

الرقم : 3120 / 2012

التاريخ : 2012/10/23

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية 2012-09-30

تحية واحترام

نرفق لكم البيانات المالية الموحدة للشركة كما بتاريخ 2012-09-30 .

وتقبلوا وافر الاحترام.....

عضو مجلس الادارة / المدير العام

هيثم الختاتنه

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٤ شعبان ١٤٣٤

الرقم المتسلسل: ٤٧٢٤

رقم الملف: ٤١٠٢٦

الجهة المختصة: دائرة المراجعة

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

هاتف : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨١

فاكس : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨٢

ص.ب : ٩٣٦٦٩ عمان ١١١٩٠ الأردن

البريد الإلكتروني: info@arabassurers.jo

الموقع الإلكتروني: www.arabassurers.jo



شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة
للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

2 و 3	قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 ايلول 2012
4	قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012
6	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012
7	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012
8	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012
9	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012
10	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012
11	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012
12	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012
13	إيضاحات حول البيانات المالية

شركة الضامنون العرب

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 ايلول 2012 و 31 كانون اول 2011

بيان (أ)	30 ايلول 2012	31 كانون الأول 2011	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات			
ودائع لدى البنوك	2,158,714	1,535,070	3
موجودات مالية من خلال بيان الدخل	65,697	194,201	14
موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	307,566	406,933	4 ب
استثمارات عقارية	2,782,509	2,711,767	16
قروض حملة بوالص	-	-	
مجموع الاستثمارات	5,314,486	4,847,972	
نقد في الصندوق ولدى البنوك	68,692	116,205	7
شيكات برسم التحصيل	1,527,825	1,355,880	8
ذمم مدينة - بالصافي	2,381,670	2,277,362	9
ذمم شركات التأمين مدينة	559,001	502,341	10
موجودات ضريبة مزجلة	817,641	817,641	17 ب
موجودات ثابتة - بالصافي	1,858,703	1,933,182	11
موجودات غير ملموسة	22,932	32,976	11
موجودات أخرى	393,429	311,016	12
مجموع الموجودات	7,629,893	7,346,603	
مجموع الموجودات	12,944,379	12,194,575	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

نشهد أن هذه البيانات المالية قامة أعدتها الشركة
من ائتمنة حساباتها تنكها تظهر في سجلاتها
استاريخ 2012... 2011...
أن هذه الشهادة تفتقر على التتاليق ولا تشكل
إيداء لراي تدقيق أو مراجعة على هذه البيانات
أبراهيم العباسي وشركاه
عمان في 2012... 2011...

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 ايلول 2012 و 31 كانون اول 2011

30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011	ايضاح	المطلوبات
دينار أردني	دينار أردني		
4,202,962	3,071,994		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,182,520	2,386,282		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
31,529	57,559		صافي المخصص الحسابي
6,417,011	5,515,835		مجموع مطلوبات عقود التأمين
139,932	141,310	13	بنوك دائنه
762,971	1,491,923	15	نعم دائنه
6,500	4,400	14	مصاريف مستحقة
695,712	763,516	16	نعم شركات التأمين الدائنه
23,762	23,858	17	مخصصات مختلفة
147,471	147,471	17 ب	مخصص ضريبة دخل
-	9,471	18	قروض
1,545,562	1,414,257	14	مطلوبات أخرى
189,600	-		امانات زيادة رأس المال
3,511,510	3,996,205		مجموع المطلوبات
6,500,000	6,500,000		المطلوبات و حقوق الملكية
4,000,000	4,000,000	23	رأس المال المصرح به
696,079	696,079		رأس المال المدفوع
194,619	194,619		احتياطي إجباري
(1,500,000)	-		احتياطي اختياري
(1,767,019)	(1,691,811)	4 ج	خصم اصدار
(1,516,353)	(1,516,352)	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
408,532		19	(الخسارة) المدوره
3,015,858	1,682,535		ربح (خسارة) الفترة
-	1,000,000		صافي حقوق الملكية
3,015,858	2,682,535		القرض المساند للمساهمين
			اجمالي حقوق الملكية والقرض المساند
12,944,379	12,194,575		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعلم الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

نشهد ان هذه البيانات المالية قد أعدتها الشركة
من اربعة حساباتها كنما تظهر في سجلاتها
بتاريخ 2012/09/30
ان هذه الشهادة تقتصر على التوافق ولا تشكل
إبداء لرأي تدقيق أو مراجعة على هذه البيانات
ابراهيم العباسي وشركاه
عمان في 2012/10/21

تشهد أن هذه البيانات المالية قد أعدتها الشركة
من حصة حساباتها كما تظهر في سجلاتها
لتاريخ 30.9.2012
إن هذه الشهادة تقتصر على التوافق ولا تشكل
إدعاء لحيثية. أتيق أو مراجعة على هذه البيانات

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 ، 2011

الإيرادات	30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	إيضاح
اجمالي الاقساط المكتبة	6,539,887	7,916,893	
بطرح : حصة معدي التأمين	(1,261,629)	(1,025,490)	
صافي الاقساط المكتبة	5,278,258	6,891,403	
صافي التغير في مخصص الاقساط الغير مكتبة	1,231,735	(1,130,969)	
صافي التغير في المخصص الحسابي	18,404	26,030	
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	6,528,398	5,786,465	
إيرادات العمولات	198,257	173,772	
خدمة إصدار بوالص التأمين	1,201,205	1,612,174	
إيرادات خاصة بحسابات الاكتتابات	137,077	23,122	
فوائد دائنة	36,578	36,673	20
صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	(101,893)	(50,168)	21
إيرادات اخرى	548,326	57,680	22
مجموع الإيرادات	8,547,949	7,639,718	
التصنيفات والخسائر والمصاريف			
التصنيفات المدفوعة	(8,149,433)	(6,636,108)	
استحقاقات وتصليات بوالص	-	-	
بطرح : مستردات	760,757	808,567	
بطرح : حصة معدي التأمين	1,047,790	457,038	
صافي التصنيفات المدفوعة	(6,340,885)	(5,370,503)	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	763,788	203,763	
مصاريف ادارية وعمومية موزعة	(321,437)	(338,214)	24
نفقات الموظفين موزعة	(497,157)	(511,254)	24
القساط فائض الخسارة	(227,520)	(172,275)	
تكاليف اقتناء البوالص	(376,730)	(471,525)	
مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب	(313,008)	(159,069)	
صافي عبء التصنيفات	(7,312,950)	(6,819,076)	
نفقات الموظفين الغير موزعة	(124,289)	(127,813)	24
استهلاكات واطفاءات	(98,807)	(97,650)	24
مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة	(80,359)	(86,646)	24
مخصص التخلي في المدينين	222,103	(100,000)	9
ديون معلومة	(222,103)	-	24
مخصص شيكات	(70,000)	-	17
اجمالي المصروفات	(373,456)	(412,110)	
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	861,543	408,532	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	17
(الخسارة) الربح الفترة	861,543	408,532	
حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة	22%	6%	23
يضاف بنود الدخل الشامل	(191,145)	(75,208)	4 ج
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات	670,398	333,324	
(الخسارة) الربح الفترة			

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التكاليف النقدية الموحدة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2012 و 2011

بيان د

2011 دينار اردني	2012 دينار اردني	ايضاح
861,543	408,532	التكليف النقدي من عمليات التشغيل
98,807	97,650	صافي خسارة (السنه) قبل الضريبة
432,163		التعديلات لينود غير نقدية:
-	100,000	الاستهلاكات والإطفاءات
86,153	46,030	ارباح بيع استثمارات عقارية
-	3,178	خسارة التتني في المدينون
(1,231,735)	1,130,968	التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل
(763,789)	(203,762)	خسائر متحققة من عمليات بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(18,404)	(26,030)	صافي مخصص الإهلاكات الغير مكتسبة
(535,262)	1,556,567	صافي مخصص الادعاءات تحت التعمية
		صافي مخصص الحسابي
		التكاليف النقدية الناتجة عن عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(88,794)	79,297	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
(10,076)	(171,945)	شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
443,816	(204,307)	مدينون
99,328	(56,660)	نعم معيدي التأمين المدينة
(102,400)	(82,414)	الموجودات الأخرى
218,108	(728,952)	دائنون
(203,727)	(67,804)	نعم معيدي التأمين الدائنة
(19,139)	2,100	مصاريف مستحقة
54,419	(96)	مخصصات مختلفة
276,340	131,305	المطلوبات الأخرى
667,876	(1,099,475)	صافي التكلفة النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(46,505)	-	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
621,370	(1,099,475)	صافي التكاليف (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التكليف النقدي من عمليات الاستثمار
(409,125)	139,029	ودائع لدى البنوك
-	(79,112)	(شراء) استثمارات عقارية
28,727	-	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
857,587	-	المتحصل من عمليات بيع استثمارات عقارية
(49,513)	(4,757)	بيع (شراء) ممتلكات ومعدات
427,676	55,160	صافي التكلفة النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التكاليف النقدية من الأنشطة التمويلية
	189,600	أمانات زيادة رأس المال
(121,535)	(1,380)	بنوك دائنة
(98,063)	(9,471)	قروض بنكية
(219,598)	178,750	صافي التكاليف النقدية من الأنشطة التمويلية
427,676	691,001	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
466,206	360,556	رصيد النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
893,882	1,051,557	رصيد النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
		البنود غير النقدية
-	90,000	نقل ملكية أرض من الشركة الام الى المقارية
-	2,500,000	زيادة رأس المال
-	(1,000,000)	القرض المسند
-	(1,500,000)	خصم الاصدار
-	90,000	
المدير العام		رئيس مجلس الادارة

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شهادة ان هذه البيانات المالية قد أعدتها الشركة
من ارصدة حسبتها وفقاً لتظهر في سجلاتها
بتاريخ 2012-9-30
ان هذه الشهادة تقتصر على التوافق ولا تشكل
إبداء لراي تدقيق أو مراجعة على هذه البيانات
ابراهيم العباسي وشركاه
عمان في 2012-10-21

ان عندنا مشروعات قادمة من على التخليق ولا تشكل
ابداً لبراي تدقيق اذ مراجعة على هذه البيانات
ابراهيم الضامسي وشركاه
عمان في 2015-2016

21.10.2019

حركة الحقوق العرب
المسجلة لدى الحكومة
محل - المسجلة الزيدية الجديدة
مسجل الزيديات لدى الحكومة في 30 أبريل 2012 و 2011

[illegible]

حركة الضامون العرب
المساعدة العامة المستمرة
عسلان - المساكن الإردنية المحلية

إبداء رأي "المتدين" على الصحابي ولا تشكل

ابراہیم انصاری و شرکاء
عمان و 21.12.2019ء

حساب الأرباح (المستمر) لأعمال الطهي لمدة الفترة الممتدة في 30 أبريل 2012 و 2011

[illegible]

شهادة أن هذه البيانات المالية قد أعدتها الشركة
من سنة 2012 حسب القواعد المحاسبية المعمول بها
بتاريخ 2012.7.20
إن هذه الشهادة تقتصر على التطابق ولا تشكل
إبداء لرأي تدقيق أو مراجعة على هذه البيانات
ابراهيم النعاسي وشركاه
عمان في 2012.10.20

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في 30 ايلول 2012 ، 2011

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
314,368	(7,244)	الأقساط المكتتبة
		الأعمال المباشرة
		اعادة التأمين الاختياري الوارد
314,368	(7,244)	اجمالي الاقساط
		يطرح
(96,710)		أقساط اعادة التأمين المحلية
(16,840)	4,035	أقساط اعادة التأمين الخارجية
200,818	(3,209)	صافي الاقساط
		يضاف
181,897	61,187	المخصص الحسابي أول الفترة
(32,782)	(3,628)	يطرح: حصة معيدي التأمين أول الفترة
149,115	57,559	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر الفترة
141,166	32,063	المخصص الحسابي آخر الفترة
(10,456)	(534)	يطرح: حصة معيدي التأمين آخر الفترة
130,711	31,529	صافي المخصص الحسابي
-	-	التغير في مخصص الاخطار السارية
219,222	22,821	صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في 30 ايلول 2012 ، 2011

تشكلت في عدد البيانات التي تم إعدادها المراجعة
من حساباتها بشكلها النهائي
بتاريخ 30-9-2012
إن هذه المراجعة لا تشكل على التطبيق ولا تشكل
إبداء لآراء التدقيق أو مراجعة على هذه البيانات
أبراهيم الهياضي وشريكاه
عمان في 21-10-2012

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
74,477	32,535	التعويضات المدفوعة
		استحقاقات وتصفيات بوالص
		يطرح: المستردات
(1,953)	(3,550)	حصة معيدي التأمين
72,524	28,986	صافي التعويضات المدفوعة
101,392	86,725	مخصص ادعاءات آخر الفترة - المبلغ
		مخصص ادعاءات آخر الفترة - غير مبلغ
		يطرح: حصة معيدي التأمين
		يطرح: المستردات
101,392	86,725	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة للحوادث المبلغ عنها
		صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة للحوادث غير المبلغ عنها
183,891	114,919	مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث المبلغ عنها
		مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث غير المبلغ عنها
(6,600)		يطرح : حصة معيدي التأمين
		المستردات
177,291	114,919	صافي مخصص ادعاءات اول الفترة
(3,375)	792	صافي تكلفة التعويضات

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في 30 ايلول 2012 ، 2011

شهادة ان هذه البيانات المالية تم إعدادها وفقاً لمتطلبات
مجلس اوراقسادة حسبما تقتضيه القوانين المعمول بها في
تاريخ 2012. 9. 25
ان هذه البيانات تم إعدادها وفقاً لمتطلبات ولا تشكل
إبداء رأي أو تأكيد أو تأكيد أو تأكيد أو تأكيد أو تأكيد
إبداء رأي أو تأكيد أو تأكيد أو تأكيد أو تأكيد
2012. 10. 21

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
219,222	22,821	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتبة
3,375	(792)	صافي تكلفة التعويضات
73		العمولات المقبوضة
2,394	-	رسوم اصدار وثائق التأمين
-		إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
		إيرادات أخرى
225,065	22,029	مجموع الإيرادات
(45,367)	483	العمولات المدفوعة
-		اقساط فائض خسارة
(39,349)	(776)	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب
(2,263)	46	مصاريف أخرى
(86,979)	(247)	مجموع المصروفات
138,085	21,783	ربح الاكتتاب

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم 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 وبتاريخ 28/07/2011 تم اتخاذ قرار في اجتماع الهيئة العامة الغير عادي للشركة بتخفيض راس المال بقيمة 4 مليون دينار واستكملت اجراءات التخفيض بتاريخ 22/12/2011 لدى هيئة الاوراق المالية كما تم زيادة راس المال المصرح به والمدفوع ليصبح 6.5 مليون دينار وبتاريخ 20/09/2012 تم عقد اجتماع هيئة عملة غير عادي وتم زيادة راس المال المصرح به ليصبح 8.090.909 دينار، وما زالت الشركة بصدد إجراءات الزيادة مع هيئة الاوراق المالية ووزارة الصناعة والتجارة.

تقوم الشركة بممارسة كافة انواع التأمينات مثل تأمين المركبات وتأمين الحريق ولاضرار الاخرى بالمتلكات والتأمين البحري والتأمين الطبي وتأمين المساعدة على الطريق
 ب - تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته رقم () المنعقدة بتاريخ

2012 / /

2. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة مُتاملة 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) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 على النحو التالي

موضوع المعيار

رقم المعيار

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

قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولم تقم بتعديل ارقام المقارنة حيث سمح المعيار بذلك، وإنما تم اعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبنود الارباح المدورة والخسائر التاكامة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول كانون الثاني

2011

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

موجودات مالية من خلال بيان الدخل

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 القوائم 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 ليس لها اسعار في اسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

يتم تصنيف الموجودات المالية من خلال بيان الدخل إذا :-

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 اداة تحوط.

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تقيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة مضاف اليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة او الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التثني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم التمكن من استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم تسجيل اي تثني 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/بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم 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 أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم 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 يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

- يسمح عند الاعتراف الاولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس استفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعتبر بها ضمن الدخل الشامل الآخر الى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن أرباح الموجودات المالية والاستثمارات، الا اذا كانت هذه التبعات تمثلاً بشكلاً واضحاً استرداداً حتمياً لكافة الاستثمارات.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى الأرباح أو الخسائر المدورة.

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 المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمسعر الفائدة الفعلي الاصيل.

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 بمسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي 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 التي يمكن استردادها، وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل، ويتم الإفصاح 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 والارصده مقيدة السحب .

نعم معدي التامين

تسبب حصص معدي التامين من اقساط التامين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التامين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعدي التامين ووفقاً لاساس الاستحقاق.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم 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، عندها 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 وإية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (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 / تحسينات ماجور	2%	4%
اثاث	10%	20%
وسائط نقل	15%	
اجهزة حاسوب	10%	20%
اجهزه ومعدات	10%	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 سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او 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 او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لسنة محددة أو لسنة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي 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 أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

السياسات المحاسبية للموجودات الغير ملموسة

برامج حاسوب نسبة الاستهلاك 20%

المخصصات

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

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

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمه المدينه ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا 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 لأعمال التأمين العامة على أساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد ايام السنة 365 يوم، ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد القوائم 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 الغير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
5. يتم احتساب المخصص الحسابي لوثائق الحياة وفقاً للمفاهيم والأسس الاكتوارية المتعارف عليها.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم 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 بالافصاح عن الطريقة المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينون .

اختبار كفاية الالتزام

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

إذا اظهر التقييم ان القيمة الحالية لمطلوبات 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 الخصائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية 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 القوائم 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 الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا 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 القوائم المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

تحقق الإيرادات

أ - عقود التأمين

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

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

ب - إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

ج - إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود ايجار تشغيلية بطريقة لبقسط الثابت على مدة تلك العقود ، ويتم الاعتراف بالمصاريف الاخرى بناء على اساس الاستحقاق

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديد او المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الاخرى بناء على اساس 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 القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغه.

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين

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

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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

إننا نعتقد أن تقديراتنا ضمن القوائم 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 للتقارير المالية.

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

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية 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 المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل 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 المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم 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 والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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 2011	30 ايلول 2012	معدل الفائدة
دينار أردني	دينار أردني	
		داخل الأردن:
856,150	413,290	بنك لبنان والمهجر
661,907	676,922	البنك العربي
5,262	116,809	البنك الأردني الكويتي
11,751	951,693	البنك التجاري الأردني
1,535,070	2,158,714	

* جميع الودائع تستحق خلال شهر.

** تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 3.25% إلى 4.75% وعلى ارصدة الودائع بالدولار 1% خلال العام 2010.

*** بلغت الودائع الرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 325,000 دينار كما في 30 ايلول 2012

31 كانون اول 2011	30 ايلول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
325,001	325,000	البنك التجاري الأردني - مربوط لأمير هيئة التأمين
325,001	325,000	

4 ا. موجودات مالية من خلال بيان الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 ايلول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
137,947	65,697	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
12,110	-	اسهم مدرجة في اسواق خارجية
44,144	-	صناديق استثمارية
194,201	65,697	

4 ب. موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 ايلول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
396,271	296,904	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
10,662	10,662	اسهم مدرجة في اسواق خارجية - معهد التأمين
406,933	307,566	

4 ج . التغير المتراكم في العادلة للاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011
دينار أردني	دينار أردني
(1,691,811)	-
24,160	(24,160)
(99,368)	(223,670)
(75,208)	(1,443,981)
(1,767,019)	(247,830)
	(1,691,811)

الرصيد في بداية الفترة

(خسائر) ارباح متحققة من خلال بيان الدخل

ماتم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني القيمة

التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

ارباح (خسائر) متحققة منقولة لحساب الارباح (الخسائر)

صافي التغير خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

5. موجودات مالية مسطط بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011
دينار أردني	دينار أردني
-	-
-	-

داخل الأردن:

أخرى

6 ا . استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011
دينار أردني	دينار أردني
2,269,121	2,190,009
558,030	558,030
(44,642)	(36,272)
2,782,509	2,711,767

أرض

مبنى

الاستهلاك المتراكم

استعدادات

6 ب . استثمارات في شركات تابعة وحليفة

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011
دينار أردني	دينار أردني				
شركة الضامنون للاستثمارات العقارية	الأردن	100%	عقارية	-	-

7. النقد في الصندوق ولدى البنوك
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 ايلول 2012
دينار أردني	دينار أردني
69,850	14,078
46,355	54,613
116,205	68,692

لقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

8. اوراق القبض و الشيكات برسم التحصيل
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 ايلول 2012
دينار أردني	دينار أردني
22,000	17,500
911,358	1,580,325
492,522	-
1,425,880	1,597,825
(70,000)	(70,000)
1,355,880	1,527,825

اوراق القبض
شيكات برسم التحصيل تستحق خلال 6 شهور
شيكات برسم التحصيل تستحق بعد 6 شهور

مخصص شيكات برسم التحصيل
صافي مدينون

يمكن استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية عام 2014

9. اللعم المبنية
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 ايلول 2012
دينار أردني	دينار أردني
2,749,277	2,990,357
224,085	345,578
222,175	133,943
34,140	32,539
110,958	149,665
222,178	115,038
3,562,813	3,767,121
(1,285,451)	(1,385,451)
2,277,362	2,381,670

ذمم حملة الوالض
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم شركات تابعة وزميلة
ذمم الموظفين
قرض صندوق ادخار
ذمم أخرى - حكومية

مخصص تدلي مدينون *
صافي مدينون

* مخصص تدلي مدينون:

31 كانون اول 2011	30 ايلول 2012
دينار أردني	دينار أردني
1,285,451	1,285,451
-	100,000
-	-
1,285,451	1,385,451

الرصيد بداية العام
إضافات
استعادات
مخصص تدلي مدينون

إيضاحات حول القوائم المالية 2012

10. ذمم شركات التأمين - مدينه

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 ايلول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
545,321	544,722	ذمم شركات التأمين المحلية
27,020	84,279	ذمم شركات التأمين الخارجية
572,341	629,001	
(70,000)	(70,000)	مخصص تدلي مدينون
502,341	559,001	الصافي

* مخصص تدلي ذمم معيدي التأمين:

31 كانون اول 2011	30 ايلول 2012	
70,000	70,000	الرصيد بداية العام
-	-	إضافات
-	-	استعدادات
70,000	70,000	مخصص تدلي مدينون

11. الموجودات الثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :-

2012					
المجموع	مركبات	معدات واجهزة والاث	مالي	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,403,228	69,633	535,705	1,339,517	458,373	الرصيد في بداية الفترة
4,757		4,757			إضافات
-					استعدادات
2,407,985	69,633	540,462	1,339,517	458,373	الرصيد في نهاية الفترة
470,046	22,826	329,583	117,637	0	الاستهلاك المتراكم :
79,235	7,073	52,302	19,861		استهلاك متراكم في بداية الفترة
-					استهلاك الفترة
549,281	29,899	381,885	137,498	0	استعدادات
1,858,703	39,734	158,577	1,202,019	458,373	استهلاك متراكم في نهاية الفترة
					التدلي في القيمة
					صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
					دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
					مشايخ تحت التنفيذ
1,858,703	39,734	158,577	1,202,019	458,373	صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

11 أ. تأييد الموجودات الثابتة

المجموع	مركبات	أرقام المقارنة معدات واجهزة والاث	مباي	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,352,943	22,596	532,457	1,339,517	458,373
50,285	47,037	3,248		
-				
2,403,228	69,633	535,705	1,339,517	458,373
363,792	14,064	258,892	90,836	0
106,254	8,762	70,691	26,801	
-				
470,046	22,826	329,583	117,637	0
	5,142	216,745	1,248,541	458,373
1,933,182	46,807	206,122	1,221,880	458,373

إرقام المقارنة

الكلية

الرصيد في بداية الفترة

إضافات

إستبعادات

الرصيد في نهاية الفترة

الإستهلاك المتراكم :

إستهلاك متراكم في بداية الفترة

إستهلاك الفترة

إستبعادات

إستهلاك متراكم في نهاية الفترة

التدني في القيمة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

مشروع تحت التطيد

صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

11 ب. الموجودات غير الملموسة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2011	30 أيلول 2012
النظمة حاسوب وبرامج	النظمة حاسوب وبرامج
66,963	66,963
-	-
(20,594)	(33,987)
(13,393)	(10,044)
32,976	22,932

رصيد بداية الفترة

إضافات

الإطفاءات - الإستهلاكات

الإستهلاك للفترة

رصيد نهاية الفترة

12 أ. الموجودات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2011	30 أيلول 2012
دينار أردني	دينار أردني
961	-
36,944	119,403
15,665	15,665
162,861	161,238
92,983	92,983
1,602	4,140
311,016	393,429

إيرادات مستحقة القبض

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات مستردة

تأمينات الكفالات

تأمينات محصورة - صندوق الحرب

أخرى

رصيد نهاية الفترة

13. بنوك دائره		
30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011	بنك هذا البنك مما يلي :-
دينار أردني	دينار أردني	
139,932	141,310	البنك العربي - جاري مدين
139,932	141,310	رصيد نهاية الفترة
المخصص الحسابي		
30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011	بنك هذا البنك مما يلي :-
دينار أردني	دينار أردني	
31,529	57,559	صافي المخصص الحسابي
31,529	57,559	
14. المطلوبات الأخرى		
30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011	بنك هذا البنك مما يلي :-
دينار أردني	دينار أردني	
18,090	-	ايرادات مقبوضه مقدما
6,500	4,400	مصاريف مستحقة
200,102	216,497	أمانات معيدي التأمين
1,302,172	1,172,563	أمانات مختلفة *
25,198	25,198	أمانات المساهمين
1,552,062	1,418,657	
* الإتاوات المختلفة تشكل ما يلي :		
30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
197,063	246,474	أمانات ضريبة المبيعات
761,315	285,171	أمانات شيكات غير مسلمه
-	-	أمانات صندوق الادخار
267,085	524,580	أمانات شيكات اجله
29,941	65,924	أمانات الطوابع المالية
28,469	27,762	أمانات ضريبة دخل
18,298	22,652	مختلفه
1,302,172	1,172,563	

15. الذمم الدائنة
يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
209,629	554,803	ذمم حملة البوالص
88,499	51,548	ذمم الوكلاء
60,436	54,698	ذمم وسطاء التأمين
585	3,548	ذمم الموظفين
180,271	267,554	ذمم كرجات ومعدات قطع ووكالات
223,551	559,774	ذمم جهات طيه واخرى
762,971	1,491,923	

16. ذمم شركات التأمين الدائنة
يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
356,810	397,434	ذمم شركات التأمين المحلية
338,902	366,082	ذمم شركات التأمين الخارجية
695,712	763,516	

17. المخصصات المختلفة
يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2012	31 كانون اول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
-	2,148	مخصص تويض نهاية الخدمة
8,531	5,879	مخصص رسوم هيئة التأمين
15,231	15,831	مخصص اجازات الموظفين
23,762	23,858	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,148	-	-	2,148	-
15,831	-	600	-	15,231

مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
مخصص ترك نهاية الخدمة
مخصص اجازات الموظفين

17 ب. مخصص ضريبة دخل

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2012	31 كانون الاول 2011	مخصص ضريبة الدخل
دينار أردني	دينار أردني	
147,471	193,976	الرصيد في بداية الفترة
-	(46,505)	ضريبة دخل مدفوعة
-	-	ضريبة دخل مقطوعة عن الأرباح الخاضعة
-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
147,471	147,471	الرصيد الظاهر في الميزانية

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

30 ايلول 2012	31 كانون الاول 2011	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
2012	2011	
-	-	موجودات ضريبة مؤجلة *
817,641	817,641	الرصيد
817,641	817,641	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 ايلول 2012	31 كانون الاول 2011	(الخسارة) الربح المحاسبي
2012	2011	
-	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
-	-	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
-	-	أخرى - رد خسائر إعادة التقييم
-	-	الرصيد في نهاية الفترة
%25.00	%25.00	نسبة ضريبة الدخل

تم تدقيق الضريبة عن عام 2009 و 2010 ولم يصدر قرار بها .

* تم احتساب مخصص ضريبة الدخل من قبل المستشار الضريبي للشركة الذي ابدى برأيه ان مخصص الضريبة الظاهر في القوائم المالية يمثل الضريبة المستحقة على الشركة .

* موجودات ضريبة مؤجلة

2012	2011	موجودات ضريبة مؤجلة
رصيد بداية السنة	رصيد نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة
850,987	156,215	الضريبة المؤجلة
1,529,801	367,152	
42,538	10,209	
1,172,493	281,399	
11,108	2,868	
3,406,927	817,641	

ادعيات تحت التسوية غير مبلغة
مخصص الخسائر في اللزم المدينة
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
خسائر تكلفي موجودات مالية معروفة للبيع
مخصص اجازات وتخصيص نهاية الخدمة

* تم احتساب الضريبة المؤجلة بنسبة 24% على المخصصات المختلفة، وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان هذه المبالغ قابلة للإسترداد مستقبلاً بنقص الضريبة

إيضاحات حول القوائم المالية 2012

18 . قروض

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2011	30 ايلول 2012	سعر الفائدة	
دينار أردني	دينار أردني		
9,471	-	4.75	قرض بنك لبنان والمهجر - قرض السياره
<u>9,471</u>	<u>-</u>		

19 . (الخسارة) الربح المبدور

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 ايلول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
(7,647,651)	(1,516,353)	الرصيد في بداية الفترة
4,000,000	-	تخفيض رأس المال
1,443,981	-	تعديلات سنوات سابقة - معيار 9
(2,203,670)	(1,516,353)	الرصيد الافتتاحي المبدل
763,686	408,532	ربح (خسارة) الفترة
76,369	-	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
(1,516,353)	(1,107,821)	الرصيد في نهاية الفترة
		محسالى غير محققة

20 . فوائد دائره

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2,011	30 ايلول 2,012	
دينار أردني	دينار أردني	
36,578	36,673	فوائد بنكية
-	-	فوائد سندات التمنية
<u>36,578</u>	<u>36,673</u>	

المحول إلى حساب الحياة

21. أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
3,118	-	عوائد الموزونات الخلفية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمارات قائمة)
(18,859)	(4,138)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة اسهم
(86,153)	(46,030)	صافي الخسر في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
(101,893)	(50,168)	

22. الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
432,163	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
42,978	40,029	إيرادات الإيجارات
73,186	17,652	إيرادات أخرى
548,326	57,680	

23. رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 6.500.000 دينار / سهم قيمة السهم الاسمية 1 دينار

31 كانون اول 2011	30 أيلول 2012	
6,500,000	6,500,000	* بنود رأس المال الأساسي
4,000,000	6,500,000	رأس المال المصرح به
750,824	890,698	رأس المال المكتتب به
-	(1,500,000)	الإحتياطات القانونية
(1,516,353)	(1,516,353)	خصم الإصدار
-	408,532	الخسائر - الأرباح المدورة
3,234,471	4,782,877	ربح (خسارة) الفترة
	1,235,710	
3,234,471	6,018,587	* رأس المال الإضافي
6,951,568	5,583,090	مجموع رأس المال التطهيري (أ)
47%	108%	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
		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 وبنائه كما يلي :

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
861,543	408,532	صافي (خسارة) ربح للفترة
4,000,000	6,500,000	المعدل المرجح لعدد الاسهم
21.5%	6.3%	حصة السهم من صافي ربح (خسارة) الفترة

24. المصاريف الإدارية والعمومية

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012
دينار أردني	دينار أردني
13,179	15,252
23,382	25,617
21,330	14,918
2,929	1,828
20,321	17,563
16,838	31,827
5,834	6,052
45,324	25,654
3,498	4,583
7,297	5,501
32,226	34,040
14,683	5,428
12,390	7,466
4,764	5,312
14,440	9,134
-	9,366
25,145	34,750
35,467	7,564
60	130
24,968	72,441
70,672	82,590
7,050	5,750

401,796	422,767
321,437	338,214
80,359	86,646
401,796	424,860
98,807	97,650
98,807	97,650

اجمالي المصاريف

وقد تم تحميلها على حساب الاكتتاب كما يلي :

مصاريف موزعة على حسابات الاكتتابات 80%

مصاريف غير موزعة 20%

*المصاريف غير الموزعة:

مصاريف استهلاكات

ديون معدومة

الاجمالي

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012
دينار أردني	دينار أردني
487,006	499,134
36,225	61,634
26,375	25,192
34,717	21,437
25,262	22,015
2,397	1,220
9,464	8,435
621,446	639,067

وقد تم تحميلها على حساب الاكتتاب كما يلي:

مصاريف موزعة على حسابات الاكتتابات 80%

مصاريف غير موزعة 20%

621,446	639,067
---------	---------

24. المصاريف الإدارية والعمومية - نفقات الموظفين

* كتلة الموظفين

رواتب واجور

مساهمة الشركة في الضمان

مساهمة الشركة في صندوق ادخار الموظفين

تأمين صحي وحياة

سفر وانتقال

تدريب

مكافآت وكراسيات

		25. النقد والقيد المعادل
31 كانون اول 2,011	30 ايلول 2,012	
دينار أردني	دينار أردني	
116,205	68,692	نقد في الصندوق
1,535,070	2,158,714	ودائع لدى البنوك
(141,310)	(139,932)	قروض وبنوك دائنة
(325,000)	(325,000)	ودائع مقيدة لأمر مدير هيئة التأمين
(824,409)	(710,917)	ودائع مقيدة السحب
360,556	1,051,557	

إيضاحات حول القوائم المالية 2012

27. الميزانية العمومية للربع الثاني على الحياة

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
220,886	11,900	الموجودات
336	-	ودائع لدى البنك
221,222	11,900	ترويض حلة يواض
		مصرف الاسماء
885	-	نقد في الصندوق ولدى البنك
19	-	شركات برسم التحصيل
142,516	106,354	نعم مدينة - بالعمالي
46,867	-	نعم شركات التأمين مدينة
4,108	-	موجودات أخرى
194,395	106,354	
	-	مالي المركز الرئيسي
415,617	118,254	مجموع الموجودات
2009	2010	
818	-	المطلوبات
818	-	نعم دائنة
		للخصومات الفنية
177,291	86,725	صالي محصن الاقساط المتروكة
149,115	31,529	صالي محصن الادعائات
		صالي للمحصر الحسابي
326,406	118,254	للخصومات آنية أخرى
88393	0	مجموع للخصومات الفنية
415,617	118,254	مالي المركز الرئيسي