



شركة الضامنون العرب

The Arab Assurers

التاريخ: 2005/7/31

إشارتنا: ض ع ر / 07/1205 - 2005/521

SEMI ANNUAL - ARAS - 1 - 8 - 2005

السيد معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

عمان - الأردن

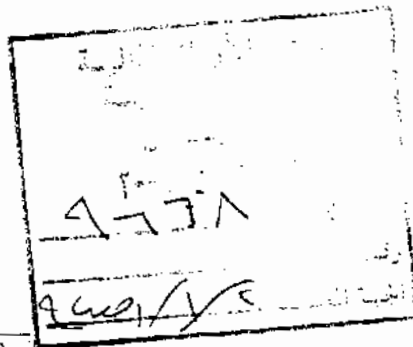
تحية وإحترام،،،

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الضامنون العرب كما هي بتاريخ 2005/6/30.

وإقبلوا فائق الإحترام

عضو مجلس الإدارة / المدير العام

عبد السلام الطراونة



تمت
9/7/1205

②



المركز الرئيسي - شارع عبد الله الادمي

الشميساني عمان

هاتف : 272-800 (962-6)

فاكس : 27-7033 (962-6)

ص.ب : 922779 عمان، 11140 الأردن

البريد الإلكتروني : info@arabassurers.jo

الموقع الإلكتروني : www.arabassurers.jo

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

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات
للفترة المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٠٥

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

المحتويات

- الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.
- قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.
- قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .
- حساب ايرادات الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.
- حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.
- حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.
- حساب ايرادات الاكتتاب لعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.
- حساب تكلفة التعويضات لعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.
- حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.
- الإيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.



Certified Accountants
& Consultants

المهنيون للتدقيق والاستشارات

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مدقق الحسابات

السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

شركة الضامنون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرفقة لشركة الضامنون العرب (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيان الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥. ان اعداد هذه البيانات المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة ، ان مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا اعتماداً على المراجعة التي قمنا بها .

لقد جرت مراجعتنا وفقاً لإجراءات المراجعة الدولية والتي تتطلب ان نقوم بأعمال المراجعة للتأكد من ان البيانات المالية لا تتضمن أية أمور جوهرية غير صحيحة ، وان اجراءات المراجعة تنحصر بشكل رئيسي في القيام بإجراءات تحليلية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عن المعلومات المالية وهي نقل في مداما عن إجراءات التدقيق الاعتيادية والتي هدفها إيداء الرأي حول البيانات المالية من كافة النواحي الجوهرية وبناء عليه فإننا لا نبدي رأياً بها .

استناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها لم يتبين لنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٢٢ تموز ٢٠٠٥

المهنيون للتدقيق والاستشارات

محاسبون قانونيون ومستشارون

سمير الخوراني

إجازة رقم (٢٢٤) فئة (أ)

هاتف: ٩٦٢ ٦٥٦٩٦١٦٧، ٩٦٢ ٦٥٦٩٠٢٦٢ فاكس: ٩٦٢ ٦٥٦٩٠٢٦٢ ص.ب: ٩٢٥٧١٢ عمان ١١١٩٠ الأردن

Tel 962 6 5696166, 962 6 5696167 Fax 962 6 5690262 P.O.Box 925712 Amman 11190 Jordan whourani@pauditors.com

PAUDITORS

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

الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الفترة السابقة	الفترة الحالية		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥		
دينار	دينار	إيضاح	الموجودات
١٧٢,٥٩٢	٣٩٦,٨٥١	٣	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٢,٠٧٣,٨٤٧	٢,٦٨٤,٠٧٢	٤	ذمم مدينة
٢٠٢,٨٠٥	٢٤٣,٢٩٠	٥	ذمم شركات التأمين مدينة
٦٧٠,٢٩٤	٦٦٦,٩٧٥	٦	شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
			الاستثمارات:
١,٩٩٠,٤٩٩	١,٨٦٠,٦١٩	٧	ودائع لدى البنوك
١,٦٥٠,٨٨٦	٢,٩٦٣,٤٨٩	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٢٧,٦١٠	٦,٧٦٠	٩	قروض
٢٤٣,٧١٧	٢٤٢,٢٩٦	١٠	استثمارات في شركة تابعة
٤,١١٢,٧١٢	٥,٠٧٣,١٦٤		مجموع الاستثمارات
١٨٣,١٨٨	١٩٥,٥٠٨	١١	موجودات أخرى
٤٢٠,٢٥٦	٤٠٦,١٠٨	١٢	موجودات ثابتة
٧,٨٣٥,٦٩٤	٩,٦٦٥,٩٦٨		مجموع الموجودات

شركة الضامنون العرب
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الفترة السابقة	الفترة الحالية		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاح	المطلوبات وحقوق المساهمين
دينار	دينار		
١٧١,٠٤٣	٢٢,٤٨٠	١٣	بنوك دائنة
١٥٩,٠٥٦	٤٤٤,٠٩٠	١٤	ذمم دائنة
٦٦٤,٨٠٩	٨٥٠,٤٣٥	١٥	ذمم شركات تأمين دائنة
٢٤٨,٧٩٣	٣٢,٢٩٥	١٦	مخصصات مختلفة
١٤١,٦٥٩	١٧٩,٢٤٠	١٧	مطلوبات أخرى
			المخصصات الفنية:
١,٨٥٠,١٠١	٢,٢٣٣,٣٣٠		صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٤١,٧٢٩	٤١,٧٢٩		مخصص الاحضار السارية
١,٥٠٨,٩٣٠	١,٦٦٥,٢٢٨		صافي مخصص الادعاءات
٢٠٠,٥٣٧	٢٠٠,٥٣٧		صافي المخصص الحسابي
٣,٦٠١,٢٩٧	٤,١٤٠,٨٢٤		مجموع المخصصات الفنية
٤,٩٨٦,٦٥٧	٥,٢٦٩,٣٦٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين:
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به (٥) مليون سهم
			بقية اسمية دينار للسهم
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمنفوع (٢,٦) مليون
			سهم بقية اسمية دينار للسهم
٢١٢,٥٠٠	٢١٢,٥٠٠		احتياطي اجباري
١٣٩,١٦٤	٣٦,٥٣٧		احتياطي اختياري
٤٩٧,٣٧٣	—		أرباح (خائر) منورة
—	١,١٤٧,٥٦٧		صافي أرباح الفترة
٢,٨٤٩,٠٣٧	٣,٩٩٦,٦٠٤		صافي حقوق المساهمين
٧,٨٣٥,٦٩٤	٩,٢٦٥,٩٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>إيضاح</u>
٢١٣,٨٦٧	٣٨١,٢٩٥	ربح (خسارة) الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة
٤١,٥٢٠	١٢٠,٢٢٨	ربح (خسارة) الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة
		يضاف:
١٩,٥٤٦	١٧,٢٦١	١٨ فوائد مقبوضة
٤٥,٦٥٩	٦٩٦,١٨٣	١٩ أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
<u>٣٢٠,٥٩٢</u>	<u>١,٢١٤,٩٦٧</u>	اجمالي الإيرادات
		يُضرح:
(١٢,٤١١)	(٤٥,١٣٨)	مصروف الديون المشكوك في تحصيلها
(١٦,٣٢٩)	(٢٢,٢٦٢)	الاستهلاكات
<u><u>٢٩١,٨٥٢</u></u>	<u><u>١,١٤٧,٥٦٧</u></u>	صافي ربح (خسارة) الفترة

شركة الضامنون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

المجموع	أرباح (خسائر) متدورة	أرباح مفرّج توزيعها	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المنفرد	الفترة الحالية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٤٩,٠٣٧	٤٩٧,٣٧٣	—	١٣٩,١٦٤	٢١٢,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة ٢٠٠٥/١/١
—	(٤٩٧,٣٧٣)	—	(١٠٢,٦٢٧)	—	٢٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
١,١٤٧,٥٦٧	١,١٤٧,٥٦٧	—	—	—	—	صافي ربح (خسارة) الفترة
٣,٩٩٦,٦٠٤	١,١٤٧,٥٦٧	—	٣٦,٥٣٧	٢١٢,٥٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة ٢٠٠٥/٦/٣٠
٢,٤١٧,٣٥٤	١١٥,٦٣٦	١٠٠,٠٠٠	٦٤,١٩١	١٣٧,٥٢٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	الفترة السابقة
(١٠٠,٠٠٠)	—	(١٠٠,٠٠٠)	—	—	—	رصيد بداية الفترة ٢٠٠٤/١/١
٥٣١,٦٨٣	٥٣١,٦٨٣	—	—	—	—	أرباح مفرّج توزيعها
—	(١٤٩,٩٤٦)	—	٧٤,٩٧٣	٧٤,٩٧٣	—	صافي ربح (خسارة) الفترة
٢,٨٤٩,٠٣٧	٤٩٧,٣٧٣	—	١٣٩,١٦٤	٢١٢,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المحول للإحتياطيات
						الرصيد في نهاية الفترة ٢٠٠٤/١٢/٣١

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

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٧٤٩,٧٣٣	١,١٤٧,٥٦٧	صافي الدخل (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديلات:
٣٦,٧٢٣	٢٢,٢٦٢	استهلاكات
٧٦,٤١٨	٤٥,١٣٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٣٧٠	—	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٣٥٩,٨٥٤	٥٣٩,٥٢٧	المخصصات الفنية
<u>٢,٢٢٨,٠٩٨</u>	<u>١,٧٥٤,٤٩٤</u>	المجموع
		<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٠٢,٦٨٨)	(٦٥٥,٣٦٣)	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(٩,٤٩٤)	(٤٠,٤٨٥)	النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة
٤٠,٥٥١	٣,٣١٩	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض
(٨٤٤,١٧٢)	(١,٣١٢,٦٠٣)	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
(١٢٠,٩٠٠)	(١٢,٣٢٠)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٦,٧٦٠)	٢٨٥,٠٣٤	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
٢٥٥,٢٣٠	١٨٥,٦٢٦	الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة
(٣٦,١٩٢)	(٤٤,٢٨٨)	الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
(٢٦,٣٨٠)	٣٧,٥٨١	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٦٥,٨٩٠	(١٧٢,٢٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>(١,٠٨٤,٩١٥)</u>	<u>(١,٧٢٥,٦٩٩)</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

شركة الضامون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ -

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(٥٩٧,٠٨٢)	١٣٩,٨٨٠	النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(١٤٢,٨٢٩)	(٨,١٢٤)	بيع (شراء) موجودات ثابتة
(٢٢٦,٤٩٢)	٢٢٠,٨٥٠	النقص (الزيادة) في القروض
(٢٤٣,٧١٧)	١,٤٢١	بيع (شراء) استثمارات في شركة تابعة
(١,٢١٠,١٢٠)	٣٤٤,٠٢٧	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
١٥٩,٧٦٣	(١٤٨,٥٦٣)	الزيادة (النقص) في البنوك الدائنة
(١٠٠,٠٠٠)	—	ارباح موزعة على المساهمين
٥٩,٧٦٣	(١٤٨,٥٦٣)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٧,١٧٤)	٢٢٤,٢٥٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد
١٧٩,٧٦٦	١٧٢,٥٩٢	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
١٧٢,٥٩٢	٣٩٦,٨٥١	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات-

شركة الضامنون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الحياة		
الفترة الحالية	الفترة السابقة	
دينار	دينار	
٢١٢,٣٦٥	١٣٥,٢٤٨	التعويضات المدفوعة
—	٢,١٧٥	استحقاق وتصفيات بوالص
—	—	يطرح:
—	—	المستردات
—	—	حصة معيدي التأمين المحلي
—	—	حصة معيدي التأمين الخارجي
(٦٥,٨٦٩)	(١١,٨٣٨)	صافي التعويضات المدفوعة
١٤٦,٤٩٦	١٢٥,٥٨٥	يضاف:
—	—	مخصص الادعاءات آخر المدة
٤٧,٧٣٠	١١٦,٠٩٤	مبلغ
—	—	غير مبلغ
(٢٠,٢٠٠)	(٢١,٧٠٠)	يطرح: حصة معيدي التأمين
—	—	المستردات
٢٧,٥٣٠	٩٤,٣٩٤	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
—	—	يطرح:
—	—	مخصص الادعاءات أول المدة
١٨٥,٠٤٠	١٠٨,٥١٩	مبلغ
—	—	غير مبلغ
(٥٤,٦٦٩)	(١٦,٦٠٠)	يطرح: حصة معيدي التأمين
—	—	المستردات
١٣٠,٣٧١	٩١,٩١٩	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
٤٣,٦٥٥	١٢٨,٠٦٠	صافي تكلفة التعويضات

شركة الضامنون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الحياة		
الفترة السابقة	الفترة الحالية	
دينار	دينار	
٣٤٢,٢٤٨	٢٧٦,٥٨٢	الاقساط المكتتبة
		الأعمال المباشرة
		إعادة التأمين الوارد
٣٤٢,٢٤٨	٢٧٦,٥٨٢	إجمالي الأقساط
		يطرح:
(٣,٤٦٠)		أقساط إعادة التأمين المحلية
(٧٥,٤٤٩)	(٧١,٠٥٥)	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٢٦٣,٣٣٩	٢٠٥,٥٢٧	صافي الأقساط
		يضاف:
		رصيد أول المدة
		مخصص الأقساط غير المكتتبة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢٠٨,٠٠٠	٢١٦,٨٤٠	المخصص الحسابي
	(١٦,٣٠٣)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٢٠٨,٠٠٠	٢٠٠,٥٣٧	صافي المخصص الحسابي
		يطرح:
		رصيد آخر المدة
		مخصص الأقساط غير المكتتبة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢١٥,٠٠٠	٢١٦,٨٤٠	المخصص الحسابي
	(١٦,٣٠٣)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٢١٥,٠٠٠	٢٠٠,٥٣٧	صافي المخصص الحسابي
		التغير في مخصص الأخطار السارية
٢٥٦,٣٣٩	٢٠٥,٥٢٧	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الضامون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الحياة		
الفترة السابقة	الفترة الحالية	
دينار	دينار	
٢٥٦,٣٣٩	٢٠٥,٥٢٧	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
(١٢٨,٠٦٠)	(٤٣,٦٥٥)	يطرح: صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
		عمولات مقبوضة
٨,٦٦١	٨,٢٥٢	رسوم إصدار وثائق التأمين
٣٥٤	٢٨٧	إيرادات أخرى
٩,٠١٥	٨,٥٣٩	مجموع الإيرادات
		يطرح:
٤٢,٨٥٦	٦,١٧٦	عمولات مدفوعة
		أقساط فائض الخسارة
٥٢,٢٩٢	٤٣,٢٢٢	مصاريف إدارية خاصة بحساب الاكتتاب
		التغير في مخصصات فنية أخرى
٦٢٦	٧٨٥	مصاريف أخرى
(٩٥,٧٧٤)	(٥٠,١٨٣)	مجموع المصروفات
٤١,٥٢٠	١٢٠,٢٢٨	ربح (خسارة) الاكتتاب

شركة التضامن العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عثمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠/٤/٢٠٠٥

المجموع		فروع أخرى		الطبيب		المسؤولية		التحقيق والأضرار الأخرى للممتلكات		الطوارئ والنفقات		التملكات	
الفترة المسبقة	الفترة الحالية	الفترة المسبقة	الفترة الحالية	الفترة المسبقة	الفترة الحالية	الفترة المسبقة	الفترة الحالية	الفترة المسبقة	الفترة الحالية	الفترة المسبقة	الفترة الحالية	الفترة المسبقة	الفترة الحالية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٤٥,٩٤٤	٣,٢٩٨,٧٢٣	٧١,٧٤٩	٣,٧١٧	٧٢١,٥٥٥	٢٥٥,٧٣٨	٣,٩١٣	١٥,١٠٧	١٨٨,٥٢٤	٢٠٨,٣٤٤	٤٠٥,٢٣٠	٥٠١,٢٨٣	١,٥٥٤,٤٩٧	٢,٠٤٤,٥٢٤
٣١٢,٩٩٢	٣١٥,٥٩٤	٣,١٧٧	١٣٥	—	—	٤,٥٧٥	٥,٥٨٨	٣٨,٧٠٤	٢٣,١٠٧	١٣,٩٢٧	١٢,٣٧٢	٢٥٣,٦١٤	٢٧٤,٤٠٢
٣,٢٥٩,٩٣٦	٣,٦١٤,٣١٧	٧٤,٩٢٦	٣,٨٤٢	٧٢١,٥٥٥	٥٢٥,٧٣٨	٨,٤٨٨	٢٠,٦٩٥	٢٢٧,٣٣٨	٢٣١,٤٥١	٤١٩,٦١٨	٥١٣,٦٥٥	١,٨٠٨,١١١	٢,٣١٨,٩٢٦
(١٥٧,٤١٠)	(١٥٧,٧٨٢)	(٣٥,٠٠٠)	(٧٠٠)	—	—	(٤١٣)	(٥,٩٢١)	(٥٠,٧٣٧)	(٦٤,٧٨٩)	١,٥١٩	(١,٦٦٩)	(٧٢,٧٧٩)	(٨٥,٢٠٢)
(٤٤٩,٦٣٨)	(٥٥٥,٨٦٦)	(٢٥٩)	(٩٤)	(٨٧٣)	—	—	—	(١١٥,٢٩٥)	(١٤٩,٠٠٦)	(٣٣٣,٦٦١)	(٣٩١,٧٧٦)	—	—
٢,٢٥٢,٨٨٨	٢,٩١٠,٧٠٩	٢٩,٥١٧	٣,٥٤٨	٧٣٠,٧٣٢	٥٢٥,٧٣٨	٨,٠٧٥	١٤,٧٧٤	١١,٢٠٦	١٧,٢٥٦	٨٧,٩٧٦	١٦٥,٩٦٠	١,٧٣٥,٣٢٢	٢,٢٣٣,٧٢٣
١,٥١٤,٢٩٦	٢,٢٨٦,١٠١	٢٤,٧٤١	٢٦,٤٤٩	١٦٢,٧٤٢	٣٠٨,٧٢٥	٦,٦٠٩	٣,٨٨٤	١٣٤,٥٠٠	٢٦٩,٨١٣	١٤٢,٧٣٢	٢٢٨,٣٤١	١,٠٤٣,٠٧١	١,٥٢٤,٨٧٩
(٣٠٩,٣٨٩)	(٤٢٢,٠٠٠)	(١٧,٠٢٥)	(١٥,٧٧٤)	(٣٧,٧٠٦)	(١,٣٦٦)	(٤,٣٣٢)	(٧٢٠)	(١١٩,٤٢٧)	(١٥٠,٥٢٣)	(١٢٢,٥١٥)	(٢٠٠,٩١٣)	(٨,٣١٤)	(٦٣,١٥٢)
١,٢٠٥,٠٠٧	١,٨٥٠,١٠١	٧,٧١٦	١٠,٦٧٥	١٢٥,٠٢٧	٣٠٧,٤١٠	٢,٢٧٧	٣,٦٥٨	١٥,٠٧٣	١٩,٢٥٤	٢٠,١٥٧	٣٧,٣٧٨	١,٠٣٤,٧٥٧	١,٤٦١,٧٢٦
٢,٢٨٣,٣٢٣	٢,٥٥٨,٦٨٠	٥٩,٢٨٢	٦,٤٤٩	٥٣٢,٦٦٧	٢٧٠,٩٠٦	٥,٤٠٤	١٤,٤٣١	١٨١,٦٨٢	١٨٨,١٢١	٢٠٨,٣٢٠	١٣١,٧٦١	١,٣٩٤,٥٢٦	١,٨٤٥,٤٦٢
(٤١١,٣٨١)	(٣١٥,٣٥٠)	(٢٧,٣٠٦)	—	(١١,٨٣١)	—	(٢٥٢)	(٤,٢٧٣)	(١٥٩,٢٢٢)	(١٧١,١٧٣)	(١٧٥,٥٥٨)	(١٢٤,٤٥٤)	(٤٧,١٤٧)	(٢٥,٤٥٠)
١,٩٦٢,٠٠٢	٢,٢٣٣,٣٣٠	٣٢,٠٧٧	٢,٤٤٩	٥٢١,٨٣٦	٢٧٠,٩٠٦	٥,١٥٢	١٠,٦٥٨	٢٢,٣٩١	١٦,٩٤٨	٣٢,٧٠٢	١٢,٣٠٧	١,٣٤٧,٧٨٤	١,٨٢٠,٠١٢
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
١,٨٥٥,٨٩٣	٢,٥٢٧,٤٨٠	١٥,١٦٦	١١,٧٢٤	٣٢٢,١٣٣	٤١٢,٢٤٢	٥,٢٠٠	٧,٧٧٤	٥٣,٨٨٨	١٩,٩٦٢	٧٥,٣٧١	١٤٠,٣٣١	١,٤٧٢,٣٠٥	١,٨٨٥,٤٤٧

شركة الضامنون العرب

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التوزيعات لأعمال التأمين العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

المخصص	الفترة الحالية	الفترة السابقة	الخصم	الفترة الحالية	الفترة السابقة	المستوفى	الفترة الحالية	الفترة السابقة	البركتات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٦١,٠٤١	٢,١٥٩,٠٧٥	٨,٤٥٨	٢٩٢,٦٠٨	٤١٣,٧٨٧	—	١٣,٠٥١	٤٧,٥٢٥	١,١٨٣,٨٧٩	١٦,٠٠٠,٤٨٩
(١٧٨,٨٩٢)	(١٦٠,٤٧٥)	—	(٣٤,٨٩٤)	(٢٤,٨١٥)	—	(١,٢٧١)	(٥,٨٧٨)	(٣٦,٨٤٠)	(١١٧,٠٤١)
(٣٢,٩١٥)	(١٦٩,٥٣٠)	(١,٧١٧)	—	—	—	(٤,٧١٧)	(٢,٠٥٥)	(١٨,٨٤١)	(٢٢٤,٨٩٠)
(١٧٤,٠١٧)	(٧٧,٨٠٩)	—	(٣٧,٥٥٥)	—	—	(١٠,٣,٨١٣)	(٣٢,٦٦٠)	—	—
١,٢٨٥,٢٦٦	١,٧٥١,٢٦١	٦,٧٤١	٢٢٠,٦٦٩	٣٨٨,٩٧٢	—	٢١,١٥٦	٦,٩٣٢	١,٠٢٨,١٨٨	١,٢٤٨,٥٥٨
١,٩٠٩,٢٢٠	٢,٧٨٩,٦٠٧	٥١,٨١٧	١٦٥,٨٧٦	١٥٩,٠٠٢	١,٠٠٠	٢٢٩,٠٤٥	٩٦,٢١١	١,٣٧٢,٥٢٤	١,٠٦٩,١٦٠
٥١,٦٩٥	٥٥,٤٦٧	—	٢٥,٨٥٠	٥٥,٤٦٧	—	—	—	٢٥,٨٤٥	—
(٦٤٣,٥٥٤)	(٩٥٠,٣٥٤)	(٣,١٣٨)	(٩,٢٩٤)	(١,٦٦٩)	—	(٢٠٠,٠٩٣)	(٨٣,٢٨١)	(٢٤٧,٦٤٣)	(٤٨٦,٣٢٠)
(١٧٤,٢٢٠)	(٢٥٧,٠٢٢)	—	(٢٢,٦١٣)	(١٣,٧٨٧)	—	—	—	(١٥٢,٠٠٧)	(٢٤٢,٢٣٥)
١,١٤٣,٥٨١	١,٣٧٦,٢٨٨	٤١,٨١٦	١٦٠,١١٩	١٩٩,٠١٣	١,٠٠٠	٢٨,٩٥٢	١٢,٩٢٥	٨٩٨,٧٢٩	١,٣٣٩,٦٠٥
١,٠٩١,٨٤٦	١,٥٨٢,٢٢١	٤١,٨١٦	١٢٤,٢٦٩	١٤٣,٥٤٦	١,٠٠٠	٢٨,٩٥٢	١٢,٩٢٥	٨٧٢,٨٨٤	١,٣٣٩,٦٠٥
٥١,٦٩٥	٥٥,٤٦٧	—	٢٥,٨٥٠	٥٥,٤٦٧	—	—	—	٢٥,٨٤٥	—
١,٥١٦,٨٤٢	٢,٣٦٢,٦٩٩	٢,٤٩١	٢٧,٨٢٦	١٩٤,٥٧٠	١,٠٠٠	٣٦٤,٧٤٦	٩٩,٨٩٠	٩٧٥,٨٩٠	١,٦٠٨,٣٧٠
٣٩,٠٢٠	٨١,٦٩٥	—	١٧,٤٠٠	٤٣,٨٧٥	—	—	—	٢١,٢٢٠	٣٨,٤٢٠
(٢٥٨,٧١٠)	(٨٨٢,٦٨٦)	(٢,٨٥٠)	(١١,٩٧٢)	(٤,٥٩١)	—	(٣١٢,٥١٥)	(٨٦,٣٠١)	(٢٤٥,٠٧٢)	(٢٩٥,٥٣٢)
(١١٧,٣٧٥)	(١٨٣,٧٤٧)	—	—	(١٤,١٢٩)	—	—	—	(١١٧,٣٧٥)	(١٦٩,٦١٨)
٧٧٥,٨٧٨	١,٣٧٨,٥٦١	٦٤١	٧٣,٢٥٤	٢١٩,٧٢٥	١,٠٠٠	٥٢,٣٣١	١٣,٥٨٩	٦٣٥,١٦٣	١,٠٠٨,١٦٠
١,٩٥٢,٨٧٩	٢,٠١٠,٢٩٨	٤٩,٤٤٦	٣٠,٧٠٣	٣٦٨,٢٦٠	—	(٢,١٣٣)	٦,٢٦٨	١,٢٩١,٧٥٤	١,٦٠٦,٥٢٢

طرح:

مخصص لدعاوات لول المدة

مبلغ: ١,٦٠٨,٣٧٠

غير مبلغ: ٣٨,٤٢٠

طرح:

مخصص لدعاوات لول المدة

مبلغ: ١,٦٠٨,٣٧٠

غير مبلغ: ٣٨,٤٢٠

طرح:

مخصص لدعاوات لول المدة

مبلغ: ١,٦٠٨,٣٧٠

غير مبلغ: ٣٨,٤٢٠

طرح:

مخصص لدعاوات لول المدة

مبلغ: ١,٦٠٨,٣٧٠

غير مبلغ: ٣٨,٤٢٠

طرح:

مخصص لدعاوات لول المدة

مبلغ: ١,٦٠٨,٣٧٠

غير مبلغ: ٣٨,٤٢٠

حماد أريام (خضائر) الاكتاب لأعمال التأمين العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

—

١٢. السياسات المحاسبية :

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

ب. أسس تجميع البيانات المالية

- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة الضامنون للاستثمارات العقارية المحدودة المسؤولية والتي تأسست بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠٠٤ برأس مال مقداره (٢٥٠,٠٠٠) دينار / حصة وتملك شركة الضامنون العرب نسبة ١٠٠% من رأس مالها ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها.
- عند اعداد البيانات المالية المنفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة التابعة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

ج. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف باقساط التأمين وفقاً لاساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة او المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الاخرى وفقاً لاساس الاستحقاق وتسجل توزيعات الاسهم كإيرادات عند الاعلان عنها وقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

د. حسابات اعادة التأمين

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

هـ. المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً للتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ تعليمات
اسس احتساب المخصصات الفنية الصادرة عن مجلس ادارة هيئة التأمين والمتمثلة بما يلي:

١. مخصص الأقساط غير المكتسبة .

— يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام
المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض يعتبر عدد ايام السنة (٣٦٥) يوماً
ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط غير
المكتسبة لها على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية
المقدمة.

— يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة ادارة
الشركة وتقديراتها.

٢. مخصص الأخطار السارية

يحسب مخصص الاخطار السارية بناء على خبرة ادارة الشركة وتقديراتها .

٣. مخصص الادعاءات المبلغة

يحسب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة
لكل ادعاء على حده .

٤. مخصص الادعاءات غير المبلغة

يحسب مخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة ادارة الشركة وتقديراتها.

٥. مخصص الأخطار الكارثية

يحسب مخصص الاخطار الكارثية بناء على خبرة ادارة الشركة وتقديراتها.

٦. المخصص الحسابي

يحسب المخصص الحسابي وفقاً للمفاهيم والاسس الاكتوارية المتعارف عليها وبناء على
تقديرات الخبير الاكتواري

و. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة تتراوح ما بين ١٠% — ١٠٠%
من اجمالي الذمم المستحقة التي يزيد عمرها عن ٣٦٠ يوماً.

ز. توزيع المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل فرعي الحياة والطبي بالمصاريف الإدارية المباشرة لهما ونسبة ١٠% من المصاريف الإدارية والعمومية المشتركة ويتم توزيع الباقي والبالغ ٩٠% على فروع التأمين الأخرى بنسبة الأقساط المكتتبة لكل فرع منسوبة الى اجمالي الأقساط المكتتبة.

ح. موجودات مالية للمتاجرة

تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة ويعد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد اي ربح او خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بنفس فترة حدوث هذا التغير.

ط. القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بأحدى الطرق التالية:

— مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لإدارة مالية مشابهة لها الى حد كبير .

— خصم التدفقات النقدية المتوقعة .

وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة وفي حال حصول تكني في قيمتها يتم اثبات قيمة التكني في بيان الدخل.

ي. الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الاراضي) على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها وتستهلك بطريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ٤% - ٢٠% وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادهما واثبات قيمة التكني في بيان الدخل .

ك. المعاملات بالعملة الاجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الاجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار الصرف الوسيطة المعلنة من البنك المركزي الاردني وتدرج الارباح او الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في بيان الدخل .

ل. مخصص تعويض نهاية الخدمة

يحتسب مخصص تعويض نهاية الخدمة لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة للموظفين حسب قانون العمل الاردني الساري المفعول .

م. ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته والتي كان آخرها القانون رقم (٢٥) لسنة ٢٠٠١ والمعمول به بتاريخ ٢٠٠٢/١/١ وتسجل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢).

٣. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٢,٩٩٣	٦,٤٢٨	نقد في الصندوق
١٥٩,٥٩٩	٣٩٠,٤٢٣	ارصدة لدى البنوك
<u>١٧٢,٥٩٢</u>	<u>٣٩٦,٨٥١</u>	المجموع

٠٤ ذمم مدينة
يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١,٩٣٩,٥٥٧	٢,٢٥٦,٠١٢	حملة البوالص
٣١٣,٦١٣	٥٩٣,٥٦٢	الوكلاء
٧٥,١٨٠	١٣٤,١٣٩	الموظفين
<u>٢,٣٢٨,٣٥٠</u>	<u>٢,٩٨٣,٧١٣</u>	المجموع
(٢٥٤,٥٠٣)	(٢٩٩,٦٤١)	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٢,٠٧٣,٨٤٧</u>	<u>٢,٦٨٤,٠٧٢</u>	صافي الذمم المدينة

٠٥ ذمم شركات التأمين مدينة
يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٤٩,٠٥٧	١١٧,٠٩٠	شركات التأمين المحلية
١٥٣,٧٤٨	١٢٦,٢٠٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
<u>٢٠٢,٨٠٥</u>	<u>٢٤٣,٢٩٠</u>	المجموع

٦. شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٤,٣٦٤	٦,٣٣٠
٦٦٥,٩٣٠	٦٦٠,٦٤٥
<u>٦٧٠,٢٩٤</u>	<u>٦٦٦,٩٧٥</u>

اوراق القبض
شيكات برسم التحصيل
المجموع

٧. ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

ودائع تستحق خلال شهر	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٨١٤,٨٧٧	٦٢٨,٩٣٢
٨٤٢,٠٩١	٨٦٦,٩٠٩
٢١٧,٧١٩	٢٠٠,١٩٧
٢٣,٨٠٢	٢٥,٩٢٩
٦١,٨٧٥	٦٢,٧٢٣
٢٤,٠٧٣	٤٦,٨٦٢
٦,٠٦٢	٧,٦٢٧
—	٢١,٤٤٠
<u>١,٩٩٠,٤٩٩</u>	<u>١,٨٦٠,٦١٩</u>

البنوك
البنك العربي المحدود
بنك الصادرات والتمويل
البنك العقاري المصري العربي
بنك الاردن المحدود
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
بنك الاستثمار العربي الأردني
البنك الأهلي الأردني
البنك التجاري الأردني
المجموع

بلغت الودائع النقدية المربوطة لأمر مدير عام هيئة التأمين (٣٢٥,٠٠٠) دينار لدى البنوك التالية:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٥٨,٨٠٠	١٥٨,٨٠٠	بنك الصادرات والتمويل
١١٦,٢٠٠	١١٣,٢٠٠	البنك العربي المحدود
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	البنك العقاري المصري العربي
<u>٣٢٥,٠٠٠</u>	<u>٣٢٢,٠٠٠</u>	المجموع

٨. موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٢,٨٥٧,٤٨٩	١,٥٤١,٨١١	اسهم مدرجة في السوق المالي
١٠٦,٠٠٠	١٠٩,٠٧٥	سندات واسناد مدرجة في السوق المالي
<u>٢,٩٦٣,٤٨٩</u>	<u>١,٦٥٠,٨٨٦</u>	المجموع

٩. قروض

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٦١٥	٦١٥	قروض لحملة وثائق الحياة
٦,١٤٥	٢٢٦,٩٩٥	قروض لشركة تابعة
<u>٦,٧٦٠</u>	<u>٢٢٧,٦١٠</u>	المجموع

٠١٠ استثمارات في شركة تابعة

تملك شركة الضامنون العرب المساهمة العامة المحدودة نسبة ١٠٠% من حصص رأس مال شركة الضامنون للاستثمارات العقارية المحدودة المسؤولة والتي تأسست وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٩٣٢٣) بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠٠٤ برأسمال مقداره (٢٥٠,٠٠٠) دينار / حصة وطبيعة نشاطها شراء الأموال غير المنقولة وإقامة الشقق السكنية والمجمعات التجارية عليها وبيعها وإدارتها بدون فوائد ربوية.

٠١١ موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٥,١٠٥	٨,٦٢٨	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٠,٥٧٥	١٨,٩٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦١,١١٠	٤٣,٢٨٠	تأمينات كفالات ومستردة
١٠٨,٧١٨	١١٢,٣٠٧	دفعات على ادعاءات تحت التسوية
<u>١٩٥,٥٠٨</u>	<u>١٨٣,١٨٨</u>	المجموع

١٢ . موجودات ثابتة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة			الفترة الحالية			
صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	تكلفة	صافي الموجودات	الاستهلاك المتراكم	تكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٧,٧٥١	—	١٧٧,٧٥١	١٧٧,٧٥١	—	١٧٧,٧٥١	اراضي
٩٥,٤٧٧	٥٦,٥١٣	١٥١,٩٩٠	٩١,٣٨٨	٦٠,٦٠٢	١٥١,٩٩٠	مباني
٧٤,٨٠٦	٣٥,٨٤٩	١١٠,٦٥٥	٦٧,٥٢٠	٤٣,١٣٥	١١٠,٦٥٥	مركبات
٥٨,٨٨٦	١٣٥,٢٨٥	١٩٤,١٧١	٥٧,٣٨٠	١٤٤,١٧٢	٢٠١,٥٥٢	الأجهزة والآلات
٩,٢٣٢	٦٣,٥٥١	٧١,٧٨٣	٨,٤٨٨	٦٤,٠٢٨	٧٢,٥١٦	اثاث
٤,١٠٤	٣٣,٨١٤	٣٧,٩١٨	٣,٥٨١	٣٤,٣٣٧	٣٧,٩١٨	ديكورات
٤٢٠,٢٥٦	٣٢٤,٠١٢	٧٤٤,٢٦٨	٤٠٦,١٠٨	٣٤٦,٢٧٤	٧٥٢,٣٨٢	المجموع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١٣ . بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة الفترة الحالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

اسم البنك	نوع التسهيلات	دينار	دينار
البنك العربي المحدود	جاري مدين	٢٣,٣٠٣	٢٢,٤٨٠
بنك الصادرات	جاري مدين	١٤٠,٣٠٠	—
البنك العقاري المصري العربي	سحب مقابل وديعه	٧,٤٤٠	—
المجموع		١٧١,٠٤٣	٢٢,٤٨٠
		=====	=====

٠١٤ ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٣,٨٤٤	٢٢,٩٨٠	الوكلاء
٦,٩٤٧	٤,٢٥٠	الموظفين
١٣٨,٢٦٥	٤١٦,٨٦٠	اخرى
<u>١٥٩,٠٥٦</u>	<u>٤٤٤,٠٩٠</u>	المجموع

٠١٥ ذمم شركات تأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٨٩,٥١٧	١٠١,٥٤٥	شركات التأمين المحلية
٥٧٥,٢٩٢	٧٤٨,٨٩٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
<u>٦٦٤,٨٠٩</u>	<u>٨٥٠,٤٣٥</u>	المجموع

١٦. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٤,٨٢٣	١٤,٨٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٨٨,١٢٠	١٥,٩٨١	مخصص ضريبة الدخل
٧,٤٩٧	١,٤٩١	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٧,٤٩٧	—	مخصص رسوم الجامعات الاردنية
٣,٨٥٦	—	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٧,٠٠٠	—	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>٢٤٨,٧٩٣</u>	<u>٣٢,٢٩٥</u>	المجموع

١٧. مطلوبات اخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٦,١١٨	١٥,٩٠٧	امانات المساهمين
٢٢,١٠٤	٤٣,٠٧٨	امانات ضريبة المبيعات
٢٢,٤٨٨	١٣,٨٠٢	امانات هيئة التأمين
٩,٣٦٩	٤,١٤١	مصاريف مستحقة
١,٨٨١	١,٨٨١	اقساط مقبوضة مقدماً
٥٢,٩٧٦	٦٨,١٢٦	مقبوضات عن ادعاءات تحت التسوية
١٦,٧٢٣	٣٢,٣٠٥	امانات اخرى
<u>١٤١,٦٥٩</u>	<u>١٧٩,٢٤٠</u>	المجموع

١٨ . فوائد مقبوضة

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	
دينار	دينار	
١٦,٩٩٦	١٣,٣٣٤	فوائد بنكية
٢٦٥	٦,٢١٢	موجودات مالية للمتاجرة
١٧,٢٦١	١٩,٥٤٦	المجموع

١٩ . أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	
دينار	دينار	
٣٦,٢٨١	٤١,٠٠٨	عوائد التوزيعات
٨١٣,٠٤٦	٩٥,٤٨٣	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
(١٥١,٧٢٣)	(٩٠,٨٣٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
(١,٤٢١)	—	أرباح (خسائر) شركة تابعة
٦٩٦,١٨٣	٤٥,٦٥٩	المجموع

٠٢٠ مصاريف ادارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

الفترة الحالية	الفترة السابقة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	
دينار	دينار	
٢٨٢,٢٩٩	٢٦٠,٨١٢	الرواتب والمكافآت
٢٧,٦٩١	٢٢,٩٢٤	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٤,٥٨٤	١١,٦٠٠	ايجارات
٢٤,١٠٣	٢١,٦٢١	قرطاسية ومطبوعات
١٥,٤٥٥	٩,٧٦٨	دعاية واعلان
٨,٣٠٦	٨,٧٣٨	مصاريف بنكية
٣,٥٤١	٣,٥٠٢	كهرباء ومياه
٤,٦٦٦	٤,١٢٣	صيانة
١٢,١١٦	٧,٠٢٢	بريد وهاتف
٤,١٥٠	١٠,٣٤٢	سفر وتنقلات
١,٦٠٤	٦,٥٧٢	طوايع
٤,٧٤٣	٣,٤١٤	ضيافة
٢٣,٢٠٦	١٢,٢٩١	اتعاب محاماة ومصاريف قضايا
٧,٦٥٠	٦,٧٥٠	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٥,٢٦٠	٤,٠٠٠	مصاريف عطاءات
٢٤,٠٥٠	١٤,٥٩٣	رسوم واشتراقات حكومية
١,٩١٣	١,٥٨٥	تبرعات
١,٢٦٠	٤,٦٣٥	مصاريف تأمين
٢,٤٣٢	١,٧٠٠	مصاريف السيارات
٤,٠٥٩	٢,٧١١	مصاريف متفرقة
٧٧٠	٨٧٢	مصاريف نظافة
٥٠٥	١,٠٣٣	محروقات
١٢,٠٠٠	١٢,٣٦٠	دراسات وأبحاث واستشارات
١,٣٣٤	٢,٠٢٤	مصاريف شهادة الإيزو
٧٣٩	٣٨٥	مصاريف برامج الحاسب الآلي
٤,٩٧٩	—	اتعاب الخبير الاكثواري
٥,٠٢٢	—	مأهمة الشركة في صندوق الادخار
٤٩٨,٤٣٧	٤٣٥,٣٧٧	المجموع

وزعت على فروع التأمين على النحو التالي:

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٣٨٣,٠٨٥	٤٥٥,٢١٥	التأمينات العامة
٥٢,٢٩٢	٤٣,٢٢٢	التأمين على الحياة
<u>٤٣٥,٣٧٧</u>	<u>٤٩٨,٤٣٧</u>	المجموع

٢١. ادارة المخاطر

تتمثل المخاطر التي قد تتعرض الشركة لأي منها فيما يلي:

أ. مخاطر تقلبات اسعار العملات

ان معظم تعاملات الشركة بالدينار الاردني والدولار الامريكي وحيث ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي (٧١٠/-) دينار اردني كما هو محدد من قبل البنك المركزي الاردني فإن تقلبات اسعار صرف العملات الاجنبية لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية .

ب. مخاطر اسعار الفائدة

ان معظم الانوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة باستثناء البنوك الدائنة حيث تراوحت نسبة الفائدة المدفوعة خلال عام ٢٠٠٣ ما بين ٣,٥% - ٥,٥% وان اثر مخاطر اسعار الفائدة لا يؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية.

ج. مخاطر الائتمان

تتعامل الشركة مع مؤسسات مصرفية ذات ملاءه جيدة وقد تم اظهار صافي الذمم بالقيمة العادلة والتي تتمثل بمقدار التدفق النقدي الذي سيتم الحصول عليه منها خلال سنة لمواجهة الالتزامات التي تتحقق على الشركة خلال نفس السنة.

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

الميزانية العامة لأعمال التأمين على الحياة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الفترة السابقة	الفترة الحالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	الموجودات
٢٧,٧٤١	٥٦,٠٠٢	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٦٧٤,٨٩٣	٩٥٠,٢٦٩	ذمم مدينة
٧٦,٥٨٧	٩٠,٣١١	ذمم شركات التأمين مدينة
١٨,٤٦٢	٣٣,٩٠٢	شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
		الاستثمارات
٦٥٨,٠٧١	٥٣١,٠١٧	ودائع لدى البنوك
٦١٦	٦١٦	قروض حصة بوالص الحباة
٦٥٨,٦٨٧	٥٣١,٦٣٣	مجموع الاستثمارات
٧١,٧٧٣	٥٠,٣٩٥	موجودات اخرى
١,٥٢٨,١٤٣	١,٧١٢,٥١٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وجاري المركز الرئيسي
٧,٤٤٠	٢٢,٤٨٠	بنوك دائنة
٢٨,٢٥٧	٤٠,١٤٩	ذمم دائنة
١٤,٤٠١	٦٧,٥١٢	ذمم شركات تأمين دائنة
٢٥,٦١٠	٢٦,٠٨٠	مطلوبات اخرى
		المخصصات الفنية
٣٠٧,٨١٥	٣٧٠,٩٠٦	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٤,١٩٠	٤,١٩٠	مخصص الاضرار السارية
٣٧٤,٣٨٠	٢٣٦,٦٩٨	صافي مخصص الادعاءات
٢٠٠,٥٣٧	٢٠٠,٥٣٧	صافي المخصص الحسابي
٨٨٦,٩٢٢	٨١٢,٣٣١	مجموع المخصصات الفنية
٥٦٥,٥١٣	٧٤٣,٩٦٠	جاري المركز الرئيسي
١,٥٢٨,١٤٣	١,٧١٢,٥١٢	مجموع المطلوبات وجاري المركز الرئيسي