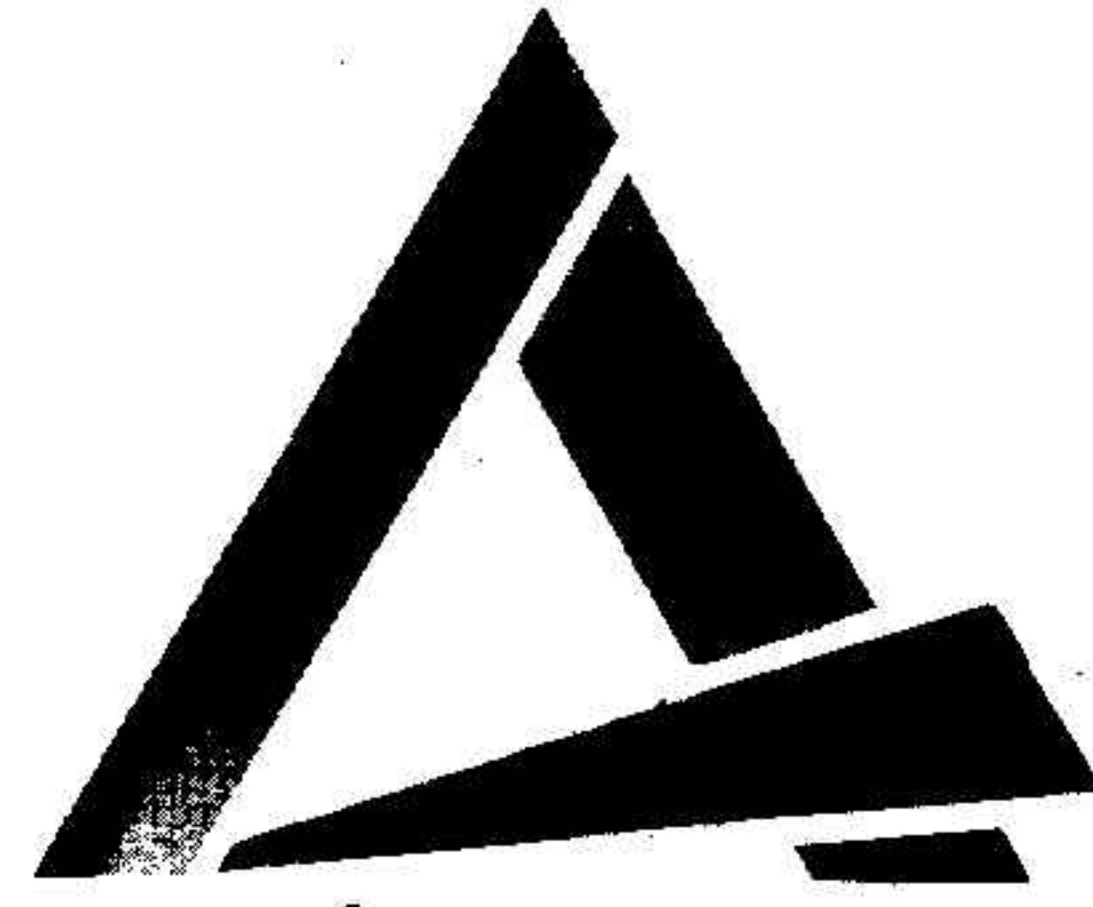


للمصنف
- امور
١٠/٢٩



دلتا للتأمين
Delta Insurance

١٣/١٨٠٠

التاريخ : ٢٩/١٠/٢٠١٣

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت اند توش.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

دلتا للتأمين
Delta Insurance

هيئة الأوراق المالية
المعتمدة إدارياً / الديوان

٢٩ تموز ٢٠١٣

10786
١٢/١٢

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة 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 بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وإدائها المالي وتدقيقاتها النقدية المرحلية الموجزة ، للتسعة 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للتسعة 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 أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



كريم النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣

قائمة (أ)

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

<u>الموجودات</u>		٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	إيضاح
ودائع لدى البنوك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة استثمارات عقارية مجموع الاستثمارات		دينار	دينار	
		٩,٨٥٥,٩١٨	٨,٦٠١,٤٩١	٣
		٦٧٧,٢٦٣	٦٥٥,٣٨٣	
		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
		٢,١٨٧,٦٠٢	٢,٥٨٠,١١٧	
		١٣,٧٢٠,٧٨٣	١٢,٨٣٦,٩٩١	
نقد في الصندوق ولدى البنوك شيكات برسم التحصيل مدينون - صافي نعم معيدي التأمين المدينة موجودات ضريبية مؤجلة ممتلكات ومعدات - صافي موجودات غير ملموسة - صافي موجودات أخرى مجموع الموجودات		٩٩٥,٠٩٢	٦٢٨,٧٨٨	
		٢٨١,٤٧٧	٤١٥,٣١٩	
		١,٧١٧,٩٠٨	٢,٠٥٠,٠١٥	٥
		٢٢٤,٩٦٦	٤٤٧,٠٤٤	٦
		٨٠,٦٠٣	٧٧,٤٥٨	
		٢,٣٤٩,٢٩٠	١,٩١١,١٦٦	٤
		١٣,٨٧٣	١٧,٥٥٠	
		١٢٤,١٦٥	١٠٩,٧١٧	٧
		١٩,٥٠٨,١٥٧	١٨,٤٩٤,٠٤٨	
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>				
<u>المطلوبات :</u>				
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي مخصص الادعاءات صافي المخصص الحسابي - صافي مجموع مطلوبات عقود التأمين		٢,٥٤٥,٠٧٥	٣,٠٢٣,٣٢٠	
		٣,٢٨١,٧٥٤	٢,٢٩٤,٨١٢	
		٥٢,٨٧١	٣٠,٨١٦	
		٥,٨٧٩,٧٠٠	٥,٣٤٨,٩٤٨	
دائنون نعم معيدي التأمين الدائنة مخصصات مختلفة مخصص ضريبة الدخل مطلوبات أخرى مجموع المطلوبات		٢٩٨,٧٨١	٤٣٦,٣٣٨	
		٨٩٥,٨٣١	٦٠٥,٤٨٩	٨
		٢٢٥,٩٦٣	٢١٢,٨٥٩	
		١٦٧,٢٠٨	١٧٨,٩٥٢	
		١,٧٣٩,٧٧٩	١,٤٩٩,٣٦٦	١٠
		٩,٢٠٧,٢٦٢	٨,٢٨١,٩٥٢	
<u>حقوق المساهمين :</u>				
رأس المال المصرح به والمنفوع احتياطي اجباري احتياطي اختياري احتياطي تقييم موجودات مالية الأرباح المدورة ربح الفترة - قائمة (ب) مجموع حقوق المساهمين مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
		١,١٥٧,٠٩٤	١,١٥٧,٠٩٤	
		١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	
		(١١٥,٤٣٠)	(١٣٧,٣١٠)	
		٥٣٦,٣٦٤	١,١٧٦,٣٦٤	
		٧٠٦,٩١٩	-	
		١٠,٣٠٠,٨٩٥	١٠,٢١٢,٠٩٦	
		١٩,٥٠٨,١٥٧	١٨,٤٩٤,٠٤٨	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	
٧,١٧٤,٩٧١	٢,٤٢١,٩٤٤	الإيرادات :
٧٩,٧٩٧	٢٥,٠٨٠	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٢,٦٥٠,٩٢٤	٩٦٧,٠٩٦	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١٩,٠٦٢	٦,٤٥٤	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٤,٥٨٤,٧٨٢	١,٤٧٣,٤٧٤	حصة معيدي التأمينات - الحياة
٤٧٨,٢٤٥	٢٧٦,٦١٩	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٢,٠٥٥)	(٤,٧١٥)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٥,٠٤٠,٩٧٢	١,٧٤٥,٣٧٨	صافي التغير في المخصص الحسابي
٦٤١,٥٣٦	٢٣٣,٥٢٦	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣٧٤,٨٦٦	١١٢,٠١٦	إيرادات العمولات
٤٨٤,٠٣٧	١٧٨,٤٣٧	خدمة اصدار وثائق التأمين
١٩,٠٧٦	-	فوائد دائنة
٤٧,٠٤٣	(٢,٩٥٣)	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٦,٦٠٧,٥٣٠	٢,٢٦٦,٤٠٤	من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
		إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٤,٢٦٠,٤٩٧	١,٤١٥,٤٨٠	التعويضات والخسائر والمصاريف :
٥٣٩,٩٤١	١٥٢,٦٠٥	التعويضات المدفوعة
٨٥٢,١٢٦	٣٠٧,٩٦٩	يطرح : مستردات
٢,٨٦٨,٤٣٠	٩٥٤,٩٠٦	حصة معيدي التأمين
٩٨٦,٩٤٢	٥٩٠,٣١٢	صافي التعويضات المدفوعة
٨١٩,٩١٧	٢٧٠,٥١٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٥٢,٤٠٠	٧٦,٢٠٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٢١,٥٨٦	١٠٧,٣٦١	أقساط فائض الخسارة
١٧٤,٠٤٨	٦٣,٦٠٦	تكاليف اقتناء بوالص
٥,٣٢٣,٣٢٣	٢,٠٦٢,٩٠٤	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		صافي عبء التعويضات
١٥١,٥٤٠	٥٠,٦٦٣	نفقات الموظفين غير الموزعة
٨٤,٠٠٨	٢٧,٩٩٣	استهلاكات واطفاءات
٥٣,٤٣٩	١٦,٩٦٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٣,١٠٤	٤,٨٦٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠٢,٠٩١	١٠٠,٤٨٥	إجمالي المصروفات
٩٨٢,١١٦	١٠٣,٠١٥	الربح للفترة قبل الضريبة
٢٧٥,١٩٧	٣٩,٧١٠	ضريبة الدخل
٧٠٦,٩١٩	٦٣,٣٠٥	الربح للفترة - قائمة (د)
٠,٠٨٨	٠,٠٠٨	حصة السهم من ربح الفترة الأساسية والمخفضة

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال					
المصرح به والمدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي موجودات مالية	الاحتياطي تقييم	الأرباح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الربح للفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٧,٠٩٤	١٥,٩٤٨	(١٣٧,٣١٠)	١,١٧٦,٣٦٤	١٠,٢١٢,٠٩٦
-	-	-	-	-	٧٠٦,٩١٩
-	-	-	٢١,٨٨٠	-	٢١,٨٨٠
-	-	-	٢١,٨٨٠	-	٧٢٨,٧٩٩
-	-	-	-	(٦٤٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٧,٠٩٤	١٥,٩٤٨	(١١٥,٤٣٠)	٥٣٦,٣٦٤	٧٠٦,٩١٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

ارباح موزعة **

الرصيد في نهاية الفترة

* من أصل الأرباح المدورة ٨٠٠,٦٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ يعود لموجودات ضريبية مؤجلة مقيد للتصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** واقتت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٦٤٠,٠٠٠ دينار أي ما يعادل ٨% من رأس المال.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ١١٥,٤٣٠ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموزعة 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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٧٠٦,٩١٩	٦٣,٣٠٥
٢١,٨٨٠	١٠,٥٢٤
٧٢٨,٧٩٩	٧٣,٨٢٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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)

للتسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ أيلول

٢٠١٣

دينار

٩٨٢,١١٦

٨٤,٠٠٨

١٣,١٠٤

(٤٧٨,٢٤٥)

٩٨٦,٩٤٢

٢٢,٠٥٥

١,٦٠٩,٩٨٠

١٣٣,٨٤٢

٣٣٢,١٠٧

٢٢٢,٠٧٨

(١٤,٤٤٨)

(١٣٧,٥٥٧)

٢٩٠,٣٤٢

٢٤٠,٤١٣

٢,٦٧٦,٧٥٧

(٢٩٠,٠٨٦)

٢,٣٨٦,٦٧١

(٢,١٠٥,٧٨٢)

(٩٠,٧٤٢)

(٣١,٥٢١)

(٣,٦٧٧)

(٢,٢٣١,٧٢٢)

(٦٤٠,٠٠٠)

(٦٤٠,٠٠٠)

(٤٨٥,٠٥١)

٦,٧٥٨,١٧٢

٦,٢٧٣,١٢١

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)

التعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات واطفاءات

مخصص تعويض نهاية الخدمة

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

صافي مخصص الادعاءات

صافي المخصص الحسابي

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل

النقص في شيكات برسم التحصيل

النقص في مدينون

النقص في نهم معيدي التأمين المدينة

(الزيادة) في موجودات أخرى

(النقص) في الدائنون

الزيادة في نهم معيدي التأمين الدائنة

الزيادة في مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

ودائع لدى البنوك

ممتلكات ومعدات - بالصافي

بيع استثمارات عقارية

(شراء) موجودات غير ملموسة

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

ارباح موزعة

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل

صافي (النقص) في النقد

النقد وما في حكمه - بداية الفترة

النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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.

٢ - 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

- لم تقم الشركة بقطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقطاعات 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 وإن 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	٣٠ أيلول ٢٠١٣	ودائع تستحق ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة شهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	دينار	دينار	بنك المال
دينار	دينار	دينار	دينار	بنك لبنان والمهجر
٣,٠٨٦,٩٨٠	٣,٨٠٥,٧٩٦	٧١٠,٠٠٠	٣,٠٩٥,٧٩٦	البنك التجاري الاردني
١,٥٨٦,٧٤٣	١,٩٤٤,٣٧٣	١,٩٤٤,٣٧٣	-	بنك سوسيتة جنرال
٧٥٣,٤٩٢	-	-	-	بنك اتش اس بي سي الشرق الاوسط
١,٧٢٨,٥٤٧	١,٧٩٨,٥١٦	١,٥٩٨,٥١٦	٢٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
٨,٦٢٢	-	-	-	
١,٤٣٧,١٠٧	٢,٣٠٧,٢٣٣	-	٢,٣٠٧,٢٣٣	
٨,٦٠١,٤٩١	٩,٨٥٥,٩١٨	٤,٢٥٢,٨٨٩	٥,٦٠٣,٠٢٩	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٢٥% الى ٦,٨٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لدى ~~هناك~~ المال (٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول 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 ٩٠,٧٤٢ دينار ولم يكن هنالك أية استبعادات خلال الفترة .

٥ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢,٠٩٣,٦٠٧	١,٧٧٥,٠٩٩
٤١,٢١٣	٣٧,٥٣٣
٦,٣٤١	٥,٧٣٥
١٨,٧٣٥	٩,٤٢٢
٢,١٥٩,٨٩٦	١,٨٢٧,٧٨٩
(١٠٩,٨٨١)	(١٠٩,٨٨١)
٢,٠٥٠,٠١٥	١,٧١٧,٩٠٨

ذمم حملة البوالص
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تندي مدينون *

صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٧٦٢,٥٦٦	٩٩٢,٨٣٦
١,٠٥٤,٨٥٣	٤٤٦,٥٨٩
٢٢٥,٤١٩	٣٠٤,٨٥٢
١١٧,٠٥٨	٨٣,٥١٢
٢,١٥٩,٨٩٦	١,٨٢٧,٧٨٩

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	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٩٩,٨٨١	١٠٩,٨٨١
١٠,٠٠٠	-
١٠٩,٨٨١	١٠٩,٨٨١

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	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٤٤٠,٠٥٣	١٨٧,٢٤٧
٦,٩٩١	٣٧,٧١٩
٤٤٧,٠٤٤	٢٢٤,٩٦٦

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

٧ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٥,١٨١	٣١,٤١٥
٢٣,٣٨٩	٤,٣٨٩
٨١,١٤٧	٨٨,٣٦١
١٠٩,٧١٧	١٢٤,١٦٥

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١١٦,٢٠٣	٤٩١,٨٢٥
٤٨٩,٢٨٦	٤٠٤,٠٠٦
٦٠٥,٤٨٩	٨٩٥,٨٣١

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 وبراى 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 كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٦٠٣,٦٤٠	٩٤١,٧٢٦
٢٩,٨٦٤	-
٣٥,٨٣٣	-
٧٥٧,٤٩٨	٧٥٨,٣٦٢
٧٢,٥٣١	٣٩,٦٩١
١,٤٩٩,٣٦٦	١,٧٣٩,٧٧٩

ايرادات مقبوضة مقدماً
مصاريف مستحقة
مكافاة أعضاء مجلس الإدارة
أمانات معيدي التأمين
أخرى

١١- حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار
٧٠٦,٩١٩
٨,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٨٨

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من ربح الفترة الاساسية والمخفضة - دينار

١٢- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار
٤٠٧,٤٣٧

البيان
رواتب ومكافآت أخرى

١٣ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٦٩٥,٨٣٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وبراى 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 و كذلك مطالبة الشركة للمقاول بمبالغ مالية ناتجة عن عقد المقاولة , وبراى المستشار القانوني أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تتجاوز قيمتها ٦٠ ألف دينار أردني.

١٤ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	داخل المملكة
١٧,٨٨٠,١٧٢	١٨,٣٩١,٨٣٣	١٨,٣٤٥,٧٩٠	١٩,٢١٢,٠٥٥	خارج المملكة
٦١٣,٨٧٦	١٠٢,٢١٥	١,١٦٢,٣٦٧	٢٩٦,١٠٢	المجموع
١٨,٤٩٤,٠٤٨	١٨,٤٩٤,٠٤٨	١٩,٥٠٨,١٥٧	١٩,٥٠٨,١٥٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	حسب القطاع
٤٣٦,٣٣٨	٢,٠٥٠,٠١٥	٢٩٨,٧٨١	١,٧١٧,٩٠٨	القطاع الخاص
٤٣٦,٣٣٨	٢,٠٥٠,٠١٥	٢٩٨,٧٨١	١,٧١٧,٩٠٨	المجموع

١٥ - أرقام المقارنة

لم يتم إظهار ارقام المقارنة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للتسعة اشهر الاولى من السنة المالية.