

F.S - ARAS - 214/2008

التاريخ: ٢٠٠٨/٤/٢

إشمارتنا: ض ع ر / ١١١٨ - م / ٢٧٦

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية وإحترام،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة لشركتنا عن السنة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١ موقعة من مدققي الحسابات وسوف يتم تزويدكم بالتقرير السنوي حال الانتهاء منه .

واقبلوا فائق الإحترام،،،

مساعد المدير العام للشؤون المالية

محمد فرحان



٦١٨٠
٢٠٠٨ - ٢٠٠٧

①

شركة الضامنون العرب
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة وتقرير منفق الحصص المبعث
للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

شركة الضامتون العرب
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المحتويات

- تقرير مدقق الحسابات المستقل.
- الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- قائمة الدخل الموحدة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.
- الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

الى مساهمي شركة الضامنون العرب المحترمين

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الضامنون العرب (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة صادقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض البيانات المالية بصورة علنية خالية من اخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وتباعد سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

ان مسؤوليتنا هي لبدء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير ان نقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والأرصحات في البيانات المالية وتمتد الاجراءات المختارة الى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالاعداد والعرض العلل للبيانات المالية وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض لبدء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة ، يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية للمدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي:

في رأينا ان البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الضامنون العرب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ولذاها المالي والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

المهنيون للتدقيق والاستشارات

محاسبون قانونيون ومختصون

سمير الحوراني

إجازة رقم (٢٢٤)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٦ آذار ٢٠٠٨

شركة الضامنون العرب
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ - بيان (أ)

الموجودات	ايضاح	الفترة الحالية ٢٠٠٧ دينار	الفترة السابقة ٢٠٠٦ دينار
استثمارات :			
ودائع لدى البنوك	٣	٣,٩١٣,٣٩٣	٣,٤٤٣,٠٨٢
موجودات مالية للمتاجرة	٤	٩٤٩,٩٤٦	٢,٠٤٦,٨٢٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	٢,٦٣١,٨٦٨	٢,٥١٥,٣٣٢
استثمارات في شركات حليفة	٦	٣٤,٠٤٢	—
استثمارات عقارية	٧	٢,٧٠٤,٢٩١	٢,٧٦٨,٧٥٥
قروض حملة بوالص الحياة وأخرى	٨	—	٣٩,٦٢٧
مجموع الاستثمارات		١٠,٢٣٣,٥٤٠	١٠,٨١٣,٦٢٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٩	٦٤,١٠٨	٢٨٩,٠٤٩
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل	١٠	٨٤١,٥٨٦	٧٨٢,٢٩٣
مدينون بالصافي	١١	٤,٤٩٩,١٨٨	٢,٣٨٧,٦٨١
نعم معيدي التأمين المدينة	١٢	٢٧٠,٨٥٣	٣٠٣,٢٧٧
موجودات ثابتة بالصافي	١٣	٢,١٢٥,٨٥٤	١,٦٧٦,٩٩٦
موجودات غير ملموسة	١٤	١١,٠٠٠	—
موجودات أخرى	١٥	١٧٧,٢٣٩	١٥٨,٠٦٤
مجموع الموجودات		١٨,٢٢٣,٣٦٨	١٦,٤١٠,٩٨٣

شركة الضامنون العرب
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تابع الميزانية العامة الموحدة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧ - بيان (أ)

الفترة السابقة	الفترة الحالية	إيضاح	المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠٠٦	٢٠٠٧		المطلوبات :
دينار	دينار		
٢,٣٠٠,١١٦	٢,٦١٧,٩٢٢		مخصص الأخطاء غير المكتسبة بالصافي
١,٣٢٠,٢٠٠	١,٥٥٤,٢٧٦		مخصص الادعاءات بالصافي
١١٦,٩٢٤	١٢٥,١٠٣	١٦	المخصص الحسابي بالصافي
٣,٧٣٧,٢٤٠	٤,٢٩٧,٣٠١		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,١٧٦,٢١٨	١,١٩٩,٤٢٥	١٧	بنوك دائنة
٧١٦,٢٢٠	٢٦٦,٨٨٤	١٨	دائنون
٥٩٠,٥٨٢	١,٠٧٣,١١٣	١٩	نعم معيدي التأمين الدائنة
٤٠,٢٤٦	٦١,٦٢٩	٢٠	مخصصات مختلفة
١٤٥,٤٥٥	٢٥٧,٧٣٧	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٠٠,٠٠٥	١,٤٧٥,٥٠٠	٢٢	قروض
١٥٠,٩٤٨	٣٤٦,٣٥٥	٢٣	مطلوبات أخرى
٩,٣٥٦,٩١٤	٨,٩٧٧,٩٤٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين :
			رأس المال المصرح به (٨) مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم
٥,٩٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		
٥,٩٠٠,٠٠٠	٧,٩٧٤,٣١٩	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٤١,٠٠٠	—		علاوة (خصم) الاصدار
٤٢٥,٠٩١	٥٤٩,٧٧٣	٢٥	احتياطي إجباري
١٣١,٧٩١	١٢٤,٦٨٢	٢٦	احتياطي اختياري
(١٣٤,٩٧٠)	(١٥٤,٦١٢)	٢٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٩١,١٥٧	٧٥١,٢٦٢	٢٩	الأرباح المدورة
٧,٠٥٤,٠٦٩	٩,٢٤٥,٤٢٤		مجموع حقوق المساهمين
١٦,٤١٠,٩٨٣	١٨,٢٢٣,٣٦٨		مجموع للمطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

شركة الضامنون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الموحدة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الفترة السابقة ٢٠٠٦	الفترة الحالية ٢٠٠٧	إيضاح	الإيرادات
دينار	دينار		إجمالي الإقساط المكتتبة
٧,٧٩٥,١٥٩	١٠,٦٣١,٥٢٨		بطرح : حصة معيدي التأمين
(١,٦٤٤,٣٤٢)	(٢,٧١٩,٠٩٦)		صافي الإقساط المكتتبة
٦,١٥٠,٨١٧	٧,٩١٢,٤٣٢		صافي التغير في مخصص الإقساط غير المكتتبة
(١٦٨,٥٨٦)	(٣١٧,٨٠٦)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٨٣,٣٦٦	(٨,١٧٩)		صافي إيرادات الإقساط للمتحققة
٦,٠٦٥,٥٩٧	٧,٥٨٦,٤٤٧		إيرادات العمولات
٣١٦,٦٥٠	٣٧٦,٢٠٢		رسوم اصدار بوالص التأمين
١,٠٢٦,٨٥٦	١,٨٤٧,١٢٤		فوائد دائنة
١٦٥,٥٥٥	١٥٤,١٣٥	٣٠	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
(٢٠٩,١٧٤)	٢٨٩,٤٤٠	٣١	إيرادات أخرى
٥٢,١٨٥	٩٧,٦٥٠	٣٢	مجموع الإيرادات
٧,٤١٧,٦٦٩	١٠,٣٥٠,٩٩٨		التعويضات والخسائر والمصاريف
٦,٠٨٠,٤٦٢	٧,٩٨٤,٨٤٠		تعويضات مدفوعة
٨٢٧	٦١٥		استحقاق وتصفيات بوالص
(٥٩٩,١٠٥)	(٦٩١,٢٤٩)		بطرح : مستردات
(٦١٤,٩٣٦)	(١,٢٠٢,٥١٥)		: حصة معيدي التأمين
٤,٨٦٧,٢٤٨	٦,٠٩١,٦٩١		صافي التعويضات المدفوعة
(٢٨٧,٦٤٣)	٢٣٤,٠٧٦		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٠٧٧,٣٣٢	١,٣١١,٣٦٥		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٧٣,١٥٢	١٤٥,٤٠٠		أقساط فائض الخسارة
٤١٣,٥٥٠	٦٦٨,٥٠٥		تكاليف اقتناء بوالص
١٢٥,٣٠٤	١٢٧,٦٦٥		مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات
٦,٣٦٨,٩٤٣	٨,٥٧٨,٧٠٢		صافي عبء التعويضات

شركة الضامنون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع قائمة الدخل الموحدة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الفترة السابقة	الفترة الحالية		
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار	إيضاح	
١٦٥,٨٥٤	١٩١,٩٧٧	٣٣	نفقات موظفين غير موزعة
٥٣,٠٠٥	٥٩,٧٤٩		استهلاكات وإطفاءات
١٧٤,٣١١	٢٠٠,٤٢٧	٣٣	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤٤,٠٠٠	٧٠,٧٥٠		مخصص التنني في المدينون
٤٤,٩٦٠	٨١,٥٨٤	٣٤	مصاريف أخرى
(٦,٨٥١,٠٧٣)	(٩,١٨٣,١٨٩)	.	إجمالي المصروفات
٥٦٦,٥٩٦	١,١٦٧,٨٠٩		ربح السنة التشغيلي
—	(١٥,٩٥٨)		أرباح (خسائر) من شركات حليفة
٥٦٦,٥٩٦	١,١٥١,٨٥١		الربح (الخسارة) قبل الضرائب
(١٥٣,٦٩٧)	(١٨٩,١٧٣)		مخصص ضريبة الدخل
٤١٢,٨٩٩	٩٦٢,٦٧٨		ربح السنة
			ويعود إلى:
٤١٢,٨٩٩	٩٦٢,٦٧٨		مساهمي الشركة
٠,٠٧٨	٠,١٤٤	٣٥	حصة السهم من ربح السنة
٥,٣١٠,٠٠٠	٦,٦٥٥,٤٢٢		المعدل المرجح لحد الأسهم

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

شركة للمساهمين العرب
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صن - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	لرأب (صنفر) مدورة *	لرأب (صنفر) مدورة (غير متصلة)	لرأب (صنفر) مدورة متصلة	التغير للرأب في القيمة الحارة	الصنفر العنصرى	الصنفرى بغيرى	علاوة للصنفر السهم	رأس الرأب للصنفر	الفترة الحارة
بداية	بداية	بداية	بداية	بداية	بداية	بداية	بداية	بداية	
٧,٠٥٤,٠٩٦	٢٤١,١٥٧	(١,٤٠٥,٩٧٩)	١,٩٤٩,٨٣٣	(١,٢٤٤,٩٧٠)	١,٣٩,٧٩١	٤٢٥,٠٩١	٤٤١,٠٠٠	٩,٠٧٤,٣١٩	رصد بداية الفترة ١/١/٢٠٠٧ قر تطبيق الصنفرى لدراسة الجيدة والصنفرى
—	—	—	(٢٥٢,٨٠٩)	—	—	—	(٤٤١,٠٠٠)	—	الزينة في رأس الرأب
٤,٢٤٨,٢١٤	(٢٥٢,٨٠٩)	—	١,٠٠٠,٧٩٤	—	—	—	—	—	صنفرى ربح (صنفرى) السنة
٩٦٤,٦٧٨	٩٦٤,٦٧٨	(٢٢٨,٨١٦)	(٢٤٩,٣١٤)	—	١٢٤,٦٨٢	١٢٤,٦٨٢	—	—	صنفرى لاجتماعات
—	—	—	١٢١,٩١٥	—	—	—	—	—	كل لرأب (صنفرى) منطقة من بيع موجودات مالية المتغيرة
—	—	(١٢٣,٩١٥)	—	—	—	—	—	—	تغير في القيمة الحارة
(١٩,٦٤٢)	—	—	—	(١٩,٦٤٢)	—	—	—	—	
٩,٤٤٥,٨٧٤	٧٥٩,٢١٢	(٢,٠٧٥,٦٧٧)	٢,٨٢٩,٩٣٩	(١٥٤,٦١٢)	١٢٤,٦٨٢	٥٤٩,٧٧٢	—	٧,٠٧٤,٣١٩	لرصيد في نهاية الفترة ٣١/١٢/٢٠٠٧
٥,٤٣٥,٩٤٠	٧٨٢,٩١٢	(٤٠٩,٧٨١)	١,١٩٢,٤٤٤	—	١,٨٨,٢٥٧	٣١٤,٢٢٠	—	٤,٠١٠,٠٠٠	رصد بداية الفترة ١/١/٢٠٠٧ قرينة في رأس الرأب
١,٢٤٤,٠٠٠	(٧٨٢,٦١٢)	—	(٧٨٢,٦١٢)	—	(١١٧,٣٣٧)	—	٤٤١,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	صنفرى ربح (صنفرى) السنة
٤١٢,٨٩٩	٤١٢,٨٩٩	(١٧,٥٧٠)	١,٠٨٢,٤٩٤	—	—	—	—	—	صنفرى لاجتماعات
—	(١١٦,٧٢٢)	—	(١٢٩,٧٤٢)	—	١,٠٨٧١	١,٠٨٧١	—	—	كل لرأب (صنفرى) منطقة من بيع موجودات مالية المتغيرة
—	—	(٢٧٥,٣٧٥)	٢٥,٢٢٥	—	—	—	—	—	تغير في القيمة الحارة
(١٢٤,٦٧٠)	—	—	—	(١٢٤,٦٧٠)	—	—	—	—	
٧,٠٥٤,٠٩٦	٩٩١,١٥٧	(١,٤٠٥,٩٧٩)	١,٩٤٩,٨٣٣	(١,٢٤٤,٩٧٠)	١,٣١,٧٩١	٤٢٥,٠٩١	٤٤١,٠٠٠	٩,٠٧٤,٣١٩	لرصيد في نهاية الفترة ٣١/١٢/٢٠٠٧

* الأرباح حارة فوريتها وفقاً على المساهمين واللائحة (٤٨,٠٠٠) صنفرى سيتم توزيعها من الأرباح المدورة المستحقة .

الصنفرى العام

رأس الصنفرى المدورة

لن الإحصاءات للفترة تتشكل جزاً من عدد البقولات

شركة الضامنون العرب
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٦٦,٥٩٦	١,١٥١,٨٥١	صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبند غير نقدية
٥٣,١٠٥	٥٩,٧٤٩	استهلاكات وإطفاءات
—	٧,٦٢٩	أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤,٠٠٠	٧٠,٧٥٠	مخصص تنفي في المدينون
—	١٥٠	خسارة (أرباح) بيع موجودات ثابتة
١٦٨,٥٨٦	٣١٧,٨٠٦	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٨٣,٣٦٦)	٨,١٧٩	صافي المخصص الحسابي
(٢٨٧,٦٤٣)	٢٣٤,١٧٦	صافي مخصص الادعاءات
٢,٧١٧	٥,٩٣١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٧٠,٥٧٠	٣٨,٠٨٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
١,١٣٤,٤٦٥	١,٨٩٤,٢٠٧	للتدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في رأس المال للعمل
٢,٥٦٤,٧٣٨	١,٠٩٦,٨٨١	موجودات مالية للمتاجرة
(٢٩,٢٧٩)	(٥٩,٢٩٣)	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
(٥٢,٢٨٥)	(٢,١٨٢,٢٥٧)	مدينون
(١٠٢,٩٢٩)	٣٢,٤٢٤	نعم معيدي التأمين المدينة
٢٣,٤٥٧	(١٩,١٧٥)	موجودات أخرى
٦٩,٠٤١	(٤٤٩,٣٣٦)	دائنون
(١٠٥,٧٢٥)	٤٨٢,٥٣١	نعم معيدي التأمين الدائنة
(١٥٨,٨٣٢)	١٤,٨٠٠	مخصصات مختلفة
(٣١,٦٩٥)	(٢٤٠,٦٨٤)	مطلوبات أخرى
٣,٣١٠,٩٥٦	٥٧٠,٠٩٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم
(٣٨٨,٧٣٢)	(٩٢,٠٠٦)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
٢,٩٢٢,٢٢٤	٤٧٨,٠٩٢	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل

شركة الضامنون العرب
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع قائمة التدفقات النقدية الموحدة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الفترة السابقة ٢٠٠٦	الفترة الحالية ٢٠٠٧	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٨٩٦,٥٢٤)	(٤٧٠,٣١١)	ودائع لدى البنوك
—	١,٢٣٤,٨٠٦	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢,٥١٥,٣٣٢)	(١,٣٥١,٣٤٢)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
—	(٣٤,٠٤٢)	(شراء) استثمارات في شركات حليفة
(١,٠٧٤,٧٥٥)	٦٤,٤٦٤	استثمارات عقارية
٣٨,٥٦٥	٣٩,٦٢٧	قروض حملة بوالص وأخرى
—	٧,٢٠٠	بيع موجودات ثابتة
(١,٢٨٤,٧١٣)	(٥١٤,٤٥٦)	(شراء) موجودات ثابتة
—	(١١,٠٠٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
<u>(٥,٧٣٢,٧٥٩)</u>	<u>(١,٠٣٥,٠٥٤)</u>	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٥٢,٢٥٥	٢٣,٢٠٧	الزيادة (النقص) في بنوك دائنة
١,٣٠٠,٠٠٥	(١,٣٢٤,٥٠٥)	الزيادة (النقص) قروض
١,٣٤١,٠٠٠	١,٦٣٣,٣١٩	الزيادة في رأس المال وعلاوة الاصدار
<u>٢,٧٩٣,٢٦٠</u>	<u>٣٣٢,٠٢١</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٧,٢٧٥)	(٢٢٤,٩٤١)	صافي للزيادة (النقص) في النقد
٣٠٦,٣٢٤	٢٨٩,٠٤٩	النقد في بداية الفترة
<u>٢٨٩,٠٤٩</u>	<u>٦٤,١٠٨</u>	النقد في نهاية الفترة

العنبر العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

شركة الضامون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

للمدة		
للفترة الحالية	للفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٢٩,٧٨٢	٣٠٥,٠٥٧	الأقساط المكتتبة
—	—	الأعمال المباشرة
—	—	إعادة التأمين الوارد
٣٢٩,٧٨٢	٣٠٥,٠٥٧	إجمالي الأقساط
—	—	يطرح:
(٧٦,٥٤٠)	(٧١,٩٨٥)	أقساط إعادة التأمين المحلية
٢٥٣,٢٤٢	٢٣٣,٠٧٢	أقساط إعادة التأمين للخارجية
—	—	صافي الأقساط
—	—	يضاف:
—	—	رصيد أول المدة
—	—	مخصص الأقساط غير المكتتبة
—	—	يطرح: حصة معيدي التأمين
١٤٣,٥٤٧	٢٢٠,٤٢٨	صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٢٦,٦٢٣)	(٢٠,١٣٨)	المخصص الحسابي
١١٦,٩٢٤	٢٠٠,٢٩٠	يطرح: حصة معيدي التأمين
—	—	صافي للمخصص الحسابي
—	—	يطرح:
—	—	رصيد آخر المدة
—	—	مخصص الأقساط غير المكتتبة
—	—	يطرح: حصة معيدي التأمين
١٤٤,٧٣٣	١٤٣,٥٤٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة
(١٩,٦٣٠)	(٢٦,٦٢٣)	المخصص الحسابي
١٢٥,١٠٣	١١٦,٩٢٤	يطرح: حصة معيدي التأمين
٢٤٥,٠٦٣	٣١٦,٤٣٨	صافي المخصص الحسابي
—	—	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الضامنون العرب
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الحياة		
الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٢٣,٩٢١	٩٢,١١٢	التعويضات المدفوعة
٦١٥	٨٢٧	استحقاق وتصفيات بوالص
		يطرح:
		المستردات
		حصة معيدي التأمين المحلي
(١٤٠,٨٦٦)	(٢١,٠٠٠)	حصة معيدي التأمين الخارجي
٨٣,٦٧٠	٧١,٩٣٩	صافي للتعويضات المدفوعة
		يضاف:
		مخصص الادعاءات آخر المدة
٢٤٠,٤٨٥	١١٥,٦٥٧	مبلغه
		غير مبلغه
(١٣٣,٣٧٥)	(٢٢,٣٠٠)	يطرح: حصة معيدي التأمين
		المستردات
١٠٧,١١٠	٩٣,٣٥٧	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
		يطرح:
		مخصص الادعاءات أول المدة
١١٥,٦٥٧	١٠١,٤٨٨	مبلغه
		غير مبلغه
(٢٢,٣٠٠)	(٢٠,٣٠٠)	يطرح: حصة معيدي التأمين
		المستردات
٩٣,٣٥٧	٨١,٢٨٨	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
٩٧,٤٢٣	٨٤,٠٠٨	صافي تكلفة التعويضات

شركة الضامون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

لحياة		
الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٤٥,١٦٣	٣١٦,٤٣٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
(٩٧,٤٢٣)	(٨٤,١٠٨)	يطرح: صافي تكلفة التعويضات
		بضائف:
		عمولات مقبوضة
٩,١١٥	٧,٣٩٥	رسوم إصدار وثائق التأمين
		إيرادات أخرى
٩,١١٥	٧,٣٩٥	مجموع الإيرادات
		يطرح:
٦,٢١٩	١,٩٣٥	عمولات مدفوعة
		أقساط فائض للخسارة
٤٠,٦٧٨	٤٢,١٦٠	مصاريف إدارية خاصة بحساب الاكتتاب
٩١٥	١,١٨٣	مصاريف أخرى
٤٧,٨١٢	٤٥,٢٧٨	مجموع المصروفات
١٠٨,٩٤٣	١٩٤,٥٤٧	ربح (خسارة) الاكتتاب

حساب التفاضل والتكامل على المتغيرات المتعددة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

صافي التحويلات المالية
وحدات:
مخصصات إعانات أقر قسمة
مالية
غير مالية
بطر ع:
مخصصات ميزاني الأرباح
مستوردات
مباشر مخصصات إعانات أقر قسمة
مالية
غير مالية
بطر ع:
مخصصات ميزاني الأرباح
مستوردات
صافي مخصصات إعانات أقر قسمة

مجلس الربيع (مجلس) الانتخابي لاصول الانتخابات العامة من الفترة الانتقالية في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٧

[illegible]

شركة الضامنون العرب

"شركة مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١. عوام

أ. تأسست شركة الضامنون العرب عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٣٠٠) برأسمال مصرح به يبلغ (٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار، مقسمة إلى (٢,٠٠٠,٠٠٠) سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد.

- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧/٤/٢٠٠٥ زيادة رأس المال المصرح به من (٢) مليون دينار / سهم ليصبح ٥ مليون دينار / سهم وقد وافق معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٩/٥/٢٠٠٥ على ذلك .

- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥/٤/٢٠٠٦ زيادة رأس المال المصرح به من (٥) مليون دينار / سهم ليصبح (٥,٩٠٠,٠٠٠) دينار / سهم وقد وافق معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٦/٤/٢٠٠٦ على ذلك .

- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢١/٤/٢٠٠٧ على زيادة رأس المال من (٥,٩٠٠,٠٠٠) دينار / سهم ليصبح (٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار / سهم .

- وافق معالي وزير الصناعة بتاريخ ٢/٥/٢٠٠٧ على زيادة رأس مال الشركة من (٥,٩٠٠,٠٠٠) دينار / سهم ليصبح (٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار / سهم وذلك عن طريق :

— رسملة مبلغ ٨٢٦ ألف دينار من الأرباح المنورة والاحتياطي الاختياري وعلاوة الأصدار

بواقع ١٤% من رأس المال .

— لكتتاب خاص بمبلغ (١,٢٧٤,٠٠٠) دينار .

- وافقت هيئة الأوراق المالية بقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٢٠٠٧/٣٥١) المتخذ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١/٥/٢٠٠٧ على تسجيل أسهم الزيادة في رأس مال الشركة والبالغة (٨٢٦,٠٠٠) دينار / سهم من الأرباح المنورة والاحتياطي الاختياري وعلاوة الأصدار .

- وافقت هيئة الأوراق المالية بقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٢٠٠٧/٦١٣) بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١/١٠/٢٠٠٧ على تسجيل لسهم الزيادة في رأس مال الشركة والبالغة (١,٢٧٤,٠٠٠) دينار / سهم وذلك عن طريق طرح الاسهم للاكتتاب من خلال الاصدار العام

لمساهمي الشركة بسعر أصدار مقداره دينار / سهم وتم تغطية (١,٢٤٨,٣١٩) دينار / سهم منها.

هذا وقد استكملت الشركة خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٨ كامل قيمة رأس المال المدفوع

والبالغ (٨) مليون دينار / سهم وبذلك تكون الشركة قد إلتزمت بنظام الحد الأدنى لرأس مال

شركة التأمين وإعادة التأمين رقم (٧٣) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

غابلت الشركة :

تقوم الشركة بممارسة كافة أعمال التأمين وحسب أجازة ممارسة أعمال التأمين الممنوحة من هيئة التأمين لفروع التأمين التالية :

أعمال التأمين على الحياة :

١. إجازة فرع للتأمين على الحياة .
٢. إجازة فرع التأمين المنهي أو التقاعدي .
٣. إجازة فرع التأمينات المرتبطة استثماريا .
٤. إجازة فرع التأمين الصحي الدائم .

أعمال التأمينات العامة :

١. إجازة فرع التأمين الطبي .
٢. إجازة التأمين البحري والنقل .
٣. إجازة تأمين الطيران .
٤. إجازة التأمين من الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات .
٥. إجازة تأمين المركبات .
٦. إجازة فرع تأمين الحوادث .
٧. إجازة التأمين من المسؤولية .
٨. إجازة فرع تأمين المساعدة .
٩. إجازة فرع تأمين الأتمان .

ب - تم الموافقة على البيانات المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة فـي جلسته رقم ٢٠٠٨/٣ المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٨/٣/٥ وهي خاضعة لموافقة للهيئة العامة للمساهمين .

٢. أهم السياسات المحاسبية :

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 بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية ، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة بإستثناء نسبة توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين المختلفة والتي لم يستج عنها تأثير على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة .

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية والتقارير المالية القائمة وتفسيرات للتقارير المالية الدولية وترى إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية.

أسس توحيد البيانات المالية

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والبيانات المالية لشركة الضامون للاستثمارات العقارية المحدودة المسؤولية والتي تأسست بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠٠٤ برأسمال مقداره (٢٥٠,٠٠٠) دينار / حصة وتمتلك الضامون العرب نسبة ١٠٠% من رأسمالها ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة وشركة الضامون للاستثمارات العقارية.

موجودات مالية للمتاجرة

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة لاستثمارات في أسهم شركات أخرى وسندات اقراض وصناديق استثمارية مدرجة في سوق عمان المالي.

— يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

— يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في بيان الدخل عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

— لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من أو إلى هذا البند، ولا يجوز تصنيف أي أدوات ملكية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

موجودات مالية متوفرة للبيع

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع استثمارات الشركة في أسهم شركات أخرى مدرجة في سوق عمان المالي.

— تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويُعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تكدي قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التكني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التكني، حيث يتم استرجاع خسائر التكني لأدوات الدين من خلال بيان الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التكني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة. وتظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع التي يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه بالكلفة.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة الناتجة من الاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان الدخل عندما يتم تحققها، في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض مستمر في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن مخصص إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التكني في قيمة الموجودات في بيان الدخل الموحد عند حدوثه.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

التكني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تكني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التكني. يتم تحديد مبلغ التكني كما يلي:

- تكني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- تكني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تكني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التكني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التكني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التكني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

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 ٢٠٪ إلى ٥٠٪ 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.
- في حال اعداد بيانات مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي) ، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة تتراوح بين ٢٪ إلى ٤٪ . يتم تسجيل أي تنفي في قيمتها في بيان الدخل، يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتقل من الأرصدة مقيدة السحب.

ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لاساس الاستحقاق.

التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها يتم تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في بيان الدخل ويتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط :

- ٠١ جود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
- ٠٢ يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

تكاليف اقتناء يوالص التأمين

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

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في بيان الدخل الموحد:

%	
٢-٤%	مباني/ تحسينات مأجور
١٠%	لثاث وديكورات
١٥%	وسائط نقل
٢٠%	أجهزة الحاسب الآلي
١٥%	أجهزة وآلات مكتبية

يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها (يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في بيان الدخل). تظهر الموجودات الثابتة قيد الانشاء، لاستعمال الشركة أو للتأجير أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة للتدني في بيان الدخل الموحد.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الموجودات الثابتة، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها لو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

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.

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.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم لطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التتني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تكني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تندي قيمة للموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقررة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.
- عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الإقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

١ - المخصصات الفنية :

- يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي :
- ١ - بحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة.
 - ٢ - بحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
 - ٣ - تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
 - ٤ - بحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
 - ٥ - بحسب المخصص الحسابي لئوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات إكتواريه تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري.

ب - مخصص تكدي مدينون :

يتم أخذ مخصص تكدي للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد ، يتم احتساب مخصص تكدي المدينون بنسبة تتراوح ما بين ١٠% - ١٠٠% من إجمالي المدينون التي يزيد عمرها عن ٣٦٠ يوماً .

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني الساري المفعول .

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل الموحد.

اختبار كفاية الالتزام

يتم بتأريخ الميزانية العامة تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

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

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ - 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 الخصائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

ب - 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 بالميزانية العامة 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 انتهاء الحاجة له.

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 للخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استيفاء رصيد علاوة إصدار أسهم خزينة.

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.

التقاص

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

تحقق الأبرار

أ - عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ الميزانية العامة ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم قيد الإذاعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين لوالى أطراف أخرى متضررة.

ب - إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

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

ج - إيرادات الإيجارات

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

الاعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية والعمومية على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوباً إلى إجمالي الأقساط وذلك لمصاريف الشركة الأم .

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال المدة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة 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 الموحد.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تكديني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التكدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعتمد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تكديني في قيمتها ويتم أخذ هذا التكدني في بيان الدخل للسنة.

٠٣ ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

دينار	دينار	دأخل الأردن
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٢٤٩,٩٠٢	٢٦١,٦٢٥	البنك العربي المحدود
٦٣١,٨٦٧	٦٧٧,٧٩٧	بنك المال الأردني
١٤٠,٢٧٨	٣٥٠,٣٨٧	البنك العقاري المصري العربي
٦٢,٤١٧	٦٥,٣٤٥	بنك الاستثمار العربي الأردني
١,٢٩٠	٨٢٠	البنك الأهلي الأردني
١,٤٩٤	٧,١٢٦	البنك التجاري الأردني
٢,١٨٠,٥٤٧	١,٦٦٩,٢٥٢	بنك لبنان والمهجر
—	٦٩٩,٩٨٥	البنك الأردني / الكويتي
٢,٧٣٠	—	بنك الأردن المحدود
٣,٢٧٠,٥٢٥	٣,٧٣٢,٣٣٧	مجموع داخل الأردن
		خارج الأردن
١٧٢,٥٥٧	١٨١,٠٥٦	بنك الاتحاد الوطني / أبو ظبي
٣,٤٤٣,٠٨٢	٣,٩١٣,٣٩٣	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى للبنوك بالدينار من ٢,٥% — ٦,٥% .
- بلغت الودائع التقديرية المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين (٣٢٥,٠٠٠) دينار لدى بنك لبنان والمهجر .

٠٤ موجودات مالية للملتجزة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	دأخل الأردن
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١,٨٠٦,٨١١	٦٩٨,٤٦٠	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٧٧,٣١٥	٢٨,٩٨٩	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
١٠٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	سندات
٥٦,٧٠١	١١٦,٤٩٧	صناديق استثمارية
٢,٠٤٦,٨٢٧	٩٤٩,٩٤٦	المجموع

- بلغت القيمة العادلة للأسهم المرهونة لأمر بنك لبنان والمهجر ضمناً للقروض الممنوحة لشركة مبلغ (٣٤٤,٠٤٠) دينار .

٥. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	عدد الأسهم	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة	
٣٠٢,٠٠٠	٣٧٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الشركة العقارية الأردنية للتنمية
٥٨,٤٨٥	١,٦٨٠	٥٣٥	البنك الأهلي الأردني
٥٧,١٣٥	١٩,٢١٠	٦٥١٢	بنك الأردن المحدود
٥٤,٩٧٧	٦٥,٤١٩	٢١٣٠٩	بنك الانماء الصناعي
٦,٨٨٨	١١,٩٧٨	٣٧٤٣	بنك المال الأردني
٢١,٧٧٦	٢٥,٧١٨	٦٦٨٠	شركة حديد الأردن
١١,٣٠٤	٧,٥٠٥	١٩٠٠	شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ
٥٠,٦٤٥	٤٣,١٨٧	٣٩٤٤	شركة مصانع الأسمنت الأردنية
١٧,٥٠٠	١٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠	شركة النقلات السياحية
—	٨٩,٣٧٧	٥٣٢٠١	شركة الأراضي المقدسة للتأمين
—	١٣,٧٩٠	٧٠٠٠	شركة الاتحاد لتطوير الأراضي
—	١٦,٨٠٠	١٠,٠٠٠	شركة تطوير العقارات
—	٣٢٦,٢٠٤	١١٦,٨٧	شركة اوتاد للاستثمارات المالية والعقارية
٥٧,٦٨٠	—	١٤٠٠٠	شركة الاتصالات الأردنية
١٨,٦٤١	—	٥٦٦٦	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٢٣٠,٩٠١	—	١٠٨١٠	البنك العربي للمحدود
٢,٥٠٠	—	٥٠٠	شركة مصفاة البترول الأردنية
٨٩٠,٣٣٢	١,٠٠٦,٨٦٨		مجموع الاسهم المدرجة
١,٦٢٥,٠٠٠	١,٦٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة
٢,٥١٥,٣٣٢	٢,٦٣١,٨٦٨		المجموع

— تم تقييم الأسهم غير المدرجة في السوق المالي استناداً الى عقد بيع أسهم تم بتاريخ ٢٠/١١/٢٠٠٦ .

— بلغت القيمة العادلة للأسهم المرهونة لأمر بنك لبنان والمهجر ضماناً للقروض الممنوحة للشركة مبلغ (١٤١,٨٢٨) دينار.

٥٦. استثمارات في شركات حليفة

يتألف هذا البند مما يلي:

الشركة الحليفة

— شركة تقنيات وأنظمة التسليف :

- صفة الشركة : ذات مسؤولية محدودة .
- النشاط الرئيسي للشركة : عمل برامج لإدارة أنظمة التسليف ، عمل وبيع برامج الحاسوب بالاضافة الى تطوير وتسويق الأنظمة الحاسوبية .
- رأس مال الشركة ١٠٠٠٠٠ دينار (مائة ألف دينار اردني) .
- نسبة مساهمة الشركة ٥٠% من رأس المال .
- عنوان الشركة : عمان - الشميساني - شارع عبد الله الاصبح - مبنى الضامنون العرب .
- قيمة الاستثمار ٥٠٠٠٠ دينار .
- حصة الشركة من (للخسائر) (١٥,٩٥٨) دينار .

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

دينار	
٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(١٥,٩٥٨)	حصة الشركة من خسائر السنة
<u>٣٤,٠٤٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

حصة الشركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

دينار	
١٩,٥٨٢	موجودات متداولة
١٥,١٨٥	موجودات غير متداولة
(٧٢٥)	مطلوبات متداولة
<u>٣٤,٠٤٢</u>	صافي الموجودات

٥٧. استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	داخل الأردن
٤٨٣,١١٣	٤٨٣,١١٣	مباني
٢,٢٨٥,٦٤٢	٢,٢٢١,١٧٨	أراضي
<u>٢,٧٦٨,٧٥٥</u>	<u>٢,٧٠٤,٢٩١</u>	المجموع

— تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ (٤,٣٠٠,٠٨٨) دينار كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ والبالغ كلفتها (٢,٧٠٤,٢٩١) دينار .

— ان مباني الاستثمارات العقارية والبالغ قيمتها (٤٨٣,١١٣) دينار ما زالت تحت الهيكلية والترميم وغير جاهزة للاستخدام لذلك لم يتم استهلاكها خلال الفترة الحالية.

٨. قروض حملة بوالص الحياة وأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة
٢٠٠٧	٢٠٠٦
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
—	٦١٥
—	٣٩,٠١٢
<u>—</u>	<u>٣٩,٦٢٧</u>

قروض لحملة وثائق الحياة

قروض صندوق ائجار موظفي الشركة

المجموع

٩. نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة
٢٠٠٧	٢٠٠٦
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٤,٨٩٧	٣٦,٥٣٤
٥٩,٢١١	٢٥٢,٥١٥
<u>٦٤,١٠٨</u>	<u>٢٨٩,٠٤٩</u>

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

المجموع

١٠. أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة
٢٠٠٧	٢٠٠٦
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
١١,٢١٤	١٤,٩٨٦
٨٣٠,٣٧٢	٧٦٧,٣٠٧
<u>٨٤١,٥٨٦</u>	<u>٧٨٢,٢٩٣</u>

أوراق قبض

شيكات برسم التحصيل

المجموع

— يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر تموز ٢٠٠٩ .

١١. مدينون بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١,٩٤٤,٠٥٠	٤,٠٩١,٩٢٤	ذمم حملة البوالص
٥٨٨,٨٦٢	٦٢١,١٤١	ذمم الوكلاء
١٣٩,٣٤٤	١٨٠,١٢٨	ذمم الموظفين
٦٦,١٨٩	٢٧,٥٠٩	ذمم أخرى
٢,٧٣٨,٤٤٥	٤,٩٢٠,٧٠٢	المجموع
(٣٥٠,٧٦٤)	(٤٢١,٥١٤)	يطرح : مخصص تكني مدينون
٢,٣٨٧,٦٨١	٤,٤٩٩,١٨٨	صافي مدينون

— ان الحركة على مخصص تكني مدينون كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٠٦,٧٦٤	٣٥٠,٧٦٤	الرصيد في بداية العام
٤٤,٠٠٠	٧٠,٧٥٠	إضافات
٣٥٠,٧٦٤	٤٢١,٥١٤	الرصيد في نهاية العام

١٢. ذمم معيدي التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٨٩,٤٢٧	١٥٠,٢٨٠	شركة التأمين المحلية
١١٣,٨٥٠	١٢٠,٥٧٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٠٣,٢٧٧	٢٧٠,٨٥٣	المجموع

١٣. موجودات ثابتة بالصفلي

يتألف هذا البند مما يلي :

أرقام السنة	أراضي	مباني	معدات وأجهزة ولأثاث	وسائط نقل	أخرى	المجموع
الكلية :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٣٦,١٢٤	٨٨٢,١٢٦	٢٨٣,٧٦٠	١٩٤,٠٤٨	٤٠,٨٦٢	٢,٠٣٦,٩٢٠
إضافات	—	—	١٥,٩٠١	٢٧,٣٣٦	٥,٤٤٠	٤٨,٦٧٧
استيعادات	—	—	—	(٧,٢٠٠)	—	(٧,٢٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦٣٦,١٢٤	٨٨٢,١٢٦	٢٩٩,٦٦١	٢١٤,١٨٤	٤٦,٣٠٢	٢,٠٧٨,٣٩٧
الاستهلاك المتراكم:						
استهلاك متراكم في بداية السنة	—	٦٥,٣٠٥	١٩٢,٥٧٧	٦٥,٨٤٤	٣٦,١٩٨	٣٥٩,٩٢٤
استهلاك السنة	—	١٢,٤٦٣	١٩,٦٤٧	٢٥,٧١٠	١,٩٢٩	٥٩,٧٤٩
استيعادات	—	—	—	(١,٣٥١)	—	(١,٣٥١)
استهلاك متراكم في نهاية السنة	—	٧٧,٧٦٨	٢١٢,٢٢٤	٩٠,٢٠٣	٣٨,١٢٧	٤١٨,٣٢٢
التنفي في القيمة						
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	٦٣٦,١٢٤	٨٠٤,٣٥٨	٨٧,٤٣٧	١٢٣,٩٨١	٨,١٧٥	١,٦٦٠,٠٧٥
مشاريع تحت التنفيذ	—	٤٦٥,٧٧٩	—	—	—	٤٦٥,٧٧٩
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	٦٣٦,١٢٤	١,٢٧٠,١٣٧	٨٧,٤٣٧	١٢٣,٩٨١	٨,١٧٥	٢,١٢٥,٨٥٤

أرقام المقارنة	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أخرى	المجموع
الكلية :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٧٧,٧٥١	١٥١,٩٩٠	٢٧٥,٦٠١	١٧٠,٨٥٥	٣٩,٤٥١	٨١٥,٦٤٨
إضافات	٤٥٨,٣٧٣	٧٤٠,٩٤٣	٥٣,٤٢٩	٣٤,٨٤٣	١,٤١١	١,٢٨٨,٩٩٩
استبعادات	—	(١٠,٨٠٧)	(٤٥,٢٧٠)	(١١,٦٥٠)	—	(٦٧,٧٢٧)
الرصيد في نهاية السنة	٦٣٦,١٢٤	٨٨٢,١٢٦	٢٨٣,٧٦٠	١٩٤,٠٤٨	٤٠,٨٦٢	٢,٠٣٦,٩٢٠
الاستهلاك المتراكم:						
استهلاك متراكم في بداية السنة	—	٦٤,٦٩١	٢١٨,٠١٥	٥٢,٦٧٩	٣٤,٩٧٥	٣٧٠,٣٦٠
استهلاك السنة	—	٧,٨١٨	١٩,١٤٩	٢٤,٨١٥	١,٢٢٣	٥٣,٠٠٥
استبعادات	—	(٧,٢٠٤)	(٤٤,٥٨٧)	(١١,٦٥٠)	—	(٦٣,٤٤١)
استهلاك متراكم في نهاية السنة	—	٦٥,٣٠٥	١٩٢,٥٧٧	٦٥,٨٤٤	٣٦,١٩٨	٣٥٩,٩٢٤
التكدي في القيمة						
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	٦٣٦,١٢٤	٨١٦,٨٢١	٩١,١٨٣	١٢٨,٢٠٤	٤,٦٦٤	١,٦٧٦,٩٩٦

— ان قطعة الأرض رقم (١٣١٩) من حوض رقم (١٢) رجم الخرابشة من أراضي الجيبهه شارع للملكة رانيا العبد الله والبالغ كلفتها ضمن أراضي الموجودات الثابتة بمبلغ (٤٥٨,٣٧٣) دينار والمباني المقامة عليها والبالغ كلفتها ضمن المباني بمبلغ (٧٤٠,٩٤٣) دينار والمشاريع تحت التنفيذ بمبلغ (٤٦٥,٧٧٩) دينار مرهونه لصالح بنك لبنان والمهجر ضماناً لتسديد القرض الممنوح للشركة من البنك بمبلغ (١,٧٥٠,٠٠٠) دينار والبالغ رصيده (١,٢٧٥,٥٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

— هنالك التزامات مالية لاتعام مشاريع تحت التنفيذ تقوم بها الشركة تقدر بمبلغ (٢٠٠,٠٠٠) دينار.
— هنالك موجودات ثابتة مستهلكة بالكامل تبلغ كلفتها مبلغ (٩٩,٣٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

— تم تقدير القيمة المعادلة للموجودات الثابتة العقارية (أراضي ومباني) من قبل خبراء عقاريين بمبلغ (٢,٦١٤,٦٢٥) دينار والبالغ كلفتها مبلغ (١,٩٨٤,٠٢٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٠١٤ . موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب	
٢٠٠٧	
<u>دينار</u>	
—	رصيد بداية السنة
١١,٠٠٠	إضافات
—	إطفاءات
<u>١١,٠٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

يمثل هذا المبلغ دفعة من قيمة برامج وأنظمة الحاسوب الجديدة والبالغ قيمته حسب العقد الموقع مع الشركة المنفذة مبلغ (٥٥,٠٠٠) دينار وهي غير جاهزة للاستخدام بعد.

٠١٥ . موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣,٥٩٠	١٢,٩٥٧	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٤٣,٨٩٩	٣١,١٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥,١٩٣	٦٩,٢٧٥	تأمينات كفالات ومستردة
٥٥,٣٨٢	٦٣,٨٤٢	دفعات على ادعاءات تحت التسمية
<u>١٥٨,٠٦٤</u>	<u>١٧٧,٢٣٩</u>	المجموع

٠١٦ . المخصص الحسابي بالتصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١١٦,٩٢٤	١٢٥,١٠٣	صافي المخصص الحسابي
—	—	احتياطي الإضافي — حياة
<u>١١٦,٩٢٤</u>	<u>١٢٥,١٠٣</u>	المجموع

١٧ • بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	نوع التسهيلات	داخل الأردن
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار	جاري مدين	البنك العربي المحدود
٨٠,٦٨٠	٢٣,٦٢٧	جاري مدين	بنك المال الأردني
٤٣٢,٨٨٥	٣٥٦,٢٥٣	سحب مقابل وديعه	بنك لبنان والمهجر
٦٦٢,١٢٣	٨١٩,٥٤٥	سحب مقابل وديعه	البنك العقاري المصري العربي
٥٣٠	—		
١,١٧٦,٢١٨	١,١٩٩,٤٢٥		المجموع

وفيما يلي البيانات التفصيلية لكل حساب:

تاريخ الاستحقاق	الضمانات	نسبة الفائدة	سقف التسهيلات	
٢٠٠٨/٦/١٩	وديعه نقدية	%٦,٥	١٥٠,٠٠٠	البنك العربي المحدود
٢٠٠٨/٦/٣٠	وديعه نقدية	%٦,٤	٥٠٠,٠٠٠	بنك المال الأردني
٢٠٠٨/١٠/٣	وديعه نقدية	%٦,٦٢٥	٦٥٠,٠٠٠	بنك لبنان والمهجر

١٨ • دائنون

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٩,٨٣٥	٢٣,١٥٣	ذمم الوكلاء
٤,١٥٢	٣,٤٦٧	ذمم الموظفين
٤,٣٧٣	٧,١٥١	ذمم وسطاء
٤٨,٧٨٤	١٥٤,٢٧١	ذمم كراجات وقطع غيار
١١٠,٨٧٥	٦٦,٩٠٦	ذمم حملة بوالص
٤٣٤,٦٣٨	٤,٦٠١	ذمم اخرى
—	٧,٣٣٥	ذمم شركات حليفة
٩٣,٥٦٣	—	ذمم وسطاء ماليين
٧١٦,٢٢٠	٢٦٦,٨٨٤	المجموع

١٩. ذمم شركات تأمين دائنة
يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣٩٥,٦٨٣	١٧٤,٨٧٠	شركات التأمين المحلية
٦٧٧,٤٣٠	٤١٥,٧١٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
<u>١,٠٧٣,١١٣</u>	<u>٥٩٠,٥٨٢</u>	المجموع

٢٠. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٥,٠٤٤	٩,١١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢,٤٦٨	٦,٠٨٧	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
١٢,٤٦٨	٦,٠٨٧	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
١١,٦٤٨	٥,٧٨٦	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٠,٠٠١	١٣,١٧٣	مخصص رسوم هيئة التأمين
<u>٦١,٦٢٩</u>	<u>٤٠,٢٤٦</u>	المجموع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٩,١١٣	٥,٩٣١	—	—	١٥,٠٤٤
٦,٠٨٧	١٢,٤٦٨	(٦,٠٨٧)	—	١٢,٤٦٨
٦,٠٨٧	١٢,٤٦٨	(٦,٠٨٧)	—	١٢,٤٦٨
٥,٧٨٦	١١,٦٤٨	(٥,٧٨٦)	—	١١,٦٤٨
١٣,١٧٣	١٣٣,٠٧٣	(١٣٦,٢٤٥)	—	١٠,٠٠١
<u>٤٠,٢٤٦</u>	<u>١٧٥,٥٨٨</u>	<u>(١٥٤,٢٠٥)</u>	<u>—</u>	<u>٦١,٦٢٩</u>
المجموع				

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣٨٠,٤٩١	١٤٥,٤٥٥	رصيد أول السنة
(٣٨٨,٧٣٣)	(٧٦,٨٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٥,٤٥٥	١٨٩,١٧٣	مصرف ضريبة الدخل للسنة
٨,٢٤٢	—	مخصص ضريبة دخل — سنوات سابقة
<u>١٤٥,٤٥٥</u>	<u>٢٥٧,٧٣٧</u>	رصيد آخر السنة

— تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٤٥,٤٥٥	١٨٩,١٧٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٨,٢٤٢	—	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>١٥٣,٦٩٧</u>	<u>١٨٩,١٧٣</u>	المجموع

— ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٦٠٨,٧١١	١,٢٤٦,٨٢٥	الربح المحاسبي
٨٠٩,٩٣٥	١,٠٣٣,٥٩٢	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٨٣,٠٤٤	٥٤٣,٤٥٧	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٥٨١,٨٢٠</u>	<u>٧٥٦,٦٩٠</u>	الربح الضريبي
<u>١٤٥,٤٥٥</u>	<u>١٨٩,١٧٣</u>	نسبة ضريبة الدخل

— حصلت الشركة على تسوية نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٥.

— رأي الإدارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة كافية.

٢٢٠ قروض

يتألف هذا البند مما يلي:		المبلغ	عدد الأقساط		دورية			
أرقام السنة	دينار	القيمة الكلية	المتبقية	الأقساط	نسبة الفائدة	الضمانات		
قرض بنك لبنان والمهجر	١,٢٧٥,٥٠٠	٤٨	٣٥	شهري	%٧,٧٥	رهن عقاري		
قرض بنك لبنان والمهجر	٢٠٠,٠٠٠	١٨	٥	شهري	%٨,٠٠	رهن أسهم		
المجموع		١,٤٧٥,٥٠٠						

أرقام المقارنة	دينار	القيمة الكلية	المتبقية	الأقساط	دورية	نسبة الفائدة	الضمانات
قرض بنك لبنان والمهجر	١,٧٥٠,٠٠٠	٤٨	٤٨	شهري		٧,٧٥%	رهن عقاري
قرض بنك لبنان والمهجر	٥٥٠,٠٠٥	١٨	١٢	شهري		٨,٠٠%	رهن أسهم
قرض بنك لبنان والمهجر	٥٠٠,٠٠٠	١٢	٤	شهري		٧,٥%	
المجموع	٢,٨٠٠,٠٠٥						

قرض بنك لبنان والمهجر الأول

ويمثل رصيد القرض الممنوح للشركة من بنك لبنان والمهجر بمبلغ (١,٥٠٠,٠٠٠) مليون وخمسمائة ألف دينار سند منه خلال عام ٢٠٠٦ مبلغ (١,٠٠٠,٠٠٠) دينار ويسند للرصيد الباقي والبالغ (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف دينار على أقساط شهرية قيمة كل قسط (١٢٥,٠٠٠) دينار علماً بأنه تم تسديد كامل قيمة القرض خلال عام ٢٠٠٧.

قرض بنك لبنان والمهجر الثاني

ويمثل قيمة القرض الممنوح للشركة من بنك لبنان والمهجر والبالغ (١,٧٥٠,٠٠٠) مليون وسبعمائة وخمسون ألف دينار لتمويل شراء عمارة تجارية والواقعة على قطعة أرض رقم (١٣١٩) من حوض رقم (١٢) رجم للخرابشة من أراضي الجبيهة شارع الملكة رانيا العبد الله . يسد للقرض على (٤٨) قسطاً شهرياً قيمة القسط (٣٦,٥٠٠) دينار ابتداء من ٢٠٠٧/٨/١ وعلى ان يسد القسط الأخير والبالغ (٣٤,٥٠٠) دينار بتاريخ ٢٠١٠/١١/٣٠.

قرض بنك لبنان والمهجر الثالث

ويمثل قيمة المبلغ المستغل من القرض الممنوح للشركة من بنك لبنان والمهجر والبالغ (٧٥٠,٠٠٠) سبعمائة وخمسون ألف ديناراً لتمويل شراء أسهم واستثمارات أخرى والبالغ رصيده بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ (٥٥٠,٠٠٥) دينار . يسد القرض على أقساط شهرية قيمة القسط (٤١,٧٠٠) دينار يستحق القسط الأول بتاريخ ٢٠٠٧/٢/٢٨ على ان يسد القسط الأخير والبالغ (٤١,١٠٠) دينار بتاريخ ٢٠٠٨/٧/٣١.

٢٣. ممتلكات أخرى

الفترة السابقة	الفترة الحالية	يتألف هذا البند مما يلي:
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٦,١٦٣	١٦,١٦٣	أمانات مساهمين
٦,٣١٠	٢,٧٤٢	أمانات ضريبة دخل الموظفين
٧,٣٠٣	٩,٨٧٦	أمانات الضمان الاجتماعي
٢,٤٠٠	١٨,٤٣١	أمانات الطوائف
٦٨٣	٣,٢٤٠	أمانات ضريبة
٨,١٩٠	٣,٣٣١	لصناديق أخرى
٤٣,٦٥٤	٢٤٧,٢٤٨	أمانات ضريبة المبيعات
٣٢٤	٣٢٤	أقساط مقبوضة مقدماً
٢٧,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافآت عضوية مجلس الإدارة
٣٨,٩٢١	—	دفعات ادعاءات تحت للتسوية
<u>١٥٠,٩٤٨</u>	<u>٣٤٦,٣٥٥</u>	المجموع

٢٤. رأس المال وعلاوة / خصم الاصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به (المنفوع) في نهاية السنة (٧,٩٧٤,٣١٩) دينار موزعاً على (٧,٩٧٤,٣١٩) سهم ، قيمة السهم الواحد الاسمية (١) دينار (السنة السابقة (٥,٩٠٠,٠٠٠) سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية (١) دينار).

هذا وقد استكملت الشركة خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٨ كامل قيمة رأس المال المنفوع والبالغ (٨) مليون دينار / سهم وبذلك تكون الشركة قد إلتزمت بنظام الحد الأدنى لرأس مال شركة للتأمين وإعادة التأمين رقم (٧٣) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

٢٥. الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات و هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٦. الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل لو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٢٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ (النقص) في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
(١٣٤,٩٧٠)	—	الرصيد في بداية السنة
١١٦,٦٨٠	—	أرباح (خسائر) متحققة منقولة لبيان الدخل
—	—	ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تكني في القيمة
(١٣٦,٣٢٢)	(١٣٤,٩٧٠)	التغير خلال السنة
(١٩,٦٤٢)	(١٣٤,٩٧٠)	صافي للتغير خلال السنة
(١٥٤,٦١٢)	(١٣٤,٩٧٠)	الرصيد نهاية السنة

٢٨. أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها نقداً على المساهمين للعام الحالي (٦%) أو ما يعادل (٤٨٠,٠٠٠) دينار وسيتم توزيعها من الأرباح المدورة المتحققة وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، في حين تم توزيع أسهم مجانية على المساهمين في العام السابق بنسبة ١٤% أو ما يعادل (٨٢٦,٠٠٠) دينار.

٢٩. الأرباح المدورة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٩١,١٥٧	٧٨٢,٦٦٣	الرصيد في بداية السنة
(٢٥٣,٢٠٩)	(٧٨٢,٦٦٣)	ينزل : أرباح مرسملة
٩٦٢,٦٧٨	٤١٢,٨٩٩	يضاف : ربح السنة
(٢٤٩,٣٦٤)	(١٢١,٧٤٢)	ينزل : المقطع للاحتياطات
٧٥١,٢٦٢	٢٩١,١٥٧	الرصيد في نهاية السنة

٣٠. فوائد دائنة

الفترة السابقة	الفترة الحالية	يتألف هذا البند مما يلي:
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٥٤,٧١٨	١٤٦,٥٩١	فوائد بنكية مكتسبة
١٠,٨٣٧	٧,٥٤٤	فوائد سندات للمتاجرة
١٦٥,٥٥٥	١٥٤,١٣٥	المجموع
—	—	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب
١٦٥,٥٥٥	١٥٤,١٣٥	المبلغ المحول لقائمة الدخل

٣١. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢١٢,١٨١	٧٨,٨٧٣	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متاجرة)
(١٦٧,٨٦٢)	(١٥٢,٠٦٤)	صافي (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
—	٧,٦٢٩	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦٧٠,٥٧٠)	(٣٨,٠٨٦)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
—	٧,٥٠٠	إيرادات إيجارات
٤١٧,٠٧٧	٣٨٥,٥٨٨	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٢٠٩,١٧٤)	(٢٨٩,٤٤٠)	المجموع
—	—	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب
(٢٠٩,١٧٤)	(٢٨٩,٤٤٠)	المبلغ المحول لقائمة الدخل

٠٣٢ إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٥,٣٩٣	٣٨٨	فروقات عملة
٦٢,١٠٦	٣٨,٢٧٨	فروقات أقساط إعادة التأمين
١١,٤٧٦	٩,٠٢٧	أرباح المعاهدات
٢,٥٢٥	—	أتعاب إدارة تعويضات الحدود
٦,١٥٠	—	إيرادات الدليل الطبي
—	٣,١٧٩	أرباح بيع موجودات ثابتة
—	١,٣١٣	إيرادات أخرى
<u>٩٧,٦٥٠</u>	<u>٥٢,١٨٥</u>	المجموع
<u>٨٢,٢٥٧</u>	<u>٤٧,٣٠٥</u>	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
<u>١٥,٣٩٣</u>	<u>٤,٨٨٠</u>	المبلغ غير المحول لحسابات الاكتتابات

٠٣٣ مصاريف إدارية وعمومية

أ. نفقات الموظفين :

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٧٧٣,٥٨٣	٦٦٩,٥٠٧	الرواتب والمكافآت
١٦,٠٤٩	١٢,٣٥٣	الضريبة المدفوعة على الرواتب والأجور
٦٦,٩٥٢	٣٩,١٥١	صندوق ادخار
٥,٩٣٢	٢,٧١٧	مكافأة نهاية الخدمة
٧١,٤٥٢	٥٤,٧٤٦	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٦٣	١,٣١٧	مصاريف طبية
٣,٨٢١	٢,٣٦٢	تدريب وتطوير الموظفين
١٩,٦١٥	٣٤,٨١٢	سفر وتنقلات
٢,٤٢٠	١,٤٤٠	مصاريف النشاط الاجتماعي
<u>٩٥٩,٨٨٧</u>	<u>٨١٨,٤٠٥</u>	المجموع
<u>٧٦٧,٩١٠</u>	<u>٦٥٢,٥٥١</u>	نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
<u>١٩١,٩٧٧</u>	<u>١٦٥,٨٥٤</u>	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

ب . مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣٣,٤٥٥	٣٢,٥٨٨	إيجارات
٤١,٩٦٨	٣٧,٤٠٧	قرطاسية ومطبوعات
٣٠,٤٤٣	٢٣,٠٠٢	دعاية وإعلان
٢٧٤,٧١٥	٢٦٠,٨٦٣	فوائد وعمولات بنكية
١٤,٢٦٢	٩,٩٧١	مياه وكهرباء وتدفئة
٥,٢٣٩	٩,٣٠٠	صيانة
٢٧,٣٣٩	٢٩,٠٧٤	بريد واتصالات
٦,٩٦٤	٢,٢٧٠	طوابع
٩,٨٤٣	٨,٦٥٣	ضيافة
٤١,٢١١	٥٤,٧١٦	مصاريف وأتعاب محاماة
١٠٦,٢٢٥	٣٠,٢٥٠	رسوم حكومية واشتراكات
٢٦,٧٦٧	٧,٤٢٤	مصاريف عطاءات
٨,٣٩٠	٦,٩٧٤	تبرعات
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	تقانات أعضاء مجلس الإدارة
٥٢,٤٥٠	٢٣,٦٨٠	أتعاب استشارية ومهنية
٧,١٠٠	٤,٩٧٠	أتعاب الخبير الاكتواري
١٦,٦٢٦	٢٧,٣٤٩	مصاريف التأمين
٢٧,٣٨٥	١٧,١٠١	مصاريف نظرية متفرقة
٧٤٣,٨٨٢	٥٩٩,٠٩٢	المجموع
٥٤٣,٤٥٥	٤٢٤,٧٨١	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٢٠٠,٤٢٧	١٧٤,٣١١	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

٣٤ . مصاريف أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٢,٤٦٨	٦,٠٨٧	رسوم إضافية للجامعات الأردنية
١٢,٤٦٨	٦,٠٨٧	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
١١,٦٤٨	٥,٧٨٦	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٤٥,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>٨١,٥٨٤</u>	<u>٤٤,٩٦٠</u>	المجموع

٣٥ . حصة المسهم من ربح السنة

تم احتساب للربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة ويبيانه على النحو التالي :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٩٦٢,٦٧٨	٤١٢,٨٩٩	صافي الربح للسنة بعد الضريبة والرسوم
٦,٦٥٥,٤٢٢	٥,٣٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,١٤٤</u>	<u>٠,٠٧٨</u>	نصيب السهم من صافي الربح للسنة

٣٦ . النقد وما في حكمه

يتألف هذا البند مما يلي :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٦٤,١٠٨	٢٨٩,٠٤٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٥٨٨,٣٩٣	٣,١١٨,٠٨٢	ودائع لدى البنوك
<u>٣,٦٥٢,٥٠١</u>	<u>٣,٤٠٧,١٣١</u>	المجموع

٣٧ . المعاملات مع اطراف ذات علاقة

أ. تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	دينار	دينار	رأس مال الشركة
شركة الضامنون للاستثمارات العقارية	١٠٠%	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠٧
				٢٠٠٦

علماً بأن شركة الضامنون للاستثمارات العقارية المحدودة المسؤولية تدار من خلال الإدارة التنفيذية العليا لشركة الضامنون العرب.

ب. ملخص لمناقص الإدارة التنفيذية العليا للشركة :

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣٦٩,١٥٥	٣٠١,١١٩	رواتب ومكافآت
٣,٧٦١	٢٢,٥٦١	نفقات السفر
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	بدل تنقلات عضوية مجلس الإدارة
<u>٣٧٥,٩١٦</u>	<u>٣٢٦,٦٨٠</u>	المجموع

٣٨ . إدارة للمخاطر

أ. الاقصادات الوصفية

ان المخاطر التي تتعرض لها الشركة متعددة ومتشعبة وتشمل مختلف أعمال الشركة وفيما يلي بعض هذه المخاطر:

١. مخاطر التأمين

وتشمل عقد التأمين والتأمين وتشخيص الخطر وقياسه وتصنيف الخطر وكما تشمل التعويض عن الخطر والتعرض للكوارث .

٢. مخاطر الاعتبارات السياسية والاقتصادية

أن الشركة كونها شركة مساهمة عامة سوف تتأثر بمجمل العوامل السياسية والاقتصادية المرتبطة بالاردن وبكافة القوانين والانظمة والتشريعات المعمول بها في الاردن ، ولارتباط الاردن الوثيق بالدول المجاورة فان عوامل الاستقرار السياسي والاقتصادي والاجتماعي بها له تأثير مباشر على الاردن.

٣. مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات

أن ممارسة الشركة لأعمال التأمين تعرض الشركة للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف لو عجز المدينين عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة مما يؤدي في حال حدوثه الى خسائر محققة ، وعليه فان من أهم واجبات الدائرة المالية في الشركة هو التأكد من هذه المخاطر حتى لا تتعدى الاطار العام المحدد مسبقا في سياسة الشركة التي تعمل على الموازنة بين المخاطرة والعائد والسيولة.

وكما تعمل ادارة الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء وبشكل دوري وفق نظام تقييم العملاء . أما مخاطر التركيز في الموجودات فيتم معالجتها عن طريق توزيع محفظة الشركة على معيدي التأمين المعنيين عالميا من الدرجة الاولى ضمانا لتوزيع المخاطر بأقل درجة.

٤. مخاطر أسعار الفائدة :

تقوم الشركة بالاقتراض من البنوك وفقا لسياسة الاقتراض ، وكما تقوم بإيداع ودائع لدى البنوك المختلفة ، وبناءا عليه فان انخفاض اسعار الفوائد الدائنة وارتفاع اسعار الفوائد للمدينة يعرض الشركة لعوامل مخاطر مرتبطة بارتفاع وانخفاض اسعار الفائدة وفي مواجهة ذلك تقوم الشركة بمراجعة اسعار الفوائد بصورة دورية من اجل استخدام سياسات للتحوط لأي تقلبات مستقبلية .

٥. مخاطر العملات الاجنبية :

تقيد العمليات التي تتم بالعملات الاجنبية بالدينار الاردني بأسعار الصرف السائدة بتاريخ اجراء العملية وتحول المطلوبات والموجودات الاجنبية الى الدينار الاردني بموجب متوسط الاسعار السائدة بتاريخ البيانات المالية ويحدد الربح و الخسارة الناتجة عن ذلك ببيان الدخل وتتبع الشركة سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الاجنبية بمراقبة أسعار صرف العملات بصورة يومية .

٦. مخاطر السيولة :

تتبع الشركة في أدارتها لمخاطر السيولة سياسة التنويع في مصادر الاموال ضمن انواع التلمين المختلفة كما تركز على تحليل اجال استحقاق الموجودات والمطلوبات لتحقيق التوافق ومراقبة مخاطر السيولة والفجوات كما تهتم بالاحتفاظ برصيد كافي من السيولة النقدية والارصدة القابلة للتسييل لمواجهة الالتزامات المالية .

٧. مخاطر سوق الاوراق المالية :

بما أن الشركة تمارس أنشطة الاستثمار في الاوراق المالية فأنه من الضروري تحليل اداء سوق الاوراق المالية حيث يعتبر سوق الاوراق المالية في الاردن من الاسواق الناشئة لذا يمكن ان يخضع التعامل فيه الى مخاطر شح السيولة .

٨. مخاطر القطاع العقاري :

بما أن الشركة تمارس أنشطة الاستثمار في القطاع العقاري الاردني كسواء وبيع الاموال غير المنقولة وأقامة الشقق السكنية والمجمعات التجارية من خلال محفظتها العقارية الخاصة لو من خلال الشركة العقارية التابعة لها فإن تحليل اداء القطاع العقاري يعتبر هاماً .

أن مجلس ادارة الشركة والادارة التنفيذية بصدد اعداد سياسة كافة لادارة المخاطر في الشركة وتشتمل على كافة أنظمة وقياس المخاطر وسياسات التحوط وتخفيض المخاطر والرقابة المستمرة عليها وبالإضافة الى تعديل أنظمة الحاسب الآلي لدى الشركة من أجل إمكانية اعداد التقارير اللازمة لقياس المخاطر التي تتعرض لها الشركة من أعمال التأمين وكيفية مواجهتها .

ب. الإحصائيات الكمية

١. مخاطر التأمين

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

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

٢. تطور الإذعاءات

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

تأمين السيارات :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
كما في نهاية السنة	٩٧٥,٨٩٠	٨٧٥,١٨٠	١,١٨٣,٢٣٥	١,١٤٠,٧٦٣	١,٧١٤,٦٧١	٥,٨٨٩,٧٣٩
بعد سنة	٧٧١,٦١٠	٢٩٠,٧٢٤	٣١٤,٩٨٢	٢٧٧,٢٥٠	—	١,٦٥٤,٥٦٦
بعد سنتين	٦٤٠,٩٢٠	١٣٣,٨٣٥	١٧٧,١٥٣	—	—	٩٥١,٩٠٨
بعد ثلاث سنوات	٤٧٧,٩٠٠	٦٣,٥٥٩	—	—	—	٥٤١,٤٥٩
بعد أربع سنوات	٢٢٧,٤٩٥	—	—	—	—	٢٢٧,٤٩٥
التوقعات الحالية للإذعاءات المتراكمة	٢٢٧,٤٩٥	٦٣,٥٥٩	١٧٧,١٥٣	٢٧٧,٢٥٠	١,٧١٤,٦٧١	٢,٤٦٠,١٢٨
الدفعات المتراكمة	٣,٩٥٠,٦٦٥	٢,٨٢٨,٢٠٥	٣,٩٤٢,٩٢٢	٤,٩٣٣,٨١١	٤,٨٣٧,٦١٢	٢٠,٤٩٣,٢١٥
الإلتزام كما ظهر في الميزانية العامة	٢٢٧,٤٩٥	٦٣,٥٥٩	١٧٧,١٥٣	٢٧٧,٢٥٠	١,٧١٤,٦٧١	٢,٤٦٠,١٢٨

التأمين البحري :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
كما في نهاية السنة	١٠٦,١٤٠	٨٣,٧٩٧	١٦١,٩٩٣	١١,١٠٠	٢٠٨,٨١٤	٥٧١,٨٤٤
بعد سنة	٧٢,٢٢٢	٣٨,٤١٧	١١٣,٦٥٠	٥,٠٠٠	—	٢٢٩,٢٨٩
بعد سنتين	٦٤,١٩٧	٥,٢٤٢	٦,٢٩٨	—	—	٧٥,٧٣٧
بعد ثلاث سنوات	٣٨,٧٠٠	—	—	—	—	٣٨,٧٠٠
بعد أربع سنوات	١١,٢٣٤	—	—	—	—	١١,٢٣٤
التوقعات الحالية للإذعاءات المتراكمة	١١,٢٣٤	٥,٢٤٢	٦,٢٩٨	٥,٠٠٠	٢٠٨,٨١٤	٢٣٦,٥٨٨
الدفعات المتراكمة	١٤٩,٩٠٠	١٠٤,٠٧٩	١٠١,٥٣٥	١٥٤,٨٧١	١١٦,٤٧٢	٦٢٧,١٥٧
الإلتزام كما ظهر في الميزانية العامة	١١,٢٣٤	٥,٢٤٢	٦,٢٩٨	٥,٠٠٠	٢٠٨,٨١٤	٢٣٦,٥٨٨

تأمين الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣٦٤,٧٤٦	١٤١,٠٥١	٣٢٤,٨٨٦	١٠٦,٢٧٩	١٦٢,٨٦٢	١,٠٩٩,٨٢٤
بعد سنة	٢٢٠,٣٦٦	٢٥,٣٥٧	٢٢٢,٢٤٠	١١٣,٥٦٤	—	٥٨١,٥٢٧
بعد سنتين	٢٢٦,٣٤١	١,٦٤٣	٣٧,٠٠٠	—	—	٢٦٤,٩٨٤
بعد ثلاث سنوات	٦٠,٤٥٦	٣,٠٤٠	—	—	—	٦٣,٤٩٦
بعد أربع سنوات	٣٩,٩٤٠	—	—	—	—	٣٩,٩٤٠
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	٣٩,٩٤٠	٣,٠٤٠	٣٧,٠٠٠	١١٣,٥٦٤	١٦٢,٨٦٢	٣٥٦,٤٠٦
الدفعات المترتبة	١٦٨,٣٥١	١٥٣,٤٥٠	٢٣٦,٨٢٣	١٦١,٠٦٥	٨٦,٦٣١	٨٠٦,٣٢٠
الالتزام كما ظهر في الميزانية العامة	٣٩,٩٤٠	٣,٠٤٠	٣٧,٠٠٠	١١٣,٥٦٤	١٦٢,٨٦٢	٣٥٦,٤٠٦

تأمين المسؤولية المدنية :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٠٠٠	—	٥,٠٠٠	٥١,٦٥٠	١٥,٩٨٠
بعد سنة	٥٠٠	—	—	٦٢,٨٠٧	—
بعد سنتين	٤,٠٠٠	—	—	—	—
بعد ثلاث سنوات	٤,٠٠٠	—	—	—	—
بعد أربع سنوات	٤,٧٣٩	—	—	—	—
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	٤,٧٣٩	—	٥,٠٠٠	٦٢,٨٠٧	١٥,٩٨٠
الدفعات المترتبة	—	١,٤٤٨	—	—	٤,٦١١
الالتزام كما ظهر في الميزانية العامة	٤,٧٣٩	—	٥,٠٠٠	٦٢,٨٠٧	١٥,٩٨٠

التأمين الحربي :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين

المجموع	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٩,٥٠٣	٩٦,٩٢٧	٤٩,٤٧٩	١٩٤,٦٧٠	٢٣٨,٤٢٧	—	كما في نهاية السنة
٢٨,٤٣٨	—	٣,٩٠١	٨,١٥٤	١٦,٣٨٣	—	بعد سنة
٤٨٩	—	—	—	٤٨٩	—	بعد سنتين
—	—	—	—	—	—	بعد ثلاث سنوات
—	—	—	—	—	—	بعد أربع سنوات
١٠٠,٨٢٨	٩٦,٩٢٧	٣,٩٠١	—	—	—	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٨٤٦,٣٥١	٤٤٦,٩٣١	٣٩٩,٤٢٠	—	—	—	الدفعات المتراكمة
١٠٠,٨٢٨	٩٦,٩٢٧	٣,٩٠١	—	—	—	الالتزام كما ظهر في الميزانية العامة

تأمينات أخرى :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين

المجموع	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٢٩٢	١,٩٩٥	١,٣٠٠	٥,٤٣١	٤,٤٦٦	٥,١٠٠	كما في نهاية السنة
٥٥,٥٤٦	—	١,٥٠٠	٧,٠٠٠	٤٣,٩٤٦	٣,١٠٠	بعد سنة
٣,٠٠٠	—	—	—	—	٣,٠٠٠	بعد سنتين
١٢,٠٠٠	—	—	—	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	بعد ثلاث سنوات
٣,٠٠٠	—	—	—	—	٣,٠٠٠	بعد أربع سنوات
١٥,٤٩٥	١,٩٩٥	١,٥٠٠	—	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٥,٢٤٥	٤,٦١٩	٧٩	٣٣٢	—	٢١٦	الدفعات المتراكمة
١٥,٤٩٥	١,٩٩٥	١,٥٠٠	—	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	الالتزام كما ظهر في الميزانية العامة

٢. تركيز مخاطر التأمين

أ. تقوم الشركة بتوزيع تركيز مخاطر التأمين حسب نوع التأمين متضمناً مبالغ التأمين المغطاة ضمن هذا النوع ، والجدول التالي يبين تركيز مخاطر التأمين حسب نوع التأمين مبيناً مبالغ التأمين المغطاة مقابل كل نوع من أنواع التأمين :

للسنة المنتهية في		للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		
مبلغ التأمين	الصافي	مبلغ التأمين	الصافي	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
١١٣,٩٦٩	٩٨,٢٦٥	٢٧٥,٣٦١	١٦٢,٠٣١	مركبات
٢٦٠,٧٦١	٣٨,٦٥٩	٣٢٤,٣٠٠	٤٦,٣٩٩	بحري
٦٨٦,٦٢٥	٥٤,٥٧٧	٨٨٨,٧٦٢	٧٦,٩٤٩	حريق
٧,٦٤٣	٥,٤٦٨	٤,٨١٢	٣,٨٦٤	المسؤولية
—	—	٦٣٠	١٥٨	الاقتسام
٧,١٧٩	٢,٥١٩	٨,٩٤٣	٢,٦٥٨	فروع أخرى
١,٠٧٦,١٧٧	١٩٩,٤٨٨	١,٥٠٢,٨٠٨	٢٩٢,٠٥٩	المجموع

ب. كما تقوم إدارة الشركة بتوزيع مخاطر التأمين حسب القطاعات وفيما يلي جدول يبين توزيع موجودات ومطلوبات ومبالغ التأمين حسب القطاعات لكافة أنواع التأمين :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
مبالغ التأمين	مطلوبات	موجودات	مبالغ التأمين	مطلوبات	موجودات	
ألف دينار	دينار	دينار	ألف دينار	دينار	دينار	
٢٦٩,٠٥٣	١,١٦٩,٢٣٠	٣٢١,٥٤٦	٤٣٢,٢٨٩	٢,١٤٠,٨٩٣	٢,٠٢٠,٢٢٩	قطاع عام
٥٧٩,٢٩٦	١,٠٧٠,١٠٠	١,٦٢٣,٥٦٨	٨١٥,٨٧٥	٨٧٣,٥٨٨	٢,٠٣٩,٢٥٢	قطاع خاص
٢٢٧,٨٢٨	١,٠٠٧,٩١٠	٣٧٦,٣٧٨	٢٥٤,٦٤٤	٦٥٦,٠٥١	٤١٢,١٩٨	شركات ومؤسسات
—	—	—	—	—	—	أفراد
٨٠٧,١٢٤	٢,٠٧٨,٠١٠	١,٩٩٩,٩٤٦	١,٠٧٠,٥١٩	١,٥٢٩,٦٣٩	٢,٤٥١,٤٥٠	مجموع القطاع الخاص
١,٠٧٦,١٧٧	٣,٢٤٧,٢٤٠	٢,٣٢١,٤٩٢	١,٥٠٢,٨٠٨	٣,٦٧٠,٥٣٢	٤,٤٧١,٦٧٩	الإجمالي

٥.٤ مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إحصار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية للمماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها لتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

٥.٥ حساسية مخاطر التأمين

إن تحليل حساسية مخاطر التأمين يتم بافتراضين الأول إيجابي والآخر سلبي.

أ. الافتراض الإيجابي هو ارتفاع أعمال التأمين والمتمثل بإرتفاع الأقساط والتعويضات والحسابات التأمينية المرتبطة بها مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان للدخل بنسبة ٥% أدى إلى ارتفاع الأرباح من (٩٦٢,٦٧٨) دينار ليصبح (١,٠٩١,٨٥٠) دينار وارتفاع حقوق الملكية من (٩,٢٤٥,٤٢٤) دينار ليصبح (٩,٣٧٤,٥٩٦) دينار .

ب. الافتراض السلبي وهو انخفاض أعمال التأمين والمتمثل بانخفاض الأقساط والتعويضات والحسابات التأمينية المرتبطة بها مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل بنسبة ٥% أدى إلى انخفاض الأرباح من (٩٦٢,٦٧٨) دينار ليصبح (٨٣٣,٥٠٦) دينار وانخفاض حقوق الملكية من (٩,٢٤٥,٤٢٤) دينار ليصبح (٩,١١٦,٢٥٢) دينار مما يدل على ارتفاع حساسية مخاطر التأمين .

٥٢. للمخاطر 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 المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق. وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و للمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

أ. مخاطر السوق

ان مخاطر السوق تشمل للتقلبات في أسعار الأوراق المالية المتداولة في الأسواق المالية وان الشركة تستخدم أسلوب الحساسية لقياس مخاطر تغير الاسعار حيث ان تأثير التغير في اسعار الأوراق المالية على كل من محفظة الموجودات المالية للمناجزة ومحفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع كبير جداً مما قد تحقق أرباح (خسائر) غير اعتيادية .

ب. مخاطر أسعار الفائدة

ان مخاطر أسعار الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع لدى البنوك والسحب على المكشوف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ، ان سعر الفائدة على الودائع البنكية من (٥% - ٦,٥%) كما ان سعر الفائدة على السحب على المكشوف تبلغ من (٥% - ٧,٥%) .

ج . مخاطر السيولة

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

٣٩. تحليل القطاعات الرئيسية

تم تنظيم أعمال الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال هما :

١. قطاع التأمينات العامة : وتشمل تأمين المركبات وتأمين البحري والنقل وتأمين الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات وتأمين المسؤولية والائتمان وتأمين الفروع الأخرى.

٢. قطاع التأمين على الحياة : وتشمل تأمين الحياة الفردي وتأمين الحياة الجماعي.

ويشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية وتشتمل على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص وتتم المعاملات بين القطاعات على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير ، علماً بأن الشركة تمارس نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية ولا يوجد لها أية فروع خارج المملكة .

٤٠. إدارة رأس المال

١. يعتبر كل من رأس المال المدفوع والاحتياطي الإيجابي والاحتياطي الاختياري والأرباح (الخصائر) المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة رأس مال الشركة التنظيمي.

٢. تتطاب هيئة التأمين الجهة الرقابية لشركات التأمين بموجب النظام رقم (٧٣) لسنة ٢٠٠٥ نظام الحد الأدنى لرأس مال شركة التأمين التي تمارس أعمال التأمينات العامة وتأمينات الحياة معاً بأن لا يقل رأسمالها عن (٨) مليون دينار.

٣. ان مجلس إدارة الشركة يهدف الى ان يحافظ على الحد الأدنى لرأس مال الشركة بالإضافة الى :

- تعزيز كل من الاحتياطي الإيجابي والاختياري .
- تعزيز قيمة الأرباح المدورة.
- تخفيض التغير المتراكم للقيمة للعادلة.

٤. ان الاسباب التي أدت الى تغير رأس المال الفعلي للشركة خلال العام الحالي ناتج عن ما يلي:

- زيادة رأس المال عن طريق رسملة الأرباح المدورة والاحتياطي الاختياري.
- الاكتتابات الخاصة لزيادة رأس المال.
- زيادة الاحتياطي الإيجابي والاختياري من أرباح عام ٢٠٠٧.
- التغير في التغير المتراكم للقيمة العادلة خلال السنة.

٥. ان مجلس إدارة الشركة يراعي بأن رأس المال التنظيمي يعتبر كافياً لمواجهة الاعباء الإضافية للشركة وان الاحتياطيات المأخوذة والأرباح المدورة تعزز رأس المال التنظيمي وانه لا حاجة حالياً لزيادته وإذا ارتقى مجلس الإدارة ضرورة ذلك فسيقوم بالتوصية للهيئة العامة بذلك.

٥٦ الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال نسبة هامش الملاءة:

الفترة الحالية ٢٠٠٧ دينار	الفترة السابقة ٢٠٠٦ دينار	
٧,٩٧٤,٣١٩	٥,٩٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٥٤٩,٧٧٣	٤٢٥,٠٩١	رأس المال المدفوع
١٢٤,٦٨٢	١٣١,٧٩١	الاحتياطي الاجباري
—	٤٤١,٠٠٠	الاحتياطي الاختياري
٢٧١,٢٦٢	٢٩١,١٥٧	علاوة الاصدار
٨,٩٢٠,٠٣٦	٧,٩٨٩,٠٣٩	الأرباح المدورة
(١,٦٢٥,٠٠٠)	—	المجموع
٧,٢٩٥,٠٣٦	٧,٩٨٩,٠٣٩	ينزل: استثمارات مخالفة
		مجموع رأس المال الاساسي
١,٥٩٥,٧٩٧	—	رأس المال الإضافي
(١٥٤,٦١٢)	(١٣٤,٩٧٠)	الزيادة في قيمة الاستثمارات العقارية
١,٤٤١,١٨٥	(١٣٤,٩٧٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨,٧٣٦,٢٢١	٧,٠٥٤,٠٦٩	رأس المال الإضافي
٣,٩٠٩,٨٨٥	٣,٢٩٤,٤٠٩	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
٢,٢٣٤,٣٩٣	٢,١٤١,٢٢٤	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
		هامش الملاءة (أ) / (ب)

١٤١ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

أرقام السنة	لغاية سنة دينار	لكثر من سنة دينار	المجموع دينار
للموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٣,٩١٣,٣٩٣		٣,٩١٣,٣٩٣
موجودات مالية للمتاجرة	٩٤٩,٩٤٦		٩٤٩,٩٤٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٣٤,٨٦٨	١,٩٩٧,٠٠٠	٢,٦٣١,٨٦٨
استثمارات في شركات حليفة	—	٣٤,٠٤٢	٣٤,٠٤٢
استثمارات عقارية	٩٥٧,٧٩٨	١,٧٤٦,٤٩٣	٢,٧٠٤,٢٩١
قروض حملة بوالص الحياة ولأخرى	—	—	—
مجموع الاستثمارات	٦,٤٥٦,٠٠٥	٣,٧٧٧,٥٣٥	١٠,٢٣٣,٥٤٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٦٤,١٠٨		٦٤,١٠٨
اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل	٦٣٢,٥٨٦	٢٠٩,٠٠٠	٨٤١,٥٨٦
مدينون بالصافي	٤,٤٩٩,١٨٨		٤,٤٩٩,١٨٨
ذمم معيدي التأمين المدينة	٢٧٠,٨٥٣		٢٧٠,٨٥٣
موجودات ثابتة بالصافي	٢,١٢٥,٨٥٤	٢,١٢٥,٨٥٤	٢,١٢٥,٨٥٤
موجودات غير ملموسة	—	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠
موجودات أخرى	١٧٧,٢٣٩		١٧٧,٢٣٩
مجموع الموجودات	١٢,٠٩٩,٩٧٩	٦,١٢٣,٣٨٩	١٨,٢٢٣,٣٦٨
للمطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٢,٦١٧,٩٢٢		٢,٦١٧,٩٢٢
مخصص الادعاءات بالصافي	١,٥٥٤,٢٧٦		١,٥٥٤,٢٧٦
لمخصص الحسابي بالصافي	١٢٥,١٠٣		١٢٥,١٠٣
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٤,٢٩٧,٣٠١		٤,٢٩٧,٣٠١
بنوك دائنة	١,١٩٩,٤٢٥		١,١٩٩,٤٢٥
دائنون	٢٦٦,٨٨٤		٢٦٦,٨٨٤
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٠٧٣,١١٣		١,٠٧٣,١١٣
مخصصات مختلفة	٦١,٦٢٩		٦١,٦٢٩
مخصص ضريبة الدخل	٢٥٧,٧٣٧		٢٥٧,٧٣٧
قروض	٦٣٨,٥٠٠	٨٣٧,٠٠٠	١,٤٧٥,٥٠٠
مطلوبات أخرى	٣٤٦,٣٥٥		٣٤٦,٣٥٥
مجموع للمطلوبات	٨,١٤٠,٩٤٤	٨٣٧,٠٠٠	٨,٩٧٧,٩٤٤
الصافي	٣,٩٥٩,٠٣٥	٥,٢٨٦,٣٨٩	٩,٢٤٥,٤٢٤

أرقام المقارنة	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٣,٤٤٣,٠٨٢		٣,٤٤٣,٠٨٢
موجودات مالية للمتاجرة	٢,٠٤٦,٨٢٧		٢,٠٤٦,٨٢٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥٨٨,٣٣٢	١,٩٢٧,٠٠٠	٢,٥١٥,٣٣٢
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	٩٩٠,٠٣٠	١,٧٧٨,٧٢٥	٢,٧٦٨,٧٥٥
استثمارات عقارية	٣٩,٦٢٧		٣٩,٦٢٧
قروض حملة بوالص الحياة وأخرى	٧,١٠٧,٨٩٨	٣,٧٠٥,٧٢٥	١٠,٨١٣,٦٢٣
مجموع الاستثمارات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٨٩,٠٤٩		٢٨٩,٠٤٩
اوراق القبض وشيكات يرسم للحصول	٥٩٢,٢٩٣	١٩٠,٠٠٠	٧٨٢,٢٩٣
مدينون بالصفافي	٢,٣٨٧,٦٨١		٢,٣٨٧,٦٨١
ذمم معيدي التأمين المدينة	٣٠٣,٢٧٧		٣٠٣,٢٧٧
موجودات ثابتة بالصفافي	١,٦٧٦,٩٩٦	١,٦٧٦,٩٩٦	١,٦٧٦,٩٩٦
موجودات غير ملموسة	١٥٨,٠٦٤		١٥٨,٠٦٤
موجودات أخرى	١٠,٨٣٨,٢٦٢	٥,٥٧٢,٧٢١	١٦,٤١٠,٩٨٣
مجموع الموجودات			
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة بالصفافي	٢,٣٠٠,١١٦		٢,٣٠٠,١١٦
مخصص الادعاءات بالصفافي	١,٣٢٠,٢٠٠		١,٣٢٠,٢٠٠
المخصص الحسابي بالصفافي	١١٦,٩٢٤		١١٦,٩٢٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين			
بنوك دفئة	١,١٧٦,٢١٨		١,١٧٦,٢١٨
دائنون	٧١٦,٢٢٠		٧١٦,٢٢٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٥٩٠,٥٨٢		٥٩٠,٥٨٢
مخصصات مختلفة	٤٠,٢٤٦		٤٠,٢٤٦
مخصص ضريبة الدخل	١٤٥,٤٥٥		١٤٥,٤٥٥
قروض	١,٤٨٧,٥٥٥	١,٣١٢,٤٥٠	٢,٨٠٠,٠٠٥
مطلوبات أخرى	١٥٠,٩٤٨		١٥٠,٩٤٨
مجموع المطلوبات			
الصفافي	٨,٠٤٤,٤٦٤	١,٣١٢,٤٥٠	٩,٣٥٦,٩١٤
	٢,٧٩٣,٧٩٨	٤,٢٦٠,٢٧١	٧,٠٥٤,٠٦٩

٥٤٢ . القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات عن ادعاءات حوادث المركبات والتأمينات العامة بلغ عددها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (٤٢٨) قضية وبقيمة إجمالية مقدارها (١,٣٤٨,٩٧٠) دينار مقابل (٢٨٨) قضية وبقيمة إجمالية مقدارها (١,٠٢٧,٢٤٢) دينار لعام ٢٠٠٦ وجميعها منظورة لدى المحاكم الأردنية في مراحل التقاضي الثلاثة ، وأن جميع هذه القضايا قد تم رصد مخصصات لها بقيمة ١٠٠% من ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية. ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة ان هذه المخصصات كافية لتغطية الإلتزامات المترتبة على تلك القضايا.

٥٤٣ . إلتزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ البيانات المالية الإلتزامات ممكن ان تطرأ بمبلغ (٧٨٨,٠٤٨) دينار مقابل كفالات بنكية.

٥٤٤ . أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع التصنيف للعام ٢٠٠٧.

شركة الضامتون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة لأعمال التأمين على الحياة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	الموجودات
		استثمارات:
٢٦٦,٣٥٢	٢٦٠,٥٦٣	ودائع لدى البنوك
٦١٦	—	قروض حملة وثائق الحياة
٢٦٦,٩٦٨	٢٦٠,٥٦٣	مجموع الاستثمارات
١,٨٢٧	١,٧٥٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٠٤,١٣٩	٢٩٤,٥٤٨	مدينون
٣٢,٤٥٢	٨٠,٥٢٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤,٢٦٤	٧,٥٣٥	شيكات برسم التحصيل
٥٠٩,٦٥٠	٦٤٤,٩٣٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وجاري المركز الرئيسي
		المطلوبات:
١,٢٩٨	—	بنوك دائنة
١٧,٩٧٠	١٦,٥٢١	دائنون
٢٥,١١٦	—	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٦,٠٠٠	—	مطلوبات أخرى
		المخصصات الفنية
٩٣,٣٥٦	١٠٧,١٠٩	صافي مخصص الادعاءات
١١٦,٩٢٤	١٢٥,١٠٣	صافي المخصص الحسابي
٢١٠,٢٨٠	٢٣٢,٢١٢	مجموع المخصصات الفنية
٢٣٨,٩٨٦	٣٩٦,١٩٩	جاري المركز الرئيسي
٥٠٩,٦٥٠	٦٤٤,٩٣٢	مجموع المطلوبات وجاري المركز الرئيسي