

SEMI ANNUAL - ARAS - 12/11/2009

التاريخ: 2009/11/12

إشارتنا: ض ع ر/2239 - م/656

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

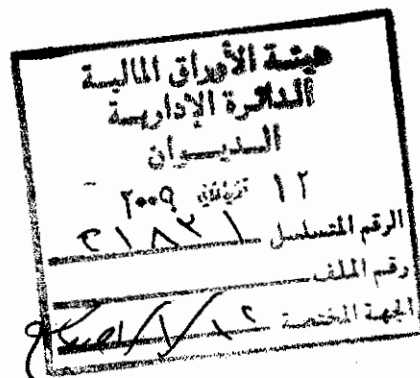
تحيية واحترام،،،

بالإشارة الى كتابكم رقم 3576/1/12 بتاريخ 2009/11/5 نرفق لكم طيه البيانات المالية
المرحلية وتقرير المراجعة للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 بالاضافة الى البيانات
المالية المرحلية الموحده كما هي في 2009/6/30 مصادق عليها من المدقق الخارجي .
وسنقوم بتزويدكم بالبيانات المالية للربع الثالث 2009 بعد مراجعتها من المدقق الخارجي
بالسرعة الممكنة .

واقبلوا فائق الإحترام،،

المدير العام

توفیق محسین



المركز الرئيسي - عمان - شارع الملكة رانيا العبدالله

بنایة رقم (۲۲)

هاتف : ٥١٠٠٠٨١ : ٩٦٢٦

فاکس : +962 75100082 :

ص.ب : ٩٣٦٣٦٩ عمان ١١١٩٠ الأردن

البريد الإلكتروني: info@arabassurers.jo

الموقع الإلكتروني: www.arabassurers.jo

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

القوائم المالية المرحلية
وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

فهرس

صفحة

	تقرير المدقق حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
٢-١	قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٣	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٥	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٦	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٧	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٨	حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٩	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
١٠	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
١١	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٣٩-١٢	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

١٠٥١٨٠٨٨٧

تقرير المدقق حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

السادة مجلس إدارة شركة الضامنون العرب المحترمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لشركة الضامنون العرب (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن عمليه مراجعة القوائم المالية المرحلية طرح الاستفسارات - بشكل أساسي - على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا أحطنا علماً بكافة الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

- لم تقم الشركة بالإفصاح عن المركز المالي لفرع الحياة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وذلك بسبب طبيعة السجلات المحاسبية.



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAGI is a full member of the Forum of Firms. The Forum conducts its business through its executive arm, the Transnational Auditors Committee (TAC), which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC). www.ifac.org/forum_of_firms

Jordan Office: Tel.: +962 6 5100 600 , Fax: +962 6 5100 601

19 Mecca Street, Um-Uthaina, Academies Building P.O.Box: 3966, Amman 11933 Jordan



مكتب الأردن: هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٦٠٠ ، فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٦٠١

١٩ شارع مكة، أم أذينة، مبنى الأكاديميات، ص.ب: ٣٩٦٦ عمان ١١٩٥٣، الأردن

الاستنتاج المتحفظ

بناءً على مراجعتنا وباستثناء أي تأثير ينتج عن الفقرة السابقة فإنه لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩. كما تم مراجعة القوائم المالية المرحلية للشركة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في كل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية من قبل المدقق الآخر والذي أصدر استنتاجاً غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

طلال أبوغزاله وشركاه القولية

حسني أحمد عنيان
(إجازة رقم ٧٦٣)

عمان في ١١ تشرين الأول ٢٠٠٩

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

قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	إيضاح رقم	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٢,٢٠٣,٠٩٧	٢,٣٥٩,٩٢٦	٣	ودائع لدى البنوك
٦٠٧,٤٤٢	٣٤٥,٦١٤	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٣٦٣,٥٢٢	٨٩٩,٤٥٥	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	٦	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات في شركة تابعة وحليفة
١,٣١٥,٥٩٩	١,٣٠٩,٣٧٨	٨	استثمارات عقارية
٨٨٩	٦١٣	٩	قروض حملة بوالص الحياة
٦,٨٩٦,٥٤٩	٥,٣٢٠,٩٨٦		مجموع الاستثمارات
١٩٠,٠٧٨	٢٧٨,٠٢٤	١٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٨٧,٧٢٨	١,٤٨٥,٠٧٠	١١	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٤,٠٠٠,١٥٣	٣,٨٩٢,٩٣٦	١٢	مدينون - صافي
٨٢٤,٦٨٣	٧٤٥,٦٣١	١٣	ذمم معيدي التأمين المدينة
-	٢٦٦,١٦٥	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٣١,٧٣٠	٢,١٣٧,٦٨٣	١٤	موجودات ثابتة - صافي
-	٥٢,٢٥٠	١٥	موجودات غير ملموسة
٢٢١,١٦٠	١٨٤,٩٣٧	١٦	موجودات أخرى
١٥,٥٥٢,٠٨١	١٤,٣٦٣,٦٨٢		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

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

قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	إيضاح رقم	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات
٣,٠٢٧,٥٩٤	٣,٤٩٨,٥٣٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٢,٥٥٨,٥٨٩	٢,٦٦٠,٠٠٣		مخصص الادعاءات - صافي
١٣٠,١٤٨	١٥٧,٣٣٨		المخصص الحسابي - صافي
٥,٧١٦,٣٣١	٦,٣١٥,٨٨٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩٣,٦٨٤	١٩٩,٧٤٩	١٧	بنوك دائنة
٨٠١,٧٩٥	٨٨١,٦٩٩	١٨	دائنون
٤,٥٠٠	-		مصاريف مستحقة
١,٦٦٧,٠٠٠	١,٩٢٦,٩٦٢	١٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٤,٤٢٧	١٧,٤١٠	٢٠	مخصصات مختلفة
١٨٥,٢٠٠	٤٦١,١٠٠	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٣٧,٥٠٠	٦٥٥,٠٠١	٢٢	فرض
٥٢٣,٧٧١	٦١٨,٠٠٦	٢٣	مطلوبات أخرى
٩,٨٦٤,٢٠٨	١١,٠٧٥,٨٠٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المصرح به والمدفوع
٥٤٩,٧٧٣	٥٤٩,٧٧٣	٢٥	احتياطي اجباري
١٢٤,٦٨٢	١٢٤,٦٨٢	٢٥	احتياطي اختياري
(٧,٨٧٥)	١,٧٧١	٢٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
-	(٢,٤٠٩,٦٤٤)		خسارة الفترة
(٢,٩٧٨,٧٠٧)	(٢,٩٧٨,٧٠٧)	٢٧	خسائر متراكمة
٥,٦٨٧,٨٧٣	٣,٢٨٧,٨٧٥		صافي حقوق الملكية
١٥,٥٥٢,٠٨١	١٤,٣٦٣,٦٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

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

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

إيضاح رقم	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الإيرادات				
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٦٣٤,٥٧١	٢,٦٩١,٩٥٤	٥,١٤٤,٣٥٧	٢,٣٩٢,٠١٣
يطرح: حصة معيدي التأمين	١,٣١٠,٤٦٦	٤٣١,٧٦٠	١,١٨٩,٠١٩	٣٧٨,٢٥٨
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٣٢٤,١٠٥	٢,٢٦٠,١٩٤	٣,٩٥٥,٣٣٨	٢,٠١٣,٧٥٥
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٤٧٠,٩٤٥)	(١٧٥,١١٠)	٢٣٢,٦٧٧	١٤٩,٣١٢
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٢٧,١٩٠)	١,٢٥٢	-	-
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٣,٨٢٥,٩٧٠	٢,٠٨٦,٣٣٦	٤,١٨٨,٠١٥	٢,١٦٣,٠٦٧
إيرادات العمولات	٢٥٢,٦٠٣	٩٨,٧٨٥	٢٢٥,١٠١	٩٦,٤١٧
رسوم إصدار بوالص تأمين	٦٨٥,٣٤٦	٢٣٠,٢٣٦	٧٩٨,٧٠٦	٣٧٣,٠٨٦
إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتابات	٦٦,٦٩٤	٣٩,٠٥٩	٥٠,٢٦٨	(٢٦,٧٣٨)
فوائد دائنة	٢٢,٥٧٤	١١,٨٧٤	٦٩,١٩٦	٤٤,٥٩٢
صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	(٩٣٠,١١٨)	(٩٣١,٩١٣)	١٨٢,٣٣٥	٣١٦,٨٩٤
إيرادات أخرى	٢,٤١٠	٢,٤١٠	١,٢٢٠	١,٢٢٠
مجموع الإيرادات	٣,٩٢٥,٤٧٩	١,٦٣٦,٧٨٧	٥,٥١٤,٨٤١	٢,٩٦٨,٥٣٨
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المنفوعة	٥,٤٨١,٩٣٥	٢,٨١٩,٥٢٩	٤,٩٧٥,٦٢٩	٢,٤٥٣,١٠٩
استحقاق وتصفيات بوالص	-	-	٤,١٠٨	-
يطرح: مستردات	٤٧٣,٤٦٥	٢٢٤,٣١١	٤٢٠,٨٠٣	٢٩٦,٣٢٩
يطرح: حصة معيدي التأمين	٨٢٨,٧٢٥	٣٣٦,١٠٧	٧٠٤,٦٢٨	٢٢٥,٩٣١
صافي التعويضات المدفوعة	٤,١٦٩,٧٤٥	٢,٢٥٩,١١١	٣,٨٥٤,٣٠٦	١,٩٣٠,٨٤٩
صافي التغير في مخصص الإبداعات	١٠١,٤١٤	٤٣٠,٦٢٣	٦٠,٥٥٣	١٩٩,١١١
نفقات الموظفين الموزعة	٤٤٩,٦٥٨	٢٢٧,٦٨٥	٥١٣,٢٨١	٣٠٦,٤٥٣
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٢٨٦,٢٨٤	٧٦,٢٠٢	٢٥٧,٨٢٧	١٢٢,٢٧٩
أقساط فائض الخسارة	٨٨,٢٢٨	٤٤,١١٥	٩٠,٢٠٠	٤٨,٣٥٠
تكاليف إقضاء بوالص	٣٨٧,٧١٠	١٨٥,٥٨٤	٣٠٩,١٢١	١٤٧,٦٣٩
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	١٢١,١٩٨	٦١,٥٥٨	٦٢,٥٣٣	٣٣,٣٣٣
صافي عبء التعويضات	٥,٦٠٤,٢٣٧	٣,٢٨٤,٨٧٨	٥,١٤٧,٩٢١	٢,٧٨٨,١١٤
نفقات الموظفين غير الموزعة	١١٢,٤١٥	٥٦,٩٢١	١٢٨,٣٤٥	٧٦,٦١٣
إستهلاكات وإطفاءات	٦٩,٩٥٥	٣٦,٦٦٤	٣٤,٣٥٠	١٦,٢٠٩
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٧١,٥٧١	١٩,٠٥٠	٦٤,٤٥٧	٣٠,٥٩٥
خسارة التدني في المدينين	٣٨٨,٦٩٠	٣٨٨,٦٩٠	٢٨,٣٠٠	٢٨,٣٠٠
مصاريف أخرى	-	(١,٩٠٠)	-	(٧٣)
إجمالي المصاريف	٦٤٢,٦٣١	٤٩٩,٤٢٥	٢٥٥,٤٥٢	١٥١,٦٤٤
(الخسارة) الربح قبل الضريبة	(٢,٣٢١,٣٨٩)	(٢,١٤٧,٥١٦)	١١١,٤٦٨	٢٨,٧٨٠
ضريبة الدخل	(٨٨,٢٥٥)	(٨٨,٢٥٥)	-	-
(خسارة) ربح الفترة	(٢,٤٠٩,٦٤٤)	(٢,٢٣٥,٧٧١)	١١١,٤٦٨	٢٨,٧٨٠
دخل شامل آخر	٩,٦٤٦	٣٣٥,٢٧٧	(٧٤٣,٠٧٥)	(٩٠٢,٣٤٢)
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات	(٢,٣٩٩,٩٩٨)	(١,٩٠٠,٤٩٤)	(٦٣١,٦٠٧)	(٨٧٣,٥٦٢)
الدخل الشامل	(٢,٣٩٩,٩٩٨)	(١,٩٠٠,٤٩٤)	(٦٣١,٦٠٧)	(٨٧٣,٥٦٢)
حصة السهم الأساسية من (الخسارة) الربح	٣٣	(-٣٠١)	-٠١٤	

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الضامون العرب
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

خسائر مترجمة						
التغير						
المجموع	المجموع	غير متحققة	متحققة	المرآك في القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦,٢٩٩,٢١١	(٢,٣٦٧,٣٦٩)	-	(٢,٣٦٧,٣٦٩)	(٧,٨٧٥)	١٢٤,٦٨٢	٥٤٩,٧٧٣
(٦١١,٣٣٨)	(٦١١,٣٣٨)	-	(٦١١,٣٣٨)	-	-	-
٥,٦٨٧,٨٧٣	(٢,٩٧٨,٧٠٧)	-	(٢,٩٧٨,٧٠٧)	(٧,٨٧٥)	١٢٤,٦٨٢	٥٤٩,٧٧٣
(٢,٣٩٩,٩٩٨)	(٢,٤٠٩,٦٤٤)	-	(٢,٤٠٩,٦٤٤)	٩,٦٤٦	-	-
٣,٢٨٧,٨٧٥	(٥,٣٨٨,٣٥١)	-	(٥,٣٨٨,٣٥١)	١,٧٧١	١٢٤,٦٨٢	٥٤٩,٧٧٣
٩,٢٦١,٣٨٢	٧٦٧,٢٢٠	-	٧٦٧,٢٢٠	(١٥٤,٦١٢)	١٢٤,٦٨٢	٥٤٩,٧٧٣
(٦٨٧,٤٨١)	(٦٨٧,٤٨١)	-	(٦٨٧,٤٨١)	-	-	-
٨,٥٧٣,٩٠١	٧٩,٧٣٩	-	٧٩,٧٣٩	(١٥٤,٦١٢)	١٢٤,٦٨٢	٥٤٩,٧٧٣
(٤٨٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	-	(٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٥,٦٨١	-	-	-	-	-	-
(٦٣١,٦٠٧)	١١١,٤٦٨	-	١١١,٤٦٨	(٧٤٣,٠٧٥)	-	-
٧,٤٨٧,٩٧٥	(٢٨٨,٧٩٣)	-	(٢٨٨,٧٩٣)	(٨٩٧,٦٨٧)	١٢٤,٦٨٢	٥٤٩,٧٧٣
						٨,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في نهاية الفترة

الدخل الشامل

الزيادة في رأس المال

الأرباح الموزعة

رصيد بداية الفترة - بعد التعديل

تعديل سنوات سابقة - إيضاح ٤١

رصيد بداية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

رصيد بداية الفترة

تعديل سنوات سابقة - إيضاح ٤١

رصيد بداية الفترة - بعد التعديل

الدخل الشامل

الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

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

قائمة التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١١١,٤٦٨	(٢,٣٢١,٣٨٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٣٤,٣٥٠	٦٩,٩٥٥	الإستهلاكات والإطفاءات
(١٢١,٨٩٥)	-	خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٨٦)	١,٩٠٠	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٢٨,٣٠٠	٣٨٨,٦٩٠	خسارة التدني في المدينين
(٢٣٢,٦٧٧)	٤٧٠,٩٤٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	٢٧,١٩٠	صافي المخصص الحسابي
٦٠,٥٥١	١٠١,٤١٤	صافي مخصص الادعاءات
(١٢٠,٨٨٩)	(١,٢٦١,٢٩٥)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٧٩,٥٤٩)	٢٦١,٨٢٨	موجودات مالية للمتاجرة
(١٦١,٧٢٢)	(١٩٧,٣٤٢)	شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٩١٢,٨١٧	(٢٨١,٤٧٣)	مدينون
(٢٥٠,٨٤٦)	٧٩,٠٥٢	نعم معيدي التأمين المدينة
(٩٣,٠٣٥)	٣٦,٢٢٣	موجودات أخرى
٢٦٣,٤٥٨	٧٩,٩٠٤	دائنون
-	(٤,٥٠٠)	مصاريف مستحقة
٢١٤,٨١٣	٢٥٩,٩٦٢	نعم معيدي التأمين الدائنة
(٢٥,٥١٠)	(١٧,٠١٧)	مخصصات مختلفة
(١٨٧,٥٤٨)	٩٤,٢٣٥	مطلوبات أخرى
٤٧١,٩٨٩	(٩٥٠,٤٢٣)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة
(٦٦,٩١٧)	(٧٨,٥٢٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٤٠٥,٠٧٢	(١,٠٢٨,٩٤٣)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٨٨٨,٩١٥	(٤,٩٦٩)	ودائع لدى البنوك
(٣٦٥,٤٧٧)	١,٤٧٣,٧١٣	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٧٦	قروض حملة بوالص الحياة
(٢٤٣,٢٦٦)	(٧٩,٨٣٧)	(شراء) موجودات ثابتة
٧,٨٦٨	١١,٠٠٠	متحصلات نقدية من استبعاد موجودات ثابتة
(١١,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
٢٧٧,٠٤٠	١,٣٤٥,١٨٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٣١٨,٠٣٧	١٠٦,٠٦٥	بنوك دائنة
(٣٨٢,٥٠٠)	(١٨٢,٤٩٩)	قروض بنكية
٢٥,٦٨١	-	الزيادة في رأس المال وعلاوة الإصدار
(٤٨٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(٥١٨,٧٨٢)	(٧٦,٤٣٤)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٦٣,٣٣٠	٢٣٩,٨٠٦	صافي التغير في النقد
٦٤,١٠٨	٨٨٢,٤٦٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢٧,٤٣٨	١,١٢٢,٢٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

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

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الأقساط المكتتبة
٣٢١,٨٩٢	٥٨٥,٣٩٦	الأعمال المباشرة
-	-	إعادة التأمين الاختياري الوارد
٣٢١,٨٩٢	٥٨٥,٣٩٦	إجمالي الأقساط
-	-	يطرح
-	-	أقساط إعادة التأمين المحلية
١٠٧,٢٥٩	٢٦١,٢٩٢	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٢١٤,٦٣٣	٣٢٤,١٠٤	صافي الأقساط
-	-	يضاف
-	-	رصيد أول المدة
-	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	-	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٤٤,٧٣٣	١٥٦,٧٠٠	المخصص الحسابي
١٩,٦٣٠	٢٦,٥٥٢	يطرح: حصة معيدي التأمين
١٢٥,١٠٣	١٣٠,١٤٨	صافي المخصص الحسابي
-	-	يطرح
-	-	رصيد آخر المدة
-	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	-	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٤٤,٧٣٣	٣٢٣,٦٢٣	المخصص الحسابي
١٩,٦٣٠	١٦٦,٢٨٥	يطرح: حصة معيدي التأمين
١٢٥,١٠٣	١٥٧,٣٣٨	صافي المخصص الحسابي
٢١٤,٦٣٣	٢٩٦,٩١٤	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

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

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	التعويضات المدفوعة
٢٧٢,٨٨٢	٢٤٤,٢٧٠	إستحقاق وتصفيات بوالص
٤,١٠٨	-	يطرح :
-	-	حصة معيدي التأمين المحلي
١٨٩,٩٨٣	١١٥,٨٠٠	حصة معيدي التأمين الخارجي
٨٧,٠٠٧	١٢٨,٤٧٠	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الإذاعات آخر المدة
٨٦,١٠٣	١١٢,٩٢٥	مبلغه
-	-	غير مبلغه
-	١٢,٠٠٠	يطرح: حصة معيد التأمين
٨٦,١٠٣	١٠٠,٩٢٥	صافي مخصص الإذاعات آخر المدة
		يطرح
		مخصص الإذاعات أول المدة
٢٤٠,٤٨٥	١٣٥,٠٨٠	مبلغه
-	-	غير مبلغه
١٣٣,٣٧٥	٢٣,١٠٠	يطرح: حصة معيد التأمين
١٠٧,١١٠	١١١,٩٨٠	صافي مخصص إذاعات أول المدة
٦٦,٠٠٠	١١٧,٤١٥	صافي تكلفة التعويضات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

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

حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢١٤,٦٣٣	٢٩٦,٩١٤	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبه
		يطرح:
٦٦,٠٠٠	١١٧,٤١٥	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
-	٢٨٤	عمولات مقبوضة
٣,٨١٠	٣,٣٤٨	رسوم إصدار وثائق التأمين
-	-	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
-	-	إيرادات أخرى
٣,٨١٠	٣,٦٣٢	مجموع الإيرادات
		يطرح
١٥,١٢٩	٣٧,٤٩١	عمولات مدفوعة
-	-	اقساط فائض خسارة
٤٨,٢٥٦	٧٦,٤٥٨	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
-	١٣,١١٠	مصاريف أخرى
٦٣,٣٨٥	١٢٧,٠٥٩	مجموع المصاريف
٨٩,٠٥٨	٥٦,٠٧٢	ربح الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

٢٠٠٩ حزيران ٣٠ الشهر المنتهية في

الإصلاح المباشر
إعادة التأسيس الاختياري للورد
اجملي الإصلاح
يطرح
أقسام إعادة التأسيس المحلية
إصلاحات إعادة التأسيس الخارجية
هياكل الأقسام
يضاف
رصيد إلى المدة
مخصص الإصلاح غير المكتملة
يطرح حصة معدني التأسيس
صافي مخصص الإصلاح غير المكتملة
يطرح
رصيد آخر المدة
مخصص الإصلاح غير المكتملة
يطرح حصة معدني التأسيس
صافي مخصص الإصلاح غير المكتملة
صافي الإيرادات المختلفة من الإصلاح المكتملة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

تعتبر الإيضاحات المرتبطة بهذه القوانين المالية المرجعية وتقرأ معها

حساب (خسائر) أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

—

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

١ - عام

- تأسست شركة الضامنون العرب المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٦ كانون الأول ١٩٩٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٣٠٠) برأسمال مصرح به يبلغ (٨) مليون دينار أردني، مقسمة الى (٨) مليون سهم قيمة كل سهم (١) دينار أردني.
- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين على الحياة والتأمينات العامة (المركبات، البحري والنقل، الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات، المسؤولية، الائتمان والكفالة، الطبي والحوادث الشخصية).
- تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- ان الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٨ 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 ٢٠٠٥. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للسنوات المحاسبية لعام ٢٠٠٨ والسابقة باستثناء تعديل رصيد ذمة الشركة التابعة و الخسائر المتراكمة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧ نتيجة تطبيق طريقة التكلفة بدلاً من طريقة حقوق الملكية.

التغير في السياسات المحاسبية

تم تغيير سياسة الشركة في المحاسبة عن الاستثمار في الشركة التابعة بطريقة التكلفة بدلاً من طريقة حقوق الملكية.

أسس توحيد القوائم المالية

- تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركة التابعة لها. وفيما يلي بيان بالشركة التابعة:

اسم الشركة	نسبة الملكية	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
شركة الضامنون للإستثمارات العقارية - ذات مسؤولية محدودة	%	دينار أردني ٢٥٠,٠٠٠	دينار أردني ٢٥٠,٠٠٠

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلّص منها في قائمة الدخل الشامل حتى تاريخ التخلّص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.
- تمثل حقوق الأقلية ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق الأقلية في صافي موجودات الشركة التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.
- عند إعداد قوائم مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمار في الشركة التابعة بالتكلفة.

معلومات القطاعات

- القطاع التشغيلي يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تشغيلية أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية للمتاجرة

- الموجودات المالية للمتاجرة هي الموجودات التي تقوم الشركة بتملكها بشكل أساسي بهدف بيعها أو إعادة شرائها في المستقبل القريب أو هي جزء من محفظة موجودات مالية للمتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الدخل الشامل عند تحققها.
- يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:
 - تم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
 - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
 - تمثل نوع من المشتقات التي لا تعتبر أداة تحوط.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي يتم تصنيفها عند الشراء بأنها متوفرة للبيع أو ليست مصنفة كفروض وذهب مدينة أو استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تدني قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل بما في ذلك السبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة. وتظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع التي يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه بالكلفة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الشامل في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة الناتجة من الاستثمارات المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الشامل عندما يتم تحققها. في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض مستمر في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن مخصص إعادة تقييم استثمارات يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل الشامل عند حدوثه.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

- الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة، وتتوفر لدى الشركة إليه والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من وإلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

التبعية العادلة

- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
 - مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت، هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
 - 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 قائمة الدخل الشامل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الاستثمار في شركة حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا تسيطر الشركة عليها) والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين الشركة والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة الشركة في هذه الشركات.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة.

الاستثمارات العقارية

- تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة تتراوح بين ٢% إلى ٤% يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل منه الأرصدة مقيدة السحب.

ذمم معيدي التأمين

- تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

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

- وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
- يوجد لذلك الحدث أثر 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 قائمة الدخل الشامل.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل الشامل:

أثاث وأجهزة ومعدات	١٠% - ٢٠%
سيارات	١٥%
ديكورات	١٠% - ١٥%
أجهزة كمبيوتر	٢٠%

- يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها، كما يتم إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في قائمة الدخل الشامل.

- تظهر الموجودات الثابتة قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة أو للتأجير أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد، بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الموجودات الثابتة، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الشامل.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

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 تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم إطفاء برامج الكمبيوتر على مدى عمرها الإنتاجي والبالغ (٥) سنوات باستخدام طريقة القسط الثابت.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.
- عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

■ المخصصات الفنية

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

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين، وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم، ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب مخصص الأقساط

غير المكتسبة لها على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغ) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية لكل ادعاء على حده.
- تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير اكتواري.

■ مخصص تدني مدينون:

يتم أخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد. وتقوم الشركة باحتساب مخصص تدني المدينين باستخدام طريقة تعيير الذمم أو يتم أخذ المخصص للذمم المدورة لأكثر من سنة بكامل قيمة الذمة.

■ مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

اختبار كفاية الالتزام

- يتم بتاريخ قائمة المركز المالي تقييم كفاية وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.
- إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة)، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل الشامل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

■ الضرائب المستحقة

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الشامل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

▪ الضرائب المؤجلة

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.
- يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الاعتراف بالإيرادات

- عقود التأمين
- يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للفترة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.
- يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

- إيرادات التوزيعات والفوائد

- يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .
- يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

- إيرادات الإيجارات

- يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود.

الاعتراف بالمصاريف

- يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الشامل في فترة حدوثها.
- ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية والعمومية على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي 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 قائمة الدخل الشامل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم 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 الفترة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك السنوي اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني - إن وجدت - في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد 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 قائمة الدخل الشامل.

٣- ودائع لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
المجموع	دينار أردني	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٢,٢٠٣,٠٩٧	٢,٣٥٩,٩٢٦	١,٥١٥,٦٨٠	٨٤٤,٢٤٦
٢,٢٠٣,٠٩٧	٢,٣٥٩,٩٢٦	١,٥١٥,٦٨٠	٨٤٤,٢٤٦

داخل الأردن

المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ٣,١٢٥ % إلى ٦,٠٥٠ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ من ٢,٥ % إلى ٦,٥ %).
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة لوظيفته مبلغ ٣٢٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لدى بنك لبنان والمهجر.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٩٠,٦٨٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (١,١٨٥,٧١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨) مقابل التسهيلات الممنوحة للشركة والشركة التابعة والقرض الممنوح لصندوق إدخار موظفي الضامنون العرب وقروض CST.

٤- موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
المجموع	دينار أردني	دينار أردني	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٦٠٧,٤٤٢	٨٤,٥٩٢	١٧,٦١٣	أسهم مدرجة في أسواق خارجية
٦٠٧,٤٤٢	٨٤,٥٩٢	١٧,٦١٣	صناديق استثمارية
٦٠٧,٤٤٢	٨٤,٥٩٢	١٧,٦١٣	المجموع

٥- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٢,٢٦٩,٠٨٠	٨٨٨,٧٩٣	المجموع
٢,٢٦٩,٠٨٠	٨٨٨,٧٩٣	خارج الأردن
٩٤,٤٤٢	١٠,٦٦٢	أسهم غير مدرجة في السوق المالي
٢,٣٦٣,٥٢٢	٨٩٩,٤٥٥	المجموع

٦- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	إسناد قرض (*)
١٠٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	
١٠٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	

(*) يستحق إسناد قرض شركة الإتصالات الأردنية بتاريخ ٩ تموز ٢٠١٠ وهي تحمل فائدة ٨,٢٦% سنوياً وتدفع على أقساط عددها (٢) تستحق في ٩ كانون الثاني و ٩ تموز من سنوات عمر الإسناد، علماً بأن هذا الإسناد مدرج.

٧- استثمار في شركة تابعة وحنيفة

يتألف هذا البند مما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	قيمة الاستثمار
شركة الضامنون للإستثمارات العقارية- ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠%	عقارية	دينار أردني
شركة تقنيات وأنظمة التسليف - ذات مسؤولية محدودة	الأردن	٥٠%	برامج حاسوب	٢٥٠,٠٠٠
المجموع				٥٠,٠٠٠
				٣٠٠,٠٠٠

٨- استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	أراضي
٦٩٦,٣٣٣	٦٩٦,٣٣٣	مباني - بالصافي بعد الاستهلاك
٦١٩,٢٦٦	٦١٣,٠٤٥	المجموع
١,٣١٥,٥٩٩	١,٣٠٩,٣٧٨	

يمثل بند استثمارات في مباني وأراضي ما يلي:

- ما نسبته ٤٠% من قيمة الأرض رقم (١٣١٩) حوض رقم (١٢) رجم الخرابشة من أرض الجبيهة شارع الملكة رانيا العبدالله وما نسبته ٣١% من قيمة المبنى المقام عليها. تم تقدير متوسط القيمة العادلة للأرض والمبنى حسب تقدير ثلاث خبراء عقاريين في عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٩٦٩,٥١٢ دينار أردني.
- أراضي ومباني اللويطة الشمالي، تم تقدير القيمة العادلة لها حسب تقدير خبير عقاري واحد في عام ٢٠٠٨ بمبلغ ١,٢٠٧,٠٠٠ دينار أردني.
- أراضي جرش تم إثباتها بالقيمة العادلة في عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٢١٣,٠٠٠ دينار أردني.

٩- قروض حملة بوالص الحياة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة تصفية البوليصة
٨٨٩	٦١٣	المجموع
٨٨٩	٦١٣	

لا يوجد تواريخ استحقاق لقروض حملة بوالص الحياة.

١٠- نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق
٢٥,٤٧٤	٢٧,٣٨٨	حسابات جارية لدى البنوك
١٦٤,٦٠٤	٢٥٠,٦٣٦	المجموع
١٩٠,٠٧٨	٢٧٨,٠٢٤	

١١- شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	أوراق قبض
٣٠,٣٦٥	٢٨,٩٢٥	شيكات برسم التحصيل
١,٢٥٧,٣٦٣	١,٤٥٦,١٤٥	المجموع
١,٢٨٧,٧٢٨	١,٤٨٥,٠٧٠	

يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠١٢.

١٢- مدينون - صافي

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	نعم حملة البوالص
٣,٩٣٦,٢١٥	٣,٦٨٥,٨٤٧	نعم وكلاء
٣٥٥,٨٢٧	٢٠٠,٠٨٤	نعم الوسطاء
١٢٧,٤٢٣	٧٣١,٥٥٧	نعم الموظفين
٦٦,٦٤٥	٥٩,٣٣٤	نمة شركة تابعة
٣٢,٥٤١	١١٧,٧٢٨	قرض صندوق ادخار الموظفين
٧٢,٩٦٥	٧٨,٥٣٩	أخرى
٥٩,٨٢٥	٥٩,٨٢٥	المجموع
٤,٦٥١,٤٤١	٤,٩٣٢,٩١٤	يطرح: مخصص تدني مدينون
(٦٥١,٢٨٨)	(١,٠٣٩,٩٧٨)	الصافي
٤,٠٠٠,١٥٣	٣,٨٩٢,٩٣٦	

إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٤٢١,٥١٤	٦٥١,٢٨٨	إضافات
٢٢٩,٧٧٤	٣٨٨,٦٩٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٦٥١,٢٨٨	١,٠٣٩,٩٧٨	

١٣- ذمم معيدي التأمين المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
٤٧٦,٢٢٤	٤٠٥,٠٨٢
٣٦٣,٤٥٩	٣٥٥,٥٤٩
٨٣٩,٦٨٣	٧٦٠,٦٣١
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
٨٢٤,٦٨٣	٧٤٥,٦٣١

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

المجموع

يطرح: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

المجموع

إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار أردني	دينار أردني
-	١٥,٠٠٠
١٥,٠٠٠	-
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة/السنة

إضافات

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٤- موجودات ثابتة

١- يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
اللائحة:	
الرصيد في بداية الفترة	
إضافات	
حذفات	
الرصيد في نهاية الفترة	
الاستهلاك المتراكم:	
استهلاك مراكز في بداية الفترة	
استهلاك الفترة	
حذفات	
استهلاك مراكز في نهاية الفترة	
الاستهلاك المتراكم:	
استهلاك مراكز في بداية السنة	
استهلاك السنة	
حذفات	
استهلاك مراكز في نهاية السنة	
الصافي	

المجموع	أخرى	سيارات	أثاث وأجهزة ومعدات	مباني	أراضي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢,٣٦٥,٣٢٨	٦٦,٦٦٢	١٦٠,٧١٤	٤٣٠,١٠٨	١,٢٥٤,٤٧١	٤٥٨,٣٧٣
٧٩,٨٣٧	٤,١٨١	-	١٧,٠٣٦	٥٨,٦٢٠	-
(٣٤,٤٥٠)	-	(٣٤,٤٥٠)	-	-	-
٢,٤١٠,٧١٥	٦٥,٨٤٣	١٢٦,٢٦٤	٤٤٧,١٤٤	١,٣١٣,٠٩١	٤٥٨,٣٧٣
٢٣٣,٥٩٨	٤,٧٢٠	٨٤,١٧٨	١٠٦,٩٣٠	٣٧,٧٧٠	-
٦,٩٨٤	٤,٨٢١	٩,٤٧٠	٣٣,٥٧١	١٣,١٢٢	-
(٢١,٥٥٠)	-	(٢١,٥٥٠)	-	-	-
٧٧٣,٠٣٢	٩,٥٤١	٧٧,٠٩٨	١٤٠,٥٠١	٥٠,٨٩٢	-
٢,١٣٧,١٨٣	٥٦,٣٠٢	٥٤,١٦٦	٣٠٦,٦٤٣	١,٢٦٢,١٩٩	٤٥٨,٣٧٣
٢,٠٧٨,٣٩٧	٤٦,٣٠٢	٢١٤,١٨٤	٢٩٩,٦٦١	٨٨٢,١٢٦	٦٣٦,١٢٤
٨٣٣,٧٠٦	٥٣,٦٦٠	٤,٠٠٠	٧٧٨,٧٦٦	٤٩٧,٧٨٠	-
(٥٤٦,٧٧٥)	(٣٧,٨٠٠)	(٥٧,٤٧٠)	(١٤٨,٣١٩)	(١٢٥,٤٣٥)	(١٧٧,٧٥١)
٢,٣٦٥,٣٢٨	٦٦,٦٦٢	١٦٠,٧١٤	٤٣٠,١٠٨	١,٢٥٤,٤٧١	٤٥٨,٣٧٣
٤١٨,٣٢٢	٣٨,١٢٧	٩٠,٢٠٣	٢١٢,٢٢٤	٧٧,٧٦٨	-
٨٧,٤٢٦	٢,٦٦٦	٢٢,١٩٠	٣٨,٦٦٨	٢٣,٤٠٢	-
(٢٧٢,١٥٠)	(٣٦,٥٧٣)	(٢٨,٢١٥)	(١٤٣,٩٦٢)	(٦٣,٤٠٠)	-
٢٣٣,٥٩٨	٤,٧٢٠	٨٤,١٧٨	١٠٦,٩٣٠	٣٧,٧٧٠	-
٢,١٣٦,٧٣٠	٥٦,٩٤٣	٧٦,٥٣٦	٣٢٣,١٧٨	١,٢٦٢,٧٠١	٤٥٨,٣٧٣

- ب- يمثل بند أرض مبنى الشركة ما نسبته ٦٠% من قيمة الأرض رقم (١٣١٩) حوض رقم (١٢) رجم الخرايشة من أراضي الجبيهة شارع الملكة رانيا العبدالله والمقام عليها مبنى الشركة.
- ج- من ضمن المباني ما نسبته ٦٩% من مبنى الشركة والمقام على قطعة الأرض رقم (١٣١٩) حوض رقم (١٢) رجم الخرايشة من أراضي الجبيهة شارع الملكة رانيا العبدالله.
- د- تم تقدير متوسط القيمة العادلة للأرض والمبنى حسب تقديرات ثلاث خبراء عقاريين في عام ٢٠٠٨ بمبلغ ١,٨٢١,٣٢١ دينار أردني.
- هـ- إن قطعة الأرض رقم (١٣١٩) حوض رقم (١٢) رجم الخرايشة من أراضي الجبيهة شارع الملكة رانيا العبدالله والمباني المقامة عليها مرهونة لصالح بنك لبنان والمهجر كضمان لتسديد القرض الممنوح للشركة والبالغ رصيده كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مبلغ ٦٥٥,٠٠١ دينار أردني.

١٥- موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

برامج كمبيوتر	
٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	
دينار أردني	
٥٥,٠٠٠	اضافات
(٢,٧٥٠)	الاطفاءات
٥٢,٢٥٠	رصيد نهاية الفترة

١٦- موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٦,٤٨١	٩٥,٣٦٩	تأمينات مستردة
٥٩,١٨٧	٥١,٠٨١	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٧,٥٨٣	٣٨,٤٨٧	دفعات على ادعاءات تحت التسوية
٣,٩٠٩	-	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٤٤,٠٠٠	-	دفعات مقدما لشراء برامج وأنظمة
٢٢١,١٦٠	١٨٤,٩٣٧	المجموع

١٧- بنوك دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	داخل الاردن
٦٠,٥١٢	٧١,١٩٨	البنك العربي (*)
٣٣,١٧٢	١٢٨,٥٥١	بنك المال الأردني (**)
٩٣,٦٨٤	١٩٩,٧٤٩	المجموع

(*) يمثل هذا البند التسهيلات الممنوحة من البنك العربي بسقف ١٥٠,٠٠٠ دينار أردني ومعدل فائدة سنوي ٤,٧٥ % بضمان الوديعة النقدية لدى البنك والبالغة ٢٦٩,١٩٦ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، تستحق التسهيلات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٠.

(**) يمثل هذا البند التسهيلات الممنوحة من بنك المال الأردني بسقف ١٥٠,٠٠٠ دينار أردني ومعدل فائدة سنوي ٦,٧٥ % بضمان الوديعة النقدية لدى البنك والبالغة ١٧٥,٥٤٦ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، تستحق التسهيلات بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٠.

١٨- دائنون

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	نعم حملة البوالص
٢٦٢,٦٦١	٥٨٢,٠٧٧	نعم وسطاء
٢٤٢,٨٣٠	٦٥,٠٥٨	نعم كراجات
١٥٧,٥٦٩	١٢٦,٣٣١	ذمة شركة حليفة
٤٨,٢١٠	١١,٩٠٦	نعم موظفين
١٥,٣٦٩	٢٥,٢٨٥	نعم الوكلاء
١٤,٨٢١	١٨,٨٣٧	نعم أخرى
٦٠,٣٣٥	٥٢,٢٠٥	المجموع
٨٠١,٧٩٥	٨٨١,٦٩٩	

١٩- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
١,٣٨٢,٣٠٣	٩٠٥,١٠٤
٥٤٤,٧٥٩	٧٦١,٨٩٦
١,٩٢٦,٩٦٢	١,٦٦٧,٠٠٠

شركات إعادة التأمين الخارجية
شركات التأمين المحلية
المجموع

٢٠- مخصصات متداخلة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار أردني	دينار أردني
٧,٥٨٧	٢٢,٣٦٥
٩,٨٢٣	١٢,٠٦٢
١٧,٤١٠	٣٤,٤٢٧

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم هيئة التأمين
المجموع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة خلال الفترة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٢,٣٦٥	-	١٤,٧٧٨	٧,٥٨٧
١٢,٠٦٢	٢٢,٢٥٢	٣٤,٤٩١	٩,٨٢٣
٣٤,٤٢٧	٣٢,٢٥٢	٤٩,٢٦٩	١٧,٤١٠

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم هيئة التأمين
المجموع

٢١- مخصص ضريبة الدخل

- ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد أول الفترة/السنة
٢٥٧,٧٣٧	١٨٥,٢٠٠	
(٧٢,٥٣٧)	(٧٨,٥٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	ضريبة الدخل للفترة
-	٣٥٤,٤٢٠	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
١٨٥,٢٠٠	٤٦١,١٠٠	رصيد آخر الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	
-	٣٥٤,٤٢٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	(٢٦٦,١٦٥)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٨٨,٢٥٥	المجموع

- فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الخسارة المحاسبية
(٢,٥٧٨,٤٤٦)	(٢,٣٢١,٣٨٩)	
٥١٧,٢٢٠	٨٩,٢٦٨	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢,٦٦٣,٧٠٩	١,٣٤٥,٩٩٨	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
(٤٣١,٩٥٧)	(١,٠٦٤,٦٥٩)	الخسارة الضريبية
-	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	(٢٦٦,١٦٥)	الوفر الضريبي

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن عام ٢٠٠٦، ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع الدائرة للأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨، الأمر الذي قد ينتج عنه التزامات مالية، وفي رأي الإدارة و المستشار الضريبي أن مخصص الضريبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ كافٍ.

يتألف هذا اللبد مما يلي :

عدد الأقساط			كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩		
الضمانات	نسبة الفائدة	دورية الأقساط	الكلية	البيان	
	%			قيمة القرض	
رهن عقاري	٩,٥٠	شهري	٤٨	دينار أردني	
				٦٥٥,٠٠١	
				٦٥٥,٠٠١	
				المجموع	
					٢٠٠٨ كلون الأول
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
الضمانات	نسبة الفائدة	دورية الأقساط	الكلية	قيمة القرض	البيان
	%			دينار أردني	
رهن عقاري	٧,٧٥	شهري	٢٣	٨٣٧,٥٠٠	قرض بنك ليدز. والمصدر
				٨٣٧,٥٠٠	
				المجموع	

(*) تبلغ قيمة القرض الإجمالية ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني بغائدة سنوية تبلغ (١% Prime+) لتمويل شراء المبنى الواقع على قطعة الأرض رقم (١٣١٩) من حوض رقم (١٢) رجم الخريشة من أراضي الجبينة شارع الماكة رانيا العبدالله. يسدد القرض على ٤٨ قسط متساوي بقيمة ٣٦,٥٠٠ دينار أردني للقسط بإستثناء القسط الأخير والبالغ ٣٤,٥٠٠ دينار أردني. استحق القسط الأول في الأول من آب لعام ٢٠٠٧ ويستحق القسط الأخير في ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٠.

٢٣- مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات ضريبة المبيعات
١٧٥,١٣٤	٢٩٤,٥٥٣	دفعات على ادعاءات تحت التسوية
٢٥٥,٩٥٠	٢١٠,٣٥٠	أمانات مختلفة
٤,٥١٥	٣٣,٨٨٦	أمانات مساهمين
٢٨,٧٥٨	٢٨,٧٥٨	أمانات الطوابع
١٩,١٦٠	٢٢,٦٨٧	أمانات الضمان الإجتماعي
٢٣,٢٧٣	٢٠,٦٠٣	إيرادات مقبوضة مقدما
٥,٠٠٠	٥,٢٧٣	أمانات اقتطاعات ضريبة دخل الموظفين
١١,٩٨١	١,٨٩٦	المجموع
٥٢٣,٧٧١	٦١٨,٠٠٦	

٢٤- رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية الفترة (٨) مليون دينار أردني موزعاً على (٨) مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية (١) دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٠٨: (٨) مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية (١) دينار أردني).

٢٥- الاحتياطات

- احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكاه، أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٢٦- التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات

يمثل هذا المبلغ الزيادة (النقص) في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١٥٤,٦١٢)	(٧,٨٧٥)	أرباح متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل خلال الفترة/السنة
١٣٨,٩٩٩	١٨٣	ما تم قيده في قائمة الدخل الشامل بسبب تدني في القيمة
١,٤٢٣,٨٨٨	٦٩٣,٦٦٢	التغير خلال الفترة/السنة
(١,٤١٦,١٥٠)	(٦٨٤,١٩٩)	صافي التغير خلال الفترة/السنة
١٤٦,٧٣٧	٩,٦٤٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
(٧,٨٧٥)	١,٧٧١	

٢٧- خسائر متراكمة

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٧٩,٧٣٩	(٢,٩٧٨,٧٠٧)	يضاف: (خسارة) الفترة/السنة
(٢,٥٧٨,٤٤٦)	(٢,٤٠٩,٦٤٤)	أرباح موزعة
(٤٨٠,٠٠٠)	-	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
(٢,٩٧٨,٧٠٧)	(٥,٣٨٨,٣٥١)	

٢٨- فوائد دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	فوائد بنكية مكتسبة
٦٥,٤١٨	٢٢,٥٧٤	فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣,٧٧٨	-	المجموع
٦٩,١٩٦	٢٢,٥٧٤	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
-	-	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل
٦٩,١٩٦	٢٢,٥٧٤	

٢٩- صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
٦٩,٠٤٠	(١٤,٤٦٦)	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متاجرة)
٢٥,٥٠٣	٩٠,٠١٠	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
٩٠,٠٠٠	١٧,٠٨٠	صافي (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
١١٥,٥٦٢	(٩٧,٨٥٧)	صافي خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢١,٨٩٥)	(٢٣١,٢٢٣)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٦٩٣,٦٦٢)	إيرادات إيجارات
٤,١٢٥	-	المجموع
١٨٢,٣٣٥	(٩٣٠,١١٨)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
-	-	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل
١٨٢,٣٣٥	(٩٣٠,١١٨)	

٣٠- إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	أرباح بيع موجودات ثابتة
٩٧٦	١,٩٠٠	فروقات عملة
(١٨٧)	-	أخرى
٤٣١	٥١٠	المجموع
١,٢٢٠	٢,٤١٠	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
-	-	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل
١,٢٢٠	٢,٤١٠	

٣١- نفقات الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرواتب والمكافآت
٥٢٤,٩٣٢	٤٥٧,٧٢٩	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٤٢,٨١١	٣٤,٣٨٤	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٤٠,١٣٢	٣٠,٧٥٢	سفر وتنقلات
١٧,٥٣٦	٢٤,٦٢١	مصاريف طبية
١٨٨	٨,٨٥٢	تدريب
٦,٣٣٧	٥,٧٣٥	الضريبة المدفوعة على الرواتب والأجور
٨,٤٥٠	-	النشاط الاجتماعي
١,٣٤٠	-	المجموع
٦٤١,٧٢٦	٥٦٢,٠٧٣	المبلغ المحوّل لحسابات الإكتتابات
٥١٣,٣٨١	٤٤٩,٦٥٨	المبلغ المحوّل لقائمة الدخل الشامل
١٢٨,٣٤٥	١١٢,٤١٥	

٣٢- مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	أتعاب مهنية
٤٥,٥٠٢	٧٩,٥٨٥	ضرائب ورسوم حكومية ورسوم أخرى
٢٠,٣٧١	٦١,٩٤٢	فوائد وعمولات بنكية
٧٢,٨٧٢	٥٥,٩٠٢	قرطاسية ومطبوعات
٣١,٤٠٩	٢١,٥٦٨	دعاية وإعلان
٢٣,٧٤٦	٢٠,٧٩٦	مياه وكهرباء وتدفئة
١٤,٧٨٠	١٩,٨٠٩	مصاريف كمبيوتر
-	١٦,٠٩٦	بريد واتصالات
١٩,٩٩٤	١٤,٣٦٥	عطاءات
٢٢,٩٩٧	١٢,٤٦٤	إيجارات
١٦,٠٦٠	١٠,٥٠٨	تنظيف
-	٨,٨٢١	اشتراكات
-	٨,٠٤٤	ضيافة
٤,٨١٤	٦,٥٥٣	صيانة
٣,٤٧٤	٤,٧٣٠	مصاريف سيارات الشركة
-	٣,٤٢٨	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٦,٧٥٠	٣,٣٧٥	تبرعات
٢,٠٧٥	١,٧٧٠	طوابع
١١,٧١٤	-	تأمين
٦,٠٩٨	-	أخرى
١٩,٦٢٨	٨,٠٩٩	المجموع
٣٢٢,٢٨٤	٣٥٧,٨٥٥	المبلغ المحوّل لحسابات الإكتتابات
٢٥٧,٨٢٧	٢٨٦,٢٨٤	المبلغ المحوّل لقائمة الدخل الشامل
٦٤,٤٥٧	٧١,٥٧١	

٣٣- حصة السهم من (الخسارة) الربح

تم احتساب حصة السهم الواحد من (الخسارة) الربح كآتي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار أردني	دينار أردني	(الخسارة) الربح
١١١,٤٦٨	(٢,٤٠٩,٦٤٤)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	
-/٠١٤	(-/٣٠١)	حصة السهم الأساسية من (الخسارة) الربح

٣٤- النقد وما في حكمه

بغرض عرض قائمة التدفقات النقدية، يتمثل النقد وما في حكمه في الأرصدة في الصندوق ولدى البنوك والودائع التي تستحق خلال ثلاثة شهور وذلك كما يلي:

٣٠ حزيران		٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠٠٨		
دينار أردني	دينار أردني		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٧٨,٠٢٤	١٩٠,٠٧٨		ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة شهور
٨٤٤,٢٤٦	٦٩٢,٣٨٦		المجموع
١,١٢٢,٢٧٠	٨٨٢,٤٦٤		

٣٥- معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ- تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية المرحلية للشركة والشركة التابعة التالية:

رأس المال			
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٠٩	٢٠٠٨	%	
دينار أردني	دينار أردني		شركة الضامنون للإستثمارات العقارية - ذات مسؤولية محدودة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٠٠	

ب- فيما يلي ملخص للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمتمثلة بالعلاقة مع الشركة التابعة (شركة الضامنون للإستثمارات العقارية-ذات مسؤولية محدودة) والعلاقة مع الشركة الحليفة (شركة تقنيات وأنظمة التسليف-ذات مسؤولية محدودة):

بنود داخل قائمة المركز المالي	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
نعم مدينة	دينار أردني ١١٧,٧٢٨	دينار أردني ٣٢,٥٤١
نعم دائنة	١١,٩٠٦	٤٨,٢١٠

- فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

رواتب ومكافآت	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
نفقات سفر	دينار أردني ١٦٢,٤٢٣	دينار أردني ٣٨٩,٥١٧
بدل تنقلات عضوية مجلس الإدارة	٣,١٢٥	٧,٨٣٩
المجموع	٣,٣٧٥	٣,٠٠٠
	١٦٨,٩٢٣	٤٠٠,٣٥٦

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

- باستثناء الاستثمار في الشركة الحليفة، فإن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية إلى القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

٣٧- القضايا

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن حوادث بمبلغ ١,٧٩٦,١٥٤ ديناراً أردنياً والتي تظهر ضمن إحتياطي إدعاءات تحت التسوية كما يوجد قضايا غير محددة القيمة وما زالت هذه القضايا منظورة أمام المحاكم المختصة وذلك حسب ما جاء في كتب محامي الشركة، وفي رأي إدارة الشركة والمستشار القانوني لها تم أخذ مخصصات كافية حول القضايا المرفوعة على الشركة.

٣٨- التزامات ممكن ان تطراً

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ ١,١٢٦,٠٢٦ دينار أردني.

- فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها بتاريخ الموافقة على القوائم المالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية - الاعتراف والقياس (تعديلات)، البنود المؤهلة للتحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): اندماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص في المشاريع المشتركة.
- التفسير رقم (١٣): برامج ولاء العملاء.
- التفسير رقم (١٦): التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية.
- التفسير رقم (١٧): توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين.

- جميع المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه واجبة التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩ باستثناء التفسير رقم (١٦) الواجب تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٩.

٤٠- الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تم إعادة تصنيف بعض بنود القوائم المالية للفترة الحالية ولسنة المقارنة السابقة كما يلي:

البیان	رصيد	
	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
ودائع لدى البنوك	٢,٣٠٣,٠٩٧	٢,٣٧٢,٧٦٧
موجودات مالية للمتاجرة	٦٠٧,٤٤٢	٧١٣,٤٤٢
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١٠٦,٠٠٠	-
مدينون - عمالي (*)	٤,٠٠٠,١٥٣	٤,٦١١,٤٩١
موجودات غير ملموسة	-	٤٤,٠٠٠
موجودات أخرى	٢٢١,١٦٠	١٧٧,١٦٠
بنوك دائنة	(٩٣,٦٨٤)	(١٦٣,٣٥٤)
مصاريف مستحقة	(٤,٥٠٠)	-
مطلوبات أخرى	(٥٢٣,٧٧١)	(٥٢٨,٢٧١)
خسائر متراكمة (*)	٢,٩٧٨,٧٠٧	٢,٣٦٧,٣٦٩
	٦١١,٣٣٨	٦١١,٣٣٨

(*) يمثل هذا البند تعديل الأرباح (الخسائر) المدورة بحصة الشركة من ربح شركة تابعة نتيجة استخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمار في الشركة التابعة والأصل أن يتم المحاسبة عن الاستثمار بطريقة التكلفة. نتيجة لهذا التعديل تم تخفيض رصيد الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٨٧,٤٨١ دينار أردني ورصيد الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ بمبلغ ٦١١,٣٣٨ دينار أردني نتيجة تطبيق طريقة التكلفة بدلاً من طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمار في الشركة التابعة.