



Our ref.

المرجع:

٠٤٥٠ ٠٥ ١٠ ٢٥ ١٢ ٥٤

٠٥/٩٤٥

J.S.C.

التاريخ: ٢٠٠٥/١٠/٢٥

Q.R - D I C L - 26 - 10 - 2005

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

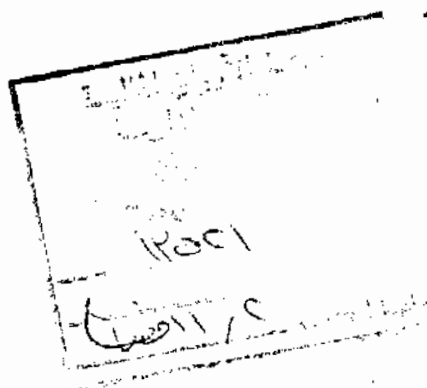
تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم بطيه الميزانية العمومية للشركة كما في ٢٠٠٥/٩/٣٠ مصادق عليها من قبل مدقق حسابات الشركة.

واقبلوا فائق الإحترام،،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



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

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

المحتويات

١	-	تقرير مدققي الحسابات
٢	-	الميزانية العمومية عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
٣	-	بيان الدخل عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
٤	-	بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
٥	-	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
٦	-	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
٧	-	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
٨	-	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
٩	-	الميزانية العمومية لأعمال التأمين على الحياة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
١٠	-	إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
١١	-	تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
١٢	-	أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ .
١٣	-	المصاريف الإدارية والعمومية كما في ٣٠ أيلول 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 للمأمين - المساهمة المحدودة المحترمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراما ، وبعد

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة دلتا للتأمين - المساهمة المحدودة - كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٥ و بيان الأرباح والخسائر ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المالية المنتهية في ذلك التاريخ ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة ، وان 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

موسى سنداحه

موسى سنداحه

(إجازة تدقيق رقم ٣٧٧ فئة أ)

عمان في ١٢ تشرين الأول ٢٠٠٥

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٠٥/٩/٣٠

الموجودات	٢٠٠٥/٠٩/٣٠	٢٠٠٤/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٥٤,٢٨٨	٦٩,١٥٤
ذمم مدينة	١,٧٤٦,٦٨٢	١,٣٤٤,٩٦٨
ذمم شركات التأمين	٢٣٠,٧١١	١٦٤,٧٠٩
شيكات برسم التحصيل	٤٨,٢٩٩	٣٤,١٠٢
المجموع	٢,٠٧٩,٩٨٠	١,٦١٢,٩٣٣
الاستثمارات:		
ودائع لدى البنوك	٤,٣٠٨,١٩٤	٢,٤٤٧,٣٩٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤,٢٨٠,٦٣٧	٣,٣٩٦,٧٤٨
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٨٥٥,٠٠٠	١,٦٠٥,٠٠٠
استثمارات عقارية (أراضي)	٢٤٠,١٢٥	٢٤٠,١٢٥
مجموع الاستثمارات	٩,٥٨٣,٩٤٦	٧,٦٨٩,٢٦٧
موجودات أخرى	١٥,٩٤٧	٣٧,٢١٨
موجودات ثابتة	٧٨,٩٤٥	٦٥,٩٤٧
مجموع الموجودات	١١,٧٥٨,٨١٨	٩,٤٠٥,٣٦٥

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٠٥/٩/٣٠

٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٥/٠٩/٣٠	المطلوبات وحقوق المساهمين
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
٣٤٩.٧٧٠	٧٠٢.٧٦٥	نعم دائنة
٣٢٥.٢٠٠	١٨١.٢٥٠	نعم شركات تأمين
١٩٠.٩٤٧	٣٧.١٦٢	مخصصات مختلفة
٦٨٧.٩٠٧	٥٥٨.٦٣٥	مطلوبات أخرى
١.٥٥٣.٨٢٤	١.٤٧٩.٨١٢	المجموع
		<u>المخصصات الفنية</u>
٥٩٤.٥٤١	٥٣٩.١٦١	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١.٤٢٥.٥٨٨	١.٥٤٢.٨٠٢	صافي مخصص الادعاءات
٥٥٠	١.٢٤٥	صافي المخصص الحسابي
٢.٠٢٠.٦٧٩	٢.٠٨٣.٢٠٨	مجموع المخصصات الفنية
٣.٥٧٤.٥٠٣	٣.٥٦٣.٠٢٠	مجموع المطلوبات
		<u>حقوق المساهمين</u>
٣.٣٦٠.٠٠٠	٣.٣٦٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥١٢.٣٨١	٥١٢.٣٨١	احتياطي اجباري
١٥.٩٤٨	١٥.٩٤٨	احتياطي اختياري
١.٣٩٨.٤٤٦	٢.٥٣٩.٩٦٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٥٤٤.٠٨٧	٥٤٤.٠٨٧	الارباح المدورة
٠	١.٢٢٣.٤١٨	صافي ربح الفترة
٥.٨٣٠.٨٦٢	٨.١٩٥.٧٩٧	مجموع حقوق المساهمين
٩.٤٠٥.٣٦٥	١١.٧٥٨.٨١٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٩/٣٠

٢٠٠٤/٩/٣٠	٢٠٠٥/٩/٣٠	البيان
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
٣٢١,٥٢٧	١٨٢,٠٠٢	ربح (خسارة) الاكتتاب المحول من داخل الأردن
		<u>يضاف :</u>
٩٣,١٦٣	٧٩,٢١٩	قوائد مقبوضة
٥٢,٣٩٠	٩٤,١٩٦	أرباح الموجودات المالية و الاستثمارات
٦٣٠	٨٨٤,٨٧٣	أرباح رأسمالية
٤٦٧,٧٠٠	١,٢٤٠,٢٨٩	إجمالي الإيرادات
		<u>يطرح :</u>
٨,٨٦١	١٦,٨٧١	الإستهلاكات
٤٥٨,٨٣٩	١,٢٢٣,٤١٨	صافي ربح الفترة

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٩/٣٠

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مقترح توزيعها - اسهم	أرباح مدورة	المجموع
<u>٢٠٠٥/٠٩/٣٠</u>							
رصيد بداية الفترة	٣,٣٦٠,٠٠٠	٥١٢,٣٨١	١٥,٩٤٨	١,٣٩٨,٤٤٦	-	٥٤٤,٠٨٧	٥,٨٣٠,٨٦٢
صافي الربح (الخسارة)						١,٢٢٣,٤١٨	١,٢٢٣,٤١٨
التغير المتراكم في القيمة العادلة				١,١٤٩,٥١٧			١,١٤٩,٥١٧
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٣٦٠,٠٠٠	٥١٢,٣٨١	١٥,٩٤٨	٢,٥٣٩,٩٦٣	-	١,٧٦٧,٥٠٥	٨,١٩٥,٧٩٧
<u>٢٠٠٤/١٢/٣١</u>							
رصيد بداية الفترة	٢,٨٠٠,٠٠٠	٤٢٨,٠٧٦	١٥,٩٤٨	٦٩٤,٨٦٦	٥٦,٠٠٠	-	٤,٤٩٨,٨٩٠
الزيادة في رأس المال	٥٦,٠٠٠				(٥٦,٠٠٠)		-
صافي الربح (الخسارة)						٦٢٨,٣٩٢	٦٢٨,٣٩٢
المحول للاحتياطي الاجباري		٨٤,٣٠٥				(٨٤,٣٠٥)	-
*المحول للاحتياطي الاختياري							-
أرباح مقترح توزيعها - اسهم							-
التغير المتراكم في القيمة العادلة				٧٠٣,٥٨٠			٧٠٣,٥٨٠
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٣٦٠,٠٠٠	٥١٢,٣٨١	١٥,٩٤٨	١,٣٩٨,٤٤٦	-	٥٤٤,٠٨٧	٥,٨٣٠,٨٦٢

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٩/٣٠

البيان	٢٠٠٥/٩/٣٠	٢٠٠٤/١٢/٣١
صافي الربح قبل الضريبة	١,٢٢٣,٤١٨	٦٣٤,٧٠٧
معدلات:		
ستهلاكات	١٦,٨٧١	١٤,٩٦٦
مخصصات	(١٥٣,٧٨٥)	١٧٠,٥٨٧
المخصصات الفنية	٦٣,٥٢٩	(٢٩٧,٧٥٩)
المجموع	١,١٤٩,٠٣٣	٥٢٢,٥٠١
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
النقص (الزيادة) في الذمم المدينة	(٤٠١,٧١٤)	(٣٣٤,٩٤٧)
النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين المدينة	(٦٦,٠٠٣)	٨٨,٥١٠
النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل و أوراق قبض	(١٤,١٩٧)	١٤,٦٣٦
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى	٢١,٢٧١	(٢١,٩١٧)
الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة	٣٥٢,٩٩٥	٦٩,٩٢٩
الزيادة (النقص) في ذمم شركات التأمين الدائنة	١٤٣,٩٥٠	٨٦,٣٩٤
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى	(١٢٩,٢٧٢)	٣٥,٢٩٧
ضريبة الدخل المدفوعة		(٥٣,٧٨٩)
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	(٩٢,٩٦٩)	(١١٥,٨٩٧)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
النقص (الزيادة) في ودائع لدى البنوك	(١,٧٦٠,٨٠٠)	١,٢٨٠,٠٥٠
بيع / استحقاق (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع	(٢٩,٢٦١)	(٨٩٤,٤٣١)
بيع / استحقاق (شراء) استثمارات محتفظ بها لتايخ الاستحقاق	٧٥٠,٠٠٠	(٦٩٣,٦٠٦)
بيع (شراء) موجودات ثابتة	(٣٠,٨٦٩)	(٣٧,١١٦)
صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار	(١,٠٧٠,٩٣٠)	(٣٤٥,٠٩٣)
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
الزيادة في رأس المال و احتياطي علاوة (خصم) الاصدار	-	٥٦٠,٠٠٠
أرباح موزعة على المساهمين	-	(٥٦٠,٠٠٠)
ما حول للاحتياطي الاختياري	-	-
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	-	-
صافي الزيادة (النقص) في النقد	(١٤,٨٦٦)	٦١,٥١١
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	٦٩,١٥٤	٧,٦٤٣
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة	٥٤,٢٨٨	٦٩,١٥٤

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

[illegible]

شركة زبادي النعام
حساب تكلفة التحويلات لإعمال التماثل العامة عن الفرق المنجزة في ٢٠٠٥/٩/٣٠

[illegible]

شركة دلتا للتأمين

الميزانية العمومية لأعمال التأمين على الحياة كما هي في ٢٠٠٥/٩/٣٠

الموجودات	٢٠٠٥/٩/٣٠	٢٠٠٤/٩/٣٠
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	١٧,٥٦١	١٦,٣١٢
ذمم مدينة	١,١٢٢	٤٤٤
مجموع الموجودات	١٨,٦٨٣	١٦,٧٥٦

الميزانية العمومية لأعمال التأمين على الحياة كما هي في ٢٠٠٥/٩/٣٠

المطلوبات	٢٠٠٥/٩/٣٠	٢٠٠٤/٩/٣٠
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
ذمم دائنة	٧٣٣	٦٢٧
ذمم معيدي التأمين دائنة	١,٨٥٩	١,٦٤٦
مطلوبات أخرى	٨	٢
المجموع	٢,٦٠٠	٢,٢٧٥
<u>المخصصات الفنية</u>		
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	١,٥٩١	٨٩١
صافي مخصص الادعاءات تحت التسيو		٢,٥٠٠
صافي المخصص الحسابي	١,٢٤٥	٥٥٠
مجموع المخصصات الفنية	٢,٨٣٦	٣,٩٤١
جاري المركز الرئيسي	١٠,٥٤٣	١٣,٣٧٦
ربح الفترة	٢,٧٠٤	٢,٨٣٦-
مجموع المطلوبات	١٨,٦٨٣	١٦,٧٥٦

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٩/٣٠

البيان	٢٠٠٥/٠٩/٣٠	٢٠٠٤/٠٩/٣٠
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
<u>الأقساط المكتتبة</u>		
الأعمال المباشرة	٦,٤٤٩	٥,٤٤٣
إعادة التأمين الوارد	.	.
إجمالي الأقساط	٦,٤٤٩	٥,٤٤٣
<u>يطرح</u>		
أقساط إعادة التأمين المحلية	.	.
أقساط إعادة التأمين الخارجية	٤,١١٣	٣,٩٣٢
صافي الأقساط	٢,٣٣٦	١,٥١١
<u>مضاف</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	١٤,٧٢١
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	٣,١٢١
يطرح: حصة معيدي التأمين	١,٨٩٢	٢,٨٣٦
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	١,٥٩١	٢٩٥
المخصص الحسابي	٧,٨١٦	٤,٧٣٣
يطرح: حصة معيدي التأمين	٦,٥٧١	٤,٣٠٢
صافي المخصص الحسابي	١,٢٤٥	٤٣١
التغير في مخصص الاخطار السارية	.	.
صافي الإيرادات المستحقة من الأقساط المكتتبة	٩٤٢	٢,٠١١

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٩/٣٠

البيان	٢٠٠٥/٠٩/٣٠	٢٠٠٤/٠٩/٣٠
<u>التعويضات المدفوعة</u>		(دينار أردني)
يطرح	-	٤٩٧,٠٠٠
حصة معيدي التأمين المحلي	-	.
حصة معيدي التأمين الخارجي	-	٤٩٤,٨٧٠
صافي التعويضات المدفوعة	-	٢,١٣٠
<u>يضاف</u>		
<u>مخصص الادعاءات آخر المدة</u>		
مبلغ	-	٢٥,٠٠٠
غير مبلغ	-	.
يطرح: حصة معيدي التأمين	-	٣١,٠٠٠
<u>صافي مخصص الادعاءات آخر المدة</u>	-	
مبلغ	-	٤,٠٠٠
غير مبلغ	-	.
<u>يطرح</u>		
مخصص الادعاءات أول المدة	-	
مبلغ	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
غير مبلغ	-	.
يطرح: حصة معيدي التأمين	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
صافي مخصص الادعاءات أول المدة	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
صافي تكلفة التعويضات	-٢,٥٠٠	٣,٦٣٠

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٥/٩/٣٠

الميزان	٢٠٠٥/٩/٣٠	٢٠٠٤/٩/٣٠
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
صافي الإيرادات المستحقة من الأقساط المكتتبة	٩٤٢	٢٠١١
بطرح		
صافي تكلفة التعويضات	٢٠٥٠٠-	٣٠٦٣٠
بضابق		
عمولات مقبوضة	٩٨١	٨٢٣
رسوم اصدار وثائق التأمين	٢٢٨	٢٠٨
إيرادات الاستثمار العادية لحسابات الاكتتاب	٦٢	٧٢
مجموع الإيرادات	٤٠٧١٣	٥١٦٠-
بطرح		
عمولات مدفوعة	٠	٩٤
مصاريف إدارية خاصة بصافي بصايات الاكتتاب	٢٠٠٠٩	٢٠٠١٨
التغير في مخصص الأخطار الكارثية	٠	٠
مجموع المصروفات	٢٠٠٠٩	٢٠١١٢
ربح الاكتتاب	٢٠٧٠٤	٢٠٦٢٨-

[illegible][illegible]

॥ अथ श्रीगणेशोक्तम् ॥