

Q.R - UNREVIEWED - ARAS - 6/12/2010

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية
للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010

③

البيانات المالية الموحده

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

2 و 3	قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول 2010
4	قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
6	قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
7	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
8	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
9	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمينات العامة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
10	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
11	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
12	حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2010
13	إيضاحات حول البيانات المالية

شركة الضامنون العرب

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول 2010 و 31 كانون اول 2009

بيان (أ)			
31 كانون الأول 2009	30 ايلول 2010	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
الموجودات			
1,855,758	1,641,259	3	ودائع لدى البنوك
360,083	296,088	14	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
775,485	677,232	4 ب	موجودات مالية متوفرة للبيع
106,000	6,000	5	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
108,635		6 ب	استثمارات في شركات تابعة وحليفه
3,188,632	3,179,301	16	استثمارات عقارية
447	336		قروض حملة بوالص
6,395,040	5,800,215		مجموع الاستثمارات
89,599	89,150	7	نفذ في الصندوق ولدى البنوك
796,988	1,263,333	8	شيكات برسم التحصيل
2,897,770	3,276,055	9	ذمم مدينة - بالصافي
1,082,862	567,366	10	ذمم شركات التأمين مدينة
817,641	817,641	17 ب	موجودات ضريبية مؤجلة
2,049,500	2,005,394	11	موجودات ثابتة - بالصافي
56,250	48,267	11	موجودات غير ملموسة
197,163	312,693	12	موجودات أخرى
7,987,773	8,379,898		
14,382,813	14,180,113		مجموع الموجودات

تعد الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول 2010 و 31 كانون اول 2009

31 كانون الأول 2009 دينار أردني	30 ايلول 2010 دينار أردني	ايضاح	المطلوبات
3,501,011	5,173,315		صافي محصل الأقساط غير المكتسبة
2,958,205	3,080,336		صافي محصل الادعاءات تحت التسوية
165,798	211,685		صافي المحصل الحسابي
6,625,014	8,465,336		مجموع مطلوبات عقود التأمين
423,794	531,429	14	بنوك دائنه
1,457,980	1,308,693	15	ذمم دائنة
80,000	4,133	13	مصاريف مستحقة
1,248,634	1,255,863	16	ذمم شركات التأمين الدائنة
16,643	16,812	17 أ	مخصصات مخنقة
231,555	231,555	17 ب	مخصص ضريبة دخل
639,747	310,019	18	قروض
878,493	1,075,509	13	مطلوبات أخرى
4,976,846	4,734,012		مجموع المطلوبات
8,000,000	8,000,000		المطلوبات و حقوق الملكية
8,000,000	8,000,000	23	رأس المال المصرح به
619,710	619,710		رأس المال المدفوع
194,619	194,619		احتياطي إجماري
7,337	(80,255)	4 ج	احتياطي اختياري
(6,040,712)	(6,040,712)	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
	(1,712,595)		(الخسارة) الربح المدور
2,780,954	980,767		خسارة الفترة
14,382,814	14,180,115		صافي حقوق الملكية
			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 للفترةين المنتهيتين في 30 ايلول 2010 ، 2009

30 ايلول	2009	2010	ايضاح
الايادات			
	9,047,235	9,340,147	اجمالي الاقساط المكتتبة
	(2,016,923)	(1,344,146)	بطرح : حصة معدي التامين
	7,030,312	7,996,001	صافي الاقساط المكتتبة
	(587,085)	(1,672,304)	صافي التغير في مخصص الاقساط الغير مكتتبة
	(71,920)	(45,887)	صافي التغير في المخصص الحسابي
	6,371,307	6,277,811	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
	381,077	238,213	ايرادات العمولات
	973,257	1,033,738	رسوم اصدار بوالص التامين
	249,340	241,065	ايرادات خاصة بحسابات الاكتتابات
	62,160	28,867	20 فوائد دائنة
	(808,836)	(60,156)	21 صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
	6,074	19,092	22 ايرادات اخرى
	7,234,379	7,778,630	مجموع الايرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف			
	(8,368,614)	(8,571,391)	التعويضات المدفوعة
	(1,718)	(5,114)	استحقاقات وتصفيات بوالص
	782,982	953,959	بطرح : مستردات
	1,145,625	809,178	بطرح : حصة معدي التامين
	(6,441,725)	(6,813,367)	صافي التعويضات المدفوعة
	(307,971)	(122,133)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
	(426,038)	(499,439)	24 مصاريف ادارية وعمومية موزعة
	(641,006)	(618,732)	24 نفقات الموظفين موزعة
	(132,341)	(153,128)	اقساط فائض الخسارة
	(595,548)	(699,786)	تكاليف اقتناء البوالص
	(215,208)	(208,031)	مصاريف اخرى خاصة بالاكتتاب
	(8,759,836)	(9,114,615)	صافي صمم التعويضات
	(160,251)	(154,683)	24 نفقات الموظفين الغير موزعة
	(105,615)	(95,727)	24 استهلاكات واطفاءات
	(106,509)	(124,860)	24 مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
	(388,690)	0	مخصص المكاني في المدينين
	0	0	26 مصاريف اخرى
	(761,066)	(375,270)	اجمالي المصروفات
	(2,286,523)	(1,711,254)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
	(36,750)	-	17 مخصص ضريبة الدخل
	(2,323,273)	(1,711,254)	(الخسارة) الربح الفترة
	(94,586)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
	(2,417,859)	(1,711,254)	(الخسارة) الربح الفترة
	29.04%-	21.39%-	23 حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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 للسنة المنتهية في 30 أيلول 2010 و كانون الأول 2009

بيان بـ

	رأس المال المنفقوع	الإحتياطي الإجباري	الإحتياطي الاختياري	القيمة المضافة	مجموع الأرباح (الخسائر) المحتقة	مجموع
السنة السابقة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 1 كانون الثاني 2009	8,000,000	619,710	194,619	(7,875)	(2,507,243)	6,299,211
الزيادة في رأس المال						
الرصيد المعدل	8,000,000	619,710	194,619	(7,875)	(2,507,243)	6,299,211
خسارة السنة				15,212	(3,533,469)	(3,518,257)
المجموع	8,000,000	619,710	194,619	7,337	(6,040,712)	2,780,954
المحول إلى الإحتياطات						
أرباح موزعة						
تعديلات سنوات سابقة						
الرصيد في 31 كانون الأول 2009	8,000,000	619,710	194,619	7,337	(6,040,712)	2,780,954
السنة الحالية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 1 كانون الثاني 2010	8,000,000	619,710	194,619	7,337	(6,040,712)	2,780,954
ربح (خسارة) الفترة						
المجموع	8,000,000	619,710	194,619	(87,592)	(1,712,595)	(1,800,187)
تعديلات سنوات سابقة				(80,255)	(7,733,307)	980,768
المحول إلى الإحتياطات						
الأرباح الموزعة						
الرصيد في 30 أيلول 2010	8,000,000	619,710	194,619	(80,255)	(7,733,308)	980,768

تمت الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وقرأ معها

حسب إيراوات الأكاديمية العامة للفرقين المتفهمين في 30 أبريل 2009 و 2010

[illegible]

جسٹس محترمہ انصاف پاکستان کے جلال و عظمت کے لئے جہاد کریں گی۔

[illegible]

مشاركة الضامون العرب
المساهمة العامة المحتوذة
تعليق - الماكلة الإرفقية الهشمية
العامية للفرتين المستهلكين في ١٩

[illegible]

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
عن الفترتين المنتهيتين في 30 ايلول 2010 ، 2009

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	
666,573	283,346	الأقساط المكتتبة
		الأعمال المباشرة
666,573	283,346	إعادة التأمين الاختياري الوارد
		إجمالي الأقساط
(3,894)	(4,157)	يطرح
(211,972)	(45,392)	أقساط إعادة التأمين المحلية
450,707	233,797	أقساط إعادة التأمين الخارجية
		صافي الأقساط
		يضاف
		رصيد أول الفترة
		مخصص الأقساط غير المكتسبة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
156,700	200,785	المخصص الحسابي أول الفترة
(26,552)	(34,987)	يطرح: حصة معيدي التأمين أول الفترة
130,148	165,798	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر الفترة
		مخصص الأقساط غير المكتسبة
		يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
360,608	279,795	المخصص الحسابي آخر الفترة
(158,540)	(68,110)	يطرح: حصة معيدي التأمين آخر الفترة
202,068	211,685	صافي المخصص الحسابي
-	-	التغير في مخصص الأخطار السارية
378,787	187,910	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
عن الفترتين المنتهيتين في 30 ايلول 2010 ، 2009

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	
420,096	128,450	التعويضات المدفوعة
1,718	5,114	استحقاقات وتصفيات بوالص
		يطرح: المستردات
		حصة معيدي التأمين المحلي
(177,600)	(54,595)	
244,214	78,969	صافي التعويضات المدفوعة
221,230	181,590	مخصص ادعاءات آخر الفترة - المبلغ
-	-	مخصص ادعاءات آخر الفترة - غير مبلغ
(87,600)	(13,200)	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	يطرح: المستردات
133,630	168,390	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة للحوادث المبلغ عنها
-	-	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة للحوادث غير المبلغ عنها
135,080	249,500	مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث المبلغ عنها
-	20,000	يطرح: مخصص ادعاءات اول الفترة للحوادث غير المبلغ عنها
(23,100)	(67,200)	حصة معيدي التأمين
-	-	المستردات
111,980	202,300	صافي مخصص ادعاءات اول الفترة
265,864	45,059	صافي تكلفة التعويضات

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

حساب الأرباح والخسائر لأعمال التأمين على الحياة
عن الفترتين المنتهيتين في 30 ايلول 2010 ، 2009

الفترة المنتهية في 30 ايلول		
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	
378,787	187,910	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
(265,864)	(45,059)	صافي تكلفة التعويضات
603	347	العمولات المقبوضة
4,771	15,847	رسوم اصدار وثائق التأمين
-	-	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
-	-	إيرادات أخرى
118,297	159,044	مجموع الإيرادات
(66,914)	(80,770)	العمولات المدفوعة
-	-	اقساط فائض خسارة
(78,616)	(33,921)	مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب
(13,030)	(4,128)	مصاريف أخرى
(158,560)	(118,818)	مجموع المصروفات
(40,263)	40,226	ربح الاكتتاب

اوضاحت حول البيانات المالية

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

1. عـــام

أ - تأسست شركة الضامون العرب للمساهمة 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

تقوم الشركة بممارسة كافة أنواع التأمينات مثل تأمين المركبات وتأمين الحريق ولاضرار الاخرى بالممتلكات والتأمين البحري والتأمين الطبي وتأمين المساعدة على الطريق وتأمين الحياة

ب - تم الموافقة على البيانات المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته رقم () المنعقدة بتاريخ 2010 / /

2. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

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

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة مُتماثلة 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 اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2005. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترة المحاسبية الحالية والسابقة.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
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 (تفقد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) وبعد 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 إذا :-

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

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تفيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة مضاف اليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة او الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً 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 اولى 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/بيع 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 أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها 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 المحددة
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 هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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 مشابهه.

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 التدبير 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 نقل 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 والارصده مقيدة السحب .

ذمم 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 المحددة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

التدلي 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 التدلي في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالتدلي 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 تنكدها الشركة مقابل بيع او اكتتاب او 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:

مباني / تحسينات ماجور	20%
اثاث	14%
وسائط نقل	15%
اجهزة حاسوب	30%
اجهزة ومعدات	20%

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للاغراض السنوى 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 فينهاية 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 او حذف اي من الموجودات الثابتة، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في بيان الدخل.

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

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

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

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.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لسنة محددة أو لسنة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال 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. ويتم تسجيلها بالتكلفة.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس السنة.

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

السياسات المحاسبية للموجودات الغير ملموسة

برامج حاسوب **نسبة الاستهلاك** **30%**

المخصصات

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

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات الفضل 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 فعليا مؤكدا 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 أساس عدد الايام المتبقية لانتهاؤ 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 (الميلغة) 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. يحسب مخصص الاقساط الغير المكتسبة لاعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
5. يتم احتساب المخصص الحسابي لوثائق الحياة وفقا للمفاهيم والأسس الاكتوارية المتعارف عليها.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
عمان - المملكة الأردنية 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 والما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية 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 انقضاء الحاجة له.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وازهار 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 المحددة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

تحقق الإيرادات

أ - عقود التأمين

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

يتم قيد الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على اساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد الى حملة عقد التأمين او الى اطراف اخرى متضررة.

ب - إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

ج - إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود ايجار تشغيلية بطريقة لبسطة الثابت على مدة تلك العقود ، ويتم الاعتراف بالمصاريف الاخرى بناء على اساس الاستحقاق

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة الممولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديده او المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الاخرى بناء على اساس 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 او السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية اعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن احداث حصلت قبل تاريخ الميزانية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة في تاريخ اقفال البيانات المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلة.

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الادارية والعمومية ونفقات الموظفين

يتم تحميل كافة المصاريف الادارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا ، كما يتم توزيع (80%) من المصاريف الادارية والعمومية الغير قابله للتوزيع على فروع التأمين المختلفة على اساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا الى اجمالي الاقساط.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة
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 إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ الميزانية العامة 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 الموحد. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ووقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد أن تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

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

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.

يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اکتوارية.

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

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.

شركة الضامنون العرب
المساهمة العامة المحددة له
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 أول 2009	30 أيلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
1,855,758		داخل الأردن:
861,113	810,265	بنك لبنان والمهجر
834,226	586,632	البنك العربي
(1,120)	66,908	البنك الأردني الكويتي
64,062	177,453	البنك التجاري الأردني
178,108		بنك العمال الأردني
3,087	-	البنك العقاري العربي
1,855,758	1,641,259	

* جميع الودائع تستحق خلال شهر .

*** بلغت الودائع الرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 325,000 دينار كما في 30 أيلول 2010 لدى البنوك التالية.

31 كانون أول 2009	30 أيلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
325,001	325,001	بنك لبنان والمهجر - مربوط لأمر هيئة التأمين
325,001	325,001	

4. ا. موجودات مالية للمتاجرة
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2009	30 أيلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
260,668	219,633	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
19,492	30,154	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
79,923	46,300	صناديق استثمارية
360,083	296,088	

4. ب. موجودات مالية متوفرة للبيع
يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2009	30 أيلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
764,823	677,232	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
10,662	-	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
775,485	677,232	

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

31 كانون أول 2009	30 أيلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
(7,875)	7,337	الرصيد في بداية الفترة
183	-	أرباح مستحقة منقولة لبيان الدخل خلال الفترة
664,222		ماتم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني القيمة
(649,143)	(87,592)	تغير خلال السنة
15,212	(87,592)	صافي التغير خلال السنة
7,337	(80,255)	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية 2010

5. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق			
يتألف هذا البند مما يلي :-			
31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010		
دينار أردني	دينار أردني		
106,000	6,000	داخل الأردن:	
		أخرى *	
106,000	6,000		
استحقاق	2009	2010	سعر الفائدة
	106,000	6,000	8.26%
			اسناد قرض شركة الاتصالات الأردنية
	106,000	6,000	

6 أ. استثمارات عقارية			
يتألف هذا البند مما يلي :-			
31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010		
دينار أردني	دينار أردني		
696,333	696,333	أرض	
2,511,529	2,507,530	مبنى	
(19,230)	(24,562)	الاستهلاك المتراكم	
3,188,632	3,179,301		

6 ب. استثمارات في شركات تابعة وحليفه				
اسم الشركة	بند التأسيس	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	
31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010			
دينار أردني	دينار أردني			
108,635	-	50%	تجارة عامة	شركة تكتيفت والنظرة للتسليف - ذم م
108,635	-			تم بيع كامل الاستثمار خلال العام 2010

7. النقد في الصندوق ولدى البنوك			
يتألف هذا البند مما يلي :-			
31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010		
دينار أردني	دينار أردني		
-	25,010	نقد في الصندوق	
89,599	64,140	حسابات جارية لدى البنوك	
89,599	89,150		

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

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010
دينار اردني	دينار اردني
29,854	
767,134	1,263,333
796,988	1,263,333

اوراق القبض
شيكات برسم التحصيل

يتم استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية عام 2014

9. الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010
دينار اردني	دينار اردني
3,268,755	3,040,300
357,521	723,370
306,461	706,193
-	2,053
63,520	39,922
78,539	78,539
287,728	150,432
4,362,524	4,740,809
(1,464,754)	(1,464,754)
2,897,770	3,276,055

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم شركات تابعه وزميله
ذمم الموظفين
قرض صندوق ادخار
ذمم أخرى

مخصص تكدي مدينون *

صافي مدينون

* مخصص تكدي مدينون:

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010
دينار اردني	دينار اردني
651,288	1,464,754
818,419	-
(4,953)	-
1,464,754	1,464,754

الرصيد بداية العام
اضافات
استيعادات

مخصص تكدي مدينون

10. ذمم شركات التأمين - مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010
دينار اردني	دينار اردني
768,369	586,997
384,493	50,369
1,152,862	637,366
(70,000)	(70,000)
1,082,862	567,366

ذمم شركات التأمين المعنية
ذمم شركات التأمين الخارجية

مخصص تكدي مدينون

صافي مخصص تكدي مدينون

* مخصص تكدي ذمم معدي التأمين:

31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010
دينار اردني	دينار اردني
15,000	70,000
55,000	-
70,000	70,000

الرصيد بداية العام
اضافات
استيعادات

مخصص تكدي مدينون

11.1 الموجودات الثابتة

يختلف هذا البند مما يلي :-

الرقم القتره	الكلية	اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	مركبات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية القتره	458,373	1,313,091	517,715	22,596	2,311,775	
اضافات		20,501	10,792	515	31,808	
استبعادات						
الرصيد في نهاية القتره	458,373	1,333,592	528,507	23,111	2,343,583	
الاستهلاك المتراكم :-						
استهلاك متر اكم في بداية القتره	0	64,271	187,329	10,675	262,275	
استهلاك القتره		19,833	53,539	4,894	77,967	
استبعادات				(2,052)	(2,052)	
استهلاك متر اكم في نهاية القتره	0	84,104	240,868	13,217	338,190	
النسبي في القيمة	458,373	1,249,487	287,639	9,894	2,005,394	
صافي القيمة النظرية للموجودات الثابتة						
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
مشاريع تحت التنفيذ						
صافي الموجودات الثابتة في نهاية القتره	458,373	1,249,487	287,639	9,894	2,005,394	

11.1 تابع الموجودات الثابتة

الرقم المقارنه	الكلية	اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	مركبات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية القتره	458,373	1,254,471	491,770	160,714	2,365,328	
اضافات		58,620	25,945	0	84,565	
استبعادات					(138,118)	
الرصيد في نهاية القتره	458,373	1,313,091	517,715	160,714	2,311,775	
الاستهلاك المتراكم :-						
استهلاك متر اكم في بداية القتره		37,770	111,650	84,178	233,598	
استهلاك القتره		26,501	75,679	14,535	116,715	
استبعادات					(88,038)	
استهلاك متر اكم في نهاية القتره	0	64,271	187,329	10,675	262,275	
النسبي في القيمة						
صافي القيمة النظرية للموجودات الثابتة						
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
مشاريع تحت التنفيذ						
صافي الموجودات الثابتة في نهاية القتره	458,373	1,248,820	330,386	11,921	2,049,500	

لا يوجد اي رهونات او حجزات او قيود على ملكية الممتلكات والمعدات

إيضاحات حول البيانات المالية 2010

31 كانون أول 2009	30 أيلول 2010	11 ب. الموجودات غير الملموسة
الظلة حاسوب وبرامج	الظلة حاسوب وبرامج	يتألف هذا البند مما يلي :-
-	65,000	رصيد بداية الفترة
65,000	1,963	إضافات
(8,750)	(8,750)	الإطفاءات - الاستهلاكات
(8,750)	(9,946)	التدني خلال الفترة
56,250	48,267	رصيد نهاية الفترة

31 كانون أول 2009	30 أيلول 2010	12 أ. الموجودات الأخرى
دينار أردني	دينار أردني	يتألف هذا البند مما يلي :-
3,041	2,632	إيرادات مستحقة القبض
35,994	35,993	دفعات على ادعاءات تحت التسوية
34,748	113,126	مصاريف مدفوعة مقدما
15,588	16,409	تأمينات مستردة
103,477	136,957	تأمينات الكفالات
4,315	7,577	أخرى
197,163	312,693	رصيد نهاية الفترة

2,009	Jul-02	14 أ. بنوك دائنه
2009	2010	يتألف هذا البند مما يلي :-
دينار أردني	دينار أردني	
29,423	531,429	البنك العربي - جاري مدين
129,563		بنك العمال الأردني
423,794	531,429	رصيد نهاية الفترة

2009	2010	المخصص الحسابي
دينار أردني	دينار أردني	يتألف هذا البند مما يلي :-
165,798	211,685	صافي المخصص الحسابي
165,798	211,685	

31 كانون أول 2009	30 أيلول 2010	13. المطلوبات الأخرى
دينار أردني	دينار أردني	يتألف هذا البند مما يلي :-
1,505	220,164	إيرادات مقبوضة مقدما
80,000	4,133	مصاريف مستحقة
-		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
437,665	350,320	أمانات معيدي التأمين
439,323	458,448	أمانات مختلفة
57,567	46,285	أمانات صندوق الادخار
958,493	1,079,642	

* الأمانات المختلفة تشكل قيمة ضريبة المبيعات الغير مدفوعة وطوابع الواردات والعمولات الغير مدفوعة

إيضاحات حول البيانات المالية 2010

15. الذمم الدائنة		
يتألف هذا البند مما يلي :-		
31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
749,410	1,094,688	ذمم حملة البوالص
100,497	98,499	ذمم الوكلاء
32,002	112,797	ذمم وسطاء التأمين
12,597	2,709	ذمم الموظفين
40,419		ذمم شركات حليقه
287,549		ذمم كرجات ومحلات قطع
235,506		ذمم جهات طبية واخرى
1,457,980	1,308,693	

16. ذمم شركات التأمين الدائنة		
يتألف هذا البند مما يلي :-		
31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
847,538	385,455	ذمم شركات التأمين المحلية
401,096	870,408	ذمم شركات التأمين الخارجية
1,248,634	1,255,863	

17. المخصصات المختلفة		
يتألف هذا البند مما يلي :-		
31 كانون اول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
11,108	16,812	مخصص تعويض نهاية الخدمة
5,535	-	مخصص رسوم هيئة التأمين
-	-	
16,643	16,812	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصصي التعليم والتدريب المهني والنقسي
مخصص اجازات الموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية 2010

17 ب - مخصص ضريبة دخل

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون الأول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	مخصص ضريبة الدخل
185,200	231,555	الرصيد في بداية الفترة
(207,645)	-	ضريبة دخل مدفوعة
-	-	ضريبة دخل مقطوعة عن الأرباح الخاضعة
254,000	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
231,555	231,555	الرصيد الظاهر في الميزانية
2010 ايلول 30		تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :
2009	2010	

2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(254,000)	-	موجودات ضريبة مؤجلة
817,641	817,641	الرصيد
563,641	817,641	

Jun-10-30		
2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
(3,533,469)	-	(الخسارة) الربح المحاسبي
269,070	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
2,146,836	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	-	أخرى - رد خسائر إعادة التقييم
(1,117,543)	-	الرصيد في نهاية الفترة
%25.00	%25.00	نسبة ضريبة الدخل

- تم الانتهاء من ضريبة دخل عام 2008 ولم يتم تدقيق الضريبة عن عام 2009 .
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل من قبل المستشار الضريبي للشركة الذي يرى أنه إن مخصص الضريبة الظاهر في البيانات المالية يمثل الضريبة المستحقة

18 - قروض

يتألف هذا البند مما يلي :-

Jun-30 2009	Jun-30 2010	
دينار أردني	دينار أردني	سعر الفائدة
399,500	107,500	9.25
240,247	202,519	
639,747	310,019	
		المحول إلى حساب الحياة

قرض بنك لندن والمهجر - المبنى
البنك الأردني للاستثمار والتمويل

19 - (الخسارة) الربح المدور

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
(2,507,243)	(6,040,712)	الرصيد في بداية الفترة
-	-	أرباح مرسطة لزيادة رأس المال
(2,507,243)	(6,040,712)	تعديلات سنوات سابقة
(3,533,469)	(1,711,254)	الرصيد الافتتاحي المعدل
-	(1,341)	ربح (خسارة) الفترة
-	-	أرباح شركات تابعه
(6,040,712)	(7,751,966)	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
		الرصيد في نهاية الفترة
		خسائر غير متحققة

إيضاحات حول البيانات المالية 2010

20. فوائد دائنة		
يتألف هذا البند مما يلي :-		
30 ايلول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
62,160	24,580	فوائد بنكية
	4,288	فوائد سندات التنمية
62,160	28,867	
		المحول إلى حساب الحياة

21. أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات		
يتألف هذا البند مما يلي :-		
30 ايلول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
	14,513	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم متاجرة)
	-	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
(808,836)	(41,035)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية المتاجرة (اسهم)
	23,000	توزيعات نقدية شركات تابعة وحليفه
	(58,635)	حصة الشركة من خدائر شركات حليفه
(808,836)	(60,156)	

22. الإيرادات الأخرى		
يتألف هذا البند مما يلي :-		
30 ايلول 2009	30 ايلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
6,074	48	فروقات عمله
-	19,035	إيرادات الإيجارات
-		إيراد استفتاء عن أصول
6,074	19,092	

2.3. رأس المال

2009	2010	
		* بنود رأس المال الأساسي
8,000,000	8,000,000	رأس المال المكتتب به
		الاحتياطيات القانونية
	(6,040,712)	الخسائر - الأرباح المدورة
	(1,711,254)	خسارة الفترة
		* رأس المال الإضافي
8,000,000	248,034	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
		مجموع رأس المال المطلوب (ب)
!DIV/0#	!DIV/0#	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

2.3. حصة المسهم الواحد من الربح

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

2009	2010	
دينار أردني	دينار أردني	
(2,323,273)	(1,711,254)	صافي (خسارة) ربح للفترة
8,000,000	8,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
29.0%-	21.4%-	حصة المسهم من صافي ربح (خسارة) الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية 2010

2.4. المصاريف الإدارية والعمومية		
30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
23,991	18,212	إيجارات
28,709	26,696	مياه وكهرباء وتدفئة
10,677	54,997	حراسة
-	3,088	تأمين
18,433	23,545	بريد واتصالات
	20,046	سفر وتغلات
49,784	18,639	الغاب مهية
9,056	6,131	ضيافة
52,093	148,607	مصاريف وألعاب محالمة
8,294	67,877	اشترابات
20,814	6,441	مصاريف اذعية والاعلان
48,838	40,607	مصاريف المقرطاسية والمطلوبات
12,554	6,052	مصاريف عطاءات
18,106	4,864	خدمات كمبيوتر
4,008	1,425	مصاريف السيارات
76,932	55,390	مصاريف بنكية
6,750	7,875	بدل تغلات أعضاء مجلس الإدارة
101,832	10,610	مصاريف اخرى
3,910	390	مصاريف تبرعات
37,766	52,662	مصاريف تسويق
	36,926	مصاريف ضريبة غير مستردة
	13,250	مصاريف امن وحماية
<u>532,547</u>	<u>624,299</u>	اجمالي المصاريف
		وقد تم تحميلها على حساب الائتلاف كما يلي :
426,038	499,439	مصاريف موزعة على حسابات الائتلاف 80%
106,509	124,860	مصاريف غير موزعة 20%
<u>532,547</u>	<u>624,299</u>	
		* المصاريف غير الموزعة:
105,615	95,727	مصاريف استهلاكات
		ديون معنومه
<u>105,615</u>	<u>95,727</u>	الاجمالي
2.4. المصاريف الإدارية والعمومية - نفقات الموظفين		
30 أيلول 2009	30 أيلول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
552,045	512,050	* كلفة الموظفين
52,972	50,828	رواتب واجور
45,976	34,711	مساهمة الشركة في الضمان
31,855	36,424	مساهمة الشركة في صندوق ادخار الموظفين
32,065		تأمين صحي وحياة
5,885	9,134	سفر وانتقال
80,459	130,268	تدريب
		مكافآت وكراميات
<u>801,257</u>	<u>773,414</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية 2010

وقد تم تحميلها على حساب الاكتتاب كما يلي:	
641,006	618,732
160,251	154,683
801,257	773,414

مصاريف موزعة على حسابات الاكتتابات 80%
مصاريف غير موزعة 20%

25. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
89,599	89,150
1,855,758	1,641,259
(1,063,541)	(841,448)
(325,000)	(325,000)
556,816	563,960

نقد في الصندوق
ودائع بنكية
قروض وبنوك دائنة
ودائع مقيدة لامر مدير عام هيئة التأمين

26. المصاريف الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

31 كانون أول 2009	30 ايلول 2010
دينار أردني	دينار أردني
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

رسوم اضافية للجامعات الاردنية
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
صندوق دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مكافأة مجلس الادارة

28. القضايا المقامة على الشركة

القضايا المقامة على الشركة منمثلة بمطالبات عن تعويضات حوادث مرصبات منظوره امام القضاء بقيمة اجمالية بلغت () كما في 30-09-2010 وقد تم رصد مخصصات كافية لمواجهة القيم المحتملة لهذه القضايا وبقيمة () وبراى الادارة ومحامين الشركة فىل قيمة المخصصات المرصودة كاف
فى راي مجلس الادارة ان المخصصات للقضايا كافية بموجب كتب محامين الشركة .

29. معاملات مع اطراف ذات علاقه
لا يوجد اى تعاملات مع اطراف ذات علاقه .

30. الالتزامات المحتملة

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

31. ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لنتاسب وعرض ارقام البيانات المالية الحالية وفقا لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 , وقرار هيئة

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

لا يوجد اى تغير جوهرى على الموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية