

DELTA INSURANCE COMPANY LTD.



شركة دلتا للتأمين المأهولة المحدودة

Our ref.

اشارتنا :

SEMI ANNUAL - DICK - 518/2008

٠٨/٦٥٣

التاريخ: ٢٠٠٨/٨/٤

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم بطيه الميزانية العمومية السنوية للشركة كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠ والمدققة من مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت أند توش.

واقبلوا فائق الإحترام،،،

(2)

هيام هريش
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

شركة دلتا للتأمين المأهولة المحدودة
Delta Insurance Co. Ltd.

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٤ آب ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل ٤٩٧٦
رقم الملف
الجهة المختصة

الموعد + رتبة للرد

٤/٦

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

البيانات المالية المرحلية للستة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٠٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ	الميزانية العامة المرحلية
ب	بيان الدخل المرحلي
ج	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
د	بيان التدفقات النقدية المرحلي
هـ	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي
و	بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلي
ز	بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي
ح	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي
ط	بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلي
ي	بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي

صفحة

تقرير المراجعة

ع م / ٤٣٢٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا. لقد تم تدقيق أرقام البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والتي تظهر ارقامها لأغراض المقارنة في الميزانية العامة المرفقة من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٠٨. كما تم مراجعة أرقام المقارنة لبيانات الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ حولها بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٠٧.

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 الأشخاص 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 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 بيان الدخل المرحلي المرفق مخصص لقاء ضريبة الدخل والرسوم كما لم يتم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي سوف يتم أخذها واحتسابها 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 المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة دلتا للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية ، للسنة المنتهية بذلك التاريخ ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ حول الإستنتاج أعلاه ، وكما يرد في الإيضاح رقم (١٥) حول البيانات المالية المرحلية المرفقة، قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ وتسديد الضرائب المعلنة ، إلا أنه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لتلك السنوات . وإنه لا يمكن التكهن بالنتيجة النهائية للإلتزام الضريبي على الشركة لتلك السنوات مع دائرة ضريبة الدخل . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في البيانات المالية كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لاغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين .

ديلويت اند توش

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٣١ آب ٢٠٠٨

الميزانية العامة المرحلية
عمان - الاردن
شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

المدير العام

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

بيان (ب)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
بيان الدخل المرحلي
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
دينار	دينار		
٢٠٠٠٠٧٧٧	١٩٢٣٠٠٩		الإيرادات
١٢٨٤٢٠٢	٩٧٥٩٢٣		إجمالي الأقساط المكتتبة
٧١٦٥٧٥	٩٤٧٠٨٦		يطرح : حصة معيدي التأمين
٤٣٥٨٨	(١١٣٥٠١)		صافي الأقساط المكتتبة
٣٤٣	٦٧٥		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٧٦٠٥٠٦	٨٣٤٢٦٠		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٩١٤٣٦	٢٥٣٠٦٥		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٧٢٦٠٠	١٠٥٣٦٨		إيرادات العمولات
١٦٩٠٦٥	١٩٥٧١٧	٢١	رسوم اصدار بوالص تأمين
١٨٣٥٤	٢٥٣١٨٨	٢٢	فوائد دائنة
-	٥٣٤٠٢	٢٣	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٣١١٩٦١	١٦٩٥٠٠٠		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٩٩٠٤٠٧	٩٦٨١٣٥		التعويضات والخسائر والمصاريف
١٥٦٥١٠	٩٨٥٧٦		التعويضات المدفوعة
٣١٢٤٢٦	٢٦٦٨٤٦		يطرح : مستردات
٥٢١٤٧١	٦٠٢٧١٣		يطرح : حصة معيدي التأمين
٤٩٢٠٦	٦٠٠٤		صافي التعويضات المدفوعة
٢١٨٣٦٠	٢١٨١٨٦	٢٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٧٠٥٢	٨٩٤٨٢	٢٥	نفقات الموظفين موزعة
٦٧٥٩٩	٣٠٦٥٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٤١٢٨	١٠٤١٩٦		أقساط فائض الخسارة
٤٠١٩	٥٤٧٧		تكاليف اقتناء بوالص
١٠٣١٨٣٥	١٠٥٦٧٠٨		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٥٤٥٩٠	٥٤٥٤٧	٢٤	نفقات الموظفين
١٢٣٩٣	١٦٥٦٥		استهلاكات واطفاءات
١٩٢٦٣	٢٢٣٧١	٢٥	مصاريف إدارية وعمومية
-	١٩٦٢٨	٨	مخصص التئني في المدينين
-	١٦٧٣٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٦٢٤٦	١٢٩٨٤٥		إجمالي المصروفات
١٩٣٨٨٠	٥٠٨٤٤٧		الربح للفترة
٠/٠٣٩	٠/١٠٢	٢٦	الربح للسهم الواحد

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي

(مراجعة غير مدققة)

وصف	التغير المتراكم				رأس المال	
	المجموع	أرباح مدورة	ربح الفترة	في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	المنفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٤٥٢,٧٦٦	١,٣٢٧,٧١٩	-	٢٥٣,٩٠٨	١٥,٩٤٨	٨٥٥,١٩١	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦,١١٧	-	-	٦,١١٧	-	-	-
٥,٠٨٤,٤٤٧	-	٥,٠٨٤,٤٤٧	-	-	-	-
٧,٩٦٧,٣٣٠	١,٣٢٧,٧١٩	٥,٠٨٤,٤٤٧	٢٦٠,٠٢٥	١٥,٩٤٨	٨٥٥,١٩١	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦,٨٠٥,٧٠٩	٣,٦١,٦٢٦	-	٧١٢,٣٩٧	١٥,٩٤٨	٧١٥,٧٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٦,٠٩٥	-	-	١,٩٦,٠٩٥	-	-	-
١,٩٣,٨٨٢	-	١,٩٣,٨٨٠	-	-	-	-
٧,١٩٥,٦٨٦	٣,٦١,٦٢٦	١,٩٣,٨٨٠	٩٠٨,٤٩٢	١٥,٩٤٨	٧١٥,٧٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

رصيد بداية الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

الربح للفترة

الرصيد في نهاية الفترة

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

رصيد بداية الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

الربح للفترة

الرصيد في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٩٣,٨٨٠	٥٠٨,٤٤٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
١٢,٣٩٣	١٦,٥٦٥	التعديلات لبند غير نقدية :
-	-	الاستهلاك والإطفاءات
(٤٣,٥٨٨)	١١٣,٥٠١	أرباح / خسارة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٤٣)	(٦٧٥)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٩,٢٠٦	٦,٠٠٤	صافي المخصص الحسابي
-	١٩,٦٢٨	صافي مخصص الإدعاءات
-	١٦,٧٣٤	مخصص تدني مدينون
٢١١,٥٤٨	٦٨٠,٢٠٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨,١٠٣	(٤٨,٢٣٤)	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣٢,٦٠٦	٢٣,٤٧٩	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٥٣,١٣٩	(٣٩,٦٩١)	مدينون
(١,٦٤٨)	٤,٢٣٥	نعم معيدي التأمين المدينة
(١٨٢,٨٤٧)	(٩٧,٤٤٢)	الموجودات الأخرى
-	٥,٤٥٥	داننون
(٩٨,٤٩٥)	(٤٤,٠٧٦)	مصاريف مستحقة
٥٠٩,٥٦٥	(١٣٤,٧٠٧)	مخصصات مختلفة
١٢٦,٠٠٠	٣٨,٨٢٠	نعم معيدي التأمين الدائنة
٦٦٧,٩٧١	٣٨٨,٠٤٣	المطلوبات الأخرى
-	(٢٠٣,٨٥٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة
٦٦٧,٩٧١	١٨٤,١٨٤	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
		صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩٤٩,٦١٢)	٩٤٧,٤٦٢	ودائع لدى البنوك
-	(١,٢٦١,٩٩٢)	بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٨,١١٨	-	بيع (شراء) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (يتم الإفصاح عن البيع والشراء بشكل منفصل)
٤,٤٢٨	(٢,١٢٥)	بيع (شراء) موجودات ثابتة
(٧٦٧,٠٦٦)	(٣١٦,٦٥٥)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
(٩٩,٠٩٥)	(١٣٢,٤٧١)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
١٩٣,٠٢٩	٢٠٦,٦٧٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٣,٩٣٤	٧٤,٢٠٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

بيان تكلفة التعميمات لأعمال التأمين العامة المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

(مراجعة غير منقاة)

العربي والاضرار											
المركب	البحري والتقليل	الاضرار المتكامل	المضار	الطبي	فروع اخرى	الجمع	رابع	رابع	رابع	رابع	رابع
٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧
ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل	ديزل
٦٥٧,٢٤٣	٦٦٣,٧٥٥	٣١,٥٠١	٢٤,٦٨٧	٦٨,٤٨٩	١٠٤,١٢١	١٣٧	٧,٣٧٧	٢٠١,٥٧٦	١٩٥,١٤٤	٢,٣٤٩	٩٦٨,١٣٥
٩٩,٢٢٦	١٤٧,٦١١	٢,٢٥٠	٧,٣٩٩	-	١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٩٨,٥٧٦
٤,٠٥٨	١,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٥٨
٣٠,١١٦	٦١,٢٦٣	١٢,٣٥٦	١٤,٩٦٠	٥٨,٦٢٨	٨١,٢٦٣	١٣٣	-	١٤٨,٨٣١	١٤٦,٦٠٧	٢,١١٤	١١٢,٧٨٨
٥٩٩,٠٤٣	٤٥٣,٢٢٢	٤١,٩٥٠	٢,٣٢٨	٩,٥٥١	١٦,٣٥٨	١٣٧	٢,٤٤٤	٥٢,٣٤٥	٤٨,٩٠٧	٢٣٥	٦٠,٢,٧١٣
١,٢٢٨,٠٧٧	١,٢٨٦,٣٨٠	٢٠,٦٨٠	١٨٣,٠٠٠	٥٤,٤٢٥	٤٥,١١٦	٤١,٧٠٣	٢٠,١١٥	-	٢٠,١١٥	-	٢,١٢٧,٤٦٥
٣٠,٩٥٢	٢,١٩٨	٢,٠٦٩	-	٤,٤٤٤	-	٣,١١١	-	٧,٠١١٢	٣٨,٤٦٠	-	١١١,٨٨٨
٢٢٥,٠٩٢	٢٧٢,٠٠٠	١٨٦,٨٢٢	١٦٤,٠٩٨	٤٨٥,٨٤٩	٤٢٧,١٢٤	٤٠,٠٠٠	٤٣,٩٣١	٨٢,١٢٢	٤٣,٩٣١	-	١,٠١٢,٣٩٥
١,٢٠٤,٣٢٧	١,١٦٦,٧٨٨	٢٢,٠٥٥	١٨,٩٠٢	٣٣,٧٢٠	٢٢,٩٩٢	٦٢,٦٧٥	١٤,٦٤٤	٢٩,٦٨٣	١٤,٦٤٤	-	١,٢١٥,٩٥٨
١,٢٠٤,٣٢٧	١,١٦٦,٧٨٨	٢٢,٠٥٥	١٨,٩٠٢	٣٣,٧٢٠	٢٢,٩٩٢	٦٢,٦٧٥	١٤,٦٤٤	٢٩,٦٨٣	١٤,٦٤٤	-	١,٢١٥,٩٥٨
٢,٠١٣,٣٢٠	٢,١٢٧,١٤٠	٤٥٩,٠٢٣	٥٠,١٩٤٣	٥٠,١٩٤٣	٤٥٩,٠٢٣	٣٤,٤٤٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	٢,١٢٧,١٤٠
٦٣,٧٠٦	٢٠,٢٢٢	٢,٠١٩	-	٥,٠١٩	٦,٤٠٠	٢,٩٢٩	-	٥٣,٨٢٨	٣٧,١٨٤	-	٩٥,٣٩٣
٨٩,٤٤٨	٣٢٨,٠٢٤	١٢٣,٣٦٨	٣٧,٨٥٩	٤٧٢,١٥٩	٤٢٤,٤٧٣	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٦٦,٣٠١	٤٢,٨٨٨	-	١,٠١٢,٣٩٥
١,١٨٦,٨٨٨	١,٠٧٩,٥٥١	٢٣,٧٢٧	٧,٣١٩	٢٣,٩٥٠	٢٣,٩٥٠	٢٣,٦٧	١٤,٢٩٦	٢٢,٦٧	١٤,٢٩٦	-	١,٢٠٩,٩٥٤
٥٧,٦٧٧	٤٦٢,٤٩٩	٣,٥٢٢	١٢,٩١١	١٢,٩١١	١٥,٤٠٠	٢٩,٦٢٣	٤٩,٢٥٥	٥٩,٨٦١	٤٩,٢٥٥	٢٣٥	١١٩

لن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بيان (ح)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٤٢٧	٣١٨٩	الاقساط المكتتبة :
٣٤٢٧	٣١٨٩	الاعمال المباشرة
٢٤٦١	٢١٤٩	اجمالي الاقساط المتحققة
٩٦٦	١٠٤٠	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
-	-	صافي الاقساط المتحققة
-	-	يضاف : رصيد اول المدة
-	-	مخصص الاقساط غير المكتسبة
-	-	حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٨٥٦٣	٩٤٥٢	المخصص الحسابي
٧٥٣٥	٧٦٩٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٠٢٨	١٧٥٧	صافي المخصص الحسابي
-	-	يطرح : رصيد اخر المدة
-	-	مخصص الاقساط غير المكتسبة - آخر الفترة
-	-	حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٦٦٠٩	٨٦٥٩	المخصص الحسابي
٥٩٢٤	٧٥٧٧	يطرح : حصة معيدي التأمين
٦٨٥	١٠٨٢	صافي المخصص الحسابي
١٣٠٩	١٧١٥	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ي)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بيان (ط)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلي

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
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 المدة المبلغة
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
-	-	صافي تكلفة التعويضات - بيان (ي)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بيان (ي)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في

٣٠ حزيران

٢٠٠٧ ٢٠٠٨

دينار دينار

١٣٠٩ ١٧١٥

- -

١٣٠٩ ١٧١٥

١٨٧ ٨٠١

١٥٧ ١٧٤

٢٠٦ ٢٦٠

١٥٥٠ ١٢٣٥

٥٠٦ ٥١٠

٥٠٦ ٥١٠

٢٣٥٣ ٢٤٤٠

صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - بيان (ح)

يطرح : صافي تكلفة التعويضات - بيان (ط)

يضاف : عمولات مقبوضة

رسوم اصدار وثائق التأمين

ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب

مجموع الايرادات

ينزل : مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب

مجموع المصاريف

صافي أرباح الاكتتاب

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(مراجعة غير مدققة)

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 للسهم. وتم زيادة رأس المال حتى أصبح ٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٥٠٠.٠٠٠ سهم.

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

ب - تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المرفقة من قبل مدير عام الشركة المفوض بالموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٠٨ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وكذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .

- ان نتائج الأعمال للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 2008 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 2008.

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إنَّ السياسات المحاسبية للفترة مُتماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .

ب - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٥ . ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة .

ج - موجودات مالية متوفرة للبيع
- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة أو الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق .

- تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة عند الاقتناء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تدني قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال بيان الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة. وتظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع التي يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه بالتكلفة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل . في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين .

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة الناتجة من الاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان الدخل عندما يتم تحققها. في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض مستمر في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن مخصص إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه.

د - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
- الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة، وتتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيداً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

هـ - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

و - القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

ز - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصيلي.
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

ح - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل منه الأرصدة مقيدة السحب.

ط - ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لاساس الاستحقاق.

ي - التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط :

١ - وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.

٢ - يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

ك - تكاليف اقتناء بوالص التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة . ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان الدخل .

ل - الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في بيان الدخل :

%	
١٥	الات ومعدات
١٥	مركبات
١٠	الاثاث والمفروشات
٢٠	أجهزة حاسب آلي
٢٠	برامج حاسب آلي

يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها .

تظهر الموجودات الثابتة قيد الانشاء، لاستعمال الشركة أو للتأجير أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد بالتكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الموجودات الثابتة، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل.

يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

م - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ البيانات المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الإقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ن - المخصصات الفنية :

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقا لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي :

- ١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لاعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على جميع الأقساط المكتتبة خلال آخر ثلاثة شهور من تاريخ إعداد البيانات المالية.

- ٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- ٣ - تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- ٤ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- ٥ - يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتواريه تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري.

س - مخصص تدني مدينون

يتم أخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم الشركة بالإفصاح عن الطريقة المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينين.

ع - ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ - الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في بيان الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

ب - الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

ف - تكاليف اصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم شركة التأمين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على بيان الدخل.

ص - التقاوص

يتم اجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ق - تحقق الايرادات

١ - عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ الميزانية العمومية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

٢ - إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

يتم إحتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

ر - الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

ش - تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال الفترة والتغير في مخصص الادعاءات. تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ الميزانية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة في تاريخ اقفال البيانات المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة.

ت - تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات.

ث - المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية والعمومية على دوائر التأمين المختلفة على اساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

خ - العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل .

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ذ - استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات 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 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 .

- إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
 - يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
 - يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
 - يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		٣٠ حزيران ٢٠٠٨		
		ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	
دينار	دينار			
١٣٨٥٤٠١	١١١٥٦٥٦	٢٥٠.٠٠٠*	٨٦٥٦٥٦	داخل الأردن :
١٠٩٧٩١٥	-	-	-	بنك المال الأردني
١٣٩٧٧٠٠	١٦٩٢٨٤٤	-	١٦٩٢٨٤٤	سناندره تشارتد
٧٠٩٨٨٧	٧٣٢٨٩٠	-	٧٣٢٨٩٠	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
١٠١٦٢٩٦	١٠٤٤٢٨١	-	١٠٤٤٢٨١	بنك لبنان والمهجر
-	١٠١٦٢٥٠	-	١٠١٦٢٥٠	بنك التجاري الاردني
-	٢٥٢٣٢٣	-	٢٥٢٣٢٣	بنك سوسيتة جنرال
١٢١٩٨٣٥	٢٥٣٢٢٨	-	٢٥٣٢٢٨	بنك الارمني للاستثمار والتمويل
٦٨٢٢٧٠٣٤	٥٨٧٩٥٧٢	٢٥٠.٠٠٠	٥٦٢٩٥٧٢	بنك HSBC
				المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٦/٢٥ الى ٦/٧٥.

* تستحق شهادات الايداع في بنك المال بتاريخ ٩ تشرين الأول ٢٠٠٨ بسعر فائده ٥/٢٥ وهي مضمونة الاسترداد بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٠٨.

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ لدى بنك المال الأردني (مقابل ٣٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٧).

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

اسم الشركة	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
	دينار	دينار
داخل الأردن		
أسهم مدرجة	٢١٩ر٥٣٩	٧٦ر٢٧٧
	٢١٩ر٥٣٩	٧٦ر٢٧٧
خارج الأردن		
	٢٦ر٧٩	٦٠ر٧٣
	٧٤٥ر٦١٨	٢٣٦ر٣٥٠

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

اسناد قرض الشركة المتخصصة لصناعة مستلزمات المنتجات الصحية اسناد قرض مجمع الضليل الصناعي	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
	دينار	دينار
	٧٠٠ر٠٠٠	٧٠٠ر٠٠٠
	٧٥ر٠٠٠	٧٥ر٠٠٠
	٧٧٥ر٠٠٠	٧٧٥ر٠٠٠

أ - تستحق اسناد قرض الشركة المتخصصة لصناعة مستلزمات المنتجات الصحية بتاريخ ١٩ تموز ٢٠٠٨ بسعر فائدة ٦% وهي مضمونة الاسترداد بالكامل بتاريخ الاستحقاق .

ب - تستحق اسناد قرض مجمع الضليل الصناعي بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩ بسعر فائدة ٧% وهي مضمونة الاسترداد بالكامل بتاريخ الاستحقاق .

٦ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٧٠٦	١٣٦٣
٢٠٣٩٧٠	٧٢٨٤٢
٢٠٦٢٧٦	٧٤٢٠٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٧ - أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
١٢٢١٧٧	١٧٠٤١١
١٢٢١٧٧	١٧٠٤١١

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر ٣٠ أيار ٢٠٠٩ .

٨ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
١٤٢٧٩٤٧	١٤١٧١٦٧
٩٣١٠	١٧٠٣٦
٣٩١٢	٤٤٧١
٧٨٦٧٢	٥٧٦٨٨
١٩٩٨٤١	١٤٩٦٣٦٢
٨١٤٢٧	١٠١٠٥٥
١٤٣٨٤١٤	١٣٩٥٣٠٧

نعم حملة البوالص
نعم الوسطاء
نعم الموظفين
نعم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

ان تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
٦١٩ر٦١٣	٥٦٨ر٧٦٦
٥٤٧ر٧٣٣	٣٤٨ر٢٥٢
٢٧٠ر٧٨٢	٤٧٨ر٢٨٩
٢٨٦	-
١٤٣٨ر٤١٤	١٣٩٥ر٣٠٧

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 :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
٦٤٤ر٢٧	٨١ر٤٢٧
١٧ر٠٠٠	١٩ر٦٢٨
٨١ر٤٢٧	١٠١ر٠٥٥

الرصيد في بداية الفترة
اضافات
الرصيد في نهاية الفترة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
١٤١ر٢١٤	١٦٨ر٧٩٣
٤ر٢٩٤	١٦ر٤٠٦
١٤٥ر٥٠٨	١٨٥ر١٩٩

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى

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

مجموع	مبنى الشركة	برامج	أجهزة	الأثاث	مركبات	الات	الأراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٧,٧٤١	١,٠٠٨	٩١,٢٦٥	٥٢,٧٣٦	٥٨,٠٨٧	٨٨,٧٥٠	٣٥,٧٧٠	٢٤٠,١٢٥
٢,١٢٨	٤٤٠	-	٧١٦	١١٠	-	٨٢٢	-
(٥٦,٩٦٢)	-	(٣٨,٤٠٠)	(١٠,٢٢٠)	(٥,٣٠٦)	-	(٣,٠٣٦)	-
٥١٢,٩٠٧	١,٤٤٨	٥٢,٨٦٥	٤٣,٢٣٢	٥٢,٨٩١	٨٨,٧٥٠	٣٢,٥٩٦	٢٤٠,١٢٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٨

للكلفة :

الرصيد في بداية الفترة
إضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية الفترة
استهلاك الفترة
استبعادات
استهلاك متراكم في نهاية الفترة
صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

٢٣١,٨٧٠	-	٧٢,٩٠٧	٤٢,٢٢٨	٤٧,٨٣٢	٣٦,٩٧٥	٣١,٩٣٣	-
١٦,٥٢٦	-	٥,٢٨٧	٢,٤٦٢	١,٥٥٣	٦,٦٥٦	٦٠٨	-
(٥٦,٩٦١)	-	(٣٨,٤٠٠)	(١٠,٢٢٠)	(٥,٣٠٥)	-	(٣,٠٣٦)	-
١٩١,٤٣٥	-	٣٩,٧٨٩	٣٤,٤٧٠	٤٤,٠٨٠	٤٣,٦٣١	٢٩,٥٠٥	-
٣٢١,٤٣٢	١,٤٤٨	١٣,٠٧٦	٨,٧٦٢	٨,٨١١	٤٥,١١٩	٤,٠٩١	٢٤٠,١٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

للكلفة :

الرصيد في بداية السنة
إضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

٥١٤,٩٧٦	-	٩٤,٤٧٥	٥٢,٤٩٤	٥٥,٩٩١	٣٦,٧٥٠	٣٥,٧١١	٢٤٠,١٢٥
٥٧,٧٦٥	١,٠٠٨	١,٧٩٠	٢٤٢	٢,١٦٦	٥٢,٠٠٠	٥٥٩	-
(٥,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٥٦٧,٧٤١	١,٠٠٨	٩١,٢٦٥	٥٢,٧٣٦	٥٨,٠٨٧	٨٨,٧٥٠	٣٥,٧٧٠	٢٤٠,١٢٥

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استبعادات
استهلاك متراكم في نهاية السنة
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

٢٠٢,٩٧٧	-	٦٢,٥٠٨	٣٧,١٥٠	٤٤,٧٤٥	٢٧,٥٦٢	٣١,٠١٢	-
٢٨,٨٩٢	-	١٠,٣٩٤	٥,٠٧٧	٣,٠٨٧	٩,٤١٣	٩٢١	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣١,٨٦٩	-	٧٢,٩٠٢	٤٢,٢٢٧	٤٧,٨٣٢	٣٦,٩٧٥	٣١,٩٣٣	-
٣٢٥,٨٧٢	١,٠٠٨	١٨,٣٦٣	١٠,٣٠٩	١٠,٢٥٥	٥١,٧٧٥	٣,٨٣٧	٢٤٠,١٢٥

نسب الاستهلاك %

-	٢٠	٢٠	١٠	١٥	١٥	١٥	-
---	----	----	----	----	----	----	---

١١ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٣,٩٣٩	٣١,٨٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٦٩٠	١٣,٧٧٠	تأمينات قابلة للاسترداد
-	١١,١٩٩	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً (إيضاح ١٥)
٤٤,٦٢٩	٥٦,٨٥٦	المجموع

* قامت الشركة بتقدير مستردات الاعاءات من شركات التأمين الأخرى المدفوعة للمؤمنين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وتنزيلها من التعويضات المدفوعة ، أما مستردات الادعاءات الموقوفة فيتم تنزيلها من هذه الادعاءات الموقوفة.

١٢ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٩٥,٤٣٣	٩٧,٤٢٧	ذمم الوسطاء
٢٣,٤٩٧	٢٢,٤٧٩	ذمم الكراجات و القطع
٢٥٣,٨١٢	٢٦٠,٩١٧	ذمم حملة البوالص
٥,٥٢٣	-	ذمم أخرى
٤٧٨,٢٦٥	٣٨٠,٨٢٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٨,٤٣٥	١٥,١٩٢	شركات التأمين المحلية
٣٤١,٩٠١	٢٤٠,٤٣٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٩٠,٣٣٦	٢٥٥,٦٢٩	

١٤ - مخصصات مختلفة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٣٨٥	٢٣٧٥٧
-	١٣٩٤٥
١١٦٣٢٥	٩٩٥٩١
-	٩٧٥٩
١١٩٧١٠	١٤٧٠٥٢

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 الأول ٢٠٠٧	المكون خلال الستة أشهر الأولى لعام ٢٠٠٨	المستخدم خلال الستة أشهر الأولى لعام ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٧٥٧	-	٢٠٣٧٢	٣٣٨٥
١٣٩٤٥	-	١٣٩٤٥	-
٩٩٥٩١	١٦٧٣٤	-	١١٦٣٢٥
٩٧٥٩	-	٩٧٥٩	-
١٤٧٠٥٢	١٦٧٣٤	٤٤٠٧٦	١١٩٧١٠

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

١٥ - ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٨٧٢٩٩	١٨٧٣٩٧	رصيد أول الفترة / السنة
(١١٠٩٧٢)	(١٩٠٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢١٣٠٠٠	-	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
-	(٨٥٩٦)	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
(١٩٣٠)	-	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
١٨٧٣٩٧	*(١١٩٩)	رصيد آخر الفترة / السنة

* تم تصنيف رصيد ضريبة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ من ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح ١١) كضريبة دخل مدفوعة مقدما .

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٥ ، علما انه تم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ وتسديد الضرائب المعلنة ، ولم يتم التوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لتلك السنوات ، ويرأي الادارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في البيانات المالية كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية .

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣١٥١٠٢	٢٥٧٦٥٨	ايرادات مقبوضة مقدما
-	٣٨٣٣٣	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٤٥٤١٩٢	٤٣٥٦١٩	صافي مخصص الأقساط السارية
٦٠٨٩٧	٥٩٧٦١	أخرى
٨٣٠١٩١	٧٩١٣٧١	

١٧ - رأس المال و المصرح به و المدفوع

- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعا على ٥٠٠٠٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار.

١٨ - الاحتياطات

- الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات و هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

١٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبياته كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
٧١٢٣٩٨	٢٥٣٩٠٨
(٧٤١١٤٩)	٥٨٣٦
٢٨٢٦٥٩	٢٨١
٢٥٣٩٠٨	٢٦٠٢٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
خسائر (أرباح) متحققة منقولة لبيان الدخل خلال
الفترة / السنة
التغير خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٠ - الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٦١٦٢٦	١٣٢٧٧١٩
١٣٩٤٥٢٨	٥٠٨٤٤٧
(٤٢٨٤٣٥)	-
١٣٢٧٧١٩	١٨٣٦١٦٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : ربح الفترة / السنة
ينزل : المقتطع للاحتياطات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٣٦٢٦٣	١٧١٩١٢
٣٢٨٠٢	٢٣٨٠٥
١٦٩٠٦٥	١٩٥٧١٧

فوائد بنكية مكتسبة
فوائد استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق
المجموع

٢٢ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٨٣٥٤	٣٠٨١٧
-	٢٢٢٣٧١
١٨٣٥٤	٢٥٣١٨٨

عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
المجموع

٢٣ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
-	٥٣٠٨٧
-	٣١٥
-	٥٣٤٠٢

أرباح اتفاقيات اعادة تأمين
فروقات عملة
المجموع

٢٤ - نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٢١٨,٣٩٤	٢٣٥,٩٢٢
١٤,١٣٣	١٤,٢٩٧
٣١,٥٥٣	١٣,٤٧٤
٨,٨٧٠	٩,٠٤٠
٢٧٢,٩٥٠	٢٧٢,٧٣٣
٢١٨,٣٦٠	٢١٨,١٨٦
٥٤,٥٩٠	٥٤,٥٤٧

البيان
الرواتب و المكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
سفر و تنقلات
المجموع
بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات
الاكتتابات

٢٥ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٤,٤٢٦	٧,٧٦٠
٤,٣٤٤	٦,١١٨
٢,١٩٠	٣,٣٩١
٤٧٦	٦٠٧
١,٤٦٠	١,٦٨٠
٨,٨٩٥	٦,٤٦٠
٦,١٩٢	٥,٣٠٠
١٧,١٠٠	١٧,٢٥٠
٣,٠٠٨	٢,٧١٨
٨,٢٠٠	٤,٧٥٠
-	٥,٣٧٧
١٢١	-
١٣,٠٢١	٣٧,٠١٨
-	٨٨٠
٨,٧٧٠	١١,٩٢٥
٣,٢٩٧	٥٥٢
٣,٣٣٤	-
١,٤٨١	٦٧
٩٦,٣١٥	١١١,٨٥٣
٧٧,٠٥٢	٨٩,٤٨٢
١٩,٢٦٣	٢٢,٣٧١

البيان
إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
رسوم بنكية
مياه وكهرباء و تدفئة
صيانة
بريد و اتصالات
أتعاب مهنية و تدقيق حسابات
ضيافة
مصاريف و أتعاب محاسبة
مصاريف الديون المشكوك فيها
مصاريف عطاءات
رسوم حكومية ورسوم أخرى
تبرعات
رسوم هيئة التأمين
رسوم صندوق تعويض
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف أخرى
المجموع
بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات
الاكتتابات
كما بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات
الاكتتابات

٢٦ - 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	٣٠ كانون
٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٩٣٨٨٠	٥٠٨٤٤٧
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
٠/٠٣٩	٠/١٠٢

صافي الربح للفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم من صافي الربح للفترة

٢٧ - 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 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 إحتمال تسعير غير ملائم للأخطار والإكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، وعليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئاً 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 لتتوزع 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 - تطور الإدعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية الفترة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها إكتتاب التأمين للتأمينات العامة الأخرى وفروع تأمين الحياة ، كما يلي :

الإجمالي - تأمينات المركبات :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٤ وما قبلها	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	المجموع
كما في نهاية السنة	٩١٦,٩٣٤	٩٨١,٣٤٧	٨٧٠,٣١٣	٧٠٩,٨٩٣	٢٩٩,٢٩٧	٣,٧٧٧,٧٨٤
بعد سنة	١,٠٥٠,٦٣٢	١,٠٦٠,٤١٥	٨٧٠,٣١٣	٧٠٩,٨٩٣	٢٩٩,٢٩٧	٣,٩٩٠,٥٥٠
بعد سنتين	١,١٣٠,٨٤٤	١,١٩٦,٢٨٢	٨٧٠,٣١٣	٧٠٩,٨٩٣	٢٩٩,٢٩٧	٤,٢٠٦,٦٢٩
بعد ثلاث سنوات	٥٠٤,١,١٣٧	١,٢١٦,٢٢٥	٩٦٣,٣٠٧	٨٠٥,٤٦٤	٢٩٩,٢٩٧	٤,٤٢١,٧٩٧
بعد أربع سنوات	١,١٤١,٢٥٩	١,١٦٦,٥٤٣	١,١١٥,٠٢٠	٨٨٢,٩٦٨	٤٤٥,٩٨٤	٤,٧٥١,٧٧٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١,١٤١,٢٥٩	١,١٦٦,٥٤٣	١,١١٥,٠٢٠	٨٨٢,٩٦٨	٤٤٥,٩٨٤	٤,٧٥١,٧٧٤
الدفعات المتراكمة	٩١٦,٤٧٩	٩٧٧,٦٥١	٨٣٤,٥٦٨	٦٣٢,٣٨٩	١٥٢,٦١٠	٣,٥١٣,٦٩٧
الالتزام كما ظهر في الميزانية العمومية	٢٢٤,٧٨٠	١٨٨,٨٩٢	٢٨٠,٤٥٢	٢٥٠,٥٧٩	٢٩٣,٣٧٤	١,٢٣٨,٠٧٧

الإجمالي - الحريق والممتلكات :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٤ وما قبلها	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣١٨,٦١٥	٨٥,٩٩٦	١١٢,٩٦٥	١١٩,٥١٩	٣١,٩٩٠	٦٦٩,٠٨٥
بعد سنة	٣١٩,٠٤٥	٨٥,٩٩٦	١١٢,٩٦٥	١١٩,٥١٩	٣١,٩٩٠	٦٦٩,٥١٥
بعد سنتين	٣١٩,٠٤٥	١٢٣,٠٩٦	١٢١,٠٥٣	١٨٦,١١٥	٣١,٩٩٠	٧٨١,٢٩٩
بعد ثلاث سنوات	٣١٩,١٠٥	١٢٤,٤٩٦	١٢٣,٣٩٩	٢٢٧,٠٨٨	٣١,٩٩٠	٨٢٦,٠٧٨
بعد أربع سنوات	٣١٩,١٠٥	١٢٤,٤٩٦	١٢٩,٩٨٠	٢٢٧,٠٨٨	٦٢,٣٧٠	٨٦٣,٠٣٩
التوقعات الحالية للإدعاءات						
المترابكة	٣١٩,١٠٥	١٢٤,٤٩٦	١٢٩,٩٨٠	٢٢٧,٠٨٨	٦٢,٣٧٠	٨٦٣,٠٣٩
النفقات المترابكة	٧٦,٠٧٨	٨٥,٩٩٦	١٠٦,٣٨٤	٧٨,٥٤٦	١,٤١٠	٣٤٨,٦١٤
الالتزام كما ظهر في						
الميزانية العمومية	٢٤٣,٠٢٧	٣٨,٥٠٠	٢٣,٥٩٦	١٤٨,٥٤٢	٦٠,٧٦٠	٥١٤,٤٢٥

الإجمالي - البحري والنقل :

السنة التي تم بها اكتتاب التأمين	٢٠٠٤ وما قبلها	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٥٢,٤٦٨	٢٠٠	١٠٥,١٢٠	٣١,٠٤٥	١١,٣١٢	٢٠٠,١٤٥
بعد سنة	٢٦٤,٠٥٩	٢٠٠	١١٢,٨٢٠	٣٣,٤٢٤	١١,٣١٢	٤٢١,٨١٥
بعد سنتين	٢٦٤,٠٥٩	٢٠٠	٣٠٢,٢١٢	٣٣,٤٢٤	١١,٣١٢	٦١١,٢٠٧
بعد ثلاث سنوات	٢٦٤,٠٥٩	٢,٢٠٠	٣٠٢,٢١٢	٣٣,٤٢٤	١١,٣١٢	٦١٣,٢٠٧
بعد أربع سنوات	٢٦٤,٠٥٩	٢,٢٠٠	٣٠٢,٢١٢	٣٣,٤٢٤	١٦,٨١٧	٦١٨,٧١٢
التوقعات الحالية للإدعاءات						
المترابكة	٢٦٤,٠٥٩	٢,٢٠٠	٣٠٢,٢١٢	٣٣,٤٢٤	١٦,٨١٧	٦١٨,٧١٢
النفقات المترابكة	٥٢,٤٦٨	٢١٥,٢٧٩	١٠٥,١٢٠	٣١,٠٤٥	٧,٩٩٢	٤١١,٩٠٤
الالتزام كما ظهر في						
الميزانية العمومية	٢١١,٥٩١	(٢١٣,٠٧٩)	١٩٧,٠٩٢	٢,٣٧٩	٨,٨٢٥	٢٠٦,٨٠٨

الإجمالي - المسؤولية :

المجموع	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤ وما قبلها	السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣,٨٠٠	-	-	-	٢٠٠	٥٣,٦٠٠	كما في نهاية السنة
١٠٢,٧٧١	٢,٧٢٩	٤٠,٣٥٧	٥,٨٨٥	٢٠٠	٥٣,٦٠٠	بعد سنة
١٣٨,٧٠٨	٢,٧٢٩	٦٠,٢١٣	١١,٩٥٨	٢٠٠	٦٣,٦٠٨	بعد سنتين
١٣٨,٧٠٨	٢,٧٢٩	٦٠,٢١٣	١١,٩٥٨	٢٠٠	٦٣,٦٠٨	بعد ثلاث سنوات
١٣٨,٧٠٨	٢,٧٢٩	٦٠,٢١٣	١١,٩٥٨	٢٠٠	٦٣,٦٠٨	بعد أربع سنوات
١٣٨,٧٠٨	٢,٧٢٩	٦٠,٢١٣	١١,٩٥٨	٢٠٠	٦٣,٦٠٨	التوقعات الحالية للإدعاءات
١٤,٢٥٦	٤٠٤	٩,٢٨٩	٤,٥٦٣	-	-	المترابكة
١٢٤,٤٥٢	٢,٣٢٥	٥٠,٩٢٤	٧,٣٩٥	٢٠٠	٦٣,٦٠٨	الالتزام كما ظهر في
						الميزانية العمومية

الإجمالي - تأمينات أخرى :

المجموع	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤ وما قبلها	السنة التي تم بها اكتتاب التأمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩٨٧	-	٣,٣٥٩	٦,٢١٨	٣,٨٨٣	١,٥٢٧	كما في نهاية السنة
١٤,٩٨٧	-	٣,٣٥٩	٦,٢١٨	٣,٨٨٣	١,٥٢٧	بعد سنة
١٤,٩٨٧	-	٣,٣٥٩	٦,٢١٨	٣,٨٨٣	١,٥٢٧	بعد سنتين
١٤,٩٨٧	-	٣,٣٥٩	٦,٢١٨	٣,٨٨٣	١,٥٢٧	بعد ثلاث سنوات
١٤,٩٨٧	-	٣,٣٥٩	٦,٢١٨	٣,٨٨٣	١,٥٢٧	بعد أربع سنوات
١٤,٩٨٧	-	٣,٣٥٩	٦,٢١٨	٣,٨٨٣	١,٥٢٧	التوقعات الحالية للإدعاءات
١٤,٩٨٧	-	٣,٣٥٩	٦,٢١٨	٣,٨٨٣	١,٥٢٧	المترابكة
١٤,٩٨٧	-	٣,٣٥٩	٦,٢١٨	٣,٨٨٣	١,٥٢٧	الدفعات المترابكة
-	-	-	-	-	-	الالتزام كما ظهر في
						الميزانية العمومية

٣ - تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٣٠ حزيران ٢٠٠٨

مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
١٦٧٣ر٥٦٩	١١١٨٥ر٠٥٤	١٣٥٥ر٩٥٧	١١٣٨٠ر٧٩٥
٣٤١ر٩٠١	٧٧ر٣٥٤	٢٤٠ر٤٣٨	٩٥ر٩٣٢
٢ر٠١٥ر٤٧٠	١١ر٢٦٢ر٤٠٨	١٥٩٦ر٣٩٥	١١ر٤٧٦ر٧٢٧

داخل المملكة

خارج المملكة

٤ - مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور إهتمامها حول الأخطار الإئتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين .

دخلت الشركة في إتفاقيات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار ، مع الأخذ بعين الإعتبار الموارد المالية كرأس المال والإحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة .

وإن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام ، والأكثر أهمية هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة .

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

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الامتراضي 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 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. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة ٩٩٪ تماشيا مع تعليمات بازل II اضافة الى 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 وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون.

٣ - مخاطر العملات

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

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	المجموع
المطلوبات:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دافنون	١٩٠,٤١٢	١٩٠,٤١٢	١٩٠,٤١١	-	٣٨٠,٨٢٣
مصاريف مستحقة	١٠,٠٤٢	-	-	-	١٠,٠٤٢
ذمم معيدي التأمين	-	-	-	-	-
الدفنة	-	٢٥٥,٢٢٩	-	-	٢٥٥,٢٢٩
مخصصات مختلفة	-	-	-	١١٩,٧١٠	١١٩,٧١٠
مطلوبات أخرى	-	٦٠,٨٩٧	١٥٧,٥٥١	٦١١,٧٤٣	٨٣٠,١٩١
المجموع	١٠,٠٤٢	٥٠٦,٩٣٨	٣٤٧,٩٦٢	٧٣١,٤٥٣	١,٥٩٦,٣٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	من شهر إلى 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
دائون	-	٢٣٩١٣٣	٢٣٩١٣٢	-	٤٧٨٢٦٥
مصاريف مستحقة	٤٥٨٧	-	-	-	٤٥٨٧
نعم معيدي التأمين	-	-	-	-	-
الدائنة	-	٣٩٠٣٣٦	-	-	٣٩٠٣٣٦
مخصصات مختلفة	-	-	٤٧٤٦١	٩٩٥٩١	١٤٧٠٥٢
مخصص ضريبة	-	-	-	-	-
الدخل	-	-	٢٠٣٨٥٩	-	٢٠٣٨٥٩
مطلوبات أخرى	٣٨٣٣٣	٥٩٧٦١	١٢٨٨٢٩	٥٦٤٤٤٨	٧٩١٣٧١
المجموع	٤٢٩٢٠	٦٨٩٢٣٠	٦٦٩٢٨١	٦٦٤٠٣٩	٢٠١٥٤٧٠

٤ - مخاطر أسعار الفائدة

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

تحليل الحساسية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

اثر رفع سعر الفائدة ١% على بيان الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ١% على بيان الدخل	
٥٨٧٩٦	(٥٨٧٩٦)	فوائد الودائع لدى البنوك
٧٧٥٠	(٧٧٥٠)	فوائد استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق

تحليل الحساسية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

اثر رفع سعر الفائدة ١% على بيان الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ١% على بيان الدخل	
٥٤٣٥٩	(٥٤٣٥٩)	فوائد الودائع لدى البنوك
٧٧٥٠	(٧٧٥٠)	فوائد استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق

٢٨ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات ، البحري والنقل ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الطبي وتأمينات الفروع الأخرى وقطاع التأمين على الحياة يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخـل المملـكة		خارج المملـكة	
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
١٩١١١ر٥٦٦	١٩٤٣ر٤٧٠	٨٢٥٤	٥٣٨٨٠
إجمالي الإيرادات			
٣٠ حزيران ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
١١٣٨٠ر٧٩٥	١١٨٥ر٠٥٤	٩٥٩٣٢	٧٧٣٥٤
مجموع الموجودات			

٢٩ - 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 الأمتل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع ٢٠% 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 وموازنتها 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 ٢٠٠٨ و ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون أول ٢٠٠٧
دينـار	دينـار
٧٩٦٧ر٣٣٠	٧٨٤٥ر٢٥١

أولاً : رأس المال المتوفر

ثانياً : رأس المال المطلوب

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون أول ٢٠٠٧
دينـار	دينـار
١٣٤٠ر٤٢٦	١٠٤٨ر٠٣٣
٣١٧ر١٧٩	٣٠٦ر١٨٧
١٨٨ر٥١٤	٢١٨ر٣٣٤
٥٦٢	١٨٣١
١٨٤٦ر٩٨٠	١٥٧٤ر٣٨٥

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

%٤٩٨

%٤٣١

ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر /

رأس المال المطلوب)

٣٠- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٨					
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات:		
دينار	دينار	دينار	ودائع لدى البنوك		
٥,٨٧٩,٥٧٢	-	٥,٨٧٩,٥٧٢	موجودات مالية متوفرة للبيع		
٢,٦١٨,٧٤٥	٢,٦١٨,٧٤٥	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		
٧٧٥,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠	-	نقد في الصندوق ولدى البنوك		
٧٤,٢٠٥	-	٧٤,٢٠٥	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		
١٧٠,٤١١	١٤,٤٤٣	١٥٥,٩٦٨	مدينون - صافي		
١,٣٩٥,٣٠٧	١,٠٤٦,٤٨٠	٣٤٨,٨٢٧	ذمم معيدي التأمين - مدينة		
١٨٥,١٩٩	٩٢,٦٠٠	٩٢,٥٩٩	موجودات ثابتة - بالصافي		
٣٢١,٤٣٢	٣٢١,٤٣٢	-	موجودات اخرى		
٥٦,٨٥٦	٥٦,٨٥٦	-	مجموع الموجودات		
١١,٤٧٦,٧٢٧	٤,٩٢٥,٥٥٦	٦,٥٥١,١٧١	المطلوبات:		
٦٩٥,٩٦٢	٦٩٥,٩٦٢	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		
١,٢١٥,٩٥٨	١,٢١٥,٩٥٨	-	مخصص الادعاءات - صافي		
١,٠٨٢	١,٠٨٢	-	المخصص الحسابي - صافي		
٣٨٠,٨٢٣	-	٣٨٠,٨٢٣	دائنون		
١٠,٠٤٢	-	١٠,٠٤٢	مصاريف مستحقة		
٢٥٥,٦٢٩	-	٢٥٥,٦٢٩	ذمم معيدي التأمين - الدائنة		
١١٩,٧١٠	١١٦,٣٢٦	٣,٣٨٤	مخصصات مختلفة		
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل		
٨٣٠,١٩١	٨٣٠,١٩١	-	مطلوبات اخرى		
٣,٥٠٩,٣٩٧	٢,٨٥٩,٥١٩	٦٤٩,٨٧٨	مجموع المطلوبات		
٧,٩٦٧,٣٣٠	٢,٠٦٦,٠٣٧	٥,٩٠١,٢٩٣	الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٦,٨٢٧,٠٣٤	-	٦,٨٢٧,٠٣٤	الموجودات:
١,٣٥٠,٦٣٦	١,٣٥٠,٦٣٦	-	ودائع لدى البنوك
٧٧٥,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠	-	موجودات مالية متوقفة للبيع
٢٠٦,٦٧٦	-	٢٠٦,٦٧٦	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٢٢,١٧٧	٨,٧٨٧	١١٣,٣٩٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٤٣٨,٤١٤	١,٠٧٨,٨١٠	٣٥٩,٦٠٤	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
١٤٥,٥٠٨	٧٢,٧٥٤	٧٢,٧٥٤	مدينون - صافي
٣٣٥,٨٧٢	٣٣٥,٨٧٢	-	نعم معيدي التأمين - مدينة
٦١,٠٩١	٦١,٠٩١	-	موجودات ثابتة - بالصافي
١١,٢٦٢,٤٠٨	٣,٦٨٢,٩٥٠	٧,٥٧٩,٤٥٨	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٥٨٢,٤٦١	٥٨٢,٤٦١	-	المطلوبات:
١,٢٠٩,٩٥٤	١,٢٠٩,٩٥٤	-	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١,٧٥٧	١,٧٥٧	-	مخصص الادعاءات - صافي
٤٧٨,٢٦٥	-	٤٧٨,٢٦٥	المخصص الحسابي - صافي
٤,٥٨٧	-	٤,٥٨٧	دائنون
٣٩٠,٣٣٦	-	٣٩٠,٣٣٦	مصاريف مستحقة
١٤٧,٠٥٢	٩٩,٥٩١	٤٧,٤٦١	نعم معيدي التأمين - الدائنة
٢٠٣,٨٥٩	-	٢٠٣,٨٥٩	مخصصات مختلفة
٧٩١,٣٧١	٧٥٣,٠٣٨	٣٨,٣٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٣,٨٠٩,٦٤٢	٢,٦٤٦,٨٠١	١,١٦٢,٨٤١	مطلوبات أخرى
٧,٤٥٢,٧٦٦	١,٠٣٦,١٤٩	٦,٤١٦,٦١٧	مجموع المطلوبات
			الصافي

٣١ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١٩١٢٢٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

بلغت إجمالي المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

نعم مدينة		نعم دائنة		الأقساط		التعويضات	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨
٥٧٤,٩٧٤	٧٨٢,٨٦١	١٨,٧٥٩	٣٧٨,٧٦٧	٢٩١,٢٤٦	٢١,٣٣٤	٧٩,٩٧٩	٢١,٣٣٤

تمثل هذه الأطراف ذات العلاقة أرصدة ومعاملات مع شركات مملوكة من أعضاء مجلس إدارة. وكما بلغت اجمالي رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا مبلغ ٧١٦ر١٢٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ١٧٥ر١٠٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.

٣٢- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

- اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ ، كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير تقارير دولية جديدة ، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧. ان البيانات المالية المرفقة هي أول بيانات مالية للشركة تصدر وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية التي سري مفعولها اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٥ .

ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترة المحاسبية الحالية والسابقة .

المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد :

بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية كانت هذه المعايير والتفسيرات صادرة ولكن لم يتم تبنيها بعد :

- معايير التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية *.
- معايير المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) *.
- معايير المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الاقتراض (تعديلات) *.
- معايير التقارير المالية الدولية (٢) : دفعات عن طريق أسهم (تعديلات) *.
- معايير التقارير المالية الدولية (٣) : اندماج الأعمال (تعديلات) *.
- التفسير رقم (١٢) : ترتيبات امتياز الخدمات *.
- معايير المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة *.
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العميل ***.
- التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الأصل ذو المنفعة المحددة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها **.

* تطبيق للسنوات مالية التي تبدأ بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وفيما بعد .

** تطبيق للسنوات مالية التي تبدأ بتاريخ أول كانون الثاني ٢٠٠٨ وفيما بعد .

*** تطبيق للسنوات مالية التي تبدأ بتاريخ أول تموز ٢٠٠٨ وفيما بعد .

٣٤ - أحداث لاحقة

تمت الموافقة في إجتماع الهيئة العامة الغير عادي المنعقد بتاريخ ٨ أيار ٢٠٠٨ على زيادة رأسمال الشركة من ٥ مليون دينار / سهم ليصبح ٨ مليون دينار / سهم وذلك عن طريق :

أ - ضم مبلغ ١٣ مليون دينار / سهم من الأرباح المدورة ورسملتها وتوزيعها كأسهم مجانية على مساهمي الشركة كل بمقدار حصته في رأس مال الشركة .

ب - مبلغ ١٧ دينار / سهم عن طريق الإكتتاب الخاص لمساهمي الشركة كل بمقدار حصته في رأسمال الشركة بقيمة دينار أردني واحد للسهم وبتون علاوة إصدار .

ج - تفويض إدارة الشركة بتغطية أية أسهم لا يتم الإكتتاب بها من قبل مساهمين الشركة سواء لمساهمي الشركة أو لغيرهم مع مراعاة أحكام القوانين والأنظمة المعتمدة في هذا المجال .

وكذلك بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش / ١٠٩ / ١ / ٢٠٠٢ بتاريخ ١٤ أيار ٢٠٠٨ تمت الموافقة على إجراءات الزيادة . كما تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية بكتابهم رقم ٢٠٥٥ / ١ / ٢ بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٨ . هذا وتم إصدار وتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين المسجلين بسجلات الشركة في نهاية يوم ٧ تموز ٢٠٠٨ وهو اليوم الخامس عشر من تاريخ موافقة الهيئة على تسجيل هذه الأسهم . هذا ولم يتم إستكمال إجراءات الإكتتاب الخاص البالغة ١٧٠٠٠٠ ر ١٧ دينار لغاية تاريخ إصدار تقرير المراجعة.

٣٥ - أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف الفترة الحالية .