



دلتا للتأمين
Delta Insurance

١٤/١٣٣٧

للمصاح

التاريخ : ٢٠١٤/٧/٢٤

الموافق

العدد

٧/٢٤

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت اند توش.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

ه

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٤ تمز ٢٠١٤

8027

الرقم التسلسلي

١٨٢

الجهة لائحة



دلتا للتأمين
Delta Insurance

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٤

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

صفحة

١٠ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

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 ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، 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

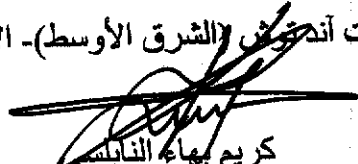
استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

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

عمان - الأردن
٢٣ تموز ٢٠١٤

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون شانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة دلتا التأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلي للموجز

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
ودائع لدى البنوك	٣	١٠,٤٧٠,١٧٣	١٠,١٣٢,٩٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤	٧٠٣,١٤٧	٦٩٩,٧٨٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥	١,٧٨١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	٦	١,٣٤٠,٨٦٣	١,٣٤٠,٨٦٣
مجموع الاستثمارات		١٤,٢٩٥,١٨٣	١٣,١٧٣,٥٥٢
نقد لدى البنوك		٦٣٥,٧٨١	٨٢١,٢٩٤
شيكات برسم التحصيل		٣٩٩,٣٦٢	٢٦٩,٨٧٣
مدينون - صافي	٧	٢,١٩٨,٧٨٣	٢,٤٦٣,٦٢٥
نعم معيدي التأمين - مدينة - صافي	٨	٩٠,٣٦٥	٥٢٦,٢٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٩	٨٤,٢٩٦	٨١,٧٣٦
ممتلكات ومعدات - صافي		٣,٢٥٤,٨٨٥	٣,٢١٤,٩٥٥
موجودات غير ملموسة - صافي		٢٣,٤١٦	٢٧,٦٨٣
موجودات أخرى		٢٩٣,١٩٠	١٩٨,٧٠٣
مجموع الموجودات		٢١,٢٧٥,٢٦١	٢٠,٧٧٧,٧٠٦
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٣,٣٩٠,٢٨٢	٣,٣٦٧,٦٣٢
مخصص الادعاءات - صافي		٣,٩٦٢,٧٠٧	٣,٨١٨,٧٩٨
المخصص الحسابي - صافي		٨٠,٧٦٢	٦١,٢٣٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٧,٤٣٣,٧٥١	٧,٢٤٧,٦٦٤
دائنون			
نعم معيدي التأمين الدائنة	١٠	٣٥٤,٤٩٩	٣٣٨,٣٩١
مخصصات مختلفة	١١	٤٨٣,٢٤٠	٤٧٥,٨١٥
مخصص ضريبة الدخل	٩	٢٤١,٣٤٨	٢٣٠,٦٨٣
مطلوبات أخرى		٢١٠,٦٠٦	١٩٩,٣٨٠
مجموع المطلوبات		٢,٢٨٦,٣٩٧	١,٩١٩,٧٤٩
حقوق المساهمين :			
رأس المال المصرح به والمنفوع		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,٢٦٦,٧٥٢	١,٢٦٦,٧٥٢
احتياطي اختياري		١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم موجودات مالية	١٢	(٤٧,٢٦٦)	(٧٨,٥٠٨)
الارباح المدورة		٣٦١,٥٤٢	١,١٦١,٨٣٢
الربح للفترة - قائمة (ب)		٦٦٨,٤٤٤	-
مجموع حقوق المساهمين		١٠,٢٦٥,٤٢٠	١٠,٣٦٦,٠٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢١,٢٧٥,٢٦١	٢٠,٧٧٧,٧٠٦

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 - الأردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير منققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧٥٣,٠٢٧	٥,٨٩٧,٦٦٨	٢,٧٦٥,٥٧٦	٢,٩٥٠,٦٢٥	
٥٤,٧١٧	٦٨,٢١٩	٢٩,٦١٠	٣٧,٥٦١	
١,٦٨٣,٨٢٨	٢,٠٠٠,٠٨٥	٨٤٢,٢٥٧	٩١٦,٣٢٥	
١٢,٦٠٨	١٩,٣٥٦	٥,٨٩٠	١١,٨٦٤	
٣,١١١,٣٠٨	٣,٩٤٦,٤٤٦	١,٩٤٧,٠٣٩	٢,٠٥٩,٩٩٧	
٢٠١,٦٢٦	(٢٢,٦٥٠)	(٢٤١,٩١٤)	(٦٥,٢٨٤)	
(١٧,٣٤٠)	(١٩,٥٢٨)	(١١,٩٣٤)	(١٢,٥٣١)	
٣,٢٩٥,٥٩٤	٣,٩٠٤,٢٦٨	١,٦٩٣,١٩١	١,٩٨٢,١٨٢	
٤٠٨,٠١٠	٤٦١,٨٨٦	١٩٠,٢٣٣	٢١٠,٢٣٢	
٢٦٢,٨٥٠	٣٣٨,٠١٢	١٤٣,٨٠٧	١٧١,١٥٨	
٣٠٥,٦٠٠	٣٤٣,٦٠٥	١٦٣,٣٩٢	١٧٩,٧٥٠	
١٩,٠٧٥	١٠,٨٧١	١٩,٠٧٥	١٠,٨٧١	١٣
٤٩,٩٩٧	٤٤,٥٤٠	١,٥٦٩	٤٣,٤٩٣	
٤,٣٤١,١٢٦	٥,١٠٣,١٨٢	٢,٢١١,٢٦٧	٢,٥٩٧,٦٨٦	
٢,٨٤٥,٠١٧	٣,٧٥٧,٤١٦	١,٥٩٠,٧٤٨	١,٧٠٣,٦٣١	
٢٨٧,٣٣٦	٤٧٥,٢٧٠	٢٥٣,٦٤٦	٢٣٦,١١٧	
٥٤٤,١٥٧	٦١٠,٩٦١	٣١٤,٦٨٩	٢٩٤,٠٧٦	
١,٩١٣,٥٢٤	٢,٦٧١,١٨٥	١,٠٢٢,٤١٣	١,١٧٣,٤٣٨	
٣٩٦,٦٣٠	١٤٣,٩٠٩	١٩٩,٥٣٤	٢٤٤,٦٣١	
٤٠٣,٥٠٨	٤٣٢,٣٠٩	٢٢٧,٤٨٠	٢٤٤,٥١٠	
١٤٥,٨٩٠	٢٣٢,٤٠٨	٧١,٧٠٧	٩٦,٩٢٧	
٧٦,٢٠٠	٩٨,٧٥٠	-	-	
٢١٤,٢٢٥	٢٦٩,٢٥٥	١٢٠,٩٢٤	١٢٣,٤٦٠	
١١٠,٤٤٢	١٣١,٤٩٣	٥٩,٣٧٧	٣٤,٧١٩	
٣,٢٦٠,٤١٩	٣,٩٧٩,٣٠٩	١,٧٠١,٤٣٥	١,٩١٧,٦٨٥	
١٠٠,٨٧٧	١٠٨,٠٧٧	٥٦,٨٧٠	٦١,١٢٧	
٥٦,٠١٥	٥٩,٢٠٧	٣٧,٤٧٠	٢٥,٣٣٧	
٣٦,٤٧٢	٥٨,١٠٢	٩,١٢٩	٢٧,٧٨٤	
٨,٢٤٢	١٠,٦٦٥	٤,١٢١	٤,٨١٦	
-	-	(٢٣,٠٣٥)	-	
٢٠١,٦٠٦	٢٣٦,٠٥١	٨٤,٥٥٥	١١٩,٠٦٤	
٨٧٩,١٠١	٨٨٧,٨٢٢	٤٢٥,٢٧٧	٥٦٠,٩٣٧	
٢٣٥,٤٨٧	٢١٩,٣٧٨	٩٠,٤٦٧	١٤٨,٠١٠	٩
٦٤٣,٦١٤	٦٦٨,٤٤٤	٣٣٤,٨١٠	٤١٢,٩٢٧	
٠/٠٨٠	٠/٠٨٤			

المدير العام



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

الإيرادات :

إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
حصة معيدي التأمين - الحياة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
صافي التغير في المخصص الحسابي
صافي إيرادات الأقساط المتحققة
إيرادات العمولات
بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
فوائد دائنة
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

التعويضات والخسائر والمصاريف :

التعويضات المدفوعة
يطرح : مستردات تعويضات
حصة معيدي التأمين
صافي التعويضات المدفوعة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
نفقات الموظفين موزعة
مصاريف إدارية وعمومية موزعة
أقساط فائض الخسارة
تكاليف اقتناء وثائق
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
صافي عبء التعويضات
نفقات الموظفين غير موزعة
استهلاكات واطفاءات
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إجمالي المصروفات

الربح للفترة قبل الضريبة
ضريبة الدخل

الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)

حصة السهم من الربح للفترة

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة دلتا التأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤٣,٦١٤	٦٦٨,٤٤٤	٣٣٤,٨١٠	٤١٢,٩٢٧
١١,٣٥٦	٣١,٢٤٢	١,١٠٦	(٦,٩٢٠)
-	(٢٩٠)	-	-
٦٥٤,٩٧٠	٦٩٩,٣٩٦	٣٣٥,٩١٦	٤٠٦,٠٠٧

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

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 منقطة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح	احتياطي تقييم	احتياطي تجريبي	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٣٦٦,٠٢٤	-	١,١٦١,٨٣٢	(٧٨,٥٠٨)	١٥,٩٤٨	١,٢٦٦,٧٥٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤
٦٦٨,٤٤٤	٦٦٨,٤٤٤	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
(٢٩٠)	-	(٢٩٠)	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة - قائمة (ب)
٣١,٢٤٢	-	-	٣١,٢٤٢	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٩٩,٣٩٦	٦٦٨,٤٤٤	(٢٩٠)	٣١,٢٤٢	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
١٠,٢٦٥,٤٢٠	٦٦٨,٤٤٤	٣٩١,٥٤٢	(٤٧,٢٦٦)	١٥,٩٤٨	١,٢٦٦,٧٥٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	ارباح موزعة **
							الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	الربح للفترة	الأرباح	احتياطي تقييم	احتياطي تجريبي	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	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	٢٠١٣
٦٤٣,٦١٤	٦٤٣,٦١٤	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
١١,٣٥٦	-	-	١١,٣٥٦	-	-	-	ربح الفترة - قائمة (ب)
٦٥٤,٩٧٠	٦٤٣,٦١٤	-	١١,٣٥٦	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
(٦٤٠,٠٠٠)	-	(٦٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
١٠,٢٢٧,٠٦٦	٦٤٣,٦١٤	٥٣٦,٣٦٤	(١٢٥,٩٥٤)	١٥,٩٤٨	١,١٥٧,٠٩٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	ارباح موزعة **
							الرصيد في نهاية الفترة

* من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٨٤,٢٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ يعود لموجودات ضريبية مؤجلة.

** وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دينار أي ما يعادل ١٠% من رأس المال.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ٤٧,٢٦٦ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٨٧٩,١٠١	٨٨٧,٨٢٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٥٦,٠١٥	٥٩,٢٠٧		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
(٢٠١,٦٢٦)	٢٢,٦٥٠		التعديلات لبنود غير نقدية :
١٧,٣٤٠	١٩,٥٢٨		الاستهلاكات والإطفاءات
٣٩٦,٦٣٠	١٤٣,٩٠٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨,٢٤٢	١٠,٦٦٥		صافي المخصص الحسابي
١,١٥٥,٧٠٢	١,١٤٣,٧٨١		صافي مخصص الإذاعات
٤١,٤٣٧	(١٢٩,٤٨٩)		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٢٩,٧١٧	٢٦٤,٨٤٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٥٦,٩٥٧	٤٣٥,٩٢٠		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(١,٢١٠)	(٩٤,٤٨٧)		النقص في مدينون
(٢٠٢,٠٢٧)	١٦,١٠٨		النقص في نهم معيدي التأمين المدينة
(١٧٤,٤٤٥)	٧,٤٢٥		(الزيادة) في موجودات أخرى
٣٥٤,٥٢٠	٣٦٦,٦٤٨		الزيادة (النقص) في دائنون
١,٦٦٠,٦٥١	٢,٠١٠,٧٤٨		الزيادة (النقص) في نهم معيدي التأمين الدائنة
(١٩٥,٣٠٠)	(٢١٠,٧١٢)	٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٤٦٥,٣٥١	١,٨٠٠,٠٣٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
			ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٤٣٧,١٠٧	(٥,٨٦٥,٨٠٧)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨٩,٩١٢)	(٩٤,٨٧٠)		ودائع لدى البنوك
-	٢٧,٥٨٥		(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	(٧٨١,٠٠٠)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٤,١٣٦)	-		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٣١٣,٠٥٩	(٦,٧١٤,٠٩٢)		(شراء) استثمارات عقارية
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات الاستثمار
(٦٤٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٤٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة
٢,١٣٨,٤١٠	(٥,٧١٤,٠٥٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٦,٧٥٨,١٧٢	١٠,٦٢٩,٢٠٣		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٨,٨٩٦,٥٨٢	٤,٩١٥,١٤٧	١٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			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 .

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

١ - عام
أ - سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقاتون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومنفوع 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 لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات ، البحري والنقل ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الطبي ، تأمين الإلتئمان وتأمين الفروع الأخرى و التأمين على الحياة .

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٤ .

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 بإستثناء 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ بإستثناء ما يلي:

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر 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 التغيرات 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 .

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة .

- ٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول 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 المال الأردني
٣,٩٨٠,٥٨٦	٣,٨١٨,٦٠٣	٣,٨١٨,٦٠٣	-	-	بنك لبنان والمهجر
١,٩٨٦,٣٧٢	٢,٠٤٧,٢٠٤	٢,٠٤٧,٢٠٤	-	-	بنك سوسيتة جنرال
١,٨٢٢,٨٠٧	٢,٢٢٦,٨٥٦	-	٢,٠٢٦,٨٥٦	٢٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد للائحةار والاستثمار
٢,٣٤٣,١٤٤	٢,٣٧٧,٥١٠	-	-	٢,٣٧٧,٥١٠	
١٠,١٣٢,٩٠٩	١٠,٤٧٠,١٧٣	٥,٨٦٥,٨٠٧	٢,٠٢٦,٨٥٦	٢,٥٧٧,٥١٠	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٢٥% الى ٦% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

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

أ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٣٣٧,٩٦١	٣٤٧,٣٠٩	صندوق استثماري *
٢٩٠,٤٩٩	٢٩٩,٢٣٥	المجموع
٦٢٨,٤٦٠	٦٤٦,٥٤٤	
		خارج الأردن
		أسهم مدرجة
٧١,٣٢٠	٥٦,٦٠٣	المجموع
٧١,٣٢٠	٥٦,٦٠٣	الاجمالي
٦٩٩,٧٨٠	٧٠٣,١٤٧	

- يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق الاق في الاستثماري المدار من قبل بنك المال ، حيث بلغت عدد الوحدات المملوكة من قبل الشركة ٣,٠٢٩ وحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

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

أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	داخل الأردن
دينار	دينار	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق *
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض شركة بنك المال الاردني **
-	٧٨١,٠٠٠	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨١,٠٠٠	

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

** تستحق أسناد قرض شركة بنك المال الاردني بالدولار الامريكي بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٠ و هي ذات عائد ثابت ويسعر فائدة ٦,٨٥% تنفع على قسطين في كل من ١ آذار و ١ ايلول من سنوات عمر السند و هي مدرجة بالسوق الاردني .

٦ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند كلفة قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ و تم تقييمها خلال العام ٢٠١٣ من قبل ثلاثة مخميين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١,٥١٥,٨٤٣ دينار.

٧ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٤٨١,٢١١	٢,٢٣٨,٥٤٦
٤٨,٩٦٣	١٩,٧٢٨
٦,٠٠٣	٦,٣٦٨
٩,٤٦٥	١٦,١٥٨
٢,٥٤٥,٦٤٢	٢,٢٨٠,٨٠٠
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)
٢,٤٦٣,٦٢٥	٢,١٩٨,٧٨٣

نعم حملة الوثائق

نعم الوسطاء

نعم الموظفين

نعم اخرى

المجموع

ينزل : مخصص تدني مدينون *

صافي مدينون

- هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة التي مضى على استحقاقها 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 ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٠٩,٨٨١	٨٢,٠١٧
(٢٧,٨٦٤)	-
٨٢,٠١٧	٨٢,٠١٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المحرر خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٤٠٦,٨٠٠	١١٥,٠٧٤
١٤٧,٣٤٩	٣,١٥٥
٥٥٤,١٤٩	١١٨,٢٢٩
(٢٧,٨٦٤)	(٢٧,٨٦٤)
٥٢٦,٢٨٥	٩٠,٣٦٥

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
المجموع
ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

• إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
-	٢٧,٨٦٤
٢٧,٨٦٤	-
٢٧,٨٦٤	٢٧,٨٦٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المكون خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٧٨,٩٥٢	١٩٩,٣٨٠
(١٨٠,٣٣٠)	(٢٠٠,٩٩٨)
٣١٧,٢٩٩	٢٢١,٩٣٨
(١١٦,٥٤١)	(٩,٧١٤)
١٩٩,٣٨٠	٢١٠,٦٠٦

رصيد أول الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
ضريبة دخل مدفوعة مقدما
رصيد آخر الفترة / السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٢١,٩٣٨	٢٣٧,٤٦٥
(٢,٥٦٠)	(١,٩٧٨)
٢١٩,٣٧٨	٢٣٥,٤٨٧

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤		٣٠	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣٧١	٢٦,٣٧١	١٠٩,٨٨١	-	-	١٠٩,٨٨١
٥٥,٣٦٥	٥٧,٩٢٥	٢٤١,٣٤٨	١٠,٦٦٥	-	٢٣٠,٦٨٣
٨١,٧٣٦	٨٤,٢٩٦	٣٥١,٢٢٩	١٠,٦٦٥	-	٣٤٠,٥٦٤

الحسابات المشمولة

موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ هذا و قد تم خلال العام ٢٠١٣ التنسيب بفتح الملف للعام ٢٠١١ (موظف مناب) ، وتم تقديم الكشف السنوي للعام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ودفع الضرائب المستحقة ، هذا و لم يتم مراجعة الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- 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 ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٨٥,٩٩٨	٢٣٤,٢٩٢
٨٤,٩٤٥	٦٦,٣٦٦
٦٧,٢٩٦	٥٣,٨٤١
١٥٢	-
٣٣٨,٣٩١	٣٥٤,٤٩٩

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق
ذمم أخرى

١١ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١١٥,٠٥٧	١٢٩,٨٢٥
٣٦٠,٧٥٨	٣٥٣,٤١٥
٤٧٥,٨١٥	٤٨٣,٢٤٠

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٢ - احتياطي تقييم موجودات مالية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
(١٣٧,٣١٠)	(٧٨,٥٠٨)
٥٨,٨٠٢	٣١,٢٤٢
(٧٨,٥٠٨)	(٤٧,٢٦٦)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي التغير خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٩,٠٧٥	١٠,٨٧١
١٩,٠٧٥	١٠,٨٧١

عوائد التوزيعات النقدية

١٤ - حصة السهم من ربح الفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٦٤٣,٦١٤	٦٦٨,٤٤٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٨٠	٠/٠٨٤

البيانات

صافي الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم من صافي الربح للفترة - دينار

١٥ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
١٤,٨٤٠	٣,٨٨٧	
٨,٦٨٥,٢٢٨	٤,٦٠٤,٣٦٦	
٥٢١,٥١٤	٦٣١,٨٩٤	
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	
٨,٨٩٦,٥٨٧	٤,٩١٥,١٤٧	

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك
ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام هيئة التأمين

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 نم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٨٣٨,٨٩٨	٩٢,٨٣٣
٤٢٩	٤,٦٠٨

عناصر قائمة المركز المالي :
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
١٢١,١١٥	١٤٧,٧٧١	
-	٨,٨١١	

عناصر قائمة الدخل :
ايرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٧٠,١٧١	٢٧٦,٧٣٢

البيانات
رواتب ومكافآت أخرى

١٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٩٧٨,١١٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الإذاعات .

هناك قضية تحكيم تتعلق بمستحقات المقاول عن بناء مبنى إدارة الشركة وكذلك مطالبة الشركة للمقاول بمبالغ مالية ناتجة عن عقد المقاولة . تمت المصالحة على جزء من الدعوى والمعلق بقيمة الاعمال المنجزة وبقي الخلاف فيما يتعلق بمطالبات التأخير والتمثلة بمطالبة المقاول للشركة بالتعويض عن التأخير ومطالبة الشركة له بالغرامات الناشئة من التأخير في التسليم وبعض البنود الخلافية ، علماً ان الدعوى ما زالت منظورة وفي مرحلة تقديم البيانات ، وبرأي المستشار القانوني لن يترتب على الشركة أية التزامات تتجاوز قيمتها ٦٠ ألف دينار أردني

١٨ - التزامات ممكن أن تطرأ

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

القيمة المضافة للمواد الخام والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنموذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.