



الرقم 2770 /12/102
التاريخ 2011/10/26

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ 2011/09/30

بالإشارة الى تعليمات السياسات المحاسبية رقم (2) لسنة 2003 ، نرفق لكم البيانات
المالية للشركة مراجعة من قبل مدقق الحسابات الخارجي كما بتاريخ 2011/09/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

فارس قموه

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ تشرين الأول ٢٠١١
رقم المتسلسل: ٤٤٠٦
الملف: ٤٤٠٦
المختصة: السيد إبراهيم راعيل

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول 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 - ١١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع/م ٨١٢٣٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز المرفق لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الاخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، 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 نبدي رأي تدقيق حولها .

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٢٣٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز المرفق لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الاخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، 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 نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد المرحلي لشركة الاردن الدولية للتأمين كما في ٣٠ ايلول ٢٠١١ واداءها المالي الموحد المرحلي وتدفقاتها النقدية الموحدة المرحلية ، للتسعة 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 وهيئة التأمين ودائرة مراقبة الشركات .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) س.م.ش.

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تشرين الأول ٢٠١١

عاصم فوليب حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
١٠,٨٧١,٩٦٦	٨,٩٤٣,٠١٠	٣	ودائع لدى البنوك
٢,٩٤١,٩٤٠	-	١٥	موجودات مالية للمتاجرة
-	٢,٩١٥,٥٣٧	١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٩٥٢,٠٠٠	-	١٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٣,٢٦٦,٠٠٠	١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤	استثمار في شركة حافضة
٥٠٠,٠٠٠	-	١٥	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٥٠٠,٠٠٠	١٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٦٨٠,١١٩	٩,١٧٨,٧٣٥	٥	استثمارات عقارية - صافي
٢٥,٩٩١,٠٢٥	٢٤,٨٤٨,٢٨٢		مجموع الاستثمارات
٢٣٤,٦٨٥	١٠٢,٤٨٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٢٠,٩٢٨	٧١٨,٥٦٤	٦	شيكات برسم التحصيل
٢,٧٧٤,٨١٥	٦,٥٧٥,٩٣١	٧	مدنيون - صافي
٤٤٠,١٦٥	١,١٦١,٤٤٧	٨	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٦٠,٨٠٣	٥٦٧,٧٢٣	١٤	المطلوب من اطراف ذات علاقة
٣٨٥,٠٦١	٥١٣,٩٠٩		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٦١,٣٢٠	٢,٦٠٥,٦٦٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠٦,٥١٤	٢٠٠,٩٠٤	٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٧٩,١٨٨	٣٥٩,٤٠٢		موجودات أخرى
٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٧,٦٧٩,٣٠٧		مجموع الموجودات
٢,٩٨٧,٧٢٢	٣,٠٢١,٢٢٠		المطلوبات :
٣,٩٩٦,٠٣٤	٣,٧٩٩,٣١٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٥٥,٨٥٤	٨٩,٨٩٣		مخصص الادعاءات - صافي
٧,٠٣٩,٦١٠	٦,٩١٠,٤٢٥		المخصص الحسابي - صافي
٨٥٥,١٣٢	١,١٣٣,٣٥٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٥٧٧,٨٣٨	٣,٦٥٥,٨١٢		دائنون
١٣٨,٧٩٣	٦٧,٥٥٥		ذمم معيدي التأمين - دائنة
٣٤,١١٥	١٥,٢٤٧	١٤	مصاريف مستحقة
٢٤٦,٧٦٥	٣١٤,٧٣١		المطلوب الى اطراف ذات علاقة
٢٤١,٨٥٥	٢٠٩,٤٢٥	١٠	مخصصات مختلفة
١,١٣٩,٩٢٨	٣,٠٢٥,٣٨٨		مخصص ضريبة الدخل
١١,٢٧٤,٠٣٦	١٥,٢٣١,٩٣٦		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠		حقوق الملكية :
٢,٢١٩,٣٣٦	٢,٢١٩,٣٣٦	١١	رأس المال المدفوع
٢,٢٢٥	٢,٢٢٥		الاحتياطي الاجباري
(٣٢٢,٢٥٠)	(٨,١٣٠)		الاحتياطي الخاص
١٧٠,٢٤٧	٢٥٤,١٤٨		احتياطي تقييم استثمارات
٥١٨,٦٤٠	٥١٨,٦٤٠	١٦	فرق شراء حقوق غير المسيطرين
-	١٢٢,٧٣٩	١٦	الأرباح المدورة
٢٠,٧٣٨,١٩٨	٢١,٢٥٨,٩٥٨		ربح الفترة
١,٣٦٧,٢٧٠	١,٠٨٨,٤١٣		صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة
٢٢,١٠٥,٤٦٨	٢٢,٣٤٧,٣٧١		حقوق غير المسيطرين
٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٧,٦٧٩,٣٠٧		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

للتسعة أشهر المنتهية فسي ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية فسي ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٧٢٦,٥٦٦	١٤,٨٢٩,٤٥١	٢,٨٠٤,٣٨٤	٦,١٤٤,١٥٩	الإيرادات :
(٤,٥٩٨,٣٤٢)	(٩,٥٦٢,٧٤١)	(١,٠٤٨,٢٨٩)	(٣,٧٦٦,٧٠٧)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٩,١٢٨,٢٢٤	٥,٢٦٦,٧١٠	١,٧٥٦,٠٩٥	٢,٣٧٧,٤٥٢	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٢٨,٠١٦	(٣٢,٤٩٨)	١,٣٦٤,١١١	(٨٢٠,٨٦٤)	صافي الأقساط المكتتبة
٤٠,٠٩٧	(٣٤,٠٣٩)	٦,٣١٨	(٢٤,١٨٧)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٩,٣٩٦,٣٣٧	٥,٢٠٩,١٧٢	٣,١٢٦,٥٢٤	١,٥٣٢,٤٠١	صافي التغير في المخصص الحسابي
٥٩٩,٥٧٣	١,٢٢٨,٧٨١	١٤٦,٦٧٣	٥٠٧,٠١١	صافي الأقساط المتحققة
٢٦١,٩٥٤	٥٧٠,٢٩٥	٧٧,٦٥٧	٣٢٥,٠٦١	إيرادات الحمولات
٣٣١,٥٧٤	٣٥٤,٣٤٥	١٠١,١٤٩	١٢٠,١٩٩	خدمة إصدار بوالص تأمين
٤٥٧,٣٤١	-	-	-	فوائد دائنة
-	٣٣٢,١٢٩	-	١٠٠,٠٧٦	صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٤٠٧,٣٩٧)	-	١٢٦,٣٣٥	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	(٢٦٥,٣٤٨)	-	٦,٩٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
٧٨٦,٧٣١	٤٣١,٦١٢	٣٥٥,٨٢٣	١٤٧,٤٦٧	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١١,٤٢٦,١١٣	٧,٨٦٠,٩٨٧	٣,٩٣٤,١٦١	٢,٧٣٩,١٣٩	صافي إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٩,٤٣٨,٣١٣	٩,٧٩٩,٩٣١	٣,٠٥٥,٣٠٢	٣,٥١١,٠٨٦	التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٩٥٠,٥٤٨)	(٥٨٦,٠٤٣)	(٤٤٣,٩٤٨)	(١٣٣,٧٩٧)	التعويضات المدفوعة
(٥٩٢,٥٥١)	(٣,٥٢٩,٥٠٦)	(٢٣١,٨٥٢)	(١,٦٤١,٩٩٨)	يطرح : مستردات
٧,٨٩٥,٢١٤	٥,٦٨٤,٣٨٢	٢,٣٧٩,٥٠٢	١,٧٣٥,٢٩١	حصة معيدي التأمين
٩٤٦,٦٨٦	(١٩٦,٧٢٢)	٣٢٠,٣٢٣	١٤٦,٤٨٣	صافي التعويضات المدفوعة
٥٥٨,٢١٠	٦٠٠,٩٠١	١٨٢,٧٦٩	٢٢٢,١٠١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٢٣,٢٣٥	٣٩٤,٦٢٩	١٢٠,٨٦٠	١٣٢,٦٦٩	نفقات الموظفين الموزعة
١١٤,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	-	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة
٣٠١,٧٥١	١٢٥,٥٣٠	٤٦,٦٦٩	٦٥,٩٨٤	أقساط فائض الخسارة
١٠٧,٥٤٢	١٣٧,٥٢٦	٣٦,٣٢٥	٥٣,٠٩١	تكاليف اقتناء بوالص
٢٠,٤٠١	٣٧,٥٥٥	١٧,٣٧٩	٣٧,٥٥٥	مصاريف أخرى خاصة بالاكتمالات
١٠,٣٦٧,٠٣٩	٦,٨٣٥,٨٠١	٣,١٦٠,٨٢٧	٢,٣٩٣,١٧٤	مصاريف أخرى
				صافي عبء التعويضات
٣١٠,٥٣١	٢٨٩,٨٤٢	١٠٣,٦٢٤	٩٠,٣٨٩	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٠٥,٦٩٧	٢١٨,٩٣٨	٦٠,١٩٤	٤٧,٧٣٤	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة
٢٢٢,١٩٦	-	١٣٠,٠١٧	-	خسائر تدني شهرة
١١١,٢٩٠	٢٧٣,٦٤٦	٢١,٠٠٠	١٢٢,١٤٢	مخصص تدني مدينتين
٩٧,٢١٢	٩٩,٤٧٩	٣٣,٠٨٧	٣٣,٤١٨	استهلاكات واطفاءات
١١,٣١٣,٩٦٥	٧,٧١٧,٧٠٦	٣,٥٠٨,٧٤٩	٢,٦٨٦,٨٥٧	إجمالي المصروفات
١١٢,١٤٨	١٤٣,٢٨١	٤٢٥,٤١٢	٥٢,٢٨٢	ربح الفترة قبل الضريبة
(٥١,٢٦٦)	(٣٢,٢٥٤)	(٦٩,٩٧٩)	٤,٩٠٣	ضريبة الدخل للفترة
٦٠,٨٨٢	١١١,٠٢٧	٣٥٥,٤٣٣	٥٧,١٨٥	الربح للفترة - قائمة (ج) و(د) و(هـ)
٦٥,٥٩٤	١٢٢,٧٣٩			ويعود الى :
(٤,٧١٢)	(١١,٧١٢)			مساهمي الشركة
٦٠,٨٨٢	١١١,٠٢٧			حقوق غير المسيطرين
-/٠٠٤	-/٠٠٧			حصة السهم من 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

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠,٨٨٢	١١١,٠٢٧	٣٥٥,٤٣٣	٥٧,١٨٥
-	٣١٤,١٢٠	-	٢١,٢٤٠
(١٦٩,٠٠٠)	-	(١١٣,٠٠٠)	-
(١٠٨,١١٨)	٤٢٥,١٤٧	٢٤٢,٤٣٣	٧٨,٤٢٥

الربح للفترة - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

العائد إلى:

(١٠٣,٤٠٦)	٤٣٦,٨٥٩	٢٣٢,١٤٤	٧٦,٥٠٦
(٤,٧١٢)	(١١,٧١٢)	١٠,٢٨٩	١,٩١٩
(١٠٨,١١٨)	٤٢٥,١٤٧	٢٤٢,٤٣٣	٧٨,٤٢٥

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

قائمة (هـ)

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١١٢,١٤٨	١٤٣,٢٨١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات :
٩٧,٢١٢	٩٩,٤٧٩	استهلاكات وإطفاءات
٤٠٧,٣٩٧	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
-	٢٦٥,٣٤٨	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٢٣,٣١٠)	-	(أرباح) بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٣٣٢,١٢٩)	(أرباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١١١,٢٩٠	٢٧٣,٢٤٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٢,١٩٦	-	خسائر تدني شهرة
(٢٢٨,٠١٦)	٣٣,٤٩٨	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٤٠,٠٩٧)	٣٤,٠٣٩	صافي التغير في المخصص الحسابي
٩٤٦,٦٨٦	(١٩٦,٧٢٢)	صافي التغير في المخصص الادعاءات
١,٤٠٥,٥٠٦	٣٢٠,٤٤٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣,٥٦٤,٥٣٨)	-	(شراء) موجودات مالية للمتاجرة
-	(٨٠١,٨٧٨)	(شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢,٠٢٢,٣٢٦	-	المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	٨٩٥,٠٦٢	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢,٢٢٥,٣٢٨)	(٣٩٧,٦٣٦)	(الزيادة) في الشيكات برسم التحصيل
(١,١٣٦,٠٥٣)	(٤,٠٧٤,٧٦٢)	(الزيادة) في المدينون
(٢٠١,٢٨٨)	(٧٢١,٢٨٢)	(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٥٤,٧٢١)	(٤٠٦,٩٢٠)	(الزيادة) في ذمم اطراف ذات علاقة
(٤١,٦٨٥)	(١٨٠,٢١٤)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٢٦,٠٥٩)	٢٧٨,٢٢١	الزيادة (النقص) في الدائنون
٤٧,٢٥٥	(١٨,٨٦٨)	(النقص) الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٣١,٣٢٨)	٦٧,٩٦٦	التغير في المخصصات المختلفة
-	(٧١,٢٣٨)	(النقص) في مصاريف مستحقة
٩٦٨,٨٨٦	٢,٠٧٧,٩٧٤	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٤,٢٠٦	١,٨٨٥,٤٦٠	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٣,٠٨٢,٨٢١)	(١,١٤٧,٦٧٥)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١٣,٧٢٧)	(١٩٣,٥٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٢٩٦,٥٤٨)	(١,٣٤١,٢٠٧)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(١,٣٢٠)	شراء موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٦٤,٨٢٣)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,٤٤٠	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٥٠٨,٧٦١)	شراء إستثمارات عقارية
(٤,٨٣١)	٥,٥٢٨	النقص (الزيادة) في الودائع المرهونة
(٣١,٦٤٩)	(٢٨,٠٦٩)	(شراء) موجودات ثابتة
(٣٩٤,٥٦٣)	(١٨٣,٢٤٤)	التغير في حقوق غير المسيطرين
(٤٩٥,٨٦٦)	(٧١٤,٤٢٦)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(٣,٧٩٢,٤١٤)	(٢,٠٥٥,٦٣٣)	صافي (النقص) في النقد
١٢,٩٣٩,٨٧٩	١٠,٧٧٠,٨٢٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,١٤٧,٤٦٥	٨,٧١٥,١٩٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

١ - عام
أ - تأسست شركة الأردن الدولية للتأمين عام ١٩٩٦ ، وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٣٠١) مركزها الرئيسي عمان الدوار السادس ص . ب ٣٢٥٣ عمان ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مصرح به يبلغ ٢٠ مليون دينار موزع على ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد . وقد بلغ رأس مال المدفوع للشركة ١٨/١٥ مليون دينار / سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ .

- تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين .

ب - تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول 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 الاول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ :

- أ - موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة
- الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
 - يتم اثبات الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .
 - يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- ب - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
 - يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة .
 - يتم أخذ الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- ج - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
 - يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، 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 الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحد .
 - يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

ب - أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة ،
ويتم إستبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها ، وتفاصيلها كما يلي :

تاريخ	حصة	مكان	طبيعة النشاط	رأس المال	إسم الشركة التابعة
التملك	الشركة	عملها		دينار	
٢٠٠٦	%٨٨/٤	عمان	إستثمارات عقارية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الأردن الدولية للإستثمار
٢٠٠٥	%١٠٠	عمان	وساطة مالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	شركة إيداع للإستثمارات المالية

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية
للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها . ويتم إستبعاد 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 الإستثمارات . وبشكل
خاص يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير
مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على
فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد
تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في
المستقبل .

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

٣ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	داخل المملكة
١٠,٨٧١,٩٦٦	٨,٩٤٣,٠١٠	٣٣٠,٢٩٦	٨,٦١٢,٧١٤	
١٠,٨٧١,٩٦٦	٨,٩٤٣,٠١٠	٣٣٠,٢٩٦	٨,٦١٢,٧١٤	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤% الى ٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار ١,٥% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٣٣٠,٢٩٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (٣٣٥,٨٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين .

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 أعمال خلال الفترة .

٥ - استثمارات عقارية - صافي

يمثل هذا البند تكلفة الاستثمارات العقارية والعائدة لشركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة) وتفاصيلها كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٨,٠٦٤,٩٣٠	٨,٥٧٣,٦٩١	أراضي
٤٦٧,١١٩	٤٦٧,١١٩	أبنية
١٢٠,٦٩٧	١٢٠,٦٩٧	شق
٨٨,٤٣٣	٨٨,٤٣٣	مكتب وادي صقرة
٨,٧٤١,١٧٩	٩,٢٤٩,٩٤٠	
(٣٦,٢٢٦)	(٤٦,٣٧١)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
(٢٤,٨٣٤)	(٢٤,٨٣٤)	تدني في قيمة استثمارات عقارية
٨,٦٨٠,١١٩	٩,١٧٨,٧٣٥	

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

- تم إعادة تقدير القيمة السوقية للعقارات المملوكة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ من قبل مخمين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١٠,٨٣٩,٠٨٣ دينار.

٦ - شيكات برسم التحصيل
يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية حزيران للعام ٢٠١٢.

٧ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٦,٤٥٨,٣٧٤	١,٧٨٢,٢٢٤
٧١٨,٢٣٧	١,٢١٠,٧٧٢
٣٧,١٢٦	٢٩,٨٧٥
٦٠,٣٦١	٥٢,٩٧٧
٤٩,٤٥٩	٥٦,٥٠٥
٩٨,٧٩٧	٢٥,٣٠٤
٣٣,٤٧٠	٢٢٣,٤٠٥
٧,٤٥٥,٨٢٤	٣,٣٨١,٠٦٢
(٨٧٩,٨٩٣)	(٦٠٦,٢٤٧)
٦,٥٧٥,٩٣١	٢,٧٧٤,٨١٥

ذمم حملة البوالص
ذمم عملاء وساطة *
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم تجارية
ذمم أخرى

ينزل : مخصص التدني في المدينين **
صافي مدينون

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٥,٤٢٠,٧٧٦	١,٥٦٨,٥٢٠
٨٠٧,٦٦١	٤٠٤,٠٠٨
٧١٤,٣٥٨	٤٥٤,٢٥٥
٢٢٢,٩٩٧	٥٩٣,٨٨١
٢٩٠,٠٣٢	٣٦٠,٣٩٨
٧,٤٥٥,٨٢٤	٣,٣٨١,٠٦٢

أقل من ٦٠ يوم
من ٦١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

* يتضمن هذا البند صافي ذمم مدينة تعود لشركة الوساطة (شركة تابعة) بمبلغ ٦٦٠,٦٦١ دينار بعد تنزيل الفوائد المعلقة والبالغة ١٥,١٣٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج (١,١٥٧,٦٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). إن هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة التابعة، علماً بأن الشركة التابعة تحتفظ بمخصص تدني لقاء هذه الذمم بمبلغ ٤٩٥,٤٩٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١.

** ان الحركة على مخصص تدني في المدينين خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	في ٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٦٤,٧٥٨	٦٠٦,٢٤٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٦١,٤٨٩	٢٧٣,٦٤٦	إضافات
(٢٠,٠٠٠)	-	المسترد
٦٠٦,٢٤٧	٨٧٩,٨٩٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٨٠,٠٥٨	١٠٧,١١٢	شركات إعادة التأمين المحلية
٢٦٠,١٠٧	١,٠٥٤,٣٣٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
٤٤٠,١٦٥	١,١٦١,٤٤٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠				٣٠ أيلول ٢٠١١				
رخصة مزاولة أعمال	المجموع	رخصة مزاولة أعمال	المجموع	رخصة مزاولة أعمال	المجموع	رخصة مزاولة أعمال	المجموع	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٦٣,١٩٦	٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٣٣,١٩٦	٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٩,٠٩٦	اطفاءات
(٣٥٦,٦٨٢)	-	(٢٣,٤٨٦)	(٢٣٣,١٩٦)	(٢٩,٠٩٦)	-	(٢٩,٠٩٦)	٩٠٤	رصيد نهاية الفترة / السنة
٢٠٦,٥١٤	٢٠٠,٠٠٠	٦,٥١٤	-	٢٠٠,٩٠٤	٢٠٠,٠٠٠	٩٠٤	-	

* 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 - مخصص ضريبة الدخل

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٩ للشركة المالكة ، 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 حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لشركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة) باستثناء العام ٢٠٠٨ . بحيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ للعام ٢٠١٠ ، لم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
 - تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٨ لشركة إبداع للاستثمارات المالية (الشركة التابعة) . كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .
 - وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة والشركات التابعة ، إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كافية لأغراض الالتزامات الضريبية .
- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٢٩,٠٢٨	٢٤١,٨٥٥	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١٣,٧٢٧)	(١٧٦,١٧٤)	مصروف ضريبة الدخل الفترة / السنة
١٦٣,٣٢٨	١٦١,١٠٢	ضريبة دخل على الفوائد الدائنة
(٣٦,٧٧٤)	(١٧,٣٥٨)	
٢٤١,٨٥٥	٢٠٩,٤٢٥	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٧٩,٥٠٩	١٦١,١٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٢٨,٢٤٣)	(١٢٨,٨٤٨)	
٥١,٢٦٦	٣٢,٢٥٤	

١١ - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين ، ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

١٢ - حصة السهم من الربح للفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة ، وبيانه كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ أيلول		٣١ كانون الأول	
٢٠١١		٢٠١٠	
دينار		دينار	
١٢٢,٧٣٩		٦٥,٥٩٤	
الربح للفترة والعائد لمساهمي الشركة - قائمة (ب)			
١٨,١٥٠,٠٠٠		١٨,١٥٠,٠٠٠	
المتوسط المرجح لعدد الاسهم			
- / ٠٠٧		- / ٠٠٤	
حصة السهم من الربح للفترة - (اساسي ومخفض)			

١٣ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول		٣١ كانون الأول	
٢٠١١		٢٠١٠	
دينار		دينار	
١٠٢,٤٨٠		٢٣٤,٦٨٥	
٨,٩٤٣,٠١٠		١٠,٨٧١,٩٦٦	
٣٣٠,٢٩٦		٣٣٥,٨٢٤	
٨,٧١٥,١٩٤		١٠,٧٧٠,٨٢٧	
نقد في الصندوق وحسابات جارية			
ودائع لدى البنوك			
ينزل : ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر			

١٤ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة 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		وع
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد)	شركة تلال سالم (شركة حليفة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٠,٨٠٣	٥٦٧,٧٢٣	٥٦٧,٧٢٣	-	بنود قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز
-	٣٥٠,٢٦١	٣٥٠,٢٦١	-	ذمم مدينة
٣٤,١١٥	١٥,٢٤٧	-	١٥,٢٤٧	شيكات برسم التحصيل
				ذمم دائنة
بنود قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز				
٢٤,٩٠٠	٣,١١٤	٣,١١٤	-	عمولات وساطة
٢,٦٧٦,٢٢٧	٢,٦٢٩,٨١٥	٢,٦٢٩,٨١٥	-	أقساط تأمين
٢,٧٣٥,٨٤٤	٢,٦٨١,٢١١	٢,٦٨١,٢١١	-	التعويضات المدفوعة

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية
بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التابعة ما مجموعه ٣٢٩,٤٦١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (٣١٩,٤٠٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠).

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 للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٩٤١,٩٤٠	٢,٩٤١,٩٤٠	-
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢,٩٥٢,٠٠٠	٢,٩٥٢,٠٠٠	-
أدوات دين	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-

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

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

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

١٦ - أرباح مدورة وربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	موجودات ضريبية مؤجلة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٦,٣٢٦	(٤٩٢,٧٤٧)	٣٨٥,٠٦١	٥١٨,٦٤٠
٢٥٩,٢٣٩	(٢٦٥,٣٤٨)	١٢٨,٨٤٨	١٢٢,٧٣٩

أرباح مدورة
ربح الفترة

١٧ - توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع

توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
و حقوق الملكية	دينار	و حقوق الملكية	دينار	
٢٥,٣٠١,٨٢٣	٢٠,٤٤٢,٨٨٧	٢٥,٣٠١,٨٢٣	٢٠,٤٤٢,٨٨٧	أ - حسب النشاط :
٩,٧٥٢,٣١٤	٩,٨٤٦,٧٢٠	٩,٧٥٢,٣١٤	٩,٨٤٦,٧٢٠	- تأمين *
٢,٦٢٥,١٧٠	٣,٠٨٩,٨٩٧	٢,٦٢٥,١٧٠	٣,٠٨٩,٨٩٧	- استثمارات
٣٧,٦٧٩,٣٠٧	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٧,٦٧٩,٣٠٧	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	- وساطة مالية
				المجموع
٣٥,٨١٣,٩٧٩	٣٢,٨٩٥,٥٧٩	٣٢,٧١٩,٧٢٢	٣١,٤٠٦,٢٨٥	ب - حسب التوزيع الجغرافي :
١,٨٦٥,٣٢٨	٤٨٣,٩٢٥	٤,٩٥٩,٥٨٥	١,٩٧٣,٢١٩	- داخل المملكة
٣٧,٦٧٩,٣٠٧	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	٣٧,٦٧٩,٣٠٧	٣٣,٣٧٩,٥٠٤	- خارج المملكة

* بعد استبعاد الشركات التابعة .

كما توزعت إيرادات الشركة الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	حسب النشاط :
٧,٣١٧,٠٦٦	١٠,٥٠٩,٠٣٠	- تأمين
٤٥٢,٤٨٤	٣٦٥,٩٩٩	- استثمارات
٩١,٤٣٧	٥٣٢,٧٦١	- وساطة مالية
٧,٨٦٠,٩٨٧	١١,٤٠٧,٧٩٠	

١٨ - 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 .