



وزارة المالية
ديوان التأمين

الميزانية العامة والبيانات المالية

للسنة المالية ٢٠١٣

تقرير إدارة ديوان التأمين / عام ٢٠١٣

- ١ - تأسس ديوان التأمين بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين بالأمر رقم (١٠) لسنة ٢٠٠٥ .
- ٢ - بلغ عدد الاجازات التي أصدرها الديوان (٢) اجازات خلال عام ٢٠١٣ .
- ٣ - يتابع الديوان تجديد الإجازات سنوياً وحسب تواريخ أستحقاقها .
- ٤ - أما عدد الموظفين في الديوان عددهم / ٦ منسبين من شركات التأمين والدائرة الإدارية .
- ٥ - تم نقل موظف واحد الى الديوان من وزارة الأسكان والأعمار / شركة سعد العامة بعنوان محاسب أقدم .
- ٦ - بلغت إيرادات الديوان سنة ٢٠١٣ عن منح وأصدار وتجديد إجازة التأمين ومنح إجازات خبرة لخبراء التأمين كما يلي :
مبلغ (٢ ٧٩٨ ٣٠٦ ٥٩٥) دينار (ملياران وسبعمائة وثمانية وتسعون مليون وثلاثمائة وستة ألف وخمسمائة وخمسة وتسعون دينار لا غيرها) خلال عام ٢٠١٣ .
شراء موجودات ثابتة بمبلغ (٦٦ ١٠٦ ٠٠٠) دينار (فقط ستة وستون مليون ومائة وستة الف دينار لاغيرها) .
أما المصاريف فكانت مبلغ (٤٥ ١٠٥ ٢٦٥) دينار مستلزمات خدمية وسلفة ورواتب .
- ٧ - بلغت عوائد الأستثمار الخاصة بودائع الديوان للسنة أعلاه مبلغ (٧٩ ٠٤٣ ٩٣٢) دينار وأن سبب إنخفاضها هو لتنزيل سعر الفائدة من قبل المصارف .
- ٨ - لا توجد مشاكل أو معوقات تواجه الديوان .

فيصل منهل تايه

رئيس ديوان التأمين / وكالة

٢٠١٤ / ٩ / ٥

وزارة المالية

ديوان التأمين

الميزانية العامة كما هي عليه في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الكشف المحاسبي	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢
-----------------------	------------	------------	-----------------------	-----------------------

١		الموجودات		
---	--	-----------	--	--

١	١١	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	١٤٩٠٨٣٨٢٥	٩٩٦٣٥٧٢٥
---	----	---	-----------	----------

		مجموع الموجودات الثابتة الموجودات المتداولة	١٤٩٠٨٣٨٢٥	٩٩٦٣٥٧٢٥
--	--	--	-----------	----------

٢١٠٧٨٣٨٢٠٠
—
٢٤٦٥٣٣٠٨٦٣

٢١٨٦٨٨٢١٣٢
٨٤٤٧٠٧٠٤
٥١٦١٥٢٣٨٣٧

٢	١٥	الاستثمارات
٣	١٦	المدينون
٤	١٨	النقود

		مجموع الموجودات المتداولة	٧٤٣٢٨٧٦٦٧٣	٤٥٧٣١٦٩٠٦٣
--	--	---------------------------	------------	------------

		مجموع الموجودات	٧٥٨١٩٦٠٤٩٨	٤٦٧٢٨٠٤٧٨٨
--	--	-----------------	------------	------------

٢		مصادر التمويل
---	--	---------------

مصادر التمويل طويلة الاجل

٥	٢٢٤	الاحتياطيات / الفائض المتراكم	٧٥٦٦٥٩٨٧٥٢	٤٦٥٢٣٨٢٧٨٦
---	-----	-------------------------------	------------	------------

مصادر التمويل قصيرة الاجل

٦	٢٦	الدائنون	١٥٣٦١٧٤٦	٢٠٤٢٢٠٠٢
---	----	----------	----------	----------

		مجموع مصادر التمويل	٧٥٨١٩٦٠٤٩٨	٤٦٧٢٨٠٤٧٨٨
--	--	---------------------	------------	------------

فيصل منهل تايه
رئيس ديوان التأمين (وكالة)



محاسب أقدم
حيدر محمد عبد الرضا

وزارة المالية
ديوان التأمين

بيان العمليات الجارية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

رقم الكشف المحاسبي	رقم الدليل	أسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢
	٤	الإيرادات		
		=====		
٨	٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	٢٧٩٨,٣٠,٦٥٩٥	٩٣٩٧٧,٩٤٤
٨	٤٦٢٢	إيرادات الاستثمار	١٦١٠,١٤٦٣٦	٣١٠,٧٠,٧٠٠
		مجموع الإيرادات	٢٩٥٩٣٢١٢٣١	٩٧٠,٨٤١٦٤٤
	٣	المصروفات الادارية		
		=====		
	٣١	الرواتب والاجور	٧,٢٤١,٧٤٥	—
	٣٢	المستلزمات السلعية	٧,٥٣١,٢٥٠	—
٧	٣٣	المستلزمات الخدمية	١٣,٦٧٤,٣٧٠	٦٤٣٥٠٠
١	٣٧	الاندثارات	١٦,٦٥٧,٩٠٠	٨٣٧٢٧٥
		مجموع المصروفات الادارية	٤٥١,٠٥٢٦٥	١٤٨,٠٧٧٥
		فائض العمليات الجارية	٢٩١٤٢١٥٩٦٦	٩٦٩٣٦٠,٨٦٩
		المنحلة الاولى		
	٤٩ و ٤٨	تضاف الإيرادات		٣٤٤٦٠,٨٩
		التحويلية والاخرى		
		فائض العمليات الجارية	٢٩١٤٢١٥٩٦٦	٩٧٢٨٠,٦٩٥٨
		المرحلة الثانية	=====	=====

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف التدفق النقدي كما هو عليه في ٢٠١٣/١٢/٣١

التفاصيل	ل	المبلغ/دينار	المبلغ/دينار
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية			
النقد المستلم من			
ايرادات النشاط			٢٩٥٩٣٢١٢٣١
نقص بالدائنون			(٥٠٦٠٢٥٦)
زيادة بالمدينون			(٨٤٤٧٠٧٠٤)
مجموع النقد المستلم			٢٨٦٩٧٩٠٢٧١
النقد المدفوع عن			
المصاريف التشغيلية عدا حساب الاندثارات			٢٨٤٤٧٣٦٥
صافي التدفقات النقدية للانشطة التشغيلية			٢٨٤١٣٤٢٩٠٦
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية			
النقد المدفوع عن			
شراء موجودات ثابتة			٦٦١٠٦٠٠٠
زيادة استثمارات			٧٩٠٤٣٩٣٢
صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية			(١٤٥١٤٩٩٣٢)
الرصيد النقدي كما في ٢٠١٣/١/١			٢٤٦٥٣٣٠٨٦٣
الرصيد النقدي كما في ٢٠١٣/١٢/٣١			٥١٦١٥٢٣٨٣٧

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف الموجودات الثابتة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (كشف رقم/١)

نوع الموجودات الثابتة	الآت ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	١١٣	١١٤	١١٦	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة كما في ٢٠١٣/١/١	—	١٠٠٤٧٣٠٠٠	—	١٠٠٤٧٣٠٠٠
الاضافات خلال السنة	٦٥٤٨٠٠٠٠	—	٦٢٦٠٠٠	٦٦١٠٦٠٠٠
الكلفة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٦٥٤٨٠٠٠٠	١٠٠٤٧٣٠٠٠	٦٢٦٠٠٠	١٦٦٥٧٩٠٠٠
نسبة الاندثار / قسط ثابت	%١٠	%١٠	%١٠	
مخصص الاندثار كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	—	٨٣٧٢٧٥	—	٨٣٧٢٧٥
اندثار السنة الحالية	٦٥٤٨٠٠٠	١٠٠٤٧٣٠٠	٦٢٦٠٠	١٦٦٥٧٩٠٠
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	٦٥٤٨٠٠٠	١٠٨٨٤٥٧٥	٦٢٦٠٠	١٧٤٩٥١٧٥
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٥٨٩٣٢٠٠٠	٨٩٥٨٨٤٢٥	٥٦٣٤٠٠	١٤٩٠٨٣٨٢٥

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف الاستثمارات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (كشف رقم/٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢
١٥	الاستثمارات		
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل	٢١٨٦٨٨٢١٣٢	٢١٠٧٨٣٨٢٠٠
	مجموع الاستثمارات	٢١٨٦٨٨٢١٣٢	٢١٠٧٨٣٨٢٠٠

كشف المدينون كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (كشف رقم/٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢
١٦٢	حسابات مدينة متنوعة		
١٦٦٢	ايرادات مستحقة	٨٤٤٧٠٧٠٤	—
	مجموع المدينون	٨٤٤٧٠٧٠٤	—

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف النقود كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (كشف رقم/٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢
١٨١	نقدية في الصندوق	٣١١.٠٠٠	٣٦.٢٦٥٥١
١٨٣	نقد لدى المصارف	٥١٥٨٤١٣٨٣٧	٢٤٢٩٣.٤٣١٢
	مجموع النقود	٥١٦١٥٢٣٨٣٧	٢٤٦٥٣٣.٨٦٣

كشف الاحتياطات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (كشف رقم/٥)

نوع الاحتياطي رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة	الفائض المتراكم ٢٢٤ دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	٤٦٥٢٣٨٢٧٨٦	٤٦٥٢٣٨٢٧٨٦
الاضافات	٢٩١٤٢١٥٩٦٦	٢٩١٤٢١٥٩٦٦
التنزيلات	—	—
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٧٥٦٦٥٩٨٧٥٢	٧٥٦٦٥٩٨٧٥٢

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف الدائنون كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (كشف رقم ٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة		
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	١٥٣٦١٧٤٦	٥٤٢٢٠٠٢
٢٦٦٦٧	غرامات لحساب الخزينة	—	١٥٠٠٠٠٠٠
	مجموع الدائنون	١٥٣٦١٧٤٦	٢٠٤٢٢٠٠٢

كشف الرواتب والاجور للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ (كشف رقم ٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢
٣١١	رواتب الموظفين	٢٨٤١٧٤٥	—
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	٤٤٠٠٠٠٠	—
	مجموع الرواتب والاجور	٧٢٤١٧٤٥	—

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف المستلزمات السلعية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ (كشف رقم/٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢
٣٢٢	وقود وزيوت	٤١٩.٠٠٠	—
٣٢٥	المتنوعات		—
٣٢٥١	لوازم ومهمات	٢٣٤٨٥٠٠	—
٣٢٥٢	قرطاسية	٤٣٣٥٠٠	—
		٢٧٨٢.٠٠٠	—
٣٢٧	المياه والكهرباء		—
٣٢٧٢	الكهرباء	٥٥٩٢٥٠	—
	مجموع المستلزمات السلعية	٧٥٣١٢٥٠	—

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف المستلزمات الخدمية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ (كشف رقم ٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني وانشاءات	٢٩٨٥٠٠	—
٣٣٢	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية و اعلان	٦٠٠٠٠٠	—
٣٣٣٢	نشر وطبع	٦٢٥٠٠٠	٥٥٨٠٠٠
		١٢٢٥٠٠٠	٥٥٨٠٠٠
٣٣٤	نقل وايفاد واتصالات		
٣٣٤١	نقل السلع والبضائع	٥٠٠٠٠٠	—
٣٣٤٣	سفر وايفاد	١٣٩٨٠٠٠	—
		١٨٩٨٠٠٠	—
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة		
٣٣٥٢	استئجار مباني	٩٠٠٠٠٠٠	—
٣٣٦	مصرفات خدمية متنوعة		
٣٣٦٤	مكافآت لغير العاملين	١٠٥٠٠٠٠	—
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	١٠٨٣٧٠	٥٨٥٠٠
٣٣٦٩	مصرفات خدمية اخرى	٩٤٥٠٠	—
		١٢٥٢٨٧٠	٥٨٥٠٠
	مجموع المستلزمات الخدمية	١٣٦٧٤٣٧٠	٦٤٣٥٠٠

وزارة المالية
ديوان التأمين

كشف الايرادات المتحققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ (كشف رقم/٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠١٣	السنة السابقة ٢٠١٢
٤٣٧	ايرادات خدمات متنوعة	٢٧٩٨٣.٦٥٩٥	٩٣٩٧٧.٩٤٤
٤٦٢	ايرادات الاستثمار	١٦١.١٤٦٣٦	٣١٠٧.٧٠٠
مجموع الايرادات		٢٩٥٩٣٢١٢٣١	٩٧٤٢٨٧٧٣٣

نموذج رقم (١٣)

نموذج شهادة الإدارة للوحدات التي تطبق النظام المحاسبي الموحد

العدد:

التاريخ:

البيانات المالية لشركة/مديرية/دائرة... لمدير... لمكتب
إلى/هيئة الرقابة العاملة في قطاع... لمكتب...

نتقدم بهذه الشهادة باعتبارها مرتبطة بتدقيقكم للبيانات المالية ~~لشركة~~ **لديوان إسماعيل** عن السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/----- بغرض أبداء الرأي عما إذا كانت ألبينات المالية للشركة تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/---١٣- ونتيجة نشاطها وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ومدى اتفاقها مع قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧/ (المعدل) أو قانون الإدارة المالية والدين العام رقم (٩٥) لسنة ٢٠٠٤ أو قانون الشركات العامة المرقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧/ (المعدل) وقانون..... والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها والقوانين والأنظمة والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

نحن نؤكد مسؤوليتنا عن العرض الصادق والعاال للبيانات المالية وذلك طبقاً للقواعد المحاسبية والأدلة الرقابية المحلية.

وفي هذا الصدد وطبقاً للمعلومات المتوافرة لنا، نقر بالآتي:

الأمر العامة :

- ١- إنه لا يوجد أي مخالفات من أي من أعضاء مجلس الإدارة أو من العاملين الذين لهم دور مؤثر في الحسابات والرقابة الداخلية والتي يكون لها تأثير هام على القوائم المالية.
- ٢- وضعنا تحت تصرفكم كافة سجلات الحسابات والمستندات المالية والبيانات المؤيدة لها وكافة محاضر إجتماعات الهيئة العامة ومجلس الإدارة (خاصة التي عقدت في ---).
- ٣- أننا نؤكد إكتمال البيانات المقدمة المتعلقة بتحديد الأطراف ذوي العلاقة (المدينون، الدائنون، المجهزون، العملاء).
- ٤- أن البيانات خالية من أي تحريفات أو حذف.
- ٥- أن الشركة (أو الوحدة) قد إلتزمت بكافة تعاقدها مع الغير التي يمكن أن يكون لها أثر هام ومؤثر على ألبينات المالية.
- ٦- لا يوجد أي أخلال بمتطلبات الجهات الرقابية والنظامية والتي قد يكون لها اثر هام على ألبينات المالية في حالة حدوثها.

٧- تم تسجيل البنود التالية والتي تم الإفصاح عنها بصورة مناسبة وكافية في البيانات المالية:-

أ- هوية الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة والمعاملات معهم.

ب- الخسائر الناتجة عن ارتباطات شراء أو بيع.

- ٨- تم الإفصاح في تقرير الرقابة الداخلية أهم النتائج والملاحظات المكتشفة والتي لم يتم معالجتها.
- ٩- تم الإفصاح عن أهم التشريعات والأنظمة المطبقة وتأثيرها على النشاط.
- ١٠- أن جميع السجلات هي سجلات الكترونية وفق أقراص مدمجة والتي أعتمدت في أعداد البيانات المالية ولا توجد نسخ أخرى تحتوي على بيانات تختلف عن تلك المقدمة لهيئة الرقابة.(في حالة استخدام السجلات الالكترونية).
- ١١- لدى الشركة/ الوحدة أبنية وعقارات مستغلة من قبل الغير تجاوزاً بلغ عددها (/) وتقوم الشركة بإتخاذ الإجراءات القانونية لاستعادة تلك الأبنية وإزالة التجاوز بموجب القرارات الصادرة).
- ١٢- تم إعلامكم بكافة المخالفات وحالات السرقة والتلاعب والتزوير.
- ١٣- تم إعداد كشف تحليلي للأرصدة المدينة والدائنة الخاصة بالوحدة، وعلى مستوى كل حساب.
- ١٤- تم إعداد كشف بحساب دائنو توزيع الأرباح كما في ٣١/١٢/٢٠٠٠.

الموجودات الثابتة :

- ١- إن أقيام وتفاصيل الموجودات الثابتة الظاهرة في سجلات وحسابات الشركة(أو الوحدة) بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٠٠ تمثل كل الموجودات التي ساهمت في النشاط وإنها مملوكة ملكية مطلقة للشركة عدا ما أوضحنا عنه في البيانات المالية وتقرير الإدارة.
- ٢- إن الموجودات الثابتة قد جُرِدَت خلال السنة أو في نهايتها وإنها صالحة للاستعمال باستثناء ما تظهره في قوائم الجرد وهي خالية من أي حقوق مترتبة عليها للغير(كالرهن والحجز) ألا وقد جرى الإفصاح عنها، وقد قامت اللجنة المشرفة على أعمال الجرد بتقديم تقرير إلى الإدارة العليا عن نتائج الجرد.
- ٣- لقد تم التوصل إلى القيمة الدفترية للموجودات الثابتة الظاهرة في الميزانية العامة كما يلي:-
- أ- بعد الأخذ بنظر الاعتبار كافة المصروفات الرأسمالية عن الإضافات الجديدة والتحسينات على الموجودات القائمة.
- ب- بعد تنزيل الكلف والإندثار المتركمة للموجودات المباعة والمستهلكة.
- ج- بعد احتساب الاندثار وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة.
- ٤- كما في تاريخ الميزانية هناك التزامات قائمة لشراء موجودات ثابتة تقدر مبلغها بـ (—) دينار منها (—) دينار تم التعاقد عليها ومنها (—) دينار لم يجر التعاقد عليه بعد.
- ٥- لا يوجد لدينا أي خطط أو نوايا قد تؤثر بشكل هام على القيم الدفترية للموجودات أو الالتزامات أو تويبها في البيانات المالية.
- ٦- تملك الشركة (أو الوحدة) كافة موجوداتها ملكية خالصة من أي رهن أو التزام عليها بخلاف ما تم الإفصاح عنه بالبيانات المالية بالإيضاح رقم --- .
- ٧- تم القيام بأجراء الجرد والمطابقات مع أرصدة الموجودات الثابتة والمخزنية ومعالجة الفروقات وفقاً للأصول في ٣١/١٢/٢٠٠٢

٨- تم تسجيل كافة الأراضي العائدة للدائرة لدى دوائر التسجيل العقاري، وتم بيان أي منشآت مشيدة على أراضي تعود للغير لغاية ١٢/٣١ /

٩- تم تسجيل كافة وسائل النقل العائدة للدائرة لدى دوائر المرور العامة لغاية ١٢/٣١ /

مشروعات تحت التنفيذ :

- بخصوص مشروعات وأعمال تحت التنفيذ:

- ١- بيان مرحلة بدء كل مشروع، والمصروفات أو النفقات لكل سنة لحين اكتمال المشروع.
- ٢- تم تزويدكم بكشف المصاريف على المشاريع الاستثمارية يتضمن (اسم المشروع، الكلفة الكلية، التخصيص، المصروف الفعلي ويقسم إلى "الرصيد في ١/١، الرصيد خلال الفترة" الرصيد كما في ١٢/٣١"، مبلغ المشاريع المنتهية والمنقولة، النسبة المخططة للتنفيذ، نسبة المباشرة الفعلية للتنفيذ، نسبة الانجاز المادي "الفني" والمالي لغاية تأريخه).
- ٣- حصلت بكافة الكلف المباشرة وغير المباشرة.
- ٤- أجريت الذرعة لها بتاريخ انتهاء السنة المالية.
- ٥- تم الإفصاح عن المشروعات المنجزة وغير المنجزة وطبقاً للقاعدة المحاسبية رقم (١) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية بشأن معيار قياس نتيجة النشاط لعقود الإنشاء.

الموجودات المخزنية :

- ١- لقد تم التحقق من الموجودات المخزنية والأعمال تحت التنفيذ الظاهرة في الميزانية العامة بمبلغ إجمالي قدره (———) دينار عن طريق إجراء الجرد السنوي أو المستمر الذي نُفذ بواسطة موظفي الشركة (أو الوحدة) واشرف عليه من قبل المسؤولين وذلك بواسطة العد أو الوزن أو القياس الفعلي إلا حينما تعذر القيام بذلك من الناحية العملية حيث أُعتمد في هذه الحالة أسلوب التقدير وفق الأساس المفصح عنها في البيانات المالية.
- ٢- إن المخزون والأعمال تحت التنفيذ قد قيمت بالكلفة أو القيمة التحصيلية الصافية أيهما أقل وإن قواعد التقييم المتبعة هي ذاتها المستخدمة للفترة المالية السابقة وقد أخذ التخصيص الكافي بخصوص البضائع التالفة والناقصة والمتقادمة وبطيئة الحركة وكذلك الأعمال تحت التنفيذ.
- ٣- إن الفروقات المخزنية استخرجت وثبتت بالسجلات بعد إجراء المطابقات الأصولية بين أرصدة السجلات للحسابات المخزنية وأرصدة بطاقات الحيازة المخزنية وقوائم الجرد.
- ٤- إن كافة الإعتمادات المستندية التي وصلت بضائعها أُغلقت بالسجلات.
- ٥- إن كافة الرسوم والمصاريف المترتبة على المشتريات الخارجية والفصلية قد عولجت في الحسابات واخذ التخصيص اللازم لها حين تطلب الأمر ذلك.
- ٦- تم تحديد وحصر المواقع المخزنية وأسماءها وطبيعة المواد المخزنية.

السلف والذمم المدينة :

- بلغ رصيد حساب السلف كما تظهره سجلاتنا في ١٢/٣١/..... (—) دينار، وأدناه تفاصيل العناوين الرئيسية إزاء أرصدها بذلك التاريخ (...../.....).
- إن مبلغ المدينون الظاهر في الميزانية العامة يمثل الديون القابلة للتحويل بعد أخذ التخصيص اللازم للديون المشكوك في تحصيلها وإستحصال التأييدات المطلوبة من الجهات ذات العلاقة.
- تم إعداد كشوفات تحليلية بالأرصدة الموقوفة وتحديد أعمار الديون.

المطلوبات :

- ١- ليست هناك أية مطلوبات تخص الجهة الخاضعة للتدقيق غير ظاهرة في السجلات.
- ٢- إن المطلوبات المحتملة على الشركة (أو الوحدة) أخذت بشأنها المخصصات اللازمة بحيث لا يكون من الممكن تقديرها أفصح من الحالة في البيانات المالية.
- ٣- قمنا بتسجيل أو الإفصاح بطريقة مناسبة عن جميع الالتزامات-الفعلية والمحتمة وتم الإفصاح في الإيضاح رقم --- بالبيانات المالية عن كافة الضمانات المقدمة للغير.
- ٤- تم سداد مطالبة شركة --- بمبلغ أجمالي قدره --- والذي كان قد تم عمل الاستحقاق المناسب له في ألبينات المالية ولا توجد مطالبات قائمة أو غير نهائية قد ينتج عنها التزامات محتمة يجب أخذها في الاعتبار أو الإفصاح عنها.
- ٥- لا توجد أي ترتيبات لتعويضات رسمية بالنسبة لأي من حساباتنا النقدية أو الاستثمارية وفيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم --- في ألبينات المالية، ليس لدينا ترتيبات ائتمان أخرى.
- ٦- بلغ رصيد حساب الدائنون كما تظهره سجلاتنا في ١٢/٣١ / مبلغاً قدره (١٥٢٦١٧٢٦) دينار.

الاحتياطات :

- إن الاحتياطات قد احتجزت من الأرباح وفق القوانين النافذة للأغراض المبينة في الكشوفات المرفقة بالبيانات المالية وإن المستخدم خلال السنة من الرصيد المدور منها قد أستخدم للغرض المحتجز من أجله الاحتياطي.

الإنتاج :

- لا يوجد أي خطط لوقف تشغيل أي خطوط إنتاج أو خطط أخرى أو نوايا مما قد ينتج عنه مخزون راكد أو زائد عن الحاجة.
- إن الإنتاج قد تم وفقاً للهدف الاقتصادي المقرر بقانون الشركة (أو الوحدة) ونظامها الأساسي عدا ما هو عرضي وطارئ.

التمويل والقروض :

- ١- لا توجد مصادر لتمويل مشاريع الشركة (أو الوحدة) الحالية والقادمة.
- ٢- (توجد / لا توجد) قروض طويلة الأجل وفوائد تترتب عليها.

الإيرادات والمصروفات:

١. تم الإفصاح عن جميع الإيرادات المتحققة خلال السنة وفق القوانين والتشريعات والأنظمة.
٢. تم تسجيل والإفصاح عن كافة المصروفات الخاصة بالسنة المالية وفق التبويبات المحددة في النظام المحاسبي الموحد.

العقود والمشاريع والمشاركات :

- ١- جميع عقود المشاركة وعقود الخدمة والعقود المهمة الأخرى قد تم الإفصاح عنها.
- ٢- تم تحديد المشاريع المنفذة لصالح الدائرة على غير تخصيصاتها السنوية سواء المنفذة من المحافظة او الوزارة أو أي جهة أخرى.
- ٣- حددت الأعمال والنشاطات التي نفذت خلال السنة البيانات المالية والتي هي خارج الأهداف المقررة.
- ٤- تم الإفصاح عن المشاركات العينية والنقدية مع الجهات الأخرى .

البضائع :

- بينا البضائع التي لم يتم تجهيزها للمشتريين لغاية ١٢/٣١ / — فيما إذا كانت موجودة لدى الشركة (أو الوحدة) في ١٢/٣١ / والإفصاح عن البضائع لدى الغير.

حساب المصرف :

- تم تحديد عدد الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف وأرصدها (خارج البيانات المالية) والتايبات بشأنها في ١٢/٣١ / . —

الدعاوى والطلبات المحتملة :

- ١- تم الإفصاح عن الدعاوى (الغير محسومة أو التي لم تكتسب قراراتها الدرجة القطعية) المقامة من قبل الغير على الدائرة وبالعكس واخذ التخصيص الملائم لمواجهة ما ينسجم عن تلك الدعاوى وتأثير ذلك على نتيجة النشاط في حالة عدم اخذ التخصيص المناسب.
- ٢- باستثناء ما بُلغَ إلى الديوان من مخالفات مالية لا توجد أي مخالفات أخرى أو قضايا قيد التحقيق.

الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :

- لا يوجد أي أحداث لاحقة لتاريخ الميزانية تتطلب تعديل أو إفصاح في البيانات المالية أو أي إيضاحات متعلقة بها بخلاف ما تم الإفصاح عنه بالإيضاح رقم ---/---

حقوق الملكية :

قمنا بتسجيل أو الإفصاح بصورة ملائمة في البيانات المالية عن اتفاقيات وخيارات إعادة شراء أسهم رأس المال (بالنسبة للشركات المساهمة)، وكذلك أسهم رأس المال المحتفظ بها من أجل الخيارات، الضمانات، التمويلات وغيرها من المتطلبات.

أية أمور أخرى لها علاقة بحسابات وأنشطة الشركة (أو الوحدة):

قمنا بإتخاذ الإجراءات اللازمة لمتابعة وتصفية تقارير ديوان الرقابة المالية لغاية تأريخه **التقارير**


فيصل منهل تايه
رئيس ديوان التأمين (وكالة)




محاسب أقدم
حيدر محمد عبد الرضا