



إشارتنا : ض ع ر / 2013/3358

التاريخ: 2013/10/31

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة للتسعة

أشهر المنتهية في 2013/9/30

تحية وإحترام،،

بناءً على تعليمات أدرج الأوراق المالية في بورصة عمان الماده/2/15. نرفق لكم طيه
القوائم المالية المرحلية الموحدة عن الفترة المنتهية في 2013/9/30.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

عضو مجلس الإدارة / المدير العام

هيثم الختاتنه

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ تشرين الأول ٢٠١٣

رقم التماسل: ٤٠٩٤

رقم الملف: ٤١٤٦

هبة الختاتنه

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة كما في 30 ايلول 2013
وتقرير مدقي الحسابات المستقلين

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

فهرس المحتويات

<u>صفحة</u>	
2-3	تقرير المراجعة للقوائم الموحدة
4	قائمة المركز المالي المختصرة الموحد
5	قائمة الدخل المختصرة الموحدة
6	قائمة الدخل الشامل المختصرة الموحدة
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة الموحدة
8	قائمة التدفقات النقدية المختصرة الموحدة
9	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 30 ايلول 2013
10	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 30 ايلول 2013
11	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 30 ايلول 2013
12	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 30 ايلول 2013
13	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 30 ايلول 2013
14	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 30 ايلول 2013
15	إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

837 13 07

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 ايلول 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 التسعة 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 تسترعب 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.

فقرة توكيدية :

بناءً على طلبنا شكلت ادارة الشركة لجنة لاعادة دراسة وتقييم مدى كفاية المخصصات الفنية في الشركة وسيتم بناءً على توصيات هذه اللجنة (المرحلية كل 3 شهور) تعديل المخصصات الفنية مع الاستئناس برأي المستشار القانوني وما يرد في تقرير الخبير الاكثواري المطلوب حسب متطلبات الهيئة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
اجازة رقم 116 .

عمان في 30 تشرين الاول 2013

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

عمان 11190 الاردن

ص.ب 925111

فاكس 00962 6 56221123

تلفون 0662 5668749 - 0662 5668709

e-mail : abbasico@abbasicpa.com

www.abbasicpa.com

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المختصرة الموحدة

بيان (أ)	بالدينار الأردني		
31 كانون الأول 2012	30 ايلول 2013		إيضاح
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
2,354,025	3,991,860	3	ودائع لدى البنوك
62,129	59,709	14	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
313,001	295,288	4 ب	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
2,779,719	2,573,225	15	استثمارات عقارية - بالصافي
5,508,873	6,920,083		مجموع الاستثمارات
99,277	143,849	6	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,258,511	1,303,884	7	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
1,999,384	2,498,180	8	ذمم مدينة - بالصافي
482,557	584,685	9	ذمم شركات التأمين مدينة
817,641	817,641	10 ب	موجودات ضريبية مؤجلة
1,835,627	1,776,036	11	موجودات ثابتة - بالصافي
19,583	11,783	12	موجودات غير ملموسة
331,857	469,116	13	موجودات أخرى
6,844,438	7,605,174		مجموع الموجودات
12,353,311	14,525,257		

المدير العام

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة المركز المالي المختصرة الموحدة
بالدينار الأردني

31 كانون الأول 2012	30 ايلول 2013	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
3,541,496	5,092,573		المطلوبات
2,573,192	2,532,468		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
21,943	5,600	14	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
			صافي المخصص الحسابي
<u>6,136,631</u>	<u>7,630,640</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
135,437	116,908	15	بنوك دائنه
717,229	1,001,943	16	ذمم دائنة
4,100	4,200	20	مصاريف مستحقة
702,527	685,858	17	ذمم شركات التأمين الدائنة
25,744	31,900	18	مخصصات مختلفة
147,471	147,471	110	مخصص ضريبة دخل
-	-	19	قروض
1,368,952	1,545,980	20	مطلوبات أخرى
495,000	-		امانات زيادة رأس المال
<u>3,596,459</u>	<u>3,534,261</u>		مجموع المطلوبات
<u>8,090,909</u>	<u>8,090,909</u>		المطلوبات و حقوق الملكية
6,500,000	8,000,000	22	رأس المال المصرح به
697,225	697,225	23	رأس المال المدفوع
194,619	194,619	23	احتياطي إجباري
(1,500,000)	(2,505,000)		احتياطي اختياري
(1,785,744)	(1,786,376)	24	خصم اصدار
(1,485,879)	(1,502,960)	25	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
-	262,849		(الخسارة) المدوره
<u>2,620,221</u>	<u>3,360,357</u>		ربح خسارة الفترة
-	-	21	صافي حقوق الملكية
<u>2,620,221</u>	<u>3,360,357</u>		القرض المساند للمساهمين
			اجمالي حقوق الملكية والقرض المساند
<u>12,353,311</u>	<u>14,525,258</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعهد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المختصرة الموحدة
بالدينار الأردني

بيان (ب)		30 ايلول		ايضاح
2012	2013	2012	2013	
الإيرادات				
اجمالي الانقاص المكتبة				
7,916,893	10,277,418			
(1,025,490)	(799,661)			بطرح : حصة معيدي التأمين
صافي الانقاص المكتبة				
6,891,403	9,477,758			
(1,130,969)	(1,551,077)			صافي التغير في مخصص الانقاص الغير مكتبة
26,030	16,343			صافي التغير في للمخصص الحسابي
صافي إيرادات الانقاص المتحققة				
5,786,465	7,943,023			
إيرادات العمولات				
173,772	116,421			
رسوم اصدار بوالص التأمين				
1,635,296	981,439			
إيرادات خاصة بحسابات الاكتتابات				
-	245,966			
36,673	90,085	26		توائد دائته
(50,168)	(2,420)	27		صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
-	12,976	28		إيرادات بيع استثمارات عقارية
57,681	44,839	28		إيرادات اخرى
7,639,718	9,432,330			مجموع الإيرادات
التصريفات والخسائر والمصاريف				
التصريفات المدفوعة				
(6,636,108)	(8,038,262)			
بطرح : مستردات				
808,567	744,746			
بطرح : حصة معيدي التأمين				
457,038	847,384			
(5,370,503)	(6,446,132)			صافي التصريفات المدفوعة
203,763	40,725			صافي التغير في مخصص الادعائات
(338,213)	(265,444)	130		مصاريف ادارة وعمومية موزعة
(511,254)	(568,556)	30 ب		نفقات الموظفين موزعة
(172,275)	(228,355)			انقاص فائض الحسارة
(471,525)	(636,851)			تكاليف اثناء البوالص
(159,069)	(539,729)			مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(6,819,074)	(8,644,342)			صافي عبء التصريفات
(127,813)	(142,139)	30 ب		نفقات الموظفين الغير موزعة
(97,650)	(92,470)	130		استهلاكات واطفايات
(84,553)	(67,794)	130		مصاريف ادارة وعمومية غير موزعة
(100,000)	(200,000)	8		مخصص التبدل في المدفئين
-	(22,736)			ديون معلومة
(410,017)	(525,139)			اجمالي المصروفات
410,627	262,849			الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	110		مخصص ضريبة الدخل
410,627	262,849			(الخسارة) الربح السنة
%10.54	%3.40	29		حصة السهم من ربح (خسارة) السنة
يضاف بنود الدخل الشامل				
(75,208)	(17,713)	24		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
335,419	245,136			

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الصامون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة الموحدة
بالدينار الأردني

	رأس المال المدفوع	الإحتياطي الإجمالي	الإحتياطي الإحتياطي	خصم الأصدار	دينار أردني	القيمة العادلة	دينار أردني	مجموع الأرباح، الخسائر،	دينار أردني	الصنوع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
السنة السابقة										
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012	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)	24,160			
ربح (خسارة) السنة	-	-	-	-	-	11,462	11,462			
التغير المتراكم في القيمة العادلة					(93,933)		(93,933)			
مجموع الدخل الشامل كما في 31 كانون الأول 2012	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 إلى الإحتياطات		1,146					(1,146)			
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012	6,500,000	627,288	124,682	(1,500,000)	(1,785,744)	(1,819,568)	2,146,658			
السنة الحالية										
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	6,500,000	627,288	124,682	(1,500,000)	(1,785,744)	(1,819,568)	2,146,658			
تعديلات سنوات سابقة					17,081	(17,081)	-			
الرصيد المعدل	6,500,000	627,288	124,682	(1,500,000)	(1,768,663)	(1,836,649)	2,146,658			
ربح (خسارة) السنة					(17,713)		262,849			
التغير المتراكم في القيمة العادلة					(17,713)		(17,713)			
مجموع الدخل الشامل كما في 30 ايلول 2013	6,500,000	627,288	124,682	(1,500,000)	(1,786,376)	(1,573,800)	2,391,794			
زيادة رأس المال	1,500,000			(1,005,000)			495,000			
المحول إلى الإحتياطات		-					-			
الأرباح الموزعة										
الرصيد كما في 30 ايلول 2013	8,000,000	627,288	124,682	(2,505,000)	(1,786,376)	(1,573,800)	2,886,794			

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

(473,563)

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المختصرة الموحدة

بالمبار الإردني

بيان د

10 شهر

2012	2011	
دينار أردني	دينار أردني	ايضاح
763,686	262,849	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		صافي خسارة (السنه) قبل الضريبة
		التحيلات لبند غير نقدية:
131,448	92,470	الاستهلاكات والاطفاءات
18,859	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
93,144	2,420	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل
(432,163)	(12,976)	خسائر - ارباح بيع استثمارات عقارية
50,000	200,000	مخصص التكني في المدينون
(1,514,820)	1,551,077	صافي مخصص الاقساط غير مكتسبة
(1,124,601)	(40,724)	صافي مخصص الاعاءات تحت التسمية
(91,556)	(16,343)	صافي مخصص الحسابي
<u>(2,106,003)</u>	<u>2,038,772</u>	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عملية التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
289,986	-	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
164,708	-	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(470,913)	-	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(153,108)	(45,373)	شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
670,838	(598,796)	مدينون
125,784	(202,128)	نم معدي التأمين المدينة
1,576	(137,259)	الموجودات الأخرى
341,536	284,714	داننون
(334,453)	(16,668)	نم معدي التأمين الدائنة
(20,076)	100	مصاريف مستحقة
(15,581)	6,156	مخصصات مختلفة
248,596	177,028	المطلوبات الأخرى
<u>(1,257,110)</u>	<u>(532,226)</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
(46,505)	-	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
<u>(1,303,615)</u>	<u>(532,226)</u>	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
3,241	779	ودائع لدى البنوك
28,727	-	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
336	-	قروض حملة بوالص - حياة
(50,285)	(14,261)	بيع (شراء) ممتلكات ومعدات
	(2,448)	بيع (شراء) موجودات غير ملموسة
(90,000)		(شراء) استثمارات عقارية
670,739	251,801	المتحصل من عمليات بيع استثمارات عقارية
<u>562,758</u>	<u>235,871</u>	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	-	أصحت زيادة رأس المال
(107,527)	(18,529)	بنوك دائنه
1,000,000	-	قروض بنكية
892,473	(18,529)	القروض المسد
151,616	1,723,888	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
208,941	1,498,051	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
<u>360,557</u>	<u>3,221,938</u>	رصيد النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		رصيد النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
683,490	-	بنود غير نقدية
4,000,000	-	إعادة تصنيف موجودات
-	1,500,000	إطفاء خسائر في رأس المال
<u>4,683,490</u>	<u>1,500,000</u>	زيادة رأس المال مقابل القرض المسد وخصم الإصدار
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الصنوبر العرب
 السابعة العامة المحررة
 عمان - السلطنة الإزدينية الهاشمية
 حساب تكلفة المبيعات لأعمال التأمين العامة لسنة المصنف في 30 أيلول 2012 و 2013

	الشركات		البرقي		السيولة		الإصدار والتكاملات		عظمى		المخزون الضمنية		الإجمالي			
	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف		
المبيعات المدفوعة	5,707,359	5,510,093	28,530	97,104	350,211	115,592	155,298	2,229	257,506	352,061	1,518,685	623,840	2,717	654	8,020,305	6,603,371
ب طرح																
السدادات	(443,523)	(579,262)	(4,584)	(2,189)	(511)	(6)	(178,779)	(6)	(227,343)	(178,779)	(69,294)	(7,820)	-	(744,746)	(808,567)	
حصة مبدئي التأمين المحلي	(86,413)	(126,647)												(86,413)	(126,647)	
حصة مبدئي التأمين الخارجي	(253,690)	(106,777)	(25,031)	(79,993)	(30,856)	(103,933)	(123,132)	(26,223)	(35,611)	(35,611)	-	(2,038)	(327)	(760,970)	(326,814)	
صافي المبيعات المدفوعة	4,923,733	4,697,406	(1,085)	14,922	19,352	11,148	32,166	2,223	3,940	37,671	1,449,391	578,020	679	127	6,428,175	5,341,317
مخصص ادعاءات أمر السنة - السنة	2,188,282	2,648,899	656,048	600,371	3,231,789	2,214,150	125,751	186,319	310,997	457,711	253,454	83,914	27,666	27,634	6,793,987	6,219,198
مخصص ادعاءات أمر السنة - لمرحلة	640,000	284,890	30,000	5,025	73,500	23,384	796	1,766	-	-	34,983	80,000	829	202	789,907	375,366
ب طرح حصة مبدئي التأمين	(351,250)	(531,838)	(608,127)	(544,857)	(3,139,685)	(2,125,657)	-	(62,300)	(243,786)	(355,134)	-	(25,504)	(24,806)	(4,368,352)	(3,644,811)	
السدادات	(713,950)	(790,715)	(150)		(150)				(36,111)	(56,786)	(13,881)	(6,206)	-	(151)	(764,092)	(853,859)
صافي مخصص ادعاءات أمر السنة	1,147,082	1,326,346	64,913	56,753	160,440	88,492	125,751	124,019	31,100	45,771	239,573	99,360	2,782	2,677	1,771,841	1,743,419
مصاريف مخصص ادعاءات أمر السنة للمخزون غير طبع منها	616,000	264,890	3,009	3,786	4,614	23,384	796	1,766	-	34,983	58,348	207	202	679,609	352,376	
مخصص ادعاءات أول السنة - السنة	2,583,878	2,949,930	614,899	735,925	3,226,359	797,390	271,976	165,154	387,646	540,400	113,933	76,620	28,470	13,761	7,227,361	5,271,180
مخصص ادعاءات أول السنة - لمرحلة	640,000	294,993	30,000	3,786	73,555	28,628	4,764	4,382	-	-	110,000	58,348	1,481	509	850,000	390,646
ب طرح حصة مبدئي التأمين	(639,190)	(581,660)	(571,409)	(604,815)	(3,135,296)	(747,486)	(119,737)	(33,263)	(301,215)	(416,265)	-	-	(26,956)	(14,642)	(4,793,825)	(2,398,131)
السدادات	(742,535)	(855,607)	(51,925)		(173)				(17,688)	(70,499)	(5,265)	(7,677)	-	-	(795,468)	(992,311)
صافي مخصص ادعاءات أول السنة للمخزون طبع منها	1,226,153	1,512,663	57,010	69,185	160,331	49,231	152,219	125,438	38,763	53,636	108,668	68,943	1,514	1,119	1,744,658	1,880,715
مصاريف مخصص ادعاءات أول السنة للمخزون غير طبع منها	616,000	294,993	6,480	3,786	4,685	28,628	4,764	4,385	-	110,000	58,348	1,481	509	743,410	390,649	
صافي تكلفة المبيعات	4,844,662	4,480,986	3,346	2,491	19,591	44,665	1,729	(1,815)	(3,723)	29,806	1,535,279	608,438	673	1,378	6,391,558	5,165,948

شركة الصادق العرب
الساحقة العامة المحدودة
عمان - السلطنة الأردنية الهاشمية

حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 30 أيلول 2013 و 2012

	الشركات		العمري		الجزئية		الأرباح والقسمة		الاحتياطيات		العروض		الإجمالي		
	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	
صافي الأرباح المتبقي من الإصدار السابقة	5,771,485	4,752,858	41,343	40,058	35,037	20,288	27,253	31,795	22,177	13,801	1,990,382	21,715	59,434	7,909,592	5,763,643
صافي تكلفة التأمينات	(4,844,662)	(4,480,986)	(3,346)	(2,491)	(19,591)	(44,665)	(1,729)	1,815	3,723	(29,806)	(1,525,279)	(673)	(1,275)	(6,391,558)	(5,165,948)
المصاريف المبرورة	-	7	35,530	67,918	77,573	100,008	477	477	177	1,207	-	2,665	4,156	116,421	173,772
مصاريف إصدار الوثائق	796,650	1,385,118	15,476	106,583	52,088	70,621	7,748	8,145	356	2,397	104,480	4,640	16,190	981,439	1,635,296
مصاريف عمري	80,133	125,624	13,775	364	-	-	-	-	-	-	11,820	14,250	-	245,966	-
مجموع الإيرادات	1,803,606	1,656,996	214,627	212,069	158,882	146,332	34,112	42,231	26,433	(12,400)	581,603	42,596	78,402	2,861,860	2,406,763
المصاريف المدفوعة	(553,763)	(332,821)	(9,550)	(24,639)	(47,984)	(53,139)	(4,885)	(5,351)	-	-	(7,464)	(13,105)	(26,796)	(636,851)	(472,008)
المصاريف مضافة	(61,133)	(154,275)	(7,059)	(9,000)	(6,164)	(9,000)	-	-	-	-	-	-	-	(228,355)	(172,275)
مصاريف ادوية وعيوية عامة بمصاريف الاكتتاب	(581,163)	(630,114)	(15,314)	(33,395)	(32,969)	(48,424)	(2,880)	(4,440)	(269)	(1,901)	(194,435)	(8,351)	(14,499)	(835,400)	(848,693)
مصاريف عمري	(152,234)	(122,306)	(4,993)	(12,818)	(8,041)	(14,272)	(248)	(268)	(145)	(547)	(373,587)	(481)	(345)	(539,729)	(459,115)
مجموع المصاريف	(1,448,291)	(1,259,516)	(37,016)	(79,852)	(149,177)	(126,835)	(8,013)	(10,259)	(414)	(2,448)	(575,486)	(21,938)	(41,640)	(2,240,335)	(1,652,091)
نتج مضافة الاكتتاب	355,315	397,480	177,611	132,218	9,703	19,417	26,099	31,972	26,019	(14,848)	6,117	20,658	36,762	621,524	754,673

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في 30 ايلول 2013 , 2012
بالدينار الاردني

30 ايلول		
2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
(7,244)	17,196	الأقساط المكتتبة
		الأعمال المباشرة
(7,244)	17,196	اعادة التأمين الاختياري الوارد
		اجمالي الاقساط
		يطرح
4,035	(107)	أقساط اعادة التأمين المحلية
(3,209)	17,089	أقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط
		يضاف
61,187	22,243	المخصص الحسابي أول السنة
(3,628)	(300)	يطرح: حصة معيدي التأمين أول السنة
57,559	21,943	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
32,063	5,900	المخصص الحسابي آخر السنة
(534)	(300)	يطرح: حصة معيدي التأمين آخر السنة
31,529	5,600	صافي المخصص الحسابي
-	-	التغير في مخصص الاخطار السارية
22,821	33,432	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 2013 , 2012

30 ايلول		
2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
32,535	17,957	التعويضات المدفوعة استحقاقات وتصفيات بوالص يطرح: المستردات
(3,550)	-	حصة معيدي التأمين
28,986	17,957	صافي التعويضات المدفوعة
86,725	81,017	مخصص ادعاءات آخر السنة - المبلغه مخصص ادعاءات آخر السنة - غير مبلغه يطرح: حصة معيدي التأمين يطرح: المستردات
-	-	
86,725	81,017	صافي مخصص ادعاءات اخر 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
792	13,849	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 2013 , 2012

30 ايلول		
2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
22,821	33,432	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
(792)	(13,849)	صافي تكلفة التعويضات
	-	العمولات المقبوضة
	-	رسوم اصدار وثائق التأمين
22,029	19,583	مجموع الإيرادات
483	-	العمولات المدفوعة
(776)	1,400	اقساط فائض خسارة
46	0	مصاريف ادارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب
(247)	1,400	مصاريف أخرى
21,783	20,983	مجموع المصروفات
		ربح الاكتتاب

شركة الضامنون العرب المساهمة العامة المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

30-09-2013

بالدينار الأردني

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

1. عام

أ - قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 تموز 2011 إعادة هيكله رأس المال وذلك من خلال اطفاء 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) بخضم إصدار 60% من قيمة السهم الاسمية وبذلك انخفض رأس مال الشركة من ثمانية ملايين الى أربع ملايين سهم/دينار بموجب موافقة وزارة الصناعة والتجارة في كتابهم الصادر عنهم رقم (م ش/ 1/300) بتاريخ 8 كانون الاول 2011. وقد حصلت الشركة على موافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ 27 ايار 2012 على زيادة رأس المال. ومن ثم عقد اجتماع هيئة عامة غير عادية بتاريخ 20 أيلول 2012 قررت فيه زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 1,590,909 دينار/سهم بسعر إصدار 0.33 دينار وخضم إصدار 0.67 دينار ليصبح رأس مال الشركة المصرح به 8,090,909 دينار /سهم ورأس المال المكتتب به 6.5 مليون دينار /سهم . وبتاريخ 20 كانون الأول 2012 تم عقد إجتماع هيئة عامة غير عادي لتعديل طريقة طفعية زيادة رأس المال. وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2 تشرين اول 2012 ، ومن ثم حصلت على موافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ 29 كانون ثاني 2013 ، وتم استكمال الاجراءات لدى مركز الأيداع وهيئة الأوراق المالية بتاريخ 24 شباط 2013..
تقوم الشركة بمزاولة كافة انواع التامينات مثل تأمين المركبات وتأمين الحريق ولاضرار الاخرى بالممتلكات والتأمين البحري والتأمين الطبي وتأمين المساعده على الطريق

2. أهم السياسات المحاسبية

2-1 أسس اعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعه 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 الاخر 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 مُتاملة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .

2-2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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

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

قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر لميار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولم يتم بتعديل ارقام المقارنة حيث سمح الميار بذلك . وانما تم اعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبند الارباح المدورة والخسائر التراكمية والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول كانون الثاني 2011 .

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة ده
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

3 - 2 التغيير في السياسات المحاسبية

ان التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الادوات المالية هو كما يلي :-

البيان	قبل التعديل دينار اردني	بعد التعديل دينار اردني	الاثر بعد التعديل دينار اردني
خسائر متراكمة	(7,985,343)	(6,541,362)	1,443,981
التغيير المتراكم بالقيمة العادلة	0.00	(1,443,980)	(1,443,981)
	<u>(7,985,343)</u>	<u>(7,985,342)</u>	<u>0.00</u>

تم تسجيل اثر التعديلات اعلاه في بند الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة) وفي بند التعير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية خلال العام 2011 .

4 - 2 استخدام التقدرات

إن إعداد البيانات 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 التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل

5 - 2 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

معايير التقارير المالية الدولية رقم (9) الادوات المالية .

6 - 2 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 اخرى .

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

ب - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء شركة تابعة او شركات مملوكة بالشراكة مع شركات اخرى 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 اخرى، يتم أخذ قيمة الشهرة بالاعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو الخسارة من عملية البيع.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة ده
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

ج - الموجودات غير الملموسة
الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة
الموجودات غير الملموسة الأخرى يتم تصنيفها على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة

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

د - ممتلكات و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة العسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في بيان الدخل

مباني	2% - 4%
اجهزه ومعدات واثاث	10% - 20%
وسائط نقل	15%
ديكورات	10% - 15%

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

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

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن إستبعاد او حذف اي من الممتلكات و المعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع و القيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل.

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

هـ - الاستثمارات

تظهر الاستثمارات المقاربة بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الاراضي)، و يتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة 4%، يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم تسجيل الإيرادات او 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 20% الى 50% من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية

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

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة ده
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

ز - الموجودات

1. موجودات مالية

يجب ان تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفاة 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 المطفاة بالكلفة عند الشراء مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفا الملوحة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تزدى إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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

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

2 - موجودات

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفاة 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 الاسعار السوقية قصيرة الاجل أو هامش أرباح المتاجرة.

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

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

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفاة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وبالمعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:-

لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو 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 المطفاة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف

3. موجودات مالية

- 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 استقرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الأخر الى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات، الا اذا 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 الأخر الى الأرباح أو الخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل الموحد.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

ح - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل 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 او يكون تحقق الموجودات وتسمية المطلوبات في نفس الوقت.

ي - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ك - القيمة العادلة

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية او 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 التقويم الى 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 - نتم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتأمينات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً 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 معيدة السحب.

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 المختصرة الموحدة

1 - الضرائب المستحقة

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

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

2 - الضرائب المؤجلة

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

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

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

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

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

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

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

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

ع - مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

ف - المخصصات

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

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة 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 التويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة ده
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

1 - المخصصات الفنية :

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

* بحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لإعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (365) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

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

2 - مخصص تدني مدينون :

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

3 - مخصص تعويض نهاية الخدمة:

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

ص - اسهم الخزينة

تظهر اسهم 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 اسهم 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 اسهم خزينة.

ق - تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

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

ر - تحقق الإيرادات

1- عقود التأمين

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

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

2 - إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

3. إيرادات الإيجارات

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

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

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

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

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

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

خ - المصاريف الإدارية والعمومية
يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا، كما يتم توزيع (80%) من المصاريف الإدارية والعمومية لغير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأضباط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأضباط.

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

ض - تكاليف اقتناء وثائق التأمين
تمثل تكاليف الاقتناء 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 البيانات المالية تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

3. ودائع لدى البنوك
يألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2012	30 ايلول 2013	معدل الفائدة
دينار أردني	دينار أردني	
2,354,025	3,991,860	
2,354,024,510	3,991,860	

داخِل الأردن:
ودائع لدى البنوك

* جميع الودائع تستحق خلال شهر.
** تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 3.25% إلى 5.9% وعلى ارصدة الودائع بالدولار 1% خلال العام 2013
*** بلغت الأرصدة مقدرة السحب متقبل كقالات بنكية وتأمينات مبلغ 588,771 دينار كما في 30 ايلول 2013 (متقبل 824,409 دينار كما في 31 كانون الثاني 2012)
**** بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 325,000 دينار كما في 31 كانون الاول 2013 لدى البنوك التالية.

31 كانون اول 2012	30 ايلول 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
325,000	325,000	البنك التجاري الأردني - مربوط لامر هيئة التأمين
325,000	325,000	

1.4 موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
يألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2012	30 ايلول 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
62,129	59,709	داخِل الأردن أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
-	-	خارج الأردن أسهم مدرجة في أسواق خارجية
-	-	مصادر استثمارية
62,129	59,709	

4 ب. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
يألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2012	30 ايلول 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
302,339	284,626	داخِل الأردن أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
10,662	10,662	خارج الأردن أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
313,001	295,288	

إيضاحات حول القوائم المالية المصغرة الموحدة

1.5 استثمارات عقارية - بالتصافي
بالتف هذا البند مما يلي :-

	30 ايلول 2013	31 كانون اول 2012	
أرض	2,136,516	2,334,639	198,123
سقي	558,030	558,030	-
الاستهلاك التراكم	(55,803)	(47,432)	
تغير في الاستثمارات العقارية	(65,518)	(65,518)	
مقابل	2,573,225	2,779,719	

من الحركة على الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

	2013	2012
رصيد أول للفترة	2,892,669	2,813,557
مبيعات		79,112
مخرجات	(263,641)	-
	2,629,028	2,892,669

تم تقدير قيمة متوسط القيمة المتأصلة لهذه الاستثمارات العقارية حسب تقدير ثلاث خبراء في عام 2012 بقيمة 902,719 دينار اردني . من ضمن هذه الاستثمارات مبلغ مئتي الف دينار مرمونة من قدرتها الاصل لصالح بنك ليدان والمصرف مقابل تسهيلات بنكية كما في 31 كانون الاوّل 2012.

تتوزع الاستثمارات العقارية على مساحات 100% من اراضي الجبهة شارع الملكة رانيا العبدالله ، وما نسبته 1% من المبنى القائمة عليها ، وما تبقى من النسبة للأرض والمبنى تم ايجارها في عدد الشركات والمعدات كموجودات للشركة.

5 ب . استثمارات في شركات تابعة وحليفه

بالتف هذا البند مما يلي.

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	طبيعة النشاط	30 ايلول 2013	31 كانون اول 2012
شركة الصنوبر للاستشارات العقارية	الاردن	100%	عقارية	250,000	250,000

6 الفيد في الصندوق ولدى البنوك

بالتف هذا البند مما يلي :-

	30 ايلول 2013	31 كانون اول 2012	
تغير في الصندوق	55,942	59,705	
مساهمات حيازة لدى البنوك	87,906	39,572	
	143,849	99,277	

7 اوراق القبض والشيكات برسم التحصيل

بالتف هذا البند مما يلي :-

	30 ايلول 2013	31 كانون اول 2012	
اوراق القبض	12,500	16,000	
شيكات برسم التحصيل تستحق قبل 6 شهور	552,650	3,379,35	
شيكات برسم التحصيل تستحق بعد 6 شهور	808,735	974,576	
مخصص شيكات برسم التحصيل	(70,000)	(1,328,511)	
المجموع	1,303,884	1,258,511	

يتم استحقاق شيكات برسم التحصيل الغالية شهر نيسان من عام 2014

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

		8. المصمم المدينة	
		يتألف هذا البند مما يلي :-	
31 كانون اول 2,012	30 بهنول 2,011		
دينار أردني	دينار أردني		
2,693,112	3,134,912	دسم حلة البروقس	
223,878	348,034	دسم لوكلاء	
160,528	158,459	دسم لوسطاء	
29,017	40,175	دسم لوظفين	
172,501	198,234	لرس صندوق ادمار	
105,798	103,817	دسم أمرى - حكوميا	
3,384,835	3,983,631	المجموع	
(1,385,451)	(1,485,451)	مخصص لدين مدينون *	
1,999,384	2,498,180	صافي مدينون	
* مخصص لشركى مدينون:			
31 كانون اول 2,012	30 بهنول 2,011		
دينار أردني	دينار أردني		
1,285,451	1,385,451	الرصيد بداية العام	
100,000	100,000	انقذات	
-	-	استمذعات	
1,385,451	1,485,451	مخصص لدين مدينون	
9. دسم شركات التأسيس - مدينة			
يتألف هذا البند مما يلي :-			
31 كانون اول 2,012	30 بهنول 2,011		
دينار أردني	دينار أردني		
471,644	603,339	دسم شركات التأسيس المحلية	
80,912	151,346	دسم شركات التأسيس الخارجية	
552,557	754,685	المجموع	
(70,000)	(170,000)	مخصص لدين مدينون	
482,557	584,685	الصافي	
* مخصص لشركى دسم مدينون التأسيس:			
2,012	2,011		
دينار أردني	دينار أردني		
70,000	70,000	الرصيد بداية العام	
-	100,000	انقذات	
-	-	استمذعات	
70,000	170,000	المجموع	

إيضاحات حول القوائم المالية المصنفة الموحدة

110 - مخصص ضريبة الدخل
يتألف هذا البند من ما يلي -

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013
147,471	147,471
-	-
-	-
-	-
147,471	147,471

مخصص ضريبة الدخل

الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل متوقعة
ضريبة دخل متوقعة من الأرباح الخاسرة
ضريبة دخل سنوات سابقة
الرصيد الظاهر في الميزانية

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013
11,461	262,849
63,115	24,941
74,250	220,226
%24.00	%24.00
%1.55	%20.00

ملخص لسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

والخسائر) الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
الرصيد في نهاية السنة
نسبة ضريبة الدخل
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم الانتهاء من سوية دخل لعام 2011، وتم تسجيل خسائر نظية بحوال 2,800,000 دينار.

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

10 - موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

31 كانون الأول 2012		30 أيلول 2013		
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المتداولة	رصيد بداية السنة
156,216	156,216	650,957	-	650,957
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

ادعيات تحت التسوية غير مبلغة
مخصص تخديري لذي القسم الثاني
التغير في القيمة المعادلة لموجودات مالية للمستثمر
خسائر تدفد موجودات مالية مستحقة
البيع
مخصص احتياطي وتوقعات نهاية الخدمة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

2012		2013	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
-	817,641	-	817,641
-	-	-	-
-	817,641	-	817,641

رصيد بداية السنة
الضرائب
رصيد نهاية السنة

تم احتساب الضريبة المؤجلة بنسبة 24% على المخصصات المختلفة، ون رآي الإدارة والمستشار الضريبي أن هذه المبالغ لابد للإسداد مستقبلاً بنفس النسبة.

إيضاحات حول القوائم المالية المصغرة الموحدة

11 الموجودات الثابتة					
يألف هذا الجد ما يلي -					
2013					
إجمالي السنة	أراضي	مالي	معدات وأجهزة وأثاث	مركبات	ديكورات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	458,373	1,340,677	472,218	69,633	70,212
التكلفة					
التكاليف					
استثمارات					
الرصيد في نهاية السنة	458,373	1,340,677	486,009	69,633	70,682
الإستهلاك المتراكم:					
الإستهلاك متراكم في بداية السنة	-	144,116	354,672	32,259	44,439
استهلاك سنة		19,874	39,322	7,073	7,582
استثمارات					
الإستهلاك متراكم في نهاية السنة	-	163,990	393,994	39,333	52,021
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	458,373	1,176,687	92,015	30,300	18,661
إجمالي السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	458,373	1,339,517	468,148	69,633	67,557
التكلفة					
التكاليف					
استثمارات					
الرصيد في نهاية السنة	458,373	1,340,677	472,218	69,633	70,212
الإستهلاك المتراكم:					
الإستهلاك متراكم في بداية السنة	-	117,637	295,215	22,827	34,368
استهلاك سنة		26,479	59,457	9,431	10,071
استثمارات					
الإستهلاك متراكم في نهاية السنة	-	144,116	354,672	32,258	44,439
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	458,373	1,196,561	117,546	37,375	25,773

- يوجد من عقاري على مس شركة بقيمة 200 ألف دينار لصالح بنك لبنان والشرق مقابل تلبية
- بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته 126500 دينار كما 30 لوزن 2013 و 125000 دينار كما في 31 كانون اول 2012

إيضاحات حول القوائم المالية المحصورة الموحدة

31 كانون أول 2012		30 أيلول 2013		
النظية حاسوب وبرامج	النظية حاسوب وبرامج	النظية حاسوب وبرامج	النظية حاسوب وبرامج	
66,963	66,963	66,963	66,963	رصيد بداية السنة
-	-	2,448	2,448	إضافات
(35,987)	(47,380)	(47,380)	(47,380)	الإطفاءات - الاستهلاكات بداية السنة
(15,393)	(10,248)	(10,248)	(10,248)	الذني خلال السنة
<u>19,583</u>	<u>11,783</u>	<u>11,783</u>	<u>11,783</u>	رصيد نهاية السنة
31 كانون أول 2012	30 أيلول 2013			
دينار أردني	دينار أردني			
715	-			إيرادات مستحقة القبض
-	-			دفعات على اذعافات تحت التسوية
39,385	142,123			مصاريف مدفوعة مقدماً
15,465	5,780			تأمينات مسترددة
181,724	165,577			تأمينات الكفالات
92,983	154,050			تأمينات مستحقة - صندوق الحرب
1,585	1,585			أمانات دفع الطابع
<u>331,857</u>	<u>469,116</u>			رصيد نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني			
دينار أردني	دينار أردني			
21,943	5,600			صافي المخصص الحسابي - العملاء
<u>21,943</u>	<u>5,600</u>			
2012	2013			
دينار أردني	دينار أردني			
135,437	116,908			بنك العربي - جازي ملين
<u>135,437</u>	<u>116,908</u>			رصيد نهاية السنة
الرصيد القائم	سلف السهيلات	مسر القائدة %	نوع السهيلات	
116,908	150,000	2.75	جاري ملين	

12. الموجودات غير المتوقعة
يألف هذا البند مما يلي :-

13. الموجودات الأخرى
يألف هذا البند مما يلي :-

14. المخصص الحسابي - بالعمالي
يألف هذا البند مما يلي :-

15. بنوك دائنة
يألف هذا البند مما يلي :-

بنوك دائنة داخل الأردن

ان السهيلات المذكورة هي ضمان ودائع نقدية لدى البنوك

إيضاحات حول القوائم المالية المخصصة للوحدة

16. الذمم الدائنة
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2012	30يلول 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
194,381	258,560	ذمم حملة البرص
22,549	69,171	ذمم فوكلا
43,598	22,234	ذمم وسطاء التأمين
57	1,400	ذمم الموظفين
183,993	194,400	ذمم كمرحات وعلات قطع وركالات
272,651	456,178	ذمم جهات طبية وامرى
717,229	1,001,943	

(284,676)

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

31 كانون أول 2012	30يلول 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
437,773	501,610	ذمم شركات تأمين المهلة
264,754	184,248	ذمم شركات تأمين الخارجية
702,527	685,858	

18. المخصصات المختلفة
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2012	30يلول 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
10,513	16,669	مخصص تغطية لخدمة
15,231	15,231	مخصص اجازات الموظفين
25,744	31,900	

الجدول التالي بين الحركة على المخصصات المختلفة

رصيد نهاية السنة	ما تم زده للايرادات	المستعمل خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
16,669	-	-	6,156	10,513	مخصص تغطية لخدمة
15,231	-	-	-	15,231	مخصص اجازات الموظفين
31,900	-	-	6,156	25,744	

22 رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به 8.090.909 دينار / سهم وذلك وبموجب 8.000.000 دينار / سهم قيمة السهم الاسمية ا دينار وتقسيمه كما يلي

31 كانون اول 2012	30 يولي 2013
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)	(1.786.376)
(1.497.342)	(1.502.960)
11.463	262.849
2.480.347	3.360.357
1.235.710	379.645
3.716.057	3.740.002
5.583.090	6.402.781

رأس المال الاسمي

رأس المال المصرح به

رأس المال المكتتب به

الاحتياطات القانونية

مخصص إصدار

مخصص التراكيب في قيمة المعاملة للاحتيازات

المستحق - الأرباح للفترة

ربح (خسارة) سنة

رأس المال الاضافي

مجموع رأس المال التنظيمي(أ)

مجموع رأس المال المطلوب(ب)

نسبة هيش ثلاثة (أ/ب)

67%

58%

قررت الجمعية باستخدامها في حدود المبلغ 28 شهر 2011 اعداد شركة رأس المال وذلك من خلال لقاء تبيع ملايين من اسعار شركة في رسالة. من ثم الاكتمال لمؤتين ونصف جميع حقوق المساهمين في الشركة في كافة المصاريف المزمع رقم ود : 1/3001 تاريخ 8 كانون اول 2011 وقد حصلت الشركة على موافقة هيئة اوراق مالية بتاريخ 27 تموز 2012 على زيادة رأس المال بين ثم عند استئجار قبة عامة غير عامة. تاريخ 20 ايلول 2012 قررت بزيادة رأس المال لشركة بمبلغ 1.500.000 دينار / سهم بمرسوم 0.67 دينار ومخصص إصدار 0.67 دينار لشركة المصرح به 8.090.909 دينار / سهم برأس المال المكتتب به 6.5 مليون دينار / سهم ودارن 20 كانون اول 2012 لم فقد احتياج حدة عامة من 44.9 لدمبل طرية مملوكة بزيادة رأس المال وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2 تشرين اول 2012 . ومن ثم حصلت على موافقة هيئة اوراق مالية لاقامة تاريخ 20 كانون ائلي 2013 . ولم استكمال الاجراءات التي مركز 44 بزيادة 4 برأس المال بتاريخ 24 شباط 2013

ولمما يلي الحركة على رأس المال :

2012	2013
8.000.000	6.500.000
2.500.000	1.500.000
(4.000.000)	-
6.500.000	8.000.000

البرهان

رصيد بداية السنة

زيادة رأس المال

تخفيض المصارف في رأس المال

23 الاحتياطات القانونية

يتمثل الهدف من الاحتياطات القانونية في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً للقانون الشركات ، يستخدم الاحتياطي الاحتياطي في الأزمات التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين.

يتمثل الهدف من الاحتياطات القانونية في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات السابقة وفقاً للقانون الشركات ، يستخدم الاحتياطي الاحتياطي في الأزمات التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين.

24. القيمة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2012	30 ايلول 2013
بيانات أردني	بيانات أردني
(1,691,811)	(1,785,744)
-	-
(93,933)	(17,713)
-	17,081
(93,933)	(17,713)
(1,785,744)	(1,786,376)

الرصيد في بداية السنة
أرباح (خسائر) متحققة من خلال قائمة الدخل الشامل
مجموع هذه في قائمة الدخل بسبب تدفق القيمة
تغيرات للتراكم في القيمة العادلة خلال السنة
تعدلات سنوات سابقة
أرباح (خسائر) متحققة منتقلة لحساب الأرباح (الخسائر)
مقابل تغير خلال السنة - مبادر
الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير بالقيمة العادلة بالصافي.

25. (الخصائر) الأرباح المدفوعة
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2012	30 ايلول 2013
بيانات أردني	بيانات أردني
(1,516,313)	(1,485,879)
-	-
24,160	(17,081)
(1,492,153)	(1,502,960)
7,420	262,849
1,146	-
(1,485,879)	(1,240,111)

الرصيد في بداية السنة
تخصيص رأس المال
تعدلات سنوات سابقة
الرصيد الافتتاحي للمعدل
بيع (حسائر) السنة
المحول إلى الاستحقاق الإجمالي
الرصيد في نهاية السنة

26. فوائد دائنة
يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2012	30 ايلول 2013
بيانات أردني	بيانات أردني
36,673	90,085
-	-
36,673	90,085

فوائد بنكية
فوائد سندات قسمة

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

30 ايلول 2012	30 ايلول 2013
بيانات أردني	بيانات أردني
-	-
(4,138)	-
(46,030)	(2,420)
-	-
-	12,976
(50,168)	10,556

عوائد الفروع النقدية و أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمارات قائمة
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة أسهم
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
توزيعات نقدية لشركات تابعة وحليفه
أرباح (خسائر) بيع استثمارات عقارية

28. الإيرادات الأخرى
يتألف هذا البند مما يلي :-

30 ايلول 2012	30 ايلول 2013
بيانات أردني	بيانات أردني
0	0
40,029	36,310
17,652	8,530
57,681	44,839

إيرادات الأبحاث
إيرادات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة الموحدة

30 أيلول 2,012		30 أيلول 2,013		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
499,134	556,756			* كلفة الموظفين
61,634	62,978			رتاتب وأجور
25,192	21,516			مساهمة الشركة في الضمان
21,437	27,793			مساهمة الشركة في صندوق ائتمار الموظفين
22,015	26,048			تأمين صحي ورحمة
1,220	3,440			سفر وانفاق
8,435	12,164			تدريب
649,067	710,695			مكافآت وإكراميات
511,254	568,556			وقد تم تحميلها على حساب الإكتتاب كما يلي:
127,813	142,139			مصاريف موزعة على حسابات الإكتتاب (68%)
619,067	710,695			مصاريف غير موزعة (20%)
30 أيلول 2,012	30 أيلول 2,013			3.10 المصاريف الإدارية والتشغيلية
دينار أردني	دينار أردني			
15,252	14,070			إيجارات
25,617	29,119			مياه وكهرباء وتدفئة
14,918	18,801			مستأجرة
1,828	1,858			تأمين
17,563	15,352			بريد واتصالات
	6,156			مصاريف مختص ترميم مركز الخدمة
31,827	36,264			أعمال مهنية
6,052	3,993			شحنات
25,654	24,435			مصاريف وابتعاث عمالة
4,583	25,527			انتقالات
5,501	7,295			مصاريف فدعاية والإعلان
34,040	33,693			مصاريف قنصلية والطبوعات
5,428	11,027			مصاريف عطايات
7,466	5,390			خدمات كمبيوتر
5,312	5,681			مصاريف السيارات
9,134	8,181			مصاريف بنكية
9,366	5,188			مصاريف إعادة رأس المال
34,750	41,100			بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
7,564	9,139			مصاريف أخرى
130	1,737			مصاريف ترحيلات
72,441	-			مصاريف فترات مهلة تأمين
82,590	25,049			مصاريف وفترات شهيرة غير مستردة
5,750	2,750			مصاريف امن وحماية
422,766	311,805			اجمالي المصاريف
338,213	265,444			وقد تم تحميلها على حساب الإكتتاب كما يلي:
84,553	67,794			مصاريف موزعة على حسابات الإكتتاب (68%)
422,766	311,218			مصاريف غير موزعة (20%)
97,650	92,470			* المصاريف غير الموزعة:
-	-			مصاريف استهلاكات
97,650	92,470			دون مستردة
				الاجمالي

29 حصة السهم الواحد من الربح

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بلمسة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبما أنه كما يلي :

30 أيلول	31 كانون أول
2013	2012
جنيار أردني	جنيار أردني
262,849	815,140
7,736,986	7,736,986
%3.40	%10.54

صافي (خسارة) ربح للسنة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من صافي ربح (خسارة) السنة

31. النقد والتفدي المعادل

يتألف هذا البند مما يلي -

30 أيلول	31 كانون أول
2013	2012
جنيار أردني	جنيار أردني
143,849	99,277
3,991,860	2,354,025
(325,000)	(325,000)
(588,771)	(630,251)
3,221,938	1,498,051

نقد في الصندوق
ودائع بنكية
ودائع مقيمة لأمر مدير عام هيئة التأمين
ودائع مقيمة السحب

41,480

27. الربحية العمومية للرد ضمنين على الحياة

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
بخطار لائفي	بخطار لائفي	الموجودات
30,000	116,003	ودائع لدى البنوك
-	-	موجودات مالية محتفظ بها للتجارة
-	-	استثمارات محتفظ بها لتأجيل الاستحقاق
-	-	استثمارات عقارية
30,000	116,003	قروض - حلة بخص
-	-	مجموع الاستثمارات
-	-	تقدم في مستوفى لدى البنوك
-	-	شيكات برسم فتح حساب
100,000	-	نعم مدينة - بخص
-	-	نعم شركات التأمين مدينة
-	-	موجودات ثابتة - بخص
-	-	موجودات أخرى
100,000	-	حازي المركز الرئيسي
42,478	-	
172,478	116,003	مجموع الموجودات

2012	2013	
بخطار لائفي	بخطار لائفي	المطلوبات
-	-	نعم دائن
-	-	نعم مدينين ضمنين
-	-	مخصصات مختلفة
-	-	مطلوبات أخرى
-	-	
114,919	81,017	المخصصات الفنية
57,559	5,600	مقابل مخصص الائتماء غير مكتسبة
-	-	مقابل مخصص الإذاعات
-	-	مقابل المخصص الحسابي
-	-	مخصصات فنية أخرى
172,478	86,617	مجموع المخصصات الفنية
-	29,386	حازي المركز الرئيسي
172,478	116,003	

30. الالتزامات المحصلة

يمثل بند الالتزامات المحصلة ما يلي :

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
262,309	134,512	الالتزامات مقابل كمالات بنكية
143,100	0	الالتزامات مقابل كمالة قرض صندوق الإصدار
200,000	200,000	استثمارات عقارية برهونة مقابل تسهيلات بنكية
605,409	334,512	مطلوبات وصدقات برهونة مقابل تسهيلات بنكية

3.1 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض أرقام القوائم المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003. وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2007