

DELTA INSURANCE COMPANY LTD.



شركة دلتا للتأمين المأهولة المحدودة

١٠

Our ref.

٠٩/٨٥٢

التاريخ: ٢٠٠٩/٧/٢٩

SEMS ANNUAL - DECL - ٣٥١٧٢٠١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

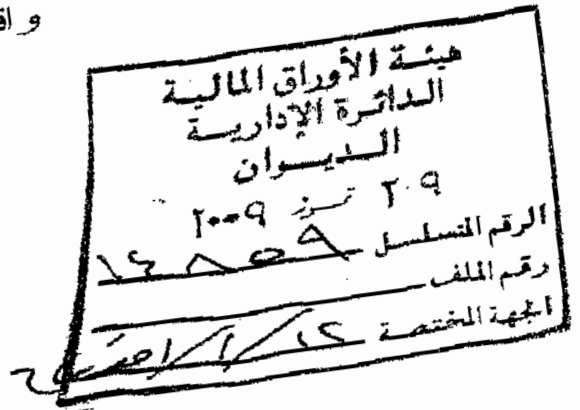
نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة
السادة ديلويت اند توش وذلك للفترة المنتهية في ٢٠٠٩/٦/٣٠.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

شركة دلتا للتأمين المحدودة
Delta Insurance Co. Ltd.



اليوم
٧/٣ -

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

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 الموجودات والمطلوبات لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

صفحة

تقرير المراجعة

ع م / ٤٣٢٤

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 ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. ان الإدارة 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 بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الإستنتاج المتحفظ

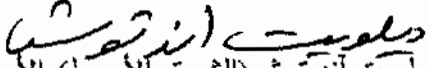
لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلي الموجز المرفق مخصص لقاء ضريبة الدخل والرسوم للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي سوف يتم أخذها وإحتسابها في نهاية السنة المالية كما أفادتنا الإدارة.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، وباستثناء ما يرد في الفقرة (١) أعلاه ، 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 ٢٠٠٩ وإدائها المالي وتدققاتها 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 المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين .


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

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

عمان - الأردن
٢٧ تموز ٢٠٠٩

قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة غير منققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٣	٧,٩٣٢,٢٣٦	٨,٨٦٨,٥٩٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤	١,٣٧٠,٣٩٧	١,٢٥٦,٦٤٢
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
مجموع الاستثمارات		٩,٣٧٧,٦٣٣	١٠,٢٠٠,٢٣٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٦	٢٥١,٤٩٣	٤٣٦,٨١٦
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل	٧	٢٣١,٨١٥	١٨٦,٨٥١
مدنيون - صافي	٨	١,٦٩١,٥٥٩	١,٥٤٢,٣١٥
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٩	٤٢٥,٤٨٨	٢٠٠,٤٥٨
موجودات ثابتة - صافي	١٠	١,١٤٥,٩٩٣	٥٥٩,٨٦٥
موجودات غير ملموسة - صافي	١١	٢,٦٠٣	٧,٧٩٠
موجودات أخرى	١٢	٦٨,٢٤١	٥٦,٧٩١
مجموع الموجودات		١٣,١٩٤,٨٢٥	١٣,١٩١,١٢١

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٧٢١,٨٩٦	٦٥٢,٦٧٦
مخصص الادعاءات - صافي		١,٣٥٢,٩٥٦	١,٣٨٧,٨٢٢
المخصص الحسابي - صافي	١٣	١,٠٤٧	١,٣٩٠
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٢,٠٧٥,٨٩٩	٢,٠٤١,٨٨٨
دائنون	١٤	٤٩٣,٠٩٦	٥٤٤,٨٦٧
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٥	٢١١,٦٩٦	٥٣٢,٨٤٦
مخصصات مختلفة	١٦	١٣٣,٠٧٢	١٣٣,٦٨١
ضريبة الدخل	١٧	-	١٤٨,٤٠٦
مطلوبات أخرى	١٨	٩١٠,٨١٦	٨٧٤,٨٦٢
مجموع المطلوبات		٣,٨٢٤,٥٧٩	٤,٢٧٦,٥٥٠

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٩٠٣,٠٥١	٩٠٣,٠٥١
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٧٠,١٩٧)	(٢٤٦,٣٨٤)
الأرباح المدورة	٢٤١,٩٥٦	٢٤١,٩٥٦
الربح للفترة - قائمة (ب)	٢٧٩,٤٨٨	-
مجموع حقوق المساهمين	٩,٣٧٠,٢٤٦	٨,٩١٤,٥٧١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٣,١٩٤,٨٢٥	١٣,١٩١,١٢١

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	
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
دينار	دينار		
الإيرادات			
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	٢,٠٧١,٣١٦		١,٩١٩,٨٢٠
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٥,١٠٩		٣,١٨٩
يطرح: حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	١,٠٧١,٢٥٤		٩٧٣,٧٧٢
حصة معيدي التأمين - الحياة	٣,٥٧٧		٢,١٤٩
صافي الأقساط المكتتبة	١,٠٠١,٥٩٤		٩٤٧,٠٨٨
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٦٩,٢٢٠)		(١١٣,٥٠١)
صافي التغير في المخصص الحسابي	٣٤٣		٦٧٥
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٩٣٢,٧١٧		٨٣٤,٢٦٢
إيرادات العمولات	٢٤١,٨٨٢		٢٥٣,٠٦٥
رسوم اصدار بوالص تأمين	١٠٩,٦٦٢		١٠٥,٣٦٨
فوائد دائنة	٢٦٧,٩٦٠	١٩	١٩٥,٧١٥
(خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	(٤٦,٩٠٦)	٢٠	٢٥٣,١٨٨
إيرادات أخرى	٦٩,٤٨٧	٢١	٥٣,٤٠٢
مجموع الإيرادات	١,٥٧٤,٨٠٢		١,٤٦٩,٥٠٠
التعويضات والخسائر والمصاريف			
التعويضات المدفوعة	٢,٢٥٧,٣٩٥		٩٦٨,١٣٥
يطرح: مستردات	٢٣٠,٢٩٦		٩٨,٥٧٦
يطرح: حصة معيدي التأمين	١,٢٦٦,٨٠٦		٢٦٦,٨٤٦
صافي التعويضات المدفوعة	٧٦٠,٢٩٣		٦٠٢,٧١٣
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(٣٤,٨٦٦)		٦,٠٠٤
نفقات الموظفين موزعة	٢٤١,٧٥٠	٢٢	٢١٨,١٨٦
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٧٠,٩٥٨	٢٣	٨٩,٤٨٢
أقساط فائض الخسارة	٣٠,٨٠١		٣٠,٦٥٠
تكاليف اقتناء بوالص	١١٤,٥٥٥		١٠٤,١٩٦
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٧,١٩٩		٥,٤٧٧
صافي عبء التعويضات	١,١٩٠,٦٨٩		١,٠٥٦,٧٠٨
نفقات الموظفين	٦٠,٤٣٨	٢٢	٥٤,٥٤٧
استهلاكات وإطفاءات	١٣,٠٧١		١٦,٥٦٥
مصاريف إدارية وعمومية	١٧,٧٣٩	٢٣	٢٢,٣٧١
مخصص التدني في المدينين	-		١٩,٦٢٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٣,٣٧٧	١٦	١٦,٧٣٤
إجمالي المصروفات	١٠٤,٦٢٥		١٢٩,٨٤٥
الربح للفترة	٢٧٩,٤٨٨		٥٠٨,٤٤٧
الربح للسهم الواحد	٠/٠٣٥	٢٤	٠/٠٧٨

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)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨

٢٠٠٩

دينار

دينار

٥٠٨,٤٤٧

٢٧٩,٤٨٨

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

٦,١١٧

١٧٦,١٨٧

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

٥١٤,٥٦٤

٤٥٥,٦٧٥

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

القيمة (د)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

صالح - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموضح

(مراجعة غير منقطة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح	التغير المتراكم	رأس المال
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	في القيمة المعلنة	احتياطي اجباري احتياطي اختياري
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
٨,٩١٤,٥٧١	-	٢٤١,٩٥٦	(٢٤٦,٢٨٤)	٩٠,٢٠٥١
١٧٦,١٨٧	-	-	١٧٦,١٨٧	-
٢٧٩,٤٨٨	٢٧٩,٤٨٨	-	-	-
٤٥٥,٦٧٥	٢٧٩,٤٨٨	-	١٧٦,١٨٧	-
٩,٣٧٠,٢٤٦	٢٧٩,٤٨٨	٢٤١,٩٥٦	(٧٠,١٩٧)	٩٠,٢٠٥١
٧,٤٥٢,٧٦٦	-	١,٣٢٧,٧١٩	٢٥٢,٩٠٨	٨٥٥,١٩١
٦,١١٧	-	-	٦,١١٧	-
٥٠,٨٤٤٧	٥٠,٨٤٤٧	-	-	-
٥١٤,٥٦٤	٥٠,٨٤٤٧	-	٦,١١٧	-
٧,٩٦٧,٣٣٠	٥٠,٨٤٤٧	١,٣٢٧,٧١٩	٢٦,٠٠٢٥	٨٥٥,١٩١

* بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ ١٦٦,٤٠٦ دينار من الأرباح المدورة لقاء الرصيد السالب للتغير المتراكم في القيمة المعلنة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ بما في ذلك الرسمة أو التوزيع.

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 المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥٠٨,٤٤٧	٢٧٩,٤٨٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة
١٦,٥٦٥	١٣,٠٧١	التعديلات لبنود غير نقدية :
-	٦٢,٤٣٢	الاستهلاك والإطفاءات
١١٣,٥٠١	٦٩,٢٢٠	خسائر تكدي موجدات مالية متوفرة للبيع
(٦٧٥)	(٣٤٣)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦,٠٠٤	(٣٤,٨٦٦)	صافي المخصص الحسابي
١٩,٦٢٨	-	صافي مخصص الإذاعات
١٦,٧٣٤	١٣,٣٧٧	مخصص تكدي مدينون
٦٨٠,٢٠٤	٤٠٢,٣٧٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٨,٢٣٤)	(٤٤,٩٦٤)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٣,٤٧٩	(١٤٩,٢٤٤)	(الزيادة) في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٣٩,٦٩١)	(٢٢٥,٠٣٠)	(الزيادة) للنقص في مدينون
٤,٢٣٥	١٣,٤١١	(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٩٧,٤٤٢)	(٥١,٧٧١)	النقص في الموجودات الأخرى
٥,٤٥٥	-	(النقص) في دائنون
(٤٤,٠٧٦)	(١٣,٩٨٦)	الزيادة في مصاريف مستحقة
(١٣٤,٧٠٧)	(٣٢١,١٥٠)	(النقص) في مخصصات مختلفة
٣٨,٨٢٠	٣٥,٩٥٤	(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٨٨,٠٤٣	(٣٥٤,٤٠١)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٠٣,٨٥٩)	(١٧٣,٢٦٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل الضريبة والرسوم المدفوعة
١٨٤,١٨٤	(٥٢٧,٦٦٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل
-	(٣٣٨,٧٥٨)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٢٦١,٩٩٢)	-	ودائع لدى البنوك
(٢,١٢٥)	(٥٩٤,٠١٢)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٢٦٤,١١٧)	(٢,٩٣٢,٧٧٠)	(شراء) موجودات ثابتة وغير ملموسة
(١,٠٧٩,٩٣٣)	(٣,٤٦٠,٤٣٨)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
٧,٠٣٣,٧١٠	٨,٩٨٠,٤٠٩	صافي (النقص) في النقد
٥,٩٥٣,٧٧٧	٥,٥١٩,٩٧١	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 .

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاككتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران		ران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	دينار	دينار
٣,١٨٩	٥,١٠٩		
٣,١٨٩	٥,١٠٩		
٢,١٤٩	٣,٥٧٧		
١,٠٤٠	١,٥٣٢		
٩,٤٥٢	١٠,٤٩٤		
٧,٦٩٥	٩,١٠٤		
١,٧٥٧	١,٣٩٠		
٨,٦٥٩	١٠,٥٣٢		
٧,٥٧٧	٩,٤٨٥		
١,٠٨٢	١,٠٤٧		
١,٧١٥	١,٨٧٥		

الاقساط المكتتبة :

الاعمال المباشرة

اجمالي الاقساط المتحققة

يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط المتحققة

يضاف : رصيد اول الفترة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

يطرح : رصيد اخر الفترة

المخصص الحسابي

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

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		ران
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	-	التعويضات المدفوعة
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
-	-	صافي التعويضات المدفوعة
-	-	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
-	-	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغة
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
-	-	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)

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)

للمتة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٧١٥	١,٨٧٥	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبه - قائمة (ط)
-	-	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
١,٧١٥	١,٨٧٥	
٨٠٢	٦٥٨	يضاف : عمولات مقبوضة
١٧٣	٢٢٢	رسوم اصدار وثائق التأمين
٢٦٠	٢٢٦	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١,٢٣٥	١,١٠٦	مجموع الايرادات
٥١٠	٧٧٠	ينزل : مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٥١٠	٧٧٠	مجموع المصاريف
٢,٤٤٠	٢,٢١١	صافي أرباح الاكتتاب

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 - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة موجودات ومطلوبات لأعمال التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
٢٣,٦٠٢	٢٨,١٦٣	ودائع لدى البنوك
٢٣,٦٠٢	٢٨,١٦٣	مجموع الاستثمارات
١٠٠	١٠٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
-	٢١٠	شيكات برسم التحصيل
٢,١٧٦	١,٤٦٣	الذمم المدينة
٧٦	٨٧	موجودات أخرى
٢٥,٩٥٤	٣٠,٠٢٣	مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وجاري المركز الرئيسي</u>		
		<u>المطلوبات :</u>
٨٣	٩٥	الذمم الدائنة
٢٧	٢,٩٤٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣	١	مطلوبات أخرى
		<u>المخصصات الفنية :</u>
-	-	صافي مخصص الإذعاءات تحت التسوية
١,٣٩٠	١,٠٤٧	صافي المخصص الحسابي
١,٣٩٠	١,٠٤٧	مجموع المخصصات الفنية
١,٥٠٣	٤,٠٨٨	مجموع المطلوبات
		<u>جاري المركز الرئيسي :</u>
٢١,١٩٤	٢٣,٧٢٤	جاري المركز الرئيسي
٣,٢٥٧	٢,٢١١	ربح الفترة / السنة
٢٤,٤٥١	٢٥,٩٣٥	مجموع جاري المركز الرئيسي
٢٥,٩٥٤	٣٠,٠٢٣	مجموع المطلوبات وجاري المركز الرئيسي

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 عام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به يبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بمعدل دينار للسهم. تمت زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل أخرى خلال العام ٢٠٠٨ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به و المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم دينار أردني .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين و لها فروع في كل من اربد و ماركا .

ب - تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية :

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل
يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق مساهمين حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق المساهمين. سوف تشمل قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق المساهمين في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق المساهمين في قائمة الدخل الشامل، ولا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

معييار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات"، استخدام "اسلوب الادارة في عرض التقارير الداخلية" في عرض القطاعات التشغيلية. نتج عن هذا المعيار عرض عدد اضافي من القطاعات التشغيلية، اضافة إلى ذلك فان هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الداخلية التي يتم عرضها على متخذي القرارات.

ب - 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 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	(دينار أردني)	(دينار أردني)	بنك المال الأردني
٢,١٢٧,٤٦٨	١,٨٨٤,٩٢٥	١,٨٨٤,٩٢٥	-	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
١,٧٤٤,٥٥٥	٩٥٩,٢١٨	-	٩٥٩,٢١٨	بنك لبنان والمهجر
٧٥٦,٠٠١	٧٧٨,٨٣٣	٧٧٨,٨٣٣	-	البنك التجاري الأردني
١,٠٨٠,٨٤٣	١,١١٢,٥٧٦	-	١,١١٢,٥٧٦	بنك سويسة جنرال
١,٥٠٤,٩٤٠	١,٥٥١,٨٠٠	-	١,٥٥١,٨٠٠	البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٢٦١,٠٢٨	١٥٧,٤٦٠	-	١٥٧,٤٦٠	بنك HSBC الشرق الأوسط
٢٣,٦٠٢	٢٨,١٦٣	-	٢٨,١٦٣	بنك الكويت الوطني - الأردن
١,٣٧٠,١٥٦	١,٤٥٩,٢٦١	-	١,٤٥٩,٢٦١	المجموع
٨,٨٦٨,٥٩٣	٧,٩٣٢,٢٣٦	٢,٦٦٣,٧٥٨	٥,٢٦٨,٤٧٨	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤% إلى ٦,٢٥%.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لدى بنك المال الأردني (مقابل ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عامة هيئة التأمين.

٤ - موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١,١٩٠,٢١٨	١,٣٠٥,٩٦٩
١,١٩٠,٢١٨	١,٣٠٥,٩٦٩
٦٦,٤٢٤	٦٤,٤٢٨
١,٢٥٦,٦٤٢	١,٣٧٠,٣٩٧

داخل الأردن
أسهم مدرجة
المجموع

خارج الأردن
أسهم مدرجة
المجموع

٥ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠

اسناد قرض مجمع الضليل الصناعي *
المجموع

* تستحق اسناد قرض مجمع الضليل الصناعي بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩ بسعر فائدة ٧٪.

٦ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٠	١,٠٦٣
٤٣٦,٨٠٦	٢٥٠,٤٣٠
٤٣٦,٨١٦	٢٥١,٤٩٣

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

٧ - أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٨٦,٨٥١	٢٣١,٨١٥
١٨٦,٨٥١	٢٣١,٨١٥

شيكات برسم التحصيل *
المجموع

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٣٠ أيار ٢٠١٠.

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٤٧٤,٢٩٢	١,٣٩١,٥١٠
٨٤,٩٥٥	٢٧٧,٧٣٧
٣,٠٨٥	٧,١٤٤
٧٩,٨٦٤	١١٥,٠٤٩
١,٦٤٢,١٩٦	١,٧٩١,٤٤٠
٩٩,٨٨١	٩٩,٨٨١
١,٥٤٢,٣١٥	١,٦٩١,٥٥٩

ذمم حملة البوالص
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى
المجموع
ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

ان تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٦٠٣,٩١٣	٦١٣,٦٤٢
٦٧٣,٠٢٤	٥٩٩,٨٩٥
٢٤٣,٤٠٤	٤٨١,٦٠٩
١٢١,٨٥٥	٩٦,٢٩٤
١,٦٤٢,١٩٦	١,٧٩١,٤٤٠

ذمم مستحقة حتى ٩٠ يوم
ذمم مستحقة من ٩١ يوم - ١٨٠ يوم
ذمم مستحقة من ١٨١ يوم - ٣٦٠ يوم
ذمم مستحقة أكثر من ٣٦٠ يوم
المجموع

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٨١,٤٢٧	٩٩,٨٨١
١٨,٤٥٤	-
٩٩,٨٨١	٩٩,٨٨١

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة
=

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٠٠,٤٥٤	١٣١,٩٤٦
٤	٢٩٣,٥٤٢
٢٠٠,٤٥٨	٤٢٥,٤٨٨

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
صافي ذمم معيدي التأمين

١٠ - موجودات ثابتة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	مباني تحت الانشاء	اجهزة الكمبيوتر	اثاث ومفروشات	مركبات	الات ومعدات	اراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩٠,٥٤٦	٢٥٩,٨٩٧	٤٤,١٣٦	٥٣,١٤٢	٥٩,٢٥٠	٣٣,٩٩٦	٢٤٠,١٢٥
٥٩٣,٩٠١	٥٩١,٧٢٩	١,٣٣٢	-	-	٨٤٠	-
١,٢٨٤,٤٤٧	٨٥١,٦٢٦	٤٥,٤٦٨	٥٣,١٤٢	٥٩,٢٥٠	٣٤,٨٣٦	٢٤٠,١٢٥
١٣٠,٦٨١	-	٣٧,٠٢١	٤٤,٦٦٨	١٨,٩٥١	٣٠,٠٤١	-
٧,٧٧٣	-	٢,٦٢٩	٦٧٦	٣,٩٠٠	٥٦٨	-
١٣٨,٤٥٤	-	٣٩,٦٥٠	٤٥,٣٤٤	٢٢,٨٥١	٣٠,٦٠٩	-
١,١٤٥,٩٩٣	٨٥١,٦٢٦	٥,٨١٨	٧,٧٩٨	٣٦,٣٩٩	٤,٢٢٧	٢٤٠,١٢٥

للمتة المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

الكلفة :

الرصيد في بداية الفترة
اضافات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم:

استهلاك متراكم في بداية الفترة

استهلاك الفترة

استهلاك متراكم في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية للموجودات
الثابتة في نهاية الفترة

المجموع	مباني تحت الإنشاء	أجهزة الكمبيوتر	أثاث ومفروشات	مركبات	الات ومعدات	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧٦,٤٧٦	١,٠٠٨	٥٢,٧٣٦	٥٨,٠٨٢	٨٨,٧٥٠	٣٥,٧٧٠	٢٤٠,١٢٥
٢٦٢,١٣١	٢٥٨,٨٨٩	١,٦٢٠	٣٦٠	-	١,٢٦٢	-
(٤٨,٠٦١)	-	(١٠,٢٢٠)	(٥,٣٠٥)	(٢٩,٥٠٠)	(٣,٠٣٦)	-
٦٩٠,٥٤٦	٢٥٩,٨٩٧	٤٤,١٣٦	٥٣,١٤٢	٥٩,٢٥٠	٣٣,٩٩٦	٢٤٠,١٢٥
١٥٨,٩٦٨	-	٤٢,٢٢٧	٤٧,٨٣٢	٣٦,٩٧٦	٣١,٩٣٣	-
١٩,٧٧٤	-	٥,٠١٤	٢,١٤١	١١,٤٧٥	١,١٤٤	-
(٤٨,٠٦١)	-	(١٠,٢٢٠)	(٥,٣٠٥)	(٢٩,٥٠٠)	(٣,٠٣٦)	-
١٣٠,٦٨١	-	٣٧,٠٢١	٤٤,٦٦٨	١٨,٩٥١	٣٠,٠٤١	-
٥٥٩,٨٦٥	٢٥٩,٨٩٧	٧,١١٥	٨,٤٧٤	٤٠,٢٩٩	٣,٩٥٥	٢٤٠,١٢٥

للمنسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
الكلفة:

الرصيد في بداية السنة
إضافات
استيعادات
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:
استهلاك متراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استيعادات
استهلاك متراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للموجودات
الثابتة في نهاية السنة

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج وأنظمة الكمبيوتر	
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار	دينار
٥٢,٨٦٥	٩١,٢٦٥
١١١	-
-	(٣٨,٤٠٠)
٥٢,٩٧٦	٥٢,٨٦٥

الكافة :

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٤٥,٠٧٥	٧٢,٩٠٢
٥,٢٩٨	١٠,٥٧٣
-	(٣٨,٤٠٠)
٥٠,٣٧٣	٤٥,٠٧٥
٢,٦٠٣	٧,٧٩٠

الاطفاء المتراكم :

اطفاء متراكم في بداية الفترة / السنة
اطفاء الفترة / السنة
استبعادات
اطفاء متراكم في نهاية الفترة / السنة
صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
في نهاية الفترة / السنة

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٨,٢٨٥	٤١,٥٩٧
١٤,٦٧١	١٤,٦٧١
٢٤,٨٦١	-
٤٢٤	٥٢٣
٦٨,٢٤١	٥٦,٧٩١

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً (إيضاح ١٧)
أخرى
المجموع

١٣ - المخصص الحسابي - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
دينار	دينار
١,٣٩٠	١,٧٥٧
(٣٤٣)	(٣٦٧)
١,٠٤٧	١,٣٩٠

رصيد أول الفترة / السنة
تخفيض الإحتياطي
صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٤ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٦٧,٥٩٤	٢٢١,٢١٩
٢٢,٥٧٤	٢٤,١٢٨
٢٤٨,٧٣٦	٢٤٧,٧٤٩
٥,٩٦٣	-
٥٤٤,٨٦٧	٤٩٣,٠٩٦

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة البوالص
ذمم أخرى
المجموع

١٥ - ذمم معيدي التأمين - الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٦٦,٢٩٦	٢٢,٥١٠
٤٦٦,٥٥٠	١٨٩,١٨٦
٥٣٢,٨٤٦	٢١١,٦٩٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

١٦ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٧,٧٨٢	٧٦٩
٤,٧٨٦	-
١١٦,٧٢١	١٣٠,٠٩٨
٤,٣٩٢	٢,٢٠٥
١٣٣,٦٨١	١٣٣,٠٧٢

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
مخصص تعويض نهاية الخدمة
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
المجموع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	المكون خلال الستة أشهر الأولى لعام ٢٠٠٩	المستخدم خلال الستة أشهر الأولى لعام ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٧٨٢	-	٧,٠١٣	٧٦٩
٤,٧٨٦	-	٤,٧٨٦	-
١١٦,٧٢١	١٣,٣٧٧	-	١٣٠,٠٩٨
٤,٣٩٢	-	٢,١٨٧	٢,٢٠٥
١٣٣,٦٨١	١٣,٣٧٧	١٣,٩٨٦	١٣٣,٠٧٢

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
مخصص تعويض نهاية الخدمة
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
المجموع

١٧ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٨٧,٣٩٧	١٤٨,٤٠٦	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٩٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١,٧٣٣)	(١٣,٢٦٧)	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
١٧٢,٧٤٢	-	مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة
١٤٨,٤٠٦	*(٢٤,٨٦١)	رصيد نهاية الفترة / السنة

* تم تصنيف رصيد ضريبة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ من ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح ١٢) كضريبة دخل مدفوعة مقدما .

- تم اجراء تسوية نهائية مع ضريبة الدخل والمبيعات لغاية العام ٢٠٠٧ ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن العام ٢٠٠٨ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل بعد ، ويرأى الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المبلغ المخصص لهذا البند .

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٢,٦٢٠	٨,٥٠٠	مصاريف مستحقة
٢٩٦,٧٦٣	٣٦٨,٠٨٦	ايرادات مقبوضة مقدما
٢٩,٨٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٤٨٠,٠٧٥	٤٦٥,٦٤٨	صافي مخصص الأقساط السارية
٥٥,٦٠٤	٦٨,٥٨٢	أخرى
٨٧٤,٨٦٢	٩١٠,٨١٦	المجموع

١٩ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٧١,٩١٠	٢٦٥,٣٤٢	فوائد بنكية مكتسبة
٢٣,٨٠٥	٢,٦١٨	فوائد استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق
١٩٥,٧١٥	٢٦٧,٩٦٠	

٢٠ - (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٠,٨١٧	١٥,٥٢٦
٢٢٢,٣٧١	-
-	(٦٢,٤٣٢)
٢٥٣,١٨٨	(٤٦,٩٠٦)

عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢١ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٣,٠٨٦	٦٩,٤٨٧
٣١٦	-
٥٣,٤٠٢	٦٩,٤٨٧

أرباح اتفاقيات اعادة تأمين
فروقات عملة

٢٢ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٣٥,٩٢٢	٢٥٨,٤٩٠
١٤,٢٩٧	١٨,١٦٤
١٣,٤٧٤	١٨,٦٠٠
٩,٠٤٠	٦,٩٣٤
٢٧٢,٧٣٣	٣٠٢,١٨٨
٢١٨,١٨٦	٢٤١,٧٥٠
٥٤,٥٤٧	٦٠,٤٣٨

الرواتب والمكافآت
حصصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
سفر وتنقلات
المجموع
بلغت نفقات الموظفين الموزعة على
حسابات الاكتتابات *
كمبلغت نفقات الموظفين غير الموزعة
على حسابات الاكتتابات

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٦٢	٥٩٥
١٠٢,٠٦٧	١١٨,٢٨٢
٣٥,٢٩٠	٢٢,١٨٢
٣٦,٨٠٣	٣٦,٥٠٦
٨,٧٨٢	٢١,٧٠٦
٣١,٥٥٥	٣٩,٩٥٤
٣,٣٢٧	٢,٥٢٥
٢١٨,١٨٦	٢٤١,٧٥٠

الحياة
المركبات
البحري والنقل
الحريق والأضرار
المسؤولية
الطبي
فروع أخرى
المجموع

٢٣- مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
يتكون هذا البند مما يلي :

البيان		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠٠٨	٢٠٠٩
إيجارات	دينار	دينار	
قرطاسية ومطبوعات	١٦,٦٣٥	٧,٧٦٠	
دعاية وإعلان	٧,٣٦٢	٦,١١٨	
رسوم بنكية	١,٩٩٠	٣,٣٩١	
مياه وكهرباء وتدفئة	٢٤٥	٦٠٧	
صيانة	٢,٠٩٧	١,٦٨٠	
بريد واتصالات	٨,٥٠٤	٦,٤٦٠	
أتعاب مهنية وتدقيق حسابات	٤,٨٧٧	٥,٣٠٠	
ضيافة	١٧,٣٥٠	١٧,٢٥٠	
مصاريف و أتعاب محاماة	١,٩٢١	٢,٧١٨	
مصاريف الديون المشكوك فيها	٤,٧٥٠	٤,٧٥٠	
رسوم حكومية و رسوم أخرى	-	٥,٣٧٧	
تبرعات	١٣,٥٩٥	٣٧,٠١٨	
رسوم هيئة التأمين	١,٣٥٠	٨٨٠	
مصاريف أخرى	٧,٩٥٤	١١,٩٢٥	
المجموع	٦٧	٦١٩	
	٨٨,٦٩٧	١١١,٨٥٣	
بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتابات *	٧٠,٩٥٨	٨٩,٤٨٢	
كما بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاككتابات	١٧,٧٣٩	٢٢,٣٧١	

* تم توزيع المصاريف أعلاه كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		البيان	
		٢٠٠٨	٢٠٠٩
الحياة	دينار	دينار	
المركبات	١٧٥	١٤٨	
البحري والنقل	٣٤,٧١٨	٤١,٨٦٠	
الحريق والأضرار	٦,٥١١	١٤,٤٧٣	
المسؤولية	١٠,٧١٥	١٥,٠٩٤	
الطبي	٦,٣٧١	٣,٦٠٢	
فروع أخرى	١١,٧٢٧	١٢,٩٤١	
المجموع	٧٤١	١,٣٦٤	
	٧٠,٩٥٨	٨٩,٤٨٢	

٢٤ - 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	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٠٨,٤٤٧	٢٧٩,٤٨٨
٦,٤٨٣,٣٣٣	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠٧٨	-/٠٣٥

الربح للفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
حصة السهم من ربح الفترة - دينار

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ على اعتبار أن الزيادة في عدد الأسهم خلال العام ٢٠٠٨ ناتجة عن توزيع أسهم مجانية .

٢٥ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار		دينار	
١٠		١,٠٦٣	
٨,٥٤٣,٥٩٣		٥,٢٦٨,٤٧٨	
٤٣٦,٨٠٦		٢٥٠,٤٣٠	
٨,٩٨٠,٤٠٩		٥,٥١٩,٩٧١	

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

٢٦ - إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة مخاطرها بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وتخفيفها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة إستمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام رقابية المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد . إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف ، القياس ، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر . تتعرض الشركة للمخاطر التالية : مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر التأمين ، مخاطر أسعار الفائدة والعملات .

١ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناتجة عن عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية . يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد ، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة .

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين إحتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه .

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار والإكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، وعليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدثها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية ، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب بعقود التأمين لتنويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة .

تدير الشركة أخطارها من خلال إستراتيجية إكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الإكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لإختيار الأخطار .

٢ - تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات و المطالبات طبقاً لنوع التأمين والتي تتمثل في مخصص الاقساط غير المكتسبة ومخصص الادعاءات كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩		نوع التأمين
الصافي	الاجمالي	الصافي	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	المركبات
١,٧٢٢,٤٧٩	١,٨٩٦,٩٦٩	١,٨٢٢,٠٣٥	٢,٠٦٦,٣٣٣	البحري و النقل
١٤١,٨٨٠	١,١٤٥,٩٠٤	٤٦,٩٧٣	٣٠٣,٣٥٤	الحريق و الاضرار الاخرى
٣٣,٧٦٦	١,٢٩٦,٩٨٣	٤٣,١٩٩	٦٦٤,٧٦٧	المسؤولية
٤٧,١٥٣	١٧٢,٤٣٧	٩٣,٧٢٢	٢٣٢,٨٢٥	الطبي
٩٤,٧٤٥	١٤٠,٢٦١	٦٨,٧١٩	٢٢٩,٠٦٣	تأمينات أخرى
٤٧٥	١٥,٠٤٧	٢٠٥	١٢,٥٢٩	المجموع
٢,٠٤٠,٤٩٨	٤,٦٦٧,٦٠١	٢,٠٧٤,٨٥٣	٣,٥٠٨,٨٧١	

تتركز الموجودات والمطالبات حسب القطاع كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩		البيان
عام	خاص	عام	خاص	
دينار	دينار	دينار	دينار	اجمالي المخصصات الفنية
-	٤,٦٧٨,٠٩٦	-	٣,٥١٩,٤٠٣	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	(٢,٦٣٦,٢٠٨)	-	(١,٤٤٣,٥٠٤)	المجموع
-	٢,٠٤١,٨٨٨	-	٢,٠٧٥,٨٩٩	

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩		البيانات
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	البيانات
١٢,٧٢٤,٥٧١	١٣,١٢٤,٦٩٥	١٣,٠٠٥,٦٣٩	١٣,١٣٠,٣٩٧	داخل المملكة
٤٦٦,٥٥٠	٦٦,٤٢٦	١٨٩,١٨٦	٦٤,٤٢٨	خارج المملكة
١٣,١٩١,١٢١	١٣,١٩١,١٢١	١٣,١٩٤,٨٢٥	١٣,١٩٤,٨٢٥	المجموع

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر أسعار الصرف ، مخاطر أدوات الملكية. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة ٩٩% تماشياً مع تعليمات بازل II إضافة إلى تقارير وقف سقف الخسائر Stoploss limits ومراقبة سقف المتاجرة.

٢ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. عملية إدارة المخاطر تتضمن :

- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة .
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية .
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون .

- ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية) :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	المجموع
المطلوبات :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دائنون	١٦٤,٣٦٥	١٦٤,٣٦٥	١٦٤,٣٦٦	-	٤٩٣,٠٩٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢١١,٦٩٦	-	-	-	٢١١,٦٩٦
مخصصات مختلفة	-	-	-	١٣٣,٠٧٢	١٣٣,٠٧٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٨,٥٠٠	٦٨,٥٨١	٣٦٨,٠٨٧	٤٦٥,٦٤٨	٩١٠,٨١٦
المجموع	٣٨٤,٥٦١	٢٣٢,٩٤٦	٥٣٢,٤٥٣	٥٩٨,٧٢٠	١,٧٤٨,٦٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	المجموع
المطلوبات :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دائنون	٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٤٤,٨٦٧	-	٥٤٤,٨٦٧
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	٥٣٢,٨٤٦	-	-	٥٣٢,٨٤٦
مخصصات مختلفة	-	-	١٣,٩٦٥	١١٩,٧١٦	١٣٣,٦٨١
مخصص ضريبة الدخل	١٤٨,٤٠٦	-	-	-	١٤٨,٤٠٦
مطلوبات أخرى	٣٠,٧٨٢	١١٤,١٩٠	٧٦,٦٠٧	٦٥٣,٢٨٣	٨٧٤,٨٦٢
المجموع	٢٢٩,١٨٨	٨٩٧,٠٣٦	٣٣٥,٤٣٩	٧٧٢,٩٩٩	٢,٢٣٤,٦٦٢

٣ - مخاطر العملات

إن العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . أما بما يتعلق بالمعاملات بالدولار الأمريكي فإن إدارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الاردني (العملة الوظيفية للشركة) مربوط بالدولار الأمريكي .

٤ - مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلبيًا على دخل الفائدة الصافي. (تحليل موازي ل + / - ١%) على منحنى العائد).

٥ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة البوالص ، الإستثمارات المالية المتوفرة للبيع والنقد وما في حكمه وضم مدينة أخرى ، وتتمثل ذمم حملة البوالص من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالإضافة لعملاء خارجيين. ان ادارة الشركة ترى ان المديونية عالية ولكنها ترى ان نسبة عدم تحصيلها او عدم تحصيل جزء منها يكاد يكون ضعيفا جدا علما بانها تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان في مناطق العملاء الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حسابات كل عميل على حدى وبشكل مستمر .

٢٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

بلغت اجمالي المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

ذمم مدينة	ذمم دائنة	الأقساط	التعويضات
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٧٨٢,٨٦١	١٢,٠٤٢	٣٧٨,٧٦٧	٦١٤,١٧٩
٤٧٧,٥٤٢	١٥,١٥٢	١٩٩,٦٧٨	٢١,٣٣٤

تمثل هذه الأطراف ذات العلاقة أرصدة ومعاملات مع شركات مملوكة من أعضاء مجلس الادارة. وكما بلغت اجمالي رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا مبلغ ١٧٢,٦١٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١٢٣,٧١٦ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

٢٨- ادارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال الشركة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والأرباح المدورة .

تراعي الشركة تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي تتعرض لها الشركة ، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطط الشركة الإستراتيجية وموازناتها التقديرية . يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري .

- هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	البيان
دينار	دينار	رأس المال المتوفر
٨,٩١٤,٥٧١	٩,٣٧٠,٢٤٦	
١,٥٠٠,٦٦٦	١,٢٦١,٨٤٦	ثانياً : رأس المال المطلوب
٣٤٨,٧٢٤	٣٥٢,٩٤٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٢٢,٥٨٠	١١٦,٦٢٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢,٣٣٦	١,١٧٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢,٠٧٤,٣٠٦	١,٧٣٢,٥٩٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
		مجموع رأس المال المطلوب
%٤٣٠	%٥٤١	ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر / رأس المال المطلوب)

* يشمل رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	رأس المال الأساسي :
دينار	دينار	رأس المال المدفوع
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	الإحتياطي القانوني
٩٠٣,٠٥١	٩٠٣,٠٥١	الإحتياطي الإختياري
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	الأرباح المدورة
٢٤١,٩٥٦	٢٤١,٩٥٦	ربح الفترة
-	٢٧٩,٤٨٨	
(٢٤٦,٣٨٤)	(٧٠,١٩٧)	رأس المال الإضافي :
٨,٩١٤,٥٧١	٩,٣٧٠,٢٤٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
		المالية المتوفرة للبيع
		اجمالي رأس المال المتوفر

٢٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩					
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٩٣٢,٢٣٦	-	٧,٩٣٢,٢٣٦	الموجودات:		
١,٣٧٠,٣٩٧	-	١,٣٧٠,٣٩٧	ودائع لدى البنوك		
٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع		
٢٥١,٤٩٣	-	٢٥١,٤٩٣	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		
٢٣١,٨١٥	-	٢٣١,٨١٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك		
١,٦٩١,٥٥٩	-	١,٦٩١,٥٥٩	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		
٤٢٥,٤٨٨	-	٤٢٥,٤٨٨	مدينون- صافي		
١,١٤٥,٩٩٣	١,١٤٥,٩٩٣	-	ذمم معيدي التأمين - مدينة		
٢,٦٠٣	٢,٦٠٣	-	موجودات ثابتة و غير ملموسة - بالصافي		
٦٨,٢٤١	-	٦٨,٢٤١	موجودات غير ملموسة - صافي		
١٣,١٩٤,٨٢٥	١,١٤٨,٥٩٦	١٢,٠٤٦,٢٢٩	موجودات اخرى		
			مجموع الموجودات		
٧٢١,٨٩٦	٧٢١,٨٩٦	-	المطلوبات:		
١,٣٥٢,٩٥٦	١,٣٥٢,٩٥٦	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي		
١,٠٤٧	١,٠٤٧	-	مخصص الادعاءات- صافي		
٤٩٣,٠٩٦	-	٤٩٣,٠٩٦	المخصص الحسابي- صافي		
٢١١,٦٩٦	-	٢١١,٦٩٦	دائنون		
١٣٣,٠٧٢	١٣٠,٠٩٨	٢,٩٧٤	ذمم معيدي التأمين- الدائنة		
٩١٠,٨١٦	-	٩١٠,٨١٦	مخصصات مختلفة		
٣,٨٢٤,٥٧٩	٢,٢٠٥,٩٩٧	١,٦١٨,٥٨٢	مطلوبات اخرى		
٩,٣٧٠,٢٤٦	(١,٠٥٧,٤٠١)	١٠,٤٢٧,٦٤٧	مجموع المطلوبات		
			الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٨,٨٦٨,٥٩٣	-	٨,٨٦٨,٥٩٣	الموجودات:
١,٢٥٦,٦٤٢	١,٢٥٦,٦٤٢	-	ودائع لدى البنوك
٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣٦,٨١٦	-	٤٣٦,٨١٦	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٨٦,٨٥١	-	١٨٦,٨٥١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٤٢,٣١٥	-	١,٥٤٢,٣١٥	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٢٠٠,٤٥٨	-	٢٠٠,٤٥٨	مدينون - صافي
٥٦٧,٦٥٥	٥٦٧,٦٥٥	-	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٥٦,٧٩١	-	٥٦,٧٩١	موجودات ثابتة و غير ملموسة - بالصادفي
١٣,١٩١,١٢١	١,٨٢٤,٢٩٧	١١,٣٦٦,٨٢٤	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٦٥٢,٦٧٦	٦٥٢,٦٧٦	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١,٣٨٧,٨٢٢	١,٣٨٧,٨٢٢	-	مخصص الادعاءات - صافي
١,٣٩٠	١,٣٩٠	-	المخصص الحسابي - صافي
٥٤٤,٨٦٧	-	٥٤٤,٨٦٧	دائنون
٥٣٢,٨٤٦	-	٥٣٢,٨٤٦	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
١٣٣,٦٨١	١١٦,٧٢١	١٦,٩٦٠	مخصصات مختلفة
١٤٨,٤٠٦	-	١٤٨,٤٠٦	مخصص ضريبة الدخل
٨٧٤,٨٦٢	-	٨٧٤,٨٦٢	مطلوبات اخرى
٤,٢٧٦,٥٥٠	٢,١٥٨,٦٠٩	٢,١١٧,٩٤١	مجموع المطلوبات
٨,٩١٤,٥٧١	(٣٣٤,٣١٢)	٩,٢٤٨,٨٨٣	الصادفي

٣٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١٩٢,٢٠٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

بموجب قرار محكمة بداية حقوق عمان بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٠٩ تم رد الدعوى المقامة من قبل شركة فنانق هولندي الأردنية (ذات المسؤولية المحدودة) رقم (٢٠٠٨/٢٩٣٦) والمرفوعة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٠٨ . هذا وبرأي المحامي ان رد الدعوى قد اكتسب الدرجة القطعية لعدم قيام المدعية بتقديم إستئناف عليه ضمن المدة القانونية وبذلك تعتبر هذه الدعوى منتهية .

٣١ - معايير جديدة ومعدلة

أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

قامت الشركة بتطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية وهي :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعتراف والقياس (تعديلات) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية - الإفصاح ؛ إعادة تصنيف الموجودات المالية.
- التفسير رقم (١١) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.

- التفسير رقم (١٢) : ترتيبات امتياز الخدمات.
- التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها.

لم يؤد تطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للشركة.

ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد
كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) *
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الاقتراض (تعديلات) *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعتراض والقياس (تعديلات) ؛ البنود المؤهلة للتحوط **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. *
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلق بشروط المنح وإلغاؤها *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : اندماج الأعمال (تعديلات) - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة **
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية *
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العملاء **
- التفسير رقم (١٥) : إتفاقيات إنشاء العقارات *
- التفسير رقم (١٦) : التحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية ***
- التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين **
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وكل من معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(١٦) و(١٩) و(٢٠) و(٢٣) و(٢٧) و(٢٨) و(٢٩) و(٣١) و(٣٦) و(٣٨) و(٣٩) و(٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في أيار ٢٠٠٨ *

* تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩

** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩

*** تطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٩

نتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

٣٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .