



Our ref. :

اشارتنا :

١١/٨٤٠

التاريخ : ٢٠١١/٧/٢٧

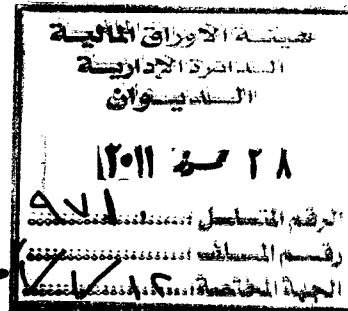
الى - مع
٢١ ٢٨
س

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة
السادة ديلويت اند توش وذلك للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،



هيام هريش

مساعد

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

شركة دلتا للتأمين المتأهلة المحدودة
Delta Insurance Co. Ltd.

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلي الموجز |
| ب | قائمة الدخل المرحلي الموجز |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز |
| د | قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |
| و | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموجز |
| ز | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموجز |
| ح | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموجز |
| ط | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز |
| ي | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز |
| ك | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز |
| ل | قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز |

صفحة

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٩٣٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

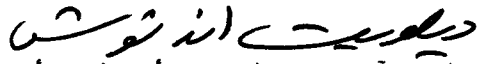
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة دلتا للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة ، للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

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


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
ديلويت اند توش
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الأردن
٢٤ تموز ٢٠١١

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٣	٤,٨٩٩,٣٩٧	٦,٨١٦,١٤٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٤	-	١,١٦٢,٩٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤	١,٠٦٦,٦٠٣	-
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥	-	١,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥	١,٠٠٠,٠٠٠	-
استثمارات عقارية	٦	٢,٦١٨,٠٩٨	-
مجموع الاستثمارات		٩,٥٨٤,٠٩٨	٨,٩٧٩,١٢٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٩٣,٤٩٨	٥٩٧,٠٥٤
شيكات برسم التحصيل		٢٤٨,٧١٥	٢٣٨,٨٠٢
مدنيون - صافي	٧	١,٦٢٣,٦٥٥	١,٦٥٧,٨٣٣
نعم معيدي التأمين - مدينة	٨	١٥٨,٩٧٦	٢٣٦,٦٧٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٩	٦٦,٧٠٤	٦٤,٧٧٥
ممتلكات ومعدات - صافي		٢,٠٠٦,٤٥٥	٢,٧٣٣,٢٣٧
موجودات غير ملموسة - صافي		٨,٧٦٧	٢,٥٩٧
موجودات أخرى		٩٤,٧٢٧	١٢٤,٥٧٤
مجموع الموجودات		١٣,٨٨٥,٥٩٥	١٤,٦٣٤,٦٧٦

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		١,١١٠,٤١٤	١,٠٢٠,١٩٣
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		١,٤٥١,٠٧١	١,٢٥٩,٩٩٨
مخصص الادعاءات - صافي		٧,٨٠٤	٢,٢٦٣
المخصص الحسابي - صافي		٢,٥٦٩,٢٨٩	٢,٢٨٢,٤٥٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين			
دائنون	١٠	٤٥١,١٤٨	٤٢٥,١٥٧
نعم معيدي التأمين الدائنة	١١	٤٧٥,٩٧١	٤٤٤,٨١٣
مخصصات مختلفة		١٧٨,٠٥٤	١٧٥,١٣٠
مخصص ضريبة الدخل	٩	٦,٣٠٣	١٦٣,١٤٥
مطلوبات أخرى		١,١٧٦,٤٦٣	١,٠٠٢,٧١٨
مجموع المطلوبات		٤,٨٥٧,٢٢٨	٤,٤٩٣,٤١٧
حقوق المساهمين :			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,٠٢٩,٠٣٠	١,٠٢٩,٠٣٠
احتياطي اختياري		١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم موجودات مالية / التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٢	(٩٦,٣٨٥)	٩٨,٧١٩
الأرباح المدورة		٢٩٦,٢٨١	٩٩٧,٥٦٢
(الخسارة) للفترة		(٢١٦,٥٠٧)	-
مجموع حقوق المساهمين		٩,٠٢٨,٣٦٧	١٠,١٤١,٢٥٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٣,٨٨٥,٥٩٥	١٤,٦٣٤,٦٧٦

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١١	٢٠١٠	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
الإيرادات :			
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	٢,٧٨٩,٧٧٦	٢,٣٦٥,٣٣٠	
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	١٧,١٦٠	٩,٤٢٧	
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	١,٣٥٢,٣٢٦	١,٢٢١,٠٥٥	
حصة معيدي التأمين - الحياة	١١,٤٨٤	٧,٣٥٢	
صافي الأقساط المكتتبة	١,٤٤٣,١٢٦	١,١٤٦,٣٥٠	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٩٠,٢٢١)	(٨١,٥٤٨)	
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٥,٥٤١)	١١٧	
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	١,٣٤٧,٣٦٤	١,٠٦٤,٩١٩	
إيرادات العمولات	٣٤١,٤١٢	٢٧٣,٩٩٦	
بدل خدمة إصدار وثائق تأمين	١٥٧,٣٧٢	١٣١,٣٣٦	
فوائد دالنة	١٤٦,٨٢٤	١٩١,٥٣٢	
صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	-	(١٧٢,٠٨٩)	١٣
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٤,٤٦٢	-	
من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٥٣,٢١٢	٣٠,٠٠٠	
إيرادات أخرى	٢,٠٦٠,٦٤٦	١,٥١٩,٦٩٤	
مجموع الإيرادات			
التعويضات والخسائر والمصاريف :			
التعويضات المدفوعة	٢,٣٧٣,٨٨٨	١,٥٩٤,٣٩٨	
يطرح : مستردات تعويضات	٣٤٣,١٠٢	٢٤٨,١١٠	
حصة معيدي التأمين	٧٢١,٢٩٨	٤٤١,٣٩١	
صافي التعويضات المدفوعة	١,٣٠٩,٤٨٨	٩٠٤,٨٩٧	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	١٩١,٠٧٣	(٢٧,٣٦٠)	
نفقات الموظفين موزعة	٣١٤,٦٣٧	٢٧٦,٩٥٧	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١١٣,٥٣٧	٨٨,٨٨٨	
أقساط فائض الخسارة	٣٤,٤٥٠	٢٦,٤٥٠	
تكاليف اقتناء بوالص	١٠٦,٨٦٨	١٢٤,٩٩٢	
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٦٣,٤٠٧	٨,٨٧٧	
صافي عبء التعويضات	٢,١٣٣,٤٦٠	١,٤٠٣,٧٠١	
نفقات الموظفين غير موزعة	٧٨,٦٥٩	٦٩,٢٣٩	
استهلاكات واطفاءات	٣٠,٥٤٢	٩,٩٠٥	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٢٨,٣٨٤	٢٢,٢٢٢	
مخصص التدني في المدينين	-	١٩,٤١٨	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٨,٠٣٧	٨,٥٤٢	
إجمالي المصروفات	١٤٥,٦٢٢	١٢٩,٣٢٦	
(الخسارة) للفترة قبل الضريبة	(٢١٨,٤٣٦)	(١٣,٣٣٣)	
منافع ضريبية مؤجلة / ضريبة الدخل	١,٩٢٩	(٣٩,٢٨٩)	
(الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و (د)	(٢١٦,٥٠٧)	(٥٢,٦٢٢)	
(الخسارة) الربح للسهم الواحد	(٠/٢٧)	(٠/٠٧)	١٤

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
(٥٢,٦٢٢)	(٢١٦,٥٠٧)

(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

٧٤,٠٢٥	-
-	(٩٦,٣٨٥)
٢١,٤٠٣	(٣١٢,٨٩٢)

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة مساهمة عامة محصورة
شركة دلتا للتأمين

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(مراجعة غير ملققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	رصيد بداية الفترة	صافي التغير في القيمة المدركة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)
٩,٦٣٩,٣٢٧	-	٧٥٤,١١٣	(١٠٩,١٣٥)	٩٧٨,٥٠١	١٥,٩٤٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
٧٤,٠٢٥	-	٧٤,٠٢٥	-	-	-	-
(٥٢,٦٢٢)	(٥٢,٦٢٢)	-	-	-	-	-
٢١,٤٠٣	(٥٢,٦٢٢)	-	٧٤,٠٢٥	-	-	-
٩,٦٦٠,٧٣٠	(٥٢,٦٢٢)	٧٥٤,١١٣	(٣٥,١١٠)	٩٧٨,٥٠١	١٥,٩٤٨	٨,٠٠٠,٠٠٠

* الأمانة العامة للأمم المتحدة، نيويورك، ١٩٧٠، ص ٢٠١.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٩٨,٧١٩ دينار كسافي ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من أصل الأرباح المدورة ١,٢٠٤ دينار كسافي ٣٠ حزيران ٢٠١١

خلال عمليات البيع، ذلك استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

٢٠١١. وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١١ على توصية مجلس إدارة الشركة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من القيمة الاسمية لرأس المال للعام ٢٠١٠.

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(١٣,٣٣٣)	(٢١٨,٤٣٦)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
٩,٩٠٥	٣٠,٥٤٢	(الخصارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
-	٣٧٢	التعديلات لبنود غير نقدية:
١٨٢,٩٤٥	-	الإستهلاكات والإطفاءات
٨١,٥٤٨	٩٠,٢٢١	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١١٧)	٥,٥٤١	خسائر تكدي موجدات مالية متوفرة للبيع
(٢٧,٣٦٠)	١٩١,٠٧٣	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٩,٤١٨	-	صافي المخصص الحسابي
٨,٥٤٢	٨,٠٣٧	صافي مخصص الإذعاءات
٢٦١,٥٤٨	١٠٧,٣٥٠	مخصص تكدي مدينون
(٢٣,٠٩٢)	(٩,٩١٣)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣٥,١٥٥	٢٤,١٧٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٢١,٧٠٤	٧٧,٧٠٠	(الزيادة) شيكات برسم التحصيل
٤٥,٥٠٢	٢٩,٨٤٧	النقص في مدينون
(٨٤,٠٦٠)	٢٥,٩٩١	النقص في نم معيدي التأمين المدينة
(١٩,٦٤٤)	(٥,١١٣)	النقص في الموجودات الأخرى
(١٥٠,٢٦٥)	٣١,١٥٨	الزيادة (النقص) في دائنون
١٠٢,٢٦١	١٧٠,٩٣٣	(النقص) في مخصصات مختلفة
٤٨٩,١٠٩	٤٦٢,١٣١	الزيادة (النقص) في نم معيدي التأمين الدائنة
(١٤١,٢٤٨)	(١٥٦,٨٤٢)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣٤٧,٨٦١	٣٠٥,٢٨٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
		ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٨٧١,٨٨٤	-	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٤١٣,٤٨٥)	(٤٥٩,٧٤٨)	ودائع لدى البنوك
-	(١,٤٧٠,٩٤٧)	شراء ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
-	٢,٢٩٥	شراء استثمارات عقارية
١,٤٥٨,٣٩٩	(١,٩٢٨,٤٠٠)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات الاستثمار
-	(٧٩٧,١٨٨)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
-	(٧٩٧,١٨٨)	أرباح موزعة
١,٨٠٦,٢٦٠	(٢,٤٢٠,٢٩٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
٥,٥٨٨,٢٣٩	٧,٠٨٨,١٩٤	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٧,٣٩٤,٤٩٩	٤,٦٦٧,٨٩٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة ذكاء التأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صن - الأردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لأصل التأمينات العامة المرحطة الموجز للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٢٠١٠

(مراجعة غير متقلة)

المركب	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	البحر	ال
--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	----

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

الاقتطاع المكتسبة:

الأصل المباشرة

اعادة التأمين الاختياري الزائد

اجملي الاقساط المتحققة

بازل: اقساط اعادة التأمين المحلية

بازل: اقساط اعادة التأمين الخارجية

صافي الاقساط المتحققة

بازل: مخصص الاقساط غير المكتسبة - اول الفترة

بازل: حصة معيدي التأمين - اول الفترة

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة - اول الفترة

بازل: مخصص الاقساط غير المكتسبة - اخر الفترة

حصة معيدي التأمين - اخر الفترة

صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة - اخر الفترة

صافي الازدادات المتحققة من الاقساط المكتسبة - قائمة (ج)

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩,٤٢٧	١٧,١٦٠	الاقساط المكتتبة :
٩,٤٢٧	١٧,١٦٠	الاعمال المباشرة
٧,٣٥٢	١١,٤٨٤	اجمالي الاقساط المتحققة
٢,٠٧٥	٥,٦٧٦	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط المتحققة
		يضاف : رصيد اول الفترة
١٣,٣٥٦	٢٦,٠٧٤	المخصص الحسابي
١١,٩٧٣	٢٣,٨١١	يطرح : حصة معيدي التأمين
١,٣٨٣	٢,٢٦٣	صافي المخصص الحسابي
		يطرح : رصيد اخر الفترة
١٧,٥٩٧	٤٨,٨٦٧	المخصص الحسابي
١٦,٣٣١	٤١,٠٦٣	يطرح : حصة معيدي التأمين
١,٢٦٦	٧,٨٠٤	صافي المخصص الحسابي
٢,١٩٢	١٣٥	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ي)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٦٤,٦٢٦	التعويضات المدفوعة
-	٥٩,٦٢٦	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
-	٥,٠٠٠	صافي التعويضات المدفوعة
-	-	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغه
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
-	-	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغه
-	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	-	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
-	٥,٠٠٠	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,١٩٢	١٣٥	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
-	٥,٠٠٠	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٢,١٩٢	(٤,٨٦٥)	
٣٠٧	١,٨٦١	يضاف : عمولات مقبوضة
٢٧١	٦٢١	رسوم اصدار وثائق التأمين
٩٦	٤٥٥	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٦٧٤	٢,٩٣٧	مجموع الايرادات
١,٤٥٢	٢,٦١٨	ينزل : مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
١,٤٥٢	٢,٦١٨	مجموع المصاريف
١,٤١٤	(٤,٥٤٦)	صافي (خسائر) أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الموجودات
(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار	
٤٤,٤٧٦	٤٨,٥٠٧	ودائع لدى البنوك
٤٤,٤٧٦	٤٨,٥٠٧	
١٣٣	٨٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢١٠	-	شيكات برسم التحصيل
١٢,٠٧١	١,٨٥٩	الذمم المدينة
١٢٧	١٠٤	الموجودات الأخرى
٥٧,٠١٧	٥٠,٥٥٠	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

٥٠٧	٤٤١	الذمم الدائنة
٦,٨٢٥	٢٢	مطلوبات أخرى
٧,٤٣٣	١١,٢٠٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة

المخصصات الفنية :

٧,٨٠٤	٢,٢٦٣	صافي المخصص الحسابي
٧,٨٠٤	٢,٢٦٣	مجموع المخصصات الفنية
٢٢,٥٦٩	١٣,٩٢٦	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٣٨,٩٩٤	٣١,٩٨٥	جاري المركز الرئيسي
(٤,٥٤٦)	٤,٦٣٩	صافي (الخسارة) الربح للفترة/ للسنة
٣٤,٤٤٨	٣٦,٦٢٤	مجموع حقوق الملكية
٥٧,٠١٧	٥٠,٥٥٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بمعدل دينار واحد للسهم. وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل بحيث أصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم خلال العام ٢٠٠٨.

إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، الدوار الثالث ، صندوق بريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن .

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

واقفة هيئة التأمين على منح الشركة اجازة فرع تأمين الانتماء الى الاجازات الممنوحة بموجب الكتاب رقم ٥٠٨٢/دلتا/١ بتاريخ ٦ تشرين الأول ٢٠١٠ .

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١١ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

١ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١ .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ، باستثناء اثر تطبيق ما يلي :

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩
والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠**

قامت الشركة والشركات التابعة لها بالتطبيق المبكر لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة.

اوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الاول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج اعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية . كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية.

• إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية ، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ، وعلى وجه التحديد المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل . كما لا يجوز إعادة تدوير التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل . وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (١٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ :

أ - موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة
- الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

- يتم اثبات الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

ب - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ج - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

٢ - معلومات القطاعات
قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة .

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية .

٣ - استخدام التقديرات
إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة / إحتياطي التقييم 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 .

٣- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	
١٢,١٦٣	١٢,٣٠٣	-	-	١٢,٣٠٣	بنك الاتحاد للإدخار الاستثمار
١,٢٧٤,١١٤	٨٩٩,٠٨٢	-	-	٨٩٩,٠٨٢	بنك لبنان والمهجر
١,٤٠٢,٧٧١	١,٤٣١,٥٦٣	-	-	١,٤٣١,٥٦٣	البنك التجاري الأردني
١,٦٤٢,٢١٧	١,١٩٤,٢٠٨	-	-	١,١٩٤,٢٠٨	بنك سوسيتة جنرال
٣٨٨,٤٥٨	-	-	-	-	البنك الاستثماري
٤٨,٥٠٧	٣,٠٦٧	-	-	٣,٠٦٧	بنك اتش اس بي سي الشرق الأوسط
٢,٠٤٧,٩١٠	١,٣٥٩,١٧٤	-	١,٣٥٩,١٧٤	-	بنك المال الأردني
٦,٨١٦,١٤٠	٤,٨٩٩,٣٩٧	-	١,٣٥٩,١٧٤	٣,٥٤٠,٢٢٣	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣% الى ٤,٢٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتكون هذا البند مما يلي :

أ - موجودات مالية متوفرة للبيع تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٦٩٧,٨٩٦	-	
٦٩٧,٨٩٦	-	
٥٨,٨٩٥	-	خارج الأردن
٤٠٦,١٩٧	-	أسهم مدرجة
١,١٦٢,٩٨٨	-	صندوق استثماري

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦١٤,٤٢٧	-	داخل الأردن
٦١٤,٤٢٧	-	أسهم مدرجة
٨٤,٢٧٦	-	خارج الأردن
٣٦٧,٩٠٠	-	أسهم مدرجة
١,٠٦٦,٦٠٣	-	صندوق استثماري

٥ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق*
-	١,٠٠٠,٠٠٠	

ب - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	داخل الأردن
١,٠٠٠,٠٠٠	-	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق*

* تستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ١٠ اب ٢٠١٥ و هي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,٧٥% تدفع على قسطين في كل من ١٠ شباط و ١٠ اب من سنوات عمر السند و هي مدرجة بالسوق الاردني .

٦ - استثمارات عقارية

يشمل هذا البند على ما يلي :

- كلفة الطوابق غير المستغلة من مبنى الشركة والبالغ كلفتها ١,١٧٧,٧٧٢ دينار .
- قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ بلغت كلفتها ١,٣ مليون دينار ، إضافة الى جزء من الأرض المقام عليها مبنى الشركة والتي تم تحويلها من بند ممتلكات ومعدات .

علماً ان الإستثمارات العقارية للشركة تظهر بالكلفة ولا يوجد تدني في قيمتها .

٧- مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٦٦٢,٦٣١	١,٦٩٢,١٣٢	ذمم حملة البوالص
٤٠,٣٢٠	٤٣,١٢٠	ذمم الوسطاء
٦,٦٢٣	٧,٣٦٦	ذمم الموظفين
١٣,٩٦٢	١٥,٠٩٦	ذمم اخرى
١,٧٢٣,٥٣٦	١,٧٥٧,٧١٤	المجموع
(٩٩,٨٨١)	(٩٩,٨٨١)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
١,٦٢٣,٦٥٥	١,٦٥٧,٨٣٣	صافي مدينون

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

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٩,٨٨١	٩٩,٨٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	اضافات
٩٩,٨٨١	٩٩,٨٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٥٣,٠٥٩	٢٣٦,٤٧٢	شركات التأمين المحلية
٥,٩١٧	٢٠٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
١٥٨,٩٧٦	٢٣٦,٦٧٦	

٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	رصيد أول الفترة / السنة
١٤٠,٨٤٢	١٦٣,١٤٥	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٣٣,٤٥٠)	(١٥٦,٨٤٢)	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
١٧٩,٣٦٢	-	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
(٢٣,٦٠٩)	-	رصيد آخر الفترة / السنة
١٦٣,١٤٥	٦,٣٠٣	

ب - موجودات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١					
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية الفترة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحيرة دينار	رصيد بداية الفترة دينار	الحسابات المشمولة موجودات ضريبة مؤجلة
٢٣,٩٧١	٢٣,٩٧١	٩٩,٨٨١	-	-	٩٩,٨٨١	مخصص التدني في المدينين
٤٠,٨٠٤	٤٢,٧٣٣	١٧٨,٠٥٤	٨,٠٣٧	-	١٧٠,٠١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٤,٧٧٥	٦٦,٧٠٤	٢٧٧,٩٣٥	٨,٠٣٧	-	٢٦٩,٨٩٨	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وتقديم الكشف السنوي للعام ٢٠١٠ .

- لم يتم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية و لا تتوقع الادارة الاستفادة منها في المستقبل القريب.

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

١٠ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
١٥١,٥٦٥	١١٠,٣٦٨
٣٦,٤٨٨	٢٧,٠٠٤
٢٣٢,٦٤٣	٣١٣,٧٧٦
٤,٤٦١	-
٤٢٥,١٥٧	٤٥١,١٤٨

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة البوالص
ذمم أخرى

١١ - ذمم معيدي التأمين - الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٧٦,٨٩٨	١٧٩,٦٨٠
٣٦٧,٩١٥	٢٩٦,٢٩١
٤٤٤,٨١٣	٤٧٥,٩٧١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٢ - احتياطي تقييم موجودات مالية / التغير المتراكم في القيمة العادلة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
(١٠٩,١٣٥)	٩٨,٧١٩
-	(٩٨,٧١٩)
(٥٣,٧٢٢)	(٩٦,٣٨٥)
٢٦١,٥٧٦	-
٩٨,٧١٩	(٩٦,٣٨٥)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
(أرباح) منقولة لحساب الأرباح المدورة / أثر تطبيق
معياري المحاسبة الدولي رقم (٩)
صافي التغير خلال الفترة
ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني القيمة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣ - صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	ران
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٠,٨٥٦	-
(١٨٢,٩٤٥)	-
(١٧٢,٠٨٩)	-

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

١٤ - حصة السهم من (الخسارة) للفترة
يتم احتساب الخسارة للسهم الواحد بقسمة الخسارة للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	ران
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
(٥٢,٦٢٢)	(٢١٦,٥٠٧)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٠/٠٠٧)	(٠/٠٢٧)

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

١٥ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	
ران	٢٠١٠
دينار	دينار
٢,١٢٨	٤,١٤٩
٦,٨٤٣,٥٢٩	٤,٥٧٤,٣٩٧
٥٤٨,٨٤٢	٨٩,٣٤٩
٧,٣٩٤,٤٩٩	٤,٦٦٧,٨٩٥

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

١٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

للسنة أشهر المنتهية			
في ٣٠ حزيران	٢٠١١	في ٣١ كانون الأول	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٧,٠٥٣	٢٤٧,٢٧٢		
٨٧,٧٧٩	-		
عناصر قائمة المركز المالي :			
نم مدينة			
نم دائنة			
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١١	٢٠١٠	دينار	دينار
٣٠٦,١٢١	٢٧٩,٦٧٥		
١٥٩,٤٦١	١٣٢,٤٧٣		
عناصر قائمة الدخل :			
ايرادات الاقساط المكتتبة			
التعويضات المدفوعة			

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١١	٢٠١٠	دينار	دينار
٢٢٨,٠٦٥	١٩٦,٣٢٩		
البيانات			
رواتب ومكافآت أخرى			

١٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٧٠,٩١٢ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبراى الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الإذعاءات .

١٨ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في التزامات تعاقدية بقيمة ١٨٠,٠٠٠ دينار وبكفالات بنكية بقيمة ١,٨٠٠ دينار وتأميناتها النقدية ١,٨٠٠ دينار .

١٩ - أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتصنيف المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول
من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية كما يلي :

الموجودات المالية أدوات ملكية	أول كانون الثاني ٢٠١١		فئة القياس		الموجودات المالية أدوات دين
	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩)	
الفرق	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,١٦٢,٩٨٨	١,١٦٢,٩٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية متوفرة للبيع	-
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-

ب - لم يؤدي اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الى اية تعديلات لبنود قائمة الدخل
المرحلي الموجز للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي
يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الادارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من
الاستثمارات الاستراتيجية . وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ (٩٨,٧١٩)
دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي تقييم الاستثمارات ضمن
حقوق المساهمين كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

د - لم يؤدي اتباع هذا المعيار لأية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبه
الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات
المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .