٩,٤٤٧	٣٧٩,٤٤٩	١٩٣,٠٨٠	١,٠٢,٣٧٨	١٦٣,٨٩٥	١٨١,٤٥٦
٣٣٢,٠٠٧	٢٦٢,٢٢١	٩٧٣	٥٢٨	٥,٨٩٧	٢,١٠٨	١,٠٠,٣٥٤	١٢٧,٧٤٣	٥٢,٠١٢	٥٦,٠٤٥	٣,٩٤٦	٧٠,٣٢٥	٧١,٨٤٨
٨٦,٤٦٤	٦١,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	٤,٥٠٠	٧٤,١٦٤	٤٩,٣٠٠
٦١١,٥٨٩	٦٦٨,١١١	٧٠,٩٥٥	٥,٤٦٤	١١,٧١٠	٢٥,٩٣٤	٧٥,٠٣٥	٨٨,٨٣٦	١٨٧,٠٤٠	١٩٠,١٤٤	٧٢,٠٩٨	٢٦٣,٦١١	٣٠٧,٣٢٦
٦,٠٩٤	٩,٥٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٩٤	٩,٥٤١
١٦٠,٠٤	١٦,٢٢٠	٦٥٤	٦٤٣	-	٣,٧٤٥	٤,٢٨٣	٤,٢٣٥	٤,٦١٨	٢,٤٦٦	٢,١٧٦	-	-
٩٤٨,٠٥٨	١,٠١٣,٧٦٣	٨,٧٢٢	٦,٦٣٥	١٧,٠٠٧	٢٨,٠٤٢	٢٢,٠٨٦٢	٢٤٦,٠٩٠	٢٥٩,١٠٧	٨٣,٠١٠	٦١,١٠٢	٤٤٤,٢٩٤	٤٣٨,١٥٥
٣٦٠,٣٢١	٤٢٨,٤٩٨	٢,٠٠٣٥	١١,٣٩٢	٣,٤٧٤٤	(٣,٨١٦)	١,٠١,٣٨٤	٤٢,٣٢٧	٥٢,٦٢٩	١٦١,٦٥٠	١٢٥,٠٢٦	(١٢,٥٨٧)	٣٨,١٢٨

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتبة - قائمة (و)

يطرح : صافي تكلفة التعميمات - قائمة (ز)

يضاف : عملات مقبوضة

رسوم إصدار وثائق التأمين

أرباح التفرقات إعادة التأمين

مجموع الإيرادات الأخرى

يطرح

عملات متوقعة

إسقاط فائض خسائر

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب

مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب

قوائم الاحتفاظ الإجمالي

مجموع المصاريف

صافي ربح الاكتتاب

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		<u>الأقساط المكتتبة</u>
٦,٩٥٤	١٢,٦٠٢	الأعمال المباشرة
-	-	إعادة التأمين الوارد
٦,٩٥٤	١٢,٦٠٢	إجمالي الأقساط
		<u>يطرح:</u>
-	-	أقساط إعادة التأمين المحلية
٤,٣٧٥	٩,٣٣٩	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٢,٥٧٩	٣,٢٦٣	صافي الأقساط
		<u>يضاف:</u>
		رصيد أول السنة
٩,٤٥٢	١٠,٤٩٤	المخصص الحسابي
٧,٦٩٥	٩,١٠٤	<u>يطرح:</u> حصة معيدي التأمين
١,٧٥٧	١,٣٩٠	صافي المخصص الحسابي
		<u>يطرح:</u>
		رصيد آخر السنة
١٠,٤٩٤	١٣,٣٥٦	المخصص الحسابي
٩,١٠٤	١١,٩٧٣	<u>يطرح:</u> حصة معيدي التأمين
١,٣٩٠	١,٣٨٣	صافي المخصص الحسابي
٢,٩٤٦	٣,٢٧٠	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة - قائمة (ك)

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

قائمة (ي)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	-	<u>التعويضات المدفوعة</u>
-	-	<u>يطرح</u>
-	-	حصة معيدي التأمين المحلي
-	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
-	-	صافي التعويضات المدفوعة
-	-	<u>يضاف</u>
-	-	<u>مخصص الادعاءات آخر المدة</u>
-	-	مبلغه
-	-	غير مبلغه
-	-	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	المستردات
-	-	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
-	-	مبلغه
-	-	غير مبلغه
-	-	<u>يطرح</u>
-	-	<u>مخصص الادعاءات أول المدة</u>
-	-	مبلغه
-	-	غير مبلغه
-	-	<u>يطرح: حصة معيدي التأمين</u>
-	-	المستردات
-	-	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
-	-	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢,٩٤٦	٣,٢٧٠	صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة - قائمة (ط)
		<u>يطرح</u>
-	-	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٢,٩٤٦	٣,٢٧٠	
		<u>يضاف</u>
١,١١٤	١,٩١٠	عمولات مقبوضة
٣٥٥	٥٢٥	رسوم اصدار وثائق التأمين
٥٠٧	٣٧٦	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١,٩٧٦	٢,٨١١	مجموع الايرادات
		<u>يطرح</u>
١,٦٦٦	١,٦١٩	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
١,٦٦٦	١,٦١٩	مجموع المصروفات
٣,٢٥٦	٤,٤٦٢	ربح الاكتتاب - قائمة (ل)

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

قائمة (ل)

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

<u>٣١ كانون الأول</u>		<u>الموجودات</u>
<u>٢٠٠٨</u>	<u>٢٠٠٩</u>	
دينار	دينار	ودائع لدى البنوك
٢٣,٦٠٢	٣٦,٤٥٧	
٢٣,٦٠٢	٣٦,٤٥٧	
١٠٠	١٤٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
-	٨٠	شيكات برسم التحصيل
٢,١٧٦	١,٢٢٠	الذمم المدينة
٧٦	٩٥	الموجودات الأخرى
٢٥,٩٥٤	٣٧,٩٩٢	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
		<u>المطلوبات :</u>
٨٦	٧٤	الذمم الدائنة ومطلوبات أخرى
٢٧	٧,٤٢٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
		<u>المخصصات الفنية :</u>
١,٣٩٠	١,٣٨٣	صافي المخصص الحسابي
١,٣٩٠	١,٣٨٣	مجموع المخصصات الفنية
١,٥٠٣	٨,٨٨٥	مجموع المطلوبات
		<u>حقوق المساهمين :</u>
٢١,١٩٥	٢٤,٦٤٥	جاري المركز الرئيسي
٣,٢٥٦	٤,٤٦٢	صافي الربح للسنة
٢٤,٤٥١	٢٩,١٠٧	مجموع حقوق المساهمين
٢٥,٩٥٤	٣٧,٩٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

١ - عام

أ - سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠.٠٠٠ سهم بمعدل دينار واحد للسهم. وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل بحيث أصبح ٨٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٨٠٠.٠٠٠ سهم خلال العام ٢٠٠٨ .

إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، الدوار الأول ، عمارة أسترا الطابق الثالث ، صندوق برید ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٠ ، وهي خاضعة لموافقة هيئة التأمين والهيئة 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 المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة ، باستثناء قيام الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية :
- اتبعت الشركة خلال العام ٢٠٠٩ سياسة الإعراف بالموجودات الضريبية المؤجلة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وتظهر التعديلات الناتجة عن تطبيق المعايير في إيضاح رقم (١٦) .

المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"

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

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

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

١ - موجودات مالية متوفرة للبيع

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

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

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

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

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.
- لا يجوز اعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

ب - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

- الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة، وتتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة عند الشراء مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
- لا يجوز اعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

ج - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

د - القيمة العادلة

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

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

هـ - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو 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 الاصيلي.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل .

و - النقد وما في حكمه

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

ز - ذمم معيدي التأمين

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

ح - التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

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

- ١ - وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
- ٢ - إن لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

ط - تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

ي - ممتلكات ومعدات

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

البير	الان
الات ومعدات	١٥ %
مركبات	١٥
الاثاث والمفروشات	١٠
أجهزة وبرامج حاسب آلي	٢٠

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

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

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

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

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

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

ك - الموجودات المالية المرهونة

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

ل - الموجودات غير الملموسة

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

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

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة .
- يتم إجراء اختبار التدني لقيمة الموجودات غير الملموسة بتاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها إذا كان هنالك دلالة على أن قيمة الموجودات غير الملموسة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة / لوحدات توليد النقد التي تعود لها الموجودات غير الملموسة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

م - المخصصات

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

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

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

ن - المخصصات الفنية :

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

- ١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على جميع الأقساط المكتتبة خلال آخر ثلاثة شهور من تاريخ إعداد القوائم المالية وفقا لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بسقنضاه .
- ٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- ٣ - يحسب مخصص الأخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٤ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- ٥ - يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقا لمعادلات اكتواريه تجري مراجعتها دوريا من قبل خبير اكتواري مستقل .

س - مخصص تدني مدينون

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

ع - مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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

ف - ضريبة الدخل

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

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

ص - الضرائب المؤجلة

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

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالمركز 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ج - تعويضات التأمين

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

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

د - تعويضات الحطام والتنازل

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

هـ - المصاريف الإدارية والعمومية

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

و - نفقات الموظفين

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

ز - العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

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

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

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

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

ح - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- 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 الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع
(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)
٢,١٢٧,٤٦٨	١,٩٤١,٠٣١	١,٩٤١,٠٣١	-	١,٧٤٤,٥٥٥
١,٧٤٤,٥٥٥	٥٧٣,٧٨٣	-	-	٧٥٦,٠٠١
١,٠٨٠,٨٤٣	١,٣٤٦,٣٣٥	-	-	١,٥٨٢,٥٤٩
١,٥٨٢,٥٤٩	١,٥٨٢,٥٤٩	-	-	٢٦١,٠٢٨
٢٦١,٠٢٨	١,٠٤٦,١١٥	-	-	٣٦,٤٥٧
٣٦,٤٥٧	٤٦٩,٨١٧	-	-	١,٣٧٠,١٥٦
١,٣٧٠,١٥٦	٤٦٩,٨١٧	-	-	٨,٨٦٨,٥٩٣
٨,٨٦٨,٥٩٣	٨,١٧٤,٩٢٠	٣,١١٩,٨٦٤	٥,٠٥٥,٠٥٦	

داخل الأردن :

بنك المال الأردني

بنك الاتحاد للائحة والائتمار

بنك لبنان والمهجر

البنك التجاري الاردني

بنك سوسيتة جنرال

البنك الاستثماري

بنك اتش اس بي سي الشرق الاوسط

بنك الكويت الوطني - الاردن

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٥ % الى ٦,٢٥ % خلال عام ٢٠٠٩ .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ لدى بنك المال الأردني (٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨) .

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

٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار
٧٦٩,٥١٠	٨٤١,١٨١
٧٦٩,٥١٠	٨٤١,١٨١
٦١,٨٦٧	٦٦,٤٢٤
٣٨٥,٣٣٣	٣٤٩,٠٣٧
١,٢١٦,٧١٠	١,٢٥٦,٦٤٢

داخل الأردن
أسهم مدرجة

خارج الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

٥ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار
-	٧٥,٠٠٠
-	٧٥,٠٠٠

اسناد قرض مجمع الضليل الصناعي *
المجموع

* تم استحقاق وإطفاء اسناد القرض خلال العام ٢٠٠٩ .

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

٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٤٨	١٠
٥٣٢,٦٣٥	٤٣٦,٨٠٦
٥٣٣,١٨٣	٤٣٦,٨١٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

٧ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٠٦,٢٢٩	١٨٦,٨٥١
٢٠٦,٢٢٩	١٨٦,٨٥١

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية تاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

٨- مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٤٧٤,٢٩٢	١,٦٧١,٢٩٠
٨٤,٩٥٥	١٠٥,٦٥٨
٣,٠٨٥	٩,١٤٠
٧٩,٨٦٤	١٢٨,١٦٤
١,٦٤٢,١٩٦	١,٩١٤,٢٥٢
(٩٩,٨٨١)	(٩٩,٨٨١)
١,٥٤٢,٣١٥	١,٨١٤,٣٧١

ذمم حملة البوالص
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى
المجموع
ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

ان تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٦٠٣,٩١٣	٦٢٧,٦٨٥
٦٧٣,٠٢٤	٧٤٦,٨١٧
٢٤٣,٤٠٤	٤٤٤,٧٤٥
١٢١,٨٥٥	٩٥,٠٠٥
١,٦٤٢,١٩٦	١,٩١٤,٢٥٢

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

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٨١,٤٢٧	٩٩,٨٨١
١٨,٤٥٤	-
٩٩,٨٨١	٩٩,٨٨١

الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٠٠,٤٥٤	١٩٠,٨٦٢
٤	٥٥,٦٩٨
٢٠٠,٤٥٨	٢٤٦,٥٦٠

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أراضي	الات ومعدات	مركبات	أثاث ومفروشات	أجهزة الكمبيوتر	مباني تحت الانشاء *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية :							
الرصيد في بداية السنة	٢٤٠,١٢٥	٣٣,٩٩٦	٥٩,٢٥٠	٥٣,١٤٢	٤٤,١٣٦	٢٥٩,٨٩٧	٦٩٠,٥٤٦
إضافات	-	١,٠٥٦	-	-	٢,٩٨٨	٩٣٨,٠٥٣	٩٤٢,٠٩٧
استبعادات	-	-	(٧,٢٥٠)	-	-	-	(٧,٢٥٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٤٠,١٢٥	٣٥,٠٥٢	٥٢,٠٠٠	٥٣,١٤٢	٤٧,١٢٤	١,١٩٧,٩٥٠	١,٦٢٥,٣٩٣
الاستهلاك المتراكم:							
استهلاك متراكم في بداية السنة	-	٣٠,٠٤١	١٨,٩٥١	٤٤,٦٦٨	٣٧,٠٢١	-	١٣٠,٦٨١
استهلاك السنة	-	١,١٤٧	٧,٨٠٠	١,٣٥٢	٤,٦٠١	-	١٤,٩٠٠
استبعادات	-	-	(٧,٢٥٠)	-	-	-	(٧,٢٥٠)
استهلاك متراكم في نهاية السنة	-	٣١,١٨٨	١٩,٥٠١	٤٦,٠٢٠	٤١,٦٢٢	-	١٣٨,٣٣١
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٤٠,١٢٥	٣,٨٦٤	٣٢,٤٩٩	٧,١٢٢	٥,٥٠٢	١,١٩٧,٩٥٠	١,٤٨٧,٠٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	أراضي	الات ومعدات	مركبات	أثاث ومفروشات	أجهزة الكمبيوتر	مباني تحت الانشاء	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية :							
الرصيد في بداية السنة	٢٤٠,١٢٥	٣٥,٧٧٠	٨٨,٧٥٠	٥٨,٠٨٧	٥٢,٧٣٦	١,٠٠٨	٤٧٦,٤٧٦
إضافات	-	١,٢٦٢	-	٣٦٠	١,٦٢٠	٢٥٨,٨٨٩	٢٦٢,١٣١
استبعادات	-	(٣,٠٣٦)	(٢٩,٥٠٠)	(٥,٣٠٥)	(١٠,٢٢٠)	-	(٤٨,٠٦١)
الرصيد في نهاية السنة	٢٤٠,١٢٥	٣٣,٩٩٦	٥٩,٢٥٠	٥٣,١٤٢	٤٤,١٣٦	٢٥٩,٨٩٧	٦٩٠,٥٤٦
الاستهلاك المتراكم:							
استهلاك متراكم في بداية السنة	-	٣١,٩٣٣	٣٦,٩٧٦	٤٧,٨٣٢	٤٢,٢٢٧	-	١٥٨,٩٦٨
استهلاك السنة	-	١,١٤٤	١١,٤٧٥	٢,١٤١	٥,٠١٤	-	١٩,٧٧٤
استبعادات	-	(٣,٠٣٦)	(٢٩,٥٠٠)	(٥,٣٠٥)	(١٠,٢٢٠)	-	(٤٨,٠٦١)
استهلاك متراكم في نهاية السنة	-	٣٠,٠٤١	١٨,٩٥١	٤٤,٦٦٨	٣٧,٠٢١	-	١٣٠,٦٨١
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٤٠,١٢٥	٣,٩٥٥	٤٠,٢٩٩	٨,٤٧٤	٧,١١٥	٢٥٩,٨٩٧	٥٥٩,٨٦٥

* يمثل هذا البند قيمة البناء الجديد للمقر الرئيسي للشركة ويتوقع البدء باستخدامه خلال العام ٢٠١٠ .

* هنالك التزامات تعاقدية مع متعهدين لإستكمال أعمال البناء الجديد تقدر بحوالي ١,٨ مليون دينار .

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج و أنظمة الحاسب الآلي	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
٥٢,٨٦٥	٩١,٢٦٥	
٢,٠٢١	-	
-	(٣٨,٤٠٠)	
٥٤,٨٨٦	٥٢,٨٦٥	

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم :

اطفاء متراكم في بداية السنة
اطفاء السنة
استبعادات
اطفاء متراكم في نهاية السنة

٤٥,٠٧٥	٧٢,٩٠٢	
٦,١٨٦	١٠,٥٧٣	
-	(٣٨,٤٠٠)	
٥١,٢٦١	٤٥,٠٧٥	
٣,٦٢٥	٧,٧٩٠	

صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة

١٢ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
٤٤,٣٨٥	٤١,٥٩٧	
١٥,٨٧١	١٤,٦٧١	
٧٦,٩٧٨	٥٢٣	
١٣٧,٢٣٤	٥٦,٧٩١	

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
أخرى

١٣ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
٢٥٠,١٩٩	٢٦٧,٥٩٤	
٣٧,٩٨٥	٢٢,٥٧٤	
٢٥٣,٥٢٥	٢٤٨,٧٣٦	
٤,٧٨٩	٥,٩٦٣	
٥٤٦,٤٩٨	٥٤٤,٨٦٧	

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة البوالص
ذمم أخرى

١٤ - ذمم معيدي التأمين - الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
٦٦,٣٣٥	٦٦,٢٩٦	
٣٩٤,٤٥١	٤٦٦,٥٥٠	
٤٦٠,٧٨٦	٥٣٢,٨٤٦	

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٥ - مخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
٧,٧٦٤	٧,٧٨٢	
٧,٥٤٥	٤,٧٨٦	
١٤٦,٢٣٨	١١٦,٧٢١	
٤,٥٥٤	٤,٣٩٢	
١٦٦,١٠١	١٣٣,٦٨١	

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

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	المكون خلال	المستخدم	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	العام ٢٠٠٩	خلال العام ٢٠٠٩	٢٠٠٩
٧,٧٨٢	٧,٥٤٥	دينار	دينار	دينار
٤,٧٨٦	٧,٥٤٥	٧,٥٦٣	٧,٧٦٤	
١١٦,٧٢١	٢٩,٥١٧	٤,٧٨٦	٧,٥٤٥	
٤,٣٩٢	٢,٣٤٨	-	١٤٦,٢٣٨	
١٣٣,٦٨١	٤٦,٩٥٥	٢,١٨٦	٤,٥٥٤	
		١٤,٥٣٥	١٦٦,١٠١	

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني

مخصص الرسوم الإضافية للجامعات

مخصص تعويض نهاية الخدمة

صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

١٦ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
١٤٨,٤٠٦	١٨٧,٣٩٧	
(١٦٠,٠٠٠)	(١٩٠,٠٠٠)	
١٧٣,٦٢٤	١٧٢,٧٤٢	
(٢١,١٨٨)	(٢١,٧٣٣)	
١٤٠,٨٤٢	١٤٨,٤٠٦	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
رصيد بداية السنة	المبالغ المحيرة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩,٨٨١	-	-	٩٩,٨٨١	٢٣,٩٧١
١١٦,٧٢١	-	٢٩,٥١٧	١٤٦,٢٣٨	٣٥,٠٩٧
٢١٦,٦٠٢	-	٢٩,٥١٧	٢٤٦,١١٩	٥٩,٠٦٨

الحسابات المشمولة

موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل الجديد النافذ اعتباراً من بداية العام ٢٠١٠ ، تم استخدام نسبة ٢٤% لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، علماً انه تم اعتماد نسبة ٢٥% لإحتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠٠٩ .
- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠٠٨ .
- لم يتم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية و لا تتوقع الادارة الاستفادة منها في المستقبل القريب.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	دينار	دينار
٤٣٤,٨٣٩	٧٠٢,٠٦٣	دينار	دينار
٧٤١,٨٩٥	١٨٤,٠١٧		
(٤٨٥,٧٦٧)	(١٩١,٥٧٤)		
٦٩٠,٩٦٧	٦٩٤,٥٠٦		
%٢٥	%٢٥		

الربح المحاسبي

مصرفات غير مقبولة ضريبياً

أرباح غير خاضعة للضريبة

الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	دينار	دينار
١٧٢,٧٤٢	١٧٣,٦٢٤	دينار	دينار
-	(٧,٠٨٤)		
١٧٢,٧٤٢	١٦٦,٥٤٠		

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

موجودات ضريبية مؤجلة

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

١٧ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٩	دينار
دينار	١٢,٦٢٠	١٤,٩٦٤	دينار
٢٩٦,٧٦٣	٢٩٢,٥٣١	٢٩٦,٧٦٣	دينار
٢٩,٨٠٠	٣٥,٠٠٠	٢٩,٨٠٠	دينار
٤٨٠,٠٧٥	٤٧٣,٢٧٤	٤٨٠,٠٧٥	دينار
٥٥,٦٠٤	٤٥,٢٣٨	٥٥,٦٠٤	دينار
٨٧٤,٨٦٢	٨٦١,٠٠٧	٨٧٤,٨٦٢	دينار

مصاريف مستحقة

ايرادات مقبوضة مقدماً

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أمانات معيدي التأمين

أخرى

١٨ - رأس المال والمصرح به والمدفوع

- يبلغ رأس المال المُكتتب به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مؤزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار مقارنة مع ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قيمة السهم الواحد الاسمية دينار .

١٩ - الاحتياطات

- الاحتياطي الاجباري

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

- الاحتياطي الاختياري

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

٢٠ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	دينار
دينار	دينار	دينار
٢٥٣,٩٠٨	(٢٤٦,٣٨٤)	دينار
(٢١٨,٦١٥)	(٢٦,٥٣٨)	دينار
٢٥٦,٧٠١	٦٥,٧٦٨	دينار
(٥٣٨,٣٧٨)	٩٨,٠١٩	دينار
(٢٤٦,٣٨٤)	(١٠٩,١٣٥)	دينار

الرصيد في بداية السنة

(أرباح) متحققة منقولة لقائمة الدخل خلال السنة

صافي التغير خلال السنة

ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني القيمة

الرصيد في نهاية السنة

قامت الإدارة بإحتساب التدني في قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في تاريخ القوائم المالية ، هذا وقد تم أخذ تدني بقيمة ٩٨,٠١٩ دينار في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

٢١ - الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٣٢٧,٧١٩	٢٤١,٩٥٦
-	٥١,٩٨٤
١,٣٢٧,٧١٩	٢٩٣,٩٤٠
٢٦٢,٠٩٧	٥٣٥,٥٢٣
(٤٧,٨٦٠)	(٧٥,٤٥٠)
(١,٣٠٠,٠٠٠)	-
٢٤١,٩٥٦	٧٥٤,٠١٣

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) -
موجودات ضريبية مؤجلة
رصيد بداية السنة المعدل
يضاف : ربح السنة - قائمة (ب)
ينزل : المقتطع للاحتياطات
ينزل : المحول الى رأس المال
الرصيد في نهاية السنة

٢٢ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣٤,٦٨١	٥٠٠,٧٤٣
٤٧,٣٨٠	٥,٢٥٠
٤٨٢,٠٦١	٥٠٥,٩٩٣

فوائد بنكية مكتسبة
عوائد استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق

٢٣ - صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٠,٨١٧	٢١,٢٩٦
٣٧٢,١٨٤	١٠٥,٦٨٣
٤,٦٢٠	-
(٥٣٨,٣٧٨)	(٩٨,٠١٩)
(١٣٠,٧٥٧)	٢٨,٩٦٠

عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي أرباح استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق
(خسارة) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٤ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٣,٠٨٧	٦٩,٤٨٧
٦٥٧	-
٢١,٥٠٠	٥,٠٠٠
٧٥,٢٤٤	٧٤,٤٨٧

أرباح اتفاقيات اعادة تأمين
فروقات عملة
أرباح بيع ممتلكات ومعدات

٢٥ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٧٧,٠٦٨	٥٦٦,٦٦١
٢٨,٥٧٨	٣٧,٩٢٥
٢٦,٤٥٥	٣٥,٨٣١
١٦,٢٠١	١٥,٤٩١
٥٤٨,٣٠٢	٦٥٥,٩٠٨
٤٣٨,٦٤٢	٥٢٤,٧٢٦
١٠٩,٦٦٠	١٣١,١٨٢

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

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

٢٦ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٧,١١٣	٣٢,٢٢٤
١١,٣٩٥	١٢,٣٥٧
١١,٥٣٣	٣,٤٥٩
١,٤٤٧	٨٦٠
٤,٤٥٧	٥,٠٣٠
١٤,٠٠٥	١٤,٩٥٨
١١,٨١٦	١٠,٢٢٩
٣٣,١٠٠	٢٨,٧٠٠
٦,١٧٣	٧,٥٢٥
٩,٥٣٤	٩,٥٠٠
٤٢,١٧٢	١٦,٩٢٧
٢,٣٣٠	١,٨٢٥
٢٧,٤٦٤	٢٥,٩٨٤
٨,٢٠٠	٧,٢٠٠
٥,٤٤٥	٤,٤٧٧
٢١٦,١٨٤	١٨١,٢٥٥
١٧٢,٩٤٧	١٤٥,٠٠٤
٤٣,٢٣٧	٣٦,٢٥١

إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
رسوم بنكية
مياه وكهرباء و تدفئة
صيانة
بريد و اتصالات
أتعاب مهنية و تدقيق حسابات
ضيافة
مصاريف و أتعاب محاماة
رسوم حكومية و رسوم أخرى
تبرعات
رسوم هيئة التأمين
بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة
مصاريف أخرى
المجموع

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على
حسابات الاككتابات
كما بلغت المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على
حسابات الاككتابات

٢٧ - مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤,٧٨٦	٧,٥٤٥	رسوم الجامعات الأردنية
٤,٧٨٦	٧,٥٤٥	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
٤,٣٩٢	٢,٣٤٨	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٩,٨٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٧,١٣٠	٢٩,٥١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٠,٨٩٤	٨١,٩٥٥	المجموع

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

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الاول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	البيان
٢٦٢,٠٩٧	٥٣٥,٥٢٣	صافي الربح للسنة
٦,٤٨٣,٣٣٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
٠,٠٤٠	٠,٠٦٧	نصيب السهم من صافي الربح للسنة
٠,٠٤٠	٠,٠٦٧	أساسي

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بموجب فترات اصدار الأسهم خلال السنة وذلك نتيجة لزيادة رأس المال .

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

٣١ كانون الاول	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	
١٠	٥٤٨		نقد في الصندوق
٨,٥٤٣,٥٩٣	٥,٠٥٥,٠٥٦		ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٣٦,٨٠٦	٥٣٢,٦٣٥		حسابات جارية لدى البنوك
٨,٩٨٠,٤٠٩	٥,٥٨٨,٢٣٩		

٣٠ - إدارة المخاطر

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

أ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

٢ - تطور الإدعاءات

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

الإجمالي - تأمينات المركبات :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار
كما في نهاية السنة	١,١٦٨,٢٣٥	٨٨٠,٩٦٩	٧٩٠,٦١٨	١,٦١٤,٩٢١	١,٠٢٤,٣٢٠	٥,٤٧٩,٠٦٣
بعد سنة	١,٢١٠,٩٠٨	٩٣٤,٢٦٨	٨٢٨,٦٨٧	١,٧٩٢,٩٧٨	-	٤,٧٦٦,٨٤١
بعد سنتين	١,٣١٥,٧٣٥	١,٠٢٣,٤١٦	٨٨٨,٦٥٦	-	-	٣,٢٢٧,٨٠٧
بعد ثلاث سنوات	١,٣٣٠,٤٩١	١,٠٦٨,٧٦٧	-	-	-	٢,٣٩٩,٢٥٨
بعد أربع سنوات	١,٣٤٠,٦١٩	-	-	-	-	١,٣٤٠,٦١٩
التوقعات الحالية						
للإدعاءات المتركمة	١,٣٤٠,٦١٩	١,٠٦٨,٧٦٧	٨٨٨,٦٥٦	١,٧٩٢,٩٧٨	١,٠٢٤,٣٢٠	٦,١١٥,٣٤٠
الدفعات المتركمة	٩٨٧,٣٦١	٨٧٦,٣٠٢	٧٧٨,٠٨٣	١,٤٣٥,٨٣٧	٦٤٦,٦٤٠	٤,٧٢٤,٢٢٣
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	٣٥٣,٢٥٨	١٩٢,٤٦٥	١١٠,٥٧٣	٣٥٧,١٤١	٣٧٧,٦٨٠	١,٣٩١,١١٧
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(١٧٢,٣٨٤)	(١٨٧,٧٩٨)	(٩٨,٠٣٨)	(١٧٨,٠٥٧)	-	(٦٣٦,٢٧٧)

الإجمالي - الحريق والممتلكات الأخرى :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٩٣,٦٥٣	١٠٦,٣٨٤	١٤٢,٨٨١	٢٦٩,٨١٤	٤٩,٥٩٢	٨٦٢,٣٢٤
بعد سنة	٣٤٧,٨٠٣	١١٤,٣٨٤	١٤٧,٣٥١	٢٧٤,٣٩٩	-	٨٨٣,٩٣٧
بعد سنتين	٣٤٩,٠٠٣	١١٦,٣١٠	٢٠٢,٤١٣	-	-	٦٦٧,٧٢٦
بعد ثلاث سنوات	٣٤٩,٠٠٣	١١٩,٢١٠	-	-	-	٤٦٨,٢١٣
بعد أربع سنوات	٣٥٠,٦٠٣	-	-	-	-	٣٥٠,٦٠٣
التوقعات الحالية	٣٥٠,٦٠٣	١١٩,٢١٠	٢٠٢,٤١٣	٢٧٤,٣٩٩	٤٩,٥٩٢	٩٩٦,٢١٧
للإدعاءات المتراكمة	٢٣٥,٩٩٦	١٠٦,٣٨٤	١١٧,٢٤٧	١٩٧,٦٦٧	٢١,٥٩٠	٦٧٨,٨٨٤
الدفعات المتراكمة	١١٤,٦٠٧	١٢,٨٢٦	٨٥,١٦٦	٧٦,٧٣٢	٢٨,٠٠٢	٣١٧,٣٣٣
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	(٥٦,٩٥٠)	(١٢,٨٢٦)	(٥٩,٥٣٢)	(٤,٥٨٥)	-	(١٣٣,٨٩٣)
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص						

الإجمالي - البحري والنقل :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣٤٨,٣٨٩	١٠٥,١٢٣	٣١,٠٤٥	٧٧,٣٦٦	١٥٤,٦٤٢	٧١٦,٥٦٥
بعد سنة	٣٤٨,٥٨٩	١٠٥,٩٢٣	٣١,٦٤٥	٧٧,٧٩٠	-	٥٦٣,٩٤٧
بعد سنتين	٣٤٨,٥٨٩	١٥٣,٠٢١	٣١,٦٤٥	-	-	٥٣٣,٢٥٥
بعد ثلاث سنوات	٣٤٨,٥٨٩	١٥٣,٠٢١	-	-	-	٥٠١,٦١٠
بعد أربع سنوات	٣٥٠,٥٨٩	-	-	-	-	٣٥٠,٥٨٩
التوقعات الحالية للإدعاءات	٣٥٠,٥٨٩	١٥٣,٠٢١	٣١,٦٤٥	٧٧,٧٩٠	١٥٤,٦٤٢	٧٦٧,٦٨٧
المتراكمة	٢١٥,٢٧٩	١٠٥,١٢٣	٣١,٠٤٥	٧٧,٣٦٦	١٤,٤٢٧	٤٤٣,٢٤٠
الدفعات المتراكمة	١٣٥,٣١٠	٤٧,٨٩٨	٦٠٠	٤٢٤	١٤٠,٢١٥	٣٢٤,٤٤٧
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	(٢,٢٠٠)	(٤٧,٨٩٨)	(٦٠٠)	(٤٢٤)	-	(٥١,١٢٢)
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص						

الإجمالي - المسؤولية :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣٦,٩٣٠	٥,٠٧٣	١٤,٨٠٤	٩,٨١٧	١٤,١٤٨	٨٠,٧٧٢
بعد سنة	٣٧,١٣٠	١٠,١٢٣	٥٢,٣٥٤	١٠,٠١٧	-	١٠٩,٦٢٤
بعد سنتين	٣٧,١٣٠	١١,١٢٣	٦٣,٢٢٤	-	-	١١١,٤٧٧
بعد ثلاث سنوات	٣٧,١٣٠	١١,١٢٣	-	-	-	٤٨,٢٥٣
بعد أربع سنوات	٣٧,١٣٠	-	-	-	-	٣٧,١٣٠
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣٧,١٣٠	١١,١٢٣	٦٣,٢٢٤	١٠,٠١٧	١٤,١٤٨	١٣٥,٦٤٢
الدفعات المتراكمة	-	٤,٥٦٣	٩,٣٠٤	٧,٥٣٧	١١,٦٥٩	٣٣,٠٦٣
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	٣٧,١٣٠	٦,٥٦٠	٥٣,٩٢٠	٢,٤٨٠	٢,٤٨٩	١٠٢,٥٧٩
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٢٠٠)	(٦,٠٥٠)	(٤٨,٤٢٠)	(٢٠٠)	-	(٥٤,٨٧٠)

الإجمالي - تأمينات أخرى :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣,٨٣٣	٦,٢١٨	٣,٥٤٧	٣,٩٥٥	٣,٤٤٣	٢٠,٩٩٦
بعد سنة	٣,٨٣٣	٦,٢١٨	٣,٥٤٧	٣,٩٥٥	-	١٧,٥٥٣
بعد سنتين	٣,٨٣٣	٦,٢١٨	٣,٥٤٧	-	-	١٣,٥٩٨
بعد ثلاث سنوات	٣,٨٣٣	٦,٢١٨	-	-	-	١٠,٠٥١
بعد أربع سنوات	٣,٨٣٣	-	-	-	-	٣,٨٣٣
التوقعات الحالية للإدعاءات المتركمة	٣,٨٣٣	٦,٢١٨	٣,٥٤٧	٣,٩٥٥	٣,٤٤٣	٢٠,٩٩٦
الدفعات المتركمة	٣,٨٣٣	٦,٢١٨	٣,٥٤٧	٣,٩٥٥	٣,٤٤٣	٢٠,٩٩٦
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية	-	-	-	-	-	-
(العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

٣ - تركز مخاطر التأمين

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين و التي تتمثل في مخصص الاقساط غير المكتسبة ومخصص الادعاءات كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٩		٢٠٠٨	
الاجمالي	الصافي	الاجمالي	الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٣٤,٢٨٩	١,٧٨٤,٦٨٤	١,٨٩٦,٩٦٩	١,٧٢٢,٤٧٩
٤٦٢,٨٩٧	٥٩,٢٤٧	١,١٤٥,٩٠٤	١٤١,٨٨٠
١,٠٦٤,٩٩٦	٤٩,٩٤٧	١,٢٩٦,٩٨٣	٣٣,٧٦٦
٢٣٤,٣٩٠	٧٠,٣١٧	١٧٢,٤٣٧	٤٧,١٥٣
١٥٥,٨٦٣	٩٨,٢٧٧	١٤٠,٢٦١	٩٤,٧٤٥
١٦,١١٧	٥٤٥	١٥,٠٤٧	٤٧٥
١٣,٣٥٦	١,٣٨٣	١٠,٤٩٤	١,٣٩٠
٤,٠٨١,٩٠٩	٢,٠٦٤,٤٠١	٤,٦٧٨,٠٩٥	٢,٠٤١,٨٨٨

نوع التأمين	المركبات	البحري و النقل	الحريق و الاضرار الاخرى	الطبي	المسؤولية	تأمينات أخرى	الحياة	المجموع
-------------	----------	----------------	-------------------------	-------	-----------	--------------	--------	---------

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كان	٢٠٠٩	٢٠٠٨
مطلوبات وحقوق	مطلوبات وحقوق	مطلوبات وحقوق
المساهمين	المساهمين	المساهمين
موجودات	موجودات	موجودات
دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١٣,٨١٧,٠٩٥	١٣,٤٨٤,٥١١
خارج المملكة	٦١,٨٦٧	٣٩٤,٤٥١
المجموع	١٣,٨٧٨,٩٦٢	١٣,٨٧٨,٩٦٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		حسب القطاع الخاص المجموع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٤,٨٦٧	١,٥٤٢,٣١٥	٥٤٦,٤٩٨	١,٨١٤,٣٧١	
٥٤٤,٨٦٧	١,٥٤٢,٣١٥	٥٤٦,٤٩٨	١,٨١٤,٣٧١	

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

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

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

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

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

٥ - حساسية مخاطر التأمين
تحليل الحساسية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

البيان	اثر رفع ٥% على قائمة الدخل	اثر رفع ٥% على حقوق المساهمين	اثر خفض ٥% على قائمة الدخل	اثر خفض ٥% على حقوق المساهمين
الاقساط	١٠٩,١٢٨	١٠٩,١٢٨	(١٠٩,١٢٨)	(١٠٩,١٢٨)
التعويضات	٨٣,٢٣٨	٨٣,٢٣٨	(٨٣,٢٣٨)	(٨٣,٢٣٨)

تحليل الحساسية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ :

البيان	اثر رفع ٥% على قائمة الدخل	اثر رفع ٥% على حقوق المساهمين	اثر خفض ٥% على قائمة الدخل	اثر خفض ٥% على حقوق المساهمين
الاقساط	٩٩,٩٧٨	٩٩,٩٧٨	(٩٩,٩٧٨)	(٩٩,٩٧٨)
التعويضات	٧٠,٨١٥	٧٠,٨١٥	(٧٠,٨١٥)	(٧٠,٨١٥)

ب - المخاطر المالية

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 والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم . ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر أسعار الصرف ، مخاطر أدوات الملكية . يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة ٩٩% تماشيا مع تعليمات بازل II إضافة إلى تقارير وقف سقف الخسائر Stoploss limits ومراقبة سقف المتاجرة.

٢ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لنأدية 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) :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :						
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	٢,٠٦٤,٤٠١	٢,٠٦٤,٤٠١
دائنون	٢٧٣,٢٤٩	٢٧٣,٢٤٩	-	-	-	٥٤٦,٤٩٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	٤٦٠,٧٨٦	-	-	-	٤٦٠,٧٨٦
مخصصات مختلفة	-	-	١٩,٨٦٣	-	١٤٦,٢٣٨	١٦٦,١٠١
مخصص ضريبة الدخل	١٣٠,٠٠٠	١٠,٨٤٢	-	-	-	١٤٠,٨٤٢
مطلوبات أخرى	٦٠,٢٠٢	٤٧٣,٢٧٤	١٨١,٢٦٥	١٤٦,٢٦٦	-	٨٦١,٠٠٧
المجموع	٤٦٣,٤٥١	١,٢١٨,١٥١	٢٠١,١٢٨	١٤٦,٢٦٦	٢,٢١٠,٦٣٩	٤,٢٣٩,٦٣٥
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	٢,١٨٩,٧٢٤	٢,٤٨٠,١٢٩	٢,٦٤٠,٩٢٠	٣,٨٠١,٧٢٤	٢,٧٦٦,٤٦٥	١٣,٨٧٨,٩٦٢

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :	-	-	-	-	٢,٠٤١,٨٨٨	٢,٠٤١,٨٨٨
مطلوبات عقود التأمين	٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٤٤,٨٦٧	-	-	٥٤٤,٨٦٧
دائنون	-	٥٣٢,٨٤٦	-	-	-	٥٣٢,٨٤٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	-	١٣,٩٦٥	٢,٩٩٥	١١٦,٧٢١	١٣٣,٦٨١
مخصصات مختلفة	١٤٨,٤٠٦	-	-	-	-	١٤٨,٤٠٦
مخصص ضريبة الدخل	٣٠,٧٨٢	١١٤,١٩٠	٧٦,٦٠٧	٦٥٣,٢٨٣	-	٨٧٤,٨٦٢
مطلوبات أخرى	٢٢٩,١٨٨	٨٩٧,٠٣٦	٣٣٥,٤٣٩	٦٥٦,٢٧٨	٢,١٥٨,٦٠٩	٤,٢٧٦,٥٥٠
المجموع	٢٢٩,١٨٨	٨٩٧,٠٣٦	٣٣٥,٤٣٩	٦٥٦,٢٧٨	٢,١٥٨,٦٠٩	٤,٢٧٦,٥٥٠
مجموع الموجودات	٣,٥٩٤,٣١٨	٤,٠٣٢,٨٥٧	٣,٥٣٧,٩١٨	١٧٩,٧٥٧	١,٨٤٦,٢٧١	١٣,١٩١,١٢١
(حسب إستحقاقاتها المتوقعة)						

٣ - مخاطر العملات

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 الاردني (العملة الوظيفية للشركة) مربوط بالدولار الأمريكي .

٤ - مخاطر أسعار الفائدة

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

تحليل الحساسية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ :

البيان	اثر رفع سعر الفائدة ١% على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ١% على قائمة الدخل
فوائد الودائع لدى البنوك	٥,٠٠٧	(٥,٠٠٧)
فوائد استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق	٥٣	(٥٣)

تحليل الحساسية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ :

البيان	اثر رفع سعر الفائدة ١% على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ١% على قائمة الدخل
فوائد الودائع لدى البنوك	٤,٣٤٧	(٤,٣٤٧)
فوائد استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق	٤٧٩	(٤٧٩)

٥ - مخاطر الائتمان

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

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

٣١ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات ، البحري والنقل ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الطبي وتأمينات الفروع الأخرى وقطاع التأمين على الحياة يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

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

خارج المملكة		داخل المملكة		اليبيان إجمالي الإيرادات من الاقساط
٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٣,٣٥٠	٩٣,٦٢١	٤,٥١٨,٠٤٣	٥,١١٩,٧٧٢	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		مجموع الموجودات
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٤٢٦	٦١,٨٦٧	١٣,١٢٤,٦٩٥	١٣,٨١٧,٠٩٥	

٣٢- إدارة رأس المال

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

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

- هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
٩,٦٣٩,٣٢٧	٨,٩١٤,٥٧١	

البيان
رأس المال المتوفر *

١,٥٠٠,٦٦٦	١,٤٣٧,٧٨٣
٣٤٨,٧٢٤	٣٤٨,٠٣٤
٢٢٢,٥٨٠	٧٧,٦٠٥
٢,٣٣٦	٦,٦٩٧
٢,٠٧٤,٣٠٦	١,٨٧٠,١١٩
٤٣٠%	٥١٥%

ثانياً : رأس المال المطلوب
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
مجموع رأس المال المطلوب
ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر /
رأس المال المطلوب)

* يتكون رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٩٧٨,٥٠١	٩٠٣,٠٥١	
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	
٧٥٤,٠١٣	٢٤١,٩٥٦	
٩,٧٤٨,٤٦٢	٩,١٦٠,٩٥٥	

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

يضاف : رأس المال الإضافي :
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
المالية المتوفرة للبيع
مجموع رأس المال الإضافي

(١٠٩,١٣٥)	(٢٤٦,٣٨٤)
(١٠٩,١٣٥)	(٢٤٦,٣٨٤)
٩,٦٣٩,٣٢٧	٨,٩١٤,٥٧١

٣٣- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩					
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:					
٨,١٧٤,٩٢٠	-	٨,١٧٤,٩٢٠	ودائع لدى البنوك		
١,٢١٦,٧١٠	١,٢١٦,٧١٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع		
٥٣٣,١٨٣	-	٥٣٣,١٨٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك		
٢٠٦,٢٢٩	-	٢٠٦,٢٢٩	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		
١,٨١٤,٣٧١	-	١,٨١٤,٣٧١	مدينون- صافي		
٢٤٦,٥٦٠	-	٢٤٦,٥٦٠	ذمم معيدي التأمين - مدينة		
٥٩,٠٦٨	٥٩,٠٦٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
١,٤٨٧,٠٦٢	١,٤٨٧,٠٦٢	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي		
٣,٦٢٥	٣,٦٢٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي		
١٣٧,٢٣٤	-	١٣٧,٢٣٤	موجودات اخرى		
١٣,٨٧٨,٩٦٢	٢,٧٦٦,٤٦٥	١١,١١٢,٤٩٧	مجموع الموجودات		
المطلوبات:					
٧٥٢,٢٤٧	٧٥٢,٢٤٧	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي		
١,٣١٠,٧٧١	١,٣١٠,٧٧١	-	مخصص الادعاءات- صافي		
١,٣٨٣	١,٣٨٣	-	المخصص الحسابي- صافي		
٥٤٦,٤٩٨	-	٥٤٦,٤٩٨	دائنون		
٤٦٠,٧٨٦	-	٤٦٠,٧٨٦	ذمم معيدي التأمين- الدائنة		
١٦٦,١٠١	١٤٦,٢٣٨	١٩,٨٦٣	مخصصات مختلفة		
١٤٠,٨٤٢	-	١٤٠,٨٤٢	مخصص ضريبة الدخل		
٨٦١,٠٠٧	-	٨٦١,٠٠٧	مطلوبات اخرى		
٤,٢٣٩,٦٣٥	٢,٢١٠,٦٣٩	٢,٠٢٨,٩٩٦	مجموع المطلوبات		
٩,٦٣٩,٣٢٧	٥٥٥,٨٢٦	٩,٠٨٣,٥٠١	الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٨,٨٦٨,٥٩٣	-	٨,٨٦٨,٥٩٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١,٢٥٦,٦٤٢	١,٢٥٦,٦٤٢
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤٣٦,٨١٦	-	٤٣٦,٨١٦
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	١٨٦,٨٥١	-	١٨٦,٨٥١
مدينون - صافي	١,٥٢٠,٣٤١	٢١,٩٧٤	١,٥٤٢,٣١٥
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٢٠٠,٤٥٨	-	٢٠٠,٤٥٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٥٥٩,٨٦٥	٥٥٩,٨٦٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٧,٧٩٠	٧,٧٩٠
موجودات اخرى	٥٦,٧٩١	-	٥٦,٧٩١
مجموع الموجودات	١١,٣٤٤,٨٥٠	١,٨٤٦,٢٧١	١٣,١٩١,١٢١
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	-	٦٥٢,٦٧٦	٦٥٢,٦٧٦
مخصص الادعاءات - صافي	-	١,٣٨٧,٨٢٢	١,٣٨٧,٨٢٢
المخصص الحسابي - صافي	-	١,٣٩٠	١,٣٩٠
دائنون	٥٤٤,٨٦٧	-	٥٤٤,٨٦٧
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	٥٣٢,٨٤٦	-	٥٣٢,٨٤٦
مخصصات مختلفة	١٦,٩٦٠	١١٦,٧٢١	١٣٣,٦٨١
مخصص ضريبة الدخل	١٤٨,٤٠٦	-	١٤٨,٤٠٦
مطلوبات اخرى	٨٧٤,٨٦٢	-	٨٧٤,٨٦٢
مجموع المطلوبات	٢,١١٧,٩٤١	٢,١٥٨,٦٠٩	٤,٢٧٦,٥٥٠
الصافي	٩,٢٢٦,٩٠٩	(٣١٢,٣٣٨)	٨,٩١٤,٥٧١

٣٤ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١٣٢,٣٩٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

بموجب قرار محكمة بداية حقوق عمان بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٠٩ تم رد الدعوى المقامة من قبل شركة فنادق هوليدي الأردنية (ذات المسؤولية المحدودة) رقم (٢٠٠٨/٢٩٣٦) والمرفوعة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٠٨ . هذا وبرأي المحامي ان رد الدعوى قد اكتسب الدرجة القطعية لعدم قيام المدعية بتقديم استئناف عليه ضمن المدة القانونية وبذلك تعتبر هذه الدعوى منتهية .

٣٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة . إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
٧٢٦,٩٦٤	٩٤٩,٠٧١	عناصر قائمة المركز المالي :	
٨,٩٤١	١٨,٢١٨	دمم مدينة	
		دمم دائنة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
١,١١٥,٦٤٦	٩٦٢,٣٢٧	عناصر قائمة الدخل :	
١٠١,١٩٨	٧٩١,٦٧٠	ايرادات الاقساط المكتتبة	
٨,٢٠٠	٧,٢٠٠	التعويضات المدفوعة	
		تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار	البيان	
٣١٤,٩٨٠	٣٧١,١٩٠	رواتب ومكافآت أخرى	

٣٦ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٠٠٠ دينار ، مقابل تأمينات نقدية بقيمة ١,٢٠٠ دينار، وهناك التزامات تعاقدية مع متعهدين لإستكمال أعمال البناء الجديد تقدر بحوالي ١,٨ مليون دينار .

٣٧ - 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 ٢٠٠٩	المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٢١٦,٧١٠	-	-	١,٢١٦,٧١٠
مجموع موجودات مالية	١,٢١٦,٧١٠	-	-	١,٢١٦,٧١٠

٣٨ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٣٨-١ المعايير المتعلقة بالعرض والإفصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية في إعداد القوائم المالية ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على القوائم المالية في الجزء ٣٨- ب أدناه .

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية .
(٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين القوائم المالية) وتعديلات بشكل ومضمون القوائم المالية .
- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار افصاح ادى الى اعادة تحديد قطاعات الشركة .

٣٨- ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على القوائم المالية

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

- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية .
التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) أدى الى زيادة الافصاحات المطلوبة بخصوص قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .
- معيار التقارير المالي الدولي رقم (٨) هو عبارة عن معيار افصاح يتطلب اعادة تحديد قطاعات الشركة الممكن تقديم تقارير حولها بناءاً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار لتخصيص المصادر وتقييم الاداء . (لم يكن هنالك تأثير جوهري لهذا المعيار على الافصاحات السابقة والنتائج المقدم تقارير حولها او المركز المالي للشركة ، حيث ان القطاعات التشغيلية المقدم تقارير حولها سابقاً تم اعدادها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ (القطاعات التشغيلية) هي مستخدمة ايضاً من قبل الإدارة لتوزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها) .

إن هذا المعيار متوفر للتطبيق فوراً إلا أنه يتوجب أخذ قرار حول تبنيه من قبل السلطات الرقابية في المناطق المطبق بها .

توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستمر " وتوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .

جاء التعديل الرئيسي على هذا المعيار لإزالة خيار اعتبار تكاليف الاقتراض على أنها مصروف عند تكبدها . لم يؤدي هذا التعديل على تغيير في إعداد القوائم المالية وذلك كون أن السياسة المحاسبية المتبعة في الشركة هي رسملة تكاليف الاقتراض المتكبدة على الموجودات التي تنطبق عليها الشروط .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الأدوات المالية القابل تصنيفها والأدوات (أو مكونات أدوات الاستثمارات) التي تفرض على الشركة إلزام للتسليم إلى طرف آخر حصة من صافي أصول الشركة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .

يقدم التفسير إرشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص إيرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .

استعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما إذا كانت اتفاقية إنشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) " عقود الانشاءات " أو معيار المحاسبة الدولية رقم (١٨) " الإيرادات " ومتى يتوجب تحقيق الإيرادات من انشاءات العقارات .

يقدم التفسير إرشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقاً لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .

• معيار التقارير المالية الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم .

• تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) دفعات عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء .

• معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٣) (كما عدل في ٢٠٠٧) تكاليف الاقتراض .

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (٣٢) الأدوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولية رقم (١) عرض القوائم المالية - الأدوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .

• التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .

• التفسير رقم (١٥) اتفاقيات إنشاء عقارات .

• التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الأجنبية .

استعراض التفسير المعالجة المحاسبية للجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والالات المحولة من قبل " الزبائن " ويتلخص بأنه عندما يحقق بند الممتلكات والمعدات والالات تعريف الاصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الاصل بقيمته العادلة بتاريخ التحويل وتحقيق الايرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٨) " الايرادات " .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ، (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الأول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

• التفسير رقم (١٨) تحويلات الموجودات من الزبائن (تم اتباعها سابقاً بتاريخ تحويلات الموجودات من العملاء المستلمة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد) .

• تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .

٣٨- ج- المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناه بعد

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية:

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

سارية المفعول للسنوات منذ بداية أول تموز ٢٠٠٩ وما بعد أول تموز ٢٠٠٩ .

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) قوائم مالية منفصلة ومجموعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة .

أول تموز ٢٠٠٩ .

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .

أول تموز ٢٠٠٩ .

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - تعديلات حول الاعفاءات الإضافية لمتبعين المعايير لأول مرة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات الشركة النقدية القائمة على الأسهم للشركة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية : العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إيضاحات أطرف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الإفصاح للمنشآت المسيطر عليها ، أو المسيطر عليها بالاشتراك أو المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية : التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) .
 - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٢٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .
- معظمها ساري المفعول للسنوات المالية منذ أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .

تفسيرات جديدة وتعديلات للتفسيرات :

سارية المفعول للسنوات منذ وما بعد

- أول تموز ٢٠٠٩ . تعديل التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين .
- أول تموز ٢٠١٠ . التفسير رقم (١٩) : اطفاء الالتزامات المالية بادوات حقوق ملكية .
- أول كانون الثاني ٢٠١١ . تعديلات للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : حد الاصل ذو المنفعة المعروفة ، الحد الأدنى لمنطليات التحويل وتفاعلاتها .
- أول تموز ٢٠٠٩ . التعديل للتفسير رقم (١٦) : تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية .
- تعديل للتفسير رقم (٩) (معدل) : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة والمتعلقة بتقييم المشتقات المتضمنة في حال اعادة تصنيف اصل مالي من خلال فئة " القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " .

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

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

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

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) و(٢٨) و(٣١) - معدلة

يؤدي تطبيق هذه المعايير المعدلة في إتباع سياسات جديدة بما يتعلق بتملك الشركة لأسهم جديدة في شركات تابعة وحليفة ، استبعاد الشركة بشكل جزئي لأسهمها في الشركات التابعة والحليفة وزيادة الاستثمار في الشركات التابعة والحليفة .

٣٩ - أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٨ لتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٠٩ ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج اعمال السنة السابقة .