



شركة الضامنون العرب

The Arab Assurers

التاريخ: 2012/4/3

إشارتنا: ض ع 1268

الساده / بورصة عمان المحترمين

عمان - الاردن

FS - ARAS - 4/4/2012

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية المدققة والمعتمدة من قبل مدققي الحسابات وتقرير المدقق
للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2011/12/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

عضو مجلس الاداره/المدير العام

هيثم الخناتنة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠٤ - ٢٠١٢
الرقم التسلسلي: ١٦٤٨
رقم الملف: ١٦٤٨
الجهة المختصة: المال والسياسة العامة



المركز الرئيسي - عمان - شارع الملكة رانيا العبدالله
بناية رقم (٢٢)

هاتف: +٩٦٢ ٥١٠٠٠٨١

فاكس: +٩٦٢ ٥١٠٠٠٨٢

ص.ب: ٩٢٢٦٩ عمان ١١١٩٠ الأردن

البريد الإلكتروني: info@arabassurers.jo

الموقع الإلكتروني: www.arabassurers.jo

شركة الضامنون العرب

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2011
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة	
3-2	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	- قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2011
5	- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
6	- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
7	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
8	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
11-9	- حسابات أعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
14-12	- حسابات أعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
46 - 15	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

837 12 02

السادة مساهمي في شركة الضامنون العرب
شركة الضامنون العرب شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة:

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الضامنون العرب المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2011 وكل من قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة:

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أساس الرأي المتحفظ:

- لم تقم الشركة بإثبات مخصص مقابل الموجودات الضريبية المؤجلة البالغ رصيدها 817,641 ديناراً كما في نهاية عام 2011.

فقرات توكيدية:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم (8) من القوائم المالية الموحدة المرفقة، توجد أراضي غير مسجلة باسم الشركة تبلغ قيمتها الدفترية (1,285,850) دينار، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالة غير قابلة للعزل و/ أو وكالات خاصة لصالحها مقابل تلك الأراضي. وجميع هذه الوكالات منتهية باستثناء الوكالة على القطعة رقم 158 وقيمتها 90,000 دينار أردني.
- لقد دقق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 والتي تظهر ارقامها لغايات المقارنة محاسب قانوني آخر والذي اصدر رأياً متحفظاً حولها بتاريخ 14 آذار 2011. وتظهر في الايضاح رقم (44-ب) تلك التحفظات.
- يظهر الايضاح رقم (44 - أ) خطة الادارة مع هيئة التأمين لرفع مستوى هامش الملاءة وتوفير السيولة.

تقرير حول المتطلبات القانونية:

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة بعد الاخذ بعين الاعتبار ما ذكرناه اعلاه.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



احمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 15 شباط 2012

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	إيضاح	
			الموجودات
1,550,541	1,535,070	3	ودائع لدى البنوك
-	194,201	6 أ	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	406,933	6 ب	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
289,985	-	4	موجودات مالية للمتاجرة
683,489	-	5	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,176,191	2,711,767	8	استثمارات عقارية
336	-	9	قروض حملة بوالص الحياة
<u>5,700,544</u>	<u>4,847,972</u>		مجموع الاستثمارات
68,315	116,205	10	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
1,202,772	1,355,880	11	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
2,750,511	2,277,363	12	ذمم مدينة
628,125	502,341	13	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
817,641	817,641	14	موجودات ضريبة مؤجلة
1,989,151	1,933,182	15	ممتلكات ومعدات
46,369	32,976	16	موجودات غير ملموسة
312,591	311,016	17	موجودات أخرى
<u>13,516,019</u>	<u>12,194,577</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,586,814	3,071,994		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,510,883	2,386,282		صافي مخصص الادعاءات
149,115	57,559	18	صافي المخصص الحسابي
<u>8,246,812</u>	<u>5,515,834</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
257,266	141,310	19	بنوك دائنة
1,150,387	1,491,885	20	ذمم دائنة
24,476	4,400	24	مصاريف مستحقة
1,097,968	763,516	21	ذمم معيدي التأمين الدائنة
33,560	17,979	22	مخصصات مختلفة
193,977	147,471	14	مخصص ضريبة الدخل
116,997	9,471	23	قروض
1,171,592	1,420,137	24	مطلوبات أخرى
<u>4,046,222</u>	<u>3,996,168</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
<u>8,000,000</u>	<u>6,500,000</u>	26	رأس المال المصرح به
8,000,000	4,000,000		رأس المال المدفوع
619,710	696,079	27	احتياطي إجباري
194,619	194,619	27	احتياطي اختياري
(7,591,344)	(1,516,688)	29	خسائر متراكمة
-	(1,691,811)	28	التغير المتراكم في القيمة العادلة
<u>689,112</u>	<u>1,682,199</u>		صافي حقوق الملكية
-	1,000,000	25	القرض المساند للمساهمين
<u>13,516,019</u>	<u>12,194,577</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

2010	2011	إيضاح	
الإيرادات			
11,766,885	8,159,662		إجمالي الأقساط المكتتبة
(1,809,701)	(1,488,142)		يطرح: حصة معيدي التأمين
9,957,184	6,671,521		صافي الأقساط المكتتبة
(1,085,802)	1,514,820		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
16,683	91,556		صافي التغير في المخصص الحسابي
8,888,065	8,277,897		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
323,919	239,859		إيرادات العمولات
1,371,543	1,515,858		رسوم إصدار بوالص تأمين
120,484	180,508		إيرادات أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
36,384	44,390	30	فوائد دائنة
(87,618)	(75,249)	31	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
-	446,359		إيرادات بيع استثمارات عقارية
43,196	119,489	32	إيرادات أخرى
10,695,972	10,749,149		مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف			
(10,777,377)	(10,861,769)		التعويضات المدفوعة
(6,975)	-		إستحقاق وتصفيات بوالص
1,424,246	1,138,149		يطرح: مستردات
935,048	1,243,527		يطرح: حصة معيدي التأمين
8,425,058	(8,480,093)		صافي التعويضات المدفوعة
(552,681)	1,124,601		صافي التغير في مخصصات الإبداعات
(542,194)	(404,517)	33	نفقات موظفين موزعة
(745,401)	(674,990)	33	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(165,491)	(303,360)		أقساط فائض الخسارة
(889,898)	(461,600)		تكاليف إقتناء بوالص
(592,753)	(254,929)		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
11,738,425	(9,454,888)		صافي عبء التعويضات
(186,350)	(168,748)	33	نفقات موظفين غير موزعة
(126,303)	(131,448)	33	إستهلاكات وإطفاءات
(135,818)	(101,129)	33	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	(70,000)	11	مخصص الشيكات المرتجعة
-	(65,518)	33	مخصص تدني استثمارات عقارية
-	(229,303)		ديون معدومة
-	179,303	12	مخصص التدني في المدينين
(448,202)	(586,843)		إجمالي المصروفات
(1,490,655)	707,419		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	14	مخصص ضريبة الدخل
(1,490,655)	707,419		ربح (خسارة) السنة
(19 %)	% 9	34	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح خسارة السنة

رئيس مجلس الإدارة المدير العام المدير المالي

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

2010	2011	إيضاح	
(1,490,655)	707,419		ربح (خسارة) السنة
			<u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u>
(7,337)	(247,830)	26	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>(1,497,992)</u>	<u>459,589</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المملوكة الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطات		إجمالي	رأس المال
			اختياري	إجباري		
1,222,985	(7,591,344)	-	194,619	619,710	8,000,000	الرصيد كما في 2011/1/1
	1,443,981	(1,443,981)				أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة
1,222,985	(6,147,363)	(1,443,981)	194,619	619,710	8,000,000	الرصيد المعدل
707,419	707,419					ربح (خسارة) السنة
(247,830)		(247,830)				صافي التغير في القيمة العادلة
1,682,199	(5,388,490)	(1,691,817)	194,619	619,710	8,000,000	مجموع الدخل الشامل كما في 2011/12/31
-	4000,000				(4,000,000)	النقص في رأس المال
-	(76,369)			76,369		المحول إلى الاحتياطات
1,682,199	(1,516,688)	(1,691,811)	194,619	696,079	4,000,000	الرصيد كما في 2011/12/31
2,720,977	(6,100,689)	(7,337)	194,619	619,710	8,000,000	الرصيد كما في 2010/1/1
						تعديلات سنوات سابقة
2,720,977	(6,100,689)	(7,337)	194,619	619,710	8,000,000	الرصيد المعدل
(1,490,655)	(1,490,655)					ربح (خسارة) السنة
7,337		7,337				صافي التغير في القيمة العادلة
1,222,985	(7,591,344)	-	194,619	619,710	8,000,000	مجموع الدخل الشامل كما في 2010/12/31
-						النقص في رأس المال
						المحول إلى الاحتياطات
1,222,985	(7,591,344)	-	194,619	619,710	8,000,000	الرصيد كما في 2010/12/31

* تتضمن الأرباح المدورة كما في نهاية عام 2009 مبلغ 817,641 دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.
 * لا يوجد أرباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفق لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
 "إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

2010	2011	إيضاح
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(1,490,655)	707,419	خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديلات البنود غير النقدية
126,303	131,448	استهلاكات وإطفاءات
-	18,859	خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	93,144	التغير في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(444,794)	أرباح بيع إستثمارات عقارية
-	65,518	خسائر تدني استثمارات عقارية
91,995	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	50,000	مخصص تدني المدينين
39,820	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
1,085,803	(1,514,820)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(16,683)	(91,556)	صافي المخصص الحسابي
552,678	(1,124,601)	صافي مخصص الإذاعات
<u>389,261</u>	<u>(2,109,383)</u>	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		التغير في رأس المال العامل
30,277	289,986	بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	164,708	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	(470,913)	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(405,784)	(153,108)	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
145,918	423,148	ذمم مدينة
216,155	125,784	ذمم معيدي التأمين المدينة
(49,465)	1,576	موجودات أخرى
(307,593)	341,498	ذمم دائنة
(55,524)	(20,076)	مصاريف مستحقة
21,945	(334,453)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
16,917	(15,581)	مخصصات مختلفة
293,101	248,545	مطلوبات أخرى
<u>295,210</u>	<u>(1,508,269)</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(37,577)	(46,505)	الضريبة المدفوعة
<u>257,633</u>	<u>(1,554,774)</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل بعد الضريبة

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
114,926	3,241	ودائع لدى البنوك
50,000	-	التغير في استثمارات في شركات حليفة
-	28,727	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
111	336	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
(41,168)	(50,285)	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	متحصلات نقدية من إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	(90,000)	شراء استثمارات عقارية
-	921,896	بيع استثمارات عقارية
(1,963)	-	شراء موجودات غير ملموسة
106,000	-	بيع استثمارات مالية لتاريخ الاستحقاق
227,906	813,915	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
2010	2011	
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(522,750)	(107,527)	قروض بنكية
	1,000,000	القرض المسماند
(522,750)	892,473	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(37,211)	151,615	التغير في النقد وما في حكمه
246,151	208,941	النقد وما في حكمه في بداية السنة
208,940	360,556	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		35
		البنود غير النقدية
-	683,490	إعادة تصنيف موجودات مالية
-	4,000,000	إطفاء خسائر في رأس المال
-	4,683,490	مجموع البنود غير النقدية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010
(بالدينار الأردني)

2010	2011	
394,885	279,048	الأقساط المكتتبة
394,885	279,048	الأعمال المباشرة
		إجمالي الأقساط
-	(96,710)	يطرح
73,490	(16,840)	أقساط إعادة التأمين المحلية
321,394	165,498	أقساط إعادة التأمين الخارجية
		صافي الأقساط
		يضاف :
200,785	181,897	رصيد أول المدة
34,987	(32,782)	المخصص الحسابي
165,798	149,115	يطرح : حصة معيدي التأمين
		صافي المخصص الحسابي
		يطرح :
181,897	61,187	رصيد آخر المدة
32,782	3,628	المخصص الحسابي
149,115	57,559	يطرح : حصة معيدي التأمين
338,077	257,054	صافي المخصص الحسابي
		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

2010	2011	
130,877	106,562	التعويضات المدفوعة
6,975	-	استحقاق وتصفيات بوالص
		يطرح :
(54,795)	(4,110)	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>83,057</u>	<u>102,451</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الإبداعات آخر المدة
183,891	114,919	مبلغ
-	-	غير مبلغ
(6,600)	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>177,291</u>	<u>114,919</u>	صافي مخصص الإبداعات آخر المدة
		يطرح
		مخصص الإبداعات أول المدة
249,500	183,891	مبلغ
20,000	-	غير مبلغ
67,200	(6,600)	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>202,300</u>	<u>177,291</u>	صافي مخصص الإبداعات أول المدة
<u>58,048</u>	<u>40,080</u>	صافي تكلفة التعويضات

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب ربح (خسارة) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

2010	2011	
338,077	257,054	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		يطرح:
58,048	(40,080)	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
347	73	عمولات مقبوضة
17,100	3,881	رسوم إصدار وثائق التأمين
297,476	220,928	مجموع الإيرادات
		يطرح:
(113,879)	(45,326)	عمولات مدفوعة
(43,210)	(36,917)	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
(7,980)	(2,031)	مصاريف أخرى
(165,069)	(84,274)	مجموع المصروفات
132,407	136,654	ربح (خسارة) الاكتتاب

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للمنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

(بالدينار الأردني)

المصدر	الموارد الشائعة		خصي		المسؤولية		الاحتياطي والاحتياطي		الحقوق والخصومات المتراكمة		شخصي وعلني		المركبات	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
10,254,098	6,990,016	182,718	174,833	777,649	1,164,961	27,699	29,491	136,532	68,222	684,972	609,577	485,723	339,502	7,950,276
1,117,903	890,598	7,464	8,706	-	-	4,380	7,313	-	-	148,335	79,866	19,070	11,551	934,195
11,372,001	7,880,614	190,182	183,539	777,649	1,164,961	32,079	36,804	136,532	68,222	833,307	689,433	504,793	351,053	8,884,471
438,125	324,466	-	26,529	-	-	552	-	-	-	115,710	68,648	20,826	7,077	299,945
1,298,086	1,050,126	112,448	91,934	-	-	-	-	89,823	52,666	646,125	594,765	449,691	310,760	-
9,635,790	6,506,022	77,734	65,076	777,649	1,164,961	31,527	36,804	46,709	15,566	71,473	26,019	34,276	33,216	8,584,526
4,325,902	5,353,281	13,901	45,864	386,505	279,534	12,693	19,655	160,117	217,893	425,629	366,753	211,019	112,859	3,116,335
824,891	766,467	10,425	43,782	-	-	2,667	955	120,087	167,876	388,444	336,329	195,472	101,274	106,593
3,501,011	4,586,814	3,476	2,082	386,505	279,534	10,026	18,700	40,030	50,017	37,185	30,424	15,547	11,385	3,009,743
5,353,011	3,747,963	45,864	67,719	279,534	480,411	9,308	16,601	217,893	208,273	366,753	287,303	112,659	71,199	4,310,923
766,467	675,970	43,782	64,977	-	-	782	-	167,876	162,443	336,329	276,651	101,274	63,821	116,251
4,586,814	3,071,994	2,082	2,742	279,534	480,411	8,526	16,601	50,017	45,830	30,424	10,652	11,385	7,378	4,194,672
8,549,968	8,020,842	79,128	66,415	884,621	984,083	33,027	36,903	36,721	19,743	78,234	45,791	38,436	37,223	7,399,596
														6,830,684

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة مساهمة عامة محدودة
شركة الضامنون العرب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

1 -

عام

تأسست شركة الضامنون العرب بتاريخ 6 كانون الأول عام 1995 وسجلت كشركة مساهمة عامة اردنية تحت الرقم (300)، برأسمال مصرح به يبلغ (8) مليون دينار/ سهم ، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.
بتاريخ 28 تموز 2011 تم اتخاذ قرار في اجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة بتخفيض رأس المال بقيمة 4 مليون دينار، واستكملت اجراءات التخفيض بتاريخ 22 كانون اول 2012 لدى هيئة الاوراق المالية

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي .

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 11-03-2012، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 - أهم السياسات المحاسبية:

1 - 2 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وكذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

2 - 2 أسس توحيد البيانات المالية

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركات التابعة لها

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع الشبكة الام

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة الملكية	النشاط
شركة الضامنون للاستثمارات العقارية	250,000	%100	استثمار عقاري

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد 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 بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة/للشركات التابعة لنفس السنة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين، إذا كانت الشركة/الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة/ 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 حقوق الملكية للمجموعة.

في حال إعداد بيانات مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة

3 - 2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (9)	الأدوات المالية- التصنيف والقياس
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7)	الأدوات المالية- الإفصاح
معيار المحاسبة الدولي رقم (24)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولم يتم تعديل أرقام المقارنة حيث سمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والخسائر التأكمة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني 2011.

4.2 التغير في السياسات المحاسبية

إن أثر التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الادوات المالية هو كما يلي:

البيان	قبل التعديل دينار أردني	بعد التعديل دينار أردني	الأثر بعد التعديل دينار أردني
خسائر متراكمة	(7,985,343)	(6,541,362)	1,443,981
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	(1,443,980)	(1,443,981)
	(7,985,343)	(7,985,343)	0

تم تسجيل أثر التعديلات أعلاه في بند الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) وفي بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

5.2 استخدام التقديرات

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر 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.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية.

7.2 أهم السياسات المحاسبية

أ - معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية أخرى.

ب - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء شركة تابعة أو شركات مملوكة بالشراكة مع شركات أخرى عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات والالتزامات الطارئة لتلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

- يتم توزيع الشهرة على وحدة/ وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ لوحات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل. إن خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة.

- في حالة بيع الشركة التابعة أو الشركة المملوكة بالشراكة مع شركات أخرى، يتم أخذ قيمة الشهرة بالاعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو الخسارة من عملية البيع.

ج - الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

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

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

د - ممتلكات ومعدات

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

مباني	2-4%
أجهزة وأثاث ومعدات	10-20%
سيارات	15%
ديكورات	10-15%

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها، يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في بيان الدخل. 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 بيان الدخل. يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل. يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود لها أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

ه - الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة 4%، يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل.

و - استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا تسيطر الشركة عليها) والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين الشركة والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة الشركة في هذه الشركات.

ز - الموجودات المالية

1. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يجب أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:-

- أن يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات فقط لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

- يتم قيد الموجودات بالكلفة المطفأة بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

- أن مبلغ التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المشبته والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الأساسي.

- يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الأحيان عدم تطابق محاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم بأسس مختلفة.

2 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وأن الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد 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 بيان الدخل عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:-

- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً.
 - عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في بيان الدخل.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

3. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يسمح عند الاعتراف الأولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس استقرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر الى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لتكلفة الاستثمارات.

- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى الأرباح أو الخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل الموحد.

ح- التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

ط - 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 او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ي - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ك - القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية 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 الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

ل- **ذمم معيدي التأمين**
تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لأساس الإستحقاق.

م - **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.

ن - **ضريبة الدخل**
يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

1 - **الضرائب المستحقة**
تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في بيان الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

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

س - **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 البيانات المالية 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 بيان الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة. (راجع السياسة المحاسبية المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة (إن وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في بيان الدخل.

ع - **مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**
(في حال وجود مثل هذه المطلوبات فيتم ذكر تعريفها وطبيعتها ومكوناتها والسياسة المحاسبية الخاصة بها وبما يتفق تماماً مع معايير المحاسبة الدولية مع ضرورة إدراج البند الخاص بها على وجه القوائم المالية وكذلك الإيضاحات الخاصة بها).

ف - المخصصات

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

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقترنة 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.

1- المخصصات الفنية :

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

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لإعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (365) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.

- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.

- يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

2 - مخصص تدني مدينون :

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

3 - 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 بيان الدخل.

ص - أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للشركة. لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان الدخل إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة/ خصم إصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة إصدار أسهم خزينة.

ق - تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على بيان الدخل.

ر - تحقق الإيرادات

1- 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 التأمين كما بتاريخ البيانات المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصارييف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويف العائد إلى حملة عقد التأمين أوالى أطراف أخرى متضررة.

2 - إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام 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.

3. إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود، يتم الإعتراف بالمصارييف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

ش - الاعتراف بالمصارييف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها، ويتم الإعتراف بالمصارييف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

ت - تعويضات التأمين

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

ث - تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإبداعات.

خ - المصارييف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصارييف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع (80%) من المصارييف الإدارية والعمومية لغير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

ذ - نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع (80%) من نفقات الموظفين الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

ض - تكاليف إقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الإقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو إكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الإقتناء في بيان الدخل.

غ - الموجودات المالية المرهونة

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

شركة الضامنون العرب المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في 31 كانون الأول 2011

ظ - إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ البيانات المالية 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 بيان الدخل.

3. ودائع لدى البنوك

2010	2011
1,550,541	1,535,070

ودائع لدى بنوك داخل الأردن

- تستحق جميع الودائع خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر.
- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 2 % إلى 3.75 % وعلى أرصدة الودائع بالدولار 1% خلال العام 2011.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 325,000 دينار في بنك لبنان والمهجر كما في 31 كانون الأول 2011 و 2010.
- بلغت الأرصدة مقيّدة السحب مقابل كفالات بنكية وتأمينات مبلغ 824,409 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 (مقابل 827,650 دينار كما في 31 كانون الأول 2010).

4. موجودات مالية للمتاجرة

2010	2011
223,786	-
46,708	-
19,492	-
289,986	-

داخل الأردن

أسهم مدرجة في أسواق مالية
صناديق استثمارية

خارج الأردن

أسهم مدرجة في أسواق مالية

5. موجودات مالية متوفرة للبيع

2010	2011
672,827	-
10,662	-
683,489	-

داخل الأردن

أسهم مدرجة في أسواق مالية

خارج الأردن

أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

6. أ. موجودات مالية من خلال بيان الدخل

2010	2011
-	137,947
-	12,110
-	44,144
-	194,201

داخل الأردن

أسهم مدرجة في أسواق مالية

خارج الأردن

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

6. ب. موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

2010	2011	
-	396,271	داخل الأردن أسهم مدرجة في أسواق مالية
-	10,662	خارج الأردن أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
-	406,933	

7. استثمار في شركة تابعة

2010	2011	طبيعة النشاط	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	اسم الشركة
دينار أردني	دينار أردني				
-	-	-	-	-	-

8. استثمار عقارية - صافي

2010	2011	
2,581,807	2,255,527	أراضي
622,056	558,030	مباني
(27,672)	(36,272)	الاستهلاك المتراكم
	(65,518)	خسارة تدني استثمارات عقارية
3,176,191	2,711,767	الصافي

إن الحركة على الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

2010	2011	
3,203,863	3,203,863	الرصيد في بداية السنة
-	90,000	إضافات
-	(480,306)	بيع استثمارات عقارية
3,203,863	2,813,557	

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 30 حزيران 2011 من خبراء عقاريين بمبلغ 5,498,810 بفارق 2,750,770 دينار عن القيمة الدفترية.

تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي غير مسجلة باسم الشركة تبلغ قيمتها الدفترية 1,285,850 دينار أردني علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات غير قابلة للعزل و/أو وكالات خاصة لصالحها مقابل تلك الأراضي، وجميع هذه الوكالات منتهية التواريخ باستثناء أرض جرش ذات القطعة رقم 158 حوض المنط بتكلفة 90,000 دينار.

من ضمن الاستثمارات العقارية مبلغ 200,000 دينار مرهونة من الدرجة الاولى لصالح بنك لبنان والمهجر مقابل تسهيلات بنكية كما في 31 كانون الاول 2011.

9. قروض حملة بوالص الحياة وأخرى

2010	2011	
336	-	قروض لحملة بوالص الحياة التي لا تزيد عن قيمة التصفية للبوليصه

شركة الضامنون العرب المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في 31 كانون الأول 2011

10 . النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

2010	2011
8,973	69,850
59,342	46,355
68,315	116,205

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

11 . شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

2010	2011
-	22000
-	1,403,880
1,202,772	1,425,880
-	(70,000)
1,202,772	1,355,880

اوراق قبض
شيكات برسم التحصيل *

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
صافي شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر 10 من عام 2014.

12 . ذمم مدينة - صافي

2010	2011
2,633,164	2,749,277
632,217	224,085
688,270	222,175
26,754	34,140
78,539	110,958
156,321	222,178
4,215,265	3,562,814
(1,464,754)	(1,285,451)
2,750,511	2,277,363

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم وسطاء
ذمم الموظفين
قرض صندوق إيداع الموظفين
ذمم أخرى - حكومية
مجموع الذمم
ينزل: مخصص تدني مدينون

صافي الذمم المدينة

إن الحركة على مخصص تدني الذمم المدينة كما يلي:

2010	2011
1,464,754	1,464,754
-	50,000
-	(229,303)
1,464,754	1,285,451

الرصيد كما في بداية العام
إضافات
إستبعادات
الرصيد كما في نهاية العام

13 . ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

2010	2011
657,258	545,321
40,867	27,020
(70,000)	(70,000)
628,125	502,341

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

2010	2011	
70,000	70,000	الرصيد في بداية العام
-	-	إضافات
<u>70,000</u>	<u>70,000</u>	الرصيد كما في نهاية العام

14. ضريبة الدخل:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

2010	2011	
231,555	193,977	الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
(37,578)	(46,505)	رصيد أول السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
<u>193,977</u>	<u>147,472</u>	رصيد آخر السنة

2010	2011	
-	-	يمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	موجودات ضريبة مؤجلة

2010	2011	
(1,490,655)	707,419	ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
-	135,946	الربح (الخسارة)
-	563,477	أرباح غير خاضعة للضريبة
-	1,134,950	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	24%	الربح الضريبي
-	-	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2008.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2009 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب ضريبة الدخل من قبل المستشار الضريبي للشركة الذي ابدى برأيه ان مخصص الضريبة الظاهر في البيانات المالية يمثل الضريبة المستحقة على الشركة.

ب- موجودات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2010	2011	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
156,215	156,215	650,987
367,152	367,152	1,529,801
10,209	10,209	42,538
281,399	281,399	1,172,493
2,666	2,666	11,108
<u>817,641</u>	<u>817,641</u>	<u>2,234,434</u>

- أ - موجودات ضريبة مؤجلة
- ادعاءات تحت التسوية غير مبلغة
- مخصص التدني في الذمم المدينة
- التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
- خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
- مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة

شركة الضامنون العرب المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في 31 كانون الأول 2011

* إن الحركة على حسابات الموجودات المؤجلة كما يلي:

2010	2011	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات
-	817,641	-
-	-	-
-	817,641	-
		رصيد بداية السنة
		المضاف
		رصيد نهاية السنة

* تم احتساب الضريبة المؤجلة بنسبة 24% على المخصصات المختلفة، وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن هذه المبالغ قابلة للإسترداد مستقبلاً بنفس النسبة.

15. ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	ديكورات	سيارات	اجهزة واثاث ومعدات	مباني	اراضي	
2,352,943	67,557	22,596	464,900	1,339,517	458,373	الكلفة:
50,285		47,037	3,248			الرصيد كما في 2011/1/1
2,403,229	67,557	69,633	468,149	1,339,517	458,373	اضافات
						الرصيد كما في 2011/12/31
363,792	24,446	14,064	234,446	90,836	-	الاستهلاك المتراكم:
106,254	9,922	8,762	60,769	26,801	-	الرصيد كما في 2011/1/1
470,047	34,368	22,826	295,215	117,637	-	استهلاك السنة
1,933,182	33,189	46,807	172,934	1,221,879	458,373	الرصيد كما في 2011/12/31
						صافي القيمة الدفترية كما في 2011/12/31
2,311,775	66,407	22,596	451,308	1,313,091	458,373	الكلفة:
41,168	1,150	-	13,592	26,426	-	الرصيد كما في 2010/1/1
2,352,943	67,557	22,596	464,900	1,339,517	458,373	اضافات
						الرصيد كما في 2010/12/31
262,275	14,499	10,675	172,830	64,271	-	الاستهلاك المتراكم:
101,517	9,947	3,389	61,616	26,565	-	الرصيد كما في 2010/1/1
363,792	24,446	14,064	234,446	90,836	-	استهلاك السنة
1,989,151	43,111	8,532	230,454	1,248,681	458,373	الرصيد كما في 2010/12/31
						صافي القيمة الدفترية كما في 2010/12/31

- يوجد رهن عقاري على مبنى الشركة بقيمة 200 ألف دينار لصالح بنك لبنان والمهجر مقابل تأمينات .
- بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته 119,112 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 و 116,623 دينار كما في 2010.

شركة الضامنون العرب المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في 31 كانون الأول 2011

16. موجودات غير ملموسة

برامج وأنظمة كمبيوتر	التكلفة
66,963	الرصيد كما في 2010/1/1
-	إضافات
66,963	الرصيد كما في 2010/12/31
20,594	الإطفاء المتراكم
13,393	الرصيد كما في 2010/1/1
33,987	إطفاء السنة
32,976	الرصيد كما في 2010/12/31
	صافي القيمة الدفترية كما في 2010/12/31
65,000	التكلفة
1,963	الرصيد كما في 2010/1/1
66,963	إضافات
	الرصيد كما في 2010/12/31
8,750	الإطفاء المتراكم
11,845	الرصيد كما في 2010/1/1
20,595	إطفاء السنة
46,368	الرصيد كما في 2010/12/31
	صافي القيمة الدفترية كما في 2010/12/31

17. موجودات أخرى

2010	2011	
139,826	162,861	تأمينات كفالات
65,970	92,983	تأمينات محتجزة - صندوق الحرب
46,535	36,944	مصاريف مدفوعة مقدماً
35,993	-	دفعات على إدعاءات تحت التسوية
15,365	15,665	تأمينات قابلة للإسترداد
-	961	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
8,902	1,602	أخرى
312,591	311,016	

18. المخصص الحسابي - صافي

2010	2011
149,115	57,559

صافي المخصص الحسابي - الحياة

19. بنوك دائنة

2010	2011
257,266	141,310

بنوك دائنة داخل الاردن

نوع التسهيلات	سعر الفائدة	تاريخ الإستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد المعادلة بالدينار
جاري مدين	2,85%		150,000	141,310
			150,000	141,310

إن التسهيلات المذكورة هي بضمان ودائع نقدية لدى البنوك.

20. ذمم دائنة

2010	2011
328,473	554,764
55,632	51,548
53,031	54,698
282,973	267,553
1,360	3,548
428,918	559,774
1,150,387	1,491,885

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم وسطاء
ذمم كراجات وقطع
ذمم موظفين
ذمم جهات طبية وأخرى

21. ذمم معيدي التأمين الدائنة

2010	2011
385,412	397,434
712,557	366,082
1,097,968	763,516

شركات إعادة التأمين الخارجية
شركات التأمين المحلية

22. مخصصات مختلفة

2010	2011
13,354	2,148
20,206	15,831
33,560	17,979

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص إجازات

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
13,354	-	11,206	2,148
20,206	-	4,375	15,831
33,560			17,979

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص إجازات

شركة الضامون العرب المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في 31 كانون الأول 2011

23. قروض

المبلغ	القيمة الكلية	عدد الأقساط	دورية الأقساط	نسبة الفائدة	الضمانات
9,471	12	3	شهري	4.75%	رهن سيارة
قرض بنك لبنان والمهجر					

24. مطلوبات أخرى

2010	2011	
311,841	216,497	امانات معيدي التأمين
483,189	246,473	امانات ضريبة المبيعات
-	524,580	شيكات آجلة - ضريبة مبيعات
27,382	-	امانات صندوق الادخار
180,136	285,171	امانات شيكات غير مسلمة
72,561	28,532	امانات مختلفة *
3000	-	ايرادات مقبوضة مقدماً
26,078	27,762	امانات ضريبة الدخل
20,443	65,924	امانات الطوابع
46,963	25,198	امانات مساهمين
1,171,592	1,420,137	مجموع المطلوبات الأخرى
24,476	4,400	مصاريف مستحقة

• تمثل الامانات المختلفة امانات الموظفين وامانات الضمان الاجتماعي وامانات رسوم هيئة التأمين.

25. قروض مسانده

تم الحصول على قرض مساند من المساهمين والغير مساهمين بقيمة مليون دينار بموجب اجتماع الهيئة العامة الغير عادي بتاريخ 2011/07/28 على ان يتم راسمة القرض المساند بواقع 2.5 مليون سهم وبخصم اصدار 1.5 مليون دينار وفيما يلي تفاصيل القرض المساند

الاسم	المبلغ	حصته من الاسهم
1 محمد فايز توفيق عبدالله	111,589	278,972.50
2 شريف توفيق الرواشده	25,000	62,500.00
3 نصار يوسف سليمان الختاتنه	106,000	265,000.00
4 زكي سليم حيوب	15,000	37,500.00
5 يوسف سليم قاسم الزعبي	20,000	50,000.00
6 شادي يوسف الياس حنظل	1,200	3,000.00
7 نذير زهير البيطار	5,000	12,500.00
8 سمير محمد سعيد المصري	20,000	50,000.00
9 محمد عبدالاله العطيات	35,000	87,500.00
10 محمد عبدالله المكايله	200,000	500,000.00
12 سليمان يوسف سليمان الختاتنه	104,000	260,000.00
14 رمزي نبيل غطاس غرقه	10,000	25,000.00
15 هيثم يوسف سليمان الختاتنه	20,000	50,000.00
16 سعيد ابراهيم العقريلوي	50,000	125,000.00
17 الدكتور حمد عفنان الكساسيه	25,000	62,500.00
19 مخلد عطيه الله ماضي الرواشده	100,000	250,000.00
20 البنك التجاري الاردني	48,211	120,527.50
23 راند درس	10,000	25,000.00
24 عواد سليم عقله المساعيد	40,000	100,000.00
25 محمود الموصلي	50,000	125,000.00
26 توفيق محادين	4,000	10,000.00
	1,000,000	2,500,000

26. رأس المال المصرح به والمدفوع

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 تموز 2011 إعادة هيكلة رأس المال وذلك من خلال أطفاء أربع ملايين من خسائر الشركة في رأسمالها، ومن ثم الإكتتاب بمليونين ونصف سهم مقابل مليون دينار بخصم إصدار 60% من قيمة السهم الاسمية وبذلك انخفض رأس مال الشركة من ثمانية ملايين الى أربع ملايين سهم/دينار بموجب موافقة وزارة الصناعة والتجارة في كتابهم الصادر عنهم رقم (م ش / 300/1) بتاريخ 8 كانون الاول 2011. وما زالت الشركة بانتظار موافقة هيئة الأوراق المالية على زيادة رأس المال.

وفيما يلي الحركة على رأس المال:

البيان	2011	2010
رصيد بداية السنة	8,000,000	8,000,000
تخفيض الخسائر في رأس المال	(4,000,000)	-
رصيد نهاية السنة	4,000,000	-

27. إحتياطات

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقا لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

إحتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات السابقة، يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

28. التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وبيانه كما يلي:

2011	2010	
-	7,337	الرصيد في بداية السنة
(1,443,981)	-	ارباح (خسائر) متحققة منقولة لحساب الارباح (الخسائر) المدورة
(24,160)	-	(خسائر) أرباح متحققة من خلال بيان الدخل الشامل
-	84,658	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة
(223,670)	(91,995)	التغير خلال السنة
(247,830)	(7,337)	صافي التغير بيان د
(1,691,811)	-	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم بالقيمة العادلة بالصافي .

29. الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

2010	2011	
(6,100,689)	(7,591,344)	الرصيد في بداية السنة
-	1,443,981	المحول من حساب التغير المتراكم بالقيمة العادلة
(6,100,689)	(6,147,363)	الرصيد المعدل
(1,490,655)	707,419	ربح (خسارة) السنة
-	(76,369)	المحول للإحتياطيات
-	4,000,000	تخفيض رأس المال
(7,591,344)	(1,516,688)	الرصيد في نهاية السنة
-	(1,443,981)	خسائر غير متحققة

30. فوائد دائنة

2010	2011	
32,096	44,390	فوائد بنكية مكتسبة
4,288	-	فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
36,384	44,390	

31. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

2010	2011	
14,513	3,118	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية من خلال بيان الدخل)
(2,654)	(18,859)	صافي بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم موجودات من خلال بيان الدخل)
(84,658)	-	خسائر تدني موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(39,820)	(93,144)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (أسهم)
25,000	33,635	عوائد التوزيعات النقدية (شركة حليفة)
(87,618)	(75,250)	

عوائد التوزيعات من شركة أنظمة وتقنيات التسليف مستحقة من باقي قيمة الاستثمار بعد البيع .

32. إيرادات أخرى

2010	2011	
37,942	46,288	إيراد إيجارات
5,254	73,201	أخرى
43,196	119,489	

33. نفقات الموظفين

2010	2011	
718,676	666,567	الرواتب والمكافآت
15,075	12,959	مكافأة
73,700	55,589	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
45,758	40,692	مصاريف طبية
9,809	2,397	تدريب
24,414	31,155	سفر وتنقلات
44,320	34,379	حصة الشركة في صندوق الادخار
931,752	843,738	
745,401	674,990	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الإكتتاب
186,350	168,748	بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الإكتتاب
931,752	843,738	

33. مصاريف إدارية وعمومية

2010	2011	
27,626	16,030	إيجارات
46,966	40,888	قرطاسية ومطبوعات
5,753	11,352	دعاية وإعلان
11,382	-	عمولات تشجيع المبيعات
62,789	16,836	فوائد وعمولات بنكية
34,425	33,582	مياه وكهرباء وتدفئة
73,988	26,285	صيانة
30,820	25,454	بريد واتصالات
38,338	22,117	اتعاب مهنية
8,542	7,288	ضيافة
68,694	31,543	اشتراكات
13,875	35,895	بدل تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
10,088	21,554	عطاءات
159,940	60,158	أتعاب قضايا وورسوم حكومية
590	60	تبرعات
3,618	2,929	تأمين
5,331	13,415	خدمات كمبيوتر
2,678	5,271	سيارات
-	-	غرامات ضريبة دخل
22,421	49,350	مصاريف ضريبة غير مستردة
16,600	9,100	أمن وحماية
-	12,500	مصاريف زيادة رأسمال
-	1,910	سفرات وتنقلات
33,277	62,127	أخرى
677,741	505,646	المجموع
542,194	404,517	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الإكتتاب
135,548	101,129	المصاريف الإدارية الغير الموزعة على حسابات الإكتتاب
679,084	505,646	المجموع

34. حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

2010	2011	
(1,490,655)	707,419	خسارة السنة
8,000,000	7,736,986	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(18,6)	9.14%	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

35. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في بيان المركز المالي وذلك كما يلي:

2010	2011	
68,315	116,205	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - إيضاح (10)
1,550,541	1,535,070	ودائع لدى البنوك - إيضاح (3) تستحق خلال ثلاث شهور
(257,266)	(141,310)	بنوك دائته
(325,000)	(325,000)	ودائع مقيدة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة لوظيفته
(827,650)	(824,409)	ودائع مقيدة السحب
208,941	360,556	

36. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

- أن جميع الذمم المدينة الخاصة بالأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة:

2010	2011	
		البيان
		بنود بيان المركز المالي
(40,419)	227	ذمم مدينة
		بنود بيان الدخل
-	4,800	الاقساط المكتتبة
-	1,107	التعويضات المدفوعة
-	26,413	نفقات سفر وانتقال مجلس
-	40,500	مكافاة واستشارات
-	72,820	

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

2010	2011	
187,463	256,607	رواتب ومكافآت
	10,700	نفقات سفر
187,463	267,307	

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

لا يوجد أية فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة.

38. إدارة المخاطر

أولاً: الإفصاحات الوصفية

تعتبر سياسة إدارة المخاطر من أهم السياسات التي وضعتها الشركة لمواجهة وتخفيض حجم المخاطر المحيطة بنشاطها بهدف الحفاظ على موجودات الشركة وحقوق مساهميها وكذلك الحفاظ على مركز مالي قوي وسليم للشركة.

عملية إدارة المخاطر

تعنى عملية إدارة المخاطر والسياسة المعدة لها بشكل رئيسي بالتحكم بالخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من جهة والتقليل من حجم الخسائر المتوقعة من جهة أخرى وذلك بأقل تكلفة ممكنة، ولذا فإن مسؤولية إدارة المخاطر هي اكتشاف المخاطر المحتملة أولاً ثم تحليل وتصنيف تلك المخاطر لغايات احتساب احتمال تحقق الخطر وحجم الخسائر المتوقعة في حال وقوع الخطر وذلك تمهيداً لقياس الخطر كمياً، وبناءاً على ما تقدم تم اختيار أفضل الوسائل واتجها لمواجهة هذه الأخطار والحد من آثارها مع التركيز على مفهوم خفض التكاليف المصاحبة للخطر.

ثانياً: الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر التأمين

1- مخاطر التأمين:

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء 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 أن الادعاءات المتكبدة والدفوعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للترامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

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

لقد قامت الشركة بتطوير خطة اكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من ادعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال خطة لاكتتاب التأمين، تغطية كافية من إعادة التأمين والتعامل مع الادعاءات بكفاءة عالية. تهدف الشركة من خلال خطة الاكتتاب إلى التنوع من حيث نوعية التغطية التأمينية ومقدار الخسارة المتوقعة، نوع النشاط، والموقع الجغرافي، كما وتعتمد خطة الاكتتاب على وجود حدود معينة عند قبول التأمين تتوافق مع الاختيارات الملائمة للشركة.

شركة الضامنون العرب المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تكملة)
كما في 31 كانون الأول 2011

2- تطور الإذاعات

المجموع	2010	2009	2008	2007	الالتزام والكفالة
تظهر الجداول أدناه الإذاعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع بها الحادث :					
الإجمالي - تأمينات المركبات					
المجموع	2011	2010	2009	2008	2007
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها
65,384,593	7,037,947	8,450,175	7,503,039	17,469,648	24,923,784
59,701,077		9,005,978	10,367,991	17,579,438	22,747,670
48,000,919			10,405,699	18,509,239	19,085,981
31,294,402				18,539,635	12,754,767
20,459,059					20,459,059
65,448,318	7,037,947	9,00,978	10,405,699	18,539,635	20,459,059
62,203,395	5,250,186	8,276,985	10,181,581	18,340,028	20,154,616
3,244,923	1,787,762	728,993	224,118	199,607	304,443
(1,231,053)	-	(555,803)	(37,708)	(30,396)	(607,146)
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة					
الدفعات المترتبة					
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفاصل (العجز) في التقدير الأولي للمخصص					
تأمينات البحري والنقل:					
المجموع	2011	2010	2009	2008	2007
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها
3,715,372	131,623	162,127	1,292,193	837,525	1,291,904
3,362,741		315,122	1,278,573	577,527	1,191,519
2,247,650			558,622	615,993	1,073,035
1,545,284				518,254	1,027,030
937,968					937,968
2,461,590	131,623	315,122	558,622	518,254	937,968
1,731,879	9,424	295,956	58,622	455,715	912,161
729,711	122,199	19,166	500,000	62,539	25,807
753,756	-	(152,995)	719,951	97,062	89,062
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة					
الدفعات المترتبة					
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفاصل (العجز) في التقدير الأولي للمخصص					
تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى:					
المجموع	2011	2010	2009	2008	2007
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها
3,235,991	361,870	654,484	334,399	320,555	1,564,683
2,993,105		672,907	513,695	305,387	1,501,116
2,327,689			509,807	306,637	1,511,245
1,834,229				289,057	1,545,172
1,452,378					1,452,378
3,286,019	361,870	672,907	509,807	289,057	1,452,378
2,460,001	91,150	345,965	409,559	264,873	1,348,454
826,018	270,720	326,942	100,248	24,184	103,924
95,840	-	(18,423)	3,888	17,581	92,794
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة					
الدفعات المترتبة					
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفاصل (العجز) في التقدير الأولي للمخصص					
تأمينات المسؤولية:					
المجموع	2011	2010	2009	2008	2007
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها
150,297	11,997	25,829	3,932	20,225	88,314
110,841		2,009	5,932	19,635	83,265
110,876			3,195	19,635	88,046
105,954				18,585	87,369
148,838					148,838
184,624	11,997	2,009	3,195	18,585	148,838
15,088	90	8	3,195	5,725	6,070
169,536	11,907	2,001	-	12,860	142,768
(33,862)	-	23,820	2,737	1,050	(61,469)
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة					
الدفعات المترتبة					
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفاصل (العجز) في التقدير الأولي للمخصص					

شركة الضامنون العرب المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
كما في 31 كانون الأول 2011

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وما قبلها دينار	
304,147	39,701	177,389	87,057	-	-	كما في نهاية السنة
391,441		225,228	87,057	-	79,156	بعد سنة
79,156			-	-	79,156	بعد سنتين
79,156			-	-	79,156	بعد ثلاث سنوات
699,396			-	-	699,396	بعد أربع سنوات
964,326	39,701	225,228	87,057		699,396	التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
423,925	3,984	41,641			378,300	الدفعات المترتبة
540,400	35,717	183,587			321,096	الإلتزام كما ظهر في البيانات
(668,079)	-	(47,839)			(620,240)	العجز في التقدير الأولي للمخصص

المجموع دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 دينار	2007 وما قبلها دينار	تأمينات الطبي
7,183,917	934,681	781,455	1,087,975	136,678	4,294,582	كما في نهاية السنة
7,691,374		899,825	1,194,806	1,353,552	4,243,191	بعد سنة
6,923,878			1,194,851	1,340,608	4,388,419	بعد سنتين
5,594,662				1,340,504	4,254,158	بعد ثلاث سنوات
4,253,997					4,253,997	بعد أربع سنوات
8,572,404	934,681	899,825	1,194,851	1,340,504	4,253,997	التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
8,488,890	799,769	899,825	1,194,806	1,340,493	4,253,997	الدفعات المترتبة
134,968	134,912		45	11		الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية
(118,150)	-	(118,370)	(45)	104	161	العجز في التقدير الأولي للمخصص

المجموع دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 دينار	2007 وما قبلها دينار	تأمينات الحياة
5,445,188	130,162	43,756	786,137	670,555	3,814,578	كما في نهاية السنة
5,127,881		45,159	775,008	623,251	3,684,463	بعد سنة
5,212,926			769,732	637,918	3,805,276	بعد سنتين
4,412,780				600,918	3,811,862	بعد ثلاث سنوات
3,752,165					3,752,165	بعد أربع سنوات
5,298,135	130,162	45,159	769,732	60,918	3,752,165	التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
5,183,216	90,376	30,359	758,532	596,918	3,707,032	الدفعات المترتبة
114,919	39,786	14,800	11,200	4,000	45,133	الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية
100,571	-	(1,403)	5,276	37,000	59,697	العجز في التقدير الأولي للمخصص

المجموع دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 دينار	2007 وما قبلها دينار	تأمينات الحوادث الشخصية
307,182	309	6,825	22,397	30,900	246,750	كما في نهاية السنة
412,775		6,690	22,453	30,800	352,792	بعد سنة
289,029			22,507	31,120	235,402	بعد سنتين
276,195				30,80	245,215	بعد ثلاث سنوات
258,952					258,952	بعد أربع سنوات
319,438	309	6,690	22,507	30,980	258,952	التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
303,677	172	5,988	22,507	30,980	224,030	الدفعات المترتبة
15,761	137	702	-	-	14,922	الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية
(13,515)	-	135	(54)	140	(13,737)	الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

3- تركز مخاطر التأمين :

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الالتزام والكفالة بآلاف الدنانير	الطبي بآلاف الدنانير	الحوادث الشخصية بآلاف الدنانير	الحياة بآلاف الدنانير	المجموع
الإجمالي	5,881,380	800,911	1,113,320	186,136	748,672	595,379	83,989	176,106	9,585,895
الصافي	4,336,036	80,350	89,010	146,423	99,465	587,703	4,369	172,478	5,515,834

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الالتزام والكفالة بآلاف الدنانير	الطبي بآلاف الدنانير	الحوادث الشخصية بآلاف الدنانير	الحياة بآلاف الدنانير	المجموع
الإجمالي	8,867,215	1,801,108	1,200,065	149,544	395,282	417,985	56,425	365,788	13,253,411
الصافي	6,958,446	180,230	148,789	147,939	66,697	415,082	3,222	326,406	8,246,811

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

أ- حسب المناطق الجغرافية	2011			2010		
	موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية	موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية
داخل المملكة	12,171,805	9,455,585	605,409	13,485,865	12,293,034	827,650
دول الشرق الأوسط	30,154			30,154	-	
المجموع	12,194,577	9,455,585	605,409	12,516,019	12,293,034	827,650

ب- حسب القطاع	2011		2010	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
قطاع عام	222,178		156,321	42,157
شركات ومؤسسات	1,857,793		2,791,004	2,138,333
أفراد	197,393		431,311	67,865
	2,277,363		3,378,636	2,248,355

4- مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإلتزام الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لاتعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

5- حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير في الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

اِعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	%5	269,330	341,534	266,151
البحري والنقل	%5	17,553	1,861	1,396
الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات	%5	34,472	2,290	1,717
الإنتمان	%5	3,411	987	740
الطبي	%5	58,248	49,204	36,903
الحوادث الشخصية	%5	1,840	1,945	1,459
المسؤولية	%5	9,177	3,221	2,416
الحياة	%5	13,952	12,853	9,640

الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة فيما يلي جدول يوضح أثر التغير في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

اِعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على تكلفة التعويضات	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	%5	396,648	(320,488)	(240,366)
البحري والنقل	%5	14,553	2,303	1,727
الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات	%5	19,310	(505)	(378)
الإنتمان	%5	5,398	2,534	1,900
الطبي	%5	66	(95)	(71)
الحوادث الشخصية	%5	44,833	(41,847)	(31,385)
المسؤولية	%5	44	(30)	(22)
الحياة	%5	5,328	(2,003)	(1,502)

الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة.

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي للأمل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل مخاطر السوق، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

1- مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة للاستثمار في أدوات مالية تحتفظ بها أو لدى مديري المحافظ. علماً بأن الشركة تتبع سياسة متحفظة لاستثماراتها في السوق.

2010		2011	
أثر ارتفاع الأسعار %5 على بيان الدخل دينار أردني	أثر انخفاض الأسعار %5 على بيان الدخل دينار أردني	أثر ارتفاع الأسعار %5 على بيان الدخل دينار أردني	أثر انخفاض الأسعار %5 على بيان الدخل دينار أردني
11,722	(11,722)	26,711	(26,710)
1,507	(1,507)	1,138	(1,138)

أسهم مدرجة في سوق عمان
أسهم خارجية

مخاطر سعر الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة تتعلق بسعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في 31 كانون الأول 2011، إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من 2%- 3,75% سنوياً وتقوم الشركة بربط الودائع لفترات قصيرة بسعر فائدة ثابت لتجنب مخاطر تقلبات سعر الفائدة. وفيما يلي أثر زيادة / نقص سعر الفائدة بمعدل 1% على بيان الدخل.

تحليل الحساسية			
2010		2011	
أثر تخفيض سعر الفائدة 1% على بيان الدخل دينار أردني	أثر رفع سعر الفائدة 1% على بيان الدخل دينار أردني	أثر تخفيض سعر الفائدة 1% على بيان الدخل دينار أردني	أثر رفع سعر الفائدة 1% على بيان الدخل دينار أردني
(321)	321	(444)	444
(43)	43	0	0

فوائد الودائع لدى البنوك

فوائد إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة 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.

لا يوجد على الشركة مخاطر من أسعار العملات الأجنبية لأن جميع الموجودات والمطلوبات للشركة متمثلة بالدينار الأردني والدولار لبعض الودائع فقط وسعر صرف الدولار ثابت أمام سعر صرف الدينار الأردني.

مخاطر أسعار الاسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية.

2 - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه 190,592 دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام 2011 (297,000 دينار كما في نهاية عام 2010).

3 - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

إن مخاطر الائتمان على الاموال السائلة محدودة لأن الاطراف المقابلة تتمثل في بنوك ذات جدارة ائتمانية مرتفعة. جميع الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ بيان المركز المالي.

ويخلص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية):

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011					
أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من سنة وحتى 3 سنوات	المجموع
بنوك دائنة	141,310				141,310
نعم دائنة	1,491,923				1,491,923
قروض	9,471				9,471
نعم معدي التأمين الدائنة	763,416				763,416
مصاريف مستحقة	4,400				4,400
مخصص ضريبة دخل	147,471				147,471
المطلوب الأخرى	1,420,137				1,420,137
المجموع	3,844,315				3,996,186
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)					
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010					
أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من سنة وحتى 3 سنوات	المجموع
نعم دائنة	1,150,387				1,150,387
بنوك دائنة	257,266				257,266
قروض	116,997				116,997
نعم معدي التأمين الدائنة	1,097,968				1,097,968
مصاريف مستحقة	24,476				24,476
مخصص ضريبة دخل	193,977				193,977
المطلوب الأخرى	1,171,592				1,171,592
المجموع	3,827,245				4,046,222
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)					

38. تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

2010	2011
(1,166,821)	622,618
132,407	136,654
(51,234)	(30,859)
43,196	565,848
(1,042,452)	1,294,261

صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمينات العامة
صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمين على الحياة
صافي الإيرادات المتأتية من الإستثمارات
إيرادات أخرى

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك الشركة تمارس الشركة نشاطات دولية خارج المملكة. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
10,695,972	10,749,149	-	-	10,695,972	10,749,149	إجمالي الإيرادات
13,516,019	12,194,577	-	-	13,516,019	12,194,577	مجموع الموجودات

39. إدارة رأس المال

1. يعتبر كلا من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاختياري والأرباح المدورة رأسمال الشركة التنظيمي .
2. تعمل ادارة الشركة متمثلة بمجلس الادارة على الحفاظ على الحد الأدنى لرأسمال الشركة التنظيمي بالإضافة الى زيادة أرباح الشركة وكلا من الاحتياطي الاجباري والاختياري وتدعيم مركز الشركة المالي، مع مراعاة تعليمات الهيئة المتعلقة باستثمار أموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .
3. يرى مجلس الادارة بأن رأس المال التنظيمي كاف لمواجهة الالتزامات الاكتتابية والاعباء الإضافية وانه بحاجة حالياً لزيادته .

2010	2011	
8,000,000	4,000,000	بنود رأس المال الأساسي
814,329	885,071	رأس المال المدفوع
(1,490,655)	707,419	الإحتياطيات القانونية
(6,100,689)	(2,218,105)	ربح (خسائر) الفترة
1,222,985	3,374,385	الخسائر المتراكمة
		مجموع رأس المال الأساسي
-	1,985,059	بنود رأس المال الإضافي
1,222,985	5,359,444	رأس المال التنظيمي (أ)
5,148,739	5,495,709	رأس المال المطلوب (ب)
23%	98 %	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2011
الموجودات:			
1,535,070		1,535,070	ودائع لدى البنوك
194,201		194,201	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
406,933	406,933		موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	-		موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
			استثمار في شركة تابعة
1,130,340		1,130,340	استثمارات عقارية
			قروض حملة بوالص الحياة
116,205		116,205	نقد في الصندوق ولدى البنوك
2,277,880		2,277,880	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
3,176,223		3,176,223	ذمم مدينة، بالصافي
502,341		502,341	ذمم معيدي التأمين المدينة
817,641	817,641		موجودات ضريبية مؤجلة
1,933,182	1,933,182		ممتلكات ومعدات
32,976	32,976		موجودات غير ملموسة
311,016		311,016	موجودات أخرى
12,194,577	3,190,732	9,003,845	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
3,071,994		3,071,994	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,386,282		2,386,282	صافي مخصص الادعاءات
57,559		57,559	صافي المخصص الحسابي
141,310		141,310	بنوك دائنة
1,491,923		1,491,923	ذمم دائنة
4,400		4,400	مصاريف مستحقة
763,516		763,516	ذمم معيدي التأمين الدائنة
17,979		17,979	مخصصات مختلفة
147,471		147,471	مخصص ضريبة الدخل
9,471		9,471	قروض
1,420,137		1,420,137	مطلوبات أخرى
9,512,003	-	9,512,003	مجموع المطلوبات
2,682,574	3,190,732	(508,159)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2010
الموجودات:			
1,550,541	-	1,550,541	ودائع لدى البنوك
289,986	-	289,986	موجودات مالية للمتاجرة
683,490	683,490	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	-	-	استثمار في شركة تابعة
3,176,191	-	3,176,191	استثمارات عقارية
336	-	336	قروض حملة بوالص الحياة
68,315	-	68,315	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,202,772	-	1,202,772	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
3,847,060	-	3,847,053	ذمم مدينة، بالصافي
628,125	-	628,125	ذمم معيدي التأمين المدينة
817,641	817,641	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,989,151	1,989,151	-	ممتلكات ومعدات
46,369	46,369	-	موجودات غير ملموسة
312,591	-	312,591	موجودات أخرى
13,516,018	3,536,650	9,979,368	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
4,586,814	-	4,586,813	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,510,883	-	3,510,882	صافي مخصص الادعاءات
149,115	-	149,115	صافي المخصص الحسابي
257,266	-	257,266	بنوك دائنة
1,150,387	-	1,150,387	ذمم دائنة
24,476	-	24,477	مصاريف مستحقة
1,097,968	-	1,097,968	ذمم معيدي التأمين الدائنة
33,560	-	33,560	مخصصات مختلفة
193,977	-	193,977	مخصص ضريبة الدخل
116,997	-	116,997	قروض
1,166,539	-	1,166,543	مطلوبات أخرى
12,293,033	-	12,293,033	مجموع المطلوبات
1,222,985	3,536,650	(2,313,665)	الصافي

41. **القضايا المقامة على الشركة**
بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة 2,726,482 دينار وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وتأمينات عامة وحياة وقد تم أخذ احتياطي بكامل المبلغ من ضمن إدعاءات تحت التسوية.
وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني أن الإحتياطي المقدّر مقابل تلك القضايا كافٍ ولا داعي لأخذ احتياطات إضافية.

42. **الالتزامات المحتملة**
يتمثل بند الالتزامات المحتملة فيما يلي:
الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ 262,309 دينار
التزامات مقابل كفالة قرض صندوق الادخار 143,100 دينار
استثمارات عقارية مرهونة مقابل تسهيلات بنكية 200,000 دينار

43. الأحداث اللاحقة

ما زالت الشركة بانتظار موافقة هيئة الأوراق المالية لزيادة رأس المال الى ستة ونصف مليون سهم مقابل أربعة ملايين دينار كما أشرنا في إيضاح 26 سابقاً.

44. أمور أخرى

أ. خطة الإدارة

- تم عمل عمل خطة مع هيئة التأمين لرفع هامش ملائمة وسيولة الشركة لمواجهة الالتزامات المترتبة عليها وكانت على النحو التالي
- تخفيض رأس المال من 8 مليون دينار/ سهم ليصبح 4 مليون دينار عن طريق إطفاء جزء من الخسائر المدورة والاستغناء عن رخصة الحياة
 - توفير سيولة للشركة عن طريق زيادة رأس المال على مرحلتين
- 1- الأولى بقيمة مليون دينار ليتم رسملتها من القرض المساند بقيمة اثنان ونصف مليون سهم، بخصم إصدار على السهم بقيمة 6. قرش، وقد تم أخذ الموافقات اللازمة من وزارة الصناعة والتجارة وما زالت الشركة بانتظار موافقة هيئة الأوراق المالية بهذا الخصوص.
 - 2- الثانية بقيمة ستمئة ألف دينار يتم رسملتها بقيمة مليون سهم بخصم غصدار على السهم 4. قرش

ب. تحفظات المدقق السابق

- كان أساس الرأي المتحفظ للمدقق السابق لتقريره عن القوائم المالية لعام 2010 كما يلي:
1. لم تقم الشركة بإجراء دراسة لتحديد فيما إذا كان هناك تدني في قيمة استثمارها في أسهم شركة شيركو للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة المصنف تحت بند "موجودات مالية متوفرة للبيع"، وذلك في ضوء وقف أسهم الشركة المذكورة عن التداول وتراجع مركزها المالي بشكل جوهري، علماً بأن قيمة هذا الاستثمار في البيانات المالية المرفقة 412,300 دينار أردني كما في نهاية 2011.
 2. تتضمن البيانات المالية المرفقة كما في نهاية عام 2010 ذمم مشكوك في تحصيلها يبلغ مجموعها 200,000 دينار تقريباً لم يتم أخذ مخصص لها.
 3. تتضمن التسويات الخاصة بذمم معيدي التأمين المحليين والخارجيين البالغ مجموع أرصدهم المدينة 628,125 دينار وأرصدهم الدائنة 1,097,968 دينار كما في نهاية عام 2010، بنود عالقة بمبالغ مادية لم يتمكن من تحديد أثرها على المركز المالي للشركة وعلى نتائج أعمالها لعدم الإنتهاء من معالجتها حتى إصدار تقريرنا حول البيانات المالية
 4. لم تقم الشركة بأخذ مخصص للموجودات الضريبية المؤجلة البالغ رصيدها 817,641 دينار كما في نهاية عام 2010، بالرغم من عدم وجود أية مؤشرات تدل على إمكانية الإستفادة منها مستقبلاً

2010	2011	الموجودات
220,886	30,000	ودائع لدى البنوك
336	-	قروض حملة بوالص
221,222	30,000	مجموع الإستثمارات
885		نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
19		شيكات برسم التحصيل
142,516	100,000	ذمم مدينة، بالصافي
46,867		ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
4,108		موجودات أخرى
415,617	100,000	
88,393	42,478	جاري المركز الرئيسي
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المخصصات الفنية
177,291	114,919	صافي مخصص الإذعاءات
149,115	57,559	صافي المخصص الحسابي
326,406	172,478	مجموع المخصصات الفنية
818	-	ذمم دائنة
-	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	-	مطلوبات أخرى
88,393	-	جاري المركز الرئيسي
415,617	172,478	مجموع المطلوبات