



١٣/٧٦٦

التاريخ : ٢٠١٣/٤/٣٠

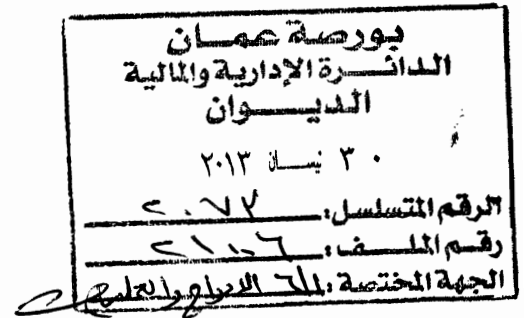
السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٢٠١٣/٣/٣١ المراجعة من قبل مدققي الحسابات السادة ديلويت أند توش.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،

هيام هريش
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
شركة دلتا للتأمين العامة المحدودة
Delta Insurance Co. Ltd.



نسخة : السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٣
(مراجعة غير مدققة)

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 المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ٦ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٩٣٠

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
لمساهمي شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة ، للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

فقرات إيضاحية

دون التحفظ في رأينا ، نود الإشارة إلى ما يلي :

١- كما يرد في الإيضاح (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم اظهار ارقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لعدم توفر هذه القوائم المالية واعتبار ان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة هي الاولى التي تصدر عن الشركة للثلاثة أشهر الاولى من السنة المالية.

٢- تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم الفالسي
اجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠١٣

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

الموجودات	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	إيضاح
ودائع لدى البنوك	دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٩,٠٩٥,٧٣٦	٨,٦٠١,٤٩١	٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٦٥,٦٣٣	٦٥٥,٣٨٣	
استثمارات عقارية	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
مجموع الاستثمارات	٢,١٦١,٨٥٧	٢,٥٨٠,١١٧	
	١٢,٩٢٣,٢٢٦	١٢,٨٣٦,٩٩١	
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤٦٢,٣٧٩	٦٢٨,٧٨٨	
شيكات برسم التحصيل	٣٠٥,٦٥٠	٤١٥,٣١٩	
مدينون - صافي	٢,٤٥٦,٤٧٧	٢,٠٥٠,٠١٥	٥
نم معيدي التأمين المدينة	١٧٩,٦٢٨	٤٤٧,٠٤٤	٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٧٧,٤٥٨	٧٧,٤٥٨	
ممتلكات ومعدات - صافي	٢,٣٠٥,٩٩٦	١,٩١١,١٦٦	٤
موجودات غير ملموسة - صافي	١٦,٥٨٧	١٧,٥٥٠	
موجودات أخرى	١٧٣,٢٢٩	١٠٩,٧١٧	٧
مجموع الموجودات	١٨,٩٠٠,٦٣٠	١٨,٤٩٤,٠٤٨	

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :	٢,٥٧٩,٧٨٠	٣,٠٢٣,٣٢٠	
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٢,٤٩١,٩٠٨	٢,٢٩٤,٨١٢	
مخصص الادعاءات - صافي	٣٦,٢٢٢	٣٠,٨١٦	
المخصص الحسابي - صافي	٥,١٠٧,٩١٠	٥,٣٤٨,٩٤٨	
مجموع مطلوبات عقود التأمين			
داننون	٣٤٣,٤٩٩	٤٣٦,٣٣٨	
نم معيدي التأمين الدائنة	٧١٤,١٣٤	٦٠٥,٤٨٩	٨
مخصصات مختلفة	٢١٦,٩٨٠	٢١٢,٨٥٩	
مخصص ضريبة الدخل	٢٦٤,٢٠٩	١٧٨,٩٥٢	
مطلوبات أخرى	١,٧٢٢,٧٤٨	١,٤٩٩,٣٦٦	١٠
مجموع المطلوبات	٨,٣٦٩,٤٨٠	٨,٢٨١,٩٥٢	

حقوق المساهمين :	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
رأس المال المصرح به والمدفوع	١,١٥٧,٠٩٤	١,١٥٧,٠٩٤	
احتياطي اجباري	١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	
احتياطي اختياري	(١٢٧,٠٦٠)	(١٣٧,٣١٠)	
احتياطي تقييم موجودات مالية	١,١٧٦,٣٦٤	١,١٧٦,٣٦٤	
الارباح المدورة	٣٠٨,٨٠٤	-	
ربح الفترة - قائمة (ب)	١٠,٥٣١,١٥٠	١٠,٢١٢,٠٩٦	
مجموع حقوق المساهمين	١٨,٩٠٠,٦٣٠	١٨,٤٩٤,٠٤٨	
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

قائمة (ب)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية	ايضاح	
في ٣١ آذار ٢٠١٣		دينار
١,٩٨٧,٤٥١		الإيرادات :
٢٥,١٠٧		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٨٤١,٥٧١		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٦,٧١٨		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١,١٦٤,٢٦٩		حصة معيدي التأمينات - الحياة
٤٤٣,٥٤٠		صافي الأقساط المكتتبة
(٥,٤٠٦)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٦٠٢,٤٠٣		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢١٧,٧٧٧		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١١٩,٠٤٣		إيرادات العمولات
١٤٢,٢٠٨		خدمة اصدار وثائق التأمين
٤٨,٤٢٨		فوائد دائنة
٢,١٢٩,٨٥٩		إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
١,٢٥٤,٢٦٩		التعويضات والخسائر والمصاريف :
١٣٣,٦٩٠		التعويضات المدفوعة
٢٢٩,٤٦٨		يطرح : مستردات
٨٩١,١١١		حصة معيدي التأمين
١٩٧,٠٩٦		صافي التعويضات المدفوعة
٢٥٠,٢١١		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٦,٢٠٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٣,٣٠١		أقساط فائض الخسارة
٥١,٠٦٥		تكاليف اقتناء بوالص
١,٥٥٨,٩٨٤		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		صافي عبء التعويضات
٤٤,٠٠٧		نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٧,٣٤٣		استهلاكات واطفاءات
١٨,٥٤٥		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤,١٢١		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣,٠٣٥	٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٧,٠٥١		إجمالي المصروفات
٤٥٣,٨٢٤		الربح للفترة قبل الضريبة
١٤٥,٠٢٠		ضريبة الدخل
٣٠٨,٨٠٤		الربح للفترة - قائمة (د)
-/٠٣٩	١١	حصة السهم من ربح الفترة الأساسية والمخفضة

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)

للتلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ آذار

٢٠١٣

دينار

٣٠٨,٨٠٤

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

١٠,٢٥٠

ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١٩,٠٥٤

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 المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

		رأس المال					
المجموع	الربح للفترة	دينار	الأرباح المدورة	موجودات مالية	احتياطي تقييم	احتياطي	المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢١٢,٠٩٦	-	١,١٧٦,٣٦٤	(١٣٧,٣١٠)	١٥,٩٤٨	١,١٥٧,٠٩٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
٣٠٨,٨٠٤	٣٠٨,٨٠٤	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
١٠,٢٥٠	-	-	١٠,٢٥٠	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
٣١٩,٠٥٤	٣٠٨,٨٠٤	-	١٠,٢٥٠	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
١٠,٥٣١,١٥٠	٣٠٨,٨٠٤	١,١٧٦,٣٦٤	(١٢٧,٠٦٠)	١٥,٩٤٨	١,١٥٧,٠٩٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
							الرصيد في نهاية الفترة

- من أصل الأرباح المدورة ٧٧,٤٥٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ يعود لموجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ١٢٧,٠٦٠ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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 - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣			
دينار			
٤٥٣,٨٢٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)	
		التعديلات لبنود غير نقدية:	
٢٧,٣٤٣		استهلاكات واطفاءات	
٢٣,٠٣٥		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
٤,١٢١		مخصص تعويض نهاية الخدمة	
(٤٤٣,٥٤٠)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	
١٩٧,٠٩٦		صافي مخصص الادعاءات	
٥,٤٠٦		صافي المخصص الحسابي	
٢٦٧,٢٨٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	
١٠٩,٦٦٩		النقص في شيكات برسم التحصيل	
(٤٢٩,٤٩٧)		(الزيادة) في مدينون	
٢٦٧,٤١٦		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة	
(٦٣,٥١٢)		(الزيادة) في موجودات اخرى	
(٩٢,٨٣٩)		(النقص) في الدائنون	
١٠٨,٦٤٥		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة	
٢٢٣,٣٨٢		الزيادة في مطلوبات اخرى	
٣٩٠,٥٤٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة	
(٥٩,٧٦٣)		ضريبة دخل مدفوعة	
٣٣٠,٧٨٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
(١١١,٥٤٠)		ودائع لدى البنوك	
(٤١٦,٨٢٩)		ممتلكات ومعدات - بالصافي	
٤١٤,٣٢٠		بيع استثمارات عقارية	
(٤٤١)		(شراء) موجودات غير ملموسة	
(١١٤,٤٩٠)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار	
٢١٦,٢٩٦		صافي الزيادة في النقد	
٦,٧٥٨,١٧٢		النقد وما في حكمه - بداية الفترة	
٦,٩٧٤,٤٦٨		النقد وما في حكمه - نهاية الفترة	

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
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
- ١ - 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 بسعر 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 الثالث ، صندوق البريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن .
- إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين لتشمل التأمينات العامة ويشمل المركبات، البحري والنقل ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الطبي ، تأمين الانتماء وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة .
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس اعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

إن اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

ب - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية 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 ، 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 .

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
المجموع	المجموع	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٨٦,٩٨٠	٣,٥١٤,٣١٦	٧١٠,٠٠٠	٢,٨٠٤,٣١٦
١,٥٨٦,٧٤٣	١,٦٣٠,٢٩٣	-	١,٦٣٠,٢٩٣
٧٥٣,٤٩٢	-	-	-
١,٧٢٨,٥٤٧	١,٧٤٨,٦٤٧	١,٥٤٨,٦٤٧	٢٠٠,٠٠٠
٨,٦٢٢	٨,٦٢٦	-	٨,٦٢٦
١,٤٣٧,١٠٧	٢,١٩٣,٨٥٤	-	٢,١٩٣,٨٥٤
٨,٦٠١,٤٩١	٩,٠٩٥,٧٣٦	٢,٢٥٨,٦٤٧	٦,٨٣٧,٠٨٩

داخل الأردن :

بنك المال

بنك لبنان والمهجر

البنك التجاري الاردني

بنك سوسيتة جنرال

بنك اتش اس بي سي الشرق الاوسط

بنك الاتحاد

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥/٢٥ % الى ٦/٨٥ % خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ لدى بنك المال (٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٤ - ممتلكات ومعدات - صافي

بناء على قرار مجلس ادارة الشركة باستغلال طابق اضافي لاستعمال الشركة فقد تم تحويل مبلغ ٤١٢,٣٤٢ دينار من بند الاستثمارات العقارية الى بند الممتلكات و المعدات والذي يمثل صافي القيمة الدفترية لكلفة الطابق بالإضافة الى حصة الطابق من كلفة الارض .

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات مبلغ ٢,٩٥٠ دينار ولم يكن هنالك أية استبعادات خلال الفترة .

٥ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٢,٠٩٣,٦٠٧	٢,٥١٢,٩٤٢
٤١,٢١٣	٥٢,٤٧٢
٦,٣٤١	٦,٠٨٤
١٨,٧٣٥	١٧,٨٩٥
٢,١٥٩,٨٩٦	٢,٥٨٩,٣٩٣
(١٠٩,٨٨١)	(١٣٢,٩١٦)
٢,٠٥٠,٠١٥	٢,٤٥٦,٤٧٧

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٧٦٢,٥٦٦	١,٢٢٢,٦١٥
١,٠٥٤,٨٥٣	٤٧٥,١٥١
٢٢٥,٤١٩	٧٥٨,٧١١
١١٧,٠٥٨	١٣٢,٩١٦
٢,١٥٩,٨٩٦	٢,٥٨٩,٣٩٣

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة .

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٩٩,٨٨١	١٠٩,٨٨١
١٠,٠٠٠	٢٣,٠٣٥
١٠٩,٨٨١	١٣٢,٩١٦

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

٦ - ذمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٤٤٠,٠٥٣	١٧٦,٠٥٦
٦,٩٩١	٣,٥٧٢
٤٤٧,٠٤٤	١٧٩,٦٢٨

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٧ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٥,١٨١	٤٧,٣٥٨
٢٣,٣٨٩	٢٣,٣٨٩
٨١,١٤٧	١٠٢,٤٨٢
١٠٩,٧١٧	١٧٣,٢٢٩

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
١١٦,٢٠٣	٢٦١,٤٦١
٤٨٩,٢٨٦	٤٥٢,٦٧٣
٦٠٥,٤٨٩	٧١٤,١٣٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٩- ضريبة الدخل

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ ، وتم تقديم كشوف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ ودفع الضرائب المستحقة ، علماً انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- لم يتم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية ولا تتوقع الإدارة للاستفادة منها في المستقبل القريب .

- هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

١٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
٤,٢٥٠	٢٩,٨٦٤
٨٨٥,٧٩٨	٦٠٣,٦٤٠
-	٣٥,٨٣٣
٧٧٩,٠٧٥	٧٥٧,٤٩٨
٥٣,٦٢٥	٧٢,٥٣١
١,٧٢٢,٧٤٨	١,٤٩٩,٣٦٦

مصاريف مستحقة

ايرادات مقبوضة مقدماً

مكافأة أعضاء مجلس الادارة

أمانات معيدي التأمين

أخرى

١١ - حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣	الربح للفترة - قائمة (ب)
دينار	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٠٨,٨٠٤	حصة السهم من ربح الفترة الاساسية والمخفضة - دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	
- / ٠.٣٩	

١٢ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	البيانات
دينار	رواتب ومكافآت أخرى
١١٥,٩٢٨	

١٣ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢٢٣,٤٩٢ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

هناك قضية تحكيم تتعلق بمستحقات المقاول عن بناء مبنى ادارة الشركة بمبلغ ٥٢٠,٠٠٠ دينار ، علما بانه قد تم تقديم ادعاء بالتقابل من قبل الشركة لمطالبة المقاول بمبالغ مالية ناتجة وغرامات تأخير عن عقد المقاولة ، ان الدعوى ما زالت منظورة في مرحلة تقديم البيانات ، وبرأي ادارة الشركة والمستشار القانوني فإن المبالغ التي قد يترتب على الشركة دفعها لا تزيد عن ٥٠ % من قيمة المطالبة ، علما بانه قد تم دفع مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار سابقا.

١٤ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون ٢٠١٢		٣١ آذار ٢٠١٣		
مطلوبات وحقوق	موجودات	مطلوبات وحقوق	موجودات	
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٨٨٠,١٧٢	١٨,٣٩١,٨٣٣	١٨,٣٧٦,٠٦٦	١٨,٧٨٥,١٥١	داخل المملكة
٦١٣,٨٧٦	١٠٢,٢١٥	٥٢٤,٥٦٤	١١٥,٤٧٩	خارج المملكة
١٨,٤٩٤,٠٤٨	١٨,٤٩٤,٠٤٨	١٨,٩٠٠,٦٣٠	١٨,٩٠٠,٦٣٠	المجموع

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

٣١ كانون ٢٠١٢		٣١ آذار ٢٠١٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٦,٣٣٨	٢,٠٥٠,٠١٥	٣٤٣,٤٩٩	٢,٤٥٦,٤٧٧	حسب القطاع
٤٣٦,٣٣٨	٢,٠٥٠,٠١٥	٣٤٣,٤٩٩	٢,٤٥٦,٤٧٧	القطاع الخاص
				المجموع

١٥ - أرقام المقارنة

لم يتم إظهار ارقام المقارنة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لعدم توفر هذه القوائم المالية واعتبار ان القوائم المالية المرحلية الموجزة المراجعة هي الاولى التي تصدر عن الشركة للثلاثة اشهر الاولى من السنة المالية.