



السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: القوائم المالية لشركة الضامنون العرب كما في 2013-06-30

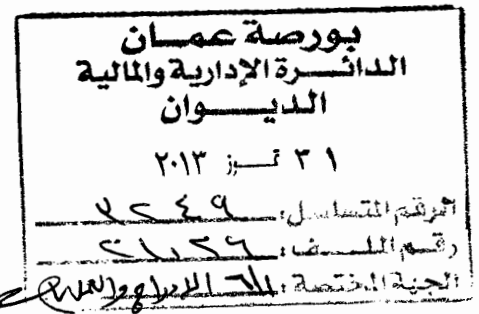
تحية واحترام

نرفق لكم طيه القوائم المالية لشركة الضامنون العرب للتأمين للفترة المنتهية في 2013-06-30 مصادق عليها من مدقق الحسابات .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام،،،،،

عضو مجلس الادارة / المدير العام

هيثم الختاتلة



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

هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨١:

فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨٢:

ص.ب: ٩٢٦٢٦٩ عمان ١١١٩٠ الأردن

البريد الإلكتروني: info@arabassurers.jo

الموقع الإلكتروني: www.arabassurers.jo

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

٣-٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٥	قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٦	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٨	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٩	حساب إيرادات الاكتساب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
١٠	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
١١	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
١٢	حساب إيرادات الاكتساب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
١٣	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
١٤	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

837 13 05

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الضامنون العرب للتأمين المساهمة العامة المحدودة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الضامنون العرب للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2013 وكل من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالقوائم المالية المرحلية. أمور أخرى:

إن القوائم المالية الموحدة للشركة كما في 31 كانون الاول 2012 لم تتم الموافقة عليها بعد من قبل هيئة التأمين وبالتالي لم تصدر بشكلها النهائي واي تعديلات يمكن ان تطرأ عليها سوف تؤثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116

عمان في 29 تموز 2013

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بالدينار الأردني		بيان (أ)
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات
٣	٣	ودائع لدى البنوك
3,643,143	2,354,025	
١٤	١٤	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
64,129	62,129	
٤ ب	٤ ب	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
313,001	313,001	
١٥	١٥	استثمارات عقارية - بالصافي
2,716,641	2,779,719	
١٥	١٥	مجموع الاستثمارات
6,736,914	5,508,873	
٩	٩	تقد في الصندوق ولدى البنوك
122,485	99,277	
٧	٧	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
1,136,958	1,258,511	
٨	٨	دعم مدينة - بالصافي
3,095,301	1,999,383	
٩	٩	دعم شركات التأمين مدينة
706,811	482,557	
١٠ ب	١٠ ب	موجودات ضريبية مؤجلة
817,641	817,641	
١١	١١	موجودات ثابتة - بالصافي
1,798,216	1,835,627	
١٢	١٢	موجودات غير ملموسة
15,254	19,583	
١٣	١٣	موجودات أخرى
411,641	331,857	
١٣	١٣	مجموع الموجودات
8,104,307	6,844,437	
14,841,221	12,353,310	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بالدينار الأردني		(مئات آ)	
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
المطلوبات			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	3,541,496	5,414,235	3,541,496
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية	2,573,192	2,567,006	2,573,192
صافي المخصص الحسابي	21,943	5,675	21,943
مجموع مطلوبات عقود التأمين	6,136,631	7,986,916	6,136,631
بنوك دائنة	135,437	119,139	135,437
ذمم دائنة	717,267	861,930	717,267
مصاريف مستحقة	4,100	-	4,100
ذمم شركات التأمين الدائنة	702,527	737,048	702,527
مخصصات مختلفة	25,744	29,848	25,744
مخصص ضريبة دخل	147,471	147,471	147,471
قروض	-	-	-
مطلوبات أخرى	1,368,952	1,405,714	1,368,952
امانات زيادة رأس المال	495,000	-	495,000
مجموع المطلوبات	3,596,497	3,301,151	3,596,497
المطلوبات و حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به	٨,٠٩٠,٩٠٩	٨,٠٩٠,٩٠٩	٨,٠٩٠,٩٠٩
رأس المال المدفوع	6,500,000	8,000,000	6,500,000
احتياطي إجباري	697,225	697,225	697,225
احتياطي اختياري	194,619	194,619	194,619
خصم اصدار	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٥,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات	(١,٧٨٥,٧٤٤)	(١,٧٦٨,٢٦٣)	(١,٧٨٥,٧٤٤)
(الخسارة) المدوارة	(١,٤٨٥,٩١٨)	(١,٥٠٢,٩٩٩)	(١,٤٨٥,٩١٨)
ربح خسارة الفترة	437,972	437,972	437,972
صافي حقوق الملكية	2,620,182	3,553,154	2,620,182
القرض المساند للمساهمين	-	-	-
اجمالي حقوق الملكية والقرض المساند	2,620,182	3,553,154	2,620,182
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	12,353,310	14,841,220	12,353,310

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

بیان (پ)

المعلم العام

تعد الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
بالدينار الأردني

	رأس المال المدفوع	الإحتياطي الإيجاري	الإحتياطي الإحصائي	خصم الاصدار	القيمة العادلة	ديتارادفي	ديتارادفي	ديتارادفي	مجموع الإرباح (الخسائر) المحققة	ديتارادفي
السنة السابقة										
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	4,000,000	626,142	124,682	-	(1,691,811)		(1,854,045)			1,204,968
تعديلات سنوات سابقة										
الرصيد المعدل	4,000,000	626,142	124,682	-	(1,691,811)		(1,829,885)			1,229,128
ربح (خسارة) السنة	-				-		11,462			11,462
التغير المتراكم في القيمة العادلة					(93,933)					(93,933)
مجموع الدخل الشامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	4,000,000	626,142	124,682	-	(1,785,744)		(1,818,423)			1,146,657
الزيادة في رأس المال	2,500,000			(1,500,000)						1,000,000
المحول الى الإحتياطيات		1,146					(1,146)			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	6,500,000	627,288	124,682	(1,500,000)	(1,785,744)		(1,819,568)			2,146,658
المسبة الحالية										
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	6,500,000	627,288	124,682	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(1,785,744)		(1,819,568)			2,146,658
أثر تطبيق المعايير الدولية							24,160			24,160
الرصيد المعدل	6,500,000	627,288	124,682	(1,500,000)	(1,785,744)		(1,795,408)			2,170,818
ربح (خسارة) السنة					-		437,972			437,972
التغير المتراكم في القيمة العادلة					-					-
مجموع الدخل الشامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	6,500,000	627,288	124,682	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٧٨٥,٧٤٤)		(١,٣٥٧,٤٣٦)			2,608,790
زيادة رأس المال	1,500,000			(1,005,000)						495,000
المحول إلى الإحتياطيات										-
الأرباح الموزعة										-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	8,000,000	627,288	124,682	(٢,٥٠٥,٠٠٠)	(١,٧٨٥,٧٤٤)		(١,٣٥٧,٤٣٦)			3,103,790

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

(٤٤٩,٣٦٤)

تمت الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، ٢٠١٢
بالدينار الاردني

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
		الأقساط المكتبة
(٧,١٢٨)	14	الأعمال المباشرة
		إعادة التأمين الاختياري الوارد
(٧,١٢٨)	14	إجمالي الأقساط
		يطرح
		أقساط إعادة التأمين المحلية
3,991	52	أقساط إعادة التأمين الخارجية
(٣,١٣٧)	66	صافي الأقساط
		يضاف
61,187	22,243	المخصص الحسابي أول السنة
(٣,٦٢٨)	(300)	يطرح: حصة معيدي التأمين أول السنة
57,559	21,943	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
39,108	5,975	المخصص الحسابي آخر السنة
(٥٣٤)	(300)	يطرح: حصة معيدي التأمين آخر السنة
38,574	5,675	صافي المخصص الحسابي
-	-	التغير في مخصص الاخطار السارية
15,848	16,334	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتبة

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
9,500	-	التعويضات المدفوعة
		استحقاقات وتصفيات بوالص
		يطرح: المستردات
(١,٢٠٠)		حصة معيدي التأمين
8,300	-	صافي التعويضات المدفوعة
109,452	85,125	مخصص ادعاءات آخر السنة - المبلغ
		مخصص ادعاءات آخر السنة - غير مبلغة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	يطرح: المستردات
109,452	85,125	صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث المبلغ عنها
-	-	صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث غير المبلغ عنها
114,919	85,125	مخصص ادعاءات اول السنة للحوادث المبلغ عنها
	-	مخصص ادعاءات اول السنة للحوادث غير المبلغ عنها
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
		المستردات
114,919	85,125	صافي مخصص ادعاءات اول السنة
2,833	0	صافي تكلفة التعويضات

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ، ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
15,848	16,334	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتبة
(2,833)	(٠)	صافي تكلفة التعويضات
	-	العمولات المقبوضة
	-	رسوم اصدار وثائق التأمين
13,015	16,334	مجموع الإيرادات
483	-	العمولات المدفوعة
	-	اقساط فائض خسارة
(709)	1	مصاريف ادارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب
46	0	مصاريف أخرى
(180)	1	مجموع المصروفات
12,835	16,335	ربح الاكتتاب

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بالدينار الأردني

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

١. عام

١ - قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١١ إعادة هيكله رأس المال وذلك من خلال أطفاء أربع ملايين من خسائر الشركة في رأسمالها، ومن ثم الإكتتاب بمليونين ونصف سهم مقابل مليون دينار (وذلك عن طريق رسملة القرض المساند والبالغ مليون دينار) بخصم إصدار ٦٠% من قيمة السهم الاسمية وبذلك انخفض رأس مال الشركة من ثمانية ملايين الى أربع ملايين سهم/دينار بموجب موافقة وزارة الصناعة والتجارة في كتابهم الصادر عنهم رقم (م ش / ١٣٠٠) بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠١١. وقد حصلت الشركة على موافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٧ ايار ٢٠١٢ على زيادة رأس المال. ومن ثم تم عقد اجتماع هيئة عامة غير عادية بتاريخ ٢٠ ايلول ٢٠١٢ قررت فيه زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١,٥٩٠,٩٠٩ دينار/سهم بسعر إصدار ٠.٣٣ دينار وخصم إصدار ٠.٦٧ دينار ليصبح رأس مال الشركة المصرح به ٨,٠٩٠,٩٠٩ دينار/سهم ورأس المال المكتتب به ٦.٥ مليون دينار /سهم . وبتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٢ تم عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي لتعديل طريقة طغضية زيادة رأس المال. وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢ تشرين اول ٢٠١٢، ومن ثم حصلت على موافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٩ كانون ثاني ٢٠١٣، وتم استكمال الاجراءات لدى مركز الإيداع وهيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٣..

تقوم الشركة بمزاولة كافة انواع التأمينات مثل تأمين المركبات وتأمين الحريق ولاضرار الاخرى بالملوكات والتأمين البحري والتأمين الطبي وتأمين المساعدة على الطريق

ب - تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته رقم () المنعقدة بتاريخ / / ٢٠١٣

٢. أهم السياسات المحاسبية

٢ - ١. أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك تم اظهار 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 متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

٢ - ٢. 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 ٢٠١١ على النحو التالي

رقم الميار	موضوع الميعيار
معييار المحاسبة الدولي رقم (٩)	الادوات المالية -التصنيف والثيايس
المعييار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الادوات المالية - الافصاح
معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الافصاح عن الجهات ذات العلاقة

قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر لمعييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ولم يتم بتعديل ارقام المقارنة حيث سمح المعيار بذلك . وانما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبنود الارياح المدورة والخسائر التراكمية والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول كانون الثاني ٢٠١١.

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

٣ - ٢ التغير في السياسات المحاسبية

ان التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية هو كما يلي :-

البيان	قبل التعديل دينار اردني	بعد التعديل دينار اردني	الاثار بعد التعديل دينار اردني
خسائر متراكمة	-٧,٩٨٥,٣٤٣	-٦,٥٤١,٣٦٢	1,443,981
التغير المتراكم بالقيمة العادلة	0.00	-١,٤٤٣,٩٨٠	-١,٤٤٣,٩٨١
	-٧,٩٨٥,٣٤٣	-٧,٩٨٥,٣٤٢	0.00

تم تسجيل اثر التعديلات اعلاه في بند الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة) وفي بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية خلال العام ٢٠١١ .

٤ - ٢ استخدام التقدرات

إن إعداد 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 التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

٥ - ٢ معيار التقارير المالية الدولية الجديدة

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية .

٦ - ٢ اهم السياسات المحاسبية

أ - 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 أخرى .

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محدده خاضعه لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية أخرى .

ب - الشهرة

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

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/ لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل. ان خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة.

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

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

ج - الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة

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

د - ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و أية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) 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	٢% - ٤%
اجهزه ومعدات واثاث	١٠% - ٢٠%
وسائط نقل	١٥%
ديكورات	١٠% - ١٥%

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض الممنوعة استعمالها، يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في بيان الدخل.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء ، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو حذف أي من الممتلكات و المعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع و التيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل.

يتم إستبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود لها أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها

هـ - الاستثمارات

تظهر الاستثمارات المقاربة بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الاراضي)، و يتم إستهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة ٤%، يتم تسجيل أي تنبؤ في قيمتها في بيان الدخل. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل.

و - استثمارات في

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا تسيطر الشركة عليها) والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية

- يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين الشركة والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة الشركة في هذه الشركات.

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

ز - الموجودات

١. موجودات مالية

يجب ان تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:-

ان يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
ان التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات فقط لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

- يتم قيد الموجودات بالكلفة المطفأة عند الشراء مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفا علاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

- ان مبلغ التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الاسمي.

- يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الأحيان عدم تطابق محاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم بأسس مختلفة.

٢ - موجودات

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وان الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السريعة قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

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

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من الكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قانت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:-

لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً.

عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في بيان الدخل.

عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف

٣. موجودات مالية

- يسمح عند الاعتراف الأولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه يعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس استفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الاستثمارات.

- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر المنورة وليس من خلال بيان الدخل الموحد.

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

ح - التدني في قيمة الموجودات المالية

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

ط - التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتمسوية المطلوبات في نفس الوقت

ي - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ك - القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

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

ل - ذمم معيدي التأمين

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

م - النقد وما في حكمه

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

ن - ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - الضرائب المستحقة

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

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

٢ - الضرائب المؤجلة

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

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

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

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

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

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

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

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

ع - مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

ف - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تبديد 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 التدفقات النقدية المقترنة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

١ - المخصصات الفنية :

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

* يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لإعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

· يحسب مخصص الادعاءات (المبلغ) تحت التسمية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
· يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المنبغلة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٢ - مخصص تدني مدنيون :

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

٣ - مخصص تعويض نهاية الخدمة:

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

ص - أسهم الخزينة

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

ق - تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

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

ر - تحقق الإيرادات

١- عقود التأمين

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

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

٢ - إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

٣. إيرادات الإيجارات

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

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة ده
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

ش - الاعتراف بالمصاريف
يتم إطفاء كافة المصروفات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها، ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإمتحان.

ت - تعويضات التأمين
تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات.

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التصوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التصوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلفة.

ث - تعويضات الحطام والتنازل
يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الادعاءات.

خ - المصاريف الإدارية والعمومية
يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية والعمومية لغير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

ذ - نفقات الموظفين
يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع (٨٠%) من نفقات الموظفين الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

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

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

ظ - إختبار كفاية الإلتزام
يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة

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

٣. ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ كانون أول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	معدل الفائدة
دينار أردني	دينار أردني	
2,354,025	3,643,143	دائع لدى البنوك
<u>2,354,024.510</u>	<u>3,643,143</u>	

داخل الأردن:

* جميع الودائع تستحق خلال شهر.

** تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالتدينار من ٣.٢٥% إلى ٥.٩% وعلى ارصدة الودائع بالدولار ١% خلال العام ٢٠١٣.

*** بلغت الودائع الزهونة لامن مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفة ٣٢٥.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون أول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	
325,000	325,000	البنك التجاري الاردني - مربوط لامن هيئة التأمين
<u>325,000</u>	<u>325,000</u>	

٤ أ. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ كانون أول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	اسهم مدفوعة في سوق عمان للأل
62,129	64,129	خارج الأردن
-	-	اسهم مدفوعة في أسواق خارجية
-	-	صناديق استثمارية
<u>62,129</u>	<u>64,129</u>	

٤ ب. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ كانون أول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	اسهم مدفوعة في سوق عمان للأل
302,339	302,339	خارج الأردن
10,662	10,662	اسهم غير مدفوعة في أسواق مالية
<u>313,001</u>	<u>313,001</u>	

د. أ. استثمارات عقارية - بالمصافي

يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ كانون أول	٣٠ حزيران
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار أردني	دينار أردني
2,334,637	2,277,140
558,030	558,030
(47,432)	(53,013)
(65,516)	(10,011)
2,779,719	2,716,641

أرض
مبنى
الاستهلاك للأثاث
عصم لتدني استثمارات عقارية
العمالي

عن الحركة على الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

2012	2013
1,166,612	896,408
32,796	
(303,000)	(32,796)
896,408	863,612

حقوقات

تم تقدير قيمة متوسط القيمة الماداة لهذه الاستثمارات العقارية حسب تقدير ثلاث خبراء في عام ٢٠١٢ بقيمة ٩.٢٧١ دينار أردني. من ضمن هذه الاستثمارات مبلغ من ألف دينار مبرجوة من الدرجة الأولى لصالح بنك لبنان والمهجر مقابل تسهيلات بنكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تدني الاستثمارات العقارية ما نسبته ٩٠% من اراضي ربح الجارية من اراضي الجبهة شارع الملكة رانيا الجاداه. وما نسبته ١٠% من المبني القائمة عليها، وما تبقى من النسبة للأرض والمبنى تم تسعيفه في بند الممتلكات والمعدات كموجودات للشركة.

د. ب. استثمارات في شركات تابعة وحليفه

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون أول	٣٠ حزيران
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار أردني	دينار أردني
-	-
-	-

اسم الشركة

بلد الأساس

نسبة الملكية %

طبيعة النشاط

شركة الضامنون للاستثمارات العقارية

الأردن

١٠٠%

عقارية

٦. النقد في الصندوق والدي البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ كانون أول	٣٠ حزيران
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار أردني	دينار أردني
59,705	83,890
39,572	38,595
99,277	122,485

نقد في الصندوق
حسابات حابة لدى البنوك

٧. أوراق القبض والشيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ كانون أول	٣٠ حزيران
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار أردني	دينار أردني
16,000	13,500
337,935	1,193,458
974,576	
1,328,511	1,206,958
(70,000)	(70,000)
1,258,511	1,136,958

أوراق القبض
شيكات برسم التحصيل تستحق قبل ٦ شهور
شيكات برسم التحصيل تستحق بعد ٦ شهور

عصم شيكات برسم التحصيل
المجموع

يتم استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر نيسان من عام ٢٠١٤

٨. الأعم الملتزم

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٣ كانون أول	٢٠١٣ حزيران
2,012	2,013
دينار أردني	دينار أردني
2,693,112	3,808,942
223,878	310,878
160,528	121,739
29,017	39,174
172,501	192,883
105,797	107,136
3,384,834	4,580,752
(1,385,451)	(1,485,451)
1,999,383	3,095,301

ذمم حلة الدياليس

ذمم الكلاء

ذمم الوتطاء

ذمم للوطنين

قرض صندوق اذعار

ذمم أخرى - حكومية

المجموع

خصم تدني مديون *

صافي مديون

* مخصص تدني مديون:

٢٠١٣ كانون أول	٢٠١٣ حزيران
2,012	2,013
دينار أردني	دينار أردني
1,285,451	1,385,451
100,000	100,000
1,385,451	1,485,451

الرصيد بداية العام

إضافات

استبدادات

مخصص تدني مديون

٩. ذمم شركات التأمين - مديون

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٣ كانون أول	٢٠١٣ حزيران
2,012	2,013
دينار أردني	دينار أردني
471,644	661,619
80,912	215,193
552,557	876,811
(70,000)	(170,000)
482,557	706,811

ذمم شركات التأمين المحلية

ذمم شركات التأمين الخارجية

خصم تدني مديون

الصافي

* مخصص تدني ذمم معدي التأمين:

2,012	2,013
دينار أردني	دينار أردني
70,000	70,000
-	100,000
70,000	170,000

الرصيد بداية العام

إضافات

استبدادات

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٠٠ - مخصص ضريبة دخل
يؤخذ هذا المبلغ مما يلي :-

٣١ كانون الأول 2,012	٣٠ حزيران 2,013
دينار أردني	دينار أردني
147,471	147,471
-	-
-	-
-	-
147,471	147,471

مخصص ضريبة الدخل

الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل مدفوعة
ضريبة دخل متعلقة عن الأرباح الخاسرة
ضريبة دخل سنوات سابقة
الرصيد الظاهر في الميزانية

ملخص نسبة الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول 2,012	٣٠ حزيران 2,013
دينار أردني	دينار أردني
11,463	437,972
(328)	(٥٥٠,٢٢٤)
63,115	11,308
74,250	394,046
%24.00	%24.00
%36.50	%21.90

(الخسارة) الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير متوقعة ضريبياً
الرصيد في نهاية السنة
نسبة ضريبة الدخل
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم الانتهاء من ضريبة دخل لعام ٢٠١١ وتم تسجيل حسابات لمالية بموالت ٢٠٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

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

١٠ ب. موجودات ضريبة مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول 2,012	٣٠ حزيران 2,013	رصيد بداية السنة	المبالغ المتداخلة	رصيد نهاية السنة
156,216	156,216	650,987	-	650,987
367,152	367,152	1,529,801	-	1,529,801
10,209	10,209	42,538	-	42,538
281,398	281,398	1,172,493	-	1,172,493
2,666	2,666	11,108	-	11,108
817,641	817,641	3,406,927	-	3,406,927

إعفاءات تحت النسبة غير مبلغة
مخصص التدين في التسم للمدينة
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للتجارة
حسابات تلي لموجودات مالية لموجودات مالية
مؤجلة للبيع
مخصص إعفاءات وتمديدات لمعالجة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	موجودات	مطلوبات
-	-	817,641	-
-	-	-	-
-	-	817,641	-

رصيد نهاية السنة
للحذف
رصيد نهاية السنة

تم احتساب الضريبة المؤجلة بنسبة ٢٤% على للمخصصات للمخلفين، وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي أن هذه المبالغ قابلة للإسترداد مستقبلاً بنفس النسبة.

١٢. الموجودات الثابتة

يألف هذا البند مما يلي :-

المجموع	ديكورات	مركبات	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,411,113	70,212	69,633	472,218	1,340,677	458,373
12,250	470	-	11,780	0	-
-	-	-	-	-	-
2,423,363	70,682	69,633	483,998	1,340,677	458,373
575,487	44,439	32,259	354,672	144,116	-
49,660	5,051	4,716	26,644	18,249	-
-	-	-	-	-	-
625,147	49,491	36,975	381,316	157,365	-
1,798,216	21,191	32,658	102,682	1,183,312	458,373

إرقام السنة
الكلفة
الرصيد في بداية السنة
اشقات
استعدادات
الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المراكم :
استهلاك مراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استعدادات
استهلاك مراكم في نهاية السنة
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

المجموع	ديكورات	مركبات	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,403,228	67,557	69,633	468,148	1,339,517	458,373
7,885	2,655	0	4,070	1,160	-
-	-	-	-	-	-
2,411,113	70,212	69,633	472,218	1,340,677	458,373
470,047	34,368	22,827	295,215	117,637	-
105,439	10,071	9,431	59,457	26,479	-
-	-	-	-	-	-
575,486	44,439	32,258	354,672	144,116	-
1,835,627	25,773	37,375	117,546	1,196,561	458,373

إرقام المقارنة
الكلفة
الرصيد في بداية السنة
اشقات
استعدادات
الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المراكم :
استهلاك مراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استعدادات
استهلاك مراكم في نهاية السنة
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

- يوجد من عقاري على سبيل الشركة بقيمة ٢٠٠ ألف دينار لصالح بنك لبنان والبحر مقابل تأميمات
- بلغت تكلفة المستلكت والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته ١٢٥٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ١١٩,٦٦٣ دينار كما في ٢٠١١

من النسيجات المذكورة هي بضماء ودائع للعبة لدى البنوك

١٦. الخصم الدائنة
يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ كانون أول 2,012	٣٠ حزيران 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
194,419	785,181	ذمم حملة الديون
22,549	56,560	ذمم الوكلاء
43,598	20,057	ذمم وسطاء التأمين
57	132	ذمم للموظفين
183,993		ذمم شركات ومجلات قطع ووكالات
272,651		ذمم جهات طبية وأخرى
717,267	861,930	

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

٣١ كانون أول 2,012	٣٠ حزيران 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
437,773	612,623	ذمم شركات التأمين المحلية
264,754	124,425	ذمم شركات التأمين الخارجية
702,527	737,048	

١٨. المخصصات المختلفة
يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ كانون أول 2,012	٣٠ حزيران 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
10,513	14,617	مخصص تغطية الخسائر
15,231	15,231	مخصص اجازات للموظفين
25,744	29,848	

الجدول التالي بين الحركة على المخصصات المختلفة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	الاستخدام خلال السنة	ما تم دفعه للائحة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
10,513	4,104	-	-	14,617
15,231	-	-	-	15,231
25,744	4,104	-	-	29,848

مخصص ترك تغطية الخسائر
مخصص اجازات للموظفين

١١. قروض

يتألف هذا البند مما يلي :-

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	سعر الفائدة	
2,012	2,013		
دينار أردني	دينار أردني		
-	-	٤.٧٥	قرض بنك لبنان والمهجر - قرض السيارة
-	-		

٢٠. المظبوطات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ كانون أول	٣٠ حزيران	
2,012	2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
194,802	151,639	أمانات معيدي التأمين
12,625	19,574	إيرادات متروكة مقدما
123,404	148,580	أمانات ضريبة للجهات
339,229	377,961	أمانات شيكات امله
578,282	520,987	أمانات شيكات غير مسلمه
21,423	27,116	أمانات تخلفه
28,332	28,688	أمانات ضريبة دعمل
45,656	105,972	أمانات الضرائب للمالية
25,198	25,198	أمانات للمساهمين
1,368,952	1,405,714	مجموع المظبوطات الأخرى
4,100	-	مصاريف مستحقة

* تمثل الأمانات المختلفة ما يلي :

تمثل الإمانات المختلفة أمانات الموظفين وأمانات اضمنان الاجتماعي وأمانات رسوم الهيئة

٢١. أمانات زيادة رأس المال

أمانات زيادة رأس المال

٢٢. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار / سهم قيمة السهم الاسمية ١ دينار

٣١ كانون اول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
8,090,909	8,090,909
6,500,000	8,000,000
751,970	891,844
(1,500,000)	(2,505,000)
(1,785,744)	(1,768,663)
(1,497,381)	(1,502,999)
11,463	437,972
2,480,308	3,553,154
1,235,710	379,645
3,716,018	3,932,799
5,583,090	6,402,781
%٦٧	%٦١

* بنود رأس المال الاسمي

رأس المال المصرح به

رأس المال المكتوب به

الإحتياطيات القانونية

مخصص إصدار

الخصم التزكيت في القيمة المعاملة للاستثمارات

المخاطر - الأرباح المؤجلة

ربح (خسارة) السنة

* رأس مال الأرباح

مجموع رأس المال التنظيمي (أ)

مجموع رأس المال المطلوب (ب)

نسبة هامش للأمان (أ)/(ب)

قررت الهيئة العامة بإحداثها غير العادي للتفقد بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١١ إعادة هيكلة رأس المال وذلك من خلال إلغاء أربع ملايين من أسهم الشركة في رأس المال، ومن ثم الإكتتاب بمليونين ونصف سهم مقابل مليون دينار (وذلك عن طريق حملة عرض المساهدين ورفع مليون دينار) بحسب إصدار ٦٠% من قيمة السهم الاسمية وذلك لغرض رأس مال الشركة من ثمانية ملايين ال أربع ملايين سهم/دينار بحسب موافقة وزارة الصناعة والتجارة في كاتبتهم إحصاءهم رقم (م ع.ر. ١/٣٠) بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠١١. وقد حصلت الشركة على موافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٢ على إعادة رأس المال. ومن ثم عقد اجتماع هيئة عامة غير عادية بتاريخ ٢٠ أيلول ٢٠١٢ قررت فيه إعادة رأس مال الشركة بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار/سهم بحسب إصدار ٠,٣٣ دينار ومخصص إصدار ٠,٦٧ دينار لمجموع رأس مال الشركة للمصرح به ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار /سهم ورأس المال المكتوب به ٦٠٥ مليون دينار /سهم. وبتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٢ تم عقد اجتماع هيئة عامة غير عادية لتعديل طريقة إعادة رأس المال. وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٤ تشرين اول ٢٠١٢ ومن ثم حصلت على موافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٩ كانون ثاني ٢٠١٣ وفي استكمال الإجراءات لدى مركز الإيداع ومعه ٢٠١٣ خباط ٢٤ خباط ٢٠١٣.

ولمما يأتي الحركة على رأس المال :

٢,٠١٢	٢,٠١٣
8,000,000	6,500,000
2,500,000	1,500,000
(4,000,000)	-
6,500,000	8,000,000

البـ

رصيد بداية السنة

زيادة رأس مال

تخفيض الخسائر في رأس مال

٢٣. الإحتياطيات القانونية

الإحتياطيات الأرباح

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنة والمدة السابقة وفقاً لتقارير الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الإحتياطيات الأرباح

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة وفقاً لتقارير الشركات ، يستخدم الإحتياطيات الاختياري في التخفيض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين.

٢٤ - التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات
يتألف هذا البند مما يلي :-

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون أول ٢٠١٢
دينار أردني	دينار أردني
(1,785,744)	(1,785,744)
-	-
-	-
17,081	(93,933)
-	-
-	(93,933)
(1,768,663)	(1,785,744)

الرصيد في بداية السنة
أرباح (خسائر) متحققة من خلال قائمة الدخل الشامل
معاملة في قائمة الدخل بسبب تدني القيمة
التغير التراكمي في القيمة العادلة خلال السنة
تعديلات سنوات سابقة
أرباح (خسائر) متحققة من خلال حساب الأرباح (الخسائر)
صافي التغير خلال السنة - بيان د
الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير بالقيمة العادلة بالصافي.

٢٥ - (الخسارة) الربح المبدئي
يتألف هذا البند مما يلي :-

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون أول ٢٠١٢
دينار أردني	دينار أردني
(1,485,918)	(1,520,395)
-	-
(17,081)	24,160
(1,502,999)	(1,496,235)
437,972	11,463
-	1,146
(1,065,027)	(1,485,918)

الرصيد في بداية السنة
تفويض ربحي لئال
تعديلات سنوات سابقة - متباين
الرصيد الافتتاحي المعدل
ربح (خسارة) السنة
المحول إلى الاحتياطي الاحتياطي
الرصيد في نهاية السنة

٢٦ - فوائد دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :-

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار أردني	دينار أردني
53,234	20,825
53,234	20,825

لواء بنكية

٢٧ - صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
يتألف هذا البند مما يلي :-

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار أردني	دينار أردني
-	-
-	3,365
2,000	(60,621)
5,764	-
-	-
7,764	(57,256)

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) - استثمارات قائمة
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة اسهم
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
أرباح بيع استثمارات عقارية
توزيعات نقدية شركات تابعة وحليفة

عوائد التوزيعات النقدية من شركة أنظمة التسليف مستحقة من باقي قيمة الاستثمار بعد البيع ، وما زالت منظورة أمام القضاء حيث لم يحصل بعد.

٢٨ - الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار أردني	دينار أردني
24,400	29,938
1,971	17,652
26,371	47,590

إيرادات الاعيادات
إيرادات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ حزيران ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٣		٣٠. المصاريف الإدارية والعمومية - نفقات الموظفين
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
346,054	387,677	40,548	41,911	* كلفة الموظفين
17,714	14,311	10,960	18,422	رواتب واجور
14,162	19,383	400	2,425	مساهمة الشركة في الضمان
325	3,000			مساهمة الشركة في صندوق ائتمان الموظفين
430,163	487,129			تأمين صحي وسوءة
				سفر وانتقال
				تدريب
				مكافآت وكراسيات
344,131	389,703			وقد تم تحميلها على حساب الاكتتاب كما يلي:
86,033	97,426			مصاريف موزعة على حسابات الاكتتاب ٨٠%
430,163	487,129			مصاريف غير موزعة ٢٠%
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠. ا. المصاريف الإدارية والعمومية		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
11,356	9,153			إيجارات
17,359	19,469			مياه وكهرباء وتدفئة
11,058	14,738			صيانة
1,712	612			تأمين
9,807	7,797			بريد واتصالات
18,123	14,900			اتعاب مهنية
4,737	2,739			حماية
14,634	13,410			مصاريف واتعاب عامات
6,318	23,730			اشتراكات
4,865	6,347			مصاريف الدعاية والإعلان
23,141	24,228			مصاريف القرطاسية والمطبوعات
-	14,248			مصاريف عطائات
5,226	5,004			خدمات كمبيوتر
4,172	4,321			مصاريف السيارات
5,488	5,787			مصاريف بنكية
8,333	5,188			مصاريف زيادة رأس المال
22,250	25,000			بدل نفقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
23,291	6,725			مصاريف أخرى
85	1,013			مصاريف تبرعات
34,447	21,876			مصاريف وقرضات ضريبة غير مستردة
3,300	2,750			مصاريف أمن ومخاطر
229,702	229,033			إجمالي المصاريف
183,762	183,227			وقد تم تحميلها على حساب الاكتتاب كما يلي:
45,940	45,807			مصاريف موزعة على حسابات الاكتتاب ٨٠%
229,702	229,033			مصاريف غير موزعة ٢٠%
65,132	62,018			* المصاريف غير الموزعة:
				مصاريف استهلاكات
65,132	62,018			ذون مدققة
				الإجمالي

٢٩. حصة السهم الواحد من الربح

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة ويبلغ كما يلي :

٢٠٠٣ حزيران	٢٠٠٣ كانون أول
2,013	2,012
تجار أردني	تجار أردني
437,972	815,140
7,736,986	7,736,986
%45.66	%10.54

صافي (خسارة) ربح للسنة

لتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من صافي ربح (خسارة) السنة

٣٠. التقد والتقد المعادلي

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠٠٣ حزيران	٢٠٠٣ كانون أول
2,013	2,012
تجار أردني	تجار أردني
122,485	99,277
3,643,143	2,354,025
(١١٩,١٤٣)	(١٣٥,٤٣٧)
(325,000)	(325,000)
(609,203)	(630,251)
2,712,286	1,362,614

تقد في المستقبل

ودائع بكمية

قروض وتوك دافعة

ودائع متبلدة لأكثر من عام جهة التأمين

ودائع متبلدة السحب

٢٠١٣	٢٠١٢	٣١ كانون الأول
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات		
تدفع لدى البنوك	116,003	30,000
موجودات مالية مختلفة بما للتجارة		
استثمارات مختلفة بما لتأخير الاستحقاق		
استثمارات عقارية		
أروض حلة بوليس		
مجموع الاستثمارات	116,003	30,000
تدفع في الصندوق لدى البنوك		
شيكات برسم فتح حساب		
نسم مدية - بالعمالي		100,000
نسم شركات التأمين مدية		
نسم شركات تأجير - بالعمالي		
موجودات أخرى		
جاري المركز الرئيسي		100,000
مجموع الموجودات	116,003	42,478
		172,478
المطلوبات		
نسم دائنة		
نسم مديني تأمين		
مطلوبات مختلفة		
مطلوبات أخرى		
المخصصات الفنية		
مالي مخصص الإلتزام الغير مكتملة	85,125	114,919
مالي مخصص الأعباءات		
مالي للمخصص التأمين	5,675	57,559
مخصصات تبة أخرى		
مجموع المخصصات الفنية	90,800	172,478
جاري المركز الرئيسي	25,203	
	116,003	172,478

٢٨. القضايا المقامة على الشركة

القضايا المقامة على الشركة متمثلة بمطالبات عن تعويضات حوادث متطورة أمام القضاء بقيمة إجمالية بلغت (٢,٢٦٠,٥٠٠) كما في 30-06/2013 وقد تم رصد مخصصات كافية لمواجهة القيم المحتملة لهذه القضايا بقيمة (٢,٢٦٠,٥٠٠) ويراي الإدارة ومخبرين الشركة أن قيمة المخصصات المرسودة كاف في رأي مجلس الإدارة أن المخصصات للقضايا كافية بموجب كتب محامين الشركة .

٣٠. الإلتزامات المحصلة

يتمثل بند الإلتزامات المحصلة ما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٢
١٨٧,٥٧٣	١٨٧,٥٧٣
٥١,٦٩٠	٥١,٦٩٠
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٣٨٧,٥٧٣	٤٣٩,٢٦٣

الإلتزامات متماثل كدفالات بنكية

الإلتزامات متماثل كدفالات لرض صندوق الإمداد

إستثمارات عقارية مرمونة متماثل تسهيلات بنكية

مطلوبات ومعدلات مرمونة متماثل تسهيلات بنكية

الأحداث اللاحقة

حصلت الشركة على موافقة الجهات الرقابية في زيادة رأس مال الشركة إلى ٨,٠٩٠,٩٠٩ دينار/سهم كما أشرنا في إيضاح رأس المال.

٣١. أرقام المقارنة

لم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب

٣٥. أعضاء معايير تقارير جديدة ومعدل

بين الجدول التالي المعايير والتفسيرات

المعايير الجديدة المتاح تطبيقها بشكل مكر:

المعيار

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الأدوات المالية التصنيف والقياس

تاريخ السريان

يسري تطبيقه للفترة السنوية

التي تبدأ في ١/١/٢٠١٣

تبدل عن المعيار
عرض تصنيفات جديدة للأصول والمطلوبات وسيكون بديلاً لكل من المعيار
المحاسني الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير رقم (٩)

المعايير المعدلة

المعيار

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)

النص للفترة الأولى للمعايير الدولية

لأعداد التقارير المالية

تاريخ السريان

يسري تطبيقه للفترة السنوية التي

تبدأ في ١ كانون ثاني ٢٠١٠

تبدل عن المعيار
التعديل المتعلق بالإعفاءات الإضافية لتبني المعايير
الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)

الدفع على أساس الأسهم

يسري تطبيقه للفترة السنوية التي

تبدأ في ١ كانون ثاني ٢٠١٠

التعديل المتعلق بإعطاء إرشادات إضافية على محاسبة عمليات الدفع
على أساس الأسهم بين شركات المجموعة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

الأدوات المالية - الإفصاح

يسري تطبيقه للفترة السنوية التي

تبدأ من ١ تموز ٢٠١١

التعديل المتعلق بزيادة الإفصاحات فيما يتعلق بالقيمة المعادلة
ومخاطر السيولة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٤)

الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة

يسري تطبيقه للفترة السنوية التي

تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١١

التعديل يتعلق بالإفصاحات عن المنشآت المسيطر عليها

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٤)

الأدوات المالية العرض

يسري تطبيقه للفترة السنوية التي

تبدأ من أو بعد ١ حياط ٢٠١٠

التعديل المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار

التفسيرات الصادرة حديثاً

التفسير

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد

التقارير المالية الدولية رقم (١٩)

إلغاء الالتزامات المالية في أدوات الملكية

تاريخ السريان

يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠١٠

التعديلات على التفسيرات الصادرة سابقاً

التفسير

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد

التقارير المالية الدولية رقم (١٤)

الحد الأدنى لمطلوبات التمويل

تاريخ السريان

يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١