

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ آذار ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للتلاثة أشهر المنتهية في
٣١ آذار 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 |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ - ١٢ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع/م ٩٩ - ٨

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 الموجز المرفق لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الاخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

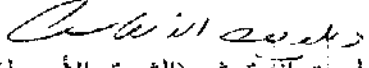
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يرد إلى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي لشركة الاردن الدولية للتأمين كما في ٣١ آذار ٢٠١١ واداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة ، للثلاثة 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 لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية .


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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ نيسان ٢٠١١

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٢٠١١ آذار	٢٠١٠ كانون الأول
دين	دين	(مراجعة غير مدققة)	
ودائع لدى البنوك	٣	١١,١٢١,٧٨٦	١٠,٨٧١,٩٦٦
موجودات مالية للمعاجرة	١٥	-	٢,٩٤١,٩٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٥	١,٧٦٣,٩٦٩	-
موجودات مالية متوفرة للبيع - صافي	١٥	-	٢,٩٥٢,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٥	٣,٢٥٠,٣٢٠	-
استثمار في شركة حليفة	٤	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١٥	-	٥٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٥	٥٠٠,٠٠٠	-
استثمارات عقارية	٥	٨,٦٧٧,١٨٠	٨,٦٨٠,١١٩
مجموع الاستثمارات		٢٥,٣٥٨,٢٥٥	٢٥,٩٩١,٠٢٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٤٥,٢٢٨	٢٣٤,٦٨٥
شيكات برسم التحصيل	٦	٩٢٤,٤٧٥	٢٢٠,٩٢٨
مدينون - صافي	٧	٢,٩٥٠,٢٠١	٢,٧٧٤,٨١٥
ذمم معدي التأمين المدبنة	٨	٢٧٥,٦٨٨	٤٤٠,١٦٥
أمانات: صناديق ضمان التسمية		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
المطلوب من أطراف ذات علاقة	١٣	٤٢٧,٣٧٢	١٦٠,٨٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة		٥٤٥,٥٠٤	٣٨٥,٠٦١
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٢,٦٣٨,١٩١	٢,٦١١,٣٢٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٩	٢٠٤,٦٦٤	٢٠٦,٥١٤
موجودات أخرى		٥٠٩,٦٠١	١٧٩,١٨٨
مجموع الموجودات		٣٣,٩٠٤,١٧٩	٣٣,٣٧٩,٥٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٢,٧٠٥,٦٢٦	٢,٩٨٧,٧٢٢
مخصص الادعاءات - صافي		٣,٤٠٦,٩٢٨	٣,٩٩٦,٠٣٤
المخصص الحسابي - صافي		٤٧,٧٤٠	٥٥,٨٥٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٦,١٦٠,٢٩٤	٧,٠٣٩,٦١٠
دائنون		١,٠٨٩,٠٨٦	٨٥٥,١٣٢
مصاريف مستحقة		-	١٣٨,٧٩٣
ذمم معدي التأمين الدائنة		٢,٤١٨,٦٨٥	١,٥٧٧,٨٣٨
المطلوب إلى أطراف ذات علاقة	١٣	١٥,٦٩٧	٣٤,١١٥
مخصص ضريبة الدخل	١٠	١٦٥,١١١	٢٤١,٨٥٥
مخصصات مختلفة		٣٠١,٠٤٩	٢٤٦,٧٦٥
مطلوبات أخرى		١,٩٠١,٦٥٤	١,١٣٩,٩٢٨
مجموع المطلوبات		١٢,٠٥١,٥٧٥	١١,٢٧٤,٠٣٦
حقوق الملكية:			
حقوق مساهمي الشركة:			
رأس المال المنفوع		١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١١	٢,٢١٩,٣٣٦	٢,٢١٩,٣٣٦
احتياطي خاص		٢,٢٢٥	٢,٢٢٥
فرق شراء حقوق غير المسيطرين		١٩١,٥١٧	١٧٠,٢٤٧
احتياطي تقييم استثمارات / التخفيض المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		(٢٥,٢٥٠)	(٢٢٢,٢٥٠)
الأرباح المدورة	١٦	٢٥,١٥٠	٥١٨,٦٤٠
مجموع حقوق الملكية - مساهمي الشركة		٢٠,٥٦٢,٩٧٨	٢٠,٧٣٨,١٩٨
حقوق غير المسيطرين		١,٢٨٩,٢٢٦	١,٣٦٧,٢٧٠
مجموع حقوق الملكية		٢١,٨٥٢,٢٠٤	٢٢,١٠٥,٤٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٣,٩٠٤,١٧٩	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 الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	٢٠١١	٢٠١٠	إيضاح
دينار	دينار	دينار	

٥,٠٧٢,٠١٤	٤,٤٢٤,٤٩٧		
(١,٣١٣,٦٦٦)	(٢,٩٢١,٥٥٠)		
٣,٧٥٨,٣٤٨	١,٥٠٢,٩٤٧		
(٨٢٥,٩٢٢)	٢٨٢,٠٩٦		
٣٩,٧٢٩	٨,١١٤		
٢,٩٧٢,١٥٥	١,٧٩٣,١٥٧		
٢٠١,٢٢٣	٣٥٥,٢٤٤		
٤,٥٧٥	٣,٦٧٨		
٧١,٥٧٧	١١٥,٤٣٦		
١٢٤,٣٥٦	١١٧,٣١٧		
١١٤,٦٨٠	-		
-	١٣٨,٧٣٦		
٣٢,٤٤١	-		
-	(٦٥١,٤١٩)		
٢٠٥,٠٩٨	٤٢,٩٠٤		
٣,٧٢٥,١٠٥	١,٩١٥,٠٥٣		

الإيرادات :

جمالي الأقساط المكتتبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
صافي التغير في المخصص الحسابي
صافي الأقساط المتحققة
إيرادات الممولات
إيرادات إيجارات
رسوم إصدار بوالص تأمين
فوائد دافئة
صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
صافي أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
صافي إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

التعويضات والصوائر والمصاريف :

٣,٠٨١,٦٤٧	٣,٣١٧,٦٢٤		
(٢٠٣,١١٧)	(٢٥٧,٤٩٨)		
(١٥٧,١٥٩)	(٥٢٢,٧١٦)		
٢,٧٢١,٣٧١	٢,٥٣٧,٤١٠		
٢٣٥,٣٠٣	(٥٨٩,١٠٦)		
١٧٤,٥١٣	١٨٣,٦٣٦		
١١٧,٩٠٠	١٣٧,٨٩٧		
٥,٢٩١	-		
٥٧,٠٠٠	٢٥,١٠٠		
١١٣,٥٣٩	٢٦,٢٨١		
١٠,٤٠٣	٤٣,٥٤٥		
٣,٤٣٥,٣٢٠	٢,٣٦٤,٧٦٣		

التعويضات المدفوعة
يطرح : مستردات
حصة معيدي التأمين
صافي التعويضات المدفوعة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
نفقات موظفين موزعة
مصاريف إدارية وعمومية موزعة
مصرفون صندوق حماية المستثمر
أقساط فائض الخسارة
تكاليف اقتناء بوالص
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
صافي عبء التعويضات

٦٨,٩٢٦	٤٥,٩٠٩		
١٠١,١٣٠	١١٦,٩١٢		
١٩,٠٠٠	-		
٣١,٩٢٥	٣٢,٥٩٧		
٣,٦٥٦,٣٠١	٢,٥٦٠,١٨١		

نفقات الموظفين غير الموزعة
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
مخصص تنفي في المدينين
استهلاكات وإطفاءات
إجمالي المصروفات

٦٨,٨٠٤	(٦٤٥,١٢٨)		
(٢٧,٤٨٩)	١٦٠,٤٤٣		
٤١,٣١٥	(٤٨٤,٦٨٥)		

(الخسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
منافع ضريبية مؤجلة / مصروف ضريبة الدخل
(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)

٥٠,٦٧٢	(٤٧٦,١٣٦)		
(٩,٣٥٧)	(٨,٥٤٩)		
٤١,٣١٥	(٤٨٤,٦٨٥)		

ويعود إلى :
مساهمي الشركة
حقوق غير المسيطرين

- / ٠٠٣	(- / ٠٢٦)	١٢	
---------	-----------	----	--

حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة - (أساسي و مخفض)

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 الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
دينار	دينار	
٤١,٣١٥	(٤٨٤,٦٨٥)	(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)
-	٢٩٧,٠٠٠	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
١٠٢,٠٠٠	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٣,٣١٥	(١٨٧,٦٨٥)	احتمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل الموحد
		للفترة - قائمة (د)
		العائد إلى
١٥٢,٦٧٢	(١٧٩,١٣٦)	مساهمي الشركة
(٩,٣٥٧)	(٨,٥٤٩)	حقوق غير المسيطرين
١٤٣,٣١٥	(١٨٧,٦٨٥)	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الأردن الدولية للتأمين
شركة مباداة عامة محدودة
عميل - الصلابة الأردنية الهضمية
ان في حقوقي الملكية الموحدة المرحلية نمو حرة
(ما اجمعة غير متقنة)

٤ - يمثل هذا المبلغ حقوق غير المسجلين لشركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة) التي تم إبرازها خلال الفترة حيث تم زيادة حصة الشركة من ٨٤/٣٥% إلى ٨٤/٣٥% كما في نهاية الفترة.

٥ - من أصل الأرباح المحررة مبلغ ٥٥٠,٠٠٠ دينار يمثل قيمة الموجودات المالية المؤجلة.

٦ - بموجب تعديلات هذه الأرقام المالية تمحط التصفيف بالخطأ في تقييم الاستثمارات المبالغ الذي يبلغ ومسيده ٢٥,٢٥٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٠.

لقد اضاحت اللجنة تشكل هذه الفكرة العامة الموجدة الدخيلة الموحدة ونقرأ معها ومع تفكير المراجعة المرفقة

شركة الأردن الدرية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٢٦ آذار		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٨,٨٠٤	(٦٤٥,١٢٨)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٣١,٩٢٥	٣٢,٥٩٧	استهلاكات وإطفاءات
١٩,٠٠٠	-	مخصص تدني في المدينين
٨٢٥,٩٢٢	(٢٨٢,٠٩٦)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٣٩,٧٢٩)	(٨,١١٤)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٣٥,٣٠٣	(٥٨٩,١٠٦)	صافي التغير في المخصص الادعاءات
(١١٤,٦٨٠)	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية
-	(١٣٨,٧٣٦)	صافي أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٣٢,٤٤١)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
-	٦٥١,٤١٩	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٩٩٤,١٠٤	(٩٧٩,١٦٤)	صافي (الاستخدامات) النقدية في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٤٨٥,٧٧٧)	(٦٠٣,٥٤٧)	(الزيادة) في الشيكات برسم التحصيل
(٨٢١,٣٢٨)	(١٧٥,٣٨٦)	(الزيادة) في المدينين
١,١٢٩,٣٦٠	٧٣٩,٢٦٧	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١,٦٠٦,٧٤٦)	(٧٣,٩٧٩)	(شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٤٢,٨٥٠)	١٦٤,٤٧٧	انقاص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدنية
(٣٥٥,٧٣٦)	(٢٦٦,٥٦٩)	(الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(١٠٢,٧٣٦)	(٣٣٠,٤١٣)	(الزيادة) في الموجودات أخرى
٣٦٦,١٥٧	٢٣٣,٩٥٤	الزيادة في الدائنين
(٦٥٠)	(١٨,٤١٨)	(النقص) في المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٤,٤٦٦)	(١٣٨,٧٩٣)	(النقص) في المصاريف المستحقة
(١٥,٥٩١)	٥٤,٢٨٤	الزيادة (النقص) في المخصصات المختلفة
٣٩٥,٣٦٠	٨٤٠,٨٤٧	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢١,٧٢٧)	٧٦١,٧٢٦	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٥٧٧,٦٣٦)	٢٠٨,٢٨٦	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٩٩,٣١٧)	(٧٦,٧٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٧٦,٩٥٣)	١٣١,٥٤١	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨,٤٩٧)	(٤,٦٧٩)	(شراء) سندات ومعدات
-	(١,٣٢٠)	برامج موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٠,٠٦٣	-	النقص في موجودات غير ملموسة
٢١,٥٦٦	(٥,٩٩٩)	صافي (الاستخدامات) النقدية في التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٣٤,٨٥٧)	(٦٥,١٧٩)	السحب في حقوق غير المسجلين
(١٣٤,٨٥٧)	(٦٥,١٧٩)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٨٩٠,٢٤٤)	٦٠,٣٦٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٣,٢١٧,٤٧٦	١١,١٠٦,٦٥١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢,٣٧٧,٢٣٢	١١,١٦٧,٠١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الأيضاحات 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 ١٩٩٩ ، 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 ٣١ آذار ٢٠١١ .
- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين .

- ب - تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ نيسان 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار 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 للأحكام 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 الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "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 الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية.

• إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية ، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر 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 يوضح عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل . كما لا يجوز إعادة 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 (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل 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 ، وإن 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 بالعملة 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 بالعملة 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 المباعة مباشرة 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٪	استثمارات عقارية	عمان	٢٠٠٦

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

٣١ آذار ٢٠١١				
الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٧٣,٢٢٤	٢٥١,٢٧٥	٣١,٣٩٤	٥٣,٨٧٢	شركة إبداع للاستثمارات المالية
٩,٧٨٩,١٣٨	٣٠٨,٩٦٨	٨,٢٦٦	٧٢,١٣٤	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	٣١ آذار ٢٠١١	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق من ثلاثة أشهر	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٨٧١,٩٦٦	١١,١٢١,٧٨٦	٣٣٨,٩٨١	٣٣٨,٩٨١	١٠,٨٧١,٩٦٦	١١,١٢١,٧٨٦
١٠,٨٧١,٩٦٦	١١,١٢١,٧٨٦	٣٣٨,٩٨١	٣٣٨,٩٨١	١٠,٨٧١,٩٦٦	١١,١٢١,٧٨٦

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 بالإضافة الى وظيفته ٣٣٨,٩٨١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (٣٣٥,٨٢٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠) .

٤ - 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 .

٥ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	اراضي
دينار	دينار	أبنية
٨,٠٦٤,٩٣٠	٨,٠٦٤,٩٣٠	شقق
٤٦٧,١١٩	٤٦٧,١١٩	مكتب وداي صقرة
١٢٠,٦٩٧	١٢٠,٦٩٧	
٨٨,٤٣٣	٨٨,٤٣٣	
٨,٧٤١,١٧٩	٨,٧٤١,١٧٩	
(٣٦,٢٢٦)	(٣٩,١٦٥)	ينزل: الإستهلاك المتراكم
(٢٤,٨٣٤)	(٢٤,٨٣٤)	تدني في قيمة إستثمارات عقارية
٨,٦٨٠,١١٩	٨,٦٧٧,١٨٠	

- من اجمالي الاستثمارات العقارية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ ، اراضي وعقارات بكلفة ٧٧,٥١١ دينار مسجلة باسم بعض اعضاء مجلس الادارة وليس باسم شركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة).

- تم إعادة تقدير القيمة السوقية للعقارات المملوكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ من قبل مخمين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ٨,٧٩٣,٢٣٤ دينار .

٦ - شيكات برسم التحصيل
يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية أول شباط ٢٠١٢ .

٧ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
١,٧٨٢,٢٢٤	٢,٢٩٧,٤٢٠	ذمم وكلاء
٢٩,٨٧٥	٧٩,٣٦٧	ذمم عملاء وساطة *
١,٢١٠,٧٧٢	٨١٢,٠٢٤	ذمم موظفين
٥٦,٥٠٥	٤٩,١٤٧	ذمم تجارية
٢٥,٣٠٤	٢٢,١٩١	ذمم الوسطاء
٥٢,٩٧٧	٥٤,٥٠٩	ذمم أخرى
٢٢٣,٤٠٥	٢٤١,٧٩٠	
٣,٣٨١,٠٦٢	٣,٥٥٦,٤٤٨	
(٦٠٦,٢٤٧)	(٦٠٦,٢٤٧)	ينزل : مخصص تدني مدينون **
٢,٧٧٤,٨١٥	٢,٩٥٠,٢٠١	

* يشمل هذا البند ذمم مدينة تعود لشركة الوساطة (شركة تابعة) بمبلغ ٧٥٠,٠٧٣ دينار ناجمة 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 شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة المالكة) تحتفظ بمخصص تدني لقاء هذه الذمم بمبلغ ٢٥٧,٩٥٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	دينار	الرصيد بداية الفترة / السنة
٣٦٤,٧٥٨	٦٠٦,٢٤٧	إضافات
٢٦١,٤٨٩	-	المسترد
(٢٠,٠٠٠)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٠٦,٢٤٧	٦٠٦,٢٤٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٨٠,٠٥٨	١٤٠,١٩٢	شركات إعادة التأمين المحلية
٢٦٠,١٠٧	١٣٥,٤٩٦	شركات إعادة التأمين الخارجية
٤٤٠,١٦٥	٢٧٥,٦٨٨	

٩ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١١				٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
رخصة		رخصة		رخصة		رخصة	
أنظمة	مزاولة	أنظمة	مزاولة	أنظمة	مزاولة	أنظمة	مزاولة
حاسوب	أعمال	حاسوب	أعمال	حاسوب	أعمال	حاسوب	أعمال
وبرامج	الوساطة	وبرامج	الوساطة	وبرامج	الوساطة	وبرامج	الوساطة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٣٣,١٩٦	٢٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(٢٥,٣٣٦)	-	(٢٣٣,١٩٦)	(٢٥,٣٣٦)	(٢٣,٤٨٦)	-	(٢٣,٤٨٦)	-
٤,٦٦٤	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٤,٦٦٤	-	٦,٥١٤	٢٠٠,٠٠٠	٦,٥١٤	٢٠٠,٠٠٠
رصيد بداية الفترة / السنة				رصيد بداية الفترة / السنة			
اطفاءات				اطفاءات			
رصيد نهاية الفترة / السنة				رصيد نهاية الفترة / السنة			

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

١٠ - ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المؤجلة 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 للاستثمار (الشركة التابعة) باستثناء العام ٢٠٠٨ . بحيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ ، لم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ لشركة إبداع للاستثمارات المالية . كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحد ما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٢,٦٩٥	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(١٦٠,٤٤٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٩٤	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧,٤٨٩	(١٦٠,٤٤٣)	

برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة والشركات التابعة ، إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

١١ - احتياطي اجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٢ - حصة المسهم من (الخسارة) الربح للفترة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	(الخسارة) الربح للفترة العائدة لمساهمي الشركة - قائمة (ب)
٥٠,٦٧٢	(٤٧٦,١٣٦)	
سهم	سهم	
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
-/٠٠٣	(- / ٠٢٦)	نصيب السهم من (الخسارة) الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

* تم إعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ ، وذلك نتيجة لزيادة رأس المال خلال العام ٢٠١٠ .

١٣ - 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		بنود قائمة المركز المالي الموحد
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد)	شركة تلال سالم (شركة حليفة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٠,٨٠٣	٤٢٧,٣٧٢	٤٢٧,٣٧٢	-	ذمم مدينة
-	٥١٣,٤٠٥	٥١٣,٤٠٥	-	شيكات برسم التحصيل
٣٤,١١٥	١٥,٦٩٧	-	١٥,٦٩٧	ذمم دائنة
بنود قائمة الدخل الموحد				
٢٤,٩٠٠	٢,٣٥٤	٢,٣٥٤	-	عمولات وسيطة
٢,٦٧٦,٢٢٧	١,٤٣٦,٤١٨	١,٤٣٦,٤١٨	-	أقساط تأمين
٢,٧٣٥,٨٤٤	١,١٢٨,٤٥٢	١,١٢٨,٤٥٢	-	التعويضات المدفوعة

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٩٣,٠٨٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (٩٩,٥٦٨ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠).

١٤ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	نقد في الصندوق ولدى البنوك ودائع لدى البنوك
دينار	دينار	
٢٣٤,٦٨٥	٤٥,٢٢٨	
١٠,٨٧١,٩٦٦	١١,١٢١,٧٨٦	
١١,١٠٦,٦٥١	١١,١٦٧,٠١٤	

١٥ - 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٧٦٣,٩٦٩	١,٧٦٣,٩٦٩	-
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,٢٥٠,٣٢٠	٣,٢٥٠,٣٢٠	-
أدوات دين	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-

ب - لم يؤدي اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الى اية تعديلات لبنود قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ 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 المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .

١٦- أرباح مدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠				٣١ آذار 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
١٣١,٠٦٥	(٦٥١,٤١٩)	٣٨٥,٠٦١	٥١٨,٦٤٠	٢٥,١٥٠	٥٤٥,٥٠٤	٦٢٦,٣٢٦	(٤٩٢,٧٤٧)

١٧- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١١				٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات
موجودات	و حقوق الملكية	موجودات	و حقوق الملكية	موجودات	و حقوق الملكية	موجودات	و حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٠٤١,٨١٧	٢١,٠٤١,٨١٧	٢٠,٤٤٢,٨٨٧	٢٠,٤٤٢,٨٨٧	٢١,٠٤١,٨١٧	٢٠,٤٤٢,٨٨٧	٢٠,٤٤٢,٨٨٧	٢٠,٤٤٢,٨٨٧
٩,٧٨٩,١٣٨	٩,٧٨٩,١٣٨	٩,٨٤٦,٧٢٠	٩,٨٤٦,٧٢٠	٩,٧٨٩,١٣٨	٩,٨٤٦,٧٢٠	٩,٨٤٦,٧٢٠	٩,٨٤٦,٧٢٠
٣,٠٧٣,٢٢٤	٣,٠٧٣,٢٢٤	٣,٠٨٩,٨٩٧	٣,٠٨٩,٨٩٧	٣,٠٧٣,٢٢٤	٣,٠٨٩,٨٩٧	٣,٠٨٩,٨٩٧	٣,٠٨٩,٨٩٧
٣٣,٩٠٤,١٧٩	٣٣,٩٠٤,١٧٩	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٣,٩٠٤,١٧٩	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٣,٣٧٩,٥٠٤

أ - حسب النشاط :

- تأمين *
- استثمارات
- وساطة مالية
- المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :

- داخل المملكة
- خارج المملكة

٣٣,٥٣٦,٦٦٣	٣٠,٥٤٥,٢٥٥	٣٢,٨٩٥,٥٧٩	٣١,٤٠٦,٢٨٥
٣٦٧,٥١٦	٣,٣٥٨,٩٢٤	٤٨٣,٩٢٥	١,٩٧٣,٢١٩
٣٣,٩٠٤,١٧٩	٣٣,٩٠٤,١٧٩	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٣,٣٧٩,٥٠٤

* بعد استبعاد الشركات التابعة .

كما توزعت إيرادات الشركة الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٥٧,٣٢٥	٣,٦١٢,٣٨٧	٢٦,٣٣٤	٢٠,٧٣٣
٣١,٣٩٤	٩١,٩٨٥	١,٩١٥,٠٥٣	٣,٧٢٥,١٠٥

حسب النشاط :

- تأمين
- استثمارات
- وساطة مالية

١٨ - الأحداث اللاحقة

قررت هيئة التأمين بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١١ وعملاً بأحكام المواد (١٠) و(١٣) و(١٤) و(١٨) من تعليمات منح إجازة ممارسة أعمال التأمين وتجديدها رقم (١) لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاتها بإعادة إجازة فرع تأمين المركبات البرية وفرع تأمين مسؤولية المركبات الآلية البرية الى الاجازات الممنوحة للشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وذلك بعد أن قامت بإلغاؤها بتاريخ أول شباط ٢٠١١ بناءً على طلب الشركة .

١٩ - إدارة المخاطر

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر للشركة تتماشى مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .