



التاريخ : 2012/03/21
رقم إشارة : 2012/ 1132

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الاردن

الموضوع: البيانات المالية للعام 2011

تحية واحترام

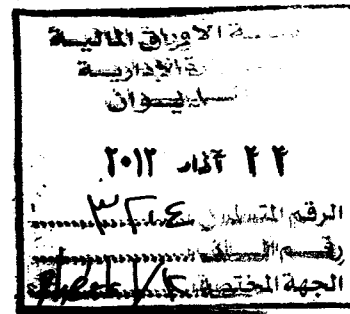
نرفق لكم مسودة البيانات المالية للشركة كما في 31 / 12 / 2011 و التي تبين الوضع المالي للشركة بعد تخفيض راس المال ، منوهين بأن هذه البيانات تم ارسالها الى هيئة التأمين لأخذ الموافقات الرسمية على اصدارها بالشكل النهائي بموجب كتابنا رقم 913 تاريخ 2012/2/29 ، مرفق صورة عنه .

و سوف يتم تزويدكم بهذه البيانات مصادق عليها حسب الاصول بعد اعتمادها من هيئة التأمين .

و تقبلوا فائق الاحترام و التقدير

عضو مجلس الادارة / المدير العام

هيثم الغناتنه



المركز الرئيسي - عمان - شارع الملكة رانيا العبدالله
بناية رقم (٣٢)

هاتف : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨١ :

فاكس : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨٢ :

هاتف

فاكس



رقم الاشارة : 913 / 2012

التاريخ : 2012/02/29

السادة هيئة التأمين المحترمين

تحية واحترام

الموضوع: البيانات المالية للعام 2011

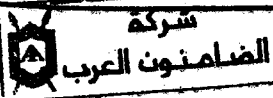
بالإشارة الى الموضوع نرفق لكم طية ما يلي :-

- 1- البيانات المالية للشركة كما في 2011/12/31 على مستوى الشركة .
- 2- البيانات المالية للشركة كما في 2011/12/31 على مستوى الموحد .
- 3- البيانات الرقابية كما في 2011/12/31 على مستوى الشركة والموحدة .
- 4- هامش الملاعة كما في 2011/12/31 على مستوى الشركة .
- 5- هامش الملاعة كما في 2011/12/31 على مستوى الموحدة .

وتقبلوا وافر الاحترام .

عضو مجلس الادارة / المدير العام

هيثم الختاتنه



المركز الرئيسي - عمان - شارع الملكة رانيا العبدالله
بناية رقم (٣٢)

هاتف : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨١

فاكس : +٩٦٢ ٦ ٥٠٠٨

ص.ب ٩٣٦٣ عمان ١١٩٠ الأردن

شركة الضامنون العرب

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2011

وتقرير مدقق الحسابات المستقلين

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة علنة محدودة

الفهرس

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

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

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

مقدمة

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

مسئولية ادارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لما هو مبين في الإيضاح رقم (2) "أهم السياسات المحاسبية" في السياسات المحاسبية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتجة خطأ أو احتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قبلنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الالتزام بقواعد الملوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول الإبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد القوائم المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأي المتحفظ

- لم تقم الشركة بإثبات مخصص مقابل الموجودات الضريبية الموجلة البالغ رصيدها 817,641 دينار كما في نهاية عام 2010.

الرأي المتحفظ

في رأينا، وبإستثناء تأثير ما هو مشار إليه أعلاه، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الضلعون العرب المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2011 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لما هو مبين في الإيضاح رقم (2) "أهم السياسات المحاسبية"

فقرات توكيدية

- كما هو مبين في الإيضاح رقم (8) من القوائم المالية الموحدة المرفقة، توجد أراضي غير مسجلة باسم الشركة تبلغ قيمتها الدفترية (1,285,850) دينار، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالة غير قابلة للعزل، و/أو وكالات خاصة لصالحها مقابل تلك الأرض. وجميع هذه الوكالات منتهية التواريخ بإستثناء الوكالة على أرض جرش ذات الرقم 158 وقيمتها 90,000 دينار.

- لقد تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة من قبل محاسب قانوني قنوني آخر والذي أصدر رأياً متحفظاً حولها بتاريخ 14 آذار 2011. ويظهر الإيضاح رقم 44-ب تلك التحفظات.

- يظهر الإيضاح رقم 44 خطة الإدارة مع هيئة التأمين لرفع مستوى هامش الملائة وتوفير السيولة

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان في 2012

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

2010	2011	إيضاح	
1,550,541	1,535,070	3	الموجودات
-	194,201	6	ودائع لدى البنوك
-	406,933	6	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
289,985	-	4	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
683,489	-	5	موجودات مالية للمتاجرة
3,176,191	2,711,767	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
336	-	9	استثمارات عقارية
5,700,544	4,847,972		قروض حملة بوالص الحياة
			مجموع الاستثمارات
68,315	116,205	10	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
1,202,772	1,355,880	11	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
2,750,511	2,277,363	12	نعم مدينة
628,125	502,341	13	نعم معيدي التأمين المدنية، بالصافي
817,641	817,641	14	موجودات ضريبة مؤجلة
1,989,151	1,933,182	15	ممتلكات ومعدات
46,369	32,976	16	موجودات غير ملموسة
312,591	311,016	17	موجودات أخرى
13,516,019	12,194,577		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
4,586,814	3,071,994		المطلوبات
3,510,883	2,335,233		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
149,115	57,559	18	صافي مخصص الادعاءات
8,246,812	5,464,785		صافي المخصص الحسابي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
257,266	141,310	19	بنوك دائنة
1,150,387	1,491,923	20	ذمم دائنة
24,476	4,400	24	مصاريف مستحقة
1,097,968	763,516	21	نعم معيدي التأمين الدائنة
33,560	17,979	22	مخصصات مختلفة
193,977	147,471	14	مخصص ضريبة الدخل
116,997	9,471	23	قروض
1,171,592	1,420,137	24	مطلوبات أخرى
4,046,222	3,996,168		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
8,000,000	6,500,000	26	رأس المال المصرح به
8,000,000	4,000,000		رأس المال المدفوع
619,710	695,557	27	احتياطي إجباري
194,619	194,619	27	احتياطي اختياري
(7,591,344)	(1,464,742)	29	خسائر متراكمة
-	(1,691,881)	28	التغير المتراكم في القيمة العادلة
689,112	1,783,623		صافي حقوق الملكية
-	1,000,000	25	القروض المسند للمساهمين
13,516,019	12,244,577		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 2011
(بالدينار الأردني)

2010	2011	إيضاح	
11,766,885	8,195,662		الإيرادات
(1,809,701)	(1,488,142)		إجمالي الأقساط المكتتبة
9,957,184	6,671,521		يطرح: حصة معيدي التأمين
(1,085,802)	1,514,820		صافي الأقساط المكتتبة
16,683	91,556		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
8,888,065	8,277,897		صافي التغير في المخصص الحسابي
323,919	239,859		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
1,371,543	1,515,858		إيرادات العمولات
120,484	180,508		رسوم إصدار بوالص تأمين
36,384	44,390	30	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
(87,618)	(75,249)	31	فوائد دائنة
-	446,359		صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
43,196	119,489	32	إيرادات بيع استثمارات عقارية
10,695,972	10,749,149		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
(10,777,377)	(10,861,769)		التعويضات والخسائر والمصاريف
(6,975)	-		التعويضات المدفوعة
1,424,246	1,176,055		إستحقاق وتصفيات بوالص
935,048	1,243,527		يطرح: مستردات
8,425,058	(8,480,093)		يطرح: حصة معيدي التأمين
(552,681)	1,176,055		صافي التعويضات المدفوعة
(542,194)	(404,517)	33	صافي التغير في مخصصات الإبداعات
(745,401)	(674,990)	33	نفقات موظفين موزعة
(165,491)	(303,360)		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(889,898)	(461,600)		أقساط فائض الخسارة
(592,753)	(254,929)		تكاليف إقتناء بوالص
11,738,425	(9,403,839)		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
			صافي عبء التعويضات
(186,350)	(168,748)	33	نفقات موظفين غير موزعة
(126,303)	(131,448)	33	إستهلاكات وإطفاءات
(135,818)	(101,129)	33	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	(70,000)	11	مخصص الشيكات المرتجعة
-	(65,518)	33	مخصص تكلي استثمارات عقارية
-	(229,303)		ديون مدومة
-	179,303	12	مخصص التكني في المدينين
(448,202)	(586,843)		إجمالي المصروفات
(1,490,655)	758,873		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	14	مخصص ضريبة الدخل
(1,490,655)	758,873		ربح (خسارة) السنة
(% 19)	% 10	34	حصة السهم الاسمية 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 2011
(بالدينار الأردني)

2010	2011	إيضاح	
(1,490,655)	758,873		ربح (خسارة) العنة
			<u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u>
(7,337)	(247,830)	26	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>(1,497,992)</u>	<u>510,043</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
2011/12/31

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

المجموع	حساب مترابطة	التغير المتراكم في القيمة المضافة للإستثمارات	احتياطيات		رأس المال
			الخصلي	إجمالي	
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
758,873	758,873				
(247,830)		(247,830)			
1,734,028	(5,388,490)	(1,691,817)	194,619	619,710	8,000,000
	4000,000				(4000,000)
	(75,887)			75,887	
1,734,028	(1,464,377)	(1,691,811)	194,619	695,597	4,000,000
2,720,977	(6,100,689)	(7,337)	194,619	619,710	8,000,000
2,720,977	(6,100,689)	(7,337)	194,619	619,710	8,000,000
(1,490,655)	(1,490,655)				
7,337		7,337			
1,222,985	(7,591,344)	-	194,619	619,710	8,000,000
1,222,985	(7,591,344)	-	194,619	619,710	8,000,000

* 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 لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

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

2010	2011	إيضاح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
(1,490,655)	758,873	خسارة السنة قبل الضريبة
126,303	131,448	تعديلات البنود غير النقدية
-	18,859	استهلاكات وإطفاءات
-	93,144	خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	(444,794)	التغير في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	65,518	أرباح بيع استثمارات عقارية
91,995	-	خسائر تدني استثمارات عقارية
-	50,000	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
39,820	-	مخصص تدني المدينين
1,085,803	(1,514,820)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
(16,683)	(91,556)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
552,678	(1,176,055)	صافي المخصص الحسابي
		صافي مخصص الإذاعات
389,261	(2,109,383)	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل		
30,277	289,986	التغير في رأس المال العامل
-	164,708	بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(470,913)	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(405,784)	(153,108)	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
145,918	423,148	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
216,155	125,784	نعم مدينة
(49,465)	1,576	نعم معيدي التأمين المدينة
(307,593)	341,498	موجودات أخرى
(55,524)	(20,076)	نعم دائنة
21,945	(334,453)	مصاريف مستحقة
16,917	(15,581)	نعم معيدي التأمين الدائنة
293,101	248,545	مخصصات مختلفة
295,210	(1,508,269)	مطلوبات أخرى
(37,577)	(46,505)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
		الضريبة المنفوعة
257,633	(1,554,774)	
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل بعد الضريبة		
114,926	3,241	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
50,000	-	ودائع لدى البنوك
-	28,727	التغير في استثمارات في شركات حليفة
111	336	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(41,168)	(50,285)	قروض حملة بوالص الحيلة وأخرى
-	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(90,000)	متحصلات نقدية من إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	921,896	شراء استثمارات عقارية
(1,963)	-	بيع استثمارات عقارية
106,000	-	شراء موجودات غير ملموسة
227,906	813,915	بيع استثمارات مالية لتاريخ الاستحقاق
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

2010	2011
(522,750)	(107,527)
	1,000,000
(522,750)	892,473
(37,211)	151,615
246,151	208,941
208,940	360,556
-	683,490
-	4,000,000
-	4,683,490

35

التدفقات النقدية من عمليات التمويل
قروض بنكية
القرض الممسند
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

البنود غير النقدية
إعادة تصنيف موجودات مالية
إطفاء خسائر في رأس المال

مجموع البنود غير النقدية

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

مجلس إدارة الشركة

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

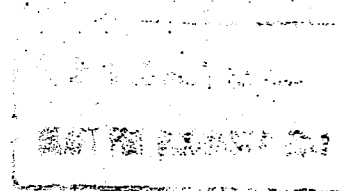
(بالدينار الأردني)

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

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

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

2010	2011	
130,877	107,562	التعويضات المدفوعة
6,975	-	استحقاق وتصفيات بوالص
		يطرح :
(54,795)	(4,110)	حصة معيدي التأمين الخارجي
<u>83,057</u>	<u>102,451</u>	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
183,891	114,919	مبلغه
-	-	غير مبلغه
(6,600)	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>177,291</u>	<u>114,919</u>	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		يطرح
		مخصص الادعاءات أول المدة
249,500	183,891	مبلغه
20,000	-	غير مبلغه
67,200	(6,600)	يطرح : حصة معيدي التأمين
<u>202,300</u>	<u>177,291</u>	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
<u>58,048</u>	<u>40,080</u>	صافي تكلفة التعويضات



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

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

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

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

شركة الضمفون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة

حساب إيرادات الإحتساب لأصول التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

(بالدينار الأردني)

2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993	1992	1991	1990	1989	1988	1987	1986	1985	1984	1983	1982	1981	1980	1979	1978	1977	1976	1975	1974	1973	1972	1971	1970	1969	1968	1967	1966	1965	1964	1963	1962	1961	1960	1959	1958	1957	1956	1955	1954	1953	1952	1951	1950	1949	1948	1947	1946	1945	1944	1943	1942	1941	1940	1939	1938	1937	1936	1935	1934	1933	1932	1931	1930	1929	1928	1927	1926	1925	1924	1923	1922	1921	1920	1919	1918	1917	1916	1915	1914	1913	1912	1911	1910	1909	1908	1907	1906	1905	1904	1903	1902	1901	1900	1899	1898	1897	1896	1895	1894	1893	1892	1891	1890	1889	1888	1887	1886	1885	1884	1883	1882	1881	1880	1879	1878	1877	1876	1875	1874	1873	1872	1871	1870	1869	1868	1867	1866	1865	1864	1863	1862	1861	1860	1859	1858	1857	1856	1855	1854	1853	1852	1851	1850	1849	1848	1847	1846	1845	1844	1843	1842	1841	1840	1839	1838	1837	1836	1835	1834	1833	1832	1831	1830	1829	1828	1827	1826	1825	1824	1823	1822	1821	1820	1819	1818	1817	1816	1815	1814	1813	1812	1811	1810	1809	1808	1807	1806	1805	1804	1803	1802	1801	1800	1799	1798	1797	1796	1795	1794	1793	1792	1791	1790	1789	1788	1787	1786	1785	1784	1783	1782	1781	1780	1779	1778	1777	1776	1775	1774	1773	1772	1771	1770	1769	1768	1767	1766	1765	1764	1763	1762	1761	1760	1759	1758	1757	1756	1755	1754	1753	1752	1751	1750	1749	1748	1747	1746	1745	1744	1743	1742	1741	1740	1739	1738	1737	1736	1735	1734	1733	1732	1731	1730	1729	1728	1727	1726	1725	1724	1723	1722	1721	1720	1719	1718	1717	1716	1715	1714	1713	1712	1711	1710	1709	1708	1707	1706	1705	1704	1703	1702	1701	1700	1699	1698	1697	1696	1695	1694	1693	1692	1691	1690	1689	1688	1687	1686	1685	1684	1683	1682	1681	1680	1679	1678	1677	1676	1675	1674	1673	1672	1671	1670	1669	1668	1667	1666	1665	1664	1663	1662	1661	1660	1659	1658	1657	1656	1655	1654	1653	1652	1651	1650	1649	1648	1647	1646	1645	1644	1643	1642	1641	1640	1639	1638	1637	1636	1635	1634	1633	1632	1631	1630	1629	1628	1627	1626	1625	1624	1623	1622	1621	1620	1619	1618	1617	1616	1615	1614	1613	1612	1611	1610	1609	1608	1607	1606	1605	1604	1603	1602	1601	1600	1599	1598	1597	1596	1595	1594	1593	1592	1591	1590	1589	1588	1587	1586	1585	1584	1583	1582	1581	1580	1579	1578	1577	1576	1575	1574	1573	1572	1571	1570	1569	1568	1567	1566	1565	1564	1563	1562	1561	1560	1559	1558	1557	1556	1555	1554	1553	1552	1551	1550	1549	1548	1547	1546	1545	1544	1543	1542	1541	1540	1539	1538	1537	1536	1535	1534	1533	1532	1531	1530	1529	1528	1527	1526	1525	1524	1523	1522	1521	1520	1519	1518	1517	1516	1515	1514	1513	1512	1511	1510	1509	1508	1507	1506	1505	1504	1503	1502	1501	1500	1499	1498	1497	1496	1495	1494	1493	1492	1491	1490	1489	1488	1487	1486	1485	1484	1483	1482	1481	1480	1479	1478	1477	1476	1475	1474	1473	1472	1471	1470	1469	1468	1467	1466	1465	1464	1463	1462	1461	1460	1459	1458	1457	1456	1455	1454	1453	1452	1451	1450	1449	1448	1447	1446	1445	1444	1443	1442	1441	1440	1439	1438	1437	1436	1435	1434	1433	1432	1431	1430	1429	1428	1427	1426	1425	1424	1423	1422	1421	1420	1419	1418	1417	1416	1415	1414	1413	1412	1411	1410	1409	1408	1407	1406	1405	1404	1403	1402	1401	1400	1399	1398	1397	1396	1395	1394	1393	1392	1391	1390	1389	1388	1387	1386	1385	1384	1383	1382	1381	1380	1379	1378	1377	1376	1375	1374	1373	1372	1371	1370	1369	1368	1367	1366	1365	1364	1363	1362	1361	1360	1359	1358	1357	1356	1355	1354	1353	1352	1351	1350	1349	1348	1347	1346	1345	1344	1343	1342	1341	1340	1339	1338	1337	1336	1335	1334	1333	1332	1331	1330	1329	1328	1327	1326	1325	1324	1323	1322	1321	1320	1319	1318	1317	1316	1315	1314	1313	1312	1311	1310	1309	1308	1307	1306	1305	1304	1303	1302	1301	1300	1299	1298	1297	1296	1295	1294	1293	1292	1291	1290	1289	1288	1287	1286	1285	1284	1283	1282	1281	1280	1279	1278	1277	1276	1275	1274	1273	1272	1271	1270	1269	1268	1267	1266	1265	1264	1263	1262	1261	1260	1259	1258	1257	1256	1255	1254	1253	1252	1251	1250	1249	1248	1247	1246	1245	1244	1243	1242	1241	1240	1239	1238	1237	1236	1235	1234	1233	1232	1231	1230	1229	1228	1227	1226	1225	1224	1223	1222	1221	1220	1219	1218	1217	1216	1215	1214	1213	1212	1211	1210	1209	1208	1207	1206	1205	1204	1203	1202	1201	1200	1199	1198	1197	1196	1195	1194	1193	1192	1191	1190	1189	1188	1187	1186	1185	1184	1183	1182	1181	1180	1179	1178	1177	1176	1175	1174	1173	1172	1171	1170	1169	1168	1167	1166	1165	1164	1163	1162	1161	1160	1159	1158	1157	1156	1155	1154	1153	1152	1151	1150	1149	1148	1147	1146	1145	1144	1143	1142	1141	1140	1139	1138	1137	1136	1135	1134	1133	1132	1131	1130	1129	1128	1127	1126	1125	1124	1123	1122	1121	1120	1119	1118	1117	1116	1115	1114	1113	1112	1111	1110	1109	1108	1107	1106	1105	1104	1103	1102	1101	1100	1099	1098	1097	1096	1095	1094	1093	1092	1091	1090	1089	1088	1087	1086	1085	1084	1083	1082	1081	1080	1079	1078	1077	1076	1075	1074	1073	1072	1071	1070	1069	1068	1067	1066	1065	1064	1063	1062	1061	1060	1059	1058	1057	1056	1055	1054	1053	1052	1051	1050	1049	1048	1047	1046	1045	1044	1043	1042	1041	1040	1039	1038	1037	1036	1035	1034	1033	1032	1031	1030	1029	1028	1027	1026	1025	1024	1023	1022	1021	1020	1019	1018	1017	1016	1015	1014	1013	1012	1011	1010	1009	1008	1007	1006	1005	1004	1003	1002	1001	1000	999	998	997	996	995	994	993	992	991	990	989	988	987	986	985	984	983	982	981	980	979	978	977	976	975	974	973	972	971	970	969	968	967	966	965	964	963	962	961	960	959	958	957	956	955	954	953	952	951	950	949	948	947	946	945	944	943	942	941	940	939	938	937	936	935	934	933	932	931	930	929	928	927	926	925	924	923	922	921	920	919	918	917	916	915	914	913	912	911	910	909	908	907	906	905	904	903	902	901	900	899	898	897	896	895	894	893	892	891	890	889	888	887	886	885	884	883	882	881	880	879	878	877	876	875	874	873	872	871	870	869	868	867	866	865	864	863	862	861	860	859	858	857	856	855	854	853	852	851	850	849	848	847	846	845	844	843	842	841	840	839	838	837	836	835	834	833	832	831	830	829	828	827	826	825	824	823	822	821	820	819	818	817	816	815	814	813	812	811	810	809	808	807	806	805	804	803	802	801	800	799	798	797	796	795	794	793	792	791	790	789	788	787	786	785	784	783	782	781	780	779	778	777	776	775	774	773	772	771	770	769	768	767	766	765	764	763	762	761	760	759	758	757	756	755	754	753	752	751	750	749	748	747	746	745	744	743	742	741	740	739	738	737	736	735	734	733	732	731	730	729	728	727	726	725	724	723	722	721	720	719	718	717	716	715	714	713	712	711	710	709	708	707	706	705	704	703	702	701	700	699	698	697	696	695	694	693	692	691	690	689	688	687	686	685	684	683	682	681	680	679	678	677	676	675	674	673	672	671	670	669	668	667	666	665	664	663	662	661	660	659	658	657	656	655	654	653	652	651	650	649	648	647	646	645	644	643	642	641	640	639	638	637	636	635	634	633	632	631	630	629	628	627	626	625	624	623	622	621	620	619	618	617	616	615
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأصل التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

(بالدينار الأردني)

10,646,500	10,755,207	27,017	874	937,996	975,073	8	1,329	54,036	176,811	190,013	390,158	148,991	299,339	9,290,439	8,911,623	التعويضات المدفوعة
1,424,246	1,138,149															إجمالي
344,383	205,086			51,507	78,410			42,534	68,862	4,770	3,949	605	8,274	1,324,831	978,864	المستردات
535,889	1,034,33	20,270	759					40,877	94,222	169,611	336,102	127,442	241,258	344,383	205,086	حصة مساهمي التأمين النشط
8,342,000	8,377,642	6,747	116	886,489	896,633	8	1,329	(29,374)	13,737	15,632	50,108	18,944	49,807	177,670	361,889	حصة مساهمي التأمين الداعم
														7,443,555	7,385,884	صافي التعويضات المدفوعة
																إجمالي
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	2,949,330	مخصص الإعانات آخر السنة
543,756	339,192	331	509	99,240	6,894	4,884	4,382			25,092	28,628		3,768	414,208	294,993	إجمالي
3,001,492	2,398,132	9,421	14,642			650	33,263	133,042	416,285	714,946	747,486	1,482,638	604,815	880,796	581,660	غير مدانة
1,199,258	982,331			2,902	7,877		8,450	27,887	70,489		173	58,968	51,925	1,111,722	855,607	إجمالي حصة مساهمي التأمين
3,333,592	2,219,809	1,140	1,627	135,549	75,837	129,239	129,822	16,680	638,653	118,365	78,358	168,843	72,972	2,783,774	1,807,667	المستردات
																صافي مخصص الإعانات آخر السنة
																إجمالي
5,763,893	6,990,587	20,000	10,230	33,613	39,211	94,252	125,005	84,282	177,389	270,019	808,219	1,505,076	1,688,448	3,776,761	4,142,084	مخصص الإعانات أول السنة
630,897	543,756	822	331	62,813	89,240	2,732	4,884			19,725	25,092	276		544,729	414,208	إجمالي
2,623,510	3,001,492	15,006	9,421			4	650	63,197	133,042	251,311	714,946	1,343,505	1,462,638	950,487	680,796	غير مدانة
1,035,467	1,199,258			4,436	2,902			13,959	27,687			11,311	58,968	1,033,679	1,111,722	إجمالي حصة مساهمي التأمين
2,755,903	3,333,592	5,616	1,140	91,989	135,549	96,980	129,239	35,024	16,680	38,433	118,365	150,536	168,845	2,337,326	2,763,774	المستردات
																صافي مخصص الإعانات أول السنة
																إجمالي

"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 2011
(بالدينار الأردني)

8,549,886	8,020,842	78,128	84,415	884,821	984,083	33,249	38,903	36,721	19,743	78,234	45,791	38,438	37,223	7,389,596	6,830,884	✓	صافي الأرباح المتحققة من الاكتتاب المستحقة
8,919,890	7,283,889	2,271	602	830,049	836,961	32,287	1,911	(47,719)	50,892	95,564	10,102	37,252	(46,066)	7,870,005	6,409,767	✓	طرح
323,572	239,786	9,080	5,176	-	-	82	-	7,060	7,143	174,737	148,846	128,163	78,228	4,439	-	✓	صافي تكاليف التأمينات
1,354,443	1,512,017	5,221	4,561	19,870	37,068	4,724	7,180	28,008	7,907	48,364	55,473	31,856	378,228	1,216,399	1,729,550	✓	صافي عوائد
120,484	180,508	-	14,059	11,378	21,527	1,005	-	-	-	43,386	41,318	64,714	103,604	-	-	✓	رسوم إصدار وثائق التأمين
1,428,797	2,888,789	91,168	87,611	(14,179)	205,727	6,793	44,172	119,508	(16,405)	249,168	281,327	225,919	293,500	750,429	1,792,857	✓	أرباح أخرى
776,019	416,274	43,071	38,662	21,088	16,812	4,888	5,329	-	-	103,207	84,241	42,777	20,758	580,888	250,478	✓	مجموع الأرباح
165,491	303,390	-	-	-	-	-	-	-	-	23,184	18,519	9,102	4,041	133,225	280,800	✓	طرح
1,245,385	1,042,599	20,811	24,282	85,095	154,122	4,931	4,869	14,940	9,026	91,185	91,211	55,237	48,444	972,186	712,637	✓	صافي تكاليف خسائر
584,774	252,898	(49)	1,344	23,176	20,617	287	251	1,871	1,534	44,783	20,752	20,999	23,855	318,656	184,445	✓	مصاريف إدارية خاصة بمصاريف الاكتتاب
2,595,617	2,016,121	63,833	64,288	129,358	191,552	10,108	10,450	16,611	10,559	262,339	214,722	128,115	95,195	1,985,055	1,428,355	✓	مصاريف أخرى
1,616,641	1,245,441	22,954	23,322	143,453	176,511	10,108	10,450	16,611	10,559	262,339	214,722	128,115	95,195	1,985,055	1,428,355	✓	مجموع المصاريف

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

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

1. عام

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

2 - 2 أسس توحيد البيانات المالية

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركات التابعة لها
وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع الشبكة الام

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تنقذ الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

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 معيارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 على النحو التالي:

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

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

4.2 التغير في السياسات المحاسبية

إن أثر التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) 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 للعلة	-	(1,443,980)	(1,443,981)
	(7,985,343)	(7,985,343)	0

تم تسجيل أثر التعديلات أعلاه في بند الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) وفي بند التغير المتراكم في القيمة للعلة 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 للعلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التشفقات 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

معياري التقارير المالية الدولية رقم (9) الادوات المالية

7.2 أهم السياسات المحاسبية

أ - معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات 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 تكدي 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 تنقلت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ لوحات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل. إن خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة.

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

ج - الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

د - ممتلكات و معدات

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

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

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها، يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في بيان الدخل.
تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.
عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها البقية ففهم 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود لها أي منفعة مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

هـ - الاستثمارات العقارية

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

و - استثمارات في شركات حليفة

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

ز - الموجودات المالية

1. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- يجب أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:-
 - أن يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
 - أن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات فقط لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.
- يتم قيد الموجودات بالكلفة المطفأة بالكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطاف العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعلية قديماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التذني 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 للمتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الأنسبي.
- 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 وإن 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 التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في نفس فترة حدوث التغيير بما فيها التغيير 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 الكلفة المطفأة إلى 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 الدخل الشامل الآخر

- يسمح عند الاعتراف الأولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس استقرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبلغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى 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 إلى الأرباح أو الخسائر الممنوعة وليس من خلال بيان الدخل الموحد.

ح- التنبؤ في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تنبؤ في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التنبؤ.

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 تمويهاها على أساس التقاص أو 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 مطقة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو 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 إلى 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تنبؤ في قيمتها.

ل- نتم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكلفة 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 وإستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

ن- ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المبتحقة 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية 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.

م - 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 الواسطة 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 للأبعاد الواسطة 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 والمساهمة المحاسبية الخاصة بها وبما يتفق تماماً مع معيار 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 مباحة، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقترنة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته التقديرية 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 للتأمينات 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 المالية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.

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

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

2 - مخصص تدني مدينون :

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او 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 الخصائر المكتسبة 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 باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

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 إقبال البيانات المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغ.

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 حدة، كما يتم توزيع (80%) من المصاريف الإدارية والعمومية لغير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط للتحقق لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

ذ - نفقات الموظفين
يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع (80%) من نفقات الموظفين الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط للتحقق 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 - إختيار كفية الالتزام
يتم بتاريخ البيانات المالية تقييم كفية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة)، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في بيان الدخل.

3. ودائع لدى البنوك

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

ودائع لدى بنوك داخل الأردن

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

4. موجودات مالية للمتاجرة

2010	2011	
223,786	-	داخل الأردن
46,708	-	أسهم مدرجة في أسواق مالية
	-	صناديق استثمارية
19,492	-	خارج الأردن
289,986	-	أسهم مدرجة في أسواق مالية

5. موجودات مالية متوفرة للبيع

2010	2011	
672,827	-	داخل الأردن
	-	أسهم مدرجة في أسواق مالية
10,662	-	خارج الأردن
683,489	-	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

6. أ. موجودات مالية من خلال بيان الدخل

2010	2011	
-	137,947	داخل الأردن
-	-	أسهم مدرجة في أسواق مالية
-	12,110	خارج الأردن
-	44,144	أسهم مدرجة
-	194,201	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

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

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

7. استثمار في شركة تابعة

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

8. إستثمارات عقارية - صافي

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

إن الحركة على الإستثمارات العقارية هي كما يلي:

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

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

تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي غير مسجلة باسم الشركة تبلغ قيمتها الدفترية 1,285,850 دينار أردني علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات غير قابلة للعزل و/أو وكالات خاصة لصالحها مقابل تلك الأراضي، وجميع هذه الوكالات منتهية التواريخ باستثناء أرض جرش ذات القطعة رقم 158 حوض المنط بتكلفة 90,000 دينار. من ضمن الاستثمارات العقارية مبلغ 200,000 دينار مرهونة من الدرجة الاولى لصالح بنك لبنان والمهجر مقابل تسهيلات بنكية كما في 31 كانون الاول 2011.

9 . قروض حملة بوالص الحياة وأخرى

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

10 . النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

2010	2011	
8,973	69,850	نقد في الصندوق
59,342	46,355	حسابات جارية لدى البنوك
68,315	116,205	

11 . شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

2010	2011	
-	22000	اوراق قبض
-	1,403,880	شيكات برسم التحصيل *
1,202,772	1,425,880	

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

-	(70,000)
1,202,772	1,355,880

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
صافي شيكات برسم التخصيص وأوراق القبض

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

12. ذمم مدينة - صافي

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

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم وسطاء
ذمم الموظفين
قرض صندوق إخبار الموظفين
ذمم أخرى - حكومية
مجموع الذمم
ينزل: مخصص تنني مدينون
صافي الذمم المدينة

إن الحركة على مخصص تنني الذمم المدينة كما يلي:

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

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

13. ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

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

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

إن الحركة على مخصص تنني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

2010	2011
70,000	70,000
-	-
70,000	70,000

الرصيد في بداية العام
إضافات
الرصيد كما في نهاية العام

14. ضريبة الدخل:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

2010	2011
231,555	193,977
(37,578)	(46,505)
-	-
193,977	147,472

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

2010	2011
-	-
-	-
-	-

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

2010	2011
(1,490,655)	758,468
-	135,946
-	563,477
-	1,185,999
-	24%

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

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفصيل هذا البند هي كما يلي :

2010	2011	رصيد بداية السنة	المبلغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
156,215	156,215	650,987	-	650,987	156,215	156,215
367,152	367,152	1,529,801	-	1,529,801	367,152	367,152
10,209	10,209	42,538	-	42,538	10,209	10,209
281,399	281,399	1,172,493	-	1,172,493	281,399	281,399
2,666	2,666	11,108	-	11,108	2,666	2,666
817,641	817,641	2,234,434	-	2,234,434	817,641	817,641

- أ - موجودات ضريبية مؤجلة
- ادعاءات تحت التسوية غير مبلغة
- مخصص التنفي في الذمم المدينة
- التغير في القيمة المعجلة لموجودات مالية للمتاجرة
- خصائر تنفي موجودات مالية متوفرة للبيع
- مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة

* إن الحركة على حسابات الموجودات المؤجلة كما يلي:

2010	2011	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
-	817,641	-	817,641	-	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.

15. ممتلكات ومعدات، بالصفائي

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

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

16. موجودات غير ملموسة

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

17. موجودات أخرى

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

18 . المخصص الحسابي - صافي

2010	2011
149,115	57,559

صافي المخصص الحسابي - الحياة

19 . بنوك دائنة

2010	2011
257,266	141,310

بنوك دائنة داخل الاردن

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

إن التسهيلات المذكورة هي بضمن ودائع نقدية لدى البنوك.

20 . نهم دائنة

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

نهم حملة البوالص

نهم الوكلاء

نهم وسطاء

نهم كراجات وقطع

نهم موظفين

نهم جهات طبية وأخرى

21 . نهم معيدي التأمين الدائنة

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

شركات إعادة التأمين الخارجية

شركات التأمين المحلية

22 . مخصصات مختلفة

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص إجازات

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص إجازات

23. قروض

المبلغ	عدد الأقساط	نوعية الأقساط	نسبة الفائدة	الضمانات
9,471	12	شهرية	4.75%	رهن سيارة
قرض بنسك لبنان والمهجر				

24. مطلوبات أخرى

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

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

25. قروض مساعده

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

الاسم	2010	2011	الاسم
محمد فايز توفيق عبدالله	278,972.50	111,589	1
شريف توفيق الرواشده	62,500.00	25,000	2
نصار يوسف سليمان الختاتنه	265,000.00	106,000	3
زكي سليم حبوب	37,500.00	15,000	4
يوسف سليم قاسم الزعبي	50,000.00	20,000	5
شادي يوسف الياس خنظل	3,000.00	1,200	6
نفير زهير البيطر	12,500.00	5,000	7
سمير محمد سعيد المصري	50,000.00	20,000	8
محمد عبدالله العطيات	87,500.00	35,000	9
محمد عبدالله المكاحله	500,000.00	200,000	10
سليمان يوسف سليمان الختاتنه	260,000.00	104,000	12
رمزي نبيل غطاس غرقه	25,000.00	10,000	14
هيثم يوسف سليمان الختاتنه	50,000.00	20,000	15
سعيد ابراهيم الحزبوي	125,000.00	50,000	16
الدكتور حمد عفنان الكساسبه	62,500.00	25,000	17
مخلد عطيه الله ماضي الرواشده	250,000.00	100,000	19
البنك التجاري الاردني	120,527.50	48,211	20
راند درس	25,000.00	10,000	23
عواد سليم علقه المساعيد	100,000.00	40,000	24
محمود الموصلي	125,000.00	50,000	25
توفيق محادين	10,000.00	4,000	26

26. رأس المال المصرح به والمدفوع

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

وفيما يلي الحركة على رأس المال:

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

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

28. التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

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

يظهر التغير المتراكم بالقيمة العادلة بالصافي .

29. الأرباح المدورة (الخصائر المتراكمة)

2010	2011	
(6,100,689)	(7,591,344)	الرصيد في بداية السنة
-	1,443,981	المحول من حساب التغير المتراكم بالقيمة العادلة
(6,100,689)	(6,147,363)	الرصيد المعدل
(1,490,655)	758,873	ربح (خسارة) السنة
-	(75,847)	المحول للإحتياطات
-	4,000,000	تخفيض رأس المال
(7,591,344)	(1,464,337)	الرصيد في نهاية السنة
-	(1,443,981)	خسائر غير متحققة

30. فوائد دائنة

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

31. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

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

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

32. إيرادات أخرى

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

33. نفقات الموظفين

2010	2011
718,676	666,567
15,075	12,959
73,700	55,589
45,758	40,692
9,809	2,397
24,414	31,155
44,320	34,379
931,752	843,738
745,401	674,990
186,350	168,748
931,752	843,738

الرواتب والمكافآت
مكافأة
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
تدريب
منفر وتنقلات
حصة الشركة في صندوق الاندثار

بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الإكتتاب
بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الإكتتاب

33. مصاريف إدارية وعمومية

2010	2011
27,626	16,030
46,966	40,888
5,753	11,352
11,382	-
62,789	16,836
34,425	33,582
73,988	26,285
30,820	25,454
38,338	22,117
8,542	7,288
68,694	31,543
13,875	35,895
10,088	21,554
159,940	60,158
590	60
3,618	2,929
5,331	13,415
2,678	5,271
-	-
22,421	49,350
16,600	9,100
-	12,500
-	1,910
33,277	62,127
677,741	505,646
542,194	404,517
135,548	101,129
679,084	505,646

إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعوية وإعلان
عمولات تشجيع المبيعات
فوائد وعمولات بنكية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
بريد واتصالات
أتعاب مهنية
ضيافة
اشتراكات
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
عطائات
أتعاب قضايا ورسوم حكومية
تبرعات
تأمين
خدمات كمبيوتر
سيارات
غرامات ضريبة دخل
مصاريف ضريبة غير مستردة
أمن وحماية
مصاريف زيادة رأسمال
سفرات وتنقلات
أخرى
المجموع

المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الإكتتاب
المصاريف الإدارية الغير الموزعة على حسابات الإكتتاب
المجموع

34. حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

2010	2011
(1,490,655)	758,873
8,000,000	7,736,986
(18,6)	9,8%

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

35. النقد وما في حكمه

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

2010	2011
68,315	116,205
1,550,541	1,535,070
(257,266)	(141,310)
(325,000)	(325,000)
(827,650)	(824,409)
208,941	360,556

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

36. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

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

2010	2011
(40,419)	227
-	4,800
-	1,107
-	26,413
-	40,500
-	72,820

البيان
بنود بيان المركز المالي
نعم مدينة
بنود بيان الدخل
الأقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة
نفقات سفر وانتقال مجلس
مكافاة واستشارات

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

2010	2011
187,463	256,607
	10,700
187,463	267,307

رواتب ومكافآت
نفقات سفر

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

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

38. إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية

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

عملية إدارة المخاطر

تعنى عملية إدارة المخاطر والمساهمة المعدة لها بشكل رئيسي بالتحكم بالخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من جهة والتقليل من حجم الخسائر المتوقعة من جهة أخرى وذلك بقل 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، وبناءً 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 التأكيد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بغثة 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 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 الملاءمة للشركة.

2- تطور الإذاعات

تظهر الجداول انهاء الإذاعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات المركبات كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المركبات					
المجموع دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 دينار	2007 وما قبلها دينار
65,384,593	7,037,947	8,450,175	7,503,039	17,469,648	24,923,784
59,701,077		9,005,978	10,367,991	17,579,438	22,747,670
48,000,919			10,405,699	18,509,239	19,085,981
31,294,402				18,539,635	12,754,767
20,459,059					20,459,059
65,448,318	7,037,947	9,005,978	10,405,699	18,539,635	20,459,059
62,203,395	5,250,186	8,276,985	10,181,581	18,340,028	20,154,616
الافتقار الحالية للإذاعات المتراكمة					
الافتقار المتراكمة					
الافتقار (المعز) في التقدير الأول للمخصص					
(1,231,053)	-	(555,803)	(37,708)	(30,396)	(607,146)
تأمينات البحري والنقل:					
المجموع دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 دينار	2007 وما قبلها دينار
3,715,372	131,623	162,127	1,292,193	837,525	1,291,904
3,362,741		315,122	1,278,573	577,527	1,191,519
2,247,650			558,622	615,993	1,073,035
1,545,284				518,254	1,027,030
937,968					937,968
2,461,590	131,623	315,122	558,622	518,254	937,968
1,731,879	9,424	295,956	58,622	455,715	912,161
الافتقار الحالية للإذاعات المتراكمة					
الافتقار المتراكمة					
الافتقار (المعز) في التقدير الأول للمخصص					
753,756	-	(152,995)	719,951	97,062	89,062
تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى:					
المجموع دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 دينار	2007 وما قبلها دينار
3,235,991	361,870	654,484	334,399	320,555	1,564,683
2,993,105		672,907	513,695	305,387	1,501,116
2,327,689			509,807	306,637	1,511,245
1,834,229				289,057	1,545,172
1,452,378					1,452,378
3,286,019	361,870	672,907	509,807	289,057	1,452,378
2,460,001	91,150	345,965	409,559	264,873	1,348,454
الافتقار الحالية للإذاعات المتراكمة					
الافتقار المتراكمة					
الافتقار (المعز) في التقدير الأول للمخصص					
95,840	-	(18,423)	3,888	17,581	92,794
تأمينات المسؤولية:					
المجموع دينار	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 دينار	2007 وما قبلها دينار
150,297	11,997	25,829	3,932	20,225	88,314
110,841		2,009	5,932	19,635	83,265
110,876			3,195	19,635	88,046
105,954				18,585	87,369
148,838					148,838
184,624	11,997	2,009	3,195	18,585	148,838
15,088	90	8	3,195	5,725	6,070
الافتقار الحالية للإذاعات المتراكمة					
الافتقار المتراكمة					
الافتقار (المعز) في التقدير الأول للمخصص					
(33,862)	-	23,820	2,737	1,050	(61,469)

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

	2009	2008	2007			
304,147	39,701	177,389	87,057	كما في نهاية السنة		
391,441		225,228	87,057	بعد سنة		
79,156			79,156	بعد سنتين		
79,156			79,156	بعد ثلاث سنوات		
699,396			699,396	بعد أربع سنوات		
964,325	39,701	225,228	87,057	التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة		
423,925	3,984	41,641		الدفعات المترتبة		
(668,078)		(47,839)	(620,240)	المعجز في التقدير الأولي للمخصص		
تأمينات الطبي	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 دينار	2007 وما قبلها دينار	
المجموع						كما في نهاية السنة
7,183,917	883,227	781,455	1,087,975	136,678	4,294,582	بعد سنة
7,691,374		899,825	1,194,806	1,353,552	4,243,191	بعد سنتين
6,923,878			1,194,851	1,340,608	4,388,419	بعد ثلاث سنوات
5,594,662				1,340,504	4,254,158	بعد أربع سنوات
4,253,997					4,253,997	التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
8,572,404	883,227	899,825	1,194,851	1,340,504	4,253,997	الدفعات المترتبة
8,488,890	799,769	899,825	1,194,806	1,340,493	4,253,997	
(118,150)		(118,370)	(45)	104	161	المعجز في التقدير الأولي للمخصص
تأمينات الحياة	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 دينار	2007 وما قبلها دينار	
المجموع						كما في نهاية السنة
5,445,188	130,162	43,756	786,137	670,555	3,814,578	بعد سنة
5,127,881		45,159	775,008	623,251	3,684,463	بعد سنتين
5,212,926			769,732	637,918	3,805,276	بعد ثلاث سنوات
4,412,780				600,918	3,811,862	بعد أربع سنوات
3,752,165					3,752,165	التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
5,298,135	130,162	45,159	769,732	60,918	3,752,165	الدفعات المترتبة
5,183,216	90,376	30,359	758,532	596,918	3,707,032	
100,571		(1,403)	5,276	37,000	59,697	المعجز في التقدير الأولي للمخصص
تأمينات الحوادث الشخصية	2011 دينار	2010 دينار	2009 دينار	2008 دينار	2007 وما قبلها دينار	
المجموع						كما في نهاية السنة
307,182	309	6,825	22,397	30,900	246,750	بعد سنة
412,775		6,690	22,453	30,800	352,792	بعد سنتين
289,029			22,507	31,120	235,402	بعد ثلاث سنوات
276,195				30,80	245,215	بعد أربع سنوات
258,952					258,952	التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
319,438	309	6,690	22,507	30,980	258,952	الدفعات المترتبة
303,677	172	5,988	22,507	30,980	224,030	
(13,515)		135	(54)	140	(13,737)	الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

3- تركز مخاطر التأمين :

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي :-

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011								
نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الإتقان والكفالة بآلاف الدنانير	الطبي بآلاف الدنانير	الحوادث للشخصية بآلاف الدنانير	الحياة بآلاف الدنانير
المجموع	5,881,380	800,911	1,113,320	186,136	748,672	543,925	83,989	176,106
الإجمالي	5,881,380	800,911	1,113,320	186,136	748,672	543,925	83,989	176,106
الصافي	4,336,036	80,350	89,010	146,423	99,465	536,249	4,369	172,478

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010								
نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الإتقان والكفالة بآلاف الدنانير	الطبي بآلاف الدنانير	الحوادث للشخصية بآلاف الدنانير	الحياة بآلاف الدنانير
المجموع	8,867,215	1,801,108	1,200,065	149,544	395,282	417,985	56,425	365,788
الإجمالي	8,867,215	1,801,108	1,200,065	149,544	395,282	417,985	56,425	365,788
الصافي	6,958,446	180,230	148,789	147,939	66,697	415,082	3,222	326,406

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي :-

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

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

4- مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغيير أعلاه 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 للأموال 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 تنبذ 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 لمؤوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة للاستثمار في أدوات مالية تحتفظ بها أو لدى مديري المحافظ. علماً بأن الشركة تتبع سياسة متحفظة لاستثماراتها في السوق.

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

أسهم مدرجة في سوق عمان
أسهم خارجية

مخاطر سعر الفائدة

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

تأثير الصساسية			
2010		2011	
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
(321)	321	(444)	444
(43)	43	0	0

فوائد الودائع لدى البنوك

فوائد إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستهلاك

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

3 - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية 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.

ان مخاطر الائتمان على الاموال المائلة 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 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	نعم دائنة
9,471				9,471	قروض
763,416				763,416	نعم معدي التأمين الدائنة
4,400					مصاريف مستحقة
147,471					مخصص ضريبة دخل
1,420,137				1,420,137	المطلوب الأخرى
3,996,186				3,844,315	المجموع
				151,871	مجموع الموجودات (ضرب إستحقاقها المتوقعة)
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010					
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
1,150,387	-	-	-	1,150,387	نعم دائنة
257,266	-	-	-	257,266	بنوك دائنه
116,997	-	-	-	116,997	قروض
1,097,968	-	-	-	1,097,968	نعم معدي التأمين الدائنة
24,476	-	-	-		مصاريف مستحقة
193,977	-	-	-		مخصص ضريبة دخل
1,171,592	-	-	-	1,171,592	المطلوب الأخرى
4,046,222	-	-	-	3,827,245	المجموع
				218,453	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقها 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 والأضرار 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 وينفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

2010	2011	
(1,166,821)	673,667	صافي الإيرادات المتكئة من أعمال التأمينات العامة
132,407	136,654	صافي الإيرادات المتكئة من أعمال التأمين على الحياة
(51,234)	(30,859)	صافي الإيرادات المتكئة من الإستثمارات
43,196	565,848	إيرادات أخرى
(1,042,452)	1,345,310	

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

39. إدارة رأس المال

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

2010	2011	
8,000,000	4,000,000	بنود رأس المال الأساسي
814,329	890,176	رأس المال المدفوع
(1,490,655)	758,468	الإحتياطيات القانونية
(6,100,689)	(2,130,282)	ربح (خسارة) الفترة
1,222,985	3,492,515	الخسائر المتراكمة
-	1,967,978	مجموع رأس المال الأساسي
1,222,985	5,460,493	بنود رأس المال الإضافي
5,148,739	5,513,008	رأس المال التنظيمي (أ)
23%	99%	رأس المال المطلوب (ب)
		نسبة هامش الملاعة (أ) / (ب)

		المطلوبات وحقوق الملكية
		المخصصات الفنية
177,291	114,919	صافي مخصص الإذاعات
149,115	57,559	صافي المخصص الحسابي
326,406	172,478	مجموع المخصصات الفنية
818	-	نعم دائنة
-	-	نعم معيدي التأمين الدائنة
-	-	مطلوبات أخرى
88,393	-	جاري المركز الرئيسي
415,617	172,478	مجموع المطلوبات