



Michel Sindaha & Co.

Certified Public Accountants & Consultants

Abu Zaid Center Umm Othainah

Amman - Jordan - P.O.Box 925999

Telephones 5539346 , 5518395

Fax 5603777

Email: sindaha@go.com.jo

ميشيل سنداحه وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

ابو زيد سنتر - ام اذينة

عمان - الاردن - ص.ب ٩٢٥٩٩٩

تلفون ٥٥١٨٣٩٥ - ٥٥٣٩٣٤٦

فاكس ٥٦٠٣٧٧٧

بريد الكتروني : sindaha@go.com.jo

تقرير مدققي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة دلتا المساهمة المحدودة المحترمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراما، وبعد

FS- DIEL- 29/3/2005

لقد دققنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة دلتا للتأمين - المساهمة المحدودة - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبيانات الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن هذه البيانات المالية وإعدادها، وإن مسؤوليتنا تتوقف على إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية بناءً على تدقيقنا.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لأدلة التدقيق الدولية المتضمنة التخطيط والتنفيذ لعملية التدقيق بهدف الحصول على أسس معقولة لإظهار ما إذا كانت هذه البيانات المالية خالية من أية أخطاء مادية. وإن تدقيقنا اشتمل على تقييم الفحوصات الاختبارية المؤيدة للمستندات الموثقة للمبالغ والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية. كما اشتمل تدقيقنا على تقييم الأسس المحاسبية المستخدمة والتقديرات التي قامت بها الإدارة، كما اشتمل التقييم الكامل لكيفية عرض البيانات المالية. باعتقادنا أن تدقيقنا يوفر الأسس المعقولة التي اعتمدنا عليها في إبداء رأينا.

و برأينا أن البيانات المالية المذكورة تظهر بصورة معقولة كافة الجوانب المادية للوضع المالي لشركة دلتا للتأمين - المساهمة المحدودة - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ونتيجة أعمالها والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لقواعد المحاسبة الدولية والأنظمة والقوانين المعمول بها في الأردن. ونوصي الهيئة العامة بالموافقة على البيانات المالية كما وردت.

شركة ميشيل سنداحه وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

موسى سنداحه

موسى سنداحه

(إجازة تدقيق رقم ٣٢٧ فئة أ)

عمان في ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٥

٥

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

الميزانية العمومية كما هي في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤

الموجودات	ايضاح رقم	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٣/١٢/٣١
		(دينار اردني)	(دينار اردني)
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٦٩,١٥٤	٧,٦٤٣
دعم مدينة	٤	١,٣٤٤,٩٦٨	١,٠٠٠,٠٢١
دعم شركات التأمين	٥	١٦٤,٧٠٩	٢٥٣,٢١٩
شيكات برسم التحصيل		٣٤,١٠٢	٤٨,٧٢٨
المجموع		١,٦١٢,٩٣٣	١,٣٠٩,٦١١
<u>الاستثمارات:</u>			
ودائع لدى البنوك	٦	٢,٤٤٧,٣٩٤	٣,٧٢٧,٤٤٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧	٣,٣٩٦,٧٤٨	١,٧٩٨,٧٤٧
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٨	١,٦٠٥,٠٠٠	٩٢١,٣٩٤
استثمارات عقارية (اراضي)	٩	٢٤٠,١٢٥	٢٤٠,١٢٥
مجموع الاستثمارات		٧,٦٨٩,٢٦٧	٦,٦٨٧,٧١٠
موجودات أخرى	١٠	٣٧,٢١٨	١٥,٣٠١
موجودات ثابتة	١١	٦٥,٩٤٧	٤٣,٧٩٨
مجموع الموجودات		٩,٤٠٥,٣٦٥	٨,٠٥٦,٤٢٠

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

الميزانية العمومية كما هي في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤

المطلوبات وحقوق المساهمين	ايضاح رقم	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٣/١٢/٣١
		(دينار اردني)	(دينار اردني)
ذمم دائنة	١٢	٣٤٩,٧٧٠	٢٧٩,٨٤١
ذمم شركات تأمين	١٣	٣٢٥,١٩٩	٢٣٨,٨٠٥
مخصصات مختلفة	١٤	١٩٠,٩٤٧	٧٥,٤٦٨
مطلوبات أخرى	١٦	٦٨٧,٩٠٧	٦٥٢,٦١٠
المجموع		١,٥٥٣,٨٢٣	١,٢٤٦,٧٢٤
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		٥٩٤,٥٤١	٧٨٩,٢٨٢
صافي مخصص الادعاءات		١,٤٢٥,٥٨٩	١,٥٢٠,٧١٧
صافي المخصص الحياي		٥٥٠	٨٠٧
مجموع المخصصات الفنية		٢,٠٢٠,٦٨٠	٢,٣١٠,٨٠٦
مجموع المطلوبات		٣,٥٧٤,٥٠٣	٣,٥٥٧,٥٣٠
حقوق المساهمين			
رأس المال : المصرح به المدفوع		٣,٣٦٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٥١٢,٣٨١	٤٢٨,٠٧٦
احتياطي اختياري		١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٧	١,٣٩٨,٤٤٦	٦٩٤,٨٦٦
ارباح مقترح توزيعها - اسهم	١٨	٠	٥٦٠,٠٠٠
أرباح مدورة		٥٤٤,٠٨٧	٠
مجموع حقوق المساهمين		٥,٨٣٠,٨٦٢	٤,٤٩٨,٨٩٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٩,٤٠٥,٣٦٥	٨,٠٥٦,٤٢٠

" تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات و تقرأ معها "

عضو مجلس الادارة

رئيس مجلس الادارة

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

البيان	إيضاح رقم	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٣/١٢/٣١
ربح الاكتتاب المحول من داخل الأردن		٥٢٠,٩٣٥	٧٨,٢٠٥
ربح الاكتتاب المحول من خارج الأردن	١٩	-	٤٦,١٩٩
بضاف:			
فوائد مقبوضة	٢٠	١٨١,٨٣١	١٩٩,٨٧٤
أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	٢١	١٧٠,٢٥٤	٣٣٣,٥٢٠
إجمالي الإيرادات		٨٧٣,٠٢٠	٦٥٧,٧٩٨
ي طرح:			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		١٥,٠٠٠	٣١,٥٢٤
الاستهلاكات		١٤,٩٦٦	١٢,٧٦٦
صافي الربح قبل الضريبة		٨٤٣,٠٥٤	٦١٣,٥٠٨
ي طرح:			
ضريبة دخل		١٥٥,٦٤٠	٥٧,٠٠٠
رسوم الجامعات الاردنية		٨,٤٣١	٥,٦٧٣
رسوم البحث العلمي والتدريب المهني		٨,٤٣١	٥,٦٧٣
رسوم صندوق التعليم العالي والتدريب التقني		٥,٤٩٦	٤,٠٤٣
مكافآت اعضاء مجلس الادارة		٣٦,٦٦٧	٣٣,٢٣٣
صافي الربح بعد الضريبة والرسوم		٦٢٨,٣٩٠	٥٠٧,٢٨٦
حصة السهم من صافي الدخل		٠,١٨٧	٠,١٨١
المعدل المرجح لعدد الاسهم		٣,٣٦٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠

شركة داتا للتأمين المساهمة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها - أسهم	التغير المتراكم في القيمة المعلنة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	البيان
(بيلتر أردني)	(بيلتر أردني)	(بيلتر أردني)	(بيلتر أردني)	(بيلتر أردني)	(بيلتر أردني)	(بيلتر أردني)	٢٠٠٤/١٢/٣١ رصيد بداية الفترة الزيادة في رأس المال صافي الربح (الخسرة) المحول للاحتياطي الاجباري المحول للاحتياطي الاختياري أرباح مقترح توزيعها - أسهم التغير المتراكم في القيمة المعلنة
٤,٤٩٨,٨٩٠	-	٥٦٠,٠٠٠ (٥٦٠,٠٠٠)	٦٩٤,٨٦٦	١٥٩,٤٤٨	٤٢٨,٠٧٦	٢,٨٠٠,٠٠٠ ٥٦٠,٠٠٠	
٦٢٨,٣٩٢	٦٢٨,٣٩٢ (٨٤,٣٠٥)				٨٤,٣٠٥		
-							
-							
٧,٣٠٥,٨٠			٧,٣٠٥,٨٠				الرصيد في نهاية الفترة
٥,٨٣٠,٨٦٢	٥٤٤,٠٨٧	-	١,٣٩٨,٤٤٦	١٥٩,٤٤٨	٥١٢,٣٨١	٣,٣٦٠,٠٠٠	٢٠٠٣/١٢/٣١ رصيد بداية الفترة الزيادة في رأس المال صافي الربح المحول للاحتياطي الاجباري المحول للاحتياطي الاختياري أرباح مقترح توزيعها - أسهم التغير المتراكم في القيمة المعلنة
٣,٣٢٦,٠٥٦	٧٧٦,١١١ (٢٧٦,١١١)		١٢٣,٦٤٣	٥٥,٥٧٧ (٢٣,٨٨٩)	٣٦٦,٧٢٥	٢,٥٠٠,٠٠٠ ٣٠٠,٠٠٠	
-	٥,٧٧,٧٨٦ (٦١,٣٥١)			٩٧٨,٢٥ (١١٣,٥٦٥)	٦١,٣٥١		
٩٧,٨٢٥	(٤٤٦,٤٣٥)	٥٦٠,٠٠٠	٥٧١,٢٢٣				
٥٧١,٢٢٣			٦٩٤,٨٦٦	١٥٩,٤٤٨	٤٢٨,٠٧٦	٢,٨٠٠,٠٠٠	
٤,٤٩٨,٨٩٠	-	٥٦٠,٠٠٠	٦٩٤,٨٦٦	١٥٩,٤٤٨	٤٢٨,٠٧٦	٢,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقراء معها.