

DELTA INSURANCE COMPANY LTD.



شركة دلتا للتأمين المأهولة المحدودة

Our ref.

مشارفنا :

٠٦/٦٢٣

SEMI ANNUAL - DECL - 31/7/2006

٣١٥٣ ٥٦ ٣٠ ٤٤.٥٩
التاريخ: ٢٠٠٦/٧/٣٠
٣.٥.٢٠٠٦

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الديوان ٢٠ تموز ٢٠٠٦ الرقم المتسلسل رقم الملف الجهة المختصة

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه الميزانية العمومية للشركة كما في ٢٠٠٦/٧/٣٠ متصايق طيبا من قبل مدقق حسابات الشركة.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

لستة يوم
٢٠٠٦/٧/٣١

(2)

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة
الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
البيانات المالية الختامية
و تقرير مدققي الحسابات

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

المحتويات

أولا	-	تقرير مدققي الحسابات
ثانيا	-	الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
ثالثا	-	قائمة الدخل للسنة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
رابعا	-	بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
خامسا	-	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
سادسا	-	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
سابعا	-	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
ثامنا	-	قائمة التدفقات النقدية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
تاسعا	-	إيضاحات أخرى :

		١- الميزانية العمومية لأعمال التأمين على الحياة .
		٢ - إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة .
		٣- تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة .
		٤- أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة .
عاشرا	-	إيضاحات حول البيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .



Michel Sindaha & Co.

Certified Public Accountants & Consultants

Abu Zaid Center Umm Othainah

Amman - Jordan - P.O.Box 925999

Telephones 5539346 , 5518395

Fax 5603777

Email: sindaha@go.com.jo

ميشيل سنداحه وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

ابو زيد سنتر - ام اذينة

عمان - الاردن - ص ب ٩٢٥٩٩٩

تلفون ٥٥١٨٣٩٥ - ٥٥٣٩٣٤٦

فاكس ٥٦٠٣٧٧٧

بريد الكتروني : sindaha@go.com.jo

تقرير مدققي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة دلتا المساهمة المحدودة المحترمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراما ، و بعد

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة دلتا للتأمين - المساهمة المحدودة - كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ بيان الأرباح و الخسائر ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المالية المنتهية في ذلك التاريخ ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة ، وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

لقد جرت مراجعتنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المستخدمة في عمليات المراجعة ، إن إجراءات المراجعة تتضمن القيام بإجراءات تحليلية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عن المعلومات المالية ، حيث إن مدى هذه الإجراءات أقل بكثير من إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف إلى إبداء الرأي في البيانات المالية ، فإننا لا نبدي رأياً في البيانات المالية .

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية لا تظهر بعدالة الموقف المالي للشركة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

شركة ميشيل سنداحه وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

عمان في ٢٦ تموز ٢٠٠٦

ميشيل سنداحه وشركاه

موسى سنداحه

(إجازة تدقيق رقم ٣٧٧ فئة أ)

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

الموجودات	إيضاح	٢٠٠٦/٠٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
		(دينار أردني)	(دينار أردني)
<u>الموجودات المتداولة</u>			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٩٣,٦٤٤	١٥٨,٥٣٧
ذمم مدينة	٤	١,٠٩٠,٥٨٢	١,٤١٥,٠٤٧
ذمم شركات التأمين	٥	٢٧٤,٨٦٣	٢٢٩,١٢٧
شيكات برسم التحصيل		٨٩,٣٦٦	٤١,٩٣٣
مجموع الموجودات المتداولة		١,٥٤٨,٤٥٥	١,٨٤٤,٦٤٤
<u>الاستثمارات</u>			
ودائع لدى البنوك	٦	٣,٧١٧,٢٣٧	٤,٠٩٩,٠٩١
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧	٣,٣٢٩,٠٩٣	٤,٣٤٠,٢٥٩
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٨	٩٥٣,١١٨	٧٧٥,٠٠٠
استثمارات عقارية - أراضي	٩	٢٤٠,١٢٥	٢٤٠,١٢٥
مجموع الاستثمارات		٨,٢٣٩,٥٧٣	٩,٤٥٤,٤٧٥
موجودات أخرى	١٠	١٨,٥١٦	٢٢,١٨٢
موجودات ثابتة	١١	٧٩,٩٠٩	٨١,٦٢٥
مجموع الموجودات		٩,٨٨٦,٤٥٣	١١,٤٠٢,٩٢٦

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

المطلوبات وحقوق المساهمين	إيضاح	٢٠٠٦/٠٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
ذمم دائنة	١٢	٣٩٨,٧٥٤	٧٣١,٩٧٦
ذمم شركات تأمين	١٣	٢٤١,٤٠٩	٢٢٤,١٨٣
مخصصات مختلفة	١٤	٤٨,١٧٥	٢٣١,٩٨٨
مطلوبات أخرى	١٦	٦١٢,٥١٠	٥٩٤,٤٤٧
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٣٠٠,٨٤٨	١,٧٨٢,٥٩٤
<u>المخصصات الفنية</u>			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		٥٣١,٩٠٨	٥٣٢,٥٩٦
صافي مخصص الادعاءات		١,٣٦٨,٨٠٣	١,٤٤٢,٤٣٦
صافي المخصص الحسابي		٤٤٤	٦٧٤
مجموع المخصصات الفنية		١,٩٠١,١٥٥	١,٩٧٥,٧٠٦
مجموع المطلوبات		٣,٢٠٢,٠٠٣	٣,٧٥٨,٣٠٠
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال المدفوع		٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٦٦٢,٥٦١	٦٦٢,٥٦١
احتياطي اختياري		١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٧	٨٤١,٢٤٩	١,٩٤٤,٠١٥
الأرباح المدورة		٢٢,١٠٢	١,٦٦٢,١٠٢
صافي ربح الفترة		١٤٢,٥٩١	-
مجموع حقوق المساهمين		٦,٦٨٤,٤٥١	٧,٦٤٤,٦٢٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٩,٨٨٦,٤٥٣	١١,٤٠٢,٩٢٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

البيان	إيضاح	٢٠٠٦/٠٦/٣٠	٢٠٠٥/٠٦/٣٠
		(دينار أردني)	(دينار أردني)
ربح الاكتتاب المحول من داخل الأردن		٢٣,٠٠٣	١١٦,٦١٠
يضاف :			
فوائد مقبوضة	١٨	٩٠,٩٢٥	٥٢,٢٨٤
أرباح الموجودات المالية و الاستثمارات	١٩	٤١,٥٢٥	٩٣٠,٦٧٩
إجمالي الإيرادات		١٥٥,٤٥٢	١,٠٩٩,٥٧٣
يطرح :			
مخصص الديون المشكوك فيها	-	-	-
الإستهلاكات		١٢,٨٦١	١١,١٦٤
صافي ربح قبل الضريبة		١٤٢,٥٩١	١,٠٨٨,٤٠٩
حصلة السهم من صافي الدخل			
		٠,٠٢٩	٠,٣٢٤
المعدل المرجح لعدد الأسهم			
		٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	البان
(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	
٧,٦٤٤,٦٢٦	٢٢,١٠٢	١,٦٤٠,٠٠٠	١,٩٤٤,٠١٥	١٥,٩٤٨	٦٦٢,٥٦١	٣,٣٦٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١٤٢,٥٩١	١٤٢,٥٩١	-	-	-	-	-	صافي الربح (الخسارة)
-	-	-	-	-	-	-	المحول للاحتياطي الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها - أسهم
-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
(١,١٠٢,٧٦٦)	-	-	(١,١٠٢,٧٦٦)	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٦,٦٨٤,٤٥١	١٦٤,٦٩٣	-	٨٤١,٢٤٩	١٥,٩٤٨	٦٦٢,٥٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٥,٨٣٠,٨٦٢	٥٤٤,٠٨٧	-	١,٣٩٨,٤٤٦	١٥,٩٤٨	٥١٢,٣٨١	٣,٣٦٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٢٦٨,١٩٥	١,٢٦٨,١٩٥	-	-	-	-	-	صافي الربح (الخسارة)
-	(١٥٠,١٨٠)	-	-	-	-	-	المحول للاحتياطي الإجمالي
-	(١,٦٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها - أسهم
٥٤٥,٥٦٩	-	-	٥٤٥,٥٦٩	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧,٦٤٤,٦٢٦	٢٢,١٠٢	١,٦٤٠,٠٠٠	١,٩٤٤,٠١٥	١٥,٩٤٨	٦٦٢,٥٦١	٣,٣٦٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقراء معها.

شركة النسيان

حساب تكلفة التحويلات لأصل التأمينات العامة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

المجموع	حادث شخصية	المسؤولية	الطبي	الضرر والأضرار الأخرى للممتلكات	البحري والنقل	المركبات	الن
٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧
(بنيار أردني)	(بنيار أردني)	(بنيار أردني)	(بنيار أردني)	(بنيار أردني)	(بنيار أردني)	(بنيار أردني)	(بنيار أردني)
١,٣٦٩,٠١٤	٢,٣٩٨	٥٥٧	١٨١,٨٦٧	١٧٠,٢١٧	٢٢٩,٠٨٩	٧٢٤,١٨٥	٧٧١,٣٤٤
٧٩,٦٠٨	-	-	-	٩٨٤	-	١,٣١٧	١٣٤,٠٥١
١٨,٣٨٧	-	-	-	١٦,٧٦٩	-	-	٥,٦٠٨
٦٧٠,١٥٩	٢,٢٥٠	-	١٤٠,١٧٨	٢٠,٥٢٤	١٩٧,٥٦٠	١٢٤,٧٣٩	١٥٩,٩٩٣
٦٠٠,٩١٥	٢٦٤	٥٥٧	٤٦,٦٨٩	٢١,٦٢٢	٢١,٥٢٩	٥١٩,٢٠٩	٦١٥,٦٩٧
٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧
٢,٢١٣,١٤٩	٢٧	٥٩,٦٥٣	-	٤٤,٠٠٠	٢٩,٥٠٢	١,٦٣٥,٦٢٠	١,٦١٧,٢٩٢
٧٨١,٨٥٣	٢٩	٤,٠٠٠	-	٤٥٠,٩٠٥	٢٥,٣٧٩	٢٦,٠٥١	٣٠٧,٠٧٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٣١,٢٩٦	٢	١٩,٦٥٣	-	٢١,٦١٦	٤,١٢٢	١,٣٧٥,٠٨٠	١,٣١٠,٢٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٥٦,١٤٣	٣٢	٥٩,٥٥٦	-	١٦,٦٥٢	١٩٧,٠٠٩	١,٦٣٦,٠٦٠	١,٦٦٤,٢٦٢
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٣٢,٠٥٤	٢٩	٤,٠٠٠	-	٥١٥,٧٧٤	١٧,٠٦٦	٢٩٧,١٧١	٣٢٢,٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٢٣,٠٨٩	٦	١٩,٥٥٦	-	٤٠,٢٨٧	٢٦,٨٤٨	١,٣٣٨,٨٨٩	١,٣٧٢,٢٨٨
٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧	٢٠٠٦/٢٠٠٧
٢,٠٩,٢٢٢	٢٦٠	٦٥٤	٤٦,٦٨٩	٤٥,٩١٢	٨,٨٠٤	٦,٠٨٤	٥٥٢,٧٢١

شركة دلتا للتأمين

الميزانية العمومية لأعمال التأمين على الحياة كما هي في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

الموجودات	٢٠٠٦/٠٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٤٤٠	٥٧٨
ودائع لدى البنوك	١٨,٢٩٤	١٧,٩٢٠
ذمم مدينة	٨٨١	١,٠٩٨
موجودات أخرى	١٩	١٢
مجموع الموجودات	١٩,٦٣٤	١٩,٦٠٨

المطلوبات	٢٠٠٦/٠٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
ذمم دائنة	٧٦٩	٦٢٦
ذمم معيدي التأمين دائنة	١,٨١١	٢,٣٠٨
مطلوبات أخرى	-	١٢
مجموع المطلوبات المتداولة	٢,٥٨٠	٢,٩٤٦

المخصصات الفنية	٢٠٠٦/٠٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	-	١,٤٤٧
صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية	-	-
صافي المخصص الحسابي	٤٤٤	٦٧٤
مجموع المخصصات الفنية	٤٤٤	٢,١٢١
جاري المركز الرئيسي	١٤,٥٤٤	١٠,٥٤٠
ربح الفترة	٢,٠٦٥	٤,٠٠١

شركة دلتا للتأمين - المساهمة المحدودة

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

البيان		٢٠٠٦/٠٦/٣٠	٢٠٠٥/٠٦/٣٠
		(دينار أردني)	(دينار أردني)
الأقساط المكتتبة			
الأعمال المباشرة		٣,٣٨١	٣,٥٩١
اعادة التأمين الوارد		-	-
اجمالي الاقساط		٣,٣٨١	٣,٥٩١
يطرح			
أقساط اعادة التأمين المحلية		-	-
أقساط اعادة التأمين الخارجية		٢,٥٢٣	٢,٢٣١
صافي الاقساط		٨٥٨	١,٣٦٠
يضاف			
رصيد أول المدة			
مخصص الأقساط غير المكتسبة		٣,٦١٢	٢,٨٩٤
يطرح: حصة معيدي التأمين		٢,١٦٥	٢,٠٠٣
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		١,٤٤٧	٨٩١
المخصص الحسابي		٦,٨٢٩	٥,٦١٣
يطرح: حصة معيدي التأمين		٦,١٥٥	٥,٠٦٣
صافي المخصص الحسابي		٦٧٤	٥٥٠
يطرح			
رصيد آخر المدة			
مخصص الأقساط غير المكتسبة		-	٣,٤٨٣
يطرح: حصة معيدي التأمين		-	١,٨٩٢
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة		-	١,٥٩١
المخصص الحسابي		٦,٠٠٩	٦,٨٥٢
يطرح: حصة معيدي التأمين		٥,٥٦٥	٥,٩٩٨
صافي المخصص الحسابي		٤٤٤	٨٥٤
التغير في مخصص الاخطار السارية		-	-
صافي الإيرادات المستحقة من الأقساط المكتتبة		٢,٥٣٥	٣٥٦

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

البينان	٢٠٠٦/٠٦/٣٠	٢٠٠٥/٠٦/٣٠
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
التعويضات المدفوعة	-	-
يطرح		
حصة معيدي التأمين المحلي	-	-
حصة معيدي التأمين الخارجي	-	-
صافي التعويضات المدفوعة	-	-
يضاف		
مخصص الادعاءات آخر المدة		
مبلغه	-	-
غير مبلغه	-	-
يطرح: حصة معيدي التأمين	-	-
صافي مخصص الادعاءات آخر المدة	-	-
مبلغه	-	-
غير مبلغه	-	-
يطرح		
مخصص الادعاءات أول المدة	-	-
مبلغه	-	١٠,٠٠٠,٠٠
غير مبلغه	-	-
يطرح: حصة معيدي التأمين	-	٧,٥٠٠,٠٠
صافي مخصص الادعاءات أول المدة	-	٢,٥٠٠,٠٠
صافي تكلفة التعويضات	-	(٢,٥٠٠,٠٠)

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

البيان	٢٠٠٦/٠٦/٣٠	٢٠٠٥/٠٦/٣٠
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	٢,٥٣٥	٣٥٧
يطرح		
صافي تكلفة التعويضات	-	(٢,٥٠٠)
بضائف		
عمولات مقبوضة	٧١٥	٩٥٩
رسوم اصدار وثائق التأمين	١٨٢	١٤٤
إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب	١٣٤	٣٠
مجموع الإيرادات	١,٠٣١	١,١٣٣
يطرح		
عمولات مدفوعة	-	-
مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب	١,٥٠٠	٢,٠٠٩
التغير في مخصص الأخطار الكارثية	-	-
مجموع المصروفات	١,٥٠٠	٢,٠٠٩
ربح الاكتتاب	٢,٠٦٥	١,٩٨١

شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية المنتهية كما في ٢٠٠٦/٦/٣٠

١ - عام

تأسست شركة دلتا للتأمين المساهمة المحدودة (شركة مساهمة عامة) في ٢٣ كانون الأول عام ١٩٧٦ برأسمال قدره ٢٠٠ر٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٢٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ، وتم زيادة رأس المال حتى أصبح خمسة ملايين دينار مقسمة إلى خمسة ملايين سهم. تتعاطى الشركة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث العامة والتأمين البحري والسيارات والتأمين الصحي والحياة وإعادة التأمين على كافة أنواع التأمين السابقة .

وافقت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة ليصبح خمسة ملايين ديناراً مقسمة إلى خمسة ملايين سهم قيمة السهم الواحد دينار واحداً.

٢ - السياسات المحاسبية:-

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من هيئة التأمين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:-

أ- أسس إعداد البيانات المالية:-

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

ب- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:-

يتم الاعتراف بأقساط التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق في حين يتم استهلاك كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة على بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق، وتسجل توزيعات الأسهم كإيرادات عند الإعلان عنها وإقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

ج- حسابات إعادة 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 وفقاً لأساس الاستحقاق.

د- المخصصات الفنية:-

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ (تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية).

١. مخصص الأقساط غير المكتسبة : يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة والحياة على أساس عدد الأيام المتبقية لإنهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض يعتبر عدد الأيام ٣٦٥ يوماً ويستثنى من ذلك التأمين البحري والنقل حيث يحتسب مخصص الأقساط غير المكتسبة على جميع الأقساط المكتسبة خلال آخر ثلاثة شهور من تاريخ أعداد البيانات المالية .
٢. الادعاءات المبلغة تحت التسوية : يحسب مخصص الادعاءات المبلغة تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدا .

٣. المخصص الحسابي : يتم حساب المخصص الحسابي من قبل الخبير ألا كتواري المعين من الشركة وفقاً للأسس الاكتوارية المتعارف عليها .

هـ- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:-

تم عمل مخصص لجميع الديون المشكوك فيها حسب القيمة الفعلية لقيمة الدين وحسب تقديرات الإدارة بناءً على أعمار الديون والوضع المالي للمدين .

و- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين:-

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين بنسبة أجمالي الأقساط المكتسبة لكل فرع من أجمالي الأقساط باستثناء فرع تأمين الحياة حيث يحمل المتعلق به فقط .

ز- موجودات مالية متوفرة للبيع:-

تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ أعداد البيانات المالية وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أعاده التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في 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 .

ج- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:-

يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة، وتطفاً العالوة/الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة (Effective Interest Rate Method) قيداً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه.

ط- الاستثمارات العقارية:-

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

ي- القيمة العادلة:-

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:-

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفأة، وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

ك- الموجودات الثابتة:-

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، حسب طريقة القسط الثابت، وبنسبة تتراوح من ١٠٪-٢٠٪.

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

ل- المعاملات بالعملات الأجنبية:-

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ البيانات المالية تحول الموجودات و المطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني و تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

م- ضريبة الدخل :-

تقوم الشركة باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة سواء في المملكة أو في الدول التي للشركة فروع فيها، وباحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) هذا ولا يوجد للشركة أية ضرائب مؤجلة .

ن- تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية :-

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية حسب تاريخ التسديد (settlement date) .

٣- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك:-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
نقد في الصندوق	٧٣٥	١٩٦٧
أرصدة لدى البنوك	٩٢,٩٠٩	١٥٦,٥٧٠
المجموع	٩٣,٦٤٤	١٥٨,٥٣٧

٤- ذمم مدينة :-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
حملة البوالص	١٢٦,٦٥٩	٢٥٠,٤١٠
الموظفين	٧,٠٦٣	٨,٢٥٧
أخرى	٢١,٢٨٧	٦٠,٩٦٧
يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٦٤,٤٢٧)	(٦٤,٤٢٧)
صافي الذمم المدينة	١٠٩,٥٨٢	١٤١,٥٠٤

٥- ذمم شركات التأمين المدنية:-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
شركات التأمين المحلية	٢٥٦,٣٨٢	١٨٩,١١٥
شركات إعادة التأمين الخارجية	١٨,٤٨١	٤٠,٠١٢
صافي ذمم شركات التأمين المدنية	٢٧٤,٨٦٣	٢٢٩,١٢٧

٦- ودائع لدى البنوك:-

البنك	شهادات إيداع وودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة	المجموع
	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)
بنك المال الأردني	١٧١١٦٥٤	٠٠٠ر٠٠٠	٠٠٠ر٠٠٠	١٧١١٦٥٤
بنك الاتحاد للدخار والاستثمار	٣٢٤ر٣١٢	٠٠٠ر٠٠٠	٠٠٠ر٠٠٠	٣٢٤ر٣١٢
بنك لبنان والمهجر	٦٤٥ر٣٩٩	٠٠٠ر٠٠٠	٠٠٠ر٠٠٠	٦٤٥ر٣٩٩
بنك آتش اس بي سي	١٨ر٣٩٤	٠٠٠ر٠٠٠	٠٠٠ر٠٠٠	١٨ر٣٩٤
بنك عودة	١٤ر١٣٦	٠٠٠ر٠٠٠	٠٠٠ر٠٠٠	١٤ر١٣٦
بنك ستاندرد شارتد	١٠٠٣ر٥٥٣	٠٠٠ر٠٠٠	٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠٣ر٥٥٣
المجموع	٣٧١٧ر٢٣٧	٠٠٠ر٠٠٠	٠٠٠ر٠٠٠	٣٧١٧ر٢٣٧

بلغت الودائع المرهونة لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين (٣٢٥ر٠٠٠) دينار لدى بنك المال الأردني .

٧- موجودات مالية متوفرة للبيع:-

البيان	مدرجة	غير مدرجة	٢٠٠٦/٦/٣٠	مدرجة	غير مدرجة	٢٠٠٥/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)
داخل الأردن						
أسهم	٢٤٧٩ر٩٩٦	٠٠٠	٢٤٧٩ر٩٩٦	٢٩٩٨ر٥٢٠	٠٠٠	٢٩٩٨ر٥٢٠
أخرى	٧٤٩ر٦٦٧	٠٠٠	٧٤٩ر٦٦٧	٨٨٠ر٧٢٨	٠٠٠	٨٨٠ر٧٢٨
المجموع	٣٢٢٩ر٦٦٣	٠٠٠	٣٢٢٩ر٦٦٣	٣٨٧٩ر٢٤٨	٠٠٠	٣٨٧٩ر٢٤٨
خارج الأردن						
أسهم	٩٣ر٧٥٠	٥ر٦٨٠	٩٩ر٤٣٠	٤٥٥ر٣٣١	٥ر٦٨٠	٤٦١ر٠١١
المجموع	٩٣ر٧٥٠	٥ر٦٨٠	٩٩ر٤٣٠	٤٥٥ر٣٣١	٥ر٦٨٠	٤٦١ر٠١١
الإجمالي	٣٢٢٣ر٤١٣	٥ر٦٨٠	٣٢٢٩ر٠٩٣	٤٣٣٤ر٥٧٩	٥ر٦٨٠	٤٣٤٠ر٢٥٩

٨- استمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:-

البيان		٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
		(دينار أردني)	(دينار أردني)
داخل الأردن			
سندات و أسناد مدرجة في السوق المالي	٩٥٣,١١٨	٧٧٥,٠٠٠	
الإجمالي	٩٥٣,١١٨	٧٧٥,٠٠٠	

٩- استثمارات عقارية :-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
أراضي	٢٤٠,١٢٥	٢٤٠,١٢٥
المجموع	٢٤٠,١٢٥	٢٤٠,١٢٥

هذا وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بتاريخ أعداد البيانات المالية ٣١٥٠٠٠ دينار أردني.

۱۰- موجودات اخری:-

٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٦/٦/٣٠	البيان
(دينار أردني)	(دينار أردني)	
٦,٠٤٩	٤,٧٨١	مصروفات مدفوعة مقدما
١٠,٥٩٥	١٠,٦٧٥	تأمينات مستردة
٥,٥٣٨	٣,٠٦٠	إيرادات مستحقة
٢٢,١٨٢	١٨,٥١٦	المجموع

١١- موجودات ثابتة:-

٢٠٠٥/١٢/٣١			٢٠٠٦/٦/٣٠			
البيان	الكلفة	الاستهلاك	صافي	الكلفة	الاستهلاك	صافي
	الموجودات	المتراكم	الموجودات	المتراكم	المتراكم	الموجودات
	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)	(دينار أردني)
آلات ومعدات	٣٦,٣١٦	٣٣,٠٥٠	٣,٢٦٦	٣٤,٣٦١	٣٢,٦٩٣	١,٦٦٨
مركبات	٣٦,٧٥٠	٢٤,٨٠٦	١١,٩٤٤	٣٦,٧٥٠	٢٢,٠٥٠	١٤,٧٠٠
الأثاث والتجهيزات	٥٤,٠٠١	٤٣,٢٥٩	١٠,٧٤٢	٥٠,٦٧١	٤١,٨٢٧	٨,٨٤٤
أجهزة كمبيوتر	١٤٥,٢٢٣	٩١,٢٦٦	٥٣,٩٥٧	١٣٩,٣٦٣	٨٢,٩٥٠	٥٦,٤١٣
المجموع	٢٧٢,٢٩٠	١٩٢,٣٨١	٧٩,٩٠٩	٢٦١,١٤٥	١٧٩,٥٢٠	٨١,٦٢٥

١٢- ذمم دائنة :-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
حملة ألبوا لص	٣٤٧,٨٠٦	٣٥٦,٤١٥
وسطاء	٣٧,٧٣٢	٣٥٢,٥٥٩
أخرى	٥٧	٤,٨٨٠
كراجات	١٣,١٥٩	١٨,١٢٢
المجموع	٣٩٨,٧٥٤	٧٣١,٩٧٦

١٣- ذمم شركات تأمين دائنة :-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
شركات التأمين المحلية	٣٦,٦٧٠	٨٨,٩٦٨
شركات إعادة التأمين الخارجية	٢٠٤,٧٣٩	١٣٥,٢١٥
المجموع	٢٤١,٤٠٩	٢٢٤,١٨٣

١٤- مخصصات مختلفة :-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
مخصص ضريبة الدخل	٢٤,٨٦٧	١٧٩,٦٣٤
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني	٢٣,٣٠٨	٢٦,٠٤٤
مخصص رسوم الجامعات	...	١٥,٠١٨
صندوق التعليم العالي والتدريب التقني	...	١١,٢٩٣
المجموع	٤٨,١٧٥	٢٣١,٩٨٩

١٥- مخصص ضريبة الدخل:-

- الحركة على مخصص ضريبة الدخل:

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠ (دينار أردني)	٢٠٠٥/١٢/٣١ (دينار أردني)
رصيد أول الفترة	١٧٩,٦٤٦	١٥٦,٨٤٣
ضريبة الدخل المدفوعة لعام ٢٠٠٤	(١٥٠,٠١٤)	(١٢٨,٢٠٧)
ضريبة الدخل المستحقة لعام ٢٠٠٥	...	١٥٧,٢٨٠
ضريبة دخل مقتطعة من الفوائد البسكية	(٤,٧٦٥)	(٦,٢٨٢)
رصيد آخر الفترة	٢٤,٨٦٧	١٧٩,٦٣٤
- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:-	...	...
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	...	...

* تم تقدير ضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ من قبل مقدري الضريبة وقد تم قبول الكشف المقدم من الشركة ولم يتم تقدير ضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٥ لغاية تاريخ أعداد البيانات المالية .

١٦- مطلوبات أخرى:-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠ (دينار أردني)	٢٠٠٥/١٢/٣١ (دينار أردني)
مصاريف مستحقة	٢,٣٦٥	١٣,٧٣٩
إيرادات مقبوضة مقدما	٢٥٦,٢١٢	٢١٢,٨٩٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	...	٣٥,٠٠٠
أخرى	٣٥٣,٩٣٣	٣٣٢,٨١٣
المجموع	٦١٢,٥١٠	٥٩٤,٤٤٧

١٧- التغير المتراكم في القيمة العادلة:-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
الرصيد في بداية الفترة	١,٩٤٤,٠١٥	...
صافي أرباح (خسائر) غير متحققة	(١,٠٢٧,٦٦٦)	...
المجموع	٨٤١,٣٤٩	٨٤١,٣٤٩

١٨ فوائد مقبوضة :-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/٦/٣٠
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
فوائد بنكية	٩٠,٩٢٥	٥٢,٢٨٤
المبلغ المحول لقائمة الدخل	٩٠,٩٢٥	٥٢,٢٨٤

١٩- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق :-

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/٦/٣٠
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
عوائد التوزيعات	١٧,٧٣٤	١٧,٨١٦
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	٠٠٠,٠٠٠	٨٨٤,٨٧٣
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٢٣,٧٩١	٢٧,٩٩٠
المجموع	٤١,٥٢٥	٩٣٠,٦٧٩

٢٠ - المصاريف الإدارية :

البيان	٢٠٠٦/٦/٣٠	٢٠٠٥/٦/٣٠
	(دينار أردني)	(دينار أردني)
الرواتب و المكافآت	١٩٣,٣٥١	١٦٨,٦٣٤
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	١٣,٣٣٢	١٢,٠٢٦
تأمين صحي للموظفين	٢٨,٦٥٤	١٥,٥٠٧
إيجارات	١٣,٢٥١	١١,٣٦٦
قرطاسية ومطبوعات	٥,٩٠٣	٤,٨٨٣
دعاية و إعلان	١,٩٩٨	٢,٣٠٥
رسوم بنكية	٤٧٢	٤٣١
مياه وكهرباء	١,٦٠٢	٩٧٩
صيانة	١٤,١٦٨	٣,٠١١
بريد و اتصالات	٥,٠٥٣	٤,٥٨٩
سفر و تنقلات	٧,٢٨٩	٥,١١٢
ضيافة	٢,٢٧١	١,٤١٢
أتعاب مهنية	٢,٠٠٠	١,٣٧٥
مصاريف و أتعاب محاماة	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠
مصاريف عطاءات	٥٠	٥٧
رسوم حكومية و رسوم أخرى	٢٥,٧٠٧	٧,٤٨٥
رسوم هيئة التأمين	٧,٨٨٥	٩,٣١٥
صندوق المتضررين من حوادث المركبات	٣,١٨٠	٢,٢٣٨
تبرعات	٠٠٠	٩٦٠
مصاريف أخرى	٢٥	٦٦٠
المجموع	٣٣٥,١٩١	٢٦١,٣٤٥

بلغت المصاريف الإدارية الموزعة على حسابات الإكتسابات ٣٣٥,١٩١ دينار أردني .

٢١- إدارة المخاطر :-

أن الشركة بطبيعة أعمالها معرضة للعديد من المخاطر منها مخاطر الائتتاب ومخاطر السوق ومخاطر العمليات وغيرها . بعض هذه المخاطر من الممكن لإدارة الشركة أن تسيطر عليها ومنها ما لا يمكن السيطرة عليها ومن هذه المخاطر :-

١-مخاطر الائتتاب :

نتيجة لطبيعة أعمال التأمين فإن وثائق التأمين المكتتبة تشمل مخاطر التأمين المشمولة بالوثائق والتي منها مخاطر

الأقساط غير المكتتبة ومخاطر الأخطار السارية على البوالص والكارثية وجميع المخاطر المغطاة بوثائق التأمين . تقوم الشركة بالسيطرة على معظم هذه المخاطر من خلال معاهدات إعادة التأمين مع معيدي التأمين وذلك لتقليل حجم هذه المخاطر خاصة وأن الشركة تتعامل مع مجموعة من أفضل معيدي التأمين .

٢-مخاطر السوق :

أن في التأمين منافسة شديدة قد تعرض الشركة لاحتمال خسارة بعض زبائننا ونظرا لاعتماد معايير الجودة العالية في اختيار نوعية الزبائن فإن الشركة وبدرجة كبيرة محافظة على معظم زبائننا إضافة إلى سياسة التسويق التي تقوم بها للتعويض عن مخاطر فقدان بعض العملاء إضافة إلى الحرص بتحصيل الذمم .

٣-المخاطر التشغيلية :

هناك نظام مراقبة وأشراف على عمل الموظفين مما أدى إلى نجاح الشركة في الحصول على شهادة أليزو ٩٠٠٢ .

٤-مخاطر السيولة :

أن الشركة تتبع سياسة محافظة في الاستثمار مع الحرص على بقاء مبالغ كافية بشكل ودائع نقدية تستطيع فيها القيام بكافة التزاماتها بشكل صحيح .