

التاريخ: 2012/03/12
رقم الإشارة: ض ر ع ر 1033 / م 93

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

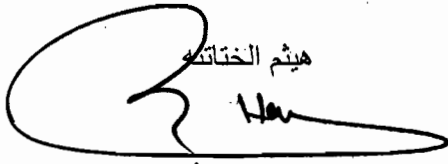
الموضوع : البيانات المالية الموحدة

تحية طيبة و بعد

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم مسودة البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2011 و تقرير مدققي الحسابات المستقلين .

و تقبلوا فائق الاحترام

عضو مجلس الادارة / المدير العام

هيثم الختاتنه


1111
21026
6/1
البيانات

المركز الرئيسي - عمان - شارع الملكة رانيا العبدالله

بناية رقم (٢٢)

هاتف : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨١ :

فاكس : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨٢ :

ص.ب : ٩٢٦٢٦٩ عمان ١١١٩٠ الأردن

البريد الإلكتروني : info@arabassurers.jo

الموقع الإلكتروني : www.arabassurers.jo

شركة الضامنون العرب

شركة مساهمة عامة محدودة

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

البيانات المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2011

2011

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

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

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

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

مقدمة

لقد دققنا القوائم المالية 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 المرفقة والإيضاحات المرفقة بها

مسؤولية إدارة 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 الى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول القوائم المالية المرفقة استناداً الى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية المرفقة. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية المرفقة 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 الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى 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 المرفقة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية المرفقة.

أساس الرأي المتحفظ

- لم تقم الشركة بإثبات مخصص مقابل الموجودات الضريبية المؤجلة 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 الضامنون العرب المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2011 وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا لما هو مبين في الايضاح 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 ارقامها لغايات المقارنة من قبل محاسب قانوني قانوني آخر والذي اصدر رأيا متحفظا حولها بتاريخ 14 آذار 2011. ويظهر الايضاح رقم 44-ب تلك التحفظات.
- يظهر الايضاح رقم 44 خطة الادارة مع هيئة التأمين لرفع مستوى هامش الملائة وتوفير السيولة

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً باحكام قانون الشركات الردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين الالعمدة له، فقد حصلنا على المعلومات والايضاحات 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	
			الموجودات
1,550,541	1,535,070	3	ودائع لدى البنوك
-	194,201	6 أ	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	406,933	6 ب	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
289,985	-	4	موجودات مالية للمتاجرة
683,489	-	5	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,176,191	2,711,767	8	استثمارات عقارية
336	-	9	قروض حملة بوالص الحياة
<u>5,700,544</u>	<u>4,847,972</u>		مجموع الاستثمارات
68,315	116,205	10	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
1,202,772	1,355,880	11	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
2,750,511	2,277,363	12	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
<u>13,516,019</u>	<u>12,194,577</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,586,814	3,071,994		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,510,883	2,335,233		صافي مخصص الادعاءات
149,115	57,559	18	صافي المخصص الحسابي
<u>8,246,812</u>	<u>5,464,785</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
257,266	141,310	19	بنوك دائنة
1,150,387	1,491,923	20	نعم 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
<u>4,046,222</u>	<u>3,996,168</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
<u>8,000,000</u>	<u>6,500,000</u>	26	رأس المال المصرح به
8,000,000	4,000,000		رأس المال المدفوع
619,710	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
<u>689,112</u>	<u>1,783,623</u>		صافي حقوق الملكية
-	1,000,000	25	القروض المساند للمساهمين
<u>13,516,019</u>	<u>12,244,577</u>		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	
			الإيرادات
11,766,885	8,195,662		إجمالي الأقساط المكتتبة
(1,809,701)	(1,488,142)		يطرح: حصة معيدي التأمين
9,957,184	6,671,521		صافي الأقساط المكتتبة
(1,085,802)	1,514,820		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
16,683	91,556		صافي التغير في المخصص الحسابي
8,888,065	8,277,897		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
323,919	239,859		إيرادات العمولات
1,371,543	1,515,858		رسوم إصدار بوالص تأمين
120,484	180,508		إيرادات أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
36,384	44,390	30	فوائد دائنة
(87,618)	(75,249)	31	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
-	446,359		إيرادات بيع استثمارات عقارية
43,196	119,489	32	إيرادات أخرى
10,695,972	10,749,149		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
(10,777,377)	(10,861,769)		التعويضات المدفوعة
(6,975)	-		إستحقاق وتصفيات بوالص
1,424,246	1,176,055		يطرح: مستردات
935,048	1,243,527		يطرح: حصة معيدي التأمين
8,425,058	(8,480,093)		صافي التعويضات المدفوعة
(552,681)	1,176,055		صافي التغير في مخصصات الإبداعات
(542,194)	(404,517)	33	نفقات موظفين موزعة
(745,401)	(674,990)	33	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(165,491)	(303,360)		أقساط فائض الخسارة
(889,898)	(461,600)		تكاليف إقتناء بوالص
(592,753)	(254,929)		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
11,738,425	(9,403,839)		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 تكدي استثمارات عقارية
-	(229,303)		ديون معدومة
-	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 الأساسية والمخفضة من ربح خسارة السنة

المدير العام الرئيس مجلس الإدارة
" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (44) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

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

2010	2011	إيضاح	
(1,490,655)	758,873		ربح (خسارة) السنة
			<u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u>
(7,337)	(247,830)	26	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>(1,497,992)</u>	<u>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
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المملوكة للمؤسسة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

المجموع	مصارف مترجمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات	إحتياطات		رأس المال
			اختياري	إجباري	
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 بالتصرف 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
		تعديلات البنود غير النقدية
126,303	131,448	استهلاكات وإطفاءات
-	18,859	خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	93,144	التغير في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(444,794)	أرباح بيع إستثمارات عقارية
-	65,518	خسائر تدني إستثمارات عقارية
91,995	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	50,000	مخصص تدني المدينين
39,820	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
1,085,803	(1,514,820)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(16,683)	(91,556)	صافي المخصص الحسابي
552,678	(1,176,055)	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 المدفوعة
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 إستثمارات في شركات حليفة
111	336	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(41,168)	(50,285)	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
-	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(90,000)	متحصلات نقدية من إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	921,896	شراء إستثمارات عقارية
(1,963)	-	بيع إستثمارات عقارية
106,000	-	شراء موجودات غير ملموسة
227,906	813,915	بيع إستثمارات مالية لتاريخ الاستحقاق
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

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

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

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (4) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدولار 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 (4) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

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

(بالدينار الأردني)

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

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

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

(بالدينار الأردني)

	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
الأقساط المكتوبة																						
الأصل المبدئية	10,254,098	6,990,016	182,718	174,833	777,649	1,164,961	27,699	29,491	136,532	68,222	684,972	609,557	485,723	339,502	7,950,276	4,603,430						
إعادة التأمين الإحتياكي الوارد	1,117,903	890,598	7,464	8,706			4,380	7,313			148,335	79,856	19,070	11,551	934,195	783,172						
إجمالي الأقساط	11,372,001	7,880,614	190,182	183,539	777,649	1,164,961	32,079	36,804	136,532	68,222	833,307	689,433	504,793	351,053	8,884,471	5,386,603						
بطرح																						
أقساط إعادة التأمين المحلية	438,125	324,466		26,529			552				115,710	68,648	20,826	7,077	299,945	222,212						
أقساط إعادة التأمين الخارجية	1,298,086	1,050,126	112,448	91,934					89,823	52,666	646,125	594,765	449,691	310,760								
صافي الأقساط	9,635,790	6,506,022	77,734	65,076	777,649	1,164,961	31,527	36,804	46,709	15,556	71,473	28,019	34,276	33,216	8,584,526	5,164,391						
بضائع																						
رصيد أول السنة																						
مخصص الأقساط غير المكتوبة	4,325,902	5,353,281	13,901	45,684	386,505	279,534	12,693	19,655	160,117	217,893	425,629	366,753	211,019	112,659	3,116,335	4,310,923						
بطرح : حصة معدي التأمين	824,891	766,467	10,425	782,443			2,667	955	120,087	167,876	388,444	336,329	195,472	101,274	106,593	116,251						
صافي مخصص الأقساط غير المكتوبة أول السنة	3,501,011	4,586,814	3,476	2,082	386,505	279,534	10,026	18,700	40,030	50,017	37,185	30,424	15,547	11,385	3,009,743	4,194,672						
بطرح																						
رصيد آخر السنة																						
مخصص الأقساط غير المكتوبة	5,353,011	3,747,963	45,864	67,719	279,534	460,411	9,308	16,801	217,893	208,273	366,753	287,303	112,659	71,199	4,310,923	2,636,457						
بطرح : حصة معدي التأمين	766,467	675,970	43,782	64,977			782		167,876	162,443	336,329	276,851	101,274	63,821	116,251	108,078						
صافي مخصص الأقساط غير المكتوبة آخر السنة	4,586,544	3,071,994	2,082	2,742	279,534	460,411	8,526	16,801	50,017	45,830	30,424	10,652	11,385	7,378	4,194,672	2,528,379						
إجمالي الإيرادات المكتوبة من الأقساط المكتوبة	8,549,988	6,020,842	79,128	66,415	884,621	984,083	33,027	38,903	36,721	19,743	78,234	45,791	38,438	37,223	7,399,996	5,830,884						

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

شركة مساهمة عامة محدودة
شركة الضامنون العرب

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

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011
(بالدينار الأردني)

	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
صافي الإيرادات المكتقة من الأقساط المكتتبة	8,549,988	8,020,842	79,128	64,415	884,621	984,083	33,249	38,903	36,721	19,743	78,234	45,791	38,438	37,223	7,399,596	6,830,684						
يطرح																						
صافي تكلفة التوظيفات	8,919,690	7,263,959	2,271	602	930,049	836,951	32,267	1,911	(47,719)	50,692	95,564	10,102	37,252	(46,066)	7,870,005	6,409,767						
يضاف																						
عمولات مقترصة	323,572	239,786	9,090	5,178			82		7,060	7,143	174,737	148,846	128,163	78,228	4,439	390						
رسوم إيداع ورسوم التأمين	1,354,443	1,512,017	5,221	4,561	19,870	37,068	4,724	7,180	28,008	7,807	48,364	55,473	31,856	378,228	1,216,399	1,731,950						
إيرادات أخرى	120,484	180,508		14,059	11,378	21,527	1,005				43,386	41,318	64,714	103,604								
مجموع الإيرادات	1,428,797	2,688,789	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						
يطرح																						
عمولات مدفوعة	776,019	416,274	43,071	38,662	21,088	16,812	4,888	5,329			103,207	84,241	42,777	20,756	560,988	250,473						
أقساط فلتن خسائر	165,491	303,360									23,164	18,519	9,102	4,041	133,225	280,800						
مصاريف إدارة خدمة بحوثات الاكتتاب	1,245,385	1,042,589	20,811	24,282	85,095	154,122	4,931	4,869	14,940	9,026	91,185	91,211	55,237	46,444	972,186	712,637						
مصاريف أخرى	584,774	252,898	(49)	1,344	23,176	20,617	287	251	1,871	1,534	44,783	20,752	20,999	23,955	318,656	184,445						
مجموع المصروفات	2,595,617	2,015,121	63,833	64,288	129,358	191,552	10,106	10,450	16,811	10,559	262,339	214,722	128,115	95,195	1,985,055	1,428,355						
مجموع الخسائر	(1,166,821)	(673,667)	(27,336)	(23,323)	(14,538)	(14,174)	(6,313)	(33,722)	(26,964)	(26,964)	(13,821)	(66,605)	(97,805)	(198,304)	(1,234,626)	(364,502)						

"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)

مراجعة مدققة

1. عام

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

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

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

2. أهم السياسات المحاسبية:

1 - 2 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وفقاً لمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموصى بها 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 إظهار 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 تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.

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

3 - 2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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

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

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

4.2 التغير في السياسات المحاسبية

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

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

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

5.2 استخدام التقديرات

استخدام التقديرات

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

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 اقتصادية أخرى.

ب - الشهرة

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

- يتم توزيع الشهرة على وحدة/ وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في النفاذ 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 و المعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و أية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات و المعدات (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 و أثاث و معدات	10-20%
سيارات	15%
ديكورات	10-15%

يتم احتساب استهلاك الممتلكات و المعدات 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 و المعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات و المعدات عن صافي قيمتها الفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها و تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. تظهر 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 منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

ه - الاستثمارات العقارية

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

و - استثمارات في شركات حليفة

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

ز - الموجودات المالية

1. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- يجب أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حقق 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، وتطفاً العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- أن مبلغ التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الأساسي.
- يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادية من خلال بيان الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الأحيان عدم تطابق محاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم بأسس مختلفة.

2 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وأن الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في بيان الدخل عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من 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 عوائد 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 استفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر 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 المدورة وليس من خلال بيان الدخل الموحد.

ح- التدني في قيمة الموجودات المالية

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

ط - التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملائمة وكذلك عندما يتم تسجيلها 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 معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بمدة 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 تدني في قيمتها.

ل- ندم معيدي التأمين

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

م - النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

ن - ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

1 - الضرائب المستحقة

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

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

2 - الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتعدد الالتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

س - العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

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

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

ع - مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(في حال وجود مثل هذه المطلوبات فيتم ذكر تعريفها وطبيعتها ومكوناتها والسياسة المحاسبية الخاصة بها وبما يتفق تماماً مع معايير المحاسبة الدولية مع ضرورة إدراج البند الخاص بها على وجه القوائم المالية وكذلك الإيضاحات الخاصة بها).

ف - المخصصات

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

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

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المبالغ 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.

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

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (365) يوم. ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.
- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

2 - مخصص تدني مدينون :

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

3 - مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني. يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل.

ص - أسهم الخزينة

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

ق - تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

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

ر - تحقق الإيرادات

1- عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ البيانات المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإمدادات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

2 - إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين 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 والتخفيف في خصص الادعاءات. تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ البيانات المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال البيانات المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة.

ث - تعويضات الخطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الخطام 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 المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

ذ - نفقات الموظفين

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

ض - تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

غ - الموجودات المالية المرهونة

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

ظ - اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ البيانات المالية تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء محفظة 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	نسبة الملكية %	طبيعة النشاط	دينار أردني	دينار أردني	اسم الشركة	بلد التأسيس
-	-	-	-	-	-	-	-

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 تدني 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 خوض 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	

-	(70,000)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,202,772	1,355,880	صافي شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

* يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لنهاية شهر 0 من عام 2014.

12. ذمم مدينة - صافي

2010	2011	
2,633,164	2,749,277	ذمم حملة البوالص
632,217	224,085	ذمم الوكلاء
688,270	222,175	ذمم وسطاء
26,754	34,140	ذمم الموظفين
78,539	110,958	قرض صندوق إخبار الموظفين
156,321	222,178	ذمم أخرى- حكومية
4,215,265	3,562,814	مجموع الذمم
(1,464,754)	(1,285,451)	ينزل: مخصص تدني مدينون
2,750,511	2,277,363	صافي الذمم المدينة

إن الحركة على مخصص تدني الذمم المدينة كما يلي:

2010	2011	
1,464,754	1,464,754	الرصيد كما في بداية العام
-	50,000	إضافات
-	(229,303)	إستبعادات
1,464,754	1,285,451	الرصيد كما في نهاية العام

13. ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

2010	2011	
657,258	545,321	شركات التأمين المحلية
40,867	27,020	شركات إعادة التأمين الخارجية
(70,000)	(70,000)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
628,125	502,341	

إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

2010	2011	
70,000	70,000	الرصيد في بداية العام
-	-	إضافات
70,000	70,000	الرصيد كما في نهاية العام

14. ضريبة الدخل: أ- مخصص ضريبة الدخل:

2010	2011	
231,555	193,977	الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
(37,578)	(46,505)	رصيد أول السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
193,977	147,472	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	ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي
-	135,946	الربح (الخسارة)
-	563,477	أرباح غير خاضعة للضريبة
-	1,185,999	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	24%	الربح الضريبي
-		نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

- أ - موجودات ضريبية مؤجلة
- ادعاءات تحت التصوية غير مطبقة
- مخصص التكني في الذمم المدينة
- التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
- خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
- مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة

* إن الحركة على حسابات الموجودات المؤجلة كما يلي

2010	2011	
مطلوبات	مطلوبات	موجودات
-	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، بالصافي

المجموع	ديكورات	سيارات	أجهزة وإثاث ومعدات	مباني	أراضي	
2,352,943	67,557	22,596	464,900	1,339,517	458,373	الكلفة:
50,285		47,037	3,248			الرصيد كما في 2011/1/1
2,403,229	67,557	69,633	468,149	1,339,517	458,373	إضافات
						الرصيد كما في 2011/12/31
363,792	24,446	14,064	234,446	90,836	-	الاستهلاك المتراكم:
106,254	9,922	8,762	60,769	26,801	-	الرصيد كما في 2011/1/1
470,047	34,368	22,826	295,215	117,637	-	استهلاك السنة
1,933,182	33,189	46,807	172,934	1,221,879	458,373	الرصيد كما في 2011/12/31
						صافي القيمة الدفترية كما في 2011/12/31
2,311,775	66,407	22,596	451,308	1,313,091	458,373	الكلفة:
41,168	1,150	-	13,592	26,426	-	الرصيد كما في 2010/1/1
2,352,943	67,557	22,596	464,900	1,339,517	458,373	إضافات
						الرصيد كما في 2010/12/31
262,275	14,499	10,675	172,830	64,271	-	الاستهلاك المتراكم:
101,517	9,947	3,389	61,816	26,565	-	الرصيد كما في 2010/1/1
363,792	24,446	14,064	234,446	90,836	-	استهلاك السنة
1,989,151	43,111	8,532	230,454	1,248,681	458,373	الرصيد كما في 2010/12/31
						صافي القيمة الدفترية كما في 2010/12/31

- يوجد رهن عقاري على مبنى الشركة بقيمة 200 ألف دينار لصالح بنك لبنان والمهجر مقابل 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 السنة
32,976	الرصيد كما في 2010/12/31
	صافي القيمة الدفترية كما في 2010/12/31
65,000	التكلفة
1,963	الرصيد كما في 2010/1/1
66,963	إضافات
	الرصيد كما في 2010/12/31
8,750	الإطفاء المتراكم
11,845	الرصيد كما في 2010/1/1
20,595	إطفاء السنة
46,368	الرصيد كما في 2010/12/31
	صافي القيمة الدفترية كما في 2010/12/31

17. موجودات أخرى

2010	2011	
139,826	162,861	تأمينات كفالات
65,970	92,983	تأمينات محتجزة - صندوق الحرب
46,535	36,944	مصاريف مدفوعة مقدماً
35,993	-	دفعات على إدعاءات تحت التسوية
15,365	15,665	تأمينات قابلة للإسترداد
-	961	إيرادات 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 الاستحقاق	الرصيد المعادلة بالدينار	الرصيد القائم
جاري مدين	2,85%		150,000	141,310
			150,000	141,310

إن التسهيلات المذكورة هي بضمان ودائع نقدية لدى البنوك

20. ذمم دائنة

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

ذمم حملة البوالص

ذمم الوكلاء

ذمم وسطاء

ذمم كراجات وقطع

ذمم موظفين

ذمم جهات طبية وأخرى

21. ذمم معيدي التأمين الدائنة

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

شركات إعادة التأمين الخارجية

شركات التأمين المحلية

22. مخصصات مختلفة

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص إجازات

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص إجازات

23. قروض

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

24. مطلوبات أخرى

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

• تمثل الامانات المختلفة امانات الموظفين و الامانات الضريبة و امانات رسوم هيئة التأمين.

25. قروض مسانده

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

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

26. رأس المال المصرح به والمدفوع

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

وفيما يلي الحركة على رأس المال:

البينــــــــــــــــان	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 وفقا 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 الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل على أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

28. التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

2011	2010	
-	7,337	الرصيد في بداية السنة
(1,443,981)	-	ارباح (خسائر) متحققة منقولة لحساب 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 (الخسائر المتراكمة)

2010	2011	
(6,100,689)	(7,591,344)	الرصيد في بداية السنة
-	1,443,981	المحول من حساب التغير المتراكم بالقيمة العادلة
(6,100,689)	(6,147,363)	الرصيد المعدل
(1,490,655)	758,873	ربح (خسارة) السنة
-	(75,847)	المحول للإحتياطيات
-	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
(39,820)	(93,144)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (أسهم)
25,000	33,635	عوائد التوزيعات النقدية (شركة حليفة)
(87,618)	(75,250)	

عوائد التوزيعات من شركة أنظمة وتقنيات التسليف مستحقة من صافي قيمة الاستلام بعد البيع

32. إيرادات أخرى

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

33. نفقات الموظفين

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

33. مصاريف إدارية وعمومية

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

34. حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسائر 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 الشفقات النقدية من السبالغ 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) تستحق خلال ثلاث شهور
بنوك دائته
ودائع مقيدة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاصابة لوظيفته
ودائع مقيدة السحب

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
ذمم مدينة

بنود بيان الدخل
الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة
نفقات سفر وانتقال مجلس
مكافاة واستشارات

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

ثانياً: الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر التأمين

1- مخاطر التأمين:

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

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

لقد قامت الشركة بتطوير خطة اكتتاب التأمين لديها لتتنوع 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 الاختبارات الملاءمة للشركة.

2- تطور الإذاعات

تظهر الجداول أدناه 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	2007 وما قبلها دينار	2008 دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	المجموع دينار
السنة التي وقع بها الحدث	24,923,784	17,469,648	7,503,039	8,450,175	7,037,947	65,384,593
كما في نهاية السنة						
بعد سنة	22,747,670	17,579,458	10,367,094	9,005,978		59,701,077
بعد سنتين	19,085,981	18,506,239	10,403,600			48,000,919
بعد ثلاث سنوات	12,754,767	18,539,635				31,294,402
بعد أربع سنوات	20,459,059					20,459,059
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة	20,459,059	18,539,635	10,405,699	9,00,978	7,037,947	65,448,318
الدفعات المتراكمة	20,154,616	18,340,028	10,181,581	8,276,985	5,250,186	62,203,395
الإذاعات المتراكمة في التقدير الأول للمخصص	304,443	199,607	224,118	728,993	1,787,762	3,244,923
الفرق (العجز) في التقدير الأول للمخصص	(607,146)	(30,396)	(37,708)	(555,803)	-	(1,231,053)
تأمينات البحري والنقل:	2007 وما قبلها دينار	2008 دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	1,291,904	837,525	1,292,193	162,127	131,623	3,715,372
بعد سنة	1,191,519	577,527	1,278,573	315,122		3,362,741
بعد سنتين	1,073,035	615,993	558,622			2,247,650
بعد ثلاث سنوات	1,027,030	518,254				1,545,284
بعد أربع سنوات	937,968					937,968
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة	937,968	518,254	558,622	315,122	131,623	2,461,590
الدفعات المتراكمة	912,161	458,715	58,622	295,956	9,424	1,731,879
الإذاعات المتراكمة في التقدير الأول للمخصص	25,807	62,539	500,000	191,666	124,199	729,711
الفرق (العجز) في التقدير الأول للمخصص	89,062	97,062	719,951	(152,995)	-	753,756
تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى:	2007 وما قبلها دينار	2008 دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	1,564,683	320,455	334,390	654,484	361,870	3,235,991
بعد سنة	1,501,116	305,287	515,697	672,907		2,993,105
بعد سنتين	1,511,245	306,437	509,807			2,327,689
بعد ثلاث سنوات	1,545,172	281,457				1,834,229
بعد أربع سنوات	1,452,378					1,452,378
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة	1,452,378	281,057	509,807	672,907	361,870	3,286,019
الدفعات المتراكمة	1,348,454	264,873	409,539	345,965	91,150	2,460,001
الإذاعات المتراكمة في التقدير الأول للمخصص	103,924	24,184	100,248	326,942	270,720	826,018
الفرق (العجز) في التقدير الأول للمخصص	92,794	17,581	3,888	(18,423)	-	95,840
تأمينات المسؤولية:	2007 وما قبلها دينار	2008 دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	88,314	20,275	3,932	25,829	11,997	150,297
بعد سنة	83,265	19,637	3,932	2,009		110,841
بعد سنتين	88,046	19,637	3,932			110,876
بعد ثلاث سنوات	87,369	18,585				105,954
بعد أربع سنوات	148,838					148,838
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة	148,838	18,585	3,195	2,009	11,997	184,624
الدفعات المتراكمة	6,070	5,725	3,195	8	90	15,088
الإذاعات المتراكمة في التقدير الأول للمخصص	142,768	12,860	2,737	23,820	11,907	169,536
الفرق (العجز) في التقدير الأول للمخصص	(61,469)	1,050	2,737	23,820	-	(33,862)

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

الالتزام والفائدة	2007 وما قبلها دينار	2008 دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة						
بعد سنة	79,156		87,057	177,389	39,701	304,147
بعد سنتين	79,156		87,057	225,228		391,441
بعد ثلاث سنوات	79,156					79,156
بعد أربع سنوات	699,396					79,156
						699,396
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	699,396		87,057	225,228	39,701	964,325
الدفعات المتراكمة	378,300			41,641	3,984	423,925
الائتمار كما يظهر في البيانات المالية	321,096			183,587	35,717	540,400
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(620,240)			(47,839)	-	(668,079)
تأمينات الطبي	2007 وما قبلها دينار	2008 دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	4,294,582	136,678	1,087,975	781,455	883,227	7,183,917
بعد سنة	4,243,191	1,353,551	1,194,806	899,825		7,691,374
بعد سنتين	4,388,419	1,340,608	1,194,851			6,923,878
بعد ثلاث سنوات	4,254,158	1,340,504				5,594,662
بعد أربع سنوات	4,253,997					4,253,997
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	4,253,997	1,340,504	1,194,851	899,825	883,227	8,572,404
الدفعات المتراكمة	4,253,997	1,340,493	1,194,806	899,825	799,769	8,488,890
الائتمار كما يظهر في البيانات المالية	11	45				83,518
العجز في التقدير الأولي للمخصص	161	104	(45)	(118,370)	-	(118,150)
تأمينات الحياة	2007 وما قبلها دينار	2008 دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	3,814,578	670,555	786,137	43,756	130,162	5,445,188
بعد سنة	3,684,463	623,251	775,008	45,159		5,127,881
بعد سنتين	3,805,276	637,916	769,732			5,212,926
بعد ثلاث سنوات	3,811,862	600,911				4,412,780
بعد أربع سنوات	3,752,165					3,752,165
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	3,752,165	60,918	769,732	45,159	130,162	5,298,135
الدفعات المتراكمة	3,707,032	596,918	758,522	30,359	90,376	5,183,216
الائتمار كما يظهر في البيانات المالية	45,139	4,000	11,200	14,800	39,786	114,919
العجز في التقدير الأولي للمخصص	59,697	37,000	5,276	(1,403)	-	100,571
تأمينات الحوادث الشخصية	2007 وما قبلها دينار	2008 دينار	2009 دينار	2010 دينار	2011 دينار	المجموع دينار
كما في نهاية السنة	246,750	30,900	22,397	6,825	309	307,182
بعد سنة	352,792	30,800	22,453	6,690		412,775
بعد سنتين	235,402	31,120	22,507			289,029
بعد ثلاث سنوات	245,215	30,800				276,195
بعد أربع سنوات	258,952					258,952
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	258,952	30,980	22,507	6,690	309	319,438
الدفعات المتراكمة	224,030	30,980	22,507	5,988	172	303,677
الائتمار كما يظهر في البيانات المالية	14,922	-	-	702	137	15,761
الفاصل (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(13,737)	140	(54)	135	-	(13,515)

3- تركز مخاطر التأمين :

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011									
نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الإنشمار والكفالة بآلاف الدنانير	الطبي بآلاف الدنانير	الحوادث الشخصية بآلاف الدنانير	الحياة بآلاف الدنانير	المجموع
الإجمالي	5,881,380	800,911	1,113,320	186,136	748,677	543,925	83,989	176,106	9,534,441
الصافي	4,336,036	80,350	89,010	146,423	99,465	536,249	4,369	172,478	5,464,380

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010									
نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الإنشمار والكفالة بآلاف الدنانير	الطبي بآلاف الدنانير	الحوادث الشخصية بآلاف الدنانير	الحياة بآلاف الدنانير	المجموع
الإجمالي	8,867,215	1,801,108	1,200,065	149,544	395,282	417,985	56,425	365,788	13,253,411
الصافي	6,958,446	180,230	148,789	147,939	66,697	415,082	3,222	326,406	8,246,811

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

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

ب- حسب القطاع شركات ومؤسسات أفراد	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، تعرضت شركة الضامنون العرب لتأمينات إعادة التأمين. كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة صير عمالها الإعتدية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

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

5- حساسية مخاطر التأمين

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

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	%5	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 مساهم في 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
المركبات	%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	44,830	(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 مساهم في 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 الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل مخاطر السوق، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

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

1- مخاطر السوق

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

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

أسهم مدرجة في سوق عمان
أسهم خارجية

مخاطر سعر الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة تتعلق بسعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في 31 كانون الأول 2011، إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من 2% - 3.75% سنوياً وتقوم الشركة بربط الودائع لفترات قصيرة بسعر فائدة ثابت لتجنب مخاطر تقلبات سعر الفائدة. وفيما يلي أثر زيادة / نقص سعر الفائدة بمعدل 1% على بيان الدخل.

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

فوائد الودائع لدى البنوك
فوائد إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع إستراتيجيات للتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.
لا يوجد على الشركة مخاطر من أسعار العملات الأجنبية لأن جميع الموجودات والمطلوبات للشركة متمثلة بالدينار الأردني والدولار لبعض الودائع فقط وسعر صرف الدولار ثابت امام سعر صرف الدينار الأردني.

مخاطر اسعار الاسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات 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 الى 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 لتأدية التزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر توفّر الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ بربحية كافية من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة لأن الأطراف 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.

وبلخص 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 دائنة
1,491,923				1,491,923	نعم دائنة
9,471				9,471	قروض
763,416				763,416	نعم معدي التأمين الدائنة
4,400					4,400 مصاريف مستحقة
147,471					147,471 مخصص ضريبة دخل
1,420,137				1,420,137	المطلوب الأخرى
3,996,186				3,844,315	151,871 المجموع
					مجموع الموجودات (حسب 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 دائنة
116,997	-	-		116,997	قروض
1,097,968	-	-		1,097,968	نعم معدي التأمين الدائنة
24,476	-	-			24,476 مصاريف مستحقة
193,977	-	-			193,977 مخصص ضريبة دخل
1,171,592	-	-		1,171,592	المطلوب الأخرى
4,046,222	-	-		3,827,245	218,453 المجموع
					مجموع الموجودات (حسب إستحقاقها المتوقعة)

38. تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

2010	2011
(1,166,821)	673,667
132,407	136,654
(51,234)	(30,859)
43,196	565,848
(1,042,452)	1,345,310

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

39. إدارة رأس المال

1. يعتبر كلا من رأس المال المدفوع والإحتياطي الإحصاري والاختياري والأرباح المدورة رأسمال الشركة التنظيمي.
2. تعمل إدارة الشركة متمثلة بمجلس الإدارة على الحفاظ على الحد الأدنى لرأسمال الشركة التنظيمي بالإضافة الى زيادة أرباح الشركة وكلا من الإحتياطي الإحصاري والاختياري وتدعيم مركز الشركة المالي، مع مراعاة تعليمات الهيئة المتطقة باستثمار أموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري.
3. يرى مجلس الإدارة بأن رأس المال التنظيمي كسب سواجهاة الالتزامات الإكتتابية 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 (خسائر) الفترة
1,222,985	3,492,515	الخسائر المتراكمة
		مجموع رأس المال الأساسي
-	1,967,978	بنود رأس المال الإضافي
1,222,985	5,460,493	رأس المال التنظيمي (أ)
5,148,739	5,513,008	رأس المال المطلوب (ب)
23%	99 %	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

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

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

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

42. الالتزامات المحتملة
يتمثل بند الالتزامات المحتملة فيما يلي:
الالتزامات مقابل كفالات بنكية مبلغ 262,300 دينار
الالتزامات مقابل كفالة قرض صندوق الادعاء 143,100 دينار
استثمارات عقارية مرهونة مقابل تسهيلات بنكية 200,000 دينار

43. الاحداث اللاحقة

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

44. امور اخرى

أ. خطة الإدارة

- تم عمل عمل خطة مع هيئة التأمين لرفع «أدش» ثلاثة وسبعمائة الف دينار عن طريق إطفاء جزء من الخسائر المدورة والاستغناء عن رخصة الحياة - توفير سيولة للشركة عن طريق زيادة رأس المال على مرحلتين
- 1- الأولى بقيمة مليون دينار ليتم رسمائها من القرض المساند بقيمة اثنان ونصف مليون سهم، بخصم إصدار على السهم بقيمة 6 قرش، وقد تم أخذ الموافقات اللازمة من وزارة الصناعة والتجارة وما زالت الشركة بانتظار موافقة هيئة الأوراق المالية بهذا الخصوص.
 - 2- الثانية بقيمة ستمائة ألف دينار يتم رسمائها بقيمة مليون سهم بخصم إصدار على السهم 4 قرش

ب. تحفظات المدقق السابق

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

45. بيان المركز المالي لتأمين الحياة

2010	2011	الموجودات
220,886	30,000	ودائع لدى البنوك
336	-	قروض حملة بوالص
221,222	30,000	مجموع الإستثمارات
885		نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
19		شيكات برسم التحصيل
142,516	100,000	ذمم مدينة، بالصافي
46,867		ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
4,108		موجودات أخرى
415,617	100,000	
88,393	42,478	جاري المركز الرئيسي

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

		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	-	ذمم دائنة
-	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	-	مطلوبات أخرى
88,393	-	جاري المركز الرئيسي
415,617	172,478	مجموع المطلوبات