

DELTA INSURANCE COMPANY LTD.



شركة دلتا للتأمين المأهولة المحدودة

Our ref.

إشارتنا :

١٢.٣١ ٠٧ ٠٥. ١٩٠١

٠٥/٦٨٢

J.S.C.

التاريخ: ٢٠٠٥/٧/٢٥

SEM ANNUAL - DJCL - 28-7 - 2005

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

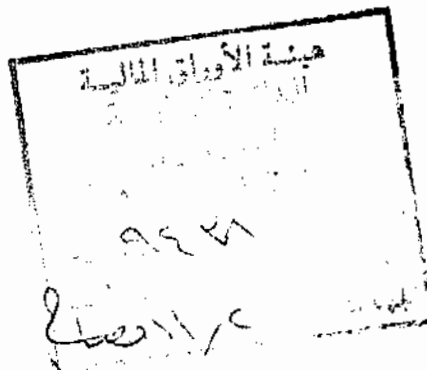
تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه الميزانية العمومية للشركة كما في ٢٠٠٥/٦/٣٠ مصادق عليها من قبل مدقق حسابات الشركة.

واقبلوا فائق الإحترام ،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



تمت بحسب
١١/٧

③

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة
الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥
البيانات المالية الختامية
وتقرير مدققي الحسابات

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

المحتويات

أولا	-	تقرير مدققي الحسابات
ثانيا	-	الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .
ثالثا	-	قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .
رابعا	-	بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .
خامسا	-	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .
سادسا	-	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .
سابعا	-	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .
ثامنا	-	إيضاحات أخرى :

١-	الميزانية العمومية لأعمال التأمين على الحياة .	
٢-	إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة .	
٣-	تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة .	
٢-	أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة .	
تاسعا	-	إيضاحات حول البيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .



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 ٥٥٣٩٣٤٦ - ٥٥١٨٣٩٥

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 ، و بعد

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة دلتا للتأمين - المساهمة المحدودة - كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ بيان الأرباح و الخسائر ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المالية المنتهية في ذلك التاريخ ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة ، وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

لقد جرت مراجعتنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المستخدمة في عمليات المراجعة ، إن إجراءات المراجعة تتضمن القيام بإجراءات تحليلية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عن المعلومات المالية ، حيث إن مدى هذه الإجراءات أقل بكثير من إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف إلى إبداء الرأي في البيانات المالية ، فإننا لا نبدي رأياً في البيانات المالية .

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية لا تظهر بعدالة الموقف المالي للشركة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

شركة ميشيل سنداحه وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

عمان في ٢٠ تموز ٢٠٠٥

موسى سنداحه

موسى سنداحه
(إجازة تدقيق رقم ٣٧٧ فئة أ)

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٠٥/٦/٣٠

الموجودات	٢٠٠٥/٠٦/٣٠	٢٠٠٤/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٤٣.١٥٢	٦٩.١٥٤
نعم مدينة	١.١٤٦.٦٢٣	١.٣٤٤.٩٦٨
نعم شركات التأمين	٣٩٢.٤٥٦	١٦٤.٧٠٩
شيكات برسم التحصيل	٣٩.٤٨٢	٣٤.١٠٢
المجموع	١.٦٢١.٧١٣	١.٦١٢.٩٣٢
<u>الاستثمارات:</u>		
ودائع لدى البنوك	٣.٦١٤.٩٤٨	٢.٤٤٧.٣٩٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣.٦٦٤.٤٤٣	٣.٣٩٦.٧٤٨
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١.٦٠٥.٠٠٠	١.٦٠٥.٠٠٠
استثمارات عقارية (أراضي)	٢٤٠.١٢٥	٢٤٠.١٢٥
مجموع الاستثمارات	٩.١٢٤.٥١٦	٧.٦٨٩.٢٦٨
موجودات أخرى	١٦.٧٧٥	٣٧.٢١٨
موجودات ثابتة	٨٣.١٢٣	٦٥.٩٤٧
مجموع الموجودات	١٠.٨٤٦.١٢٦	٩.٤٠٥.٣٦٥

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٠٥/٦/٣٠

٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٥/٠٦/٣٠	المطلوبات وحقوق المساهمين
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
٣٤٩,٧٧٠	٤٣٧,٩٠٥	نعم دائنة
٣٢٥,١٩٩	١٢٠,٢٨٩	نعم شركات تأمين
١٩٠,٩٤٧	٣٨,٢٢٨	مخصصات مختلفة
٦٨٧,٩٠٧	٥٩٢,٦٣٥	مطلوبات أخرى
١,٥٥٣,٨٢٤	١,١٨٩,٠٥٧	المجموع
		<u>المخصصات الفنية</u>
٥٩٤,٥٤١	٥٢٥,١٢٩	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٤٢٥,٥٨٨	١,٤٣١,٢٩٦	صافي مخصص الادعاءات
٥٥٠	٨٥٤	صافي المخصص الحسابي
٢,٠٢٠,٦٧٩	١,٩٥٧,٢٧٩	مجموع المخصصات الفنية
٣,٥٧٤,٥٠٣	٣,١٤٦,٣٣٦	مجموع المطلوبات
		<u>حقوق المساهمين</u>
٣,٣٦٠,٠٠٠	٣,٣٦٠,٠٠٠	رأس المال المنفوع
٥١٢,٣٨١	٥١٢,٣٨١	احتياطي اجباري
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	احتياطي اختياري
١,٣٩٨,٤٤٦	٢,١٧٨,٩٦٥	التغير المتراكم في القيمة المعادلة
٥٤٤,٠٨٧	٥٤٤,٠٨٧	الأرباح المدورة
-	١,٠٨٨,٤٠٩	صافي ربح الفترة
٥,٨٣٠,٨٦٢	٧,٦٩٩,٧٩٠	مجموع حقوق المساهمين
٩,٤٠٥,٣٦٥	١٠,٨٤٦,١٢٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٦/٣٠

٢٠٠٤/٠٦/٣٠	٢٠٠٥/٠٦/٣٠	البيان
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
١٧٨,٩٩١	١١٦,٦١٠	ربح (خسارة) الاكتتاب المحول من داخل الاردن
		<u>يضاف :</u>
٦٠,٤٤٧	٨٠,٢٧٤	فوائد مقبوضة
٢٧,٩٥٥	٩٠,٢٦٨٩	أرباح الموجودات المالية و الاستثمارات
٢٦٧,٣٩٣	١,٠٩٩,٥٧٣	اجمالي الايرادات
		<u>يطرح :</u>
٦,١٨٥	١١,١٦٤	الإستهلاكات
٢٦١,٢٠٨	١,٠٨٨,٤٠٩	صافي ربح الفترة

شركة دنيا للتأمين المساهمة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٦/٣٠

المجموع	أرباح متدورة	أرباح مقترح توزيعها - أسهم	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المنفوع	البـان
(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	
٥,٨٣٠,٨٦٢	٥٤٤,٠٨٧	-	١,٣٩٨,٤٤٦	١٥,٩٤٨	٥١٢,٣٨١	٣,٣٦٠,٠٠٠	<u>٢٠٠٥/٠٦/٣٠</u> رصيد بداية الفترة
-							
١,٠٨٨,٤٠٩	١,٠٨٨,٤٠٩						صافي الربح (الخسارة)
٧٨٠,٥١٩			٧٨٠,٥١٩				التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧,٦٩٩,٧٩١	١,٦٣٢,٤٩٦	-	٢,١٧٨,٩٦٥	١٥,٩٤٨	٥١٢,٣٨١	٣,٣٦٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
٤,٤٩٨,٨٩٠	-	٥٦,٠٠٠	٦٩٤,٨٦٦	١٥,٩٤٨	٤٢٨,١٧٦	٢,٨٠٠,٠٠٠	<u>٢٠٠٤/١٢/٣١</u> رصيد بداية الفترة
-		(٥٦,٠٠٠)				٥٦,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٦٢٨,٣٩٢	٦٢٨,٣٩٢						صافي الربح (الخسارة)
-	(٨٤,٣٠٥)				٨٤,٣٠٥		المحول للاحتياطي الاجباري
-							*المحول للاحتياطي الاختياري
-							أرباح مقترح توزيعها - أسهم
٧٠٣,٥٨٠			٧٠٣,٥٨٠				التغير المتراكم في القيمة العادلة
٥,٨٣٠,٨٦٢	٥٤٤,٠٨٧	-	١,٣٩٨,٤٤٦	١٥,٩٤٨	٥١٢,٣٨١	٣,٣٦٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

شكر كريمة والتمنّى بالتّمامين الميسرة المحمدية

حساب ارباح (خسائر) الاستثمار لأعمال التأمين العامة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٦/٣٠

[illegible]

شركة دلتا للتأمين

الميزانية العمومية لأعمال التأمين على الحياة كما هي في ٢٠٠٥/٦/٣٠

٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٥/٠٦/٣٠	الموجودات
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
١٦,٣١٢	١٦,٦٢٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٤٤	٢٥٤	نعم مدينة
	٩٤٨	نعم شركة التأمين
١٦,٧٥٦	١٧,٨٢٩	مجموع الموجودات

الميزانية العمومية لأعمال التأمين على الحياة كما هي في ٢٠٠٥/٦/٣٠

٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٥/٠٦/٣٠	المطلوبات
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
٦٢٧	٦٠٦	نعم دائنة
١,٦٤٦	٢,٢٢٠	نعم معيدي التأمين دائنة
٢	٣٥	مطلوبات أخرى
٢,٢٧٥	٢,٨٦١	المجموع
		<u>المخصصات الفنية</u>
٨٩١	١,٥٩١	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٥٠٠	٠	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
٥٥٠	٨٥٤	صافي المخصص الحسابي
٣,٩٤١	٢,٤٤٥	مجموع المخصصات الفنية
١٣,٣٧٦	١٠,٥٤٢	جاري المركز الرئيسي
٢,٨٣٦-	١,٩٨١	ربح الفترة
١٦,٧٥٦	١٧,٨٢٩	مجموع المطلوبات

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٦/٣٠

البـيـان	٢٠٠٥/٠٦/٣٠	٢٠٠٤/٠٦/٣٠
<u>الإقساط المكتتبة</u>		
الأعمال المباشرة	٣,٥٩١	٣,٤٥١
إعادة التأمين الوارد	٠	٠
إجمالي الإقساط	٣,٥٩١	٣,٤٥١
<u>يطرح</u>		
أقساط إعادة التأمين المحلية	٠	٠
أقساط إعادة التأمين الخارجية	٢,٢٣١	٢,٦٠٥
صافي الإقساط	١,٣٦٠	٨٤٦
<u>يضاف</u>		
رصيد أول المدة		
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٢,٨٩٤	٧,٨٤٣
يطرح: حصة معيدي التأمين	٢,٠٠٣	٧,٤٢٤
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٨٩١	٤١٩
المخصص الحسابي	٥,٦١٣	١٥,٧٢١
يطرح: حصة معيدي التأمين	٥,٠٦٣	١٤,٩١٤
صافي المخصص الحسابي	٥٥٠	٨٠٧
<u>يطرح</u>		
رصيد آخر المدة		
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٣,٤٨٣	٥,٢٥٦
يطرح: حصة معيدي التأمين	١,٨٩٢	٥,١٨٧
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	١,٥٩١	٦٩
المخصص الحسابي	٦,٨٥٢	٥,٢٢٣
يطرح: حصة معيدي التأمين	٥,٩٩٨	٤,٥٠٥
صافي المخصص الحسابي	٨٥٤	٧١٨
التغير في مخصص الاخطار السارية	٠	٠
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	٣٥٧	١,٢٨٥

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٦/٣٠

البيسان	٢٠٠٥/٠٦/٣٠	٢٠٠٤/٠٦/٣٠
<u>التعويضات المدفوعة</u>		
يطرح		
حصة معيدي التأمين المحلي	.	.
حصة معيدي التأمين الخارجي	.	.
صافي التعويضات المدفوعة	.	.
<u>يضاف</u>		
<u>مخصص الادعاءات آخر المدة</u>		
مبلغه	.	٥٠٧,٠٠٠
غير مبلغه	.	.
يطرح: حصة معيدي التأمين	.	٥٠٢,٣٧٠
<u>صافي مخصص الادعاءات آخر المدة</u>	.	
مبلغه	.	٤,٦٣٠
غير مبلغه	.	.
<u>يطرح</u>		
<u>مخصص الادعاءات أول المدة</u>		
مبلغه	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
غير مبلغه	.	.
يطرح: حصة معيدي التأمين	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
<u>صافي مخصص الادعاءات أول المدة</u>	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
<u>صافي تكلفة التعويضات</u>	-٢,٥٠٠	٢,١٣٠

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٦/٣٠

البيان	٢٠٠٥/٠٦/٣٠	٢٠٠٤/٠٦/٣٠
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة -	٣٥٧	١.٢٨٥
بطرح		
صافي تكلفة التعويضات	٢.٥٠٠-	٢.١٣٠
بضاي		
عمولات مقبوضة	٩٥٩	٦٨٦
رسوم اصدار وثائق التأمين	١٤٤	١١٧
إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب	٣٠	٥٠
مجموع الإيرادات	٣.٩٨٩	٨
بطرح		
عمولات مدفوعة	٠	٧٨
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	٢.٠٠٩	٢.٠١١
التغير في مخصص الأخطار الكارثية	٠	٠
مجموع المصروفات	٢.٠٠٩	٢.٠٨٩
ربح الاكتتاب	١.٩٨٠	٢.٠٨٩-

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية المنتهية كما في ٢٠٠٥/٦/٣٠

١ - عام

تأسست شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة (شركة مساهمة عامة) في ٢٣ كانون الأول عام ١٩٢٦ برأسمال قدره ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ، وتم زيادة رأس المال حتى أصبح ثلاثة ملايين وثلاثمائة وستون ألف دينار مقسمة إلى ثلاثة ملايين وثلاثمائة وستون ألف سهم.

تتعاطى الشركة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث العامة والتأمين البحري والسيارات والتأمين الصحي والحياة وإعادة التأمين على كافة أنواع التأمين السابقة .

وافقت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٥ نيسان ٢٠٠٤ على زيادة رأسمال الشركة ليصبح ثلاثة ملايين وثلاثمائة وستون ألف ديناراً مقسمة إلى ثلاثة ملايين وثلاثمائة وستون ألف سهم قيمة السهم الواحد دينار واحداً.

٢ - السياسات المحاسبية:-

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:-

أ - أسس إعداد البيانات المالية:-

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

ب - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:-

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

ج- حسابات إعادة التأمين:-

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

د- المخصصات الفنية:-

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ (تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية).

١. مخصص الأقساط غير المكتسبة : يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة والحياة على أساس عدد الأيام المتبقية لإنهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض يعتبر عدد الأيام ٣٦٥ يوماً ويستثنى من ذلك التأمين البحري والنقل حيث يحتسب مخصص الأقساط غير المكتسبة على جميع الأقساط المكتسبة خلال آخر ثلاثة شهور من تاريخ أعداد البيانات المالية .
٢. الادعاءات المبلغة تحت التسوية : يحسب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدا .

٣. المخصص الحسابي : يتم حساب المخصص الحسابي من قبل الخبير الأكتواري المعين من الشركة وفقاً للأسس الاكتوارية المتعارف عليها .

هـ- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:-

تم عمل مخصص لجميع الديون المشكوك فيها حسب القيمة الفعلية لقيمة الدين وحسب تقديرات الإدارة بناءً على أعمار الديون والوضع المالي للمدين .

و- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين:-

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين بنسبة أجمالي الأقساط المكتسبة لكل فرع من أجمالي الأقساط باستثناء فرع تأمين الحياة حيث يحمل المتعلق به فقط .

ز- موجودات مالية متوفرة للبيع :-

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ أعداد البيانات المالية وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أعاده التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيمة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات .

ج- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:-

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة، وتطغى العلاوة/الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة (Effective Interest Rate Method) قيداً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه.

ط- الاستثمارات العقارية:-

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

ي- القسمة العادلة:-

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:-

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

ك- الموجودات الثابتة:-

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، حسب طريقة القسط الثابت ، ونسبة تتراوح من ١٠٪-٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

ل- المعاملات بالعملات الأجنبية:-

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة ، وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات و المطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني و تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

م- ضريبة الدخل :-

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة سواء في المملكة أو في الدول التي للشركة فروع فيها، وباحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) هذا ولا يوجد للشركة أية ضرائب مؤجلة .

ن- تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية :-

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية حسب تاريخ التسديد (settlement date) .

٣- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك:-

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠	٢٠٠٤/١٢/٣١
نقد في الصندوق	٢,٢٥٤	١٩٤
أرصدة لدى البنوك	٤٠,٨٩٨	٦٨,٩٦٠
المجموع	٤٣,١٥٢	٦٩,١٥٤

٤- ذمم مدينة :-

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠	٢٠٠٤/١٢/٣١
حملة البوالص	١,١٤٥,٢٠٤	١,٣٦٣,١٤٤
الموظفين	٩,٣٠٨	٥,٦٣٢
أخرى	٥٦,٥٣٨	٤٠,٦١٩
يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٦٤,٤٣٧)	(٦٤,٤٣٧)
صافي الذمم المدينة	١,١٤٦,٦٣٣	١,٣٤٤,٩٦٨

٥- ذمم شركات التأمين المدنية:-

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠	٢٠٠٤/١٢/٣١
شركات التأمين المحلية	٢٢٣,٣٦٩	١٦٢,٨٣٨
شركات إعادة التأمين الخارجية	١٦٩,٠٨٢	١٨٧,١
صافي ذمم شركات التأمين المدنية	٣٩٢,٤٥٦	١٦٤,٩٠٩

٦- ودائع لدى البنوك:-

البنك	شهادات إيداع وودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة	المجموع
(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)
بنك الصادرات والتمويل	٢,٦٣٧,٣٩٨	١١٣,٢٩٦	٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٦٩٤
البنك الأهلي الأردني	٣٤٩,٨٩٨	٠٠٠	٠٠٠	٣٤٩,٨٩٨
بنك الاتحاد للأدخار والاستثمار	٣١١,٢٠٥	٠٠٠	٠٠٠	٣١١,٢٠٥
بنك لبنان والمهجر	١٠٥,٦٣٦	٠٠٠	٠٠٠	١٠٥,٦٣٦
بنك اتش أس بي سي	٩٧,٥١٦	٠٠٠	٠٠٠	٩٧,٥١٦
المجموع	٣,٥٠١,٦٥٢	١١٣,٢٩٦	٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٤,٩٤٨

بلغت الودائع المرهونة لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين (٣٣١,٧٥٧) دينار لدى كل من بنك الصادرات والتمويل والبنك الأهلي الأردني.

٧- موجودات مالية متوفرة للبيع:-

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠			٢٠٠٤/١٢/٣١		
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)
داخل الأردن						
أسهم	٢,٧٥٧,٢٩٣	٠٠٠	٢,٧٥٧,٢٩٣	١,٧٣٧,٦٥٧	٠٠٠	١,٧٣٧,٦٥٧
أخرى	٨٥١,٤٧٠	٠٠٠	٨٥١,٤٧٠	١,٦٠٣,٤١١	٠٠٠	١,٦٠٣,٤١١
المجموع	٣,٦٠٨,٧٦٣	٠٠٠	٣,٦٠٨,٧٦٣	٣,٣٤١,٠٦٨	٠٠٠	٣,٣٤١,٠٦٨
خارج الأردن						
أسهم	٥٠,٠٠٠	٥,٦٨٠	٥٥,٦٨٠	٥٠,٠٠٠	٥,٦٨٠	٥٥,٦٨٠
المجموع	٥٠,٠٠٠	٥,٦٨٠	٥٥,٦٨٠	٥٠,٠٠٠	٥,٦٨٠	٥٥,٦٨٠
الإجمالي	٣,٦٥٨,٧٦٣	٥,٦٨٠	٣,٦٦٤,٤٤٣	٣,٣٩١,٠٦٨	٥,٦٨٠	٣,٣٩٦,٧٤٨

٨- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:-

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠	٢٠٠٤/١٢/٣١
داخل الأردن		
سندات حكومية أو بكفالتها	...	...
سندات وأسناد مدرجة في السوق المالي	١٦٠٥,٠٠٠ ر	١٦٠٥,٠٠٠ ر
الإجمالي	١٦٠٥,٠٠٠ ر	١٦٠٥,٠٠٠ ر

٩- استثمارات عقارية:-

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠	٢٠٠٤/١٢/٣١
أراضي	٢٤٠,١٢٥	٢٤٠,١٢٥
المجموع	٢٤٠,١٢٥	٢٤٠,١٢٥

هذا وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ أعداد البيانات المالية ٣١٥,٠٠٠ دينار أردني .

١٠- موجودات أخرى:-

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠	٢٠٠٤/١٢/٣١
مصرفات مدفوعة مقدما	٦,١٨٠	٢٦,٦٩٨
تأمينات مستردة	١٠,٥٩٥	١٠,٥٣٠
المجموع	١٦,٧٧٥	٣٧,٢٢٨

١١- موجودات ثابتة:-

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠			٢٠٠٤/١٢/٣١		
	الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي الموجودات	الكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي الموجودات
	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)
آلات ومعدات	٣٤,٢٨٩	٣٢,٤٨١	١,٨٠٨	٣٣,٨٥٢	٣٢,١٠١	١,٧٥٢
مركبات	٣٦,٧٥٠	١٩,٢٩٤	١٧,٤٥٦	٣٦,٧٥٠	١٦,٥٣٨	٢٠,٢١٢
الأثاث والتجهيزات	٥٠,٢٠٤	٤٠,٥٣٢	٩,٦٧٢	٤٩,٦٨٧	٣٩,٢٣٩	١٠,٤٤٨
أجهزة كمبيوتر	١٢٩,٤٠٨	٧٥,٢٢١	٥٤,١٨٧	١٠٢,٠٢٢	٦٨,٤٨٧	٣٣,٥٣٥
المجموع	٢٥٠,٦٥١	١٦٧,٥٢٨	٨٣,١٢٣	٢٢٢,٢١٢	١٥٦,٣٦٥	٦٥,٨٤٧

١٢- ذمم دائنة :-

٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٥/٦/٣٠	البيان
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
٣٠٤,٩٢٣	٤١٧,٦٣٩	حملة ألزوا لص
٣١,٤٩٨	١٤,١٠٩	وسطاء
١٣,٢٥٢	...	أخرى
١٠,٠٩٧	٦,١٦٧	كراجات
٣٤٩,٧٧٠	٤٣٧,٩٠٥	المجموع

١٣- ذمم شركات تأمين دائنة :-

٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٥/٦/٣٠	البيان
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
٦٠,٩٢٤	٣٢,٤٧٣	شركات التأمين المحلية
٢٦٤,٢٧٥	٨٧,٨١٦	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٢٥,١٩٩	١٢٠,٢٨٩	المجموع

١٤- مخصصات مختلفة :-

٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٥/٦/٣٠	البيان
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
١٥٦,٨٤٣	٢٦,١٧٠	مخصص ضريبة الدخل
١٣,٩٣٢	١٣,٠٥٨	مخصص البحث العلمي والتدريب المهني
٨,٤٣١	...	مخصص رسوم الجامعات
١١,٧٤١	...	صندوق التعلم العالي والتدريب التقني
١٩٠,٩٤٧	٣٨,٢٢٨	المجموع

١٥- مخصص ضريبة الدخل:-

- الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠ (دينار أردني)	٢٠٠٤/١٢/٣١ (دينار أردني)
رصيد أول الفترة	١٥٦,٨٤٣	٥٤,٩٩٣
ضريبة الدخل المدفوعة لعام ٢٠٠٣	(١٢٨,٢٠٧)	(٥٠,٠٠٠)
ضريبة الدخل المستحقة لعام ٢٠٠٤	٠٠٠,٠٠٠	١٥٥,٦٤٠
ضريبة دخل مقطوعة من الفوائد البنكية	(٢,٤٦٦)	(٣,٧٨٩)
رصيد آخر الفترة	٣٦,١٧٠	١٥٦,٨٤٣
- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:-		
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	٠٠٠	١٥٥,٦٤٠

❖ تم تقدير ضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٢ من قبل مقدري الضريبة وقد تم قبول الكشف المقدم من الشركة ولم يتم تقدير ضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ لغاية تاريخ أعداد البيانات المالية .

١٦- مطلوبات أخرى:-

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠	٢٠٠٤/١٢/٣١
مصاريف مستحقة	٢٦,٨١٨	٤٣,٧١٥
إيرادات مقبوضة مقدما	٢٢٦,١٢٧	٢٦٠,٦١٢
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٠٠٠	٣٦,٦٦٧
أخرى	٣٣٩,٦٩٠	٣٤٦,٩١٣
المجموع	٥٩٢,٦٣٥	٦٨٧,٩٠٢

١٧- التغير المتواكم في القيمة العادلة:-

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠		
	أسهم	أراضي	المجموع
	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)
الرصيد في بداية الفترة	١,٣٩٨,٤٤٦	٠٠٠	١,٣٩٨,٤٤٦
صافي أرباح (خسائر) غير متحققة	٧٨٠,٥١٩	٠٠٠	٧٨٠,٥١٩
المجموع	٢,١٧٨,٩٦٥	٠٠٠	٢,١٧٨,٩٦٥

١٨ فوائد مقبوضة :-

٢٠٠٤/٦/٣٠	٢٠٠٥/٦/٣٠	البيان
(دينار أردني) ٦٠,٤٤٧	(دينار أردني) ٥٢,٢٨٤	فوائد بنكية
٢٤,٠٩١	٢٧,٩٩٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٨٤,٥٣٨	٨٠,٢٧٤	المبلغ المحول لقائمة الدخل

١٩- أرباح الموجودات المالية والاستثمارات :-

٢٠٠٤/٦/٣٠	٢٠٠٥/٦/٣٠	البيان
(دينار أردني) ٣,٢٤٤	(دينار أردني) ١٧,٨١٦	عوائد التوزيعات
٦٣٠	٨٨٤,٨٧٣	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٨٦٤	٩٠٢,٦٨٩	المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٠- المصاريف الإدارية :

البيان	٢٠٠٥/٦/٣٠	٢٠٠٤/٦/٣٠
(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)
الرواتب و المكافآت	١٦٨,٦٣٤	١٧١,٤٨٦
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	١٢,٠٢٦	١١,٠١٢
تأمين صحي للموظفين	١٥,٥٠٧	١٣,٦٥٦
إيجارات	١١,٣٦٦	١١,٣٦٦
قرطاسية ومطبوعات	٤,٨٨٣	٤,٧٤٩
دعاية و إعلان	٢,٣٠٥	١,٣٢٩
رسوم بنكية	٤٣١	٣٥٨
مياه وكهرباء	٩٧٩	٦٧٤
صيانة	٣,٠١١	٣,٥٥٠
بريد و اتصالات	٤,٥٨٩	٤,٠١٦
سفر و تنقلات	٥,١١٢	٧,٦٣٢
ضيافة	١,٤١٢	١,٧٤٣
أتعاب تدقيق	١,٣٧٥	١,٣٧٥
مصاريف و أتعاب محاسبة	٩,٠٠٠	٩,٠٠٤
مصاريف عطاءات	٥٧	٣٣٧
رسوم حكومية و رسوم أخرى	٧,٤٨٥	١١,١٥٩
رسوم هيئة التأمين	٩,٣١٥	٧,٠١٨
صندوق المتضررين من حوادث المركبات	٢,٢٣٨	٠
تبرعات	٩٦٠	٦٥٠
مصاريف أخرى	٦٦٠	١,٨٩٦
المجموع	٢٦١,٣٤٥	٢٦٣,٠١٠

بلغت المصاريف الإدارية الموزعة على حسابات الإكتابات ٢٦١,٣٤٥ دينار أردني .

٢١- إدارة المخاطر :-

أن الشركة بطبيعة أعمالها معرضة للعديد من المخاطر منها مخاطر الائتباب ومخاطر السوق ومخاطر العمليات وغيرها . بعض هذه المخاطر من الممكن لإدارة الشركة أن تسيطر عليها ومنها ما لا يمكن السيطرة عليها ومن هذه المخاطر :-

١- مخاطر الائتباب :

نتيجة لطبيعة أعمال التأمين فإن وثائق التأمين المكتتبه تشمل مخاطر التأمين المشمولة بالوثائق والتي منها مخاطر

الأقساط غير المكتسبة ومخاطر الأخطار السارية على البوالص والكاثرتية وجميع المخاطر المغطاة بوثائق التأمين . تقوم الشركة بالسيطرة على معظم هذه المخاطر من خلال معاهدات إعادة التأمين مع معيدي التأمين وذلك لتقليل حجم هذه المخاطر خاصة وأن الشركة تتعامل مع مجموعة من أفضل معيدي التأمين .

٢- مخاطر السوق :

أن في التأمين منافسة شديدة قد تعرض الشركة لاحتتمال خسارة بعض زبائننا ونظرا لاعتماد معايير الجودة العالية في اختيار نوعية الزبائن فإن الشركة وبدرجة كبيرة محافظة على معظم زبائننا إضافة إلى سياسة التسويق التي تقوم بها للتعويض عن مخاطر فقدان بعض العملاء إضافة إلى الحرص بتحصيل الدمم .

٣- المخاطر التشغيلية :

هناك نظام مراقبة وأشراف على عمل الموظفين مما أدى إلى نجاح الشركة في الحصول على شهادة أيزو ٩٠٠٢ .

٤- مخاطر السيولة :

أن الشركة تتبع سياسة محافظة في الاستثمار مع الحرص على بقاء مبالغ كافية بشكل ودائع نقدية تستطيع فيها القيام بكافة التزاماتها بشكل صحيح .