



شركة الضامنون العرب
The Arab Assurers

الرقم : 474 / 2013

التاريخ : 2013/03/31

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية لشركة الضامنون العرب 31/12/2012

تحية واحترام

بالإشارة الى المادة (1-43) من قانون الاوراق المالية ارفق لكم طية مسودة البيانات المالية على مستوى الشركة وعلى المستوى الموحدة كما بتاريخ 2012-12-31 لاطلاعكم لطفا لحين اقرارها النهائي من هيئة التأمين وسيتم تزويدكم بالنسخة النهائية المعتمدة والمقرة من هيئة التأمين حال اعتمادها .

وتقبلوا وافر الاحترام،،،،،

عضو مجلس الادارة / المدير العام

هيثم العتاتنه
١٤

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣١ آذار ٢٠١٣

الرقم المتسلسل: ١٧٤

رقم الملف: ٩١٤٦

الجهة المختصة: المراجعة والمراجعة

المركز الرئيسي - عمان - شارع الملكة رانيا العبدالله

بناية رقم (٢٢)

هاتف : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨١ :

فاكس : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨٢ :

ص.ب : ٩٢٦٦٩ عمان ١١٩٠ الأردن

البريد الإلكتروني : info@arabassurers.jo

الموقع الإلكتروني : www.arabassurers.jo

شركة الضامنون العرب

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2012
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لغايات الادارة فقط

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
3-2	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	- قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012
5	- قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
6	- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
7	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
8	- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
11 - 9	- حسابات أعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
14 - 12	- حسابات أعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
47 - 15	- إيضاحات حول البيانات المالية

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	إيضاح	الموجودات
1,535,070	2,354,025	3	ودائع لدى البنوك
194,201	62,129	4	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
406,933	313,001	5	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
250,000	250,000	6	استثمارات في شركات تابعه
1,130,340	848,976	7	استثمارات عقارية
3,516,544	3,828,130		مجموع الاستثمارات
116,205	99,277	8	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
1,355,880	1,258,511	9	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
3,126,223	3,201,602	10	ذمم مدينة
502,341	482,557	11	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
817,641	817,641	12	موجودات ضريبة مؤجلة
1,933,182	1,835,628	13	ممتلكات ومعدات
32,976	19,583	14	موجودات غير ملموسة
311,016	331,857	15	موجودات أخرى
11,712,008	11,874,786		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,071,994	3,541,496		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,386,282	2,165,457		صافي مخصص الادعاءات
57,559	21,943	16	صافي المخصص الحسابي
5,515,834	5,728,897		مجموع مطلوبات عقود التأمين
141,310	135,437	17	بنوك دائنة
1,491,923	717,225	18	ذمم دائنة
4,400	4,100	21	مصاريف مستحقة
763,516	702,527	19	ذمم معيدي التأمين الدائنة
17,979	25,744	20	مخصصات مختلفة
147,471	147,471	12	مخصص ضريبة الدخل
9,471	-		قروض
1,415,135	1,363,951	21	مطلوبات أخرى
	495,000	23	امانات زيادة رأس المال
3,991,205	3,591,496		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,500,000	8,090,909	24	رأس المال المصرح به
4,000,000	6,500,000	24	رأس المال المدفوع
626,142	668,062	25	احتياطي إجباري
124,682	124,682	25	احتياطي اختياري
	(1,500,000)	22	خصم الاصدار
(1,854,044)	(1,476,767)	27	خسائر متراكمة
(1,691,811)	(1,761,584)	26	التغير المتراكم في القيمة العادلة
1,204,969	2,554,393		صافي حقوق الملكية
1,000,000	-	22	القرض المساند للمساهمين
11,712,008	11,874,786		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 وتقرأ معها

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
الإيرادات			
8,159,662	9,683,464		إجمالي الأقساط المكتتبة
(1,488,142)	(1,217,851)		يطرح: حصة معيدي التأمين
6,671,521	8,465,613		صافي الأقساط المكتتبة
1,514,820	(469,503)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
91,556	35,616		صافي التغير في المخصص الحسابي
8,277,897	8,031,726		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
239,859	207,148		إيرادات العمولات
1,515,858	1,799,676		رسوم إصدار بوالص تأمين
180,508	117,852		إيرادات أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
44,390	54,064	28	فوائد دائنة
(75,249)	(53,736)	29	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
446,359	-		إيرادات بيع استثمارات عقارية
119,489	67,263	30	إيرادات أخرى
10,749,111	10,223,992		مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف			
(10,861,769)	(8,781,140)		التعويضات المدفوعة
-	-		إستحقاق وتصفيات بوالص
1,138,149	1,065,449		يطرح: مستردات
1,243,527	539,374		يطرح: حصة معيدي التأمين
(8,480,093)	(7,176,316)		صافي التعويضات المدفوعة
1,124,601	220,825		صافي التغير في مخصصات الإبداعات
(400,530)	(489,777)	31	نفقات موظفين موزعة
(674,990)	(701,196)	32	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(303,360)	(229,700)		أقساط فائض الخسارة
(461,600)	(613,643)		تكاليف إقتناء بوالص
(254,929)	(287,252)		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
(9,450,901)	(9,277,059)		صافي عبء التعويضات
(168,748)	(175,299)	31	نفقات موظفين غير موزعة
(131,448)	(129,991)	32	إستهلاكات وإطفاءات
(100,132)	(122,444)	32	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(70,000)	-	9	مخصص الشيكات المرتجعة
(229,303)	-		ديون معدومة
179,303	(100,000)	10	مخصص التدني في المدينين
(520,328)	(527,735)		إجمالي المصروفات
763,687	419,198		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	12	مخصص ضريبة الدخل
763,687	419,198		ربح (خسارة) السنة
% 10,54	5,42 %	33	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 وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
763,687	419,198		ربح (خسارة) السنة
			<u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u>
(24,160)	24,160	26	ارباح خسائر متحققة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
(223,670)	(93,933)	26	الشامل الآخر
<u>515,857</u>	<u>349,425</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 وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات	خصم الاصدار	احتياطات اختباري	إجباري	رأس المال
689,112	(7,985,343)	-		124,682	549,773	8,000,000
	1,443,981	(1,443,981)				
689,112	(6,541,362)	(1,443,981)		124,682	549,773	8,000,000
763,686	763,686					
(247,830)		(247,830)				
1,204,968	(5,777,676)	(1,691,811)		124,682	549,773	8,000,000
-	4000,000					(4,000,000)
-	(76,369)				76,369	
1,204,968	(1,854,044)	(1,691,811)		124,682	626,142	4,000,000
1,204,968	(1,854,044)	(1,691,811)				
1,682,574	(1,854,044)	(1,691,811)		124,682	626,142	4,000,000
419,198	419,198					
(69,773)		(69,773)				
1,554,394	(1,434,846)	(1,761,584)		124,680	626,142	4,000,000
1,000,000			(1,500,000)			2,500,000
-	(41,920)				41,920	
2,554,394	(1,476,766)	(1,761,584)	(1,500,000)	124,682	668,062	6,500,000

* 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 تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
763,686	419,198		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			خسارة السنة قبل الضريبة
131,448	129,991		تعديلات البنود غير النقدية
18,859	4,138		استهلاكات وإطفاءات
93,144	49,599		خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(432,163)	-		التغير في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
50,000	100,000		أرباح بيع إستثمارات عقارية
(1,514,820)	469,502		مخصص تدني المدينين
(91,556)	(35,616)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(1,124,601)	(220,825)		صافي المخصص الحسابي
(2,106,003)	915,988		صافي مخصص الإذاعات
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
289,986	-		التغير في رأس المال العامل
164,708	78,336		بيع موجودات مالية للمتاجرة
(470,913)	-		بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(153,108)	97,369		شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
670,838	(175,380)		شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
125,784	19,785		نعم مدينة
1,576	(20,841)		نعم معيدي التأمين المدينة
341,536	(774,657)		موجودات أخرى
(20,076)	(300)		نعم داننة
(334,453)	(60,989)		مصاريف مستحقة
(15,581)	7,765		نعم معيدي التأمين الداننة
248,596	(51,184)		مخصصات مختلفة
(1,257,110)	35,892		مطلوبات أخرى
(46,505)	-		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(1,303,615)	35,892		الضريبة المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل بعد الضريبة
3,241	218,318		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
28,727	-		ودائع لدى البنوك
336	-		بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(50,285)	(7,885)		قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
(90,000)	(32,796)		شراء ممتلكات ومعدات
670,739	-		شراء استثمارات عقارية
-	303,000		بيع استثمارات عقارية
562,758	480,637		تحويل قيمة أراضي الى الشركة التابعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	495,000		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(107,527)	(9,471)		امانات زيادة رأس المال
1,000,000	-		قروض بنكية
892,473	485,529		القرض المساند
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
151,615	1,002,058		التغير في النقد وما في حكمه
208,941	360,556		النقد وما في حكمه في بداية السنة
360,556	1,362,614	34	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			البنود غير النقدية
683,490	-		إعادة تصنيف موجودات مالية
4,000,000	-	24	إطفاء خسائر في رأس المال
-	2,500,000	22	زيادة رأس المال
4,683,490	2,500,000		مجموع البنود غير النقدية

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

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	
		الأقساط المكتتبة
279,048	(6,916)	الأعمال المباشرة
279,048	(6,916)	إجمالي الأقساط
		يطرح
(96,710)		أقساط إعادة التأمين المحلية
(16,840)	3,981	أقساط إعادة التأمين الخارجية
165,498	(2,936)	صافي الأقساط
		يضاف :
		رصيد أول المدة
181,897	61,187	المخصص الحسابي
32,782	3,628	يطرح : حصة معيدي التأمين
149,115	57,559	صافي المخصص الحسابي
		يطرح :
		رصيد آخر المدة
61,187	22,243	المخصص الحسابي
3,628	300	يطرح : حصة معيدي التأمين
57,559	21,943	صافي المخصص الحسابي
257,054	32,680	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

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

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	
106,562	32,535	التعويضات المدفوعة
-	-	استحقاق وتصفيات بوالص
		يطرح :
4,110	3,550	حصة معيدي التأمين الخارجي
102,451	28,986	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الإذاعات آخر المدة
114,919	85,125	مبلغ
-	-	غير مبلغ
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
114,919	85,125	صافي مخصص الإذاعات آخر المدة
		يطرح
		مخصص الإذاعات أول المدة
183,891	114,919	مبلغ
-	-	غير مبلغ
(6,600)	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
177,291	114,919	صافي مخصص الإذاعات أول المدة
40,080	(808)	صافي تكلفة التعويضات

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

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب ربح (خسارة) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	
257,054	32,680	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		يطرح:
(40,080)	808	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
73		عمولات مقبوضة
3,842		رسوم إصدار وثائق التأمين
220,890	33,488	مجموع الإيرادات
		يطرح:
(45,326)	483	عمولات مدفوعة
(36,781)	(849)	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
(2,031)	43	مصاريف أخرى
(84,137)	(323)	مجموع المصروفات
136,752	33,165	ربح (خسارة) الاكتتاب

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

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

المجموع			الحوادث الشخصية		الطبي		المسؤولية		الاحتضان والتغطية		الحرق والأضرار الأخرى للممتلكات		البعري والنقل		المرحبت		
2011	2012		2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	
																	الأقساط المكتتبة
6,990,016	8,578,474	174,833	147,526	1,164,961	1,324,310	29,491	37,937	68,222	21,127	479,339	339,502	397,044	4,603,430	6,171,195			الأعمال المباشرة
890,598	1,111,906	8,706	3,800	-	-	7,313	7,702	-	-	55,142	11,551	10,423	783,172	1,034,839			إعادة التأمين الاختياري الوارد
7,880,614	9,690,381	183,539	151,326	1,164,961	1,324,310	36,804	45,636	68,222	27,127	689,433	351,053	407,466	5,386,603	7,206,035			إجمالي الأقساط
																	يطرح
324,466	340,364	26,529	12,353	-	-	-	-	-	-	68,648	44,416	7,077	222,212	273,584			أقساط إعادة التأمين المحلية
1,050,126	881,468	91,934	71,246	-	-	-	3,352	52,666	16,797	594,765	466,179	310,760	323,703				أقساط إعادة التأمين الخارجي
6,506,022	8,468,549	65,076	67,727	1,164,961	1,324,310	36,804	42,094	15,556	4,330	26,019	23,886	33,216	73,752	5,164,391	6,932,450		صافي الأقساط
																	يضاف
																	رصيد أول السنة
5,353,281	3,747,963	45,864	67,719	279,534	460,411	19,655	16,601	217,893	208,273	366,753	287,303	112,659	71,199	4,310,923	2,636,457		مخصص الأقساط غير المكتتبة
766,467	675,970	43,782	64,977	-	-	955	-	167,876	162,443	336,329	276,651	101,274	63,821	116,251	108,078		يطرح : حصة معنوي التأمين
4,586,814	3,071,994	2,082	2,742	279,534	460,411	18,700	16,601	50,017	45,830	30,424	10,652	11,385	7,378	4,194,672	2,528,379		صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة أول السنة
																	يطرح
																	رصيد آخر السنة
3,747,963	4,076,325	67,719	34,825	460,411	497,987	16,601	16,027	208,273	145,862	287,303	206,785	71,199	95,655	2,636,457	3,079,184		مخصص الأقساط غير المكتتبة
675,970	534,829	64,977	33,410	-	-	-	1,688	162,443	114,713	276,651	198,516	63,821	65,646	108,078	120,856		يطرح : حصة معنوي التأمين
3,071,994	3,541,496	2,742	1,415	460,411	497,987	16,601	14,339	45,830	31,149	10,652	8,269	7,378	30,009	2,528,379	2,958,329		صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة آخر السنة
8,020,842	7,999,046	66,415	69,054	984,083	1,286,734	38,903	44,356	19,743	19,011	45,791	26,269	37,223	51,121	6,830,684	6,502,501		صافي الإيرادات المنقطة من الأقساط المكتتبة

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

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

(بالدينار الأردني)

المجموع	الحوادث الشخصية		الطبي		المسؤولية		الالتزام والتكلفة		الحرق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات		
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	
10,755,207	8,748,605	874	5,302	975,073	894,728	1,329	2,229	176,811	343,920	390,158	173,110	299,339	139,294	8,911,623	7,190,022
1,138,149	1,065,449	-	-	78,410	67,508	-	6	68,852	254,787	3,949	511	8,274	2,189	978,664	740,448
205,086	94,838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205,086	94,838
1,034,330	440,986	759	4,013	-	-	-	-	94,222	59,386	336,102	159,934	241,258	116,877	361,989	100,777
8,377,642	7,147,331	115	1,289	896,633	827,220	1,329	2,223	13,737	29,747	50,108	12,665	49,807	20,228	7,365,884	6,253,958
5,271,179	7,227,360	15,761	28,470	76,620	113,933	165,154	271,976	540,400	387,646	797,390	3,226,559	725,925	614,899	2,949,930	2,583,878
390,649	359,853	509	549	58,348	66,786	4,382	1,766	-	-	28,628	27,339	3,786	5,025	294,993	258,388
2,398,132	4,711,414	14,642	26,117	-	-	33,263	119,757	416,265	301,215	747,486	3,091,202	604,815	557,932	581,660	615,190
992,331	795,467	-	-	7,677	5,265	6,450	-	70,499	47,668	173	-	51,925	-	855,607	742,535
2,271,363	2,080,332	1,627	2,902	127,291	175,454	129,822	153,985	53,635	38,764	78,358	162,695	72,972	61,992	1,807,657	1,484,541
6,990,587	5,271,179	10,230	15,761	39,211	76,620	125,005	165,154	177,389	540,400	808,219	797,390	1,688,448	725,925	4,142,084	2,949,930
543,756	390,649	331	509	99,240	58,348	4,884	4,382	-	-	25,092	28,628	-	-	414,208	294,993
3,001,492	2,398,132	9,421	14,642	-	-	650	33,263	133,042	416,265	714,946	747,486	1,462,638	604,815	680,796	581,660
1,199,258	992,331	-	-	2,902	7,677	-	6,450	27,667	70,499	-	173	56,966	51,925	1,111,722	855,607
3,333,592	2,271,363	1,140	1,627	135,549	127,291	129,239	129,822	16,680	53,635	118,365	78,358	168,845	72,972	2,763,774	1,807,657
7,315,413	6,956,300	602	2,563	888,405	873,383	1,911	26,386	50,692	14,876	10,102	97,001	(46,066)	9,248	6,409,767	5,930,842

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

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

المجموع	الحولث الشخصية		الطبي		المسؤولية		الامتياز والعقبة		الحقوق والضرر الأخرى للممتلكات		البشري والتقل		المرحلت		
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	
8,020,842	7,999,046	64,415	984,083	1,286,734	38,903	44,356	19,743	19,011	45,791	26,269	37,223	51,121	6,830,684	6,502,501	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
7,315,413	6,956,300	602	888,405	875,383	1,911	26,386	50,692	14,876	10,102	97,001	(46,066)	9,248	6,409,767	5,930,842	صافي تكلفة التحويلات
															خسائر
239,786	207,148	5,178	-	-	-	477	7,143	1,463	148,846	122,772	78,228	79,627	390	7	صافي موقوفات
1,512,017	1,799,676	4,561	37,068	58,744	7,180	8,460	7,807	3,211	55,473	53,053	28,378	46,276	1,371,550	1,626,358	سوم إصدار وثائق التأمين
180,508	117,852	14,059	21,527	1,328	-	-	-	-	41,318	24,265	103,604	79,736	-	-	إيرادات أخرى
2,637,740	3,167,422	87,611	154,273	471,423	44,172	26,907	(16,000)	8,809	281,327	129,358	293,500	247,512	1,792,857	2,198,024	مجموع الإيرادات
															خسائر
416,274	614,127	38,662	16,812	9,471	5,329	5,984	-	-	84,241	64,895	20,756	31,610	250,473	475,900	صافي موقوفات
303,360	229,700	-	-	-	-	-	-	-	18,519	12,000	4,041	12,000	280,800	205,700	أقساط فلتن خسائر
1,038,783	1,190,123	24,192	153,553	162,645	4,851	5,605	8,992	8,992	90,874	65,642	46,272	50,043	710,637	885,008	مصاريف إدارية خاصة بحملات الاكتتاب
252,898	287,295	1,344	20,617	64,375	251	287	1,534	1,534	20,752	30,020	23,955	22,653	184,445	168,988	مصاريف أخرى
2,011,270	2,321,245	64,198	190,982	236,490	10,432	11,876	10,526	10,526	214,386	172,557	95,024	116,306	1,425,723	1,735,597	مجموع المصروفات
626,469	846,177	23,413	(36,709)	234,933	33,740	15,031	(26,526)	(26,525)	66,942	(43,198)	198,476	131,206	367,134	462,427	خسائر ربح الاكتتاب

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

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

1 .

عام

تأسست شركة الضامنون العرب بتاريخ 6 كانون الأول عام 1995 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت الرقم (300)، برأسمال مصرح به يبلغ (8) مليون دينار/ سهم ، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.
بتاريخ 28 تموز 2012 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 13 آذار 2013، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 .

أهم السياسات المحاسبية:

1 - 2 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية 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 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.
- إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

2 - 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 2012 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 تتم بتعديل أرقام المقارنة حيث سمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الانتاحية لبنود الأرباح المدورة والخسائر التاكمة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني 2011.

3.2 التغير في السياسات المحاسبية

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

البيان	قبل التعديل دينار اردني	بعد التعديل دينار اردني	الأثر بعد التعديل دينار اردني
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)	-

تم تسجيل أثر التعديلات أعلاه في بند الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) وفي بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية لعام 2011.

4.2 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

5.2 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية.

6.2 أهم السياسات المحاسبية

أ - معلومات القطاعات

قطاع الاعمال 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 إقتصادية 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/ لوحدة 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 داخليا 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 و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) 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 المنيوية استعمالها، يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في بيان الدخل. تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء ، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل اية 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 و تسجل قيمة التدني في بيان الدخل. يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو حذف أي من الممتلكات و المعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع و القيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل. يتم إستبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود لها أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

هـ - الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الاراضي)، و يتم 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 ان تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:-

- ان يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ان 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 مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ 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.

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

- يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل اذا كان ذلك يلغي أو يقلل الى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الاحيان 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 وان الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل 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 بالعملات 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 بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

3. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- يسمح عند الاعتراف الاولي 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 استفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعرّفات بها ضمن الدخل الشامل الآخر الى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات، الا اذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة 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 اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل 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 او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

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

ل- ندم 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 وبإستحقاقات 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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 المتوقعة 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 الوسيطة 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 الوسيطة 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 المتعلق 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 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.

1- المخصصات الفنية :

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

- بحسب 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 بمقتضاه.
- بحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- بحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الإدعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

2 - مخصص تدني مدينون :

يتم اخذ 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 اخذ 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 الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى 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 الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

ش - الاعتراف بالمصاريف

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

ت - تعويضات التأمين

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

ث - تعويضات الحطام والتنازل

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

خ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حد، كما يتم توزيع (80%) من المصاريف 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 حد، 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 اقتناء وثائق التأمين

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

ظ - اختبار كفاية الالتزام

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 ادراج كامل قيمة النقص في بيان الدخل.

3. ودائع لدى البنوك

2011	2012
1,535,070	2,354,025

ودائع لدى بنوك داخل الأردن

- تستحق جميع الودائع خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر.
- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 3,75 % إلى 4,75 % وعلى أرصدة الودائع بالدولار 1% خلال العام 2012.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 325,000 دينار في البنك التجاري الاردني كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية وتأمينات مبلغ 630,251 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 (مقابل 824,409 دينار كما في 31 كانون الأول 2011).

4. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

2011	2012
137,947	62,129
12,110	
44,144	
194,201	62,129

داخل الأردن
أسهم مدرجة في أسواق ماليه
خارج الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

5. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

2011	2012
396,271	302,339
10,662	10,662
406,933	313,001

داخل الأردن
أسهم مدرجة في أسواق ماليه
خارج الأردن
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

6. استثمار في شركة تابعة

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	طبيعة النشاط	دينار أردني 2012	دينار أردني 2011
شركة الضامنون للاستثمارات العقارية	الأردن	100	عقارية	250,000	250,000

7. استثمارات عقارية - صافي

2011	2012
608,582	338,378
558,030	558,030
(36,272)	(47,432)
1,130,340	848,976

أراضي
مباني
الاستهلاك المتراكم
خسارة تدني استثمارات عقارية
الصافي

إن الحركة على الإستثمارات العقارية هي كما يلي:

2011	2012	
1,318,389	1,166,612	الرصيد في بداية السنة
90,000	32,796	إضافات
(241,777)	-	بيع إستثمارات عقارية
	(303,000)	أراضي تم تحويلها للشركة التابعة
1,166,612	896,408	

تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في 13 شباط 2013 من خبراء عقاريين بمبلغ 1,003,492 دينار بفارق 154,516 دينار عن القيمة الدفترية.

تمثل الإستثمارات العقارية ما نسبته 42,47% من أراضي رجم الخرايشة من أراضي الجبيهة شارع الملكة رانيا العبدالله وما نسبته 29,39% من قيمة المبنى المقام عليه

8. النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

2010	2012	
69,850	59,705	نقد في الصندوق
46,355	39,572	حسابات جارية لدى البنوك
116,205	99,277	

9. شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

2011	2012	
22000	16,000	اوراق قبض
1,403,880	1,312,511	شيكات برسم التحصيل *
1,425,880	1,328,511	
(70,000)	(70,000)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,355,880	1,258,511	صافي شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

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

10. ذمم مدينة – بالصافي

2011	2012	
2,749,277	2,693,112	ذمم حملة البوالص
224,085	223,878	ذمم الوكلاء
222,175	160,528	ذمم وسطاء
848,861	1,202,219	ذمم شركات تابعه
34,140	29,017	ذمم الموظفين
110,958	172,501	قرض صندوق إيداع الموظفين
222,178	105,797	ذمم أخرى- حكومية
4,411,674	4,587,053	مجموع الذمم
(1,285,451)	(1,385,451)	ينزل: مخصص تدني مدينون
3,126,223	3,201,602	صافي الذمم المدينة

إن الحركة على مخصص تدني الذمم المدينة كما يلي:

2011	2012	
1,464,754	1,285,451	الرصيد كما في بداية العام
50,000	100,000	اضافات
(229,303)	-	إستبعادات
1,285,451	1,385,451	الرصيد كما في نهاية العام

11. ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي

2011	2012
545,321	471,644
27,020	80,912
(70,000)	(70,000)
502,341	482,557

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

ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

2011	2012
70,000	70,000
-	-
70,000	70,000

الرصيد في بداية العام
اضافات
الرصيد كما في نهاية العام

12. ضريبة الدخل:

أ - مخصص ضريبة الدخل:

2011	2012
193,977	147,472
(46,505)	-
-	-
147,472	147,471

الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
رصيد أول السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
رصيد آخر السنة

2011	2012
-	-
-	-
-	-

يمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة

2011	2012
815,140	419,198
(135,946)	(328)
563,477	63,115
1,242,671	481,984
24%	24%

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
الربح (الخسارة)
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2011 . حيث تم ترحيل وقبول خسائر فعلية بحوالي 2,800,000 دينار
- 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 ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2011	2012			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
156,215	156,215	650,987	-	650,987
367,152	367,152	1,529,801	-	1,529,801
10,209	10,209	42,538	-	42,538
281,399	281,399	1,172,493	-	1,172,493
2,666	2,666	11,108	-	11,108
817,641	817,641	2,234,434	-	234,434,

- أ - موجودات ضريبية 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

* إن الحركة على حسابات الموجودات المؤجلة كما يلي:

2011	2012	مطلوبات	موجودات
-	817,641	-	817,641
-	-	-	-
-	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.

13. ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	ديكورات	سيارات	اجهزة واثاث ومعدات	مباني	اراضي	
2,403,229	67,557	69,633	468,149	1,339,517	458,373	الكلفة:
7,885	2,436		4,289	1,160		الرصيد كما في 2012/1/1
2,411,113	69,993	69,633	472,437	1,340,677	458,373	اضافات
						الرصيد كما في 2012/12/31
470,047	34,368	22,827	295,215	117,637		الاستهلاك المتراكم:
105,438	10,071	9,431	59,457	26,479		الرصيد كما في 2012/1/1
575,485	44,439	32,258	354,672	144,116		استهلاك السنة
1,835,628	25,554	37,375	117,765	1,196,561	458,373	الرصيد كما في 2012/12/31
						صافي القيمة الدفترية كما في 2012/12/31
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

- يوجد رهن عقاري على مبنى الشركة بقيمة 200 ألف دينار لصالح بنك لبنان والمهجر مقابل تامينات على تسهيلات بنكية .

- بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته 121,601 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 و 119,112 دينار كما في 2011.

- بلغ تقييم الأراضي والمباني في الممتلكات والمعدات بتاريخ 13 شباط 2013 بمبلغ 1,916,089 بزيادة مقدارها 261,155 دينار عن صافي قيمتها الدفترية.

14. موجودات غير ملموسة

برامج وأنظمة كمبيوتر	التكلفة
66,963	الرصيد كما في 2012/1/1
66,963	إضافات الرصيد كما في 2012/12/31
33,987	الإطفاء المتراكم
13,393	الرصيد كما في 2012/1/1
47,380	إطفاء السنة الرصيد كما في 2012/12/31
19,583	صافي القيمة الدفترية كما في 2012/12/31
66,963	التكلفة
-	الرصيد كما في 2011/1/1
66,963	إضافات الرصيد كما في 2011/12/31
20,594	الإطفاء المتراكم
13,393	الرصيد كما في 2011/1/1
33,987	إطفاء السنة الرصيد كما في 2011/12/31
32,976	صافي القيمة الدفترية كما في 2011/12/31

15. موجودات أخرى

2011	2012	
162,861	181,724	تأمينات كفالات
92,983	92,983	تأمينات محتجزة - صندوق الحرب
36,944	39,385	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	دفعات على إدعاءات تحت التسوية
15,665	15,465	تأمينات قابلة للإسترداد
961	715	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
1,602	1,585	أخرى
311,016	331,857	

16 . المخصص الحسابي - صافي

2011	2012
57,559	21,943

صافي المخصص الحسابي - الحياة

17 . بنوك دائنة

2011	2012
141,310	135,437

بنوك دائنة داخل الاردن

نوع التسهيلات	سعر الفائدة	تاريخ الإستحقاق	الرصيد المعادلة بالدينار	الرصيد القائم
جاري مدين	2,85%		150,000	135,437
			135,437	150,000

إن التسهيلات المذكورة هي بضمان ودائع نقدية لدى البنوك.

18 . ذمم دائنة

2011	2012
554,803	194,419
51,548	22,549
54,698	43,598
267,553	183,993
3,548	57
559,774	272,651
1,491,923	717,267

ذمم حملة البوالص

ذمم الوكلاء

ذمم وسطاء

ذمم كراجات وقطع

ذمم موظفين

ذمم جهات طبية وأخرى

19 . ذمم معيدي التأمين الدائنة

2011	2012
397,434	437,773
366,082	264,754
763,516	702,527

شركات إعادة التأمين الخارجية

شركات التأمين المحلية

20 . مخصصات مختلفة

2011	2012
2,148	10,513
15,831	15,231
17,979	25,744

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
2,148	8,365	10,513	10,513
15,831		600	15,231
17,979			25,744

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص إجازات

21. مطلوبات أخرى

2011	2012	
216,497	194,802	امانات معيدي التامين
246,473	123,404	امانات ضريبة المبيعات
524,580	339,229	شيكات اجلة - ضريبة مبيعات
-	-	أمانات صندوق الادخار
285,171	578,282	امانات شيكات غير مسلمة
25,530	16,422	أمانات مختلفة *
-	12,625	ايرادات مقبوضة مقدماً
27,762	28,332	امانات ضريبة الدخل
65,924	45,656	امانات الطوابع
25,198	25,198	امانات مساهمين
1,415,135	1,363,951	مجموع المطلوبات الأخرى
4,400	4,100	مصاريف مستحقة

- تمثل الامانات المختلفة امانات الموظفين و امانات الضمان الاجتماعي و امانات رسوم هيئة التأمين.

22. قروض مساند

تم الحصول على قرض مساند من المساهمين وغير المساهمين بقيمة مليون دينار بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي بتاريخ 28 تموز 2011 على ان يتم راسملة القرض المساند بواقع 2.5 مليون سهم وبخصم اصدار 1.5 مليون دينار، وقد تم ذلك واستكملت الاجراءات في الدوائر الرسمية بتاريخ 26 نيسان 2012، على ان يتم احتجاز المبالغ المكتتب بها لمدة سنتين من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية.

23. أمانات زيادة رأس المال

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 أيلول 2012 السير قدماً في المرحلة الثانية من خطة تحسين هامش الملائة مع هيئة التأمين، وقررت في هذا الاجتماع ما يلي :

- زيادة رأس مال الشركة بمقدار 525 الف دينار وتخصيص الزيادة لمن يرغب من مساهمي الشركة أو الغير ، وبخصم إصدار مقداره (0.67) دينار أي بسعر إصدار (0.33) دينار للسهم الواحد، وبذلك تكون الزيادة بما يعادل (1,590,909) سهماً بحيث يصبح رأس المال المصرح به (8,090,909) سهم/دينار.
- وبتاريخ 20 كانون الأول 2012 قررت الهيئة العامة غير العادية بناء على اجتماعها في ذلك الوقت تغطية (1.5) مليون سهم مقابل 495 الف دينار وبنفس خصم الإصدار وسعر الإصدار المشار إليها أعلاه وتخصيص الاكتتاب لعدد من مساهمي الشركة الذين تقدموا للاكتتاب. (وقد تم اكتمال الإجراءات في الدوائر الرسمية بتاريخ 10 آذار 2013، على ان يتم احتجازها لمدة سنة من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية.
- تفويض مجلس إدارة الشركة باتخاذ الإجراءات والقرارات اللازمة لتغطية الجزء المتبقي من رأس المال والبالغ 90,909 سهم بما في ذلك طريقة التغطية وسعر الإصدار.

24. رأس المال المصرح به والمدفوع

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 تموز 2011 إعادة هيكلة رأس المال وذلك من خلال إطفاء 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 2012. وقد استكملت إجراءات الهيكلة كاملة في الدوائر الرسمية بتاريخ 26 نيسان 2012

- قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 أيلول 2012 ما يلي :
زيادة رأس مال الشركة بمقدار 525 ألف دينار وتخصيص الزيادة لمن يرغب من مساهمي الشركة أو الغير، وبخصم إصدار مقداره (0.67) دينار أي بسعر إصدار (0.33) دينار للسهم الواحد، وبذلك تكون الزيادة بما يعادل (1,590,909) سهماً بحيث يصبح رأس المال المصرح به (8,090,909) سهم/دينار.
- وباتاريخ 20 كانون الأول 2012 قررت الهيئة العامة غير العادية بناء على اجتماعها في ذلك الوقت تغطية (1.5) مليون سهم مقابل 495 ألف دينار وبنفس خصم الإصدار وسعر الإصدار المشار إليها أعلاه وتخصيص الاكتتاب لعدد من مساهمي الشركة الذين تقدموا للإكتتاب. (وقد تم اكتمال الإجراءات في الدوائر الرسمية بتاريخ 10 آذار 2013، على ان يتم احتجازها لمدة سنة من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية).
- تفويض مجلس إدارة الشركة باتخاذ الإجراءات والقرارات اللازمة لتغطية الجزء المتبقي من رأس المال والبالغ 90,909 سهم بما في ذلك طريقة التغطية وسعر الإصدار.

وفيما يلي الحركة على رأس المال:

البيان	2012	2011
رأس المال المصرح به	8,090,909	6,500,000
رأس المال المكتتب به		
رصيد بداية السنة	4,000,000	8,000,000
زيادة رأس المال	2,500,000	
تخفيض الخسائر في رأس المال	-	(4,000,000)
رصيد نهاية السنة	6,500,000	4,000,000

25. إحتياطات

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً 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.

26. التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

2011	2012	
-	(1,691,811)	الرصيد في بداية السنة
(1,443,981)	-	ارباح (خسائر) متحققة منقولة لحساب الارباح (الخسائر) المدورة
(24,160)	24,160	(خسائر) أرباح متحققة من خلال بيان الدخل الشامل
(223,670)	(93,933)	التغير خلال السنة
(247,830)	(69,773)	صافي التغير بيان د
(1,691,811)	(1,761,584)	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم بالقيمة العادلة بالصافي.

27. الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

2011	2012	
(7,985,343)	(1,854,045)	الرصيد في بداية السنة
4,000,000	-	تخفيض راس المال
1,443,981	-	المحول من حساب التغير المتراكم بالقيمة العادلة
(2,541,362)	(1,854,045)	الرصيد المعدل
763,686	419,198	ربح (خسارة) السنة
(76,369)	(41,920)	المحول للإحتياطيات
(1,854,045)	(1,476,767)	الرصيد في نهاية السنة
(1,443,981)	-	خسائر غير متحققة

28. فوائد دائنة

2011	2012	
44,390	54,064	فوائد بنكية مكتسبة
44,390	54,064	

29. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

2011	2012	
3,118	-	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية من خلال بيان الدخل)
(18,859)	(4,138)	صافي بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم موجودات من خلال بيان الدخل)
(93,144)	(49,599)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (أسهم)
33,635	-	عوائد التوزيعات النقدية (شركة حليفة)
(75,250)	(53,736)	

30. إيرادات أخرى

2011	2012	
46,288	49,619	إيراد إيجارات
73,201	17,643	أخرى
119,489	67,263	

31. نفقات الموظفين

2011	2012	
666,567	696,027	الرواتب والمكافآت
12,959	8,817	مكافأة
55,589	80,316	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
40,692	31,027	مصاريف طبية
2,397	1,700	تدريب
31,155	26,275	سفر وتنقلات
34,379	32,332	حصة الشركة في صندوق الادخار
843,738	876,494	
674,990	701,196	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الإكتتاب
168,748	175,299	بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الإكتتاب
843,738	876,494	

32. مصاريف إدارية وعمومية

2011	2012	
16,030	19,127	إيجارات
40,888	50,640	قرطاسية ومطبوعات
11,352	6,523	دعاية وإعلان
16,836	11,739	فوائد وعمولات بنكية
33,582	35,982	مياه وكهرباء وتدفئة
26,285	18,448	صيانة
25,454	21,837	بريد واتصالات
22,117	44,176	اتعاب مهنية
7,288	7,232	ضيافة
31,543	45,875	اشتراكات
35,895	54,050	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
21,554	11,105	عطاءات
60,158	33,703	أتعاب قضايا ورسوم حكومية
60	150	تبرعات
2,929	1,988	تأمين
13,415	8,062	خدمات كمبيوتر
5,271	8,077	سيارات
	90,000	مصاريف غرامات
49,350	97,151	مصاريف ضريبة غير مستردة
9,100	7,010	أمن وحماية
12,500	17,441	مصاريف زيادة رأس المال
1,910	3,082	سفرات وتنقلات
62,127		أخرى
500,662	612,221	المجموع
400,530	489,777	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
100,132	122,444	المصاريف الإدارية الغير الموزعة على حسابات الاكتتاب
500,662	612,221	المجموع

33. حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

2011	2012	
815,140	419,198	خسارة السنة
7,736,986	5,666,666	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
10.54%	5.42%	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

34. النقد وما في حكمه

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

2011	2012	
116,205	99,277	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - إيضاح (10)
1,535,070	2,354,025	ودائع لدى البنوك - إيضاح (3) تستحق خلال ثلاث شهور
(141,310)	(135,437)	بنوك دائنه
(325,000)	(325,000)	ودائع مقيدة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة لوظيفته
(824,409)	(630,251)	ودائع مقيدة السحب
360,556	1,362,614	

35. 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:

2011	2012	
		البيان
		بنود بيان المركز المالي
227	-	ذمم مدينة
		بنود بيان الدخل
4,800	7,219	الأقساط المكتتبة
1,107	-	التعويضات المدفوعة
26,413	30,550	نفقات سفر وانتقال مجلس
40,500	23,500	مكافأة واستشارات
327,328	387,305	عمولات مدفوعة ورواتب
35,119	56,726	مصاريف أخرى (استشارات)
435,267	505,726	

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

2011	2012	
256,607	328,732	رواتب ومكافآت
10,700	6,300	نفقات سفر
267,307	335,032	

36. 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.

37. 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 وانجحها 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 والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات 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 (تتمة)
كما في 31 كانون الأول 2012

2- تطور الإذاعات

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 دينار	2012 دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 وما قبلها دينار
70,125,003	4,740,410	7,037,947	8,450,175	7,503,039	42393,432
67,539,786		7,838,709	9,005,978	10,367,991	40,327,108
57,244,427			9,243,508	10,405,699	37,595,220
					بعد سنتين
					بعد ثلاث سنوات
39,041,295					بعد أربع سنوات
60,863,922	4,740,410	7,838,709	9,243,508	-	39,041,295
68,457,354	3,158,880	7,126,101	9,035,474	10,366,359	38,770,541
(7,591,433)	1,581,530	712,602	208,034		270,754
8,760,260	-	(800,762)	(237,530)		(607,146)
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة					
الدفعات المترتبة					
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفائض (العجز) في التقدير الأول للمخصص					
تأمينات البحري والنقل:					
المجموع دينار	2012 دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 وما قبلها دينار
4,176,981	177,283	122,199	131,623	162,127	3,421,622
3,468,601		77,270	28,590	315,122	3,047,619
3,365,214			321,608	795,956	2,247,650
2,125,067				458,622	1,666,445
1,456,313					1,456,313
2,491,096	177,283	77,270	321,608	458,622	1,456,313
1,871,172	113,149	28,441	302,442	58,672	1,368,468
619,924	64,134	48,829	19,199	399,950	87,845
299,377	-	44,929	(293,018)	337,334	210,132
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة					
الدفعات المترتبة					
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص					
تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى:					
المجموع دينار	2012 دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 وما قبلها دينار
5,925,932	2,689,944	361,870	654,481	334,399	1,885,238
3,304,587		311,482	672,907	513,695	1,806,503
3,032,564			704,875	509,807	1,817,882
2,253,815				419,590	1,834,229
1,761,119					1,761,119
5,887,007	2,689,944	311,482	704,875	419,590	1,761,119
2,633,111	62,245	136,016	379,932	411,280	1,643,639
3,253,898	2,627,699	175,466	324,943	8,310	117,480
181,748	-	50,388	(31,968)	90,217	73,111
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة					
الدفعات المترتبة					
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص					
تأمينات المسؤولية:					
المجموع دينار	2012 دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 وما قبلها دينار
157,769	7,472	11,997	28,829	3,932	108,539
268,579		157,738	2,009	5,932	102,900
119,544			8,668	3,195	107,681
120,349				14,395	105,954
100,613					100,613
288,886	7,472	157,738	8,668	14,395	100,613
15,144	56	90	8	3,195	11,795
273,742	7,416	157,648	8,660	11,200	88,818
(15,302)	-	(145,741)	(6,659)	(11,200)	5,341
التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة					
الدفعات المترتبة					
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص					

شركة الضامنون العرب المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
كما في 31 كانون الأول 2012

الإلتزام والتكلفة	2008 وما قبلها دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	2012 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	-	87,057	177,389	39,701	-	304,147
بعد سنة	79,156	87,057	225,228	129,720		521,161
بعد سنتين	79,156	-	312,741			391,897
بعد ثلاث سنوات	79,156					79,156
بعد أربع سنوات	713,030					713,030
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	713,030	-	312,741	129,720	-	1,155,491
الدفعات المتراكمة	531,693		169,130	67,022		767,845
الإلتزام كما ظهر في البيانات	181,337	-	143,611	62,698	-	387,646
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(633,874)	-	-	(90,019)	-	(723,893)

تأمينات الطبي	2008 وما قبلها دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	2012 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	4,431,260	1,087,975	781,455	883,227	829,053	8,012,970
بعد سنة	5,596,743	1,194,806	899,825	978,599		8,669,973
بعد سنتين	5,729,027	1,194,851	899,870			7,823,748
بعد ثلاث سنوات	5,594,662	1,194,817				6,789,479
بعد أربع سنوات	5,594,490					9,496,829
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	5,594,490	1,194,817	899,870	978,599	829,053	9,496,829
الدفعات المتراكمة	5,594,490	1,194,806	899,825	978,599	648,390	9,316,110
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	11	45	-	180,663	180,719
العجز في التقدير الأولي للمخصص	172	33,6	(45)	(95,372)	-	(95,211)

تأمينات الحياة	2008 وما قبلها دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	2012 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	4,485,133	786,137	43,756	130,162	13,082	5,458,270
بعد سنة	4,307,714	755,008	45,159	126,701		5,234,582
بعد سنتين	4,443,194	769,732	42,059			5,254,985
بعد ثلاث سنوات	4,412,780	762,532				5,175,312
بعد أربع سنوات	4,349,083					5,293,083
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	4,349,083	762,532	45,059	126,701	13,082	5,293,457
الدفعات المتراكمة	4,303,950	758,532	30,859	111,901	3,090	5,208,331
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	45,133	4,000	11,200	14,800	9,992	85,125
العجز في التقدير الأولي للمخصص	63,697	7,200	3,100	3,461	-	77,458

تأمينات الحوادث الشخصية	2008 وما قبلها دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	2012 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	246,752	30,900	22,397	6,825	6,330	313,203
بعد سنة	352,792	30,800	22,453	9,177		415,262
بعد سنتين	235,402	31,120	24,665			291,187
بعد ثلاث سنوات	245,215	30,980				276,195
بعد أربع سنوات	266,124					266,124
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	266,124	30,980	24,665	9,177	6,330	337,276
الدفعات المتراكمة	244,620	30,980	23,464	8,657	1,086	308,807
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	21,505	-	1,201	520	5,244	28,470
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(20,909)	140	(2,212)	(2,351)	-	(25,533)

3- تركيز مخاطر التأمين :

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012								
نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الانتماء والكفالة بآلاف الدنانير	الطبي بآلاف الدنانير	الحوادث الشخصية بآلاف الدنانير	الحياة بآلاف الدنانير
المجموع								
الإجمالي	5,921,450	715,579	3,460,682	289,769	533,508	678,705	63,845	107,368
الصافي	4,442,869	92,001	170,964	168,324	69,913	673,441	4,317	107,068

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011								
نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الانتماء 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
الصافي	4,336,036	80,350	89,010	146,423	99,465	587,703	4,369	172,478

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

2012			2011		
موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية	موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية
أ- حسب المناطق الجغرافية					
داخل المملكة	11,864,124	9,325,353	11,681,855	9,455,585	605,409
دول الشرق الأوسط	10,662		30,154		
المجموع	11,874,786	9,325,353	11,712,009	9,455,585	605,409

2012		2011	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
ب- حسب القطاع			
قطاع عام	105,797	222,178	42,157
شركات ومؤسسات	3,250,000	3,208,992	2,155,037
أفراد	328,362	197,393	58,245
	3,684,159	3,628,563	2,255,439

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 إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإنتماء الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. ان 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:

حقوق الملكية	ربح الفترة قبل الضريبة	الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	نسبة التغير	اعمال التأمين
243,844	325,125	360,302	%5	المركبات
1,917	2,556	20,373	%5	البحري والنقل
985	1,313	26,724	%5	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
713	951	1,056	%5	الإلتئمان
48,253	64,337	66,215	%5	الطبي
1,663	2,218	2,282	%5	الحوادث الشخصية
2,590	3,453	7,566	%5	المسؤولية
1,225	1,634	(346)	%5	الحياة

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:

حقوق الملكية	ربح الفترة قبل الضريبة	الأثر على تكلفة التعويضات	نسبة التغير	اعمال التأمين
256,151	341,534	269,330	%5	المركبات
1,396	1,861	17,553	%5	البحري والنقل
1,717	2,290	34,472	%5	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
740	987	3,411	%5	الإلتئمان
36,903	49,204	58,248	%5	الطبي
1,459	1,945	1,840	%5	الحوادث الشخصية
2,416	3,221	9,177	%5	المسؤولية
9,640	12,853	13,952	%5	الحياة

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 لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل 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 الى اداة مالية معينة او للجهة المصدرة لها او لسوق الاوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة للاستثمار في ادوات مالية تحتفظ بها او لدى مديري المحافظ . علماً بأن الشركة تتبع سياسة متحفظة لاستثماراتها في السوق.

2011		2012	
أثر إنخفاض الأسعار %5 على بيان الدخل دينار أردني	أثر إرتفاع الأسعار %5 على بيان الدخل دينار أردني	أثر إنخفاض الأسعار %5 على بيان الدخل دينار أردني	أثر إرتفاع الأسعار %5 على بيان الدخل دينار أردني
(26,710)	26,711	(18,223)	18,223
(1,138)	1,138	(533)	533

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 2012، 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			
2011		2012	
أثر خفض سعر الفائدة 1% على بيان الدخل دينار أردني	أثر رفع سعر الفائدة 1% على بيان الدخل دينار أردني	أثر خفض سعر الفائدة 1% على بيان الدخل دينار أردني	أثر رفع سعر الفائدة 1% على بيان الدخل دينار أردني
(444)	444	541	541

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 اتباع إستراتيجيات للتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

لا يوجد على الشركة مخاطر من أسعار العملات الاجنبية لان جميع الموجودات والمطلوبات للشركة متمثلة بالدينار الاردني والدولار لبعض الودائع فقط وسعر صرف الدولار ثابت امام سعر صرف الدينار الاردني.

مخاطر اسعار 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 لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه 193,487 دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام 2012 (190,592 دينار كما في نهاية عام 2011) وهي عن اقساط تأمين صحي جماعي وغير مستحقة .

3 - مخاطر السيولة

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

ان مخاطر الانتمان على الاموال السائلة محدودة لان الاطراف المقابلة تتمثل في بنوك ذات جدارة إئتمانية 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 2012					
المجموع	من سنة وحتى 3 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
135,435				135,437	بنوك دائنه
717,225				717,225	ذمم دائنه
702,527				702,527	ذمم معدي التأمين الدائنة
4,100					4,100 مصاريف مستحقة
25,744				25,744	مخصصات مختلفة
147,471					147,471 مخصص ضريبة دخل
1,363,951				1,363,951	المطلوب الأخرى
495,000					495,000 أمانات زيادة رأس المال
3,591,496				2,944,885	المجموع
11,874,786	1,291,675	420,336	669,047	1,731,500	7,762,228 مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011					
المجموع	من سنة وحتى 3 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
141,310				141,310	بنوك دائنه
1,491,923				1,491,923	ذمم دائنة
9,471				9,471	قروض
763,516				763,516	ذمم معدي التأمين الدائنة
4,400					4,400 مصاريف مستحقة
17,979				17,979	مخصصات مختلفة
147,471					147,471 مخصص ضريبة دخل
1,415,135				1,415,135	المطلوب الأخرى
3,991,205				3,839,334	المجموع
11,712,008	1,291,675	420,336	669,047	1,731,500	7,599,450 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.

2011	2012
626,469	846,177
136,752	33,165
(30,859)	328
551,652	67,263
1,284,014	946,932

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		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
10,734,915	10,223,992	-	-	10,734,915	10,223,992	إجمالي الإيرادات
11,712,008	11,874,786	-	-	11,712,008	11,874,786	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 اموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .
3. يرى مجلس الادارة بأن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة الالتزامات الاكتتابية والاعباء الاضافية وانه بحاجة حالياً لزيادته .

2011	2012	
4,000,000	6,500,000	بنود رأس المال الأساسي
750,824	792,744	رأس المال المدفوع
763,687	419,198	الإحتياطيات القانونية
	(1,500,000)	ربح (خسائر) الفترة
(1,691,811)	(1,761,584)	خصم الاصدار
(1,854,044)	(1,416,767)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
1,204,969	2,554,393	الخسائر المتراكمة
		مجموع رأس المال الأساسي
1,985,059	379,645	بنود رأس المال الاضافي
2,440,679	2,934,038	رأس المال التنظيمي (أ)
5,583,090	6,402,781	رأس المال المطلوب (ب)
44 %	46%	نسبة هامش الملاعة (أ)/(ب)

40. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2012	يبيّن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة لاستردادها أو تسويتها:
الموجودات:				
2,354,025		2,354,025		ودائع لدى البنوك
62,129		62,129		موجودات مالية من خلال بيان الدخل
313,001	313,001			موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
-		-		موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
250,000		250,000		استثمار في شركة تابعة
848,976		848,976		استثمارات عقارية
-		-		قروض حملة بوالص الحياة
99,277		99,277		نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,258,511		1,258,511		شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
3,201,602		3,201,602		ذمم مدينة، بالصافي
482,557		482,557		ذمم معيدي التأمين المدينة
817,641	817,641			موجودات ضريبية مؤجلة
1,835,628	1,835,628			ممتلكات ومعدات
19,583	19,583			موجودات غير ملموسة
331,857		331,857		موجودات أخرى
11,874,786	2,985,854	8,888,933		مجموع الموجودات
المطلوبات:				
3,541,496		3,541,496		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,165,457		2,165,457		صافي مخصص الادعاءات
21,943		21,943		صافي المخصص الحسابي
135,437		135,437		بنوك دائنة
717,225		717,225		ذمم دائنة
4,100		4,100		مصاريف مستحقة
702,527		702,527		ذمم معيدي التأمين الدائنة
25,744		25,744		مخصصات مختلفة
147,471		147,471		مخصص ضريبة الدخل
495,000		495,000		امانات زيادة رأس المال
1,363,951		1,363,951		مطلوبات أخرى
9,320,393		9,320,393		مجموع المطلوبات
2,554,393	2,985,854	(431,460)		الصافي

40. تابع- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	2011
			الموجودات:
1,535,070		1,535,070	ودائع لدى البنوك
194,201		194,201	موجودات مالية للمتاجرة
406,933	406,933		موجودات مالية متوفرة للبيع
250,000	250,000		استثمار في شركة تابعة
1,130,340		1,130,340	استثمارات عقارية
116,205		116,205	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,355,880	171,000	1,184,880	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
3,126,222		3,126,223	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 اخرى
11,712,008	3,611,732	8,100,276	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
1,415,135		1,415,135	مطلوبات اخرى
9,507,040	-	9,507,040	مجموع المطلوبات
2,205,305	3,612,603	(1,407,289)	الصافي

41. القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة 2,171,617 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:

2011	2012	
دينار	دينار	
262,309	312,602	الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ
143,100	51,690	التزامات مقابل كفالة قرض صندوق الادخار
200,000	200,000	استثمارات عقارية مرهونة مقابل تسهيلات بنكية

605,409 564,292

43. الاحداث اللاحقة

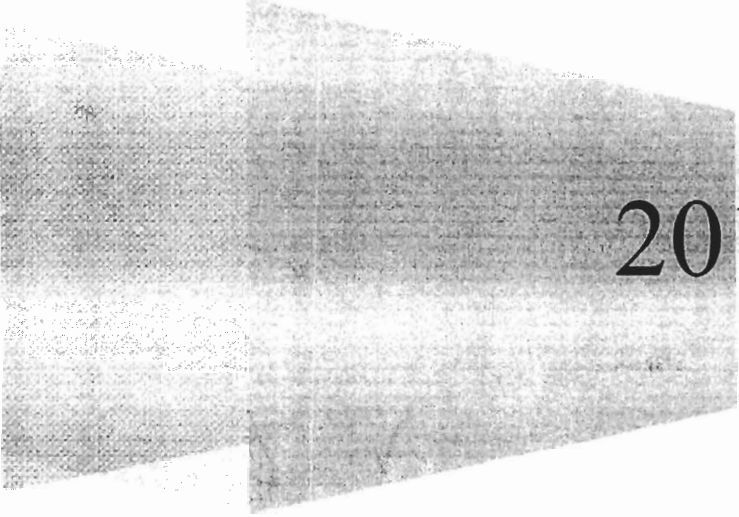
حصلت الشركة على الموافقة من الجهات الرسمية لزيادة رأس المال بتاريخ 10 آذار 2013 .

44 . بيان المركز المالي لتأمين الحياة

2011	2012	
		الموجودات
100,000	116,003	ودائع لدى البنوك
-		قروض حملة بوالص
100,000	116,003	مجموع الإستثمارات
30,000	-	نعم مدينة، بالصافي
42,478	-	جاري المركز الرئيسي
172,478	116,003	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المخصصات الفنية
114,919	85,125	صافي مخصص الإذاعات
57,559	21,943	صافي المخصص الحسابي
172,478	107,068	مجموع المخصصات الفنية
	8,525	جاري المركز الرئيسي
172,478	116,003	مجموع المطلوبات

شركة الضامنون العرب

البيانات المالية الموحدة كما في 2012-12-31 وتقرير مدقق الحسابات المستقل



2012-12-31

شركة الضامنون العرب

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2012
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

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 2012
5	- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
6	- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
7	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
8	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
11 - 9	- حسابات أعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
14 - 12	- حسابات أعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
45 - 15	- إيضاحات حول البيانات المالية

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	إيضاح	
			الموجودات
1,535,070	2,354,025	3	ودائع لدى البنوك
194,201	62,129	4	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
406,933	313,001	5	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
2,711,767	2,779,719	6	استثمارات عقارية
4,847,972	5,508,873		مجموع الاستثمارات
116,205	99,277	7	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
1,355,880	1,258,511	8	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
2,277,363	1,999,383	9	ذمم مدينة
502,341	482,557	10	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
817,641	817,641	11	موجودات ضريبة مؤجلة
1,933,182	1,835,628	12	ممتلكات ومعدات
32,976	19,583	16	موجودات غير ملموسة
311,016	331,857	17	موجودات أخرى
12,194,577	12,353,310		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,071,994	3,541,496		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,386,282	2,165,457		صافي مخصص الادعاءات
57,559	21,943	18	صافي المخصص الحسابي
5,515,834	5,728,897		مجموع مطلوبات عقود التأمين
141,310	135,437	19	بنوك دائنة
1,491,885	717,225	20	ذمم دائنة
4,400	4,100	24	مصاريف مستحقة
763,516	702,527	21	ذمم معيدي التأمين الدائنة
17,979	25,744	22	مخصصات مختلفة
147,471	147,471	14	مخصص ضريبة الدخل
9,471	-	23	قروض
1,420,137	1,368,953	24	مطلوبات أخرى
-	495,000		امانات زيادة رأس المال
3,996,168	3,596,456		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
6,500,000	8,090,909	26	رأس المال المصرح به
4,000,000	6,500,000		رأس المال المدفوع
696,079	737,999	27	احتياطي إجباري
194,619	194,619	27	احتياطي اختياري
-	(1,500,000)		خصم الاصدار
(1,516,688)	(1,143,077)	29	خسائر متراكمة
(1,691,811)	(1,761,584)	28	التغير المتراكم في القيمة العادلة
1,682,199	3,027,957		صافي حقوق الملكية
1,000,000	-	25	القرض المساند للمساهمين
12,194,577	12,353,310		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
الإيرادات			
8,159,662	9,683,464		إجمالي الأقساط المكتتبة
(1,488,142)	(1,217,851)		يطرح: حصة معيدي التأمين
6,671,521	8,465,613		صافي الأقساط المكتتبة
1,514,820	(469,503)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
91,556	35,616		صافي التغير في المخصص الحسابي
8,277,897	8,031,726		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
239,859	207,148		إيرادات العمولات
1,515,858	1,799,676		رسوم إصدار بوالص تأمين
180,508	117,852		إيرادات أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
44,390	54,064	30	فوائد دائنة
(75,249)	(53,736)	31	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
446,359	-		إيرادات بيع استثمارات عقارية
119,489	67,263	32	إيرادات أخرى
10,749,111	10,223,992		مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف			
(10,861,769)	(8,781,140)		التعويضات المدفوعة
-	-		إستحقاق وتصفيات بوالص
1,138,149	1,065,449		يطرح: مستردات
1,243,527	539,374		يطرح: حصة معيدي التأمين
(8,480,093)	(7,176,316)		صافي التعويضات المدفوعة
1,124,601	220,825		صافي التغير في مخصصات الإبداعات
(404,517)	(489,777)	33	نفقات موظفين موزعة
(674,990)	(701,196)	33	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(303,360)	(229,700)		أقساط فائض الخسارة
(461,600)	(613,643)		تكاليف إقتناء بوالص
(254,929)	(287,252)		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
(9,454,888)	(9,277,059)		صافي عبء التعويضات
(168,748)	(175,299)	33	نفقات موظفين غير موزعة
(131,448)	(129,991)	33	إستهلاكات وإطفاءات
(101,129)	(126,486)	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	(100,000)	12	مخصص التدني في المدينين
(586,843)	(531,777)		إجمالي المصروفات
707,419	415,156		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	14	مخصص ضريبة الدخل
707,419	415,156		ربح (خسارة) السنة
% 9	5,37 %	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 الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
707,419	415,156		ربح (خسارة) السنة
			<u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u>
(24,160)	24,160		أرباح خسائر متحققة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(223,670)	(93,933)	26	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>459,589</u>	<u>345,383</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 الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات	خصم الاصدار	إحتياطات إختياري	إجباري	رأس المال
1,222,985	(7,591,344)	-		194,619	619,710	8,000,000
	1,443,981	(1,443,981)				
1,222,985	(6,147,363)	(1,443,981)		194,619	619,710	8,000,000
707,419	707,419					
(247,830)		(247,830)				
1,682,574	(5,439,944)	(1,691,811)		194,619	619,710	8,000,000
-	4000,000					(4,000,000)
-	(76,369)				76,369	
1,682,574	(1,516,313)	(1,691,811)		194,619	696,079	4,000,000
1,682,574	(1,516,313)	(1,691,811)		194,619	696,079	4,000,000
1,682,574	(1,516,313)	(1,691,811)		194,619	696,079	4,000,000
415,156	415,156					
(69,773)		(69,773)				
2,027,957	(1,101,157)	(1,761,584)		194,619	696,079	4,000,000
1,000,000			(1,500,000)			2,500,000
-	(41,920)				41,920	
3,027,957	(1,143,077)	(1,761,584)	(1,500,000)	194,619	737,999	6,500,000

* 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 تعليمات 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 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
707,419	415,156	خسارة السنة قبل الضريبة
131,448	129,992	تعديلات البنود غير النقدية
18,859	4,138	استهلاكات وإطفاءات
93,144	49,599	خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(444,794)	-	التغير في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
65,518	-	أرباح بيع إستثمارات عقارية
50,000	-	خسائر تدني إستثمارات عقارية
(1,514,820)	100,000	مخصص تدني المدينين
(91,556)	469,502	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(1,124,601)	(35,616)	صافي المخصص الحسابي
(2,109,383)	(220,825)	صافي مخصص الإذعاءات
	911,946	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
289,986	-	التغير في رأس المال العامل
164,708	-	بيع موجودات مالية للمتاجرة
(470,913)	78,336	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(153,108)	-	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
423,148	97,369	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
125,784	177,978	ذمم مدنية
1,576	19,785	ذمم معيدي التأمين المدنية
341,498	(20,841)	موجودات أخرى
(20,076)	(774,657)	ذمم دائنة
(334,453)	(300)	مصاريف مستحقة
(15,581)	(60,989)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
248,545	7,765	مخصصات مختلفة
(1,508,269)	(51,184)	مطلوبات أخرى
(46,505)	385,208	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(1,554,774)	-	الضريبة المدفوعة
	385,208	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل بعد الضريبة
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
3,241	218,318	ودائع لدى البنوك
28,727	-	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
336	-	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
(50,285)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(90,000)	(7,885)	شراء إستثمارات عقارية
921,896	(79,112)	بيع إستثمارات عقارية
813,915	-	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	131,321	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	495,000	امانات زيادة رأس المال
(107,527)	(9,471)	قروض بنكية
1,000,000	-	القرض المساند
892,473	-	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
151,615	485,529	التغير في النقد وما في حكمه
208,941	1,002,058	النقد وما في حكمه في بداية السنة
360,556	360,556	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
البنود غير النقدية		
683,490	-	إعادة تصنيف موجودات مالية
4,000,000	-	إطفاء خسائر في رأس المال
-	2,500,000	زيادة رأس المال مقابل القرض المساند
4,683,490	2,500,000	مجموع البنود غير النقدية

35

" 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 2011
(بالدينار الأردني)

2011	2012	
		الأقساط المكتتبة
279,048	(6,916)	الأعمال المباشرة
279,048	(6,916)	إجمالي الأقساط
		يطرح
(96,710)		أقساط إعادة التأمين المحلية
(16,840)	3,981	أقساط إعادة التأمين الخارجية
165,498	(2,936)	صافي الأقساط
		يضاف :
		رصيد أول المدة
181,897	61,187	المخصص الحسابي
32,782	3,628	يطرح : حصة معيدي التأمين
149,115	57,559	صافي المخصص الحسابي
		يطرح :
		رصيد آخر المدة
61,187	22,243	المخصص الحسابي
3,628	300	يطرح : حصة معيدي التأمين
57,559	21,943	صافي المخصص الحسابي
257,054	32,680	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 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	
106,562	32,535	التعويضات المدفوعة
-	-	استحقاق وتصفيات بوالص
		يطرح :
4,110	3,550	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>102,451</u>	<u>28,986</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الإذاعات آخر المدة
114,919	85,125	مبلغ
-	-	غير مبلغ
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>114,919</u>	<u>85,125</u>	صافي مخصص الإذاعات آخر المدة
		يطرح
		مخصص الإذاعات أول المدة
183,891	114,919	مبلغ
-	-	غير مبلغ
(6,600)	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>177,291</u>	<u>114,919</u>	صافي مخصص الإذاعات أول المدة
<u>40,080</u>	<u>(808)</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) الاككتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	
257,054	32,680	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتية
		يطرح:
(40,080)	808	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
73		عمولات مقبوضة
3,881		رسوم إصدار وثائق التأمين
220,928	33,488	مجموع الإيرادات
		يطرح:
(45,326)	483	عمولات مدفوعة
(36,917)	(849)	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاككتاب
(2,031)	43	مصاريف أخرى
(84,274)	(323)	مجموع المصروفات
136,654	33,165	ربح (خسارة) الاككتاب

" 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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

المجموع		العوائد الشخصية		الطبي		المسؤولية		الاتمان والكتلة		الحقوق والأضرار الأخرى المستطقت		البحر والقتل		المركب		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	
6,990,016	8,578,474	174,833	147,526	1,164,961	1,324,310	29,491	37,937	68,222	21,127	609,577	479,339	339,502	397,044	4,603,430	6,171,195	الأقساط المكتتبة
890,598	1,111,906	8,706	3,800	-	7,702	7,313	7,702	-	-	79,856	55,142	11,551	10,423	783,172	1,034,839	الأعمال المتأخرة
7,880,614	9,690,381	183,539	151,326	1,164,961	1,324,310	36,804	45,636	68,222	27,127	689,433	534,481	351,053	407,466	5,386,603	7,206,035	إعادة التأمين الاختياري الوارد
																إجمالي الأقساط
324,466	340,364	26,529	12,353	-	-	-	-	-	-	68,648	44,416	7,077	10,011	222,212	273,584	طرح
1,050,126	881,468	91,934	71,246	-	-	-	3,352	52,666	16,797	594,765	466,179	310,760	323,703			أقساط إعادة التأمين المحلية
6,506,022	8,468,549	65,076	67,727	1,164,961	1,324,310	36,804	42,094	15,556	4,330	26,019	23,886	33,216	73,752	5,164,391	6,932,450	أقساط إعادة التأمين الخارجية
																صافي الأقساط
																يضاف
																رصيد أول السنة
5,353,281	3,747,963	45,864	67,719	279,534	460,411	19,655	16,601	217,893	208,273	366,753	287,303	112,659	71,199	4,310,923	2,636,457	مخصص الأقساط غير المكتتبة
766,467	675,970	43,782	64,977	-	-	955	-	167,876	162,443	336,329	276,651	101,274	63,821	116,251	108,078	طرح : حصة معدي التأمين
4,586,814	3,071,994	2,082	2,742	279,534	460,411	18,700	16,601	50,017	45,830	30,424	10,652	11,385	7,378	4,194,672	2,528,379	صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة أول السنة
																طرح
																رصيد آخر السنة
3,747,963	4,076,325	67,719	34,825	460,411	497,987	16,601	16,027	208,273	145,862	287,303	206,785	71,199	95,655	2,636,457	3,079,184	مخصص الأقساط غير المكتتبة
675,970	534,829	64,977	33,410	-	-	-	1,688	162,443	114,713	276,651	198,516	63,821	65,646	108,078	120,856	طرح : حصة معدي التأمين
3,071,994	3,541,496	2,742	1,415	460,411	497,987	16,601	14,339	45,830	31,149	10,652	8,269	7,378	30,009	2,528,379	2,958,329	صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة آخر السنة
8,020,842	7,999,046	66,415	69,054	984,083	1,286,734	38,903	44,356	19,743	19,011	45,791	26,269	37,223	51,121	6,830,684	6,502,501	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

"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 التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

(بالدينار الأردني)

المجموع		المواث الشخصية		الطبي		المسؤولية		الافتقار والقتلة		الحرق والاضرار الأخرى المستتكت		البحري والنقل		المركبات		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	
10,755,207	8,748,605	874	5,302	975,073	894,728	1,329	2,229	176,811	343,920	390,158	173,110	299,339	139,294	8,911,623	7,190,022	التعويضات المدفوعة
																بطرح
1,138,149	1,065,449	-		78,410	67,508	-	6	68,852	254,787	3,949	511	8,274	2,189	978,664	740,448	المستردات
205,086	94,838	-		-		-		-		-		-	-	205,086	94,838	حصة معيدي التأمين المحلي
1,034,330	440,986	759	4,013	-		-		94,222	59,386	336,102	159,934	241,258	116,877	361,989	100,777	حصة معيدي التأمين الخارجي
8,377,642	7,147,331	115	1,289	896,633	827,220	1,329	2,223	13,737	29,747	50,108	12,665	49,807	20,228	7,365,884	6,253,958	صافي التعويضات المدفوعة
																يضاف
																مخصص الإعفاءات آخر السنة
5,271,179	7,227,360	15,761	28,470	76,620	113,933	165,154	271,976	540,400	387,646	797,390	3,226,559	725,925	614,899	2,949,930	2,583,878	مبلغ
390,649	359,853	509	549	58,348	66,786	4,382	1,766	-		28,628	27,339	3,786	5,025	294,993	258,388	غير مبلغ
2,398,132	4,711,414	14,642	26,117	-		33,263	119,757	416,265	301,215	747,486	3,091,202	604,815	557,932	581,660	615,190	بطرح : حصة معيدي التأمين
992,331	795,467	-		7,677	5,265	6,450		70,499	47,668	173	-	51,925	-	855,607	742,535	المستردات
2,271,363	2,080,332	1,627	2,902	127,291	175,454	129,822	153,985	53,635	38,764	78,358	162,695	72,972	61,992	1,807,657	1,484,541	صافي مخصص الإعفاءات آخر السنة
																بطرح :
																مخصص الإعفاءات أول السنة
6,990,587	5,271,179	10,230	15,761	39,211	76,620	125,005	165,154	177,389	540,400	808,219	797,390	1,688,448	725,925	4,142,084	2,949,930	مبلغ
543,756	390,649	331	509	99,240	58,348	4,884	4,382	-		25,092	28,628	-	3,786	414,208	294,993	غير مبلغ
3,001,492	2,398,132	9,421	14,642	-		650	33,263	133,042	416,265	714,946	747,486	1,462,638	604,815	680,796	581,660	بطرح : حصة معيدي التأمين
1,199,258	992,331	-	-	2,902	7,677	-	6,450	27,667	70,499	-	173	56,966	51,925	1,111,722	855,607	المستردات
3,333,592	2,271,363	1,140	1,627	135,549	127,291	129,239	129,822	16,680	53,635	118,365	78,358	168,845	72,972	2,763,774	1,807,657	صافي مخصص الإعفاءات أول السنة
7,315,413	6,956,300	602	2,563	888,405	873,383	1,911	26,386	50,692	14,876	10,102	97,001	(46,066)	9,248	6,409,767	5,930,842	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 أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

المجموع	الحوائث الشخصية		الطبي		المسؤولية		الائتمان والعلقة		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
8,020,842	7,999,046	64,415	69,054	984,083	1,286,734	38,903	44,356	19,011	45,791	26,269	37,223	51,121	6,830,684	6,502,501	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
7,315,413	6,956,300	602	2,563	888,405	875,383	1,911	26,386	50,692	14,876	97,001	(46,066)	9,248	6,409,767	5,930,842	صافي تكلفة التعويضات
															صافي
239,786	207,148	5,178	2,802	-	-	-	477	7,143	1,463	148,846	122,772	79,627	390	7	عمولات مفوضة
1,512,017	1,799,676	4,561	3,574	37,068	58,744	7,180	8,460	7,807	3,211	55,473	53,053	46,276	1,371,550	1,626,358	رسوم إصدار وثائق التأمين
180,508	117,852	14,059	12,523	21,527	1,328	-	-	-	41,318	24,265	103,604	79,736	-	-	إيرادات أخرى
2,637,740	3,167,422	87,611	85,390	154,273	471,423	44,172	26,907	(16,000)	8,809	281,327	293,500	247,512	1,792,857	2,198,024	مجموع الإيرادات
															طرح
416,274	614,127	38,662	26,268	16,812	9,471	5,329	5,984	-	84,241	64,895	20,756	31,610	250,473	475,900	عمولات مطلوعة
303,360	229,700	-	-	-	-	-	-	-	18,519	12,000	4,041	12,000	280,800	205,700	أقساط التأمين خسارة
1,042,589	1,190,123	24,282	18,585	154,122	162,645	4,869	5,605	9,026	91,211	65,642	46,444	50,043	712,637	885,008	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
252,898	287,295	1,344	373	20,617	64,375	251	287	1,534	20,752	30,020	23,955	22,653	184,445	168,988	مصاريف أخرى
2,015,121	2,321,245	64,288	45,226	191,552	236,490	10,450	11,876	10,559	214,722	172,557	95,195	116,306	1,428,355	1,735,597	مجموع المصروفات
622,618	846,177	23,323	40,164	(37,279)	234,933	33,722	15,031	(26,559)	66,605	(43,198)	198,304	131,206	364,502	462,427	فصلاً ربح 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
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

1 .

عام

تأسست شركة الضامنون العرب بتاريخ 6 كانون الاول 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 2012 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 18 آذار 2013، 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 فعليا 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.

2 - 2 أسس توحيد البيانات المالية - تابع

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 2012 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 2012 بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولم تتم بتعديل أرقام المقارنة حيث سمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والخسائر التاكمة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني 2012.

4_2 التغير في السياسات المحاسبية

إن أثر التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات 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)	-

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 التغييرات 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

6.2 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الادوات المالية.

7.2 أهم السياسات المحاسبية

أ - معلومات القطاعات

قطاع الاعمال 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 إقتصادية 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/ وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل. ان 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 و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) 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 جاهرة 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 و القيمة 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)، و يتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي 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 علاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قديماً 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 المثبتة 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 الاولي 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 والمعتبر 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 لكافة 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 هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه 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:

- مقارنة قيمتها 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. تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية 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 الإلتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام 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 الإلتزام الضريبي أو انقضاء 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 المتعلق 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 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.

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 المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام
القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

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

• يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الإدعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

2 - مخصص تدني مدينون :

يتم اخذ 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 اخذ 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 المطوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى 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 الإقرار بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

ش - الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها، ويتم الإقرار بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

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 المبلغ.

ث - تعويضات الحطام والتنازل

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

خ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حد، كما يتم توزيع (80%) من المصاريف 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 حد، 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 اقتناء وثائق التأمين

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

ظ - اختبار كفاية الالتزام

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 ادراج كامل قيمة النقص في بيان الدخل.

3. ودائع لدى البنوك

2011	2012
1,535,070	2,354,025

ودائع لدى بنوك داخل الأردن

- تستحق جميع الودائع خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر.
- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 3,75 % إلى 4,75 % وعلى أرصدة الودائع بالدولار 1% خلال العام 2012.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 325,000 دينار في البنك التجاري الاردني كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية وتأمينات مبلغ 630,251 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 (مقابل 824,409 دينار كما في 31 كانون الأول 2011).

4. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

2011	2012
137,947	62,129
12,110	
44,144	
194,201	62,129

داخل الأردن

أسهم مدرجة في أسواق مالية

خارج الأردن

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

5. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

2011	2012
396,271	302,339
10,662	10,662
406,933	313,001

داخل الأردن

أسهم مدرجة في أسواق مالية

خارج الأردن

أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

6. إستثمارات عقارية - بالصافي

2011	2012
2,255,527	2,334,639
558,030	558,030
(36,272)	(47,432)
(65,518)	(65,518)
2,711,767	2,779,719

أراضي

مباني

الاستهلاك المتراكم

خسارة تنني استثمارات عقارية

الصافي

إن الحركة على الإستثمارات العقارية هي كما يلي:

2011	2012
3,203,863	2,813,557
90,000	32,796
(480,306)	
2,813,557	2,846,353

الرصيد في بداية السنة

إضافات

بيع إستثمارات عقارية

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 30 حزيران 2012 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 807,427 دينار أردني علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات غير قابلة للعزل و/أو وكالات خاصة لصالحها مقابل تلك الاراضي، وجميع هذه الوكالات منتهية التواريخ .

7. النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

2010	2012
69,850	59,705
46,355	39,572
116,205	99,277

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

8. شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

2011	2012
22,000	16,000
1,403,880	1,312,511
1,425,880	1,328,511
(70,000)	(70,000)
1,355,880	1,258,511

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.

9. ذمم مدينة - بالصافي

2011	2012
2,749,277	2,693,112
224,085	223,878
222,175	160,528
34,140	29,017
110,958	172,501
222,178	105,797
3,562,814	3,384,834
(1,285,451)	(1,385,451)
2,277,363	1,999,383

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:

2011	2012
1,464,754	1,285,451
50,000	100,000
(229,303)	-
1,285,451	1,385,451

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

10. ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

2011	2012
545,321	471,644
27,020	80,912
(70,000)	(70,000)
502,341	482,557

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

إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

2011	2012	
70,000	70,000	الرصيد في بداية العام
-	-	اضافات
70,000	70,000	الرصيد كما في نهاية العام

11.

ضريبة الدخل:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

2011	2012	
193,977	147,472	الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
(46,505)	-	رصيد أول السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
147,472	147,472	رصيد آخر السنة

2011	2012	
-	-	يمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	

2011	2012	
707,419	415,156	ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
135,946	(328)	الربح (الخسارة)
563,477	63,115	أرباح غير خاضعة للضريبة
1,134,950	477,942	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
24%	24%	الربح الضريبي
		نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2011 . حيث تم ترحيل خسائر فعلية بحوالي 2,800,000 دينار

- تم احتساب ضريبة الدخل من قبل المستشار الضريبي للشركة الذي ابدى برأية ان مخصص الضريبة الظاهر في البيانات المالية يمثل الضريبة المستحقة على الشركة.

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

2011	2012			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
156,215	156,215	650,987	-	650,987
367,152	367,152	1,529,801	-	1,529,801
10,209	10,209	42,538	-	42,538
281,399	281,399	1,172,493	-	1,172,493
2,666	2,666	11,108	-	11,108
817,641	817,641	2,234,434	-	234,434

أ - موجودات ضريبية 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

* إن الحركة على حسابات الموجودات المؤجلة كما يلي:

2011	2012	مطلوبات	موجودات
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
-	817,641	-	817,641
-	-	-	-
-	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 للاسترداد مستقبلاً بنفس النسبة.

12. ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	ديكورات	سيارات	اجهزة واثاث ومعدات	مباني	اراضي
2,403,229	67,557	69,633	468,149	1,339,517	458,373
7,885	2,436	-	4,289	1,160	-
2,411,113	69,993	69,633	472,437	1,340,677	458,373
470,047	34,368	22,827	295,215	117,637	-
105,438	10,071	9,431	59,457	26,479	-
575,485	44,439	32,258	354,672	144,116	-
1,835,628	25,554	37,375	117,765	1,196,561	458,373
2,352,943	67,557	22,596	464,900	1,339,517	458,373
50,285	-	47,037	3,248	-	-
2,403,229	67,557	69,633	468,149	1,339,517	458,373
363,792	24,446	14,064	234,446	90,836	-
106,254	9,922	8,762	60,769	26,801	-
470,047	34,368	22,826	295,215	117,637	-
1,933,182	33,189	46,807	172,934	1,221,879	458,373

الكلفة:
الرصيد كما في 2012/1/1
اضافات
الرصيد كما في 2012/12/31
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في 2012/1/1
استهلاك السنة
الرصيد كما في 2012/12/31
صافي القيمة الدفترية كما في 2012/12/31
الكلفة:
الرصيد كما في 2011/1/1
اضافات
الرصيد كما في 2011/12/31
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في 2011/1/1
استهلاك السنة
الرصيد كما في 2011/12/31
صافي القيمة الدفترية كما في 2011/12/31

- يوجد رهن عقاري على مبنى الشركة بقيمة 200 ألف دينار لصالح بنك لبنان والمهجر مقابل تامينات .

- بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته 121,601 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 و 19,112 دينار كما في 2011.

- بلغ تقييم الأراضي والمباني في الممتلكات والمعدات بتاريخ 13 شباط 2013 بمبلغ 1,916,089 بزيادة قدرها 261,155 دينار عن صافي القيمة الدفترية

13. موجودات غير ملموسة

برامج وأنظمة كمبيوتر	التكلفة
66,963	الرصيد كما في 2012/1/1
	إضافات
66,963	الرصيد كما في 2012/12/31
33,987	الإطفاء المتراكم
13,393	الرصيد كما في 2012/1/1
47,380	إطفاء السنة
19,583	الرصيد كما في 2012/12/31
	صافي القيمة الدفترية كما في 2012/12/31
66,963	التكلفة
-	الرصيد كما في 2011/1/1
66,963	إضافات
	الرصيد كما في 2011/12/31
20,594	الإطفاء المتراكم
13,393	الرصيد كما في 2011/1/1
33,987	إطفاء السنة
32,976	الرصيد كما في 2011/12/31
	صافي القيمة الدفترية كما في 2011/12/31

14. موجودات أخرى

2011	2012	
162,861	181,724	تأمينات كفالات
92,983	92,983	تأمينات محتجرة - صندوق الحرب
36,944	39,385	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	دفعات على إدعاءات تحت التسوية
15,665	15,465	تأمينات قابلة للإسترداد
961	715	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
1,602	1,585	أخرى
311,016	331,857	

15. المخصص الحسابي - صافي

2011	2012	
57,559	21,943	صافي المخصص الحسابي - الحياة

16. بنوك دائنة

2011	2012	
141,310	135,437	بنوك دائنة داخل الاردن
الرصيد المعادلة بالدينار	الرصيد القائم	نوع التسهيلات
سقف التسهيلات	تاريخ الإستحقاق	سعر الفائدة
150,000	135,437	جاري مدين
150,000	135,437	2,85%

إن التسهيلات المذكورة هي بضمان ودائع نقدية لدى البنوك.

17. ذمم دائنة

2011	2012	
554,764	194,377	ذمم حملة البوالص
51,548	22,549	ذمم الوكلاء
54,698	43,598	ذمم وسطاء
267,553	183,993	ذمم كراجات وقطع
3,548	57	ذمم موظفين
559,774	272,651	ذمم جهات طبية وأخرى
1,491,885	717,225	

18. ذمم معيدي التأمين الدائنة

2011	2012	
397,434	437,773	شركات إعادة التأمين الخارجية
366,082	264,754	شركات التأمين المحلية
763,516	702,527	

19. مخصصات مختلفة

2011	2012	
2,148	10,513	مخصص تعويض نهاية الخدمة
15,831	15,231	مخصص إجازات
17,979	25,744	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
2,148	8,365	10,513	15,231	مخصص تعويض نهاية الخدمة
15,831	8,365	600	15,231	مخصص إجازات
17,979	8,365	600	25,744	

2011	2012	
216,497	194,802	امانات معيدي التامين
246,473	123,404	امانات ضريبة المبيعات
524,580	339,229	شيكات اجلة - ضريبة مبيعات
285,171	578,282	امانات شيكات غير مسلمة
28,532	21,424	امانات مختلفة *
-	12,625	ايرادات مقبوضة مقدماً
27,762	28,332	امانات ضريبة الدخل
65,924	45,656	امانات الطوابع
25,198	25,198	امانات مساهمين
1,420,137	1,368,953	مجموع المطلوبات الأخرى
4,400	4,100	مصاريف مستحقة

- تمثل الامانات المختلفة امانات الموظفين و امانات الضمان الاجتماعي و امانات رسوم هيئة التأمين.

21. قروض مساند

تم الحصول على قرض مساند من المساهمين وغير المساهمين بقيمة مليون دينار بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي بتاريخ 28 تموز 2011 على ان يتم راسلة القرض المساند بواقع 2.5 مليون سهم وبخصم اصدار 1.5 مليون دينار، وقد تم ذلك واستكملت الاجراءات في الدوائر الرسمية بتاريخ 26 نيسان 2012، على ان يتم احتجاز المبالغ المكتتب بها لمدة سنتين من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية.

22. امانات زيادة رأس المال

- قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 أيلول 2012 السير قدماً في المرحلة الثانية من خطة تحسين هامش الملائة مع هيئة التأمين، وقررت في هذا الاجتماع ما يلي :
- زيادة رأس مال الشركة بمقدار 525 ألف دينار وتخصيص الزيادة لمن يرغب من مساهمي الشركة أو الغير ، وبخصم إصدار مقداره (0.67) دينار أي بسعر إصدار (0.33) دينار للسهم الواحد، وبذلك تكون الزيادة بما يعادل (1,590,909) سهماً بحيث يصبح رأس المال المصرح به (8,090,909) سهم/دينار.
- وبتاريخ 20 كانون الأول 2012 قررت الهيئة العامة غير العادية بناء على اجتماعها في ذلك الوقت تغطية (1.5) مليون سهم مقابل 495 ألف دينار وبنفس خصم الإصدار وسعر الإصدار المشار إليها أعلاه وتخصيص الاكتتاب لعدد من مساهمي الشركة الذين تقدموا للاكتتاب. (وقد تم اكتمال الإجراءات في الدوائر الرسمية بتاريخ 10 آذار 2013، على ان يتم احتجازها لمدة سنة من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية.
- تفويض مجلس إدارة الشركة باتخاذ الإجراءات والقرارات اللازمة لتغطية الجزء المتبقي من رأس المال والبالغ 90,909 سهم بما في ذلك طريقة التغطية وسعر الإصدار.

23. رأس المال المصرح به والمدفوع

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 تموز 2011 إعادة هيكلة رأس المال وذلك من خلال إطفاء 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 2012. وقد استكملت إجراءات الهيكلة كاملة في الدوائر الرسمية بتاريخ 26 نيسان 2012

- قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 أيلول 2012 ما يلي :
- زيادة رأس مال الشركة بمقدار 525 ألف دينار وتخصيص الزيادة لمن يرغب من مساهمي الشركة أو الغير، وبخصم إصدار مقداره (0.67) دينار أي بسعر إصدار (0.33) دينار للسهم الواحد،

وبذلك تكون الزيادة بما يعادل (1,590,909) سهماً بحيث يصبح رأس المال المصرح به (8,090,909) سهم/دينار.

- وبتاريخ 20 كانون الأول 2012 قررت الهيئة العامة غير العادية بناء على اجتماعها في ذلك الوقت تغطية (1.5) مليون سهم مقابل 495 ألف دينار وبنفس خصم الإصدار وسعر الإصدار المشار إليها أعلاه وتخصيص الاكتتاب لعدد من مساهمي الشركة الذين تقدموا للإكتتاب. (وقد تم اكتمال الإجراءات في الدوائر الرسمية بتاريخ 10 آذار 2013، على أن يتم احتجازها لمدة سنة من تاريخ موافقة هيئة الأوراق المالية).
- تفويض مجلس إدارة الشركة باتخاذ الإجراءات والقرارات اللازمة لتغطية الجزء المتبقي من رأس المال والبالغ 90,909 سهم بما في ذلك طريقة التغطية وسعر الإصدار.

وفيما يلي الحركة على رأس المال:

البيان	2012	2011
رأس المال المصرح به	8,090,909	6,500,000
رأس المال المكتتب به		
رصيد بداية السنة	4,000,000	8,000,000
زيادة رأس المال	2,500,000	
تخفيض الخسائر في رأس المال	-	(4,000,000)
رصيد نهاية السنة	6,500,000	4,000,000

24. احتياطات

احتياطي إجباري

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

احتياطي 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 الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

25. التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

2012	2011
الرصيد في بداية السنة	-
أرباح (خسائر) متحققة منقولة لحساب الأرباح (الخسائر) المدورة	(1,443,981)
(خسائر) أرباح متحققة من خلال بيان الدخل الشامل	24,160
ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة	-
التغير خلال السنة	(93,933)
صافي التغير بيان د	(247,830)
الرصيد في نهاية السنة	(1,691,811)

يظهر التغير المتراكم بالقيمة العادلة بالصافي .

26. الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

2011	2012	
(7,591,344)	(1,516,313)	الرصيد في بداية السنة
1,443,981		المحول من حساب التغير المتراكم بالقيمة العادلة
(6,147,363)	(1,516,313)	الرصيد المعدل
707,419	415,156	ربح (خسارة) السنة
(76,369)	(41,920)	المحول للاحتياطات
4,000,000		تخفيض رأس المال
(1,516,688)	(1,143,077)	الرصيد في نهاية السنة
(1,443,981)		خسائر غير متحققة

27. فوائد دائنة

2011	2012	
44,390	54,064	فوائد بنكية مكتسبة
-		فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
44,390	54,064	

28. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

2011	2012	
3,118	-	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية من خلال بيان الدخل)
(18,859)	(4,138)	صافي بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم موجودات من خلال بيان الدخل)
(93,144)	(49,599)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (أسهم)
33,635		عوائد التوزيعات النقدية (شركة حليفة)
(75,250)	(53,736)	

29. إيرادات أخرى

2011	2012	
46,288	49,619	إيراد إيجارات
73,201	17,643	أخرى
119,489	67,263	

30. نفقات الموظفين

2011	2012	
666,567	696,027	الرواتب والمكافآت
12,959	8,817	مكافأة
55,589	80,316	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
40,692	31,027	مصاريف طبية
2,397	1,700	تدريب
31,155	26,275	سفر وتنقلات
34,379	32,332	حصة الشركة في صندوق الادخار
843,738	876,494	
674,990	701,196	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الإكتتاب
168,748	175,299	بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الإكتتاب
843,738	876,494	

31. مصاريف إدارية وعمومية

2011	2012	
16,030	19,127	ايجارات
40,888	50,640	قرطاسية ومطبوعات
11,352	6,523	دعاية وعلان
16,836	11,739	فوائد وعمولات بنكية
33,582	35,982	مياه وكهرباء وتدفئة
26,285	18,448	صيانة
25,454	21,837	بريد واتصالات
22,117	44,176	اتعاب مهنية
7,288	7,232	ضيافة
31,543	45,875	اشتراكات
35,895	54,050	بدل تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
21,554	11,105	عطاءات
60,158	33,703	أتعاب قضايا ورسوم حكومية
60	150	تبرعات
2,929	1,988	تأمين
13,415	8,062	خدمات كمبيوتر
5,271	8,077	سيارات
-	90,000	مصاريف غرامات
49,350	97,151	مصاريف ضريبة غير مستردة
9,100	7,010	أمن وحماية
12,500	17,441	مصاريف زيادة رأسمال
1,910	3,082	سفریات وتنقلات
62,127	-	أخرى
505,646	612,221	المجموع
404,517	489,777	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الإكتتاب
101,129	126,486	المصاريف الإدارية الغير الموزعة على حسابات الإكتتاب
505,646	616,263	المجموع

32. حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

2011	2012
707,419	415,156
7,736,986	5,666,666
9.14%	7.36%

خسارة السنة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

33. النقد وما في حكمه

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

2011	2012
116,205	99,277
1,535,070	2,354,025
(141,310)	(135,437)
(325,000)	(325,000)
(824,409)	(630,251)
360,556	1,362,614

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - إيضاح (10)
ودائع لدى البنوك - إيضاح (3) تستحق خلال ثلاث شهور
بنوك دائنه
ودائع مقيدة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة لوظيفته
ودائع مقيدة السحب

34. 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:

2011	2012
227	-
4,800	7,219
1,107	-
26,413	30,550
40,500	23,500
327,328	387,305
35,119	56,726
435,267	505,726

البيان
بنود بيان المركز المالي
ذمم مدينة
بنود بيان الدخل
الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة
نفقات سفر وانتقال مجلس
مكافاة واستشارات
عمولات مدفوعة ورواتب
مصاريف اخرى (استشارات)

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

2011	2012
256,607	328,732
10,700	6,300
267,307	335,032

رواتب ومكافآت
نفقات سفر

35. 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.

36. 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 وانجحها 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 لالتزامات 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 متشابهة 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 (تابع)
كما في 31 كانون الأول 2012

2- تطور الإذاعات

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 دينار	2012 دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 وما قبلها دينار
70,125,003	4,740,410	7,037,947	8,450,175	7,503,039	42,393,432
67,539,786		7,838,709	9,005,978	10,367,991	40,327,108
57,244,427			9,243,508	10,405,699	37,595,220
					بعد سنتين
					بعد ثلاث سنوات
39,041,295					بعد أربع سنوات
60,863,922	4,740,410	7,838,709	9,243,508	-	39,041,295
68,457,354	3,158,880	7,126,101	9,035,474	10,366,359	38,770,541
(7,591,433)	1,581,530	712,602	208,034		270,754
8,760,260	-	(800,762)	(237,530)		(607,146)
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة					
الدفعات المتراكمة					
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفائض (العجز) في التقدير الأول للمخصص					
تأمينات البحري والنقل:					
المجموع دينار	2012 دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 وما قبلها دينار
4,176,981	177,283	122,199	131,623	162,127	3,421,622
3,468,601		77,270	28,590	315,122	3,047,619
3,365,214			321,608	795,956	2,247,650
2,125,067				458,622	1,666,445
1,456,313					1,456,313
2,491,096	177,283	77,270	321,608	458,622	1,456,313
1,871,172	113,149	28,441	302,442	58,672	1,368,468
619,924	64,134	48,829	19,199	399,950	87,845
299,377	-	44,929	(293,018)	337,334	210,132
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة					
الدفعات المتراكمة					
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفائض (العجز) في التقدير الأول للمخصص					
تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى:					
المجموع دينار	2012 دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 وما قبلها دينار
5,925,932	2,689,944	361,870	654,481	334,399	1,885,238
3,304,587		311,482	672,907	513,695	1,806,503
3,032,564			704,875	509,807	1,817,882
2,253,815				419,590	1,834,229
1,761,119					1,761,119
5,887,007	2,689,944	311,482	704,875	419,590	1,761,119
2,633,111	62,245	136,016	379,932	411,280	1,643,639
3,253,898	2,627,699	175,466	324,943	8,310	117,480
181,748	-	50,388	(31,968)	90,217	73,111
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة					
الدفعات المتراكمة					
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفائض (العجز) في التقدير الأول للمخصص					
تأمينات المسؤولية:					
المجموع دينار	2012 دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 وما قبلها دينار
157,769	7,472	11,997	28,829	3,932	108,539
268,579		157,738	2,009	5,932	102,900
119,544			8,668	3,195	107,681
120,349				14,395	105,954
100,613					100,613
288,886	7,472	157,738	8,668	14,395	100,613
15,144	56	90	8	3,195	11,795
273,742	7,416	157,648	8,660	11,200	88,818
(15,302)	-	(145,741)	(6,659)	(11,200)	5,341
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة					
الدفعات المتراكمة					
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية					
الفائض (العجز) في التقدير الأول للمخصص					

شركة الضامنون العرب المساهمة العامة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
كما في 31 كانون الأول 2012

الإلتزام والكفالة	2008 وما قبلها دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	2012 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	-	87,057	177,389	39,701	-	304,147
بعد سنة	79,156	87,057	225,228	129,720	-	521,161
بعد سنتين	79,156	-	312,741	-	-	391,897
بعد ثلاث سنوات	79,156	-	-	-	-	79,156
بعد أربع سنوات	713,030	-	-	-	-	713,030
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	713,030	-	312,741	129,720	-	1,155,491
الدفعات المتراكمة	531,693	-	169,130	67,022	-	767,845
الإلتزام كما ظهر في البيانات	181,337	-	143,611	62,698	-	387,646
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(633,874)	-	-	(90,019)	-	(723,893)
تأمينات الطبي	2008 وما قبلها دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	2012 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	4,431,260	1,087,975	781,455	883,227	829,053	8,012,970
بعد سنة	5,596,743	1,194,806	899,825	978,599	-	8,669,973
بعد سنتين	5,729,027	1,194,851	899,870	-	-	7,823,748
بعد ثلاث سنوات	5,594,662	1,194,817	-	-	-	6,789,479
بعد أربع سنوات	5,594,490	-	-	-	-	9,496,829
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	5,594,490	1,194,817	899,870	978,599	829,053	9,496,829
الدفعات المتراكمة	5,594,490	1,194,806	899,825	978,599	648,390	9,316,110
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	11	45	-	180,663	180,719
العجز في التقدير الأولي للمخصص	172	33,6	(45)	(95,372)	-	(95,211)
تأمينات الحياة	2008 وما قبلها دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	2012 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	4,485,133	786,137	43,756	130,162	13,082	5,458,270
بعد سنة	4,307,714	755,008	45,159	126,701	-	5,234,582
بعد سنتين	4,443,194	769,732	42,059	-	-	5,254,985
بعد ثلاث سنوات	4,412,780	762,532	-	-	-	5,175,312
بعد أربع سنوات	4,349,083	-	-	-	-	5,293,083
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	4,349,083	762,532	45,059	126,701	13,082	5,293,457
الدفعات المتراكمة	4,303,950	758,532	30,859	111,901	3,090	5,208,331
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	45,133	4,000	11,200	14,800	9,992	85,125
العجز في التقدير الأولي للمخصص	63,697	7,200	3,100	3,461	-	77,458
تأمينات الحوادث الشخصية	2008 وما قبلها دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	2012 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	246,752	30,900	22,397	6,825	6,330	313,203
بعد سنة	352,792	30,800	22,453	9,177	-	415,262
بعد سنتين	235,402	31,120	24,665	-	-	291,187
بعد ثلاث سنوات	245,215	30,980	-	-	-	276,195
بعد أربع سنوات	266,124	-	-	-	-	266,124
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	266,124	30,980	24,665	9,177	6,330	337,276
الدفعات المتراكمة	244,620	30,980	23,464	8,657	1,086	308,807
الإلتزام كما ظهر في البيانات المالية	21,505	-	1,201	520	5,244	28,470
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(20,909)	140	(2,212)	(2,351)	-	(25,533)

3- تركيز مخاطر التأمين :

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الإنتمان والكفالة بآلاف الدنانير	الطبي بآلاف الدنانير	الحوادث الشخصية بآلاف الدنانير	الحياة بآلاف الدنانير	المجموع
الإجمالي	5,921,450	715,579	3,460,682	289,769	533,508	678,705	63,845	107,368	11,770,907
الصافي	4,442,869	92,001	170,964	168,324	69,913	673,441	4,317	107,068	5,728,897

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الإنتمان 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

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

أ- حسب المناطق الجغرافية	2012			2011		
	موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية	موجودات	مطلوبات	بنود خارج الميزانية
داخل المملكة	12,342,648	9,325,353	439,263	12,171,805	9,455,585	605,409
دول الشرق الأوسط	10,662			30,154		
المجموع	12,353,310	9,325,353	39,263	12,194,577	9,455,585	605,409

ب- حسب القطاع	2012		2011	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
قطاع عام	105,797	-	222,178	
شركات ومؤسسات	2,047,775	1,376,097	2,360,134	2,197,155
أفراد	328,368	43,655	197,393	58,245
	2,481,940	1,419,752	2,779,704	2,255,400

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 إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لاتعفي 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.

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:

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	5%	360,302	325,125	243,844
البحري والنقل	5%	20,373	2,556	1,917
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	5%	26,724	1,313	985
الإنتمان	5%	1,056	951	713
الطبي	5%	66,215	64,337	48,253
الحوادث الشخصية	5%	2,282	2,218	1,663
المسؤولية	5%	7,566	3,453	2,590
الحياة	5%	(346)	1,634	1,225

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:

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على تكلفة التعويضات	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	5%	269,330	341,534	256,151
البحري والنقل	5%	17,553	1,861	1,396
الحريق والأضرار 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.

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل 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.

2011		2012		أسهم مدرجة في سوق عمان أسهم خارجية
أثر ارتفاع الأسعار 5% على بيان الدخل	أثر انخفاض الأسعار 5% على بيان الدخل	أثر ارتفاع الأسعار 5% على بيان الدخل	أثر انخفاض الأسعار 5% على بيان الدخل	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(26,710)	26,711	(18,223)	18,223	
(1,138)	1,138	(533)	533	

مخاطر سعر الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة تتعلق بسعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في 31 كانون الأول 2012، 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

2011		2012	
أثر تخفيض سعر الفائدة 1% على بيان الدخل	أثر رفع سعر الفائدة 1% على بيان الدخل	أثر تخفيض سعر الفائدة 1% على بيان الدخل	أثر رفع سعر الفائدة 1% على بيان الدخل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني

(444)

444

541

541

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 الإحتفاظ 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 لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه 193,487 دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام 2012 (190,592 دينار كما في نهاية عام 2011) وهي عن اقساط تامين صحي جماعي وغير مستحقة.

3 - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، 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.

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

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012					
المجموع	من سنة وحتى 3 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
135,435				135,437	-
717,225				717,225	-
702,527				702,527	-
4,100					4,100
25,744					25,744
147,471					147,471
1,368,953				1,368,953	-
495,000					495,000
3,596,456				2,924,142	672,315
12,353,310	1,291,675	420,336	669,047	1,731,500	8,240,752
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011					
المجموع	من سنة وحتى 3 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
141,310				141,310	-
1,491,885				1,491,885	-
9,471				9,471	-
763,516				763,516	-
4,400					4,400
17,979					17,979
147,471					147,471
1,420,137				1,420,137	-
3,996,168				3,826,319	169,850
12,194,577	1,291,675	579,069	669,047	1,731,500	7,923,286

37. 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 الاخرى للممتلكات، المسؤولية، الطبي، والفروع الاخرى) 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.

2011	2012	
622,618	846,177	صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمينات العامة
136,654	33,165	صافي الإيرادات المتأتية من أعمال التأمين على الحياة
(30,859)	328	صافي الإيرادات المتأتية من الإستثمارات
565,848	67,263	إيرادات أخرى

1,294,261 **946,932**

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		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
10,749,111	10,223,992	-	-	10,749,149	10,223,992	إجمالي الإيرادات
12,194,577	12,353,310	-	-	12,194,577	12,353,310	مجموع الموجودات

38. 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 اموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .

3. يرى مجلس الادارة بأن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة الالتزامات الاكتتابية والاعباء الإضافية وانه بحاجة حالياً لزيادته .

2011	2012	
		بنود رأس المال الأساسي
4,000,000	6,500,000	رأس المال المدفوع
885,071	932,618	الإحتياطيات القانونية
707,419	415,156	ربح (خسائر) الفترة
-	(1,500,000)	خصم الاصدار
(1,691,811)	(1,761,584)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(2,518,313)	(1,143,077)	الخسائر المتراكمة
1,682,574	3,027,957	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
1,985,059	379,645	رأس المال التنظيمي (أ)
5,359,444	3,407,602	رأس المال المطلوب (ب)
5,495,709	6,402,781	نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)
98 %	53%	

39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	2012
الموجودات:			
2,354,025	-	2,354,025	ودائع لدى البنوك
62,129	-	62,129	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
313,001	313,001	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
2,779,719	-	2,779,719	استثمارات عقارية
99,277	-	99,277	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,258,511	-	1,258,511	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
1,999,383	-	1,999,383	ذمم مدينة، بالصافي
482,557	-	482,557	ذمم معيدي التأمين المدينة
817,641	817,641	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,835,628	1,835,628	-	ممتلكات ومعدات
19,583	19,583	-	موجودات غير ملموسة
331,857	-	331,857	موجودات اخرى
12,353,310	2,985,853	9,367,458	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
3,541,496		3,541,496	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,165,457		2,165,457	صافي مخصص الادعاءات
21,943		21,943	صافي المخصص الحسابي
135,437		135,437	بنوك دائنة
717,225		717,225	ذمم دائنة
4,100		4,100	مصاريف مستحقة
702,527		702,527	ذمم معيدي التأمين الدائنة
25,744		25,744	مخصصات مختلفة
147,471		147,471	مخصص ضريبة الدخل
495,000		495,000	امانات زيادة رأس المال
1,368,953		1,368,953	مطلوبات اخرى
9,325,353		9,325,353	مجموع المطلوبات
3,527,957	2,985,854	42,104	الصافي

39. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات _ تابع:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2011
الموجودات:			
1,535,070		1,535,070	ودائع لدى البنوك
194,201		194,201	موجودات مالية للمتاجرة
406,933	406,933		موجودات مالية متوفرة للبيع
1,130,340		1,130,340	استثمارات عقارية
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
1,491,885		1,491,885	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

40. **القضايا المقامة على الشركة**
بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة 2,171,617 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.

2011	2012	
دينار	دينار	
262,309	312,602	الإلتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ
143,100	51,690	التزامات مقابل كفالة قرض صندوق الادخار
200,000	200,000	استثمارات عقارية مرهونة مقابل تسهيلات بنكية
605,409	564,292	المجموع

42. **الاحداث اللاحقة**

حصلت الشركة على الموافقة من الجهات الرسمية لزيادة رأس المال بتاريخ 10 آذار 2013 .

43. بيان المركز المالي لتأمين الحياة

2011	2012	
		الموجودات
100,000	116,003	ودائع لدى البنوك
-		قروض حملة بوالص
100,000	116,003	مجموع الإستثمارات
30,000	-	ذمم مدينة، بالصافي
42,478	-	جاري المركز الرئيسي
172,478	116,003	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المخصصات الفنية
114,919	85,125	صافي مخصص الإذاعات
57,559	21,943	صافي المخصص الحسابي
172,478	107,068	مجموع المخصصات الفنية
	8,525	جاري المركز الرئيسي
172,478	116,003	مجموع المطلوبات