



رقم الاشاره: 2013 /1061

التاريخ : 2013/04/30

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحترام

الموضوع : القوائم المالية للربع للربع الاول 2013

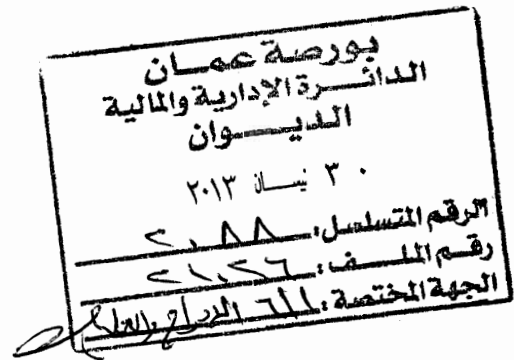
استنادا لاحكام المادة (17 / أ - 3) من تعليمات ادراج الاوراق المالية في بورصة عمان لسنة 2012 والصادرة بالاستناد لاحكام قانون الاوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 .

مرفق طية القوائم المالية المرحيلة الموحدة للفترة المنتهية في 2013-03-31 مع تقرير المراجعة المرحلي .

وتقبلوا وافر الاحترام

عضو مجلس الادارة / المدير العام

هيثم الختاتنه



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

هاتف : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨١ :

فاكس : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨٢ :

ص.ب : ٩٢٦٦٩ عمان ١١٩٠ الأردن

البريد الإلكتروني : info@arabassurers.jo

الموقع الإلكتروني : www.arabassurers.jo

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة كما في 31 اذار 2013

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

فهرس المحتويات

صفحة

2-3	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
4	قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 اذار 2013
5	قائمة الدخل الموحد للفترة المنتهية في 31 آذار 2013
6	قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 31 آذار 2012
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المنتهية في 31 اذار 2013
8	قائمة التدفقات النقدية الموحد للفترة المنتهية في 31 اذار 2013
9	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 31 اذار 2013
10	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 31 اذار 2013
11	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 31 اذار 2013
12	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 31 اذار 2013
13	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 31 اذار 2013
14	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 31 اذار 2013
15	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

837 13 03

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 31 اذار 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 الثلاثة 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



احمد محمد العباسي
اجازة رقم 710

عمان في 29 نيسان 2013

شركة الضامنون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 اذار 2013

بيان (أ)	بالدينار الأردني	
31 كانون الأول 2012	Mar-31 2013	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>الموجودات</u>
2,354,025	2,840,275	3 ودائع لدى البنوك
62,129	64,687	14 موجودات مالية من خلال بيان الدخل
313,001	315,719	4 ب موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
2,779,719	2,744,133	15 استثمارات عقارية - بالصافي
5,508,873	5,964,813	مجموع الاستثمارات
99,277	186,620	6 نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,258,511	1,200,879	7 أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
1,999,383	3,175,094	8 ذمم مدينة - بالصافي
482,557	563,818	9 ذمم شركات التأمين مدينة
817,641	817,641	10 ب موجودات ضريبة مؤجلة
1,835,627	1,812,956	11 موجودات ثابتة - بالصافي
19,583	16,235	12 موجودات غير ملموسة
331,857	477,526	13 موجودات أخرى
6,844,436	8,250,770	
12,353,309	14,215,583	مجموع الموجودات

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 31 اذار 2013

بالدينار الأردني		بمليون دولار	
31 كانون الأول 2012	Mar-31 2013	إيضاح	المطلوبات
دينار أردني	دينار أردني		
3,541,496	4,908,333		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,573,192	2,710,287		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
21,943	21,943	14	صافي المخصص الحسابي
6,136,631	7,640,563		مجموع مطلوبات عقود التأمين
135,437	135,162	15	بنوك دائنة
717,227	684,135	16	ذمم دائنة
4,100	4,200	20	مصاريف مستحقة
702,527	843,897	17	ذمم شركات التأمين الدائنة
25,744	25,744	18	مخصصات مختلفة
147,471	147,471	110	مخصص ضريبة دخل
1,368,952	1,368,095	20	مطلوبات أخرى
495,000	-		امانات زيادة رأس المال
3,596,457	3,208,704		مجموع المطلوبات
8,090,909	8,090,909		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)	(1,783,027)	24	خصم اصدار
(1,485,879)	(1,237,501)	25	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (الخسارة) المدورة
2,620,221	3,366,316		صافي حقوق الملكية
-	-	21	
2,620,221	3,366,316		اجمالي حقوق الملكية والقرض المساند
12,353,309	14,215,583		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 31 اذار 2013

بيان (ب)		بالدينار الاردني	
31 آذار		ايضاح	
2012	2013		
الايادات			
2,566,092	4,153,697		اجمالي الاقساط المكتبة
(413,136)	(324,204)		بطرح : حصة معيدي التامين
2,152,956	3,829,493		صافي الاقساط المكتبة
(412,877)	(1,366,838)		صافي التغير في مخصص الاقساط الغير مكتبة
12,065	-		صافي التغير في المخصص الحسابي
1,752,145	2,462,655		صافي ايرادات الاقساط المتحققة
81,255	51,059		ايرادات العمولات
620,275	404,758		رسوم اصدار بوالص التامين
-	96,645		ايرادات خاصة بحسابات الاكتتابات
7,906	21,520	26	فوائد دائته
(41,924)	1,262	27	صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
16,446	12,302	28	ايرادات اخرى
2,436,102	3,050,202		مجموع الايرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف			
(2,155,645)	(2,174,055)		التعويضات المدفوعة
281,941	260,655		بطرح : مستودات
242,887	171,559		بطرح : حصة معيدي التامين
(1,630,818)	(1,741,842)		صافي التعويضات المدفوعة
(187,478)	(137,095)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(92,724)	(99,730)	130	مصاريف ادالية وعمومية موزعة
(157,072)	(165,473)	30 ب	نفقات الموظفين موزعة
(51,425)	(76,118)		اقساط فائض الحسارة
(148,860)	(196,853)		تكاليف ائتمان البوالص
(66,709)	(86,751)		مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
(2,335,085)	(2,503,861)		صافي عبء التعويضات
(39,268)	(41,368)	30 ب	نفقات الموظفين الغير موزعة
(32,563)	(31,576)	130	استهلاكات واطفاوات
(23,181)	(25,018)	130	مصاريف ادالية وعمومية غير موزعة
(5,000)	(100,000)	8	مخصص التدني في المدينين
-	(100,000)		مخصص تدني ذمم للمدينين
(100,011)	(297,963)		اجمالي المصروفات
1,006	248,378		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	110	مخصص ضريبة الدخل
1,006	248,378		(الخسارة) الربح الفترة
%0.01	%3.55	29	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة
بضاف بنود الدخل الشامل			
(19,055)	2,717	24	التغير للتراكم في القيمة العادلة للموجودات من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للفترة المنتهية في 31 آذار 2013
بالدينار الأردني

	رأس المال المدفوع	الإحتياطي الإجمالي	الإحتياطي الاختياري	خصم الإصدار	القيمة العادلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	مجموع الأرباح (الخسائر) الإجمالي	ديتاردي	ديتاردي المجموع
الفترة السابقة	ديتاردي	ديتاردي	ديتاردي	ديتاردي	ديتاردي	ديتاردي	ديتاردي	ديتاردي	ديتاردي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012	4,000,000	626,142	124,682	-	(1,691,811)	-	(1,854,045)	1,204,968	
أثر تطبيق المعايير الدولية									
الرصيد المعدل	4,000,000	626,142	124,682	-	(1,691,811)	-	(1,854,045)	1,204,968	
ربح (خسارة) الفترة	-	-	-	-	-	-	1,006	1,006	
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	(19,055)	-	-	(19,055)	
مجموع الدخل الشامل كما في 31 كانون الأول 2012	4,000,000	626,142	124,682	-	(1,710,866)	-	(1,853,039)	1,186,919	
التخفيض في رأس المال لإطفاء الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	
المحول إلى الإحتياطات	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد كما في 31 آذار 2012	4,000,000	626,142	124,682	-	(1,710,866)	-	(1,853,038)	1,186,919	
الفترة الحالية									
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	6,500,000	697,225	194,619	(1,500,000)	(1,785,744)	-	(1,485,879)	2,620,221	
أثر تطبيق المعايير الدولية	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد المعدل	6,500,000	697,225	194,619	(1,500,000)	(1,785,744)	-	(1,485,879)	2,620,221	
ربح (خسارة) الفترة	-	-	-	-	-	2,717	248,378	248,378	
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	2,717	
مجموع الدخل الشامل كما في 31 كانون الأول 2012	6,500,000	697,225	194,619	(1,500,000)	(1,783,027)	-	(1,237,501)	2,871,316	
زيادة رأس المال	1,500,000	-	-	(1,005,000)	-	-	-	495,000	
المحول إلى الإحتياطات	-	-	-	-	-	-	-	-	
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد كما في 31 آذار 2013	8,000,000	697,225	194,619	(2,505,000)	(1,783,027)	-	(1,237,501)	3,366,316	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التكاليف النقدية الموحد للفترة المنتهية في 31 آذار 2013

بيان د		بالدينار الاردني
31 آذار		
2012	2013	
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
1,006	248,378	صافي خسارة (الفترة) قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
32,563	31,576	الاستهلاكات والإطفاءات
41,924	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
	(2,558)	التغير في القيمة المائلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل
-	1,296	خسائر بيع استثمارات عقارية
5,000	100,000	مخصص التقني في المدينون
	100,000	مخصص التقني نتم المدينين
412,876	1,366,837	صافي مخصص الانصاف الغير مكتسبة
187,479	137,095	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
(12,065)	-	صافي مخصص الحسابي
668,783	1,982,823	التكاليف النقدية (الاستخدامات) من عملية التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(92,576)	57,632	شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
(14,701)	(1,275,712)	مدينون
(296,596)	(181,262)	نتم معيدي التأمين المدنية
(52,905)	(145,669)	الموجودات الأخرى
(272,727)	(33,092)	دائنون
(119,123)	141,371	نتم معيدي التأمين الدائنة
(100)	100	مصاريف مستحقة
147,758	(857)	المطلوبات الأخرى
(700,970)	(1,437,488)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
-	-	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
(700,970)	(1,437,488)	صافي التكاليف (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
36,886	139,699	ودائع لدى البنوك
-	-	بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(2,817)	(2,767)	بيع (شراء) ممتلكات ومعدات
	-	شراء استثمارات عقارية
90,000		الاستغناء عن استثمارات عقارية للشركة التابعة
-	31,500	المتحصل من عمليات بيع استثمارات عقارية
124,069	168,432	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التكاليف النقدية من عمليات التمويل
(9,468)	-	قروض بنكية
(9,468)	-	صافي التكاليف النقدية من الأنشطة التمويلية
82,414	713,587	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
360,556	1,168,456	رصيد النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
442,970	1,882,023	رصيد النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
		بنود غير نقدية
-	1,500,000	زيادة رأس المال مقابل أمانات زيادة رأس المال وخصم الإصدار
	1,500,000	
		رئيس مجلس الإدارة
		المدير العام

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

حساب الأرباح (الخسائر) لأعمال التأمين العامة للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 و 2011

	البركات		البحري		والقفل		والأجزاء الأخرى المستلزمات		السوقية		الامتداد والكفالات		الطبي		هيئات فنية		الأجالي	
	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
صافي الإيرادات المستقطقة من الأقساط المكتوبة	1,794,525	1,379,487	30,009	7,377	8,511	6,841	9,595	9,777	27,709	4,744	594,801	308,280	(2,495)	26,647	2,462,655	1,743,154		
صافي تكلفة التجهيزات	(1,567,237)	(1,587,194)	3,776	2,338	(51,725)	(6,921)	5,793	(11,655)	(54,745)	(9,638)	(214,808)	(203,891)	9	(877)	(1,878,937)	(1,817,839)		
العمليات المبرورة	-	7	14,218	29,059	35,858	50,836	115	530	115	1,407	77,378	14,890	15,348	823	51,059	81,255		
بمبلغ عملة إصدار لوائح	271,762	497,943	17,691	52,744	20,969	37,570	1,395	1,455	215	1,407	14,890	15,348	14,265	823	404,758	620,275		
لوائح أخرى	15,222	81,423													96,645	-		
مجموع الإيرادات	514,272	290,243	147,116	91,518	13,613	88,327	16,783	(423)	(26,706)	(2,957)	457,371	119,279	13,732	40,858	1,136,181	626,845		
العمليات المبرورة	(162,532)	(98,750)	(3,907)	(7,004)	(23,723)	(30,633)	(849)	(1,188)	(127)	(853)	(93,866)	(21,831)	(3,903)	(10,461)	(196,853)	(149,343)		
القسائم فائض عمولة	(53,711)	(51,425)	(2,353)		(20,055)										(76,118)	(51,425)		
مصاريف انبعاث وضريبة عمدة بحسابات الاكتتاب	(151,241)	(186,648)	(4,100)	(10,211)	(12,442)	(23,218)	(573)	(946)	(42)	(276)	(51,349)	(1,497)	(204)	(199)	(265,202)	(248,965)		
مصاريف أخرى	(31,346)	(49,307)	(1,056)	(6,116)	(2,659)	(9,332)	(62)	(42)	(75)						(86,751)	(66,764)		
مجموع المصاريف	(398,830)	(386,130)	(11,416)	(23,331)	(58,878)	(63,184)	(1,484)	(2,176)	(202)	(1,123)	(147,155)	(24,636)	(6,959)	(15,918)	(624,924)	(516,497)		
نتج (خسارة) الاكتتاب	115,442	(95,887)	135,701	68,187	(45,265)	25,143	15,299	(2,598)	(26,909)	(4,086)	310,216	94,643	6,773	24,940	511,257	110,348		

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ايرادات الاكتاب لأعمال التأمين على الحياة
للفترة المنتهية في 31 اذار 2013
بالدينار الاردني

الفترة المنتهية في 31 آذار		
2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
(8,580)	-	الأقساط المكتتبة
		الأعمال المباشرة
		اعادة التأمين الاختياري الوارد
(8,580)	-	اجمالي الاقساط
		يطرح
		أقساط اعادة التأمين المحلية
5,505	-	أقساط اعادة التأمين الخارجية
(3,075)	-	صافي الاقساط
		يضاف
61,187	22,243	المخصص الحسابي أول الفترة
(3,628)	(300)	يطرح: حصة معيدي التأمين أول الفترة
57,559	21,943	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		المخصص الحسابي آخر الفترة
46,987	22,243	يطرح: حصة معيدي التأمين آخر الفترة
(1,493)	(300)	صافي المخصص الحسابي
45,494	21,943	التغير في مخصص الاخطار السارية
-	-	صافي الايرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
8,990	-	

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للفترة المنتهية في 31 اذار 2013

الفترة المنتهية في 31 آذار		
2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
6,004	-	التعويضات المدفوعة
		استحقاقات وتصفيات بوالص
		يطرح: المستردات
(1,200)	-	حصة معيدي التأمين
4,804	-	صافي التعويضات المدفوعة
110,572	85,125	مخصص ادعاءات آخر الفترة - المبلغ
		مخصص ادعاءات آخر الفترة - غير مبلغ
		يطرح: حصة معيدي التأمين
		يطرح: المستردات
110,572	85,125	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة للحوادث المبلغ عنها
-	-	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة للحوادث غير المبلغ عنها
114,919	85,125	مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث المبلغ عنها
		مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث غير المبلغ عنها
		يطرح : حصة معيدي التأمين
-		المستردات
114,919	85,125	صافي مخصص ادعاءات اول الفترة
457	0	صافي تكلفة التعويضات

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة
للفترة المنتهية في 31 اذار 2013

الفترة المنتهية في 31 آذار		
2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
8,990	-	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
(457)	-	صافي تكلفة التعويضات
	-	العمولات المقبوضة
	-	رسوم اصدار وثائق التأمين
8,533	-	مجموع الإيرادات
483		العمولات المدفوعة
-	-	اقساط فائض خسارة
(831)	-	مصاريف ادارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب
55		مصاريف أخرى
(293)	-	مجموع المصروفات
8,240	-	ربح الاكتتاب

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

1. عام

أ - قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 تموز 2011 إعادة هيكلة 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 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 الأول 2011. وقد حصلت الشركة على موافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ 27 ايار 2012 على زيادة رأس المال. ومن ثم تم 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 وخصم 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 طغرافية 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 الايداع وهيئة الأوراق المالية بتاريخ 24 شباط 2013..

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

ب - تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته رقم () المنعقدة بتاريخ / / 2013

2. أهم السياسات المحاسبية

1- 2 أسس إعداد 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 المُتبعة للفترة مُتاملة مع السياسات التي تم إتباعها في الفترة 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 إعتباراً من الأول من كانون الثاني 2011 على النحو التالي

رقم الميار	موضوع الميعيار
معييار المحاسبة الدولي رقم (9)	الادوات المالية -التصنيف والثياس
المعييار الدولي للتقارير المالية رقم (7)	الادوات المالية - الافصاح
معييار المحاسبة الدولي رقم (24)	الافصاح عن الجهات ذات العلاقة

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

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

3 - 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

4 - 2 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

معياري التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية .

5 - 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 بالشاركة 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 أو الشركة المملوكة بالشاركة مع شركات أخرى، يتم أخذ قيمة الشهرة بالاعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو 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 التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا 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 ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية 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	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 الانشاء ، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها.

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

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

العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الاراضي)، و يتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة 4%، يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم تسجيل الإيرادات او المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل.

شركات حليفة

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
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

المالية

بالتكلفة المطفأة

يجب ان تقاس الموجودات المالية بالتكلفة 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 بالتكلفة المطفأة عند الشراء مضافا إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً للعلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيلاً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التذني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها في بيان الدخل.

- ان مبلغ التذني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة 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 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.

مالية بالقيمة

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالتكلفة 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 وإن الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية 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 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 المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وبالعكس 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 بالتكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف

بالقيمة العادلة من

- يسمح عند الاعتراف الأولي 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 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 يحترف 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 المدورة 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 البيانات المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك 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 - التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص او يكون تحقق الموجودات وتسوية 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:

- مقارنة 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 يتمتع بقياس 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 والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لأساس الاستحقاق.

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 السحب.

ن - ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب ومبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

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

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 الفترة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة 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 الفترة 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 لبند 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 للعملات في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال الفترة 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 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 التعويضات فعلياً مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

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 الفترة (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 التصوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
· بحسب مخصص المعجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

2 - مخصص تدني مدبئون :

يتم اخذ مخصص تدني المدبئين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او 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 المدبئين.

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 - 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

1- عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للفترة (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 الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المكتسبة 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 إحتساب إيرادات الفوائد وفقاً لآساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

3. 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
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

ش - الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة الممولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل في فترة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

ت - تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال الفترة والتغير في مخصص الادعاءات.

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص الفترة 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 المبلفة.

ث - تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد 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 حدة، كما يتم توزيع (80%) 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 (80%) من نفقات الموظفين لغير 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 الالتزام

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.

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

31 كانون أول 2012	31 آذار 2013	معدل الفائدة
دينار أردني	دينار أردني	
		داخل الأردن:
330,530	294,072	بنك لبنان والمهجر
904,182	498,056	البنك العربي
150,655	136,460	البنك الأردني الكويتي
968,657	1,095,657	البنك التجاري الأردني
	816,030	بنك القاهرة عمان
2,354,025	2,840,275	

* جميع الودائع تسجل خلال شهر.

** تراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بدينار من 3.25% إلى 4.75% وعلى ارصدة الودائع بالدينار 1% خلال العام 2013

*** بلغت الأرصدة مغطاة السحب مقابل كفالات بنكية وأتمت مبلغ 630,251 دينار كما في 31 كانون الثاني 2013 (مقابل 824,409 دينار كما في 31 كانون الثاني 2012).

*** بلغت الودائع الزمنية لمر مقرر عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته 325,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2010 لدى البنوك التالية.

31 كانون أول 2012	31 آذار 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
325,000	325,000	البنك التجاري الأردني - مربوط لمر هيئة التأمين
325,000	325,000	

4. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2012	31 آذار 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
62,129	64,687	داخل الأردن
-	-	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
62,129	64,687	خارج الأردن

4 ب. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2012	31 آذار 2013	
دينار أردني	دينار أردني	
302,339	305,057	داخل الأردن
		اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
10,662	10,662	خارج الأردن
		اسهم غير مدرجة في أسواق مالية
313,001	315,719	

15. استثمارات عقارية - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2012	31 آذار 2013
دينار أردني	دينار أردني
2,334,639	2,301,843
558,030	558,030
(47,432)	(50,223)
(65,518)	(65,518)
2,779,719	2,744,133

أرض
مبنى
الاستهلاك للتراكم
تدني استثمارات عقارية
الصافي

من الحركة على الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

31 كانون اول 2012	31 آذار 2013
2,813,557	2,892,669
79,112	-
-	(32,796)
2,892,669	2,859,873

الرصيد بداية الفترة
إضافات
حذفات

تم تقدير قيمة متوسط القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية حسب تقدير ثلاث خبراء في عام 2012. بقيمة 902719 دينار أردني . من ضمن هذه الاستثمارات مبلغ مئتي ألف دينار مرمونة من الدرجة الأولى لصالح بنك لبنان والمهجر مقابل تسهيلات بنكية كما في 31 كانون الأول 2012.

تم تحويل قيمة الأراضي غير المسجلة باسم الشركة والبالغ قيمتها 303,000 دينار العام الماضي إلى الشركة التابعة (شركة الضامنون العرب العقارية)

إن الاستثمارات العقارية ما نسبته 9640 من أراضي رسم الخارطة من أراضي الجببيه شارع الملكة رانيا العبدالله ، وما نسبته 641 من المبنى القائمة عليها ، وما تبقى من النسبة للأرض والمبنى تم تصنيفه في بند المشتريات والمعدات كموجودات للشركة.

6. النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2,012	31 آذار 2,013
دينار أردني	دينار أردني
59,705	56,128
39,572	130,491
99,277	186,620

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

7. اوراق القبض والشيكات ورسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2,012	31 آذار 2,013
دينار أردني	دينار أردني
16,000	15,000
337,935	327,428
974,576	928,451
1,328,511	1,270,879
(70,000)	(70,000)
1,258,511	1,200,879

اوراق القبض
شيكات رسم التحصيل تستحق قبل 6 شهور
شيكات رسم التحصيل تستحق بعد 6 شهور
خصم شيكات رسم التحصيل
المجموع

يتم استحقاق شيكات رسم التحصيل لأغية شهر نيسان من عام 2014

إيضاحات حول القوائم المالية 2013

8. الأهم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2,012	31 آذار 2,013
دينار أردني	دينار أردني
2,693,112	3,840,214
223,878	337,292
160,528	140,048
-	-
29,017	51,028
172,501	186,166
105,797	105,797
3,384,834	4,660,545
(1,385,451)	(1,485,451)
1,999,383	3,175,094

ذمم حلة الوافض
ذمم الزكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم شركات تابعة
ذمم للموظفين
قرض صندوق ادعائ
ذمم أخرى - حكومية
المجموع
خصص تدني مديون
صافي مديون

* مخصص تدني مديون:

31 كانون أول 2,012	31 آذار 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
استيعادات

مخصص تدني مديون

9. ذمم شركات التأمين - مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2,012	31 آذار 2,013
دينار أردني	دينار أردني
471,644	622,589
80,912	111,230
552,557	733,818
(70,000)	(170,000)
482,557	563,818

ذمم شركات التأمين المحلية
ذمم شركات التأمين الخارجية
خصص تدني مديون

الصافي

* مخصص تدني ذمم مديني التأمين:

31 كانون أول 2,012	31 آذار 2,013
دينار أردني	دينار أردني
70,000	70,000
-	100,000
-	-
70,000	170,000

الرصيد بداية العام
إضافات
استيعادات
المجموع

10 أ. مخصص ضريبة دخل
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون الأول 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	مخصص ضريبة الدخل
147,471	147,471	الرصيد في بداية الفترة
-	-	ضريبة دخل مدفوعة
-	-	ضريبة دخل مقطوعة عن الأرباح الخاضعة
-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
147,471	147,471	الرصيد الظاهر في الميزانية

ملخص نسبة الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
11,463	248,378	(الخسارة) الربح المحاسبي
(328)	(24,078)	أرباح غير خاضعة للضريبة
63,115	2,822	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
74,250	227,122	الرصيد في نهاية الفترة
%24.00	%24.00	نسبة ضريبة الدخل
%36.50	%21.90	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

* تم الانتهاء من ضريبة دخل لعام 2011، وتم تحويل حسابات فعلية بموالت 2,800,000 دينار .

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

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

2,012	2,013	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة
156,216	156,216	650,987
367,152	367,152	1,529,801
10,209	10,209	42,538
281,398	281,398	1,172,493
2,666	2,666	11,108
817,641	817,641	3,406,927

إدعيات تحت التسوية غير ملحة

مخصص التند في اللزم للندبة

التفر في القيمة المعادلة لموجودات مالية للمتاحة

حسابات تدلي لموجودات مالية لموجودات مالية

متوفرة للبع

مخصص إجازات وتمويضات نهاية الخدمة

إن الحركة على الموجودات الضريبة المؤجلة كما يلي :

2,012	2,013	
مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات
-	817,641	817,641
-	-	-
-	817,641	817,641

رصيد بداية للدة

المضاف

رصيد نهاية المدة

تم احتساب الضريبة للمؤجلة بنسبة 24% على الخصصات المختلفة، وفي رأي الإدارة والاستشار الضريبي أن هذه المبالغ قابلة للإسداد مستقبلاً بنسب النسبة.

11. الموجودات الثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :-

2013					
المجموع	ديكورات	مركبات	معدات واجهزة وثالث	مباني	اراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,411,113	70,212	69,633	472,218	1,340,677	458,373
2,767	240	-	2,527	-	-
-	-	-	-	-	-
2,413,880	70,452	69,633	474,745	1,340,677	458,373
575,486	44,439	32,259	354,672	144,116	-
25,438	2,523	2,358	13,932	6,625	-
-	-	-	-	-	-
600,924	46,962	34,617	368,604	150,741	-
1,812,956	23,490	35,016	106,141	1,189,936	458,373

الكتلة

الرصيد في بداية الفترة

اضافات

استحداثات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية الفترة

استهلاك الفترة

استحداثات

استهلاك متراكم في نهاية الفترة

صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

ارقام المقارنة					
المجموع	ديكورات	مركبات	معدات واجهزة وثالث	مباني	اراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,403,228	67,557	69,633	468,148	1,339,517	458,373
7,885	2,655	-	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	-
105,438	10,071	9,431	59,457	26,479	-
-	-	-	-	-	-
575,485	44,439	32,258	354,672	144,116	-
1,835,627	25,773	37,375	117,546	1,196,561	458,373

ارقام المقارنة

الكتلة

الرصيد في بداية الفترة

اضافات

استحداثات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية الفترة

استهلاك الفترة

استحداثات

استهلاك متراكم في نهاية الفترة

صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

- يوجد رهن عقارى على مبنى الشركة بقيمة 200 الف دينار لصالح بنك لبنان والمهجر مقابل تأميمات

- بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته 125000 دينار كما في 31 كانون الأول 2013 و 119,623 دينار كما في 2012

إيضاحات حول القوائم المالية 2013

12. الموجودات غير المتداولة	
يتألف هذا البند مما يلي :-	
31 كانون أول 2,012	31 آذار 2,013
القيمة حاسوب وبرامج	القيمة حاسوب وبرامج
66,963	66,963
-	-
(33,987)	(47,380)
(13,393)	(3,348)
19,583	16,235
رصيد بداية الفترة	
إضافات	
الإطفاءات - الاستهلاكات بداية الفترة	
التدني خلال الفترة	
رصيد نهاية الفترة	

13. الموجودات الأخرى	
يتألف هذا البند مما يلي :-	
31 كانون أول 2,012	31 آذار 2,013
دينار أردني	دينار أردني
715	-
39,385	120,619
15,465	15,465
181,724	184,576
92,983	154,050
1,585	2,815
331,857	477,526
إيرادات مستحقة القبض	
مصاريف مدفوعة مقدماً	
تأمينات مسددة	
تأمينات الكفالات	
تأمينات محتجزة - صندوق الحرب	
أخرى	
رصيد نهاية الفترة	

14. المخصص الحسابي - بالصافي	
يتألف هذا البند مما يلي :-	
31 كانون أول 2,012	31 آذار 2,013
دينار أردني	دينار أردني
21,943	21,943
21,943	21,943
صافي المخصص الحسابي - الحياة	

15. بورك دائره	
يتألف هذا البند مما يلي :-	
31 كانون أول 2,012	31 آذار 2,013
دينار أردني	دينار أردني
135,437	135,162
135,437	135,162
الملك العربي - جاري مدني	
رصيد نهاية الفترة	

بورك دائره داخل الأردن	
نوع التسهيلات	مبلغ التسهيلات
سعر الفائدة %	الرصيد القائم
2.75	135,162
جاري مدني	150,000

ان التسهيلات المذكورة هي بضممان ودائع نقدية لدى البنوك

16. الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
194,379	629,121	ذمم حلة البوالص
22,549	29,496	ذمم الزكلاء
33,132	25,502	ذمم وسطاء التأمين
57	15	ذمم للموظفين
183,993		ذمم كرجات ومخلفات قطع ووكالات
272,651		ذمم جهات طبية وأخرى
717,227	684,135	

17. ذمم شركات التأمين الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
437,773	449,488	ذمم شركات التأمين المحلية
264,754	394,409	ذمم شركات التأمين الخارجية
702,527	843,897	

18. المخصصات المختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
10,513	10,513	مخصص تعويض غابة الخدمة
15,231	15,231	مخصص إحازات الموظفين
25,744	25,744	

الجدول التالي بين الحركة على المخصصات المختلفة

رصيد نهاية الفترة	المكون خلال الفترة	المستعمل خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
10,513	-	-	-	10,513
15,231	-	-	-	15,231
25,744	-	-	-	25,744

مخصص ترك غابة الخدمة

مخصص إحازات الموظفين

20. المطلوبات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
194,802	172,465	أمانات مبدئي تأمين
12,625	30,112	إيرادات مقبوضة مقدما
123,404	75,545	أمانات ضريبة المبيعات
339,229	397,440	أمانات شيكات اجل
578,282	530,471	أمانات شيكات غير مسلمة
21,423	36,296	أمانات مختلفه
28,332	27,566	أمانات ضريبة دخل
45,656	73,003	أمانات الطوابع للالة
25,198	25,198	أمانات للمساهمين
1,368,952	1,368,095	مجموع المطلوبات الأخرى
4,100	4,200	مصاريف مستحقة

* تعمل الأمانات المختلفة ما يلي :

تعمل الأمانات للمستحقة أمانات التأمين وأمانات ائتمان الاجتماعي وأمانات رسوم المدة

21. القروض والمسابلة

تم رصدة القرض للسداد للذمم رصيده من العام الماضي بمبلغ 1,000,000 دينار اردني كما هو موضح بإيضاح رأس المال

22. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به 8.090.909 دينار/ سهم والمكتتب به والمندفع 8 مليون دينار / سهم ، قيمة السهم الاسمية دينار .

31 كانون اول 2,012	31 آذار 2,013	
8,090,909	8,090,909	* بنود رأس المال الأساسي
6,500,000	8,000,000	رأس المال المصرح به
891,844	891,844	رأس المال المكتتب به
(1,500,000)	(2,505,000)	الإحتياطيات القانونية
(1,785,744)	(1,783,027)	عصم إصدار
(1,493,299)	(1,485,879)	التغير للزكام في القيمة المعادلة للاستثمارات
1,006	248,378	الحسابات - الأرباح المدروسة
2,613,807	3,366,316	ربح (خسارة) الفترة
1,235,710	379,645	* رأس المال الإضافي
3,849,517	3,745,961	مجموع رأس المال التنظيمي(أ)
5,583,090	6,402,781	مجموع رأس المال المطلوب(ب)
69%	59%	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

قررت الجمعية العامة باجتماعها غير العادي للتعدي بتاريخ 28 فبراير 2011 إعادة هيكلية رأس المال وذلك من خلال إلغاء البيع ملايين من حصة الشركة في رأسمالها، ومن ثم الإكتتاب بمليون ونصف سهم مقابل مليون دينار (وذلك عن طريق وصلة القرض للسداد وإلغاء مليون دينار) عصم إصدار 660% من قيمة السهم الاسمية وبذلك انخفض رأس مال الشركة من ثمانية ملايين آل أربع ملايين سهم/دينار بموجب موافقة وزارة الصناعة والتجارة في كاتعم إصدار حصة قيم 1/3000) بتاريخ 8 كانون الأول 2011. وقد حصلت الشركة على موافقة هذه الأوراق المالية بتاريخ 27 أيار 2012 على زيادة رأس المال. ومن ثم تم عقد اجتماع هذه عامة غير عادية بتاريخ 20 أيلول 2012 قررت في زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 1,590,909 دينار/سهم بسعر إصدار 0.33 دينار وعصم إصدار 0.67 دينار ليصبح رأس مال الشركة المصرح به 8,090,909 دينار /سهم ورأس المال المكتتب به 6.5 مليون دينار /سهم . بتاريخ 20 كانون الأول 2012 تم عقد اجتماع هذه عامة غير عادي لتعديل طريقة معالجة زيادة رأس المال. وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2 تشرين أول 2012 ، ومن ثم حصلت على موافقة هذه الأوراق المالية بتاريخ 29 كانون ثاني 2013 ، وتم استكمال الاجراءات لدى مركز الأبحاث ومعية الأوراق المالية بتاريخ 24 شباط 2013.

ولمما يلي الحركة على رأس المال :

31 كانون اول 2,012	31 آذار 2,013	البيان
4,000,000	6,500,000	رصيد بداية الفترة
2,500,000	1,500,000	زيادة رأس المال
-	-	تخفيض الخسائر في رأس المال
6,500,000	8,000,000	

23. الإحتياطيات القانونية

الإحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً للقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الإحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات السابقة وفقاً للقانون الشركات ، يستخدم الإحتياطي الاختياري في التفرص التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين

24. التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
(1,691,811)	(1,785,744)	الرصيد في بداية الفترة
-	-	إرباح (خسائر) متحققة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	مأم تده في قائمة الدخل بسبب تدني القيمة
(93,933)	2,717	التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال الفترة
-	-	إرباح (خسائر) متحققة منقولة لحساب الأرباح (الخسائر)
(93,933)	2,717	صافي التغير خلال الفترة - بيان د
(1,785,744)	(1,783,027)	الرصيد في نهاية الفترة

يظهر التغير بالقيمة العادلة بالصافي.

25. (الخسارة) الربح المنشور

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
(1,516,313)	(1,485,879)	الرصيد في بداية الفترة
-	-	تخفيض رأس المال
24,160	-	تعديلات سنوات سابقة - معيار 9
(1,492,153)	(1,485,879)	الرصيد الافتتاحي المعدل
7,420	248,378	ربح (خسارة) الفترة
1,146	-	الحول إلى الاحتياطي الإحصائي
(1,485,879)	(1,237,501)	الرصيد في نهاية الفترة

26. فوائد دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 آذار 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
7,906	21,520	فوائد بنكية
-	-	فوائد سندات التمنية
7,906	21,520	

27. صافي إرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 آذار 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
	(1,296)	عوائد التوزيعات النقدية (إسهام موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمارات قائمة)
		إرباح (خسائر) بيع استثمارات عقارية
		إرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة إسهام
(41,924)	2,558	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (إسهام)
(41,924)	1,262	توزيعات نقدية شركات تابعة وحليفه

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

28. الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 آذار 2,012	31 آذار 2,013	
دينار أردني	دينار أردني	
16,413	12,302	إيرادات الإيجارات
34	-	إيرادات أخرى
16,446	12,302	

إيضاحات حول القوائم المالية 2013

30 ب. المصاريف الإدارية والمعمومية - نفقات الموظفين		31 آذار 2013	31 آذار 2012
* كلفة الموظفين		دينار أردني	دينار أردني
رواتب وأجور		158,324	149,079
مساهمة الشركة في الضمان		21,033	20,824
مساهمة الشركة في صندوق ادخار للموظفين		7,127	10,200
تأمين صحي وحياة		8,182	8,346
سفر وانقال		8,058	7,400
تدريب		1,717	200
مكافآت وإكراميات		2,400	291
		206,841	196,339
وقد تم تحميلها على حساب الاكتتاب كما يلي:			
مصاريف موزعة على حسابات الاكتتابات 680%		165,473	157,072
مصاريف غير موزعة 20%		41,368	39,268
		206,841	196,339
30 أ. المصاريف الإدارية والمعمومية		31 آذار 2013	31 آذار 2012
		دينار أردني	دينار أردني
أجهزة		4,639	7,482
ماء وكهرباء وتدفئة		11,292	11,525
حراسة		8,367	7,643
تأمين		343	1,712
بريد واتصالات		5,728	5,222
اتعماب مهنية		10,000	8,200
ضيافة		1,455	1,364
مصاريف وانعاب همارة		7,322	8,057
اشتركاكات		7,161	10,609
مصاريف الدعاية والاعلان		2,629	1,200
مصاريف القرطاسية والطبوعات		15,152	10,043
مصاريف عطايات		3,781	6,876
خدمات كمبيوتر		2,047	2,388
مصاريف للسيارات		2,046	2,291
مصاريف بنكية		2,803	2,896
مصاريف نفاذة رأس المال		5,188	-
بدل نفقات وبكافلات أعضاء مجلس الإدارة		12,500	11,000
مصاريف أخرى		5,157	5,149
مصاريف ترميمات		10	30
مصاريف وغرائب ضريبة غير مسددة		15,392	11,117
مصاريف امن وحماية		1,650	1,100
		124,662	115,905
اجمالي المصاريف			
وقد تم تحميلها على حساب الاكتتاب كما يلي :			
مصاريف موزعة على حسابات الاكتتابات 680%		99,730	92,724
مصاريف غير موزعة 20%		25,018	23,181
		124,748	115,905
* المصاريف غير الموزعة:			
مصاريف استهلاكات		31,576	32,563
الاجمالي		31,576	32,563

29. حصة السهم الواحد من الربح

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبما أنه كما يلي :

٢٠١٣ ٢٠١٢	٢٠١٣ ٢٠١٢
دينار أردني	دينار أردني
1,006	248,378
7,736,986	7,000,000
%0.01	%3.55

صافي (خسائر) ربح للفترة

للتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من صافي ربح (خسائر) الفترة

31. النقد والتفقد المعادلي

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٣ ٢٠١٢	٢٠١٣ ٢٠١٢
دينار أردني	دينار أردني
99,277	186,620
2,354,025	2,840,275
(135,437)	(135,162)
(325,000)	(325,000)
(824,409)	(684,710)
1,168,456	1,882,023

نقد في الصندوق

ودائع بنكية

قروض وبنوك دائنة

ودائع مقيمة لامر مدير عام هيئة التأمين

ودائع مقيمة السحب

139,699