

شركة الأراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

The Holy Land Insurance Co. Ltd.

(Registration No. 136-20/5/1980)

Capital : J.D. 4,000,000

P.O.Box: 9130 / 921543 Amman (11191) Jordan

Tel : 5668599 / 8 - 5606434 - 5663831 - 5653704

Fax : +(962 6) 5681973

E-mail : info@holylandinsurance.com

Web Site : www.holylandinsurance.com

AMMAN - JORDAN



ص.ب. : ٩٢١٥٤٣ / ٩١٣٠ عمان (١١١٩١) الاردن

تلفون : ٥٦٥٣٧٠٤ - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦٦٨٥٩٩ / ٨

فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢ ٦)

عمان - الاردن

Date :

Ref :

التاريخ : ٢٠١٠ / ١٣ / ١٤

اشارة رقم : ٢٠١ / ٩٤٩١٤١

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٠ آذار ٣١
الرقم المتسلسل : ١٦٥٤
رقم الملف : ١٠٠
الجهة المختصة : الإدارة العامة

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية لعام ٢٠٠٩

عمان - الاردن

تحية واحترام وبعد

نرفق لكم طيه الميزانية العمومية لشركة الأراضي المقدسة للتأمين للسنة المنتهية ٢٠٠٩

شاكرين لكم حسن تعاونكم

واقبلوا فائق الاحترام والتقدير

شركة الأراضي المقدسة للتأمين

نائب المدير العام

بجى المتولي



ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN'S COMP.	CONTRACTORS ALL RISKS	PRIVATE	SEA	HOUSE HOLD
PERSONAL ACCIDENT	ERECTIIONS	COMMERCIAL	AIRFREIGHT	GOODS
FLIGHT COUPON ETC.	MACHINERY		LAND TRANSIT	AND OTHERS

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة
وتقرير المدقق المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

تقرير المدقق المستقل

٢-١	قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٦	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٨	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤٢-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٠٥١٨٠٠٦٧

تقرير المدقق المستقل

السادة مساهمي شركة الأراضي المقدسة للتأمين المحترمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الأراضي المقدسة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) والمكونة من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تنقيقتنا لها. لقد قمنا بالتنقيب وفقاً للمعايير الدولية للتحقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التحقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

إن عملية التحقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تنقيب حول المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض القوائم المالية الموحدة للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التحقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التحقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييماً عاماً لعرض القوائم المالية الموحدة. في اعتقادنا إن أدلة التحقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

الرأي

برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الأراضي المقدسة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المدققة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولي

حسين أحمد عليان
(إجازة رقم ٧٦٣)

عمان في ٢٤ آذار ٢٠١٠



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAGI is a full member of the Forum of Firms. The Forum conducts its business through its executive arm, the Transnational Auditors Committee (TAC), which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC). www.ifac.org/forum_of_firms.

Jordan Office: Tel.: +962 6 5100 600 , Fax: +962 6 5100 601

19 Mecca Street, Um-Uthaina, Jordan Offices/Academies Building, P.O.Box: 3966, Amman 11953 Jordan



مكتب الأردن: هاتف: +٩٦٢ ٦٥١٠٠ ٦٠٠ ، فاكس: +٩٦٢ ٦٥١٠٠ ٦٠١

١٩ شارع مكة، أم أذينة، مبنى مكاتب الأردن/الأكاديميات، ص.ب. ٣٩٦٦ عمان ١١٩٥٣ الأردن

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح رقم	الموجودات
(بعد التعديل)			
دينار أردني	دينار أردني		
٩,٠٣٨,٨١٠	١٠,٠٩٨,٥٢٠	٣	ودائع لدى البنوك
١,٠٨٨,٥٨٠	٧٥٤,٥١٦	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٠,٠٠٠	-	٦	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٣٤,١٣٥	٢٢٩,١٨٦	٧	استثمارات عقارية
١٠,٦٢١,٥٢٥	١١,٢٩٢,٢٢٢		مجموع الاستثمارات
٢١,٣٤٤	١٥,١١٦	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢٢,٤٨٤	٢٢٨,٩١٦	٩	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٨٥٥,٦٩٧	١,١١٧,٣٠٠	١٠	مدينون - صافي
١,٠٨٢,١٠٤	١,٤٥٥,٩٨٢	١١	ذمم معيدي التأمين - مدينة
-	٣٦٨,٤٠٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٢,٢٥٧	١٤٦,٥٥٧	١٣	ممتلكات ومعدات - صافي
٤٢,٩٣٣	٨٥,٧٠٨	١٤	موجودات أخرى
١٢,٩٩٨,٣٤٤	١٤,٧١٠,٢٠٧		مجموع الموجودات

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨ (بعد التعديل)	٢٠٠٩	ايضاح رقم	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات
٥,٧٥٥,٣٥٠	٥,٨٩١,٨١٨		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١,٤٥٤,٠٣٩	٢,٤٠٨,٤٦٩		مخصص الادعاءات - صافي
٧,٢٠٩,٣٨٩	٨,٣٠٠,٢٨٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٠٥٠,٦٣٥	٨٨٨,٢٣٣	١٥	بنوك دائنة
٤٨٥,٨٨٢	٥١٧,٥٣٤	١٦	دائنون
١,٣٢٥	٥,٠٢٥		مصاريف مستحقة
١٥٠,٨٧٠	٤٦٩,٣٦٠	١٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٤,٢٦٢	٢٩٤,٣٩٢	١٨	مخصصات مختلفة
٤٧,٠١٩	٤٠٥,١٦٤	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٧٠,٢٣٨	١٧١,٦٩٨	١٩	مطلوبات أخرى
٩,٤٤٩,٦٢٠	١١,٠٥١,٦٩٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٨,٢٢١	٣٨,٢٢١	٢٠	علاوة الإصدار
٥٦٣,١٢٢	٥٧٧,١٤١	٢١	احتياطي اجباري
٢٢,٥٦١	٢٢,٥٦١	٢١	احتياطي اختياري
(١,٠٧٦,٠٨٢)	(٩٨٠,٣٠٦)	٢٢	الخسائر المتراكمة
٣,٥٤٧,٨٢٢	٣,٦٥٧,٦١٧		المجموع
٩٠٢	٨٩٧	٢٣	حقوق غير المسيطرين
٣,٥٤٨,٧٢٤	٣,٦٥٨,٥١٤		مجموع حقوق الملكية
١٢,٩٩٨,٣٤٤	١٤,٧١٠,٢٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح رقم	الايادات
دينار أردني	دينار أردني		إجمالي الأقساط المكتتبة
١٢,٣٠٤,٨٧٤	١٢,٠٧٠,١١٧		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٤٧٨,٠٩٨)	(٦٤٠,٩٢١)		صافي الأقساط المكتتبة
١١,٨٢٦,٧٧٦	١١,٤٢٩,١٩٦		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٣,٤٦٦,٨٥٨)	(١٣٦,٤٦٨)		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٨,٣٥٩,٩١٨	١١,٢٩٢,٧٢٨		إيرادات العمولات
٩٠,٤١٠	١١٦,٢٦٧		رسوم إصدار بوالص تأمين
٦٩,٤٩٢	٢٣٣,٦٩٥		فوائد دائنة
٢١٠,٧٤٠	٤٤٣,٦٥٨	٢٤	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
(٣٢٨,٢٨٤)	١٨,١٩١	٢٥	إيرادات أخرى
٨٥,٧٠٣	٢٠٩,٥٢٧	٢٦	مجموع الإيرادات
٨,٤٨٧,٩٧٩	١٢,٣١٤,٠٦٦		
			التعويضات والخسائر والمصاريف
			التعويضات المدفوعة
٦,٠٩٤,٧٤٢	١٠,٧٤٦,٨٢١		يطرح: مستردات
(٣١٣,١١٧)	(٦٢٩,٢٦٧)		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٦٥٢,١٠٨)	(١,٢٨٣,٨٧٢)		صافي التعويضات المدفوعة
٥,١٢٩,٥١٧	٨,٨٣٣,٦٨٢		صافي التغير في مخصص الإبداعات
٥٠٠,٧١٣	٩٥٤,٤٣٠		نفقات الموظفين الموزعة
٥١٩,٠٢٨	٦٣٤,٧٧٨	٢٧	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٥٧,٣٦٢	٤٠٣,٦٤٤	٢٨	أقساط فائض الخسارة
١٣٢,٧٧٤	١٣٠,٧٨٢		تكاليف إقتناء بوالص
٧٨٥,٤٠١	٦٩٠,٠٧٠		مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات
٢٨,٢٥٠	٣٢,٤٨٥		صافي عبء التعويضات
٧,٤٥٣,٠٤٥	١١,٦٧٩,٨٧١		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٢٩,٧٥٧	١٥٨,٦٩٥	٢٧	إستهلاكات وإطفاءات
٢١,٠٢٠	٢٢,٤٧١		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٠٨,٤٢١	١٠١,٤١١	٢٨	خسارة التدني في المدينين وأوراق القبض
٥٨٦,٨١١	٢١١,٩٢٤		مصاريف أخرى
٣٩,٤٦٨	٩,٣١٨	٢٩	إجمالي المصاريف
٨,٣٣٨,٥٢٢	١٢,١٨٣,٦٩٠		الربح قبل الضريبة
١٤٩,٤٥٧	١٣٠,٣٧٦		ضريبة الدخل
٤٦,٢٣٤	٢٠,٥٨٦	١٨	الربح
١٠٣,٢٢٣	١٠٩,٧٩٠		يعود إلى:
١٠٣,٤١٤	١٠٩,٧٩٥		مساهمي الشركة الأم
(١٩١)	(٥)		حقوق غير المسيطرين
١٠٣,٢٢٣	١٠٩,٧٩٠		المجموع
٠,٠٢٦ دينار / سهم	٠,٠٢٧ دينار / سهم	٣٠	حصة السهم الأساسية من الربح

(*) لا يوجد دخل شامل آخر وعليه فإن الدخل الشامل يساوي الربح للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	حقوق غير المسيطرين	المجموع قبل حقوق غير المسيطرين	خسائر مترتبة	احتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣,٥٤٨,٧٢٤	٩٠٢	٣,٥٤٧,٨٢٢	(١,٠٧٦,٠٨٢)	٢٢,٥٦١	٥٦٣,١٢٢	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٠٩,٧٩٠	(٥)	١٠٩,٧٩٥	١٠٩,٧٩٥	-	-	-	-	الربح
-	-	-	(١٤,٠١٩)	-	١٤,٠١٩	-	-	المحول للإحتياطي الإجباري
٣,٦٥٨,٥١٤	٨٩٧	٣,٦٥٧,٦١٧	(٩٨٠,٣٠٦)	٢٢,٥٦١	٥٧٧,١٤١	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣,٤٤٥,٥٠١	١,٠٩٣	٣,٤٤٤,٤٠٨	(١,١٦١,٠٠٢)	٢٢,٥٦١	٥٤٤,٦٢٨	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
١٠٣,٢٢٣	(١٩١)	١٠٣,٤١٤	١٠٣,٤١٤	-	-	-	-	الربح
-	-	-	(١٨,٤٩٤)	-	١٨,٤٩٤	-	-	المحول للإحتياطي الإجباري
٣,٥٤٨,٧٢٤	٩٠٢	٣,٥٤٧,٨٢٢	(١,٠٧٦,٠٨٢)	٢٢,٥٦١	٥٦٣,١٢٢	٣٨,٢٢١	٤,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(*) من ضمن الخسائر المترتبة مبلغ ٣٦٨,٤٠٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبة مؤجلة.

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٤٩,٤٥٧	١٣٠,٣٧٦	الربح قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٢١,٠٢٠	٢٢,٤٧١	إستهلاكات وإطفاءات
٣,٤٦٦,٨٥٨	١٣٦,٤٦٨	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥٠٠,٧١٣	٩٥٤,٤٣٠	صافي مخصص الإذاعات
٧١,٦٢٣	٦٠,٤٠٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٩٠,٩٤١	١١٧,٣٩٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٥٨٦,٨١١	٢١١,٩٢٤	خسارة التدني في المدينين
(١٩,٠٣٨)	(٥٦,١٨٩)	رد جزء من مخصص انتفت الحاجة له
٢٠,٢٥٩	٣,٩١٨	مخصصات
٥,١٨٨,٦٤٤	١,٥٨١,١٩٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤١٦,٦١١	٢١٦,٦٧٢	موجودات مالية للمتاجرة
(١٦,٧٧٤)	(٢,٢٦٢)	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٢٠٥,٠٥٣)	(٤٧٣,٥٢٧)	مدينون
(٢٨٢,٢٣٧)	(٣٢١,٨٥٩)	ذمم معيدي التأمين - مدينة
١٨,٢١١	(٤٢,٧٧٥)	موجودات أخرى
٢٠٦,١٣٧	٣١,٦٥٢	دائنون
(١,٥٧٥)	٣,٧٠٠	مصاريف مستحقة
٤,٢١٢	٣١٨,٤٩٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤,٩٦٦)	(٤,١٩٥)	مخصصات مختلفة
(٤٣,٧٦٠)	(٩٨,٥٤٠)	المطلوبات الأخرى
٥,٢٧٩,٤٥٠	١,٢٠٨,٥٥٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢٥,٢٤٥)	(٣٠,٨٤٧)	ضريبة دخل مدفوعة
٥,٢٥٤,٢٠٥	١,١٧٧,٧٠٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥,١٤٩,٦٨٠)	(١,٠٥٩,٧١٠)	ودائع لدى البنوك
-	٥٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٢٥,٠٦٣)	(١١,٨٢٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,١٧٤,٧٤٣)	(١,٠٢١,٥٣٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٧٥,٠٣٨)	(١٦٢,٤٠٢)	بنوك دائنة
(٧٥,٠٣٨)	(١٦٢,٤٠٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤,٤٢٤	(٦,٢٢٨)	صافي التغير في النقد
١٦,٩٢٠	٢١,٣٤٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
٢١,٣٤٤	١٥,١١٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عنان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع		المسؤولية		الممتلكات		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والتقل		المرجيات	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١١,٤٣٥,٢١٨	١١,٩٧٠,٥١٩	٢١,٧٤٠	٢٧,٨١٥	١٨٩,٦٨٤	٤٢٤,٥١٣	١٨,٦٩٤	٧,٥٥٥	١١,٢٠٥,١٠٠	١١,٥١٠,٦٣١	-	-
٨٦٩,٦٥٦	٩٩,٥٩٨	٥,٣٦٦	-	١٤٣,٥٣٦	٩٣,٢٣٥	١٤,٠١٨	٦,٣٦٣	٧٠,٦٧٨٦	-	-	-
١٢,٣٠٤,٨٧٤	١٢,٠٧٠,١١٧	٢٧,٠٥٦	٢٧,٨١٥	٣٣٣,٢٢٠	٥١٧,٧٤٨	٣٢,٧١٢	١٣,٩١٨	١١,٩١١,٨٨٦	١١,٥١٠,٦٣٦	-	-
١٩٩,٩٧٩	٣٩٤,٧٢١	-	-	٢٣,٦٠٠	٢١٢,٨٣١	٧٩٢	٤٦٨	١٧٥,٥٨٧	١٨١,٤٢٢	-	-
٢٧٨,١١٩	٢٤٦,٢٠٠	-	-	٢٦٤,٩٣٩	٢٤٦,٥٠٨	١٣,٦٨٠	٤,٦٩٢	-	-	-	-
١١,٨٢٦,٧٧٦	١١,٤٢٩,١٩٦	٢٧,٠٥٦	٢٧,٨١٥	٤٤,٦٨١	٦٣,٤٠٩	١٨,٦٤٠	٨,٧٥٨	١١,٧٣٦,٢٩٩	١١,٣٢٩,٢١٤	-	-
٢,٤٢٥,٨١٤	٥,٨٨٦,٠٦٢	١٢,٨٢٥	٧,١٧٥	١٥٥,١٨٨	١٤٧,٩٩٨	٣,٦٥٠	١,٩٧٠	٢,٢٥٤,١٥١	٥,٧٢٨,٩١٩	-	-
١٣٧,٣٢٢	١٣٠,٧١٢	-	٢٣	١٣٤,٨٠٤	١٢٩,٣٣٦	٧,٥١٨	١,٣٥٣	-	-	-	-
٢,٧٨٨,٤٩٢	٥,٧٥٥,٣٥٠	١٢,٨٢٥	٧,١٥٢	٢٠,٣٨٤	١٨,٦٦٢	١,١٣٢	٦١٧	٢,٢٥٤,١٥١	٥,٧٢٨,٩١٩	-	-
٥,٨٨٦,٠٦٢	٢,٣١٠,٦٧١	٧,١٧٥	٨,١٨٧	١٤٧,٩٩٨	٣٣٤,٥٢٠	١,٩٧٠	١,٨٠٤	٥,٧٢٨,٩١٩	٥,٨٦٦,١٦٠	-	-
١٣٠,٧١٢	٣١٨,٨٥٣	٢٣	-	١٢٩,٣٣٦	٣١٧,٥٨٩	١,٣٥٣	١,٣٦٤	-	-	-	-
٥,٧٥٥,٣٥٠	٥,٨٩١,٨١٨	٧,١٥٢	٨,١٨٧	١٨,٦٦٢	١٢,٩٣١	٦١٧	٥٤٠	٥,٧٢٨,٩١٩	٥,٨٦٦,١٦٠	-	-
٨,٣٥٩,٩١٨	١١,٣٩٢,٧٢٨	٣٢,٧٢٩	٢٦,٧٨٠	٤٦,٤٠٣	٦٥,١٤٠	١٩,٣٥٥	٨,٨٣٥	٨,٣٦١,٥٣١	١١,١٩١,٩٧٣	-	-

صافي الإيرادات المحققة من الإقساط المكتتبة

يبلغ

صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة

يبلغ : حصة معيدي التأمين

مخصص الإقساط غير المكتتبة

رصيد أول المدة

يضاف

صافي الإقساط

إقساط اعادة التأمين الخارجية

إقساط اعادة التأمين المحلية

يبلغ

إجمالي الإقساط

إعادة التأمين الاختياري الوارد

الإقساط المكتتبة

الإصل المباشرة

رصيد آخر المدة

مخصص الإقساط غير المكتتبة

يبلغ : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة

صافي الإيرادات المحققة من الإقساط المكتتبة

شركة الأراضى المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع		المسؤولية		العريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المرحبات		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ديتيل أرذني	ديتيل أرذني	ديتيل أرذني	ديتيل أرذني	ديتيل أرذني	ديتيل أرذني	ديتيل أرذني	ديتيل أرذني	ديتيل أرذني	ديتيل أرذني	التعويضات المدفوعة
٢,٠٩٤,٧٤٢	١٠,٧٤٦,٨٢١	١٠,٢٤٥	٤,٠٤٥	٣١٩,٠٢٩	٥٧٣,٩٤٤	٧٦٠	٥٥٠	٥,٧٦٤,٧٠٨	١٠,١٦٨,٢٨٢	يطرح
٣١٣,١١٧	٦٢٩,٢٦٧	-	-	-	١٠	٨,٩٥٠	-	٣٠٤,١٦٧	٦٢٩,٢٥٧	المستردات
٢,٩٨٦	٣٢٤,٥٣٣	-	-	٢,٩٨٦	٣٢٤,٥٣٣	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين المحلي
٦٤٩,١٢٢	٩٥٩,٣٣٩	-	-	١٩٤,٦٨٦	١٦١,٨٣٨	٤٥٦	٥٥٠	٤٥٣,٩٨٠	٧٩٦,٩٥١	حصة معيدي التأمين التجاري
٥,١٢٩,٥١٧	٨,٨٣٣,٦٨٢	١٠,٢٤٥	٤,٠٤٥	١٢١,٣٥٧	٨٧,٥٦٣	(٨,٦٤٦)	-	٥,٠٠٦,٥٦١	٨,٧٤٢,٠٧٤	صافي التعويضات المدفوعة
٢,٨٥٧,١٩٠	٤,٧٨١,٣٨٣	٣٩,٦٠٢	٤٩,٢٥٠	٢,٠٣٧,١٨٠	١,٩٧٠,٣٠٥	١,٣٣٧	٢١١	١,٧٧٩,٠٧١	٢,٧٦٦,٦١٧	مخصص ادعاءات اخر المدة
١١٨,٢٦٨	٢٢٨,٥٨٣	٢٧١	٥٥٦	٤٤٧	١,٢٦٨	١٨٧	١٧٥	١١٧,٣٦٣	٢٢٦,٥٨٤	مبلغه
٢,٥٢١,٤١٩	٢,٣٣٢,٣٦٣	-	-	١,٩٣٥,٣٢٢	١,٨٧١,٧٩٠	١,٠٠٧	-	٥٨٥,٠٩٠	٤٦٠,٥٧٣	غير مبلغه
-	٢٦٩,١٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,١٣٤	يطرح
١,٤٥٤,٠٣٩	٢,٤٠٨,٤٦٩	٣٩,٨٧٣	٤٩,٨٠٦	١٠٢,٣٠٥	٩٩,٧٨٣	٥١٧	٣٨٦	١,٣١١,٣٤٤	٢,٢٥٨,٤٩٤	حصة معيدي التأمين
٤,٠٢٠,٤٧٥	٣,٨٥٧,١٩٠	٤٣,١٨٣	٣٩,٦٠٢	٢,٠١٢,١٠٦	٢,٠٣٧,١٨٠	٢,٠١٧	١,٣٣٧	١,٩٦٣,١٦٩	١,٧٧٩,٠٧١	صافي مخصص ادعاءات اخر المدة
٤٧,٣٣٧	١١٨,٢٦٨	٤١٧	٢٧١	٥١٥	٤٤٧	٢٣١	١٨٧	٤٦,١٧٤	١١٧,٣٦٣	مخصص ادعاءات اول المدة
٢,١١٤,٤٨٦	٢,٥٢١,٤١٩	-	-	١,٩١١,٥٠١	١,٩٣٥,٣٢٢	١,٤١٥	١,٠٠٧	١,٣٠١,٥٧٠	٥٨٥,٠٩٠	مبلغه
٩٥٣,٣٢٦	١,٤٥٤,٠٣٩	٤٣,٦٠٠	٣٩,٨٧٣	١٠١,١٢٠	١٠٢,٣٠٥	٨٣٣	٥١٧	٨٠٧,٧٧٣	١,٣١١,٣٤٤	غير مبلغه
٥,٦٣٠,٢٣٠	٩,٧٨٨,١١٢	٦,٥١٨	١٣,٩٧٨	١٢٢,٥٤٢	٨٥,٠٤١	(٨,٩٦٢)	(١٣١)	٥,٥١٠,١٣٢	٩,٦٨٩,٢٢٤	حصة معيدي التأمين
										صافي مخصص ادعاءات اول المدة
										صافي تكلفة التعويضات

شركة الأراضي المقدسة للتأمين وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عنان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بيتر أردني	بيتر أردني	بيتر أردني	بيتر أردني	بيتر أردني	بيتر أردني	بيتر أردني	بيتر أردني	بيتر أردني	بيتر أردني	صافي الأيرادات المحققة من الإقساط المكتتبة
٨,٣٥٩,٩١٨	١١,٢٩٢,٧٢٨	٣٢,٧٢٩	٣٦,٧٨٠	٤٦,٤٠٣	٦٥,١٤٠	١٩,٢٥٥	٨,٨٣٥	٨,٣٦١,٥٣١	١١,١٩١,٩٧٣	
٥,٦٣٠,٢٣٠	٩,٧٨٨,١١٢	٦,٥١٨	١٣,٩٧٨	١٢٢,٥٤٢	٨٥,١٤١	(٨,٩٦٢)	(١٣١)	٥,٥١٠,١٣٢	٩,٦٨٩,٢٢٤	بطرح
٩٠,٤١٠	١١٦,٢٦٧	-	-	٨٥,٥٠٦	١١٤,٥٥٥	٤,٩٠٤	١,٧١٢	-	-	صافي تكلفة التعميمات
٦٩,٤٩٢	٢٣٣,٦٩٥	١,٤٢٩	١,٨٤٦	١٢,١٦١	٢٨,٢٢٧	١,٢٨٤	٥٢٧	٥٤,٦١٨	٢٠,٣٠,٩٥٥	بضائف
٢٨,٩٤٢	١٥٢,٢٠٢	-	-	١٠,٦٤٤	١٠,٠١١	١٠٩	١٤,٠١١	١٨,١٨٩	١٢٨,١٨٠	عمرات مقبوضة
١٨٨,٨٤٤	٥٠٢,١٦٤	١,٤٢٩	١,٨٤٦	١٠٨,٣١١	١٥٢,٧٩٣	٦,٢٩٧	١٦,٢٥٠	٧٢,٨٠٧	٣٣١,٢٧٥	رسوم إصدار وثائق التأمين
										أيرادات أخرى
٧٨٥,٤٠١	٦٩٠,٠٧٠	-	-	٦,٥١٦	٢,٠٥٥	٥٥	٣٢	٧٧٨,٨٣٠	٦٨٧,٩٨٣	مجموع الأيرادات
١٣٢,٧٧٤	١٣٠,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٧٧٤	١٣٠,٧٨٢	بطرح
٨٧٦,٣٩٠	١,٠٣٨,٤٢٢	١,٩٢٧	٢,٢٩٣	٢٣,٧٣٣	٤٤,٥٤٣	٢,٣٣٠	١,١٩٧	٨٤٨,٤٠٠	٩٩٠,٢٨٩	عمرات مدفوعة
٢٨,٢٥٠	٣٢,٤٨٥	-	-	-	٢,٤٥٥	-	٣٩٣	٧٨,٢٥٠	٣٠,٠٤٧	أقساط فائض خسرة
١,٨٢٢,٨١٥	١,٨٩١,٧٥٩	١,٩٢٧	٢,٢٩٣	٣٠,٢٤٩	٤٨,٦٤٣	٢,٣٨٥	١,٦٢٢	١,٧٨٨,٢٥٤	١,٨٣٩,١٠١	مصاريف أخرى
١,٠٩٥,٧١٧	١١٥,٠٢١	٢٥,٧١٣	١٢,٢٥٥	١,٩٢٣	٨٤,٢٤٩	٣٢,١٢٩	٢٣,٥٩٤	١,٠٣٥,٩٥٢	(٥,٠٧٧)	مجموع المصاريف
										ربح (خسارة) الاكتتاب

شركة الأراضي المقدسة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- عام

- تأسست شركة الأراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٨٠ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٣٦) برأسمال مصرح به (٤) مليون دينار أردني، مقسم إلى (٤) مليون سهم قيمة كل سهم (١) دينار أردني.
- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمينات العامة (المركبات، البحري والنقل، الحريق و الأضرار الأخرى للممتلكات، المسؤولية).
- تم الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (٦) بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٠ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٨ بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للسنوات المحاسبية لعام ٢٠٠٨ والسابقة.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية الموحدة للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركة التابعة لها.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الشامل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة التابعة لنفس السنة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية الموحدة للشركة 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 الشركة التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.
- عند إعداد قوائم مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمار في الشركة التابعة بالتكلفة.

معلومات القطاعات

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

موجودات مالية للمتاجرة

- الموجودات المالية للمتاجرة هي الموجودات التي تقوم الشركة بتملكها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب أو هي جزء من محفظة موجودات مالية للمتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل الموحدة عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية، ولا يجوز تصنيف أي أدوات ملكية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.
- يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:
 - تم اقتناؤها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
 - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
 - تمثل نوع من المشتقات التي لا تعتبر أداة تحوط فعال أو كفالة مالية مشتقة.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي يتم تصنيفها عند الشراء بأنها متوفرة للبيع أو ليست مصنفة كقروض أو ذمم مدينة أو استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تدني قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة، 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 الشامل الموحدة في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة الناتجة من الاستثمارات المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الشامل الموحدة عندما يتم تحققها. في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض مستمر في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن مخصص إعادة تقييم استثمارات يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الشامل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند حدوثه.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

- الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة، وتتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة / الخصم - إن وجدت - باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قديداً على الفائدة أو لحسابها، وتطرح أية 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 الشامل الموحدة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنتها 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 إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل 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 الأصلي.
- تدني قيمة 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 الشامل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم إسترجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الاستثمارات العقارية

- تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة 4%. يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين.

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 مقيدة السحب.

ذمم معيدي التأمين

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

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

- إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:
- وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
- يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

تكاليف إقتناء بوالص التأمين

- تمثل تكاليف الإقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الإقتناء في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ممتلكات ومعدات

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

مباني	٤%
معدات وأجهزة وأثاث	٧-١٢%
وسائط نقل	١٠%

- يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنيوية استعمالها.
- تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 الشامل الموحدة.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات المالية المرهونة

هي 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.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة، وأن 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 الموحدة، 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 إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ- المخصصات الفنية

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

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين، وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوماً، ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لها على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- يحسب مخصص الأخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

ب- مخصص تدني مدينون

يتم أخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هنالك 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. وتقوم الشركة باحتساب مخصص تدني المدينين باستخدام طريقة تعمير الذمم ويتم أخذ المخصص للذمم المدورة لأكثر من سنة بكامل قيمة الذمة.

ج- 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 الشامل الموحدة.

اختبار كفاية الالتزام

- يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.
- إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة) غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الشامل الموحدة 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 لإغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

ب- الضرائب المؤجلة

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.
- يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية الموحدة 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

التقاص

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

الاعتراف بالإيرادات

أ- 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 في تاريخ القوائم المالية الموحدة ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.
- يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

- يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.
- يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

ج- إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود.

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الشامل الموحدة في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الادارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، 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.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع (٨٠%) من نفقات الموظفين الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة 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 الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 وإن 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 الموحدة 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 أخذ خسارة التدني - إن وجدت - في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

٣- ودائع لدى البنوك

ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	داخل الأردن
١,٩١٦,٠٨١	٢,٣٨٢,٤٥٦	البنك التجاري الأردني - البيادر
١,٧٣٨,٨٩٢	٢,١٣٢,٢٧١	بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار
١,٨٤٥,٣٣٤	٢,٠٢٠,٨٣٥	البنك الأهلي الأردني - جبل الحسين
١,٩٠٥,٢٥٠	٢,٠٠٥,٣٣٣	بنك القاهرة عمان - جبل الحسين
١,٣٧٦,٤٩٥	١,٤٥٥,٧٠٩	البنك العربي - جبل الحسين
٧٢,٨٦٨	٣٨,٧٥٠	بنك الاستثمار العربي الأردني - الشميساني - دولار أمريكي
٥٤,٦٤٤	١٣,٢٢٧	البنك التجاري الأردني - إربد
١٢,٣٠٦	١٢,٨٤١	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١١,٢٥٠	١١,٣٠٦	بنك تنمية المدن والقرى
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	بنك دبي الاسلامي
٤٣,٠٦١	٦,٠٦٢	البنك التجاري الأردني - العقبة
٥٠,٧٠٣	٥,٥٣٨	البنك التجاري الأردني - الزرقاء
٦٧٠	٢,٩٣٦	بنك الاستثمار العربي الأردني - الشميساني - جنيه استرليني
٦	٦	البنك الأردني الكويتي - الزرقاء
٩,٠٣٨,٨١٠	١٠,٠٩٨,٥٢٠	المجموع

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٤% إلى ٦% وعلى أرصدة الودائع بالدولار الأمريكي من ٠,٥% إلى ١% خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٣١ كانون الأول ٢٠٠٨: ٦% إلى ٧% على الدينار الأردني، ١% إلى ٣% على الدولار الأمريكي)
- إن ما قيمته ٧٧٩,٠٨٨ دينار أردني من ودیعة بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار مرهونة كضمان للتسهيلات الممنوحة من البنك.
- إن ما قيمته ٦٣٩,٧٢٥ دينار أردني من ودیعة البنك التجاري الأردني - البيادر مرهونة كضمان للتسهيلات الممنوحة من البنك.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ ديناراً أردنياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وتفاصيلها كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩١,٢٥٠	١٩١,٢٥٠	بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	بنك دبي الاسلامي
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	المجموع

٤- موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٧٦٥,٣٤٣	٤٣٢,١٩٧	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
٣٢٣,٢٣٧	٣٢٢,٣١٩	المجموع
١,٠٨٨,٥٨٠	٧٥٤,٥١٦	

٥- موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٨	٢٠٠٩	داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	المجموع
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	

— تم قياس قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

٦- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٠٠٨	٢٠٠٩	داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	سندات مدرجة في السوق المالي
٥٠,٠٠٠	-	المجموع
٥٠,٠٠٠	-	

(*) تمثل سندات مدرجة في السوق المالي سندات قرض شركة مجمع الضليل الصناعي والتي استحققت بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩.

٧- استثمارات عقارية

المجموع	مباني	أراضي	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الكلفة:
٣١٩,٨٨٩	١٢٣,٧٣٧	١٩٦,١٥٢	الرصيد في بداية السنة
٣١٩,٨٨٩	١٢٣,٧٣٧	١٩٦,١٥٢	الرصيد في نهاية السنة
			الإستهلاك المتراكم:
٨٥,٧٥٤	٨٥,٧٥٤	-	إستهلاك متراكم في بداية السنة
٤,٩٤٩	٤,٩٤٩	-	إستهلاك السنة
٩٠,٧٠٣	٩٠,٧٠٣	-	إستهلاك متراكم في نهاية السنة
٢٢٩,١٨٦	٣٣,٠٣٤	١٩٦,١٥٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٣٤,١٣٥	٣٧,٩٨٣	١٩٦,١٥٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(*) يمثل بند استثمارات في مباني وأراضي ما نسبته ٤٧% من قيمة الأرض رقم ٨٥٣ حوض رقم ١١ وادي السلط من أراضي عمان والمبنى المقام عليها تنظيم مكاتب. تم تقدير متوسط القيمة العادلة للأرض والمبنى حسب تقدير ثلاث خبراء عقاريين بتاريخ ٨ شباط ٢٠٠٩ بمبلغ ٤٣٣,٢٥٠ ديناراً أردنياً، كما يتضمن استثمار في أرض رقم ٢٣٦٦ حوض ٦٧ من أرض البلد في مدينة السلط بمساحة إجمالية ٣,٤٦٣ متر مربع، تم تقدير متوسط القيمة العادلة لها حسب تقدير ثلاث خبراء عقاريين بتاريخ ٨ شباط ٢٠٠٩ بمبلغ ١,٤٦٦,٠٠٣ ديناراً أردنياً.

(**) بناءً على الإعلان الصادر من بلدية السلط الكبرى في الصحف اليومية بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩ والمتضمن عزم البلدية التقدم لمجلس الوزراء بطلب إصدار قرار باستملاك قطعة الأرض رقم ٢٣٦٦ حوض ٦٧ من أرض البلد في مدينة السلط بمساحة إجمالية ٣,٤٦٣ متر مربع بطريقة الحيازة الفورية للنفع العام لغايات مشروع تطوير وسط مدينة السلط بالمعنى المقصود بقانون الإستملاك، وبناءً على كتاب محامي الشركة الموجه الى بلدية السلط الكبرى والمؤرخ بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٠ والذي يطلب فيه المراحل التي وصل إليها طلب الإستملاك، لم يتم لغاية تاريخه الرد على كتاب المحامي ولا يتوفر لدى الإدارة أي معلومات إضافية حول طلب الإستملاك.

٨- نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٠٨	٢٠٠٩	نقد في الصندوق
دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية لدى البنوك
٧٠٠	٨٠٠	
٢٠,٦٤٤	١٤,٣١٦	
٢١,٣٤٤	١٥,١١٦	المجموع

٩- أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
١٣٨,٣٦٢	١١٥,٣٧٠
(١٠٠,٩٦٢)	(٩٦,٧٩٢)
٣٧,٤٠٠	١٨,٥٧٨
١٨٥,٠٨٤	٢١٠,٣٣٨
٢٢٢,٤٨٤	٢٢٨,٩١٦

أوراق قبض
مخصص تدني أوراق قبض (*)
الصافي
شيكات برسم التحصيل (**)
المجموع

(*) إن الحركة على مخصص تدني أوراق قبض كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
١٢٠,٠٠٠	١٠٠,٩٦٢
(١٩,٠٣٨)	(٤,١٧٠)
١٠٠,٩٦٢	٩٦,٧٩٢

الرصيد في بداية السنة
رد مخصص إنتفت الحاجة له
الرصيد في نهاية السنة

(**) يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية تشرين الثاني ٢٠١٠.

١٠ - مدينون - صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٦٨,٦٢٠	٦٦٥,٩٩٧	ذمم حملة البوالص
٤٧٣,١٢٩	٥٧٣,٥٣٤	ذمم الوكلاء
٩٩,١٨٧	٨٢,٩٧٢	شيكات مرتجعة
٨٨,٢٨٤	٢٤٦,٦٢٩	ذمم قضايا وتحت التسوية
١٩,٤١٠	٣٠,٠١٥	ذمم كراجات
٦,٥١٤	١٠,١٨٧	ذمم الموظفين
١,١٥٥,١٤٤	١,٦٠٩,٣٣٤	
(٢٩٩,٤٤٧)	(٤٩٢,٠٣٤)	ينزل: مخصص تدني مدينون (*)
٨٥٥,٦٩٧	١,١١٧,٣٠٠	صافي مدينون

(*) إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٩٧,٨٢٠	٢٩٩,٤٤٧	الرصيد في بداية السنة
١٥٤,٢٤٥	٢١١,٩٢٤	اضافات
(٥٢,٦١٨)	(١٩,٣٣٧)	استبعادات
٢٩٩,٤٤٧	٤٩٢,٠٣٤	الرصيد في نهاية السنة

١١ - ذمم معيدي التأمين - مدينة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٧٤,٥٦٧	٥٧٠,٥٩٤	شركات التأمين المحلية
١,١٦٩,٧٤٣	١,٦٩٥,٥٧٥	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٨٦٢,٢٠٦)	(٨١٠,١٨٧)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين (*)
١,٠٨٢,١٠٤	١,٤٥٥,٩٨٢	صافي ذمم معيدي التأمين

(*) إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٠٧,٨٢٧	٨٦٢,٢٠٦	الرصيد في بداية السنة
٤٣٢,٥٦٦	-	اضافات
(١٧٨,١٨٧)	-	استبعادات
-	(٥٢,٠١٩)	رد مخصص إنتفت الحاجة له
٨٦٢,٢٠٦	٨١٠,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة

١٢- ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد أول السنة
٢٢,٠٧٠	٤٧,٠١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥,١٤٦)	(٣٠,٨٤٧)	مصرف ضريبة دخل السنة (*)
٤٦,٢٣٤	٣٨٨,٩٩٢	مخصص ضريبة دخل - سنة سابقة
٣,٨٦١	-	رصيد آخر السنة
٤٧,٠١٩	٤٠٥,١٦٤	

(*) تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤٦,٢٣٤	١٢٣,٦٤٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح سنوات سابقة
-	٢٦٥,٣٤٧	موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٣٦٨,٤٠٦)	مصرف ضريبة الدخل
٤٦,٢٣٤	٢٠,٥٨٦	

(**) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الربح المحاسبي
١٦٨,٥٣٨	١٣٠,٣٧٦	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٢٧٤,٣٤٤	٦٥١,٠٢١	أرباح غير خاضعة للضريبة
(١٢٧,٠٣٦)	(٢٨٦,٨١٩)	خسارة مدورة
(١٣٠,٩٠٦)	-	الربح الضريبي
١٨٤,٩٤٠	٤٩٤,٥٧٨	ضريبة الدخل المستحقة
٤٦,٢٣٤	١٢٣,٦٤٥	

(***) تمت تسوية ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨، و برأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي لها إن مخصص ضريبة الدخل المحتسب كافٍ.

ب. موجودات ضريبية موزجة

٢٠٠٩						الحسابات المشمولة
الضريبة الموزجة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
١٨٠,٤٣٢	١,٣٩٩,٠١٣	٢١١,٩٢٤	(٧٥,٥٢٦)	١,٢٦٢,٦١٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
٢٩,٣٤٨	١١٧,٣٩٢	١١٧,٣٩٢	(٣٩٠,٩٤١)	٣٩٠,٩٤١	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية المتاجرة	
٧٢,١٥٦	٢٨٨,٦٢٥	٦٠,٤٠٧	-	٢٢٨,٢١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
٥٧,١٤٦	٢٢٨,٥٨٣	٢٢٨,٥٨٣	(١١٨,٢٦٨)	١١٨,٢٦٨	إدعاءات غير مبلغة آخر المدة	
٢٥,٥٠٠	٣٩,٥٩٠	٢٥,٤٨٧	-	١٤,١٠٣	ضرائب مدفوعة مقدماً	
٣,٨٢٤	-	-	-	-	مخصصات أخرى مدفوعة	
٣٩٨,٤٠٦					الموجودات الضريبية الموزجة	

١٤- موجودات أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,١٠٣	٣٩,٥٩٠	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١٦,١٩١	١٠,٢٣٦	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٣,٨٤٧	٣,٨٤٧	كتب ومراجع
٢,٦٤٠	١١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨٩	٣٨٩	تأمينات مستردة
٥,٧٦٣	٣١,٥٣٦	أخرى
٤٢,٩٣٣	٨٥,٧٠٨	المجموع

١٥- بنوك دائنة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٣٥,٨٩١	٤٦٣,٠٠٢	داخل الأردن
٥١٤,٧٤٤	٤٢٥,٢٣١	بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار (*)
١,٠٥٠,٦٣٥	٨٨٨,٢٣٣	البنك التجاري الأردني (**)
		المجموع

(*) يمثل هذا البند التسهيلات الممنوحة من بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار بسقف ٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني ومعدل فائدة سنوي ٧% سنوياً بضمان جزء من الوديعة لدى البنك، تستحق التسهيلات بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٠.

(**) يمثل هذا البند التسهيلات الممنوحة من البنك التجاري الأردني بسقف ٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني ومعدل فائدة سنوي ٦,٧٥% سنوياً بضمان جزء من الوديعة لدى البنك، تستحق التسهيلات بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٠.

١٦- دائنون

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٤١,٧٩٥	٣٨٠,٠٣٤	ذمم حوادث
٥,٥٢٦	١,٩٤٣	ذمم كراجات
٨٣,٠٥١	١٠٤,٢١٢	ذمم الوكلاء
٥٥,٤٥٣	٣٠,١١٦	حملة بوالص
٥٧	١,٢٢٩	ذمم الموظفين
٤٨٥,٨٨٢	٥١٧,٥٣٤	المجموع

١٧- ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٦١,٣٨٥	٣١٨,٦٠٣
٨٩,٤٨٥	١٥٠,٧٥٧
١٥٠,٨٧٠	٤٦٩,٣٦٠

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

١٨- مخصصات مختلفة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٢٢٨,٢١٨	٢٨٨,٦٢٥
١,٨٤٩	٣,٢٥١
٣,١٤٦	١,٤٠٢
١,٠٤٩	١,١١٤
٢٣٤,٢٦٢	٢٩٤,٣٩٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص صندوق دعم البحث العلمي
مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
المجموع

(*) الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٢٨,٢١٨	٦٠,٤٠٧	-	٢٨٨,٦٢٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٨٤٩	١,٤٠٢	-	٣,٢٥١	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣,١٤٦	١,٤٠٢	(٣,١٤٦)	١,٤٠٢	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
١,٠٤٩	١,١١٤	(١,٠٤٩)	١,١١٤	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٣٤,٢٦٢	٦٤,٣٢٥	(٤,١٩٥)	٢٩٤,٣٩٢	المجموع

١٩- مطلوبات أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٩,٣٠٦	٧٤,٢٧٦	أمانات وكلاء
٧٤,٨٢٥	٥٢,٨٠٣	أمانات معيدي التأمين
١٣,٣٦٨	٢١,٩١٤	أمانات ضريبة دخل ومبيعات
١٢,٣٥٥	١٠,٥٦٨	أمانات مساهمين
١١,٦٥١	٥,٤٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٣٢	٣,٦٣٢	أمانات الضمان الاجتماعي
١٠٤,٧١٩	-	ادعاءات مقبوضة مقدماً
٣٨٢	٣,١٠٥	أخرى
٢٧٠,٢٣٨	١٧١,٦٩٨	المجموع

٢٠- رأس المال

- بلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة (٤) مليون دينار أردني موزعاً على (٤) مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد (٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ : (٤) مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار أردني واحد).
- تبلغ علاوة الإصدار ٣٨,٢٢١ دينار أردني.

٢١- الاحتياطات

- **الاحتياطي الإجمالي**
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.
- **الاحتياطي الاختياري**
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٢٢- الخسائر المتراكمة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(١,١٦١,٠٠٢)	(١,٠٧٦,٠٨٢)	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٤١٤	١٠٩,٧٩٥	ربح السنة
(١٨,٤٩٤)	(١٤,٠١٩)	المحول للاحتياطي الإجمالي
(١,٠٧٦,٠٨٢)	(٩٨٠,٣٠٦)	الرصيد في نهاية السنة

٢٣- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند حقوق غير المسيطرين في صافي حقوق الشركاء التابعة للشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ وتفاصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	حقوق غير المسيطرين في صافي حقوق الشركاء التابعة للشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨						
	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع	إحتياطي إيجاري	خسائر متدورة	خسارة السنة	صافي حقوق الشركاء	حصص غير مسيطرة
اسم الشركة		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
شركة كراج الأراضي المقدسة (ذات مسؤولية محدودة)	٩٩ ٪	١٧٥٠,٠٠٠	٨,٠٣٩	(٩٣,٢٨٣)	٥٠٠	٨٩,٧٥٦	٨٩٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

اسم الشركة	حصص غير مسيطرة		حصص الحصة غير المسيطرة من صافي خسارة السنة	
	دينار أردني	دينار أردني	خسارة السنة	دينار أردني

شركة كراج الأراضي المقدسة (ذات مسؤولية محدودة)

- إن الشركة التابعة متوقفة عن العمل وهي تحت التصفية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

٢٤ - فوائد دائنة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٧,٢٤٠	٤٤٠,١٨٤	فوائد بنكية مكتسبة
٣,٥٠٠	٣,٤٧٤	فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢١٠,٧٤٠	٤٤٣,٦٥٨	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
٢١٠,٧٤٠	٤٤٣,٦٥٨	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل الموحدة

٢٥ - صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥١,١٤٦	٣٦,٧٧٠	عوائد التوزيعات النقدية - أسهم متاجرة
(١٩,٢٨٥)	٦٧,٤٠٧	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة - أسهم
(٣٩٠,٩٤١)	(١١٧,٣٩٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة - أسهم
٣٠,٧٩٦	٣١,٤٠٦	صافي إيرادات الإيجارات
(٣٢٨,٢٨٤)	١٨,١٩١	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
(٣٢٨,٢٨٤)	١٨,١٩١	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل الموحدة

٢٦- إيرادات أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتابات
٢٨,٩٤٢	١٥٢,٢٠٢	رد مخصصات انتفت الحاجة لها
١٩,٠٣٨	٥٦,١٨٩	أخرى
١٧,٧٢٣	١,١٣٦	رديات صندوق تعويض المركبات
٢٠,٠٠٠	-	المجموع
٨٥,٧٠٣	٢٠٩,٥٢٧	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
-	-	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل الموحدة
٨٥,٧٠٣	٢٠٩,٥٢٧	

٢٧- نفقات الموظفين

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرواتب والمكافآت
٤٩٥,٥٣٢	٦١٢,٣٠٣	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٣٠,٤٩٥	٤٢,٩١٧	مكافأة نهاية الخدمة
٧١,٦٢٥	٦٠,٤٠٦	صندوق ادخار
٢٣,٥٥٢	٣٢,٢٩٩	سفر وتنقلات
١٨,٤١٤	١٣,٩٢٩	مصاريف طبية
٩,١٦٧	٣٠,١٧٩	تدريب
-	١,٤٤٠	المجموع
٦٤٨,٧٨٥	٧٩٣,٤٧٣	نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
٥١٩,٠٢٨	٦٣٤,٧٧٨	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٢٩,٧٥٧	١٥٨,٦٩٥	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٨٢,٧١١	١٦٤,٧٤٤	رسوم هيئة التأمين
٣٨,٥٨٩	٩١,١٠٣	أتعاب مهنية
٧٠,٨٥٨	٦٩,٣٤٣	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٤٥,٩٠٠	٥٤,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,٢١٢	٢١,٧٧٠	صيانة
١٦,٣٨٧	٢١,٣٠٥	مياه وكهرباء وتدفعه
١٠,٦٢٢	١٧,٩٨٣	قرطاسية ومطبوعات
١١,٥٩٩	١٤,٤٦٤	بريد واتصالات
٣,٤٨٩	٦,١٨٢	غرامات
١١,٦٥٧	٧,٩٠٦	مصاريف كمبيوتر
٥,٦٥٠	٧,٧٨٠	ايجارات
٧,٨٥٩	٦,٧٦٨	رسوم بنكية
٣,٤٤٠	٣,٣٥٠	تبرعات
١,٩١٦	٢,٤٥٦	ضيافة
١,٤٣٨	١,٤٧٥	دعاية وإعلان
١,٠٣٩	٩٣٠	نظافة
٣٠	١٦٤	مصاريف عطاءات
١,٠٣٨	-	مصاريف تأمين
١,٠١٥	-	تدريب
٢٦,٣٣٤	١٣,٣٣٢	أخرى
٤٦٥,٧٨٣	٥٠٥,٠٥٥	المجموع
٣٥٧,٣٦٢	٤٠٣,٦٤٤	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكنتاب
١٠٨,٤٢١	١٠١,٤١١	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكنتاب

٢٩- مصاريف أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٦٥١	٥,٤٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١,٨٤٩	١,٤٠٢	رسوم الجامعات الاردنية
١,٨٤٩	١,٤٠٢	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
١,٠٤٩	١,١١٤	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٣,٠٧٠	-	مصروف مخطط مبنى تحت الإنشاء
٣٩,٤٦٨	٩,٣١٨	المجموع

٣٠- حصة السهم الأساسية من الربح
تم احتساب حصة السهم الواحد من الربح كالآتي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الربح
١٠٣,٢٢٣	١٠٩,٧٩٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
فلس / دينار	فلس / دينار	حصة السهم الأساسية من الربح
-/٠.٢٦	-/٠.٢٧	

٣١- النقد وما في حكمه
يتألف النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من المبالغ المبينة أدناه:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق
٧٠٠	٨٠٠	حسابات جارية لدى البنوك
٢٠,٦٤٤	١٤,٣١٦	المجموع
٢١,٣٤٤	١٥,١١٦	

٣٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
أ- تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية:

رأس مال الشركة	نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٩٩% شركة كراج الأراضي المقدسة (ذات مسؤولية محدودة)

ب- فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	رواتب ومكافآت
١٠١,٨٦٣	٣٤٦,٠٥٥	المجموع
١٠١,٨٦٣	٣٤٦,٠٥٥	

٣٣- إدارة المخاطر

تقوم الشركة بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية الموحدة في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة وكما يلي:

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

- تقوم الشركة بإدارة مخاطرها بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وتقليلها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام رقابة المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطر والعائد، إن عملية إدارة المخاطر تشتمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.
- تقوم الشركة بممارسة التأمين على السيارات والبحري والنقل والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية. تقوم الشركة بأخذ مخصصات فنية كافية لمواجهة المخاطر التي قد تتعرض لها جراء أنواع التأمين الذي تمارسه. هنالك اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات تأمين محلية وخارجية وذلك للحد من مخاطر التأمين الذي قد تتعرض له الشركة من خلال توزيع مخاطر التأمين بحيث تتحمل الشركة النسبة المتفق عليها ويتم محاسبة شركات إعادة التأمين بحصتها من مخاطر التأمين وذلك حسب الاتفاقيات المبرمة مع تلك الشركات، حيث أن في بعض الأحيان قد ينتج وقوع حادث للمؤمن عليه ينتج عنه مطالبة تكون قيمتها أكبر من القيمة الدفترية للالتزام وذلك لأن أحداث التأمين غير ثابتة، لذلك قامت الشركة بعقد الاتفاقيات مع شركات إعادة تأمين لتخفيض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.
- تتركز مخاطر التأمين في فرع المركبات حيث بلغ إجمالي أقساط التأمين في هذا الفرع مبلغ ١١,٥١٠,٦٣٦ دينار أردني من إجمالي الأقساط المتحققة للشركة والبالغة ١٢,٠٧٠,١١٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وتمثل ما نسبته ٩٥% من إجمالي الأقساط، وتقوم الشركة حالياً بإجراء دراسة لتخفيض تركيز مخاطر التأمين لدى هذا الفرع وتوزيع المخاطر على باقي الفروع.
- تتعرض الشركة للمخاطر التالية:-
مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التأمين، مخاطر أسعار الفائدة والعملات.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

أ- مخاطر التأمين

١. مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإمداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإمداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإمداءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات إنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

٢. تطور الإمداءات

تظهر الجداول أدناه الإمداءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها اكتتاب التأمين لتأمينات الأخرى كما يلي:

المركبات

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني ١٤٣,٠٨٠	دينار أردني ٢١٠,٣٩٠	دينار أردني ٢٧٧,٢٥٠	دينار أردني ١,٨٥٦,٧٠٠	دينار أردني ٢,٧٩٢,٩٤١	دينار أردني ٥,٢٨٠,٣٦١
بعد سنة	٢٥٠,١٨٠	١,٢٨٠,٧٣٧	٣,٢٠٣,٦٦٤	٢,٣٠٥,٠٠٠	-	٧,١٣٩,٥٨١
بعد سنتين	٢,٦٧٤,٨٧٥	٢,٨٢٦,٦٧٠	٣,٢٠٣,٦٦٤	-	-	٨,٧٠٥,٢٠٩
بعد ثلاث سنوات	٢,٦٧٤,٨٧٥	٢,٨٢٦,٦٧٠	-	-	-	٥,٥٠١,٥٤٥
بعد أربع سنوات	٢,٦٧٤,٨٧٥	-	-	-	-	٢,٦٧٤,٨٧٥
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	٢,٦٧٤,٨٧٥	٢,٨٢٦,٦٧٠	٣,٢٠٣,٦٦٤	-	٢,٧٩٢,٩٤١	١٣,٨٠٣,١٥٠
الدفعات المترتبة	٢,٥٢٥,١٢٥	٢,١٢١,٢٥٠	٢,٧٧٥,٠١٠	١,٦٦٢,٧٠٠	١,٧٨٠,٨٦٤	١٠,٨١٤,٩٤٩
الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية	١٤٩,٧٥٠	٧٠٥,٤٢٠	٤٧٨,٦٥٤	٦٤٢,٣٠٠	١,٠١٢,٠٧٧	٢,٩٨٨,٢٠١
الفاصل (المعز) في التقدير الأولي للمخصص	(٢,٥٣١,٧٩٥)	(٢,٦١٦,٧٨٠)	(٢,٩٢٦,٤١٤)	(٤٤٨,٣٠٠)	-	(٨,٥٢٢,٧٨٩)

البحري والنقل

السنة التي تم بها اكتاب التأمين	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني ١٦,٦٤٠	دينار أردني ١١,٢٥٠	دينار أردني ١٠٠	دينار أردني ٣,٠٤٠	دينار أردني ٨,١٥٠	دينار أردني ٣٩,١٨٠
بعد سنة	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	١,٣٤٨	٢,٨٧٠	-	٣٩,٥٥٠
بعد سنتين	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	١,٣٤٨	-	-	٣٦,٦٨٠
بعد ثلاث سنوات	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	-	-	-	٣٥,٣٣٢
بعد أربع سنوات	١٧,٧١١	-	-	-	-	١٧,٧١١
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	١٧,٧١١	١٧,٦٢١	١,٣٤٨	٢,٨٧٠	٨,١٥٠	٤٧,٧٠٠
الدفعات المترتبة	١٧,٦٩٥	١٧,٥٨٠	١,٣٠٠	٢,٨٠٠	٧,٩٣٩	٤٧,٣١٤
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١٦	٤١	٤٨	٧٠	٢١١	٣٨٦
الفاصل (المعز) في التقدير الأولي للمخصص	(١,٠٧١)	(٦,٣٧١)	(١,٢٤٨)	١٧٠	-	(٨,٥٢٠)

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بعد سنة	٥٦٠,٥٨٠	٨٤٠,١٢٨	٧٧١,٦٨٠	١,٧١٢,٠٠٠	٢,٥١٤,٣٠١	٦,٣٩٨,٦٨٩
بعد سنتين	٣,١٩١,٠٣٧	٢,١٨٦,٠٤٨	١,٧١٤,٧٦١	١,٧١٢,٠٠٠	-	٨,٨٠٣,٨٤٦
بعد ثلاث سنوات	٣,١٩١,٠٣٧	٢,١٨٦,٠٤٨	١,٧١٤,٧٦١	-	-	٧,٠٠٩,١٨٤٦
بعد أربع سنوات	٣,١٩١,٠٣٧	١,٧٨٦,٠٤٨	-	-	-	٤,٩٧٧,٠٨٥
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	٣,١٩١,٠٣٧	-	-	-	-	٣,١٩١,٠٣٧
الدفعات المترتبة	٣,١٩١,٠٣٧	٢,١٨٦,٠٤٨	١,٧١٤,٧٦١	١,٧١٢,٠٠٠	٢,٥١٤,٣٠١	١١,٣١٨,١٤٧
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٢,٢٨٣,٠٠٠	١,٩١٦,٧٥٢	١,١٦٢,٠٥٨	١,٥٨٤,٩٣٤	٢,٣٩٩,٨٣٠	٩,٣٤٦,٥٧٤
الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص	٩٠٨,٠٣٧	٢٦٩,٢٩٦	٥٥٢,٧٠٣	١٢٧,٠٦٦	١١٤,٤٧١	١,٩٧١,٥٧٣
	(٢,٦٣٠,٤٥٧)	(١,٣٤٥,٩٢٠)	(٩٤٣,٠٨١)	-	-	(٤,٩١٩,٤٥٨)

المسؤولية

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٥ وما قبلها	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
بعد سنة	٢٢,١٦٩	٢,٧٠٠	١٥,٨٢٠	١٦,٣٤٠	٤٩,٥٠٠	١٠٦,٥٢٩
بعد سنتين	٣,٧٤٠	٨,١٨٠	٥٤,٢٠٠	٢٥,٨٠٠	-	٩١,٩٢٠
بعد ثلاث سنوات	١,٧٨٠	٨,١٨٠	٥٤,٢٠٠	-	-	٦٤,١٦٠
بعد أربع سنوات	٢٨,٦٦٩	٨,١٨٠	-	-	-	٣٦,٨٤٩
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	٢٨,٦٦٩	-	-	-	-	٢٨,٦٦٩
الدفعات المترتبة	٢٨,٦٦٩	-	-	-	-	٢٨,٦٦٩
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٢٨,٦٦٩	٨,١٨٠	٥٤,٢٠٠	٢٥,٨٠٠	٤٩,٥٠٠	١٦٦,٣٤٩
الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص	٢٤,٠٧٠	٧,١٠٠	٣٤,٠٤٩	١٩,٥٤٠	٣١,٧٨٤	١١٦,٥٤٣
	٤,٥٩٩	١,٠٨٠	٢٠,١٥١	٦,٢٦٠	١٧,٧١٦	٤٩,٨٠٦
	(٦,٥٠٠)	(٥,٤٨٠)	(٣٨,٣٨٠)	(٩,٤٦٠)	-	(٥٩,٨٢٠)

٣. تركز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين على السيارات والحريق والحوادث العامة والمسؤولية المدنية وجميعها داخل الأردن وجميع هذه الوثائق بالدينار الأردني. تتركز الموجودات والمطلوبات وبند خارج قائمة المركز المالي طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

أنواع المخاطر					
الحريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
المجموع	المسئولية	الأخرى للممتلكات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١١,٢٢٠,٦٣٧	٥٧,٩٩٣	٢,٣٠٦,٠٩٣	٢,١٩٠	٨,٨٥٤,٣٦١	٨,٨٥٤,٣٦١
٨,٥٦٩,٤٢١	٥٧,٩٩٣	١١٦,٧١٤	٩٢٦	٨,٣٩٣,٧٨٨	٨,٣٩٣,٧٨٨

الإجمالي
الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

أنواع المخاطر					
الحريق والأضرار		البحري والنقل		المركبات	
المجموع	المسئولية	الأخرى للممتلكات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩,٨٦١,٥٢٠	٤٧,٠٤٨	٢,١٨٥,٦٢٥	٣,٤٩٤	٧,٦٢٥,٣٥٣	٧,٦٢٥,٣٥٣
٧,٢٠٩,٣٨٩	٤٧,٠٢٥	١٢٠,٩٦٧	١,١٣٤	٧,٠٤٠,٢٦٣	٧,٠٤٠,٢٦٣

الإجمالي
الصافي

٢٠٠٨ كانون الأول ٣١

بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	٩,٨٦١,٥٢٠	٢,٦٥٢,١٣١
-	٩,٨٦١,٥٢٠	٢,٦٥٢,١٣١

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

٢٠٠٩ كانون الأول ٣١

بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	١١,٢٢٠,٦٣٧	٢,٦٥١,٢١٦
-	١١,٢٢٠,٦٣٧	٢,٦٥١,٢١٦

أ - حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
المجموع

٢٠٠٨ كانون الأول ٣١

بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	-
-	١,٩٧٢,٣٠٤	٥٣٠,٤٢٦
-	١,٤٧٩,٢٢٨	٣٩٧,٨٢٠
-	٦,٤٠٩,٩٨٨	١,٧٢٣,٨٨٥
-	٩,٨٦١,٥٢٠	٢,٦٥٢,١٣١

٢٠٠٩ كانون الأول ٣١

بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	-
-	٢,٢٤٤,١٢٧	٥٣٠,٢٤٣
-	١,٦٨٣,٠٩٦	٤٣٨,٠٥٢
-	٧,٢٩٣,٤١٤	١,٦٨٢,٩٢١
-	١١,٢٢٠,٦٣٧	٢,٦٥١,٢١٦

ب - حسب القطاع
قطاع عام
قطاع خاص
شركات ومؤسسات
أفراد
المجموع

٤. مخاطر إعادة التأمين

لغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥. حساسية مخاطر التأمين

عند زيادة أقساط الاكتتاب بنسبة ١٠% يؤدي إلى زيادة أقساط الاكتتاب بمقدار ١,٢٠٧,٠١٢ دينار أردني حيث تصبح ١٣,٢٧٧,١٢٩ دينار أردني مما يؤدي إلى زيادة في أرباح السنة قبل الضريبة لتصبح ١,٣٣٧,٣٨٨ دينار أردني مما كانت عليه ١٣٠,٣٧٦ دينار أردني لتصبح حقوق الملكية ٤,٨٦٥,٥٢٦ دينار أردني.

عند تخفيض أقساط الاكتتاب بنسبة ١٠% يؤدي إلى انخفاض في أقساط الاكتتاب بمقدار ١,٢٠٧,٠١٢ دينار أردني حيث تصبح ١٠,٨٦٣,١٠٥ دينار أردني حيث يؤدي هذا التخفيض إلى انخفاض أرباح السنة قبل الضريبة لتصبح خسارة بمقدار ١,٠٧٦,٦٣٦ دينار أردني مما كانت عليه ربح ١٣٠,٣٧٦ دينار أردني ويؤدي إلى انخفاض في حقوق الملكية لتصبح ٢,٤٥١,٥٠٢ دينار أردني.

عند تخفيض صافي التعويضات المدفوعة بنسبة ١٠% تصبح ٧,٩٥٠,٣١٤ دينار أردني مما يؤدي إلى زيادة في أرباح السنة قبل الضريبة لتصبح ١,٠١٣,٧٤٤ دينار أردني وإلى زيادة حقوق الملكية لتصبح ٤,٥٤١,٨٨٢ دينار أردني. أما في حالة زيادة قيمة صافي التعويضات المدفوعة بنسبة ١٠% تصبح بقيمة ٩,٧١٧,٠٥٠ دينار أردني مما يؤدي إلى انخفاض أرباح السنة قبل الضريبة لتصبح خسارة بقيمة ٧٥٢,٩٩٢ دينار أردني وانخفاض حقوق الملكية لتصبح ٢,٧٧٥,١٤٦ دينار أردني.

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجيه محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق.

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و المطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١. مخاطر السوق

- مخاطر الأسهم

عند زيادة الانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة بنسبة ١٠% تصبح قيمة هذه الموجودات ٧٤٢,٧٧٧ دينار أردني مما يؤدي إلى انخفاض أرباح السنة قبل الضريبة لتصبح بقيمة ١١٨,٦٣٧ دينار أردني وانخفاض حقوق الملكية لتصبح ٣,٦٤٦,٧٧٥ دينار أردني.

عند تخفيض الانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة بنسبة ١٠% تصبح قيمة هذه الموجودات ٧٦٦,٢٥٥ دينار أردني مما يؤدي إلى زيادة أرباح السنة قبل الضريبة لتصبح بقيمة ١٤٢,١١٥ دينار أردني وزيادة في حقوق الملكية لتصبح ٣,٦٧٠,٢٥٣ دينار أردني.

- مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. إن سعر الفائدة على الودائع البنكية بالدينار الأردني تتراوح من ٤% إلى ٦% سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠٠٨: من ٦% إلى ٧% سنوياً).

عند تخفيض الفوائد البنكية الدائنة بنسبة ١% حيث تصبح ٤٣٥,٧٨٢ دينار أردني وانخفاض أرباح السنة قبل الضريبة لتصبح ١٢٥,٩٧٤ دينار أردني وانخفاض حقوق الملكية لتصبح ٣,٦٥٤,١١٢ دينار أردني.

عند زيادة الفوائد البنكية الدائنة بنسبة ١% تصبح ٤٤٤,٥٨٦ دينار أردني وتؤدي إلى زيادة أرباح السنة قبل الضريبة لتصبح ١٣٤,٧٧٨ دينار أردني وزيادة في حقوق الملكية لتصبح ٣,٦٦٢,٩١٦ دينار أردني.

- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني العملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالمعامل بالدينار الأردني		بالعملات الأجنبية	
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دولار أمريكي	دينار أردني ٧٢,٨٦٨	دينار أردني ٣٨,٧٥٠	١٠٢,٩٢١	٥٤,٧٣٢
جنيه إسترليني	٦٧٠	٢,٩٣٦	٦٨٣	٢,٩٩٣

٢. مخاطر السيولة

- تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، ولوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموازنة أجالها واحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.
- ويُلخص الجدول أدناه استحقاقات الائتمانات المالية (على أساس السنة المتبقية للاستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة):

مخاطر السيولة	من سنة		من ١ شهر		من ٢ شهر		أقل من شهر	٢٠٠٩ الأول ٢١ كانون الأول
	أكثر من ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات حتى ٢ سنوات	من ١ شهر حتى سنة واحدة	من ٢ شهر إلى ١ شهر	من ٢ شهر إلى ١ شهر	من ٢ شهر إلى ١ شهر		
المطلوبات:	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
مخصص الأقساط غير المكتسبة	-	-	١,٧٦٧,٥٤٥	٢,٣٥٦,٧٢٧	١,١٧٨,٣٦٤	٥٨٩,١٨٢		
مخصص الادعاءات	-	-	٧٢٢,٥٤١	٢٤٠,٨٤٧	٣٦١,٢٧٠	-		
تترك دائنة	-	-	٤٢٣,٠٠٢	-	٤٢٣,٠٠٢	-		
دائون	-	-	-	-	٥١٧,٥٣٤	-		
مصاريف مستحقة	-	-	-	-	-	٥,٠٢٥		
مبني التأمين	-	-	-	-	-	-		
مخصصات مختلفة	-	-	٤٦٩,٣٦٠	-	-	-		
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٨٨,٦٢٥	-	٢,٥١١	-		
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤٠٥,١٦٤	-		
المجموع	-	-	١,٣٧٢,٤٣٦	٣,٣٨٧,٩٣٣	٢,٩٢٧,٨٤٥	٥٩٤,٢٠٧		
مجموع الموجودات	-	-	١٦٥,٠٠١	٣,٠٣٩,٧٠٣	٩,٧١٨,١٢٢	١٤٤,٧٤٨		

المطلوبات:	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨						
	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من ١٢ شهر إلى ٢٤ شهر	أكثر من ٢٤ شهر	المجموع
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٥٧٥,٥٣٥	١,١٥١,٠٧٠	٢,٣٠٢,١٤٠	١,٧٢٦,٦٠٥	-	-	٥,٧٥٥,٣٥٠
مخصص الادعاءات	-	٢١٨,١٠٥	٢٩٠,٨٠٧	٣٢٣,٥١٢	٥٨١,٦١٥	-	١,٤٥٤,٠٣٩
تبرك دائنة	-	٥٣٥,٨٩١	-	٥١٤,٧٤٤	-	-	١,٠٥٠,٦٣٥
دائنون	-	٤٨٥,٨٨٢	-	-	-	-	٤٨٥,٨٨٢
مصاريف مستحقة	١,٣٢٥	-	-	-	-	-	١,٣٢٥
معيدي التأمين	-	-	-	-	١٥٠,٨٧٠	-	١٥٠,٨٧٠
مخصصات مختلفة	-	٢٣٤,٢٦٢	-	-	-	-	٢٣٤,٢٦٢
مخصص ضريبة الدخل	-	٤٧,٠١٩	-	-	-	-	٤٧,٠١٩
مطالبات أخرى	-	٢٧٠,٢٣٨	-	-	-	-	٢٧٠,٢٣٨
المجموع	٥٧٦,٨٦٠	٢,٩٤٢,٤٦٧	٢,٥٩٢,٩٤٧	٢,٧٥٥,٧٣١	٥٨١,٦١٥	-	٩,٤٤٩,٦٢٠
مجموع الموجودات	٢١,٣٤٤	٨١٢,٣٣٠	٩,٠٣٨,٨١٠	٢,٦٨٠,٨٦٨	٥٨,٦٠٠	-	١٢,٩٩٨,٣٤٤

٣. مخاطر الائتمان

- هي المخاطر التي قد تتجهم عن اخفاق أحد أطراف الاداة المالية في تلبية للترام ما والتسبب في أن يتحمل الطرف الآخر خسارة مالية.
- تقوم الشركة بمنح ائتمان لفترة تتراوح بين ٣ أشهر ولا تزيد عن ٦ أشهر وتقوم الشركة بتحصيل ٥٠% من قيمة بوليصة التأمين عند إصدار بوليصة التأمين وموافقة الموزمن له عليها وباقي المبلغ بموجب شبكات بئكية، باستثناء التأمين الإلزامي للمركبات حيث يتم تحصيله نقداً من خلال الإتحاد الأردني لشركات التأمين.

٣-٤ تحليل القطاعات الرئيسية

أ- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لاغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع واحد من الأعمال وهو قطاع التأمينات العامة ويشمل (المركبات والبحري والحريق والأضرار والممتلكات الأخرى والمسؤولية والحوادث الشخصية) يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاع الرئيسي. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص.

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

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		
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩
المجموع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٠٨	٨,٤٨٧,٩٧٩	١٢,٢٥٧,٨٧٧	-	٨,٤٨٧,٩٧٩	١٢,٢٥٧,٨٧٧	١٣,١٥٧,٤٩١
٢٠٠٩	١٤,٧١٠,٢٠٧	١١,٨٢٢	-	١٣,١٥٧,٤٩١	٢٥,٠٦٣	٢٥,٠٦٣
المجموع	٢٥,٠٦٣	١١,٨٢٢	-	٢٥,٠٦٣	١١,٨٢٢	٢٥,٠٦٣

إجمالي الإيرادات
مجموع الموجودات
المصروفات الرأسمالية

٣٥- إدارة رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من رأس المال المدفوع ومن الاحتياطي الاختياري والإجباري ومن علاوة الإصدار ويطرح أو يضاف الخسائر أو الأرباح وهذا ما يسمى برأس المال الأساسي ويضاف إليه رأس المال الإضافي وهو قيمة الاستثمار في العقارات والمباني ليصبح رأس المال التنظيمي حيث تقوم الشركة بإدارة رأس المال وذلك من خلال الاستثمارات والودائع البنكية للحصول على الفوائد وعوائد الاستثمار. وتقوم الشركة بتوزيع المخاطر والاستثمارات للسعي إلى زيادة رأس المال علماً بأن رأس المال التنظيمي قد زاد وتغير عن العام الماضي وذلك بسبب انخفاض أرباح السنة وزيادة الذمم المدينة وإرتفاع مطلوبات الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، ويسعى مجلس الإدارة إلى زيادة وتحسين رأس المال التنظيمي مما يعود بالنفع على الشركة وعلى تحسين هامش الملاءة، ويبين الجدول التالي ملخصاً بذلك:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	بنود رأس المال الاساسي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٦٣,١٢٣	٥٧٧,١٤١	الاحتياطي الاجباري
٢٢,٥٦١	٢٢,٥٦١	الاحتياطي الاختياري
٣٨,٢٢١	٣٨,٢٢١	علاوة إصدار
٩٠٢	٨٩٧	حقوق الاقلية
(١,٠٧٦,٠٨٣)	(٩٨٠,٣٠٦)	الخسائر المتراكمة
٣,٥٤٨,٧٢٤	٣,٦٥٨,٥١٤	المجموع
١,٦٠٢,٨٧٠	١,٦٧٠,٠٦٧	رأس المال الاضافي
٥,١٥١,٥٩٤	٥,٣٢٨,٥٨١	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
٢,٤٨٧,٢٢٨	٣,١٠٥,٠٠٣	رأس المال المطلوب (ب)
% ٢٠٧,١٢	% ١٧١,٦١	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

وفي رأي إدارة الشركة إن رأس المال التنظيمي كافٍ.

٣٦- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للسنّة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	١٠,٠٩٨,٥٢٠	-	١٠,٠٩٨,٥٢٠
موجودات مالية للمتاجرة	٧٥٤,٥١٦	-	٧٥٤,٥١٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	٢٢٩,١٨٦	٢٢٩,١٨٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٥,١١٦	-	١٥,١١٦
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	٢٢٨,٩١٦	-	٢٢٨,٩١٦
مدينون - صافي	١,١١٧,٣٠٠	-	١,١١٧,٣٠٠
ذمم معيدي التأمين - مدينة	١,٤٥٥,٩٨٢	-	١,٤٥٥,٩٨٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣٦٨,٤٠٦	٣٦٨,٤٠٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١٤٦,٥٥٧	١٤٦,٥٥٧
موجودات أخرى	٨٥,٧٠٨	-	٨٥,٧٠٨
مجموع الموجودات	١٣,٧٥٦,٠٥٨	٩٥٤,١٤٩	١٤,٧١٠,٢٠٧
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٥,٨٩١,٨١٨	-	٥,٨٩١,٨١٨
مخصص الادعاءات - صافي	٢,٤٠٨,٤٦٩	-	٢,٤٠٨,٤٦٩
بنوك دائنة	٨٨٨,٢٣٣	-	٨٨٨,٢٣٣
دائنون	٥١٧,٥٣٤	-	٥١٧,٥٣٤
مصاريف مستحقة	٥,٠٢٥	-	٥,٠٢٥
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	٤٦٩,٣٦٠	-	٤٦٩,٣٦٠
مخصصات مختلفة	٢٩٤,٣٩٢	-	٢٩٤,٣٩٢
مخصص ضريبة الدخل	٤٠٥,١٦٤	-	٤٠٥,١٦٤
مطلوبات أخرى	١٧١,٦٩٨	-	١٧١,٦٩٨
مجموع المطلوبات	١١,٠٥١,٦٩٣	-	١١,٠٥١,٦٩٣
الصافي	٢,٧٠٤,٣٦٥	٩٥٤,١٤٩	٣,٦٥٨,٥١٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	لغاية سنة دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	المجموع دينار أردني
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٩,٠٣٨,٨١٠	-	٩,٠٣٨,٨١٠
موجودات مالية للمتاجرة	١,٠٨٨,٥٨٠	-	١,٠٨٨,٥٨٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	٢٣٤,١٣٥	٢٣٤,١٣٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢١,٣٤٤	-	٢١,٣٤٤
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	٢٠٢,٥٧٢	١٩,٩١٢	٢٢٢,٤٨٤
مدينون- صافي	٨٥٥,٦٩٧	-	٨٥٥,٦٩٧
نم معيدي التأمين - مدينة	١,٠٨٢,١٠٤	-	١,٠٨٢,١٠٤
ممتلكات ومعدات- بالصافي	-	١٥٢,٢٥٧	١٥٢,٢٥٧
موجودات أخرى	٤٢,٩٣٣	-	٤٢,٩٣٣
مجموع الموجودات	١٢,٣٨٢,٠٤٠	٦١٦,٣٠٤	١٢,٩٩٨,٣٤٤
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٥,٧٥٥,٣٥٠	-	٥,٧٥٥,٣٥٠
مخصص الادعاءات - صافي	١,٤٥٤,٠٣٩	-	١,٤٥٤,٠٣٩
بنوك دائنة	١,٠٥٠,٦٣٥	-	١,٠٥٠,٦٣٥
دائنون	٤٨٥,٨٨٢	-	٤٨٥,٨٨٢
مصاريف مستحقة	١,٣٢٥	-	١,٣٢٥
نم معيدي التأمين - الدائنة	١٥٠,٨٧٠	-	١٥٠,٨٧٠
مخصصات مختلفة	٢٣٤,٢٦٢	-	٢٣٤,٢٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٤٧,٠١٩	-	٤٧,٠١٩
مطلوبات أخرى	٢٧٠,٢٣٨	-	٢٧٠,٢٣٨
مجموع المطلوبات	٩,٤٤٩,٦٢٠	-	٩,٤٤٩,٦٢٠
الصافي	٢,٩٣٢,٤٢٠	٦١٦,٣٠٤	٣,٥٤٨,٧٢٤

٣٧- القضايا المقامة على الشركة

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن حوادث بمبلغ ١,٥٥٧,٩٢٢ ديناراً أردنياً والتي تظهر ضمن إحتياطي إدعاءات تحت التسوية كما يوجد قضايا غير محددة القيمة وما زالت هذه القضايا منظورة أمام المحاكم المختصة وذلك حسب ما جاء في كتب محاميي الشركة، وفي رأي إدارة الشركة والمستشار القانوني لها تم أخذ مخصصات كافية حول القضايا المرفوعة على الشركة.

٣٨- التزامات ممكن أن تطراً

لا يوجد التزامات ممكن أن تطراً على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٣٩ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

– فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها بتاريخ الموافقة على القوائم المالية الموحدة:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية – الاعتراف والقياس (تعديلات)، البنود المؤهلة للتحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة – نسخة منقحة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): اندماج الأعمال (تعديلات) – 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.
- التفسير رقم (١٣): برامج ولاء العملاء.
- التفسير رقم (١٦): التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية.
- التفسير رقم (١٧): توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين.

– جميع المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه واجبة التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩ باستثناء التفسير رقم (١٦) الواجب تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٩.

٤٠ - الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٤١ - عام

تم إعادة تصنيف بعض بنود القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ولسنة المقارنة السابقة كما يلي:

البيان	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قبل إعادة التصنيف	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بعد إعادة التصنيف
موجودات مالية للمتاجرة	دينار أردني ١,٢٩٨,٥٨٠	دينار أردني ١,٠٨٨,٥٨٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢١٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٢٨,٨٣٠	٤٢,٩٣٣
مطلوبات أخرى	(٢٥٦,١٣٥)	(٢٧٠,٢٣٨)
	١,٠٧١,٢٧٥	١,٠٧١,٢٧٥

هذا ولا يوجد أي أثر ناتج من عملية إعادة التصنيف على حقوق الملكية وأرباح السنة والتدفقات النقدية.