



Our ref:

إشارتنا:

SEMI ANNUAL - DCL - 28/7/2010

١٠/٧٨٢

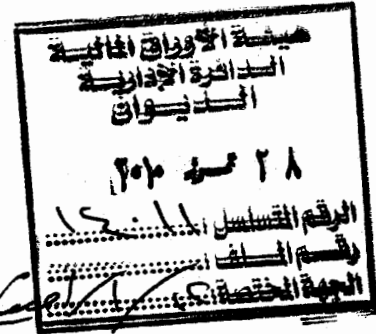
التاريخ : ٢٠١٠/٧/٢٨

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 للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٠/٦/٣٠.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،



هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة
Delta Insurance Co. Ltd.

البجور

٧/٢٨

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٠

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
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 المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

صفحة

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 ٢٠١٠ 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

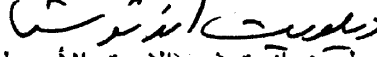
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك فإننا لم نتمكن 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 القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة دلتا للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ واداءها المالي وتدفقاتها 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 لاغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين .


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

عمان - الأردن
٢٧ تموز ٢٠١٠

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	٢٠١٠ حزيران	٢٠٠٩ كانون الأول
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٣	٨,٠٩١,٥٠٩	٨,١٧٤,٩٢٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤	١,١٠٧,٧٩٠	١,٢١٦,٧١٠
مجموع الاستثمارات		٩,١٩٩,٢٩٩	٩,٣٩١,٦٣٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٥	٥٥٠,٩٧٠	٥٣٣,١٨٣
شيكات برسم التحصيل	٦	٢٢٩,٣٢١	٢٠٦,٢٢٩
مدينون - صافي	٧	١,٥٥٩,٧٩٨	١,٨١٤,٣٧١
نعم معيدي التأمين - مدينة	٨	١٢٤,٨٥٦	٢٤٦,٥٦٠
موجودات ضريبة مؤجلة	٩	٦٥,٧٧٩	٥٩,٠٦٨
ممتلكات ومعدات - صافي	١٠	١,٨٨٩,٨٩٤	١,٤٨٧,٠٦٢
موجودات غير ملموسة- صافي	١١	٤,٣٧٣	٣,٦٢٥
موجودات أخرى	١٢	٩١,٧٣٢	١٣٧,٢٣٤
مجموع الموجودات		١٣,٧١٦,٠٢٢	١٣,٨٧٨,٩٦٢

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

٧٥٢,٢٤٧	٨٣٣,٧٩٥		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١,٣١٠,٧٧١	١,٢٨٣,٤١١		مخصص الادعاءات - صافي
١,٣٨٣	١,٢٦٦	١٣	المخصص الحسابي - صافي
<u>٢,٠٦٤,٤٠١</u>	<u>٢,١١٨,٤٧٢</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٥٤٦,٤٩٨	٤٦٢,٤٣٨	١٤	دائنون
٤٦٠,٧٨٦	٣١٠,٥٢١	١٥	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
١٦٦,١٠١	١٥٤,٩٩٩	١٦	مخصصات مختلفة
١٤٠,٨٤٢	٤٥,٥٩٤	٩	ضريبة الدخل
٨٦١,٠٠٧	٩٦٣,٢٦٨	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٤,٢٣٩,٦٣٥</u>	<u>٤,٠٥٥,٢٩٢</u>		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين :

أ	ب	ج
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٩٧٨,٥٠١	٩٧٨,٥٠١	احتياطي اجباري
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	احتياطي اختياري
(١٠٩,١٣٥)	(٣٥,١١٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٥٤,٠١٣	٧٥٤,٠١٣	الأرباح المدورة
-	(٥٢,٦٢٢)	(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
٩,٦٣٩,٣٢٧	٩,٦٦٠,٧٣٠	مجموع حقوق المساهمين
١٣,٨٧٨,٩٦٢	١٣,٧١٦,٠٢٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

Delta Insurance Co. Ltd.

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	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
٢,٠٧١,٣١٦	٢,٣٦٥,٣٣٠		الإيرادات :
٥,١٠٩	٩,٤٢٧		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١,٠٧١,٢٥٤	١,٢٢١,٠٥٥		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٣,٥٧٧	٧,٣٥٢		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١,٠٠١,٥٩٤	١,١٤٦,٣٥٠		حصة معيدي التأمين - الحياة
(١٩,٢٢٠)	(٨١,٥٤٨)		صافي الأقساط المكتتبة
٣٤٣	١١٧		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٩٣٢,٧١٧	١,٠٦٤,٩١٩		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٤١,٨٨٢	٢٧٣,٩٩٦		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٠٩,٦٦٢	١٣١,٣٣٦		إيرادات العمولات
٢٦٧,٩٦٠	١٩١,٥٣٢	١٨	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
(٤٦,٩٠٦)	(١٧٢,٠٨٩)	١٩	فوائد دائنة
٦٩,٤٨٧	٣٠,٠٠٠	٢٠	صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
١,٥٧٤,٨٠٢	١,٥١٩,٦٩٤		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٢,٢٥٧,٣٩٥	١,٥٩٤,٣٩٨		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٢٣٠,٢٩٦	٢٤٨,١١٠		التعويضات المدفوعة
١,٢٦٦,٨٠٦	٤٤١,٣٩١		يطرح : مستردات تعويضات
٧٦٠,٢٩٣	٩٠٤,٨٩٧		حصة معيدي التأمين
(٣٤,٨٦٦)	(٢٧,٣٦٠)		صافي التعويضات المدفوعة
٢٤١,٧٥٠	٢٧٦,٩٥٧	٢١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٠,٩٥٨	٨٨,٨٨٨	٢٢	نفقات الموظفين موزعة
٣٠,٨٠٠	٢٦,٤٥٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١١٤,٥٥٥	١٢٤,٩٩٢		أقساط فائض الخسارة
٧,١٩٩	٨,٨٧٧		تكاليف اقتناء بوالص
١,١٩٠,٦٨٩	١,٤٠٣,٧٠٤		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٦٠,٤٣٨	٦٩,٢٣٩	٢١	نفقات الموظفين غير موزعة
١٣,٠٧١	٩,٩٠٥		استهلاكات واطفاءات
١٧,٧٣٩	٢٢,٢٢٢	٢٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	١٩,٤١٨	٧	مخصص التدني في المدينين
١٣,٣٧٧	٨,٥٤٢	١٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٤,٦٢٥	١٢٩,٣٢٦		إجمالي المصروفات
٢٧٩,٤٨٨	(١٣,٣٣٣)		(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
-	٣٩,٢٨٩	٩	ضريبة الدخل
٢٧٩,٤٨٨	(٥٢,٦٢٢)		(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/٠٣٥	(٠/٠٠٧)	٢٣	(الخسارة) الربح للسهم الواحد

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

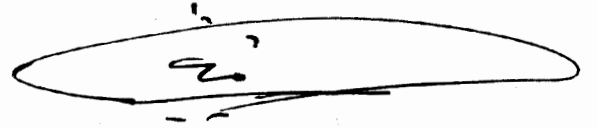
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٢٧٩,٤٨٨	(٥٢,٦٢٢)	(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
١٧٦,١٨٧	٧٤,٠٢٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٥٥,٦٧٥	٢١,٤٠٣	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 مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح	التغير المتراكم	رأس المال	المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٦٣٩,٣٢٧	-	٧٥٤,٠١٣	(١٠٩,١٣٥)	٩٧٨,٥٠١	٨,٠٠٠,٠٠٠
٧٤,٠٢٥	-	-	٧٤,٠٢٥	-	-
(٥٢,٦٢٢)	(٥٢,٦٢٢)	-	-	-	-
٢١,٤٠٣	(٥٢,٦٢٢)	-	٧٤,٠٢٥	-	-
٩,٦٦٠,٧٣٠	(٥٢,٦٢٢)	٧٥٤,٠١٣	(٣٥,١١٠)	٩٧٨,٥٠١	٨,٠٠٠,٠٠٠
٨,٩١٤,٥٧١	-	٢٤١,٩٥٦	(٢٤٦,٣٨٤)	٩٠٣,٥٠١	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٧٦,١٨٧	-	-	١٧٦,١٨٧	-	-
٢٧٩,٤٨٨	٢٧٩,٤٨٨	-	-	-	-
٤٥٥,٦٧٥	٢٧٩,٤٨٨	-	١٧٦,١٨٧	-	-
٩,٣٧٠,٢٤٦	٢٧٩,٤٨٨	٢٤١,٩٥٦	(٧٠,١٩٧)	٩٠٣,٥٠١	٨,٠٠٠,٠٠٠

السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
رصيد بداية الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
ربح الفترة - قائمة (ب)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

* من أصل الأرباح المدورة ٦٥,٧٧٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ يعود لموجودات ضريبية مؤجلة.

ان الايضاحات المرتقة 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)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٧٩,٤٨٨	١٣,٣٣٣-	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات لبند غير نقدية :
١٣,٠٧١	٩,٩٠٥	الاستهلاك والإطفاءات
٦٢,٤٣٢	١٨٢,٩٤٥	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٩,٢٢٠	٨١,٥٤٨	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٣٤٣)	(١١٧)	صافي المخصص الحسابي
(٣٤,٨٦٦)	(٢٧,٣٦٠)	صافي مخصص الإذاعات
-	١٩,٤١٨	مخصص تدني مدينون
١٣,٣٧٧	٨,٥٤٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٠٢,٣٧٩	٢٦١,٥٤٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٤٤,٩٦٤)	(٢٣,٠٩٢)	(الزيادة) شيكات برسم التحصيل
(١٤٩,٢٤٤)	٢٣٥,١٥٥	النقص (الزيادة) في مدينون
(٢٢٥,٠٣٠)	١٢١,٧٠٤	النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
١٣,٤١١	٤٥,٥٠٢	النقص في الموجودات الأخرى
(٥١,٧٧١)	(٨٤,٠٦٠)	(النقص) في دانتون
(١٣,٩٨٦)	(١٩,٦٤٤)	(النقص) في مخصصات مختلفة
(٣٢١,١٥٠)	(١٥٠,٢٦٥)	(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٥,٩٥٤	١٠٢,٢٦١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٣٥٤,٤٠١)	٤٨٩,١٠٩	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٧٣,٢٦٧)	(١٤١,٢٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٢٧,٦٦٨)	٣٤٧,٨٦١	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٣٣٨,٧٥٨)	١,٨٧١,٨٨٤	ودائع لدى البنوك
(٥٩٤,٠١٢)	(٤١٣,٤٨٥)	(شراء) موجودات ثابتة وغير ملموسة
(٢,٩٣٢,٧٧٠)	١,٤٥٨,٣٩٩	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات الاستثمار
(٣,٤٦٠,٤٣٨)	١,٨٠٦,٢٦٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٨,٩٨٠,٤٠٩	٥,٥٨٨,٢٣٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٥١٩,٩٧١	٧,٣٩٤,٤٩٩	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 التأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

صالح - الأردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لأصل التأمينات العامة المرحلية الموزعة لشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٢٠٠٩

(مراجعة غير منقطة)

العربي والأندلس									
المركب	للتأمين	للتأمين	للتأمين	للتأمين	للتأمين	للتأمين	للتأمين	للتأمين	للتأمين
٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩
١,٧٦١,٩٢٧	١,٩٦٧,٥٧٦	٢١,٢٨٦	٢٠,٨٩٤	٢٤٣,١٧٤	٢٣٢,٤٢٨	٢٥٢,١٨٤	٢١٣,٤٩٣	١٩٠,٥٢٩	٢١٩,٢٣٠
٣٢٤,٣٨٩	٣٩٧,٧٥٤	٣٩٧	٠	٢,٩٥٣	٩٧	٦١,٣٧٢	٦٨,١٢١	-	٢٦٩,٦٦٧
٢,٠٧١,٣١٦	٢,٣٦٥,٣٣٠	٢١,٦٨٣	٢٠,٨٩٤	٢٤٣,١٧٤	٢٣٢,٥٢٥	٢٦٣,٥٥٦	٢٣١,٦١٤	١٩٠,٥٢٩	٢١٩,٢٣٠
٢١٣,٧٢١	٢٧٠,٤٦٧	-	-	-	٣٢	١١,٨٢٧	٥,٨٨١	-	٢٠١,٨٥٨
٨٥٧,٥٣٣	٩٥٠,٥٨٨	٢١,٤٢٩	٢٠,٦٩٧	٢٤٠,٢٢٢	٢٥٣,٢٥٠	٢٧٨,٤٦١	٢٩٩,٤١٣	١٤٧,٠٣٨	١٧٣,٧٩٢
١,٠٠٠,٠٦٢	١,١٤٤,٢٧٥	٢٤٤	١٩٧	١٠٢,٩٥٢	١٠٨,٥٣٦	٢٠,١٤٨	٢٦,٣٢٠	٤٣,٤٩١	٤٥,٤٣٨
١,٢٢٥,٦٢٧	١,٧٩٦,٥٠٦	١٤,٨٤٨	١٥,٩١٧	٧٢,٦٥٦	١٤١,٧٧٩	١٣,٩٦٧	٧٦,٠١٨	١٥٠,٠٢٤	١٣٥,٢٠٦
٩٧٢,٩٥١	١,٠٤٤,٨٥٩	١٤,٢٩٢	١٥,٣٩٢	٥٤,٠٢٢	٩٩,٢٤٥	٤,٥١٦	٧٥٦,٤٩٤	١٠٧,٧٣٢	١٠٨,١٩٥
٦٥٢,٦٧٦	٧٥٢,٢٢٧	٤٥٦	٥٢٥	١٨,٦٢٤	٤٢,٥٢٤	٩,٤٥١	٢,٥٢٤	٤٢,٢٩٢	٢٧,٠١١
١,٣٨٠,٢٨٠	١,٥٦٣,٦٥٤	١٢,٢٢٩	١٨,٣٨٩	١٢٢,٥٧٢	٩٧,٢٩٢	١٣٦,٤١٨	٣٦٦,٠٥٣	١٠٤,١٣٦	١٣٢,٢٧٦
٦٥٨,٣٨٤	٧٢٩,٨٥٩	١٢,٠٥٥	١٨,١٩٥	٨٥,٨٠٠	٦٨,١٠٤	١٢٢,٧٠٣	٣٢٢,٠٤٦	٧٦,٨٧٩	٩٧,٨٠٠
٧٢١,٨٦٦	٨٣٣,٧٩٥	١٧٤	١٩٤	٣٦,٧٧٢	٢٩,١٨٨	١٣,٧١٥	١٧,٢٦٤	٢٧,٢٥٧	٢٤,٤٧٦
٩٣٠,٨٤٢	١,٠٦٦,٧٧٧	٥٢٦	٥٢٨	٨٤,٨١٤	١٢١,٨٨٢	١٥,٨٨٤	٩,١٦٨	٥٨,٥٢٦	٣٧,٩٧٣
١,٣٨٠,٢٨٠	١,٥٦٣,٦٥٤	١٢,٢٢٩	١٨,٣٨٩	١٢٢,٥٧٢	٩٧,٢٩٢	١٣٦,٤١٨	٣٦٦,٠٥٣	١٠٤,١٣٦	١٣٢,٢٧٦
٦٥٨,٣٨٤	٧٢٩,٨٥٩	١٢,٠٥٥	١٨,١٩٥	٨٥,٨٠٠	٦٨,١٠٤	١٢٢,٧٠٣	٣٢٢,٠٤٦	٧٦,٨٧٩	٩٧,٨٠٠
٧٢١,٨٦٦	٨٣٣,٧٩٥	١٧٤	١٩٤	٣٦,٧٧٢	٢٩,١٨٨	١٣,٧١٥	١٧,٢٦٤	٢٧,٢٥٧	٢٤,٤٧٦
٩٣٠,٨٤٢	١,٠٦٦,٧٧٧	٥٢٦	٥٢٨	٨٤,٨١٤	١٢١,٨٨٢	١٥,٨٨٤	٩,١٦٨	٥٨,٥٢٦	٣٧,٩٧٣

الإجمالي المكتبة:

الإجمالي المكتبة:

إعادة التأمين الاختياري الوارد

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إجمالي الأقساط المتوقعة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها ربيع تقرير المراجعة المرفق.

البيان تفكيك التوزيعات لأصل التأمينات المالية المدية المرحلية الموزعة السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

العربي والإحصاءات									
المركب	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
٢,٢٥٧,٣٦٥	١,٥٩٤,٣٩٨	٢,١٣٩	٢,١٣٩	٢,١٣٩	٢,١٣٩	٢,١٣٩	٢,١٣٩	٢,١٣٩	٢,١٣٩
٢٢٠,٢٩٦	٢٤٨,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٢٨٧	٥,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٣٨,٥١٩	٤٣٥,٨٥٤	١,٩٢٥	١,٩٢٥	١,٩٢٥	١,٩٢٥	١,٩٢٥	١,٩٢٥	١,٩٢٥	١,٩٢٥
٧٦٠,٢٩٣	٩٠٤,٨٩٧	٢١٤	٢١٤	٢١٤	٢١٤	٢١٤	٢١٤	٢١٤	٢١٤
٢,٠٢٦,٤٥٩	٢,١٥٥,١٠٣	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠
١,٠٧,١٣١	٩٤,٨٧٦	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠
٧١٩,٣٢٨	٩١٦,٦٦٤	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥
٥٥,٩٩٦	٤٩,١٠٤	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥	١٣٥
١,٣٥٦,٤٥٦	١,٢٨٣,٤١١	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠
٢,٩٢١,٣٦٣	٢,١٦٩,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٠,٢١٤	١٠٢,٢١٥	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠
١,٥٨٤,٣٣٧	٩٠٧,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٩,٤١٨	٥٤,٢٥٧	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠
١,٢٨٧,٨٢٢	١,٣١٠,٧٧١	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
٧٥٥,٤٢٧	٨٧٧,٥٣٧	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤	٢٢٤

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

مصافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة - قائمة (و)

پینزل : صباقي تکلفه التعمیضات - قائمة (ز)

بضائف : عموالات مقبوضة

بدل خدمة إصدار وثائق تأمين

ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب

مجموع الايرادات

جیزل : عوامل مدفوعه

اقتساط فائض الخصارة

مصاريف إدارة و نفقات موظفين خاصة بحملات الاكتتاب

في ايد الاطفال الايتام

三三三

indole-3-

صافي (خسارة) = الأرباح

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
٥,١٠٩	٩,٤٢٧	الإقساط المكتتبة :	
٥,١٠٩	٩,٤٢٧	الاعمال المباشرة	
٣,٥٧٧	٧,٣٥٢	اجمالي الاقساط المتحققة	
١,٥٣٢	٢,٠٧٥	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية	
		صافي الاقساط المتحققة	
		يضاف : رصيد اول الفترة	
١٠,٤٩٤	١٣,٣٥٦	المخصص الحسابي	
٩,١٠٤	١١,٩٧٣	يطرح : حصة معيدي التأمين	
١,٣٩٠	١,٣٨٣	صافي المخصص الحسابي	
		يطرح : رصيد اخر الفترة	
١٠,٥٣٢	١٧,٥٩٧	المخصص الحسابي	
٩,٤٨٥	١٦,٣٣١	يطرح : حصة معيدي التأمين	
١,٠٤٧	١,٢٦٦	صافي المخصص الحسابي	
١,٨٧٥	٢,١٩٢	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		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
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 (ك)

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 لآعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٨٧٥	٢,١٩٢	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة - قائمة (ط)
-	-	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
١,٨٧٥	٢,١٩٢	
٦٥٨	٣٠٧	يضاف : عمولات مقبوضة
٢٢٢	٢٧١	رسوم اصدار وثائق التأمين
٢٢٦	٩٦	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١,١٠٦	٦٧٤	مجموع الإيرادات
٧٧٠	١,٤٥٢	ينزل : مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٧٧٠	١,٤٥٢	مجموع المصاريف
٢,٢١١	١,٤١٤	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

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

قائمة (ل)

شركة دلنا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

<u>الموجودات</u>		٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك		٣٢,٦١٨	٣٦,٤٥٧
مجموع الاستثمارات		٣٢,٦١٨	٣٦,٤٥٧
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		١٠٠	١٤٠
شيكات برسم التحصيل		٢١٠	٨٠
الذمم المدينة		٢,١٦١	١,٢٢٠
موجودات أخرى		٩٩	٩٥
مجموع الموجودات		٣٥,١٨٨	٣٧,٩٩٢
<u>المطلوبات وجاري المركز الرئيسي</u>			
<u>المطلوبات :</u>			
الذمم الدائنة		٥٠	٧٤
ذمم معيدي التأمين الدائنة		١,٨٩٠	٧,٤٢٨
مطلوبات أخرى		١١	-
<u>المخصصات الفنية :</u>			
صافي المخصص الحسابي		١,٢٦٦	١,٣٨٣
مجموع المخصصات الفنية		١,٢٦٦	١,٣٨٣
مجموع المطلوبات		٣,٢١٧	٨,٨٨٥
<u>جاري المركز الرئيسي :</u>			
جاري المركز الرئيسي		٣٠,٥٥٧	٢٤,٦٤٥
ربح الفترة / السنة		١,٤١٤	٤,٤٦٢
مجموع جاري المركز الرئيسي		٣١,٩٧١	٢٩,١٠٧
مجموع المطلوبات وجاري المركز الرئيسي		٣٥,١٨٨	٣٧,٩٩٢

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 لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع 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 الأول ، عمارة أسترا الطابق الثالث ، صندوق بريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٠ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - 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 المالية المتوفرة للبيع 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٠ .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

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 التغييرات 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 ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		
المجموع	دينار	المجموع	دينار	
				ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١,٩٤١,٠٣١	٢,٠٠٠,٨٢٠	-	-	بنك المال الأردني
٥٧٣,٧٨٣	٥٨٤,٥٥٦	-	-	بنك الاتحاد للدخار والاستثمار
١,١٧٨,٨٣٣	١,٢٤٧,٩٨٠	١,٢٤٧,٩٨٠	-	بنك لبنان والمهجر
١,٣٤٦,٣٣٥	١,٣٧٨,٦٨٩	-	١,٣٧٨,٦٨٩	البنك التجاري الاردني
١,٥٨٢,٥٤٩	١,٦٠٤,٤٢٤	-	١,٦٠٤,٤٢٤	بنك سوسيتة جنرال
١,٠٤٦,١١٥	١,٠٧٠,٧٩٧	-	١,٠٧٠,٧٩٧	البنك الاستثماري
٣٦,٤٥٧	٣٢,٦١٨	-	٣٢,٦١٨	بنك اتش اس بي سي الشرق الاوسط
٤٦٩,٨١٧	١٧١,٦٢٥	-	١٧١,٦٢٥	بنك الكويت الوطني - الاردن
٨,١٧٤,٩٢٠	٨,٠٩١,٥٠٩	١,٢٤٧,٩٨٠	٦,٨٤٣,٥٢٩	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢,٥% إلى ٦,٢٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

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

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٧٦٩,٥١٠	٦٧٣,٥١٨
٣٨٥,٣٣٣	٣٧٠,٣٣٩
١,١٥٤,٨٤٣	١,٠٤٣,٨٥٧
٦١,٨٦٧	٦٣,٩٣٣
٦١,٨٧٦	٦٣,٩٣٣
١,٢١٦,٧١٠	١,١٠٧,٧٩٠

داخل الأردن
أسهم مدرجة
صندوق إستثماري

خارج الأردن
أسهم مدرجة

إجمالي الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٥٤٨	٢,١٢٨
٥٣٢,٦٣٥	٥٤٨,٨٤٢
٥٣٣,١٨٣	٥٥٠,٩٧٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

٦ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٠٦,٢٢٩	٢٢٩,٣٢١
٢٠٦,٢٢٩	٢٢٩,٣٢١

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية تاريخ ١٠ حزيران ٢٠١١ .

٧ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١,٦٧١,٢٩٠	١,٤٦٨,٨٧٢
١٠٥,٦٥٨	١٠٥,٢٤٨
٩,١٤٠	٦,٤٤٨
١٢٨,١٦٤	٩٨,٥٢٩
١,٩١٤,٢٥٢	١,٦٧٩,٠٩٧
(٩٩,٨٨١)	(١١٩,٢٩٩)
١,٨١٤,٣٧١	١,٥٥٩,٧٩٨

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 الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٢٧,٦٨٥	٦٩٤,٩٤٩	أقل من ٩٠ يوم
٧٤٦,٨١٧	٤٩٣,٩١٦	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٤٤٤,٧٤٥	٣٣٦,٣٦٤	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٩٥,٠٠٥	١٥٣,٨٦٨	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٩١٤,٢٥٢	١,٦٧٩,٠٩٧	

- هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة التي مضى على إستحقاقها 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 ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٩,٨٨١	٩٩,٨٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٩,٤١٨	اضافات
٩٩,٨٨١	١١٩,٢٩٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٩٠,٨٦٢	١٢٠,٩٦٥	شركات التأمين المحلية
٥٥,٦٩٨	٣,٨٩١	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢٤٦,٥٦٠	١٢٤,٨٥٦	صافي ذمم معيدي التأمين

٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٤٨,٤٠٦	١٤٠,٨٤٢	رصيد أول الفترة / السنة
(١٦٠,٠٠٠)	(١٣٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧٣,٦٢٤	٤٦,٠٠٠	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(٢١,١٨٨)	(١١,٢٤٨)	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
١٤٠,٨٤٢	٤٥,٥٩٤	رصيد آخر الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحيرة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	المحول لقائمة الدخل	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩,٨٨١	-	١٩,٤١٨	١١٩,٢٩٩	٢٨,٦٣٢	٤,٦٦١	٢٣,٩٧١		
١٤٦,٢٣٨	-	٨,٥٤٢	١٥٤,٧٨٠	٣٧,١٤٧	٢,٠٥٠	٣٥,٠٩٧		
٢٤٦,١١٩	-	٢٧,٩٦٠	٢٧٤,٠٧٩	٦٥,٧٧٩	٦,٧١١	٥٩,٠٦٨		

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل الجديد النافذ اعتباراً من بداية العام ٢٠١٠ ، تم استخدام نسبة ٢٤% لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .
- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠٠٨ وتقديم الكشف السنوي للعام ٢٠٠٩
- لم يتم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية و لا تتوقع الادارة الاستفادة منها في المستقبل القريب.
- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	(الخسارة) الربح المحاسبي
٧٠٢,٠٦٣	(١٣,٣٣٣)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٨٤,٠١٧	٢٨٠,٠٠٩	أرباح غير خاضعة للضريبة
(١٩١,٥٧٤)	(٧٥,٠٠٦)	الربح الضريبي
٦٩٤,٥٠٦	١٩١,٦٧٠	نسبة ضريبة الدخل
%٢٥	%٢٤	

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :
- | ٣١ كانون الاول
٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران
٢٠١٠ | |
|------------------------|-------------------|--|
| دينار | دينار | |
| ١٧٣,٦٢٤ | ٤٦,٠٠٠ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة |
| (٧,٠٨٤) | (٦,٧١١) | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٦٦,٥٤٠ | ٣٩,٢٨٩ | |

- هذا و برأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

١٠ - ممتلكات ومعدات - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

أراضي	الات ومعدات	مركبات	اثاث ومفروشات	أجهزة الكمبيوتر	مباني تحت الانشاء *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٠,١٢٥	٣٥,٠٥٢	٥٢,٠٠٠	٥٣,١٤٢	٤٧,١٢٤	١,١٩٧,٩٥٠	١,٦٢٥,٣٩٣
-	٨٣١	١٢,١٥٠	١٧٣	١٠,٠٧٨	٣٨٨,٥٤٦	٤١١,٧٧٨
-	(٢,٣٥٠)	-	-	-	-	(٢,٣٥٠)
٢٤٠,١٢٥	٣٣,٥٢٣	٦٤,١٥٠	٥٣,٣١٥	٥٧,٢٠٢	١,٥٨٦,٤٩٦	٢,٠٣٤,٨٢١
٣٠ حزيران ٢٠١٠						
الكلفة :						
الرصيد في بداية الفترة						
اضافات						
استبعادات						
الرصيد في نهاية الفترة						
الاستهلاك المتراكم:						
استهلاك متراكم في بداية الفترة						
استهلاك الفترة						
استبعادات						
استهلاك متراكم في نهاية الفترة						
-	٢٩,٤٦٩	٢٤,٣١٢	٤٦,٦٨٢	٤٤,٤٦٤	-	١٤٤,٩٢٧
-	٦٣١	٤,٨١١	٦٦٢	٢,٨٤٢	-	٨,٩٤٦
-	(٢,٣٥٠)	-	-	-	-	(٢,٣٥٠)
-	٣١,١٨٨	١٩,٥٠١	٤٦,٠٢٠	٤١,٦٢٢	-	١٣٨,٣٣١
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية الفترة						
٢٤٠,١٢٥	٤,٠٦٤	٣٩,٨٣٨	٦,٦٣٣	١٢,٧٣٨	١,٥٨٦,٤٩٦	١,٨٨٩,٨٩٤
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩						
الكلفة :						
الرصيد في بداية السنة						
اضافات						
استبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
استهلاك متراكم في بداية السنة						
استهلاك السنة						
استبعادات						
استهلاك متراكم في نهاية السنة						
-	٣٠,٠٤١	١٨,٩٥١	٤٤,٦٦٨	٣٧,٠٢١	-	١٣٠,٦٨١
-	١,١٤٧	٧,٨٠٠	١,٣٥٢	٤,٦٠١	-	١٤,٩٠٠
-	-	(٧,٢٥٠)	-	-	-	(٧,٢٥٠)
-	٣١,١٨٨	١٩,٥٠١	٤٦,٠٢٠	٤١,٦٢٢	-	١٣٨,٣٣١
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
٢٤٠,١٢٥	٣,٨٦٤	٣٢,٤٩٩	٧,١٢٢	٥,٥٠٢	١,١٩٧,٩٥٠	١,٤٨٧,٠٦٢
-	%١٥	%١٥	%١٠	%٢٠	-	-
نسبة الإستهلاك						

* يمثل هذا البند قيمة البناء الجديد للمقر الرئيسي للشركة ويتوقع البدء باستخدامه خلال العام

٢٠١٠ .

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

برامج و أنظمة الحاسب الآلي	
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٤,٨٨٦	٥٢,٨٦٥
١,٧٠٧	٢,٠٢١
٥٦,٥٩٣	٥٤,٨٨٦
٤٥,٠٧٥	٤٥,٠٧٥
٩٥٩	٦,١٨٦
٥٢,٢٢٠	٥١,٢٦١
٤,٣٧٣	٣,٦٢٥
%٢٠	%٢٠

الكلفة :

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الاطفاء المتراكم :

اطفاء متراكم في بداية الفترة / السنة

اطفاء الفترة / السنة

اطفاء متراكم في نهاية الفترة / السنة

صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
نسبة الإستهلاك

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٣١,١٩٣	٤٤,٣٨٥
١٧,٠٧١	١٥,٨٧١
٤٣,٤٦٨	٧٦,٩٧٨
٩١,٧٣٢	١٣٧,٢٣٤

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات قابلة للاسترداد

ايرادات مستحقة و غير مقبوضة

١٣ - المخصص الحسابي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٣٨٣	١,٣٩٠
(١١٧)	(٧)
١,٢٦٦	١,٣٨٣

رصيد بداية الفترة / السنة

المستبعد

صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٤ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٥٠,١٩٩	١٩٨,٨٠٠
٣٧,٩٨٥	٣٠,٨٢٦
٢٥٣,٥٢٥	٢٣٢,٧٢٢
٤,٧٨٩	٩٠
٥٤٦,٤٩٨	٤٦٢,٤٣٨

نعم الوسيطاء
نعم الكراجات و القطع
نعم حملة البوالص
نعم أخرى

١٥ - نهم معيدي التأمين- الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٦٦,٣٣٥	١١٣,١٦١
٣٩٤,٤٥١	١٩٧,٣٦٠
٤٦٠,٧٨٦	٣١٠,٥٢١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٦ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٧,٧٦٤	٢١٩
٧,٥٤٥	-
١٤٦,٢٣٨	١٥٤,٧٨٠
٤,٥٥٤	-
١٦٦,١٠١	١٥٤,٩٩٩

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

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	المكون خلال الفترة المنتهية لعام ٢٠١٠	المستخدم خلال الفترة المنتهية لعام ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٧٦٤	-	٧,٥٤٥	٢١٩
٧,٥٤٥	-	٧,٥٤٥	-
١٤٦,٢٣٨	٨,٥٤٢	-	١٥٤,٧٨٠
٤,٥٥٤	-	٤,٥٥٤	-
١٦٦,١٠١	٨,٥٤٢	١٩,٦٤٤	١٥٤,٩٩٩

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

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١٤,٩٦٤	٨,٥٠٠
٢٩٢,٥٣١	٣٩٧,٥٧٥
٣٥,٠٠٠	-
٤٧٣,٢٧٤	٤٩٩,٥٧٧
٤٥,٢٣٨	٥٧,٦١٦
٨٦١,٠٠٧	٩٦٣,٢٦٨

مصاريف مستحقة
ايرادات مقبوضة مقدماً
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
أمانات معيدي التأمين
أخرى

١٨ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٦٥,٣٤٢	١٩١,٥٣٢
٢,٦١٨	-
٢٦٧,٩٦٠	١٩١,٥٣٢

فوائد بنكية مكتسبة
عوائد استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق

١٩ - صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٥,٥٢٦	١٠,٨٥٦
(٦٢,٤٣٢)	(١٨٢,٩٤٥)
(٤٦,٩٠٦)	(١٧٢,٠٨٩)

عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
(خسارة) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٦٩,٤٨٧	٣٠,٠٠٠
٦٩,٤٨٧	٣٠,٠٠٠

أرباح اتفاقيات اعادة تأمين

٢١ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٥٨,٤٩٠	٢٩٧,٨٩٨
١٨,١٦٤	٢٢,٢١٥
١٨,٦٠٠	١٧,٤١٤
٦,٩٣٤	٨,٦٦٩
٣٠٢,١٨٨	٣٤٦,١٩٦
٢٤١,٧٥٠	٢٧٦,٩٥٧
٦٠,٤٣٨	٦٩,٢٣٩

الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
التأمين الصحي للموظفين
سفر و تنقلات

بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات
الاكتتابات
كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات
الاكتتابات

٢٢ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٦,٦٣٥	١٦,١١٢
٧,٣٦٢	١٠,٠٣٧
١,٩٩٠	٣,٦٢٠
٢٤٥	٦٩٧
٢,٠٩٧	٢,٣٠٥
٨,٥٠٤	٧,٩٠١
٤,٨٧٧	٤,٦٨٨
١٧,٣٥٠	١٧,٤٦٠
١,٩٢١	٣,٨٢٨
٤,٧٥٠	٥,٢٥٠
١٣,٥٩٥	١٧,٥٤٤
١,٣٥٠	٣٩٠
٧,٩٥٤	١٠,٣٥٤
-	١٠,٠٠٠
٦٧	٩٢٤
٨٨,٦٩٧	١١١,١١٠
٧٠,٩٥٨	٨٨,٨٨٨
١٧,٧٣٩	٢٢,٢٢٢

إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية و إعلان
رسوم بنكية
مياه و كهرباء و تدفئة
صيانة
بريد و اتصالات
أتعاب مهنية و تدقيق حسابات
ضيافة
مصاريف و أتعاب محاماة
رسوم حكومية و رسوم أخرى
تبرعات
رسوم هيئة التأمين
ديون معدومة
مصاريف أخرى
المجموع

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على
حسابات الاكتتابات
كما بلغت المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة
على حسابات الاكتتابات

٢٣ - حصة السهم من (الخسارة) / الربح للفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٧٩,٤٨٨	(٥٢,٦٢٢)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٣٥	(-/٠.٠٧)

البيانات

صافي (الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من صافي (الخسارة) / الربح للفترة - دينار

٢٤ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الاول
٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢,١٢٨	٥٤٨
٦,٨٤٣,٥٢٩	٥,٠٥٥,٠٥٦
٥٤٨,٨٤٢	٥٣٢,٦٣٥
٧,٣٩٤,٤٩٩	٥,٥٨٨,٢٣٩

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

٢٥- 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 رقابة 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 للتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر . تتعرض الشركة للمخاطر التالية : مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر التأمين ، مخاطر أسعار الفائدة والعملات .

أ - 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 حجم ونوع جميع التأمينات الجديدة ومتابعة صحة التسعير والمطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة .

إن الخطر بموجب أي عقد تأمين هو احتمال تحقق حادث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، بحيث 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 توالي المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة الوقوع حوادث التأمين مفاجئاً وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

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

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى ، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة .

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل من التزامات الشركة تجاه المؤمنين . وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها .

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية إكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الإكتتابية التي توفر المعايير لإختيار الأخطار .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بمخصص الأقساط غير المكتسبة بتاريخ القوائم المالية كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار (٥%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمدى دقة احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة .

٢ - تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بمخصص الاقساط غير المكتسبة ومخصص الادعاءات كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		نوع التأمين
الصافي	الاجمالي	الصافي	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	المركبات
١,٧٨٤,٦٨٤	٢,١٣٤,٢٨٩	١,٨٣٣,٨٩٥	٢,١٥٠,٢٥٨	البحري و النقل
٥٩,٢٤٧	٤٦٢,٨٩٧	٦٨,٩٣٠	٤٧٦,٥٣٨	الحريق و الاضرار الاخرى
٤٩,٩٤٧	١,٠٦٤,٩٩٦	٤٨,٦٢١	٦٦٥,٣١٧	الطبي
٧٠,٣١٧	٢٣٤,٣٩٠	٥٠,١٢٨	١٦٧,٠٩٥	المسؤولية
٩٨,٢٧٧	١٥٥,٨٦٣	١١٥,٤٢٢	٣٣٥,٠٨٦	تأمينات أخرى
٥٤٥	١٦,١١٧	٢٠٩	١٨,٥٣٩	الحياة
١,٣٨٣	١٣,٣٥٦	١,٢٦٦	١٧,٥٩٧	المجموع
٢,٠٦٤,٤٠٠	٤,٠٨١,٩٠٨	٢,١١٨,٤٧١	٣,٨٣٠,٤٣٠	

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		
مطلوبات وحقوق	موجودات	مطلوبات وحقوق	موجودات	
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	داخل المملكة
١٣,٤٨٤,٥١١	١٣,٨١٧,٠٩٥	١٣,٥١٨,٦٦٢	١٣,٦٥٢,٠٨٩	خارج المملكة
٣٩٤,٤٥١	٦١,٨٦٧	١٩٧,٣٦٠	٦٣,٩٣٣	المجموع
١٣,٨٧٨,٩٦٢	١٣,٨٧٨,٩٦٢	١٣,٧١٦,٠٢٢	١٣,٧١٦,٠٢٢	

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	قطاع خاص
٥٤٦,٤٩٨	١,٨١٤,٣٧١	٤٦٢,٤٣٨	١,٥٥٩,٧٩٨	المجموع
٥٤٦,٤٩٨	١,٨١٤,٣٧١	٤٦٢,٤٣٨	١,٥٥٩,٧٩٨	

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة 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 اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

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

١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية .

٢ - مخاطر السيولة

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

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

٢٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة . إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار

عناصر قائمة المركز المالي :

٤٦٤,٠٧٥	٩٤٩,٠٧١
١٦,٨٩٣	١٨,٢١٨
ذمم مدينة	
ذمم دائنة	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل :

٢٧٩,٦٧٥	١٩٩,٦٧٨
١٣٢,٤٧٣	٦١٤,١٧٩
ايرادات الاقساط المكتتبة	
التعويضات المدفوعة	

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٩٦,٣٢٩	١٧٢,٦١٥

البيان

رواتب ومكافآت أخرى

٢٧ - إدارة 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 . ويرأي مجلس الإدارة فإن رأس المال التنظيمي للشركة كافي .

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 ٢٠١٠ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٩,٦٣٩,٣٢٧	٩,٦٦٠,٧٣٠
١,٤٣٧,٧٨٣	١,٥١٣,٨٩١
٣٤٨,٠٣٤	٣٤٨,٤٢٢
٧٧,٦٠٥	٥٢,٢٢٢
٦,٦٩٧	١٢,٥٦٢
١,٨٧٠,١١٩	١,٩٢٧,٠٩٧
%٥١٥	%٥٠١

البيان
أولاً : رأس المال المتوفر *

ثانياً : رأس المال المطلوب
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
مجموع رأس المال المطلوب

ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر /
رأس المال المطلوب)

* يتكون رأس المال المتوفر ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٩٧٨,٥٠١	٩٧٨,٥٠١
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
-	(٥٢,٦٢٢)
٧٥٤,٠١٣	٧٥٤,٠١٣
٩,٧٤٨,٤٦٢	٩,٦٩٥,٨٤٠
(١٠٩,١٣٥)	(٣٥,١١٠)
(١٠٩,١٣٥)	(٣٥,١١٠)
٩,٦٣٩,٣٢٧	٩,٦٦٠,٧٣٠

رأس المال الأساسي :
رأس المال المدفوع
الإحتياطي الإجباري
الإحتياطي الإختياري
(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
الأرباح المدورة

يضاف : رأس المال الإضافي :
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
المالية المتوفرة للبيع
مجموع رأس المال الإضافي

٢٨- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٨,٠٩١,٥٠٩	-	٨,٠٩١,٥٠٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١,١٠٧,٧٩٠	١,١٠٧,٧٩٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٥٥٠,٩٧٠	-	٥٥٠,٩٧٠
شيكات برسم التحصيل	٢٢٩,٣٢١	-	٢٢٩,٣٢١
مدينون - صافي	١,٥٢٥,٢٢٩	٣٤,٥٦٩	١,٥٥٩,٧٩٨
ذمم معيدي التأمين - مدينة	١٢٤,٨٥٦	-	١٢٤,٨٥٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦٥,٧٧٩	٦٥,٧٧٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١,٨٨٩,٨٩٤	١,٨٨٩,٨٩٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٤,٣٧٣	٤,٣٧٣
موجودات اخرى	٩١,٧٣٢	-	٩١,٧٣٢
مجموع الموجودات	١٠,٦١٣,٦١٧	٣,١٠٢,٤٠٥	١٣,٧١٦,٠٢٢
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	-	٨٣٣,٧٩٥	٨٣٣,٧٩٥
مخصص الادعاءات - صافي	-	١,٢٨٣,٤١١	١,٢٨٣,٤١١
المخصص الحسابي - صافي	-	١,٢٦٦	١,٢٦٦
دائنون	٤٦٢,٤٣٨	-	٤٦٢,٤٣٨
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	٣١٠,٥٢١	-	٣١٠,٥٢١
مخصصات مختلفة	-	١٥٤,٩٩٩	١٥٤,٩٩٩
مخصص ضريبة الدخل	٤٥,٥٩٤	-	٤٥,٥٩٤
مطلوبات اخرى	٩٦٣,٢٦٨	-	٩٦٣,٢٦٨
مجموع المطلوبات	١,٧٨١,٨٢١	٢,٢٧٣,٤٧١	٤,٠٥٥,٢٩٢
الصافي	٨,٨٣١,٧٩٦	٨٢٨,٩٣٤	٩,٦٦٠,٧٣٠

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩					
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,١٧٤,٩٢٠	-	٨,١٧٤,٩٢٠	الموجودات:		
١,٢١٦,٧١٠	١,٢١٦,٧١٠	-	ودائع لدى البنوك		
٥٣٣,١٨٣	-	٥٣٣,١٨٣	موجودات مالية متوفرة للبيع		
٢٠٦,٢٢٩	-	٢٠٦,٢٢٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك		
١,٨١٤,٣٧١	-	١,٨١٤,٣٧١	شيكات برسم التحصيل		
٢٤٦,٥٦٠	-	٢٤٦,٥٦٠	مدينون - صافي		
٥٩,٠٦٨	٥٩,٠٦٨	-	ذمم معيدي التأمين - مدينة		
١,٤٨٧,٠٦٢	١,٤٨٧,٠٦٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
٣,٦٢٥	٣,٦٢٥	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي		
١٣٧,٢٣٤	-	١٣٧,٢٣٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي		
١٣,٨٧٨,٩٦٢	٢,٧٦٦,٤٦٥	١١,١١٢,٤٩٧	موجودات اخرى		
			مجموع الموجودات		
٧٥٢,٢٤٧	٧٥٢,٢٤٧	-	المطلوبات:		
١,٣١٠,٧٧١	١,٣١٠,٧٧١	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		
١,٣٨٣	١,٣٨٣	-	مخصص الادعاءات - صافي		
٥٤٦,٤٩٨	-	٥٤٦,٤٩٨	المخصص الحسابي - صافي		
٤٦٠,٧٨٦	-	٤٦٠,٧٨٦	دائنون		
١٦٦,١٠١	١٤٦,٢٣٨	١٩,٨٦٣	ذمم معيدي التأمين - الدائنة		
١٤٠,٨٤٢	-	١٤٠,٨٤٢	مخصصات مختلفة		
٨٦١,٠٠٧	-	٨٦١,٠٠٧	مخصص ضريبة الدخل		
٤,٢٣٩,٦٣٥	٢,٢١٠,٦٣٩	٢,٠٢٨,٩٩٦	مطلوبات اخرى		
٩,٦٣٩,٣٢٧	٥٥٥,٨٢٦	٩,٠٨٣,٥٠١	مجموع المطلوبات		
			الصافي		

٢٩ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٩٣,٤٤٨ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٣٠- التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٠٠٠ دينار ، مقابل تأمينات نقدية بقيمة ١,٢٠٠ دينار، وهناك التزامات تعاقدية مع متعهدين لإستكمال أعمال البناء الجديد تقدر بحوالي ١/٤١ مليون دينار .

٣١ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى (١) : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢) : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار) ؛
- المستوى (٣) : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣٠ حزيران ٢٠١٠	المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,١٠٧,٧٩٠	-	-	١,١٠٧,٧٩٠
مجموع موجودات مالية	١,١٠٧,٧٩٠	-	-	١,١٠٧,٧٩٠

٣٢ - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج اعمال السنة / الفترة السابقة .