

Q.R - ARAS - 61212011

شركة الضامنون العرب

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٠

3

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الضامنون العرب
المساهمة لعامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

2 و 3	قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول 2010
4	قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
6	قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
7	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
8	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
9	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
10	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
11	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
12	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
13	إيضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فلكس : ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الضامنون العرب المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الضامنون العرب المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة نقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدى رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

أساس النتيجة المتحفظة

- تتضمن التسويات الخاصة بدمج معيدي التأمون المحليين والخارجيين والبالغ مجموع أرصدهم المدينة ٦٣٧,٣٦٦ دينار وأرصدهم الدائنة ١,٢٥٥,٨٦٣ دينار، بنود عالقة بمبالغ مادية لم تتمكن من تحديد أثرها على المركز المالي للشركة وعلى نتائج أعمالها لعدم معالجتها من قبل إدارة الشركة.
- لم تقم الشركة بأخذ مخصص لدمج مشكوك في تحصيلها يبلغ مجموعها ما يقارب (٢٥٠) ألف دينار.
- لم تقم الشركة بأخذ مخصص للموجودات اضرابية المؤجلة البالغ رصيدها ٨١٧,٦٤١ دينار، بالرغم من عدم وجود أية مؤشرات تدل على إمكانية الاستفادة منها مستقبلاً.

النتيجة المتحفظة

باستثناء تأثير ما هو مشار إليه أعلاه، استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معده وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المرفقة أراضى غير مسجلة باسم الشركة تبلغ قيمتها الدفترية ٣,١٧٩,٣٠١ دينار.

إبراهيم حمودة (إدارة)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢ شباط ٢٠١١

المهنيون العرب
AP

شركة الضامنون العرب

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول 2010 و 31 كانون اول 2009

بيان (١)			
31 كانون الأول 2009	30 ايلول 2010	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات
1,855,758	1,641,259	3	ودائع لدى البنوك
360,083	296,088	4	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
775,485	677,232	4 ب	موجودات مالية متولدة للبيع
106,000	6,000	5	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
108,635		6 ب	استثمارات في شركات تابعة وحليفه
3,188,632	3,179,301	6	استثمارات عقارية
447	336		قروض حملة بوالص
6,395,040	5,800,215		مجموع الاستثمارات
89,599	89,150	7	نقد في الصندوق ولدى البنوك
796,988	1,263,333	8	شيكات برسم التحصيل
2,897,770	3,276,055	9	ذمم مدينة - بالصافي
1,082,862	567,366	10	ذمم شركات التأمين مدينة
817,641	817,641	17 ب	موجودات ضريبة مؤجلة
2,049,500	2,005,394	11	موجودات ثابتة - بالصافي
56,250	48,267	11	موجودات غير ملموسة
197,163	312,693	12	موجودات أخرى
7,987,773	8,379,898		
14,382,813	14,180,113		مجموع الموجودات

تعد الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول 2010 و 31 كانون اول 2009

31 كانون الأول 2009	30 ايلول 2010	إيضاح	المطلوبات
دينار أردني	دينار أردني		
3,501,011	5,173,315		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,958,205	3,197,030		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
165,798	211,685		صافي المخصص الحسابي
6,625,014	8,582,031		مجموع مطلوبات عقود التأمين
423,794	531,429	14	بنوك دائنة
1,457,980	1,308,693	15	ذمم دائنة
80,000	4,133	13	مصاريف مستحقة
1,248,634	1,255,863	16	ذمم شركات التأمين الدائنة
16,643	16,812	17 أ	مخصصات مختلفة
231,555	231,555	17 ب	مخصص ضريبة دخل
639,747	310,019	18	قروض
878,493	1,075,509	13	مطلوبات أخرى
4,976,846	4,734,012		مجموع المطلوبات
8,000,000	8,000,000		المطلوبات و حقوق الملكية
8,000,000	8,000,000	23	رأس المال المصرح به
619,710	619,710		رأس المال المدفوع
194,619	194,619		احتياطي إجباري
7,337	(80,255)	4 ج	احتياطي اختياري
(6,040,712)	(6,040,712)	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
	(1,829,290)		(الخسارة) الربح المدور
2,780,954	864,072		خسارة الفترة
14,382,814	14,180,115		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الدمامون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل للفترتين المنتهيتين في 30 ايلول 2010 ، 2009

30 ايلول	ايضاح	
2009	2010	
9,047,235	9,340,147	الايادات
(2,016,923)	(1,344,146)	اجمالي الاقساط المكتتبة
7,030,312	7,996,001	يطرح : حصة معيدي التامين
(587,085)	(1,672,304)	صافي الاقساط المكتتبة
(71,920)	(45,887)	صافي التغير في مخصص الاقساط الغير مكتتبة
6,371,307	6,277,811	صافي التغير في المخصص الحسابي
381,077	238,213	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
973,257	1,033,738	ايرادات العمولات
249,340	241,065	رسوم اصدار بوالص التامين
62,160	28,867	ايرادات خاصة بحسابات الاكتتابات
(808,836)	(60,156)	قوائد دائنه
6,074	19,092	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
7,234,379	7,778,630	ايرادات اخرى
		مجموع الايرادات
(8,368,614)	(8,571,391)	التعويضات والخسائر والمصاريف
(1,718)	(5,114)	التعويضات المدفوعة
782,982	953,959	استحقاقات وتصفيات بوالص
1,145,625	809,178	يطرح : مستردات
(6,441,725)	(6,813,367)	يطرح : حصة معيدي التامين
(307,971)	(238,827)	صافي التعويضات المدفوعة
(426,038)	(499,439)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(641,006)	(618,732)	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
(132,341)	(153,128)	نفقات الموظفين موزعة
(595,548)	(699,786)	اقساط قانض الخسارة
(215,208)	(208,031)	تكاليف اقتناء البوالص
(8,759,836)	(9,231,309)	مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(160,251)	(154,683)	صافي عبء التعويضات
(105,615)	(95,727)	نفقات الموظفين الغير موزعة
(106,509)	(124,860)	استهلاكات واطفاءات
(388,690)	0	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
0	0	مخصص التدني في المدينين
		مصاريف اخرى
(761,066)	(375,270)	اجمالي المصروفات
(2,286,523)	(1,827,949)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(36,750)	-	مخصص ضريبة الدخل
(2,323,273)	(1,827,949)	(الخسارة) الربح الفترة
(94,586)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
(2,417,859)	(1,827,949)	(الخسارة) الربح الفترة
29.04%-	22.85%-	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات السرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 30 أيلول 2010 و كانون الأول 2009

بيان د

السنة المنتهية في	رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإيجابي	ديتار لار دني	الاحتياطي الاختياري	ديتار لار دني	التغير المتراكم في القيمة المعجلة	ديتار لار دني	مجموع الأرباح (الخسائر) المتحققة	ديتار لار دني	المجموع
الرصيد في 1 كانون الثاني 2009	8,000,000	619,710	619,710	194,619	194,619	(7,875)	(2,507,243)		6,299,211	
الزيادة في رأس المال										
الرصيد المعجل	8,000,000	619,710	619,710	194,619	194,619	(7,875)	(2,507,243)		6,299,211	
خسارة السنة						15,212	(3,533,469)		(3,518,257)	
المجموع	8,000,000	619,710	619,710	194,619	194,619	7,337	(6,040,712)		2,780,954	
المحول الى الاحتياطيات										
أرباح موزعة										
تعديلات سنوات سابقة										
الرصيد في 31 كانون الأول 2009	8,000,000	619,710	619,710	194,619	194,619	7,337	(6,040,712)		2,780,954	
السنة الحالية										
الرصيد في 1 كانون الثاني 2010	8,000,000	619,710	619,710	194,619	194,619	7,337	(6,040,712)		2,780,954	
ربح (خسارة) الفترة						(87,592)	(1,829,290)		(1,916,882)	
المجموع	8,000,000	619,710	619,710	194,619	194,619	(80,255)	(7,870,002)		864,072	
تعديلات سنوات سابقة										
المحول إلى الاحتياطيات										
الأرباح الموزعة										
الرصيد في 30 أيلول 2010	8,000,000	619,710	619,710	194,619	194,619	(80,255)	(7,870,002)		864,073	

تعد الإيضاحات المرتبطة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010 - 2009

بيان د

السنة المنتهية في 30 ايلول	
2009	2010
دينار اردني	دينار اردني

ايضاح

		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(2,286,523)	(1,827,949)	صافي خسارة (السنه) قبل الضريبة
		التعديلات لينود غير نقدية:
105,615	95,727	الاستهلاكات والإطفاءات
811,108		خسارة (ارباح) موجودات مالية متوفرة للبيع
737	-	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
388,690	-	خسارة التدني في المدينون
587,085	1,672,304	صافي مخصص الاقساط الغير مكتسبة
307,972	238,825	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
71,920	45,887	صافي مخصص الحسابي
	60,156	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
(13,396)	284,951	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عملية التشغيل قبل التغير في بنود راس المال لعامل
186,007	3,839	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
306,982	(466,345)	شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
(1,274,720)	(378,285)	مدينون
(266,631)	515,496	ذمم معيدي التأمين المدينة
10,693	(115,530)	الموجودات الأخرى
397,110	(149,287)	دائنون
487,490	7,229	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(4,500)	(75,867)	مصاريف مستحقة
(20,520)	169	مخصصات مختلفة
(123,369)	197,016	المطلوبات الأخرى
(314,854)	(176,615)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة
(156,564)	-	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
(471,418)	(176,615)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
260,290	214,499	ودائع لدى البنوك
626,669	(98,253)	موجودات مالية متوفرة للبيع
331	111	قروض حملة بوالص - حياة
-	100,000	بيع (شراء) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	9,331	استثمارات عقارية
(82,689)	(43,637)	بيع (شراء) ممتلكات ومعدات
18,000	-	متحصلات نقدية من استبعاد اصول
(55,000)	7,983	بيع (شراء) موجودات غير ملموسة
208,214	107,635	بنوك دائنة
(328,499)	(329,728)	قروض بنكية
175,898	(208,674)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

175.898	(385.289)
190.078	789,764
365,976	404,475

25

التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
رصيد النقد والنقد المعادل في بداية السنة
رصيد النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الأرباح (الخسائر) لأصول التأمين العامة للتقنيين المعتمدين في 30 أيلول 2010 و 2009

	الشركات		البحري والتعل		المسرق		المسؤولية		الانتماء والتغطيات		الطبيعي		تأمينات الشخصية		الأجسام	
	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الفترة الحالية	الفترة السابقة
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط الم	5,184,769	4,957,607	27,770	101,194	86,974	77,166	23,890	23,966	26,435	21,971	676,526	742,516	63,538	68,150	6,089,901	5,957,550
صافي تكلفة التوزيعات	(6,149,480)	(5,747,834)	(27,488)	(10,165)	(106,723)	(14,536)	(32,267)	(23,740)	45,121	(22,168)	(733,907)	(662,961)	(2,392)	(2,428)	(7,007,135)	(6,483,832)
المعوقات المعقوضة	999	7,649	92,524	191,451	132,138	165,856	82	(52)	4,359	7,497	(733,907)	(662,961)	(2,392)	(2,428)	(7,007,135)	(6,483,832)
رسوم إصدار وثائق التأمين	940,566	828,391	25,642	82,437	36,009	36,190	4,025	2,524	4,359	7,497	(733,907)	(662,961)	(2,392)	(2,428)	(7,007,135)	(6,483,832)
إيرادات أخرى	-	-	52,855	58,978	39,338	56,461	1,005	849	147,867	133,052	17,481	14,998	4,168	3,946	1,017,892	968,486
مجموع الإيرادات	(33,146)	45,813	171,303	423,895	187,836	321,137	(3,265)	3,547	223,781	140,302	(39,899)	94,583	72,979	77,741	579,589	1,106,985
المعوقات المدفوعة	(443,938)	(299,924)	(33,517)	(58,545)	(88,587)	(102,794)	(4,074)	(2,613)	-	-	(13,203)	(29,891)	(35,699)	(34,867)	(619,916)	(528,634)
اقتطاعات فائض خسارة	(128,929)	(107,325)	(6,327)	(11,257)	(17,373)	(13,759)	-	-	-	-	(13,203)	(29,891)	(35,699)	(34,867)	(619,916)	(528,634)
مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحساب	(834,785)	(657,332)	(46,936)	(85,883)	(82,332)	(99,285)	(4,538)	(3,025)	(11,857)	(10,508)	(85,184)	(113,593)	(18,618)	(18,800)	(1,084,250)	(988,426)
مصاريف أخرى	(61,853)	(78,032)	(2,806)	(3,365)	(3,814)	(5,617)	-	-	(127,960)	(114,304)	(7,210)	(634)	(259)	(226)	(203,903)	(202,178)
مجموع المصروفات	(1,469,504)	(1,142,613)	(90,086)	(159,050)	(192,106)	(221,455)	(8,612)	(5,638)	(139,817)	(124,812)	(105,597)	(144,118)	(54,576)	(53,893)	(2,060,297)	(1,851,579)
ربح (خسارة) الاكتتاب	(1,502,650)	(1,096,800)	81,217	264,845	(4,269)	99,682	(11,876)	(2,091)	83,964	15,490	(145,496)	(49,565)	18,403	23,848	(1,480,709)	(744,591)

شركاء الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ايرادات الانتساب لأعمال التأمين على الحياة
عن الفترتين المنتهيتين في 30 ايلول 2010 ، 2009

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	
666,573	283,346	الأقساط المكتتبة
		الأعمال المباشرة
		إعادة التأمين الاختياري الوارد
666,573	283,346	اجمالي الاقساط
		يطرح
(3,894)	(4,157)	أقساط إعادة التأمين المحلية
(211,972)	(45,392)	أقساط إعادة التأمين الخارجية
450,707	233,797	صافي الاقساط
		يضاف
		رصيد أول الفترة
		مخصص الأقساط غير المكتسبة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
156,700	200,785	المخصص الحسابي أول الفترة
(26,552)	(34,987)	يطرح: حصة معيدي التأمين أول الفترة
130,148	165,798	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر الفترة
		مخصص الأقساط غير المكتسبة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
360,608	279,795	المخصص الحسابي آخر الفترة
(158,540)	(68,110)	يطرح: حصة معيدي التأمين آخر الفترة
202,068	211,685	صافي المخصص الحسابي
		التغير في مخصص الاخطار السارية
378,787	187,910	صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة اضمانون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
عن الفترتين المنتهيتين في 30 ايلول 2010 ، 2009

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	
420,096	128,450	التعويضات المدفوعة
1,718	5,114	استحقاقات وتصفیات بوالص
		يطرح: المستردات
		حصة معيدي التأمين المحلي
(177,600)	(54,595)	
244,214	78,969	صافي التعويضات المدفوعة
221,230	181,590	مخصص ادعاءات آخر الفترة - المبلغ
-	-	مخصص ادعاءات آخر الفترة - غير مبلغ
(87,600)	(13,200)	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	يطرح: المستردات
133,630	168,390	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة للحوادث المبلغ عنها
-	-	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة للحوادث غير المبلغ عنها
135,080	249,500	مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث المبلغ عنها
-	20,000	يطرح: مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث غير المبلغ عنها
(23,100)	(67,200)	حصة معيدي التأمين
-	-	المستردات
111,980	202,300	صافي مخصص ادعاءات اول الفترة
265,864	45,059	صافي تكلفة التعويضات

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة
عن الفترتين المنتهيتين في 30 ايلول 2010 ، 2009

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	
378,787	187,910	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
(265,864)	(45,059)	صافي تكلفة التعويضات
603	347	العمولات المقبوضة
4,771	15,847	رسوم اصدار وثائق التأمين
-	-	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
-	-	إيرادات أخرى
118,297	159,044	مجموع الإيرادات
(66,914)	(80,770)	العمولات المدفوعة
-	-	اقساط فائض خسارة
(78,616)	(33,921)	مصاريف ادارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب
(13,030)	(4,128)	مصاريف أخرى
(158,560)	(118,818)	مجموع المصروفات
(40,263)	40,226	ربح الاكتتاب

اوضاحت حول البيانات المالية

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

1. عام

أ - تأسست شركة الضامنون العرب المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني المؤقت رقم (1) لسنة 1989 وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الأردني رقم (9) لسنة 1995 برأسمال وقدره 8,000,000 دينار أردني
تقوم الشركة بممارسة كافة أنواع التأمينات مثل تأمين المركبات وتأمين الحريق ولاضرار الاخرى بالملكات والتأمين البحري والتأمين الطبي وتأمين المساهمة على الطريق وتأمين الحياة
ب - تم الموافقة على البيانات المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته رقم () المنعقدة بتاريخ 2010 / /

2. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين
تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية 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 والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .

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 2005 . ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية لفترة المحاسبة الحالية والسابقة

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

موجودات مالية للمتاجرة

وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب والتي تمثل جزء من محفظة ادوات مالية تديرها الشركة.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس سنة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية.

يتم تسجيل الارباح الموزعة او العوائد في بيان الدخل عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).
لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من او الى هذا البند الا في الحالات المحددة في المعايير التقارير المالية الدولية، ولا يجوز تصنيف اي ادوات ملكية ايس لها اسعار في اسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة اذا :-

تم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، او
تمثل جزء من محفظة ادوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لاداة مالية تحقق ارباح على المدى القصير، او تمثل نوع من المشتقات، التي لا تعتبر أداة تحوط.

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تقيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة مضاف اليها مصاريف الاقتناء، وتطفا العلاوة او الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيما على الفائدة او لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التكني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم التمكن من استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات مالية من اوالى هذا البند الا 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

ان أسعار الاغلاق (شراء موجودات ابيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر اسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيداعات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات، للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

1. تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المضافة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسدر الفائدة الفعلي الاصيلي.

تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

تدني 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 التدني في القيمة في بيان الدخل، كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في اسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي باستثناء الاراضي بطريقة القسط الثابت بنسبة 2 إلى 20%، وعندما تقل القيمة عن صافي قيمتها الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الذي يمكن استردادها، وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات.

النقد وما في حكمه

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

نعم معيدي التامين

تحتسب حصص معيدي التامين من اقساط التامين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التامين بناءً على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التامين ووفقا لاساس الاستحقاق.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

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، عندما على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

1. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقد.
2. يوجد لذلك الحدث اثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الارضي) 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 / تحسينات ماجور	20%
اثاث	14%
وسائط نقل	15%
اجهزة حاسوب	30%
اجهزه ومعدات	20%

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للاغراض المنوى استعمالها (يجب اظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للسنة ضمن البند المخصص لذلك في بيان الدخل).

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء لاستعمال الشركة بالتكلفة بعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة فينهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف اي من الموجودات الثابتة، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في بيان الدخل.

يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة دلي اساس تقدير عمرها الزمني لسنة محددة او لسنة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل . اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل . ويتم تسجيلها بالتكلفة

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس السنة.

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

السياسات المحاسبية للموجودات الغير ملموسة

برامج حاسوب	نسبة الاستهلاك	30%
-------------	----------------	-----

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن احداث سابقة، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات فضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمه المدونه ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

أ. المخصصات الفنية

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

1. بحسب مخصص الاقساط الغير مكتسبة لاعمال التأمين العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد ايام السنة 365 يوم، ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على اساس الاقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المقدمة وفقا لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .
2. بحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
3. تؤخذ مخصصات اضافية لقاء ادعاء غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
4. بحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لاعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
5. يتم احتساب المخصص الحسابي لوثائق الحياة وفقا للمفاهيم والأسس الاكتوارية المتعارف عليها.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

ب. مخصص تدني مدينون

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بان الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم الشركة بالإفصاح عن الطريقة المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينون .

اختبار كفاية الالتزام

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

إذا أظهر التقييم ان القيمة الحالية لمطوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة اقل ملائمة واصول غير ملموسة ذات علاقة، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج كامل قيمة النقص في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ. الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في بيان الدخل لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب. الضرائب المؤجلة

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الدسريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جريا او كليا او بتسديد الالتزام الضريبي او انتفاء الحاجة له.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

تحقق الإيرادات

أ - عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة (أساس الاستحقاق) وبما يتناسب مع سنة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ الميزانية العمومية ضمن المطلوبات كإقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد الى حملة عقد التأمين او الى اطراف احدى متضررة.

ب - إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات، عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

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

ج - إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة لبس على مدة تلك العقود ، ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناء على أساس الاستحقاق

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة الممولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديد او المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناء على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات . تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية او السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية اعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن احداث حصلت قبل تاريخ الميزانية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة في تاريخ اقفال البيانات المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغ.

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا ، كما يتم توزيع (80%) من المصاريف الإدارية والعمومية الغير قابلة للتوزيع على فروع التأمين المختلفة على أساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا إلى اجمالي الاقساط.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع
العملات الأجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل ارصدة الموجودات والمطلوبات بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة 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 والإصاح 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 مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك، نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للقرارات المالية.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار لإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (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 المقابلة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معتمدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة ده
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
يضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

معلومات القطاع

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى و

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية

3. ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
1,855,758		داخل الاردن:
861,113	810,265	بنك لبنان والمهجر
834,226	586,632	البنك العربي
(1,120)	66,908	البنك الاردني الكويتي
64,062	177,453	البنك التجاري الاردني
178,108		بنك المال الاردني
3,087	-	البنك العقاري العربي
1,855,758	1,641,259	

* جميع الودائع تستحق خلال شهر.

*** بلغت الودائع الرهونة لمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وديعته 325,000 دينار كما في 30 ايلول 2010 لدى البنوك التالية.

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
325.001	325.001	بنك لبنان والمهجر - مربوط لمر هيئة التأمين
325.001	325.001	

4 أ. موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
260,668	219,633	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
19,492	30,154	اسهم مدرجة في أسواق خارجية
79,923	46,300	صناديق استثمارية
360,083	296,088	

4 ب. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
764,823	677,232	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
10,662	-	اسهم مدرجة في أسواق خارجية
775,485	677,232	

4 ج. التغير المتراكم في العادلة للاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
(7,875)	7,337	الرصيد في بداية الفترة
183	-	ارباح متوقعة منقولة لبيان الدخل خلال الفترة
664,222		ماتم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني القيمة
(649,193)	(87,592)	التغير خلال السنة
15,212	(87,592)	صافي التغير خلال السنة
7,337	(80,255)	الرصيد في نهاية السنة

ايضاحات حول البيانات المالية 2010

5. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009 دينار أردني	30 ايلول 2010 دينار أردني	داخل الاردن:	
106,000	6,000	أخرى *	
106,000	6,000		
استحقاق	2009	2010	سعر الفائدة
	106,000	6,000	8.26%
			اسناد قرض شركة الاتصالات الاردنية
	106,000	6,000	

* أخرى:

6 أ. استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009 دينار أردني	30 ايلول 2010 دينار أردني	أرض مبنى الاستهلاك المتراكم	
696,333	696,333		
2,511,529	2,507,530		
(19,230)	(24,562)		
3,188,632	3,179,301		

6 ب. استثمارات في شركات تابعة وحليفه

31 كانون اول 2009 دينار أردني	30 ايلول 2010 دينار أردني	طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد التأسيس	نوع الشركة
108,635	-	تجارة عامة	50%	الاردن	شركة تقنيات وانظمة التسليف - تم م
108,635	-				تم بيع كامل الاستثمار خلال العام 2010

7. النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009 دينار أردني	30 ايلول 2010 دينار أردني	نقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك	
-	25,010		
89,599	64,140		
89,599	89,150		

ايضاحات حول البيانات المالية 2010

8. اوراق القبض و الشيكات برسم التحصيل

يتدفق هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
29,854	
767,134	1,263,333
796,988	1,263,333

اوراق القبض
شيكات برسم التحصيل

يمكن استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية عام 2014

9. الذمم المدينة

يتدفق هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
3,268,755	3,040,300
357,521	723,370
306,461	706,193
-	2,053
63,520	39,922
78,539	78,539
287,728	150,432
4,362,524	4,740,809
(1,464,754)	(1,464,754)
2,897,770	3,276,055

ذمم حملة الذوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم شركات تابعه وزميله
ذمم الموظفين
قرض صندوق ادخار
ذمم أخرى

مخصص تكافئ مدينون *
صافي مدينون

* مخصص تكافئ مدينون:

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
651,288	1,464,754
818,419	-
(4,953)	-
1,464,754	1,464,754

الرصيد بداية العام
اضافات
استبعادات

مخصص تكافئ مدينون

10. ذمم شركات التأمين - مدينه

يتدفق هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
768,369	586,997
384,493	50,369
1,152,862	637,366
(70,000)	(70,000)
1,082,862	567,366

ذمم شركات التأمين المحلية
ذمم شركات التأمين الخارجية
مخصص تكافئ مدينون

صافي مخصص تكافئ مدينون

* مخصص تكافئ ذمم معيدي التأمين:

31 كانون اول 2,009	30 ايلول 2,010
15,000	70,000
55,000	-
	-
70,000	70,000

الرصيد بداية العام
اضافات
استبعادات

مخصص تكافئ مدينون

11.1. الموجودات الثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :-

المجموع	مركبات	2010 معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,311,775	22,596	517,715	1,313,091	458,373
31,808	515	10,792	20,501	
2,343,583	23,111	528,507	1,333,592	458,373
262,275	10,675	187,329	64,271	0
77,967	4,594	53,539	19,833	
(2,052)	(2,052)			
338,190	13,217	240,868	84,104	0
2,005,394	9,894	287,639	1,249,487	458,373
2,005,394	9,894	287,639	1,249,487	458,373

ارقام الفترة

الرصيد في بداية الفترة

إضافات

استيعادات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية الفترة

استهلاك الفترة

استيعادات

استهلاك متراكم في نهاية الفترة

التدني في القيمة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

مشاريع تحت التنفيذ

صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

11.1. تابع الموجودات الثابتة

المجموع	مركبات	ارقام المقارنة معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,365,328	160,714	491,770	1,254,471	458,373
84,565	0	25,945	58,620	
(138,118)	138,118			
2,311,775	225,96	517,715	1,313,091	458,373
233,598	84,178	111,650	37,770	
116,715	14,535	75,679	26,501	
(88,038)	88,038			
262,275	10,675	187,329	64,271	0
2,049,500	11,921	330,386	1,248,820	458,373

ارقام المقارنة

الرصيد في بداية الفترة

إضافات

استيعادات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية الفترة

استهلاك الفترة

استيعادات

استهلاك متراكم في نهاية الفترة

التدني في القيمة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

مشاريع تحت التنفيذ

صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

لا يوجد اي رهونات او حوزات او قيود على ملكية الممتلكات والمعدات

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية 2010

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	11 ب. الموجودات غير الملموسة
النظمة حسوب وبرامج	النظمة حسوب وبرامج	يتألف هذا البند مما يلي :-
-	65,000	رصيد بداية الفترة
65,000	1,963	اضافات
(8,750)	(8,750)	الاطفاءات - الاستهلاكات
(8,750)	(9,946)	التكثني خلال الفترة
56,250	48,267	رصيد نهاية الفترة

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	12 أ. الموجودات الأخرى
دينار أردني	دينار أردني	يتألف هذا البند مما يلي :-
3,041	2,632	ايرادات مستحقة القبض
35,994	35,993	دفعات على ادعاءات تحت التسوية
34,748	113,126	مصاريف مدفوعة مقدماً
15,588	16,409	تأمينات مستردة
103,477	136,957	تأمينات الفائتات
4,315	7,577	أخرى
197,163	312,693	رصيد نهاية الفترة

2,009	Jul-02	14 أ. بنوك دائنته
2009	2010	يتألف هذا البند مما يلي :-
دينار أردني	دينار أردني	
294231	531,429	البنك العربي - جاري مدين
129,563		بنك المال الاردني
423,794	531,429	رصيد نهاية الفترة

2009	2010	المخصص الحسابي
دينار أردني	دينار أردني	يتألف هذا البند مما يلي :-
165,798	211,685	صافي المخصص الحسابي
165,798	211,685	

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	13. المطلوبات الأخرى
دينار أردني	دينار أردني	يتألف هذا البند مما يلي :-
1,505	220,406	ايرادات مقبوضة مقدماً
80,000	4,133	مصاريف مستحقة
-	350,320	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
437,665	458,438	أمانات مديدي التأمين
439,323	46,285	أمانات متتلفة
57,567	1,079,642	أمانات صندوق الادخار
958,493		

* الامانات المختلفة تشكل قيمة ضريبة المبيعات الغير مدفوعة وطوابع الواردات والعمولات الغير مدفوعة

15. الذمم الدائنة		
يتألف هذا البند مما يلي :-		
31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
749,410	1,094,688	ذمم حملة البوالص
100,497	98,499	ذمم الوكلاء
32,002	112,797	ذمم وسطاء التأمين
12,597	2,709	ذمم الموظفين
40,419		ذمم شركات حلياً
287,549		ذمم كرجات ومعدات قطع
235,506		ذمم جهات طبية وأخرى
1,457,980	1,308,693	

16. ذمم شركات التأمين الدائنة		
يتألف هذا البند مما يلي :-		
31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
847,538	385,455	ذمم شركات التأمين المحلية
401,096	870,408	ذمم شركات التأمين الخارجية
1,248,634	1,255,863	

17. أ. المخصصات المختلفة		
يتألف هذا البند مما يلي :-		
31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
11,108	16,812	مخصص تعويض نهاية الخدمة
5,535	-	مخصص رسوم هيئة التأمين
-	-	
16,643	16,812	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده لتلايرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
صندوق التطعيم والتدريب المهني والتقني
مخصص اجازات الموظفين

ايضاحات حول البيانات المالية 2010

17 ب . مخصص ضريبة دخل

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون الاول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
185,200	231,555
(207,645)	-
254,000	-
231,555	231,555

مخصص ضريبة الدخل

الرصيد في بداية الفترة
ضريبة دخل مدووعة
ضريبة دخل مقدّعة عن الأرباح الخاضعة
ضريبة دخل سدادات سابقة
الرصيد الظاهر في الميزانية

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

30 ايلول 2010	2009
دينار أردني	دينار أردني
-	(254,000)
817,641	817,641
817,641	563,641

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
موجودات ضريبة مؤجلة
الرصيد

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

Jun-10-30 2009	2010
دينار أردني	دينار أردني
(3,533,469)	-
269,070	-
2,146,856	-
(1,117,543)	-
%25.00	%25.00

(الخسارة) الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
أخرى - رد خسائر إعادة التقييم
الرصيد في نهاية الفترة
نسبة ضريبة الدخل

تم الانتهاء من ضريبة دخل عام 2008 ولم يتم تنفيذ الضريبة عن عام 2009 .
تم احتساب مخصص ضريبة الدخل من قبل المستشار الضريبي للشركة الذي أبدى برأيه ان مخصص الضريبة الظاهر في البيانات المالية يمثل الضريبة المسحقة

18 قروض

يتألف هذا البند مما يلي :-

Jun-30 2009	Jun-30 2010
دينار أردني	دينار أردني
399,500	107,500
240,247	202,519
639,747	310,019

سعر الفائدة
9.25

قرض بنك لبنان والمهجر - المبنى
البنك الاردني للاستثمار والتمويل

المحول إلى : حساب الحياة

19 (الخسارة) الربح المدور

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
(2,507,243)	(6,040,712)
-	-
(2,507,243)	(6,040,712)
(3,533,469)	(1,827,949)
-	(1,341)
-	-
(6,040,712)	(7,868,661)

الرصيد في بداية الفترة
أرباح مرسلة لزيادة رأس المال
تعديلات سدادات سابقة
الرصيد الافتتاحي المعدل
ربح (خسارة) الفترة
ارباح شركات تابعه
المحول إلى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية الفترة
خسائر غير متحققة

إيضاحات حول البيانات المالية 2010

20. فوائد دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
62,160	24,580
	4,288
62,160	28,867

فوائد بنكية

فوائد سندات: التنمية

المحول إلى حساب الحياة

21. أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
	14,513
	-
(808,836)	(41,035)
	25,000
	(58,635)
(808,836)	(60,156)

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم متاجره)

أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)

توزيعات نقدية: شركات تابعة وحليفه

حصة الشركة من خسائر شركات حليفه

22. الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
6,074	58
-	19,035
-	-
6,074	19,092

فروقات عمله

إيرادات الاجارات

إيراد استغناء عن اصول

23. رأس المال

2009	2010	
		* بنود رأس المال الأساسي
8,000,000	8,000,000	رأس المال المكتتب به
		الاحتياطيات القانونية
	(6,040,712)	الخسائر - الأرباح المدورة
	(1,827,949)	خسارة الفترة
		* رأس المال الإضافي
8,000,000	131,339	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
		مجموع رأس المال المطلوب (ب)
!DIV/0#	!DIV/0#	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

23. حصة السهم الواحد من الربح

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	
(2,323,273)	(1,827,949)	صافي (خسارة) ربح للفترة
8,000,000	8,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
29.0%-	22.8%-	حصة السهم من صافي ربح (خسارة) الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية 2010

30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	2.4. المصاريف الإدارية والعمومية
دينار أردني	دينار أردني	
23,991	18,212	إيجارات
28,709	26,696	مياه وكهرباء وتدفئة
10,677	54,997	صيانة
-	3,058	تأمين
18,433	23,545	بريد واتصالات
	20,046	سفر وتنقلات
49,784	18,639	الغاب مهنية
9,056	6,131	ضيافة
52,093	148,607	مصاريف واتدب حمامة
8,294	67,877	اشترابات
20,814	6,441	مصاريف الدعاية والاعلان
48,838	40,607	مصاريف القرطاسية والمطبوعات
12,554	6,052	مصاريف عطاءات
18,106	4,864	خدمات كمبيوتر
4,008	1,425	مصاريف المصارف
76,932	55,390	مصاريف بنكية
6,750	7,875	بدل تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
101,832	10,610	مصاريف أخرى
3,910	390	مصاريف تبرعات
37,766	52,662	مصاريف تسويق
	36,926	مصاريف ضريبة غير مستردة
	13,250	مصاريف امن وحمايه
532,547	624,299	اجمالي المصاريف
426,038	499,439	وقد تم تحميله على حساب الائتتاب كما يلي :
106,509	124,860	مصاريف موزعة على حسابات الائتتابات 80%
532,547	624,299	مصاريف غير موزعة 20%
105,615	95,727	*المصاريف غير الموزعة:
		مصاريف استهلاكات
105,615	95,727	ديون معدومة
		الاجمالي
30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	2.4. المصاريف الإدارية والعمومية - نفقات الموظفين
دينار أردني	دينار أردني	
552,045	512,050	* كلفة الموظفين
52,972	50,828	رواتب واجور
45,976	34,711	مساهمة الشركة في الضمان
31,855	36,424	مساهمة الشركة في صندوق انخار الموظفين
32,065		تأمين صحي وحياة
5,885	9,134	سفر وانتقال
80,459	130,268	تدريب
801,257	773,414	مكافآت واذكر اميات

ايضاحات حول البيانات المالية 2010

وقد تم تحميله على حساب الاكتتاب كما يلي:	
641,006	618,732
160,251	154,683
801,257	773,414

مصاريف موزعة على حسابات الاكتتابات 80%
مصاريف غير موزعة 20%

25. النقد والتقد المعادل

يتكلف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
89,599	89,150
1,855,758	1,641,259
(1,063,541)	(841,448)
(325,000)	(325,000)
556,816	563,960

نقد في الصندوق
ودائع بنكية
قروض وبنوك دائنه
ودائع مقيدة لاسر مدير عام هيئة التأمين

26. المصاريف الاخرى

يتكلف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

رسوم اضافية لجامعات الاردنية
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
صندوق دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مكافأة مجلس الادارة

28. القضايا المقامة على الشركة

القضايا المقامة على الشركة متمثلة بمطالبات عن تعويضات حوادث مركبات منظوره امام القضاء بقيمة اجمالية بلغت (كما في 30-09-2010 وقد تم رصد مخصصات كافية لمواجهة القيم المحتملة لهذه القضايا وبقيمة (وبراى الادارة ومحامين الشركة فان قيمة المخصصات المرصودة كاف

فى راي مجلس الادارة ان المخصصات للقضايا كافية بموجب ذتب محامين الشركة .

29. معاملات مع اطراف ذات علاقه

لا يوجد اى تعاملات مع اطراف ذات علاقه .

30. الالتزامات المحتملة

على الشركة التزامات محتملة كما بتاريخ البيانات المالية مقابل تفالات بنكية بمبلغ (دينار اردني.

31. ارقام المقارنة

تم اعساده تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب وعرض ارقام البيانات المالية الحالية وفقا لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 وقرار هيئة

32. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

لا يوجد اى تغير جوهري على الموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية