



١٣/١٣٢١

التاريخ: ٢٠١٣/٧/٢٩

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

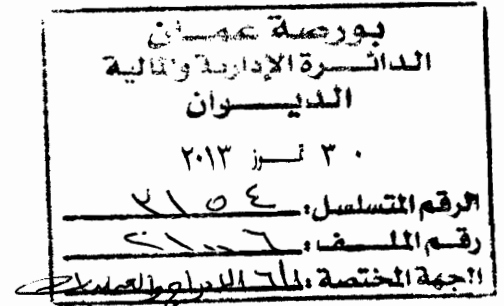
تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت اند توش .

واقبلوا فائق الاحترام ،،،

هيام هريش
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية


شركة دلتا للتأمين العامة المحدودة
Delta Insurance Co. Ltd



شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
ب	قائمة الدخل المرحلي الموجز
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموجز
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموجز
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموجز
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز
ل	قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

صفحة

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٩٣٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة دلتا للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ واداءها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة ، للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض هيئة التأمين ومراقبة الشركات .

عمان - الأردن
٢١ تموز ٢٠١٣

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٨,٦٠١,٤٩١	٩,٣٩٥,٢٢٨	٣	ودائع لدى البنوك
٦٥٥,٣٨٣	٦٦٦,٧٣٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٥٨٠,١١٧	٢,١٩٧,٤٠٤	٦	استثمارات عقارية
١٢,٨٣٦,٩٩١	١٣,٢٥٩,٣٧١		مجموع الاستثمارات
٦٢٨,٧٨٨	٥٣٦,٣٥٤		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤١٥,٣١٩	٣٧٣,٨٨٢		شيكات برسم التحصيل
٢,٠٥٠,٠١٥	١,٨٢٠,٢٩٨	٧	مدينون - صافي
٤٤٧,٠٤٤	١٩٠,٠٨٧	٨	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٧٧,٤٥٨	٧٩,٤٣٦	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩١١,١٦٦	٢,٣٦٤,١٨٠		ممتلكات ومعدات - صافي
١٧,٥٥٠	١٥,٢٨٢		موجودات غير ملموسة- صافي
١٠٩,٧١٧	١١٠,٩٢٧		موجودات أخرى
١٨,٤٩٤,٠٤٨	١٨,٧٤٩,٨١٧		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٢,٨٢١,٦٩٤	٣,٠٢٣,٣٢٠
مخصص الادعاءات - صافي	٢,٦٩١,٤٤٢	٢,٢٩٤,٨١٢
المخصص الحسابي - صافي	٤٨,١٥٦	٣٠,٨١٦
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٥,٥٦١,٢٩٢	٥,٣٤٨,٩٤٨
دائنون	٢٣٤,٣١١	٤٣٦,٣٣٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٤٣١,٠٤٤	٦٠٥,٤٨٩
مخصصات مختلفة	٢٢١,١٠١	٢١٢,٨٥٩
مخصص ضريبة الدخل	٢٢١,١١٧	١٧٨,٩٥٢
مطلوبات أخرى	١,٨٥٣,٨٨٦	١,٤٩٩,٣٦٦
مجموع المطلوبات	٨,٥٢٢,٧٥١	٨,٢٨١,٩٥٢

٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين :
١,١٥٧,٠٩٤	١,١٥٧,٠٩٤		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨		احتياطي اجباري
(١٣٧,٣١٠)	(١٢٥,٩٥٤)		احتياطي اختياري
١,١٧٦,٣٦٤	٥٣٦,٣٦٤		احتياطي تقييم موجودات مالية
-	٦٤٣,٦١٤		الارباح المدورة
١٠,٢١٢,٠٩٦	١٠,٢٢٧,٠٦٦		الربح للفترة - قائمة (ب)
١٨,٤٩٤,٠٤٨	١٨,٧٤٩,٨١٧		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤,٣٠٢,٢٢٨	٤,٧٥٣,٠٢٧	الإيرادات :
٣١,٧٨٥	٥٤,٧١٧	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١,٦٢٣,٣٦٨	١,٦٨٣,٨٢٨	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١٠,٠٣٤	١٢,٦٠٨	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢,٧٠٠,٦١١	٣,١١١,٣٠٨	حصة معيدي التأمين - الحياة
(٤٠٨,٩٣٩)	٢٠١,٦٢٦	صافي الأقساط المكتتبة
(٦,٤٤١)	(١٧,٣٤٠)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٨٥,٢٣١	٣,٢٩٥,٥٩٤	صافي التغير في المخصص الحسابي
٣٩٦,٣٩٦	٤٠٨,٠١٠	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٨٩,٥٨٣	٢٦٢,٨٥٠	إيرادات العمولات
١٦٢,٢٣٨	٣٠٥,٦٠٠	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
		فوائد دائنة
١٠,٦٥٥	١٩,٠٧٥	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٦٢,٦٦٣	٤٩,٩٩٧	من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣,١٠٦,٧٦٦	٤,٣٤١,١٢٦	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٢,٦٥٣,٤٧٦	٢,٨٤٥,٠١٧	التعويضات والخسائر والمصاريف :
٤٦٥,٦٤١	٣٨٧,٣٣٦	التعويضات المدفوعة
٥٣٦,٨٧٧	٥٤٤,١٥٧	يطرح : مستردات تعويضات
١,٦٥٠,٩٥٨	١,٩١٣,٥٢٤	حصة معيدي التأمين
١٤٤,٤٣٨	٣٩٦,٦٣٠	صافي التعويضات المدفوعة
٣٧٠,٥٥٧	٤٠٣,٥٠٨	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٢٧,٥٢٢	١٤٥,٨٩٠	نفقات الموظفين موزعة
٤٧,٩٥٠	٧٦,٢٠٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٦٠,٦٩٢	٢١٤,٢٢٥	أقساط فائض الخسارة
٩٢,١١٧	١١٠,٤٤٢	تكاليف اقتناء بوالص
٢,٥٩٤,٢٣٤	٣,٢٦٠,٤١٩	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		صافي عبء التعويضات
٩٢,٦٣٩	١٠٠,٨٧٧	نفقات الموظفين غير موزعة
٥٣,٩٥٦	٥٦,٠١٥	استهلاكات واطفاءات
٣١,٨٨١	٣٦,٤٧٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٨,٤١٧	٨,٢٤٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨٦,٨٩٣	٢٠١,٦٠٦	إجمالي المصروفات
٣٢٥,٦٣٩	٨٧٩,١٠١	الربح للفترة قبل الضريبة
٨٠,٥٣٤	٢٣٥,٤٨٧	ضريبة الدخل
٢٤٥,١٠٥	٦٤٣,٦١٤	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/٠٣١	٠/٠٨٠	حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها
ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>	
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٢٤٥,١٠٥	٦٤٣,٦١٤

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

<u>(٥٢,٢٤٨)</u>	<u>١١,٣٥٦</u>
<u>١٩٢,٨٥٧</u>	<u>٦٥٤,٩٧٠</u>

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
(مراجعة غير منققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح	احتياطي تقييم	موجودات مالية	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢١٢,٠٩٦	-	١,١٧٦,٣٦٤	(١٣٧,٣١٠)	١٥,٩٤٨	١,١٥٧,٠٩٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦٤٣,٦١٤	٦٤٣,٦١٤	-	-	-	-	-	-
١١,٣٥٦	-	-	١١,٣٥٦	-	-	-	-
٦٥٤,٩٧٠	٦٤٣,٦١٤	-	١١,٣٥٦	-	-	-	-
(٦٤٠,٠٠٠)	-	(٦٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٠,٢٢٧,٠٦٦	٦٤٣,٦١٤	٥٣٦,٣٦٤	(١٢٥,٩٥٤)	١٥,٩٤٨	١,١٥٧,٠٩٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠

المجموع	الربح للفترة	الأرباح	احتياطي تقييم	موجودات مالية	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٢٤٩,١٣٢	-	٣٢٩,٤٣٤	(١٣١,١٠٥)	١٥,٩٤٨	١,٠٣٤,٨٥٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٥,١٠٥	٢٤٥,١٠٥	-	-	-	-	-	-
(٥٢,٢٤٨)	-	-	(٥٢,٢٤٨)	-	-	-	-
١٩٢,٨٥٧	٢٤٥,١٠٥	-	(٥٢,٢٤٨)	-	-	-	-
٩,٤٤١,٩٨٩	٢٤٥,١٠٥	٣٢٩,٤٣٤	(١٨٣,٣٥٣)	١٥,٩٤٨	١,٠٣٤,٨٥٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠

* من أصل الأرباح المدورة ٧٩,٤٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ يعود لموجودات ضريبية مؤجلة.

** واقتت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٦٤٠,٠٠٠ دينار أي ما يعادل ٨% من رأس المال.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ١٢٥,٩٥٤ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

قائمة (هـ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٢٥,٦٣٩	٨٧٩,١٠١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
٥٣,٩٥٦	٥٦,٠١٥	التعديلات لبنود غير نقدية :
٤٠٨,٩٣٩	(٢٠١,٦٢٦)	الاستهلاكات والإطفاءات
٦,٤٤١	١٧,٣٤٠	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٤٤,٤٣٨	٣٩٦,٦٣٠	صافي المخصص الحسابي
٨,٤١٧	٨,٢٤٢	صافي مخصص الإذاعات
٩٤٧,٨٣٠	١,١٥٥,٧٠٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١١,٧٣٢)	٤١,٤٣٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٢٣,٨٥٢	٢٢٩,٧١٧	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
١٤٠,٩١٥	٢٥٦,٩٥٧	النقص في مدينون
(٤٠,٠٨٥)	(١,٢١٠)	النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٤,٦٩٩	(٢٠٢,٠٢٧)	(الزيادة) في موجودات أخرى
(١١٥,٥٣١)	(١٧٤,٤٤٥)	(النقص) (الزيادة) في دائنون
١٤٥,٨٥٦	٣٥٤,٥٢٠	(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٢٩٥,٨٠٤	١,٦٦٠,٦٥١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٥,٥٣٥)	(١٩٥,٣٠٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
١,٢٨٠,٢٦٩	١,٤٦٥,٣٥١	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٤٣٧,١٠٧)	١,٧٦٢,١٠٧	ودائع لدى البنوك
(٦,٤٥٧)	(٨٩,٩١٢)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣,٢٤٠)	(٣٤,١٣٦)	شراء استثمارات عقارية
(١,٤٤٦,٨٠٤)	١,٦٣٨,٠٥٩	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٦٤٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
-	(٦٤٠,٠٠٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١٦٦,٥٣٥)	٢,٤٦٣,٤١٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٥,٤٧٥,٢٧٤	٦,٧٥٨,١٧٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٣٠٨,٧٣٩	٩,٢٢١,٥٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

١٥

العربي والأندلس														
نوع	المجموع	تأمين الأكتفاء	نوع	فروع أخرى	نوع	الطبر	نوع	السودان	نوع	الاجري للمطال	نوع	البحري والنفط	نوع	المركب
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣
٢,٢٦٩,٩٢١	٣,٢٧٠,٨٢٥	٣,٧٠٣	(١,٤٤٤)	١,٢٥٤	١,٢٧٤	١٨٥,٧٧١	٢٢٩,٢٤٧	٢١,٦٧٥	٢٩,٥٤٧	٨٠,٤٠٦	٨٨,٢١٦	١١٣,٣٠٩	١,٩٣٩,٧٥٥	٢,٨٠٥,٥٠٦
١,٧٩٥,٢٩٦	٢,٣٠٧,٣٤٧	١٢٢	١,٤٨٥	٣٧٩	(٢١١)	١٥٩,٤٨١	٢٢٦,٦٤٠	٣,٠٣٦	٩,٠٧٠	٣٤,٠٢٥	٧,٠٩٩	١١,١٥٦	١,١٦٦,٢٠٩	١,٩٨٤,٠٨٢
٤٧٤,٥٢٥	٩٦٣,٤٧٨	٣,٥٨١	(٢,٩٢٩)	٨٧٥	١,٥٢٥	٢١,٢٩٠	١٢,٦٠٧	١٨,٦٢٩	٢٠,٤٧٧	٤٦,٣٨١	٨١,١١٧	١٠٢,١٥٣	٢٢٣,٥٤٦	٨١١,٤٢٤
٣٩٥,٥٠٣	٤٠٦,٥٠٦	١,٣٦٠	٧,٢٠٨	١,٣٢٢	١,٢٥١	١٦٦,٤٤٤	١٩٧,٨١٣	٤,٨٢٨	٦,١٧٤	١١٢,٦٧١	١٠٥,٨٤١	٧٤,٥٩٩	١,٤٢٧	١,٨٣٧
١٨٨,٩٢٩	٢٦٠,١٥٠	١,٧٨١	٥,٢٥٥	١٤,٥٤٨	١٣,٧٩٧	١٦,٣٢٩	٢٦,٢٨٩	٦,٠٣	٦,٣٧٧	٦,٨١٧	٥,٣٥٩	٥,٢٦٨	١٤٤,٢٧٢	٢٠١,٩٨١
٦٢,١٢٣	٤٣,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٦٤	١٦,٨٥٠	٣١,١٩٩	٢١,٧١٢	-	-
٦٤٧,٠٩٥	٧١٠,٢٦٨	٣,١٤١	١٢,٤٦٣	١٥,٩٤٠	١٥,٤٤٤	١٨٣,٧٣٣	٢٢٤,١٥٢	٥,٤٣١	٦,٨٦٧	١٥١,١٧٢	١٤٢,٣٩٩	١٠٦,٢٢٩	١٤٥,٧٣٩	٢٠٣,٨١٨
١٦٠,٦٨٣	٢١٤,٢٢٥	-	-	١٧١	٢٥٨	٢١,٥٢١	٢٥,١٦٢	٢,٣٨١	٣,٠٤٥٣	٣٣,٤٥٤	١١,٣٤٥	٨٨٢	٩٤,٨١٢	١٥١,٧٤٢
٤٧,٩٥٠	٧٦,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨١٢	١٦,٧٠٠	٣,٨٠٠	٥,٠٠٠	٣٦,٣٢٨	٥٤,٥٠٠
٤٩٤,٤٢٨	٥٤٣,١٤٥	١,٩٥٤	١٠,٢٩٦	٤,٢٢٨	٣,٨٥٤	٢٦,٢٢٧	٧٩,٢٧٦	٨,٧٣٠	٩,٢٩٧	٥٧,٠٢٤	٥٥,٥١٢	٣٤,٦٨٣	٣٠,٣٩٥٣	٣٥٠,١١٥
٧,٦٠٨	٨,٩٩٥	-	-	٢١٢	٢١٢	٣,٣٥١	٣,٨١٤	-	-	٢,٦٦٤	٣,٠٧١	١,٣٣١	-	-
٨٤,٥٠٩	١٠١,٤٤٧	-	-	-	-	٢٥,٥٣٥	٧٨,٢٢٩	-	-	-	-	-	١٨,٩٧٤	٢٣,٢٠٨
٧٩٥,١٧٨	٩٤٤,٠١٢	١,٩٥٤	١٠,٢٩٦	٥,٠٦١	٤,٣٢٤	١٥٢,٠٣٤	١٨٦,٤٩١	١١,١١١	١٢,٠٢٤	٩٧,٩٥٣	١٠٨,٨٤٩	٤٢,٤٤٣	٤٥٤,٠٧٧	٥٧٩,٥٧٥
٣٦٦,٤٤٢	٧٢٨,٧٢٤	٤,٧٦٨	(٧٢٢)	١١,٧٥٤	١٢,٦٤٩	١٥,٥٢٩	٥٠,٠٦٨	١٢,٩٥٩	٧٣,٢٩٦	٧٨,٤٢٣	١٥١,٥٢٨	١٦٦,٣٢٩	١٥٠,٢٠٨	٤٤٥,٦١٧

لأن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه الوثيقة المعلقة على العملية المرفقة بالموحدة وقد أعدتها مع تقديم المراجعة المرفقة.

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران			
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
		الاقساط المكتتبة :	
٣١,٧٨٥	٥٤,٧١٧	الآعمال المباشرة	
٣١,٧٨٥	٥٤,٧١٧	اجمالي الاقساط المتحققة	
١٠,٠٣٤	١٢,٦٠٨	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية	
٢١,٧٥١	٤٢,١٠٩	صافي الاقساط المتحققة	
		يضاف : رصيد اول الفترة	
٨٧,٤٩٣	٩٥,٦٦٩	المخصص الحسابي	
٦٩,٨٤٨	٦٤,٨٥٣	يطرح : حصة معيدي التأمين	
١٧,٦٤٥	٣٠,٨١٦	صافي المخصص الحسابي	
		يطرح : رصيد آخر الفترة	
٨٣,٠٢٣	١٠٩,٦٤٢	المخصص الحسابي	
٥٨,٩٣٧	٦١,٤٨٦	يطرح : حصة معيدي التأمين	
٢٤,٠٨٦	٤٨,١٥٦	صافي المخصص الحسابي	
١٥,٣١٠	٢٤,٧٦٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ي)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	٥,١٨٥	التعويضات المدفوعة
-	٤,١٤٨	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
-	١,٠٣٧	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة
-	٧,٦٨٠	مبلغه
-	٥,٠٠٠	غير مبلغه
-	٥,٩٠٩	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	٦,٧٧١	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
-	٥,٠٠٠	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغه
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	٥,٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
-	٢,٨٠٨	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٥,٣١٠	٢٤,٧٦٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
-	٢,٨٠٨	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
١٥,٣١٠	٢١,٩٦١	
٨٩٣	١,٥٠٤	يضاف : عمولات مقبوضة
٦٥٤	٢,٧٠٠	رسوم اصدار وثائق التأمين
١,٩١١	٣,٧٤٨	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٣,٤٥٨	٧,٩٥٢	مجموع الايرادات
٩	-	ينزل : عمولات مدفوعة
٣,٦٥٣	٦,٢٥٣	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٣,٦٦٢	٦,٢٥٣	مجموع المصاريف
١٥,١٠٦	٢٣,٦٦٠	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الموجودات
(مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار
١٥٦,٢٦٤	١١١,٩٧١	ودائع لدى البنوك
١٥٦,٢٦٤	١١١,٩٧١	
٢٢,٤٣٢	١٥,٤٦٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢١,٠٩٨	٢٧,٤٩٢	الذمم المدينة
٥٦٣	٣٧٦	الموجودات الأخرى
٢٠٠,٣٥٧	١٥٥,٣٠٤	مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>		
<u>المطلوبات :</u>		
٥٩٩	٥١٦	الذمم الدائنة
١١٩	٢٢٤	مطلوبات أخرى
١٣,٩١٩	١٧,٨٠٢	نم معيدي التأمين الدائنة
<u>المخصصات الفنية :</u>		
٤٨,١٥٦	٣٠,٨١٦	صافي المخصص الحسابي
٦,٧٧٠	٥,٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات غير المبلغة
٥٤,٩٢٦	٣٥,٨١٦	مجموع المخصصات الفنية
٦٩,٥٦٣	٥٤,٣٥٨	مجموع المطلوبات
<u>حقوق الملكية :</u>		
١٠٧,١٣٤	٤٨,٢٤٦	جاري المركز الرئيسي
٢٣,٦٦٠	٥٢,٧٠٠	صافي الربح للفترة - قائمة (ك)
١٣٠,٧٩٤	١٠٠,٩٤٦	مجموع حقوق الملكية
٢٠٠,٣٥٧	١٥٥,٣٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بمعدل دينار واحد للسهم. وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل بحيث أصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم خلال العام ٢٠٠٨.

إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، الدوار الثالث ، صندوق بريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (٣) المنعقدة بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٣ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

١ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، باستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى :
ارشادات التحويل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات -
تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١ .
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

لم يكن لتطبيق التعديلات أعلاه أي أثر جوهري على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة / احتياطي التقييم التي تظهر ضمن حقوق المساهمين . 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 .

نعتقد بأن التقديرات ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة .

٣- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	بنك كابيتال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنك لبنان والمهجر
٣,٠٨٦,٩٨٠	٣,٦٥٩,٧٤٦	٧١٠,٠٠٠	-	٢,٩٤٩,٧٤٦	البنك التجاري الأردني
١,٥٨٦,٧٤٣	١,٦٨٥,٤٨٣	-	-	١,٦٨٥,٤٨٣	بنك سوسيتة جنرال
٧٥٣,٤٩٢	-	-	-	-	بنك اتش اس بي سي
١,٧٢٨,٥٤٧	١,٧٧٣,٣٩٠	-	١,٥٧٣,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
٨,٦٢٢	-	-	-	-	
١,٤٣٧,١٠٧	٢,٢٧٦,٦٠٩	-	-	٢,٢٧٦,٦٠٩	
٨,٦٠١,٤٩١	٩,٣٩٥,٢٢٨	٧١٠,٠٠٠	١,٥٧٣,٣٩٠	٧,١١١,٨٣٨	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٢٥ % الى ٦,٨٥ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٣٢٦,٥٨٧	٣١٠,٧٢٧	صندوق استثماري *
٢٧٤,٥٠٠	٢٨٢,٣٠٠	المجموع
٦٠١,٠٨٧	٥٩٣,٠٢٧	
		خارج الأردن
٥٤,٢٩٦	٧٣,٧١٢	أسهم مدرجة
٥٤,٢٩٦	٧٣,٧١٢	المجموع
٦٥٥,٣٨٣	٦٦٦,٧٣٩	الاجمالي

* يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق الافق الاستثماري ، حيث بلغت عدد الوحدات المملوكة من قبل الشركة ٣,٠٢٩ وحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

٥ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

داخل الأردن
أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق *

* تستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ١٠ اب ٢٠١٥ و هي ذات عائد ثابت ويسعر فائدة ٦,٧٥% تدفع على قسطين في كل من ١٠ شباط و ١٠ اب من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني .

٦ - استثمارات عقارية
يشمل هذا البند على ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٤٤٣,٧٧٥	١,٤٠٩,٤٧٠
١,١٨٣,٦٩٠	٨٢٧,٧٧٦
٢,٦٢٧,٤٦٥	٢,٢٣٧,٢٤٦
(٤٧,٣٤٨)	(٣٩,٨٤٢)
٢,٥٨٠,١١٧	٢,١٩٧,٤٠٤

داخل الأردن
أراضي *
البنية **

ينزل : الاستهلاك المتراكم

- تم اعادة تقدير القيمة السوقية للعقارات المملوكة خلال العام ٢٠١٢ من قبل ثلاثة مخمين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ٢,٧١٢,٠٥٤ دينار .

* يمثل هذا البند كلفة قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١٢ البالغة ١,٣٤٠,٨٦٤ دينار ، إضافة الى جزء من الأرض المقام عليها مبنى الشركة والتي تم تحويلها من بند ممتلكات ومعدات بقيمة ٦٨,٦٠٦ دينار .

** يمثل هذا البند كلفة الطوابق المعدة للاستثمار (الايجار للغير) . وقد تم تحويل جزء من هذا البناء خلال العام ٢٠١٣ لاستخدامه لاغراض الشركة وبالتالي تم اعادة تصنيف المبلغ المتعلق بها الى بند ممتلكات ومعدات .

- يتم استهلاك البنية على مدى عمرها الانتاجي ونسبة ٢% سنوياً

٧- مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
٢,٠٩٣,٦٠٧	١,٨٦٥,٣٢٩	ذمم الوسطاء
٤١,٢١٣	٤٤,٢٨٠	ذمم الموظفين
٦,٣٤١	٤,٢٩٣	ذمم اخرى
١٨,٧٣٥	١٦,٢٧٧	المجموع
٢,١٥٩,٨٩٦	١,٩٣٠,١٧٩	ينزل : مخصص تدني مدينون *
(١٠٩,٨٨١)	(١٠٩,٨٨١)	صافي مدينون
٢,٠٥٠,٠١٥	١,٨٢٠,٢٩٨	

- هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة التي مضى على إستحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها بموجب تقديرات الإدارة .

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٩,٨٨١	١٠٩,٨٨١	إضافات
١٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٠٩,٨٨١	١٠٩,٨٨١	

٨- ذمم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٤٤٠,٠٥٣	١٤٨,٣٢٨	شركات اعادة التأمين الخارجية
٦,٩٩١	٤١,٧٥٩	
٤٤٧,٠٤٤	١٩٠,٠٨٧	

٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
١٣,٣٠٢	١٧٨,٩٥٢	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٦٨٣)	(١٨٠,٥٧١)	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
٢٢٤,٢٠٦	٢٣٧,٤٦٥	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
(٤٣,٨٧٣)	(١٤,٧٢٩)	رصيد آخر الفترة / السنة
١٧٨,٩٥٢	٢٢١,١١٧	

ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٨٢,٥٥٤	٢٣٧,٤٦٥	موجودات ضريبة مؤجلة
(٢,٠٢٠)	(١,٩٧٨)	
٨٠,٥٣٤	٢٣٥,٤٨٧	

ب - موجودات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات ضريبة مؤجلة
٢٦,٣٧١	٢٦,٣٧١	١٠٩,٨٨١	-	-	١٠٩,٨٨١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥١,٠٨٧	٥٣,٠٦٥	٢٢١,١٠١	٨,٢٤٢	-	٢١٢,٨٥٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٧,٤٥٨	٧٩,٤٣٦	٣٣٠,٩٨٢	٨,٢٤٢	-	٣٢٢,٧٤٠	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ .

- لم يتم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية و لا تتوقع الادارة الاستفادة منها في المستقبل القريب.

- هذا و برأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

١٠ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١٩٩,٨٢٩	١٢٣,٨٤٨
٦١,٦٠٩	٦٩,٤٩٣
١٦٩,٩١٥	٤٠,٩٧٠
٤,٩٨٥	-
٤٣٦,٣٣٨	٢٣٤,٣١١

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة البوالص
ذمم أخرى

١١ - ذمم معيدي التأمين - الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١١٦,٢٠٣	٥٩,٣٧٨
٤٨٩,٢٨٦	٣٧١,٦٦٦
٦٠٥,٤٨٩	٤٣١,٠٤٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٢ - احتياطي تقييم موجودات مالية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
(١٣١,١٠٥)	(١٣٧,٣١٠)
(١١,٠٧٣)	١١,٣٥٦
٤,٨٦٨	-
(١٣٧,٣١٠)	(١٢٥,٩٥٤)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي التغير خلال الفترة / السنة
أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣ - عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١٠,٦٥٥	١٩,٠٧٥
١٠,٦٥٥	١٩,٠٧٥

عوائد التوزيعات النقدية

١٤ - حصة السهم من الربح للفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	ران
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٤٥,١٠٥	٦٤٣,٦١٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٣١	٠/٠٨٠

البيانات
صافي الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من صافي الربح للفترة

١٥ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	
ران	٢٠١٢
دينار	دينار
٥,٨٢٢	١٤,٨٤٠
٤,٦٩٢,٣٧٤	٨,٦٨٥,٢٢٨
٦١٠,٥٤٣	٥٢١,٥١٤
٥,٣٠٨,٧٣٩	٩,٢٢١,٥٨٢

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك

١٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة . إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة :

للسنة أشهر المنتهية	
٣١ كانون الأول	في ٣٠ حزيران
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٨٧٥,٩٧٤	٣٦٨,٤٠٩
٢٢,٠٥٥	٧,٩٠٣

عناصر قائمة المركز المالي :
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٦٣,٠٨٨	١٢١,١١٥
٨١,٥١٤	-

عناصر قائمة الدخل :
ايرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

<u>البيان</u>		٢٠١٣	٢٠١٢
رواتب ومكافآت أخرى		دينار	دينار
		٢٧٠,١٧١	٢٤٣,٥٩٥

١٧ - القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٤٨٧,٠٢٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وبراى الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الإذعاءات .

- هنالك تحكيم ناشئ عن خلاف يتعلق بمستحققات المقاول على بناء مبنى إدارة الشركة وكذلك مطالبة الشركة للمقاول بمبالغ مالية ناتجة عن عقد المقاولة ، وبراى المستشار القانوني انه لن يترتب على الشركة أية التزامات تتجاوز قيمتها ٦٠ ألف دينار .

١٨ - التزامات ممكن أن تطراً

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٠٠٠ دينار وتأميناتها النقدية ٢,٤٠٠ دينار .