



شركة الضامنون العرب

The Arab Assurers

للاضمان
- (مورس)
- (مدير)
١٢١

رقم الاشارة: 2012 / 2483

التاريخ : 2012/07/31

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

تحية واحترام

الموضوع : البيانات النصف سنوية

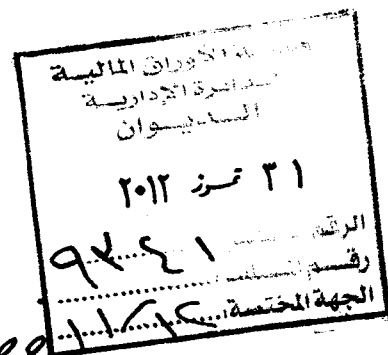
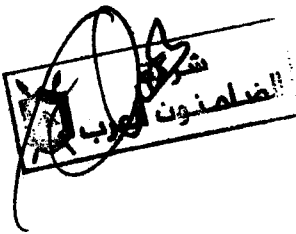
استنادا لاحكام المادة (43 / أ - 2) من قانون الاوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وتعليمات افصاح الشركات

والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية للشركة .

وتقبلوا وافر الاحترام

رئيس مجلس الادارة

الدكتور حمد الكساسبة



Handwritten signature

المركز الرئيسي - عمان - شارع الملكة رانيا المبدالله

بنابة رقم (٢٢)

هاتف : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨١

فاكس : +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨٢

ص.ب : ٩٢٦٢٦٩ عمان ١١١٩٠ الأردن

هاتف

فاكس

ص.ب

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

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

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

837 12 01

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة الضامنون العرب المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الضامنون العرب المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2012 وكل من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية 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 استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول 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 أخرى تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

فقرة توكيدية :

حققت الشركة ارباح للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 بلغت 207,519 دينار مما قد يؤثر على امكانية تحقيق فائدة من الموجودات الضريبية المؤجلة في حالة استمرار الشركة في تحقيق الربح وهذا يتطلب اعادة احتساب هذه الموجودات في ضوء التوقعات المستقبلية.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



احمد محمد العباسي
اجازة رقم 710

عمان في 28 تموز 2011

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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

بيان (أ)	30 حزيران 2012	31 كانون الأول 2011	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني			
1,535,070	1,818,918	3		ودائع لدى البنوك
194,201	121,470	14		موجودات مالية من خلال بيان الدخل
406,933	318,021	4 ب		موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,711,767	2,783,974	16		استثمارات عقارية
4,847,972	5,042,383			مجموع الاستثمارات
116,205	46,332	7		تقدم في الصنوق ولدى البنوك
1,355,880	1,468,296	8		شيكات برسم التحصيل
2,277,362	2,254,535	9		ذمم مدينة - بالصفافي
502,341	598,170	10		ذمم شركات التأمين مدينة
817,641	817,641	17 ب		موجودات ضريبة مؤجلة
1,933,182	1,884,095	11		موجودات ثابتة - بالصفافي
32,976	26,280	11		موجودات غير ملموسة
311,016	360,553	12		موجودات أخرى
7,346,603	7,455,900			مجموع الموجودات
12,194,575	12,498,283			

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

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	إيضاح	المطلوبات
دينار أردني	دينار أردني		
3,071,994	4,022,865		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
2,386,282	2,237,375		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
57,559	38,574		صافي المخصص الحسابي
5,515,835	6,298,814		مجموع مطلوبات عقود التأمين
141,310	140,520	13	بنوك دائنة
1,491,884	908,209	15	ذمم دائنة
4,400	5,200	14	مصاريف مستحقة
763,516	556,563	16	ذمم شركات التأمين الدائنة
17,979	17,979	17	مخصصات مختلفة
147,471	147,471	17 ب	مخصص ضريبة دخل
9,471	-	18	قروض
1,420,136	1,598,186	14	مطلوبات أخرى
3,996,166	3,374,129		مجموع المطلوبات
6,500,000	6,500,000		المطلوبات و حقوق الملكية
4,000,000	6,500,000	23	رأس المال المصرح به
696,079	696,079	26	رأس المال المدفوع
194,619	194,619	26	احتياطي إجباري
-	(1,500,000)		احتياطي اختياري
(1,691,811)	(1,756,564)	4 ج	خصم اصلدار
(1,516,312)	(1,516,313)	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
	207,519	19	(الخسارة) المنبورة
1,682,575	2,825,340		ربح (خسارة) الفترة
1,000,000	-		صافي حقوق الملكية
2,682,575	2,825,340		القروض المساند للمساهمين
12,194,576	12,498,283		اجمالي حقوق الملكية والقروض المساند
			1. مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتمد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التكاليف النقدية الموحدة للمدة المنتهية في 30 حزيران 2012 - 2011

بيان د

إيضاح

		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
870,847	207,519	صافي خسارة (المنه) قبل الضريبة
137,906	65,132	التعديلات لبيود غير نقدية: الاستهلاكات والإطفاءات
664,222	-	خسارة موجودات مالية متوفرة للبيع
(4,820)	-	خسائر تكني موجودات متوفرة للبيع
873,419	-	خسارة استبعاد موجودات ثابتة
	(3,365)	خسارة التدني في المدينون
42,538	60,621	ربح بيع - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل للشامل
473,417	950,871	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
35,650	(148,907)	صافي مخصص الانقضاء الغير مكتسبة
399,616	(18,985)	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
3,492,795	1,112,885	صافي مخصص الحسابي
		التكاليف النقدية (الاستخدامات) من عملية التشغيل قبل التغير في بيود راس المال للعمل
204,821	16,436	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
490,740	(112,416)	شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
(554,244)	22,827	مدينون
(313,179)	(95,828)	نعم معدي التأمين المعنية
23,998	(49,537)	الموجودات الأخرى
656,185	(583,675)	داننون
14,356	(206,952)	نعم معدي التأمين الدائنة
75,500	(161)	مصاريف مستحقة
(17,784)	-	مخصصات مختلفة
(83,053)	178,051	المطلوبات الأخرى
3,990,135	(831,255)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم مدفوعة
(207,845)	-	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
3,782,490	(831,255)	صافي للتكاليف (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
51,146	80,709	ودائع لدى البنوك
939,027	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل للشامل الاخر
442	-	قروض حملة بالوص - حياة
-	-	بيع (شراء) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	(77,787)	شراء استثمارات عقارية
(84,565)	(3,769)	بيع (شراء) ممتلكات ومعدات
54,900	-	متحصلات نقدية من استبعاد اصول
(65,000)	-	بيع (شراء) موجودات غير ملموسة
330,110	(790)	بنوك دانن
(197,753)	(9,471)	قروض بنكية
4,810,797	(11,108)	صافي للتدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
4,810,797	270,523	التغير في رصيد النقد والتدف المعادل
882,464	357,315	رصيد النقد والتدف المعادل في بداية السنة
5,693,261	627,838	رصيد النقد والتدف المعادل في نهاية السنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة العائدون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012 و كانون الأول 2011

بيان د

	رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإجمالي	الاحتياطي الإجمالي	الاحتياطي الإجمالي	خصم الأصول	التغير المتراكم في القيمة العادلة	مجموع التغيرات (الخصم) الإجمالي	ديناميكي	المجموع
	ديناميكي	ديناميكي	ديناميكي	ديناميكي	ديناميكي	ديناميكي	ديناميكي	ديناميكي	ديناميكي
الرصيد في 1 كانون الثاني 2011	8,000,000	619,710	194,619	-	-	-	(7,591,344)	1,222,985	1,222,985
التطبيق المعايير الدولية									
التغير في رأس المال	(4,000,000)					(1,443,981)	1,443,981		
الرصيد المعدل	4,000,000	619,710	194,619	-	-	(1,443,981)	4,000,000	-	-
ربح (خسارة) السنة	-						(2,147,363)	1,222,985	1,222,985
المجموع	4,000,000	619,710	194,619	-	-	(1,443,981)	707,419	1,930,404	1,930,404
المحول إلى الاحتياطات		76,369					(76,369)	-	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة						(247,830)		(247,830)	(247,830)
تغيرات سنوات سابقة									
الرصيد في 31 كانون الأول 2011	4,000,000	696,079	194,619	-	-	(1,691,811)	(1,516,313)	1,682,574	1,682,574
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012	4,000,000	696,079	194,619	-	-	(1,691,811)	(1,516,313)	1,682,574	1,682,574
التطبيق المعايير الدولية									
زيادة رأس المال	2,500,000				(1,500,000)			1,000,000	1,000,000
الرصيد المعدل	6,500,000	696,079	194,619	-	(1,500,000)	(1,691,811)	(1,516,313)	2,682,574	2,682,574
التغير المتراكم في القيمة العادلة						(64,753)		(64,753)	(64,753)
المحول إلى الاحتياطات									
ربح (خسارة) السنة									
الأرباح الموزعة							207,519	207,519	207,519
الرصيد في 30 حزيران 2012	6,500,000	696,079	194,619	-	(1,500,000)	(1,756,564)	(1,308,794)	2,825,340	2,825,340

تمد الإيجاعات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرؤها

شركة فلسطين العرب
 صناعة قلعة الحصنة
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب يوزعات الأرباح لأصل التكاليف العامة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 و 2011

المركبات	المجموع		المسؤولية		الامتياز والقرارات		الطبرسي		العوائد الضمنية		الإجمالي	
	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية	الفترة المالية
	بيانات	بيانات	بيانات	بيانات	بيانات	بيانات	بيانات	بيانات	بيانات	بيانات	بيانات	بيانات
الأقساط المنتهية												
الأعمال المباشرة	3,461,752	2,332,752	199,750	215,919	308,759	344,018	19,572	18,326	12,976	92,193	110,549	4,784,898
أعداد التأمين الاختياري الموزع	458,966	312,520	7,111	7,661	36,911	49,564	5,849			3,800		3,770,663
اجملي الأقساط	3,920,718	2,645,271	206,861	223,580	345,670	393,582	25,421	18,326	12,976	95,993	110,549	5,297,536
بطرح												389,244
أقساط أعدت للتأمين المالية	(135,780)	(100,451)	(6,699)	(2,062)	(31,827)	(44,389)						4,907,290
أقساط أعدت للتأمين الخارجية			(167,482)	(203,980)	(298,435)	(334,382)	(3,542)			(12,253)		(146,901)
صافي الأقساط	3,784,938	2,544,820	32,680	17,539	15,408	14,811	21,879	18,326	2,699	(40,375)	(60,796)	4,756,389
يضاف												
رصيد أول الفترة												3,357,121
مخصص الأقساط غير المكتسبة	2,636,457	4,310,923	71,199	112,659	287,403	378,037	16,601	19,655	200,273	67,219	45,864	3,747,963
بطرح حصة ممولي التأمين	(108,078)	(116,251)	(63,871)	(101,274)	(276,651)	(347,613)		(955)	(162,443)	(64,977)	(43,782)	5,364,565
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	2,528,379	4,194,672	7,328	11,385	10,652	30,424	16,601	18,700	45,830	2,742	2,082	4,704,181
بطرح												
رصيد آخر الفترة												4,586,814
مخصص الأقساط غير المكتسبة	3,489,299	3,099,391	101,265	52,798	298,436	373,953	21,011	19,423	181,048	85,115	101,402	4,737,708
بطرح حصة ممولي التأمين	(115,091)	(94,880)	(85,131)	(46,013)	(206,637)	(355,647)	(3,474)	(1,400)	(141,753)	(82,586)	(98,574)	4,306,824
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	3,374,209	2,915,312	16,134	6,785	12,200	18,306	17,537	19,283	39,295	2,257	2,828	4,072,865
التغير في مخصص الأقساط المالية												3,522,016
صافي الإيرادات المتوقعة من الأقساط المكتسبة	2,939,109	3,044,181	23,924	22,139	13,860	26,939	20,943	17,743	9,235	12,887	43,650	3,639,895
												4,471,920

ايضاحات حول البيانات المالية

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

1. عام

أ - تأسست شركة الضامنون العرب المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني الموقت رقم (1) لسنة 1989 وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الأردني رقم (9) لسنة 1995 برأسمال وقدره 8,000,000 دينار أردني وبتاريخ 28/07/2011 تم اتخاذ قرار في اجتماع الهيئة العامة الغير عادي للشركة بتخفيض رأس المال بقيمة 4 مليون دينار واستكملت اجراءات التخفيض بتاريخ 22/12/2011 لدى هيئة الاوراق المالية كما تم زيادة رأس المال المصرح به والمدفوع ليصبح 6.5 مليون دينار وتم استكمال الاجراءات بتاريخ

تقوم الشركة بممارسة كافة انواع التامينات مثل تامين المركبات وتامين الحريق ولاضرار الاخرى بالتمتلكات والتامين البحري والتامين الطبي وتامين المساعده على الطريق

2. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين

تم إعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وكذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.
إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتبارا من الأول من كانون الثاني 2005 . ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

موجودات مالية للمتاجرة

وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب والتي تمثل جزء من محفظة ادوات مالية تديرها الشركة.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس سنة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية.

يتم تسجيل الارباح الموزعة او العوائد في بيان الدخل عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).
لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من او الى هذا البند الا في الحالات المحددة في المعايير التقارير المالية الدولية، ولا يجوز تصنيف اي ادوات ملكية ليس لها اسعار في اسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة اذا :-

تم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، او
تمثل جزء من محفظة ادوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لاداة مالية تحقق ارباح على المدى القصير، أو تمثل نوع من المشتقات التي لا تعتبر أداة تحوط.

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تقيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة مضاف اليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة او الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيما على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم التمكن من استرداد الأصل أو جزء منه. ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات مالية من اوالى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

ان أسعار الاغلاق (شراء موجودات ابيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر اسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

1. تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في اسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي باستثناء الاراضي بطريقة القسط الثابت بنسبة 2 إلى 20%، وعندما تقل القيمة عن صافي قيمتها الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الى القيمة التي يمكن استردادها، وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والارصده لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والارصدة مقيدة السحب .

نعم معيدي التامين

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

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

1. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقد.
2. يوجد لذلك الحدث اثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (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:

4%	2%	مباني / تحسينات ماجور
20%	10%	اثاث
	15%	وسائط نقل
20%	10%	اجهزة حاسوب
20%	10%	اجهزه ومعدات

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للاغراض المنوى استعمالها (يجب اظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للسنة ضمن البند المخصص لذلك في بيان الدخل).

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء لاستعمال الشركة بالتكلفة بعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الموجودات الثابتة، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في بيان الدخل.

يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لسنة محددة او لسنة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل . اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل . ويتم تسجيلها بالتكلفة

لا يتم رسطة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس السنة. يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

السياسات المحاسبية للموجودات الغير ملموسة

نسبة الاستهلاك 20%

برامج حاسوب

المخصصات

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

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينه ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

أ. المخصصات الفنية

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

1. بحسب مخصص الاقساط الغير مكتسبة لاعمال التأمين العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتها مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد ايام السنة 365 يوم، ويستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على اساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد البيانات المالية المقدمة وفقا لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .
2. بحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
3. تؤخذ مخصصات اضافية لقاء ادعاء غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
4. بحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لاعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
5. يتم احتساب المخصص الحسابي لوثائق الحياة وفقاً للمفاهيم والأسس الاكتوارية المتعارف عليها.

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

ب. مخصص تدني مدينون

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بان الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم الشركة بالافصاح عن الطريقة المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينون .

اختبار كفاية الالتزام

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

اذا اظهر التقييم ان القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة اقل ملائمة واصول غير ملموسة ذات علاقة، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج كامل قيمة النقص في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ. الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في بيان الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزويل لاجراض ضريبية

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب. الضرائب المؤجلة

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او بتسديد الالتزام الضريبي او انتفاء الحاجة له.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

تحقق الإيرادات

أ - عقود التأمين

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

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

ب - إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

ج - إيرادات الأيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الأيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة لبسطة الثابت على مدة تلك العقود ، ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناء على أساس الاستحقاق

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديد أو المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناء على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات. تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ الميزانية 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 المبلغه.

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا ، كما يتم توزيع (80 %) من المصاريف الإدارية والعمومية الغير قابله للتوزيع على فروع التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا إلى إجمالي الأقساط.

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

العملات الأجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ اجراء المعاملات. يتم تحويل ارصدة الموجودات والمطلوبات بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الاردني. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

اننا نعتقد ان تقديرنا ضمن البيانات المالية معقوله ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

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

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.

يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقا لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقا لدراسات اکتوارية.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

معلومات القطاع
قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى و
القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية

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

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	معدل الفائدة
دينار أردني	دينار أردني	
		داخل الاردن:
856,150	369,533	بنك لبنان والمهجر
661,907	501,374	البنك العربي
5,262	2,549	البنك الاردني الكويتي
11,751	945,461	البنك التجاري الاردني
-	-	بنك المال الاردني
-	-	البنك العقاري العربي
1,535,070	1,818,918	

* جميع الودائع تستحق خلال شهر.
** تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 3.25 % إلى 4.75 % وعلى ارصدة الودائع بالدولار 1 % خلال العام 2010.
*** بلغت الودائع الرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته 325.000 دينار كما في 31 كانون الاول 2010 لدى البنوك التالية.

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
325.001	325.000	البنك التجاري الاردني - مربوط لأمير هيئة التأمين
325.001	325.000	

4. ا. موجودات مالية من خلال بيان الدخل
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
137,947	77,326	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
12,110	-	اسهم مدرجة في أسواق خارجية
44,144	44,144	صناديق استثمارية
194,201	121,470	

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

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
396,271	307,359	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
10,662	10,662	اسهم مدرجة في أسواق خارجية
406,933	318,021	

4 ج . التغير المتراكم في العادلة للاستثمارات
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
-	(1,691,811)	الرصيد في بداية الفترة
(24,160)	24,160	(خسائر) ارباح متحققة من خلال بيان الدخل
(223,670)	(88,913)	ماتم قيد في قائمة الدخل بسبب تدوي القيمة
(1,443,981)		التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(247,830)	(64,753)	ارباح (خسائر) متحققة منقولة لحساب الارباح (الخسائر)
(1,691,811)	(1,756,564)	صافي التغير خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

5. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	داخل الاردن:
-	-	أخرى

6 ا . استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
2,255,527	2,333,314	أرض
558,030	558,030	مبنى
(36,272)	(41,852)	الاستهلاك المتراكم
(65,518)	(65,518)	استيعادات
2,711,767	2,783,974	خسارة تدني استثمارات عقارية

6 ب . استثمارات في شركات تابعة وحليفه

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
دينار أردني	دينار أردني				
-	-				

إيضاحات حول البيانات المالية 2012

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

30 حزيران	31 كانون اول
2012	2011
دينار أردني	دينار أردني
19,659	69,850
26,673	46,355
46,332	116,205

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

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

30 حزيران	31 كانون اول
2012	2011
دينار أردني	دينار أردني
20,500	22,000
603,332	911,358
914,463	492,522
1,538,296	1,425,880
(70,000)	(70,000)
1,468,296	1,355,880

اوراق القبض
شيكات برسم التحصيل تستحق خلال 6 شهور
شيكات برسم التحصيل تستحق بعد 6 شهور
مخصص شيكات برسم التحصيل
صافي مدينون

يتم استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية عام 2014

9. الذمم المدينة
يتألف هذا البند مما يلي :-

30 حزيران	31 كانون اول
2012	2011
دينار أردني	دينار أردني
2,766,337	2,749,277
339,168	224,085
184,706	222,175
32,813	34,140
135,916	110,958
126,045	222,178
3,584,986	3,562,813
(1,330,451)	(1,285,451)
2,254,535	2,277,362

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
قرض صندوق الدار
ذمم أخرى - حكومية
مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

* مخصص تدني مدينون:

30 حزيران	31 كانون اول
2012	2011
دينار أردني	دينار أردني
1,285,451	1,285,451
45,000	-
1,330,451	1,285,451

الرصيد بداية العام
إضافات
استيعادات

مخصص تدني مدينون

إيضاحات حول البيانات المالية 2012

10. ذمم شركات التأمين - مدينه		
يتألف هذا البند مما يلي :-		
30 حزيران	31 كانون اول	
2012	2011	
دينار أردني	دينار أردني	
586,370	545,321	ذمم شركات التأمين المحلية
81,800	27,020	ذمم شركات التأمين الخارجية
668,170	572,341	
(70,000)	(70,000)	مخصص تدني مدينون
598,170	502,341	الصافي

* مخصص تدني ذمم معيدي التأمين :

30 حزيران	31 كانون اول	
2012	2011	
دينار أردني	دينار أردني	
70,000	70,000	الرصيد بداية العام
-	-	إضافات
-	-	استيعادات
70,000	70,000	مخصص تدني مدينون

11. الموجودات الثابتة

يتألف هذا البند مما يلي :-

2012					
المجموع	مركبات	معدات واجهزة واثث	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,403,228	69,633	535,705	1,339,517	458,373	الكلفة
3,769		3,769			الرصيد في بداية الفترة
-					إضافات
2,406,997	69,633	539,474	1,339,517	458,373	استيعادات
					الرصيد في نهاية الفترة
470,046	22,826	329,583	117,637	0	الإستهلاك المتراكم :
52,856	4,716	34,899	13,242		إستهلاك متراكم في بداية الفترة
-					إستهلاك الفترة
522,902	27,542	364,482	130,879	0	استيعادات
					إستهلاك متراكم في نهاية الفترة
1,884,095	42,091	174,992	1,208,638	458,373	التدني في القيمة
					صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
					دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
					مشاريع تحت التنفيذ
1,884,095	42,091	174,992	1,208,638	458,373	صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

11. أ. تابع الموجودات الثابتة

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

إرقام المقارنه

الكلية

الرصيد في بداية الفترة

اضافات

استيعادات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية الفترة

استهلاك الفترة

استيعادات

استهلاك متراكم في نهاية الفترة

التدني في القيمة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

مشاريع تحت التنفيذ

صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

11 ب. الموجودات غير الملموسة

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 حزيران 2012	31 كانون اول 2011
انظمة حاسوب وبرامج	انظمة حاسوب وبرامج
66,963	66,963
(33,987)	(20,594)
(6,696)	(13,393)
26,280	32,976

رصيد بداية الفترة

اضافات

الاطفاءات - الاستهلاكات

الاستهلاك للفترة

رصيد نهاية الفترة

12. أ. الموجودات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 حزيران 2012	31 كانون اول 2011
دينار أردني	دينار أردني
-	961
89,314	36,944
15,665	15,665
159,300	162,861
92,983	92,983
3,291	1,602
360,553	311,016

ايرادات مستحقة القبض

دفعات على ادعاءات تحت التصوية

مصاريف مدفوعة مقدما

تأمينات مستردة

تأمينات الكفالات

تأمينات محتجزة - صندوق الحرب

أخرى

امانات صندوق الانقاذ

رصيد نهاية الفترة

ايضاحات حول البيانات المالية 2012

30 حزيران

13 أ. بنوك داتنه

يتألف هذا البند مما يلي :-

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
141,310	140,520
141,310	140,520

البنك العربي - جاري مدين

رصيد نهاية الفترة

المخصص الحسابي

يتألف هذا البند مما يلي :-

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
57,559	38,574
57,559	38,574

صافي المخصص الحسابي

14. المطويات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول	30 حزيران
2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
-	17,556
4,400	5,200
216,497	214,915
1,178,442	1,340,518
25,198	25,198
1,424,536	1,603,386

ايرادات مقبوضه مقدما

مصاريف مستحقة .

أمانات معيدي التأمين

امانات مختلفة *

امانات المساهمين

* الامانات المختلفة تشكل ما يلي :

31 كانون اول	30 حزيران
2011	2012
246,474	98,836
285,171	600,908
-	-
524,580	472,271
65,924	113,327
27,762	28,133
28,531	27,044
1,178,442	1,340,518

امانات ضريبة المبيعات

امانات شيكات غير مسلمه

امانات صندوق الانقاذ

امانات شيكات اجله

امانات الطوابع المالية

امانات ضريبة دخل

مختلفه

إيضاحات حول البيانات المالية 2012

15. الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
554,764	828,277	ذمم حملة البوالص
51,548	43,110	ذمم الوكلاء
54,698	34,593	ذمم وسطاء التأمين
3,548	2,229	ذمم الموظفين
267,554		ذمم كرجات ومحلات قطع ووكالات
559,774		ذمم جهات طبية واخرى
<u>1,491,884</u>	<u>908,209</u>	

16. ذمم شركات التأمين الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
397,434	261,091	ذمم شركات التأمين المحلية
366,082	295,472	ذمم شركات التأمين الخارجية
<u>763,516</u>	<u>556,563</u>	

17. المخصصات المختلفة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	
2,148	2,148	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	مخصص رسوم هيئة التأمين
15,831	15,831	مخصص اجازات الموظفين
<u>17,979</u>	<u>17,979</u>	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

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

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

17 ب . مخصص ضريبة دخل

يتألف هذا البند مما يلي :-

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

30 حزيران	31 كانون الاول
2012	2011
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة	-
موجودات ضريبية موجله	817,641
الرصيد	817,641

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

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

18 . قروض

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 حزيران	30 حزيران
2012	2011
دينار أردني	دينار أردني
سعر الفائدة	4.75
قرض بنك لبنان والمهجر - قرض السيارة	9,471
	9,471

19 . (الخسارة) الربح المدور

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 حزيران	31 كانون اول
2012	2011
دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية الفترة	(1,516,313)
تخفيض رأس المال	(7,591,344)
تعديلات سنوات سابقة - معيار 9	4,000,000
الرصيد الافتتاحي المعدل	1,443,981
ربح (خسارة) الفترة	(2,147,363)
الحول إلى الاحتياطي الاجباري	707,419
الرصيد في نهاية الفترة	76,369
خسائر غير متحققة	(1,516,313)
	(1,308,794)

20. فوائد دأنه

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012
دينار أردني	دينار أردني
14,583	20,825
14,583	20,825

فوائد بنكية

فوائد سندات التتمية

المحول إلى حساب الحياة

21. أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012
دينار أردني	دينار أردني
3,118	3,365
(18,859)	(60,621)
(77,229)	(57,256)
(92,969)	(57,256)

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمارات فقيمة)

أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة اسهم

صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)

22. الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012
دينار أردني	دينار أردني
432,163	-
19,009	29,938
73,536	17,652
524,708	47,590

أرباح بيع استثمارات عقارية

إيرادات الإيجارات

إيرادات أخرى

23. رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 6,500,000 دينار / سهم قيمة السهم الاسمية 1 دينار

2011	2012
6,500,000	6,500,000
4,000,000	6,500,000
750,824	890,698
-	(1,500,000)
(1,516,313)	(1,516,313)
-	207,519
3,234,511	4,581,904
	1,235,710
3,234,511	5,817,614
6,951,568	5,583,090
47%	104%

* بنود رأس المال الاساسي

رأس المال المصرح به

رأس المال المكتتب به

الاحتياطات القانونية

خصم الإصدار

الخسائر - الأرباح المدورة

ربح (خسارة) الفترة

* رأس المال الإضافي

مجموع رأس المال التنظيمي (أ)

مجموع رأس المال المطلوب (ب)

نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

23. حصة السهم الواحد من الربح

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
870,847	207,519
4,000,000	7,736,986
21.8%	2.7%

صافي (خسارة) ربح للفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من صافي ربح (خسارة) الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية 2012

27. الميزانية العمومية لفرع التأمين على الحياة

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
دينار أردني	دينار أردني	الموجودات
220,886	30,000	دائع حتى الترتيب
336	-	مخصص حصة التأمين
221,222	30,000	التأمين المستحق
885	-	تعدد في التغطية والتأمين المستحق
19	-	تأمينات - حسب التخصيص
142,516	100,000	تعدد مخفية - بالتساوي
46,867	-	تعدد التكاليف التأمينية
4,108	-	موجودات أخرى
194,395	100,000	حاري الترتيب الرئيسي
	42,478	
415,617	172,478	مجموع الموجودات
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	الطلبات
818	-	دائع دائنة
818	-	
		التخصصات الفنية
		مخصص الإفصاح الأخر - مكتبة
177,291	114,919	مخصص الأذونات
149,115	57,539	مخصص التكاليف
		مخصصات فنية أخرى
326,406	172,478	مخصص التخصصات الفنية
88393	0	حاري المركز الرئيسي
415,617	172,478	

28. القضايا المقامة على الشركة

القضايا المقامة على الشركة متمثلة بمطالبات عن تعويضات حوادث مركبات منظوره امام القضاء بقيمة اجمالية بلغت (2.903.491) كما في 30-06-2012 وقد تم رصد مخصصات كافية لمواجهة القيم المحتملة لهذه القضايا وبقيمة (2.903.491) وبراى الادارة ومحامين الشركة فان قيمة المخصصات المرصودة كاف في راي مجلس الادارة ان المخصصات للقضايا كافية بموجب كتب محامين الشركة .

29. معاملات مع اطراف ذات علاقه

لا يوجد في معاملات مع اطراف ذات علاقه .

30. الالتزامات المحتملة

على الشركة التزامات محتملة كما بتاريخ البيانات المالية مقابل كفالات بنكية بمبلغ (244009) دينار اردنى.

31. ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتناسب وعرض ارقام البيانات المالية الحالية وفقا لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003. وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2007

32. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

لا يوجد اي تغير جوهري على الموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية