

Philadelphia Insurance Co. Ltd.

Jabel El - Hussein - Beer Al Sabea Str.

Tel. 566 8131 - 566 8132 - 566 8133

Fax. 569 3945,

E-mail: Phico@index.com.jo

Tlx. 22037 PHICO JO - P. O. Box 8663

Amman 11121 Jordan



شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بئر السبع

تلفون ٥٦٦٨١٣١ - ٥٦٦٨١٣٢ - ٥٦٦٨١٣٣

فكس ٥٦٩٣٩٤٥

بريد الكتروني: Phico@index.com.jo

تلكس ٢٢٠٣٧ فيكو جو - ص.ب ٨٦٦٣

عمان ١١١٢١ الأردن

Our Ref. : _____

Your Ref. : _____

Date : _____

١١٦٦

اشارتنا

اشارتكم

٢٠٠٨/٩/٢٣

التاريخ

SEMI ANNUAL - PHIN - 24/9/2008

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : التقرير نصف السنوي لعام ٢٠٠٨

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم التقرير النصف سنوي لعام ٢٠٠٨.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

(2)

ن.ع.م.ص

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٣ ايار ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل ١٧٨٨٩
رقم الملف
الجهة المختصة حكومتها

Handwritten signature and stamp at the bottom right.

فيلادلفيا للتأمين
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموحدة
وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشهور الستة
المنتهية في 30 حزيران 2008

فيلادلفيا للتأمين
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموحدة
للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2008

فهرس المحتويات

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2 و 3	الميزانية العامة الموحدة (بيان أ)
4	بيان الدخل الموحد (بيان ب)
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (بيان ج)
6	بيان التدفقات النقدية الموحد (بيان د)
7	حساب إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة (بيان هـ)
8	حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمينات العامة (بيان هـ)
9	حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لآعمال التأمينات العامة (بيان هـ)
10	ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموحدة المرفقة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2008 وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) الموحدة . إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لأغراض بورصة عمان وهيئة التأمين .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 8 أيلول 2008

البيانات المالية

فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة الموحدة

بيان أ

30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007	دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	الموجودات
4,975,500	5,507,667			3	ودائع لدى البنوك
82,610	130,319			4	موجودات مالية للمتاجرة
835,062	362,639			5	موجودات مالية متوفرة للبيع
11,186	11,186				دفعات على حساب تأسيس شركات
<u>5,904,358</u>	<u>6,011,811</u>				مجموع الاستثمارات
33,662	13,283			6	نقد في الصندوق ولدى البنوك
140,318	111,350			7	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
1,579,384	1,408,150			8	مدينون - بالصافي
284,474	245,362			9	ذمم معيدي تأمين - مدينة
223,226	221,238			10	موجودات ثابتة - بالصافي
-	-			11	موجودات غير ملموسة
174,258	181,498			12	موجودات أخرى
<u>8,339,680</u>	<u>8,192,692</u>				مجموع الموجودات

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

فيئادلفيا للتأمين

مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة الموحدة

بيان أ

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,068,045	933,653		مخصص الاقساط غير المكتسبة - بالصافي
2,052,935	2,090,938		مخصص الادعاءات تحت التسوية - بالصافي
25,000	25,000		مخصص الاخطار الكارثية
3,145,980	3,049,591		مجموع مطلوبات عقود التأمين
136,121	133,706	13	دائنون
13,371	-		مصاريف مستحقة
121,785	155,055	14	ذمم معيدي تأمين - دائنة
54,990	42,111	15	مخصصات مختلفة
20,000	443	16	مخصص ضريبة الدخل
121,198	384,733	17	مطلوبات اخرى
3,613,445	3,765,639		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
4,000,00	4,000,000	18	رأس المال المصرح به و المدفوع
578,451	578,451	19	احتياطي اجباري
(258,263)	(118,265)	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة
259,059	113,855	21	ارباح متراكمة
4,579,247	4,574,041		مجموع حقوق الملكية
8,192,692	8,339,680		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الموحّد

بيان ب

للمشهور الستة المنتهية في 30

حزيران

2007 2008
دينار اردنى دينار اردنى

1,755,392	1,537,242
(236,547)	(138,269)
1,518,845	1,398,973
317,393	134,392
1,836,238	1,533,365
21,010	24,007
48,655	39,975
106,483	102,802
51,537	176,314
250	21,191
2,064,173	1,897,654

1,838,266	(1,718,350)
69,001	(33,985)
236,892	374,684
(1,532,373)	(1,309,681)
(261,890)	(38,003)
(314,244)	(254,500)
(99,150)	(48,117)
(61,147)	(50,171)
(378)	(403)
(2,269,182)	(1,700,875)
-	(35,886)
(10,631)	(8,957)
-	(27,739)
-	(29,401)
(2,279,813)	(1,802,858)
(215,640)	94,796
-	-
(215,640)	94,796

(0,054) 0,024 27

حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة (دينار اردنى/سهم)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

غيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المودد

بيان ج

الخسارة المتراكمة						
المجموع	المجموع	غير متحققة	متحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
4,579,247	259,059	9,969	249,090	(258,263)	578,451	4,000,000
94,796	94,796	29,291	65,505			
139,998				139,998		
(240,000)	(240,000)		(240,000)			
<u>4,574,041</u>	<u>113,855</u>	<u>39,260</u>	<u>74,595</u>	<u>(118,265)</u>	<u>578,451</u>	<u>4,000,000</u>
الرصيد في 1 كانون الثاني 2008						
ربح الفترة						
التغير في القيمة العادلة						
ارباح موزعة						
الرصيد في 30 حزيران 2008						

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

(الموحدة)

صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتسبة لأعمال التأمين للتأمينين في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

البيان	المركبات		البحري والنقل		الحريق والأضرار		المستوفى		العوائد		المجموع	
	٢٠٠٧ حزيران 30	٢٠٠٨ حزيران 30	٢٠٠٧ حزيران 30	٢٠٠٨ حزيران 30	٢٠٠٧ حزيران 30	٢٠٠٨ حزيران 30	٢٠٠٧ حزيران 30	٢٠٠٨ حزيران 30	٢٠٠٧ حزيران 30	٢٠٠٨ حزيران 30	٢٠٠٧ حزيران 30	٢٠٠٨ حزيران 30
الإقساط المكتسبة												
الأصول المباشرة	1319413	1200906	33633		26017	19460	36287	7484	4987	3540	1419237	1277332
إعادة التأمين الاختياري الوارد	326328	247162	-		9473	12164	354	584	-		336155	259910
إجمالي الإقساط	1645741	1448068	33533		34490	31624	36641	8068	4987	3540	1755392	1537242
بطح												
إقساط إعادة التأمين المحلية	(178881)	(71709)	-		-		-		-		(178881)	(71709)
إقساط إعادة التأمين الخارجية	-		(27771)		(38408)	(25987)	(3908)	(1583)	-	(2995)	(57666)	(66660)
صافي الإقساط المكتسبة	1466860	1376359	5762		7534	8050	32733	6485	4987	545	1518845	1398973
مخصص الإقساط غير مكتسبة أول السنة	1264589	1235407	2434		15375	47603	37233	15149	4862	2839	1320013	1306003
بطح : حصة معدي التأمين أول السنة	(191119)	(192731)	(903)		(13241)	(41460)	(29743)	(578)	(3825)	(1665)	(237307)	(237958)
صافي الإقساط المكتسبة أول السنة	1073460	1042676	1531		2134	6143	7490	14571	1037	1174	1082706	1068045
بطح:												
مخصص الإقساط غير مكتسبة آخر السنة	(872937)	(995523)	(15195)		(21076)	(26730)	(23356)	(2098)	(4055)	(2892)	(948692)	(1041698)
بطح : حصة معدي التأمين	147372	71709	12322		17154	21134	19629	226	2551	2327	183379	111045
صافي الإقساط المكتسبة آخر السنة	(724965)	(923814)	(2873)		(3922)	(5596)	(3727)	(1625)	(1504)	(565)	(765513)	(833653)
صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتسبة	1815375	1495221	4420		5746	9050	2873	19431	4520	1154	1836238	1533385

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

(الموحدة)

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين للفترة من ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

البيان	٢٠٠٧ ٣٠ حزيران	٢٠٠٨ ٣٠ حزيران	البحري والنقل	الحريق والأضرار	المسؤولية	الحوادث	المجموع
التعويضات المدفوعة	(1029108)	(1685932)	(11934)	(4091)	(8135)	-	(1718360)
إطراح المستندات	69001	33985	-	-	-	-	33985
حصة عملي التأمين المحلي	231579	358205	1302	1445	4835	-	374684
حصة عملي التأمين الخارجي	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعويضات المدفوعة	(1528528)	(1293742)	(1199)	(2646)	(3300)	(2007)	(1309681)
إطراح مكسب الاعاءات	-	-	-	-	-	-	-
أخر المدة	-	-	-	-	-	-	-
غير مبلية	(15000)	(13000)	-	-	-	-	(13000)
حصة عملي التأمين	979173	1511268	124875	168266	139739	1800	1786510
صافي مخصص الاعاءات	(2461928)	(2048357)	(23619)	(8866)	(18176)	(200)	(2090938)
إضاف مخصص الاعاءات	-	-	-	-	-	-	-
أول المدة	-	-	-	-	-	-	-
مبلية	3272769	3266420	152400	161484	174225	1000	3613389
غير مبلية	15000	15200	-	-	-	-	15200
حصة عملي التأمين	(1090059)	(1272498)	(127934)	(153409)	(155804)	(840)	(1575654)
صافي مخصص الاعاءات	2197710	2009122	24466	8075	18421	160	2052935
أول المدة	-	-	-	-	-	-	-
صافي تكلفة التعويضات	(1792746)	(1332977)	(9785)	(3427)	(3055)	(40)	(1794263)

9

شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

(الموحدة)

حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للفترة من ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

البيان	المركبات		البحري والنقل		الحريق والأضرار		المسؤولية		الحوادث		المجموع	
	٢٠٠٧ ٣٠ حزيران	٢٠٠٨ ٣٠ حزيران	٢٠٠٧ ٣٠ حزيران	٢٠٠٨ ٣٠ حزيران	٢٠٠٧ ٣٠ حزيران	٢٠٠٨ ٣٠ حزيران	٢٠٠٧ ٣٠ حزيران	٢٠٠٨ ٣٠ حزيران	٢٠٠٧ ٣٠ حزيران	٢٠٠٨ ٣٠ حزيران	٢٠٠٧ ٣٠ حزيران	٢٠٠٨ ٣٠ حزيران
صافي الأرباح المحققة	1815375	1495221	4420	5746	9050	11813	2873	19431	4520	1154	1636238	1533365
من الإقساط المكتوبة												
صافي تكلفة التعميمات	(1792746)	(1332977)	2080	(9785)	(3427)	(3055)	(130)	(1997)	(40)	130	(1794263)	(1347684)
عوارض مقبوضة	677	727	9374	11706	9561	9906	-	594	1398	1075	21010	24007
رسوم إصدار وثائق التأمين	44113	34706	2470	2350	1356	1173	458	1604	258	142	48656	39975
مجموع إصدار الوثائق	67419	197677	18344	10017	16540	19836	3201	19632	6136	2501	111640	249663
عوارض مدفوعة	(54627)	(44161)	(3298)	(2980)	(2076)	(2709)	(1144)	(311)	(2)	-	(61147)	(50171)
إقساط فائض خسرة	(99150)	(48117)	-	-	-	-	-	-	-	-	(99150)	(48117)
مخصص أخطار كارثية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إصدار وثائق تأمين خاصة	(294614)	(261895)	(6003)	(8313)	(6174)	(5727)	(6559)	(1446)	(894)	(639)	(314244)	(278020)
بوسمات الاكتتاب			(123)	(163)		(198)	-	(11)	(64)	(31)	(378)	(403)
مصاريف أخرى	-											
مجموع المصروفات	(448391)	(354173)	(9424)	(11466)	(8250)	(8634)	(7703)	(1768)	(960)	(670)	(474919)	(376711)
صافي ربح (خسارة) الاكتتاب	(380972)	(156496)	8920	(1449)	8099	11202	(4502)	17864	5176	1831	(363279)	(127048)

9

إيضاحات حول البيانات المالية

فيلادلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

1. تأسيس الشركة

تأسست شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 10 تموز 1980 برأسمال مقداره 600,000 دينار أردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (141) وبتاريخ 23 كانون الثاني 1990 قامت الشركة بتوفيق أوضاعها بما يتناسب مع قانون الشركات الاردني المؤقت رقم 1 لسنة 1989 وخلال العامين 1998 و1997 تمت زيادة رأسمال الشركة بمبلغ 600,000 دينار و 800,000 دينار على التوالي ليصبح 2,000,000 دينار أردني بموجب موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة وهيئة الأوراق المالية وبتاريخ 30 نيسان 2005 وافقت الهيئة العامة ووزارة الصناعة والتجارة وهيئة الأوراق المالية على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000 دينار ليصبح 4,000,000 ، من أهم غايات الشركة القيام بكافة أعمال التأمين وإعادة التأمين والقيام بالعمليات المالية التي تكون لها علاقة بأعمال الشركة والمساهمة في الشركات والبنوك وشراء وبيع سندات التنمية وتملك الاموال المنقولة وغير المنقولة واقامة الابنية اللازمة لاعمالها .

2. السياسات المحاسبية الهامة

• **أسس اعداد 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 بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وكذلك تم اظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة مُماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .

تابع ايضا حول البيانات المالية الموحدة

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• القيمة العادلة

- يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية:
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
 - خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

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

• النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن : النقد والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتنزل منه الارصدة مقيدة السحب.

• حسابات اعادة التامين

تحسب حصص معيدي التامين من اقساط التامين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن اعادة التامين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التامين ووفقا لاساس الاستحقاق.

• تكاليف اقتناء بوالص التامين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع او اكتتاب او بدء عقود تامين جديد. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان الدخل.

• الموجودات الثابتة

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

مباني	4%
اثاث ومفروشات	10%
الالات والادوات المكتبية	15%
اجهزة حاسوب	25%
ديكورات وتجهيزات داخلية	9%
سيارات	15%

تبع ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• الموجودات الثابتة

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل، وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات فيتم حذف القيمة المسجلة للاصل المستبعد والاستهلاك المتراكم في تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح او خسارة الى قائمة الدخل.

• الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير العمر الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل . اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

لايتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

• المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ اعداد البيانات المالية ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ البيانات المالية ، مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام . عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي ، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمه المدينه ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

تكمير إيضاحات حول البيلانات المالية الموحدة

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• المخصصات الفنية

- يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:
 - يحسب مخصص الاقساط الغير مكتسبة لاعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين ولهذا الغرض تعتبر ايام السنة 365 يوم، أما بالنسبة للتأمين ضد أخطار النقل فيتم احتساب المخصص على أساس اقساط اخر 3 شهور وذلك وفقاً لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .
 - يتم احتساب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الاقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة. ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية المعنية بالشركة ، تؤخذ مخصصات اضافية لقاء ادعاء غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
 - يتم احتساب مخصص الخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغ عنها ومخصص الاخطار الكارثية بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

• مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

- يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لدراسة تعميمية للذمم العملاء .

• ضريبة الدخل

- يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضريبة المؤجلة.

• الضرائب المستحقة

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في بيان الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة ذات العلاقة.

تأجيل ايصاحات حول البيانات المالية الموحدة

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• الضرائب المؤجلة

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها . يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او بتسديد الالتزام الضريبي او انتفاء الحاجة له.

• التقاص

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

• تحقق الايرادات

أ. عقود التأمين

يتم تسجيل اقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (اقساط تأمين مكتسبة) على اساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية . يتم تسجيل اقساط التأمين غير المكتسبه من خلال عقود التأمين كما بتاريخ الميزانية العمومية ضمن المطلوبات كاقساط تأمين غير مكتسبه .

يتم قيد الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على اساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد الى حملة وثائق التأمين او الى اطراف اخرى متضررة .

ب. إيرادات التوزيعات والارباح

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الارباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقا لاساس الاستحقاق ، على اساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الاصلية ومعدل الفائدة المكتسب .

تبعيضات حول البيانات المالية الموحدة

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديد او المجددة في بيان الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الاخرى بناء على اساس الاستحقاق .

• توزيع المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع (80%) من المصاريف الادارية والعمومية على فروع التأمين المختلفة على اساس الاقساط. المتحققة لكل دائرة منسوبا إلى اجمالي الاقساط.

• تعويضات التأمين

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام ، سواء كانت تخص السنة الحالية او السنوات السابقة . تمثل الادعاءات تحت التسوية اعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن احداث 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 المبلغه.

• تعويضات الحطام والتنازل

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

• عرض الادوات المالية

يتم عرض الادوات المالية وفقاً للنماذج المقررة من قبل هيئة التأمين ، وتبين بعض الفقرات الواردة ادناه السياسات المتعلقة بهذه الادوات .

- تعريف الادوات المالية

تعرف الاداة المالية بأنها عقد ينتج عن اصل مالي في منشأة والتزام مالي او ادارة حقوق ملكية في منشأة اخرى، وتتألف الادوات المالية بشكل رئيسي من النقد وارصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وذمم شركات اعادة التأمين المدينة والدائنة والاوراق المالية ، ولا تتعامل الشركة بالادوات المشتقة .

- تاريخ الاعتراف بالادوات المالية

يتم الاعتراف في اصول والتزامات الشركة المالية من سنة الى اخرى على اساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• تطبيق معايير إعداد التقارير المالية 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 2005. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة (أو نتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها تغييرات في السياسات المحاسبية المتبعة بالشركة بالمجالات التالية مما كان له تأثير على المبالغ المالية للسنة الحالية و السنوات السابقة):

• موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب والتي تمثل جزء من محفظة أدوات مالية تديرها الشركة.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في بيان الدخل عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من أو إلى هذا البند، ولا يجوز تصنيف أي أدوات ملكية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة:

- تم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو تمثل نوعاً من المشتقات التي تعتبر أداة تحوط.
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.

• موجودات مالية متاحة للبيع

تقيد الموجودات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية، وتقيد الفروقات الناجمة عن إعادة التقييم في حساب مستقل يظهر ضمن حقوق المساهمين، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدن في قيمتها فيتم قيد الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيمة سابقاً في حقوق المساهمين ولتي تخص هذه الموجودات.

تأثير إضافات حول البيانات المالية الموحدة

2. تابع السياسات المحاسبية الهامة

• العملات الأجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ القوائم المالية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسيطة المعلنة من البنك المركزي الأردني وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

• استخدام التقديرات

- إننا نعتقد أن تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أساس 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 وفقا للأنظمة والقوانين.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل
 - يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقا لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقا لدراسات اکتوارية.
 - يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
 - تقوم الشركة بمراجعته دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل.

تكميل إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

3. ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008		
دينار اردني الاجمالي	دينار اردني الاجمالي	دينار اردني مرهونة	دينار اردني غير مرهونة
1,891,289	1,459,131	225,000	1,234,131
1,334,020	1,161,167	-	1,161,167
919,232	962,652	-	962,652
356,594	366,354	-	366,354
267,903	535,393	-	535,393
266,294	269,200	-	269,200
214,733	219,114	-	219,114
2,080	2,489	-	2,489
5,252,145	4,975,500	225,000	4,750,500
			المجموع

- تتراوح الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الاردني من 4.75-6.15% وعلى ارصدة الودائع بالدولار الامريكي من 2.75-3% خلال النصف الأول من العام 2008.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته مبلغ 225,000 دينار اردني كما في 30 حزيران 2008 و 31 كانون الاول 2007 لدى البنك

4. موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
130,319	82,610	اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
130,319	82,610	المجموع

تأثير إضادات حول البيانات المالية المجمعة

5. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
دينار اردني	دينار اردني
835,062	362,639
<u>835,062</u>	<u>362,639</u>

داخل الاردن

اسهم مدرجة

المجموع

6. نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
دينار اردني	دينار اردني
450	450
33,212	12,833
<u>33,662</u>	<u>13,283</u>

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

المجموع

7. اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
دينار اردني	دينار اردني
88,037	81,932
72,281	49,418
(20,000)	(20,000)
<u>140,318</u>	<u>111,350</u>

اوراق قبض

شيكات برسم التحصيل

مخصص اوراق قبض مشكوك في تحصيلها

المجموع

تليج ايشاحات حول البيانات المالية الموحدة

7. تابع اوراق قبض و شيكات برسم التحصيل

يتمثل استحقاق اوراق القبض وشيكات برسم التحصيل كما يلي:

تستحق بعد 6 شهور		تستحق خلال 6 شهور	
31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
6,391	42,252	75,541	45,886
12,354	18,070	37,064	54,211
18,745	60,221	112,605	100,097
		اوراق قبض	
		شيكات برسم التحصيل	
		المجموع	

8. مدينون - بالصادق

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
1,479,190	1,617,943	ذمم حملة البوالص
79,428	111,196	ذمم الوكلاء
4,532	5,245	ذمم الموظفين
1,563,150	1,734,384	المجموع
(155,000)	(155,000)	ينزل: مخصص تدنى مدينون ⁽¹⁾
1,408,150	1,579,384	صافى المدينون

⁽¹⁾ ان الحركة على مخصص تدني مدينون تتلخص كما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
145,000	155,000	الرصيد في بداية العام
10,000	-	اضافات
155,000	155,000	الرصيد في نهاية الفترة / العام

فيلازفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تأجير ائضاحات حول البيئات المكنية الموحدة

9. ذمم معيدي التأمين - مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008
دينار اردني	دينار اردني
48,590	60,647
196,772	253,228
-	(29,401)
<u>245,362</u>	<u>284,474</u>

شركات تأمين محلية
شركات اعادة تأمين خارجية
مخصص تدنى ذمم معيدي التأمين

10. موجودات ثابتة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

معدات والجهزة				
المجموع	وسائط نقل	واثك	مباني	اراضي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
594,182	120,917	203,450	144,965	124,850
10,945	1,447	9,498	-	-
-	-	-	-	-
<u>605,127</u>	<u>122,364</u>	<u>212,948</u>	<u>144,965</u>	<u>124,850</u>
372,944	103,927	193,881	75,136	-
8,957	4,102	1,956	2,899	-
-	-	-	-	-
<u>381,901</u>	<u>108,029</u>	<u>195,837</u>	<u>78,035</u>	-
<u>223,226</u>	<u>14,335</u>	<u>17,111</u>	<u>66,930</u>	<u>124,850</u>

كم في 30 حزيران 2008

الكلية

الرصيد في بداية العام

اضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في بداية العام

استهلاك الفترة

استبعادات

استهلاك متراكم في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

فيينا دلفيا للتأمين
مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تجزئة ايصالات دول البيانات المالية الموحدة

10. تابع موجودات ثابتة - بالصافي

معدات واجهزة					كما في 3 كانون الاول 2007
المجموع	وسائط نقل	واثبات	مبني	اراضي	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الكلية
594,592	120,917	263,817	112,008	124,850	الرصيد في بداية العام
35,348	-	2,391	32,957	-	اضافات
(37,874)	-	(37,874)	-	-	استحداثات
592,066	120,917	201,334	144,965	124,850	الرصيد في نهاية السنة
					الإستهلاك المتراكم
378,905	93,336	215,243	70,326	-	الرصيد في بداية العام
29,798	10,591	14,397	4,810	-	استهلاك الفترة
(37,875)	-	(37,875)	-	-	استحداثات
370,828	103,927	191,765	75,136	-	استهلاك متراكم في نهاية السنة
221,238	16,990	9,569	69,829	124,850	صافي القيمة التقديرية للموجودات الثابتة

11. موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج		
30 حزيران	31 كانون الاول	
2008	2007	
دينار اردني	دينار اردني	
-	-	رصيد بداية العام
-	-	اضافات
-	-	اطفاءات
-	-	التدني خلال الفترة/العام
-	-	رصيد نهاية الفترة/العام

* ان تكلفة انظمة الحاسوب و برامج هي 26,364 دينار وقد تم اطفائها بالكامل .

تكمّل إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

12. موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007	
دينار أردني	دينار أردني	
3,861	7,998	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
-	4,868	مصاريف مدفوعة مقدما
11,878	11,509	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
108,519	107,123	تأمينات قابلة للاسترداد
50,000	50,000	مدفوعات على حساب ادعاءات تحت التسوية
<u>174,258</u>	<u>181,498</u>	

قامت الشركة في 30 حزيران 2008 بتقدير مستردات الادعاءات من شركات التأمين الأخرى المدفوعة للمؤمن وتنزيلها من التعويضات المدفوعة، أما مستردات الادعاءات الموقوفة فيتم تنزيلها من هذه الادعاءات الموقوفة.

13. دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007	
دينار أردني	دينار أردني	
19,865	18,739	ذمم وكلاء
-	-	ذمم موظفين
4,464	3,946	ذمم وسطاء
109,377	113,436	ذمم تجارية
<u>133,706</u>	<u>136,121</u>	

تأثير إضادات حول البيانات المالية الموحدة

14. ذمم معيدي تأمين - دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
دينار اردني	دينار اردني
90,961	73,700
64,094	48,085
<u>155,055</u>	<u>121,785</u>

شركات تأمين محلية
شركات اعادة تأمين خارجية

15. مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
دينار اردني	دينار اردني
9,274	16,444
-	3,223
32,800	32,800
37	2,523
<u>42,111</u>	<u>54,990</u>

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

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
16,444	-	7,170	-	9,274
3,223	-	3,223	-	-
32,800	-	-	-	32,800
2,523	-	2,486	-	37
<u>54,990</u>	-	<u>12,879</u>	-	<u>42,111</u>

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

تلم ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

16. ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 اذ ان نتيجة الفترة خسائر ضريبية وتري ادارة الشركة ومستشارها الضريبي بأن لا حاجة لاحتساب مخصص ضريبة دخل على نتائج اعمال الشركة.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
322,316	94,796	(الخسارة) الربح المحاسبي
(242,423)	(119,039)	ارباح غير خاضعة لضريبة الدخل
-	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>79,893</u>	<u>-</u>	الربح الضريبي

وتتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
-	20,000	رصيد اول السنة
-	(13,499)	ضريبة دخل مدفوعة
20,000	-	مصروف ضريبة دخل الفترة / السنة
-	-	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
<u>20,000</u>	<u>443</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تبرع إرضاءات دول البيئات المالية الموحدة

17. مطالبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008	
دينار اردني	دينار اردني	
10,988	9,585	ايرادات مقبوضة مقدما
15,000	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
-	24,367	اعفاءات مقبوضة مقدما
33,381	273,381	امانات مساهمين
11,337	27,248	امانات رسوم طوابع
14,450	11,744	امانات ضريبة مبيعات
733	-	امانات ضمان اجتماعي
392	-	امانات ضريبة دخل موظفين
34,917	38,408	أخرى
121,198	384,733	

18. رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية الفترة (4000000) دينار موزعا على (4000000) سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار السنة السابقة (4000000) سهما قيمة السهم الواحد الاسمية واحد دينار، وقد تم بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 30 نيسان 2005 زيادة رأس مال الشركة المصرح به من 2 مليون دينار/سهم ليصبح 4 مليون دينار/سهم على أن تتم الزيادة عن طريق:

1. زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 1500000 دينار حسبما يراه مجلس الادارة وبالطرق المحددة في اجتماع الهيئة العامة باستثناء اعادة رسمة الموجودات.
 2. رسمة 500000 دينار من الأرباح المدورة كأسهم مجانية على مساهمي الشركة في عام 2005.
- وقد استكملت اجراءات تسجيل رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 19 أيار 2005.
- وقد تم طرح 500000 سهم للاكتتاب الخاص بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد حيث تم الاكتتاب بـ 494539 سهم وبالتالي أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2994539 دينار/سهم.
- وفي عام 2006 تم بيع باقي الاسهم التي تم طرحها للاكتتاب الخاص في السوق والبالغ عددها 5461 سهم كما تم بناء على قرار مجلس الادارة ووفقا للتفويض الممنوح له من قبل الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المشار إليه رسمة 750000 دينار من الأرباح المدورة كأسهم مجانية على المساهمين.
- وفي عام 2007 تم طرح 250000 سهم للاكتتاب الخاص بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم الواحد حيث تم الاكتتاب بها، وبالتالي أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل بمبلغ 4000000 دينار بتاريخ 14 آذار 2007.

تكملة إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

19. الاحتياطي

- الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10٪ خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات المعمول به وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

20. التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
(258,263)	(283,729)	الرصيد في بداية العام
(6,376)	(210,940)	ارباح متحققة منقولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
146,374	236,406	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / العام
<u>(118,265)</u>	<u>(258,263)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

21. الارباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007	
دينار اردني	دينار اردني	
259,059	12,938	الرصيد في بداية العام
(240,000)	-	ارباح موزعة *
94,796	278,347	ربح الفترة / (خسارة السنة)
-	(32,226)	المقتطع للاحتياطي
<u>113,855</u>	<u>259,059</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

* الارباح الموزعة:

بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (6٪) من رأس المال المدفوع أو ما يعادل (240,000) دينار اردني.

تكمّل إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

22. فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2007	2008
دينار اردنى	دينار اردنى
106,483	102,802
<u>106,483</u>	<u>102,802</u>

فوائد بنكية مكتسبة

23. صافي ارباح الموجودات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2007	2008
دينار اردنى	دينار اردنى
4,760	6,392
42,082	21,887
-	119,665
-	(921)
4,695	29,291
<u>51,537</u>	<u>176,344</u>

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم المتاجرة)
عوائد التوزيعات النقدية (اسهم متوفرة للبيع)
صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي التغير فى القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)

24. ايرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2007	2008
دينار اردنى	دينار اردنى
-	20,801
250	390
<u>250</u>	<u>21,191</u>

رسوم هيئة التأمين (مستردات)
أخرى

تدبر إضافات حول البيانات المالية الموحدة

25. نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2007	2008
دينار أردني	دينار أردني
168,638	168,635
19,066	9,483
12,408	1,312
<u>200,112</u>	<u>179,430</u>

الرواتب و المكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
سفر وتنقلات

200,112	143,544
-	35,886
<u>200,112</u>	<u>179,430</u>

بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات 80% للفترة في حين
تم توزيع 100% للفترة السابقة
نفقات غير موزعة

26. مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2007	2008
دينار أردني	دينار أردني
6,792	5,886
6,934	6,758
8,386	4,914
2,375	1,816
3,228	3,265
7,458	49,902
4,218	3,842
2,349	1,597
11,679	11,718
3,151	3,730
11,655	1,508
18,193	18,004
30	650
1,561	1,225
2,599	1,305
5,763	3,243
119	202
312	409
3,100	220
3,000	2,000
1,000	2,500
1,560	3,150
5,670	-
3,000	-
-	10,852
<u>114,132</u>	<u>138,696</u>

إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
رسوم بنكية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
بريد واتصالات
ضيافة
مصاريف واتعاب محاماة
اشترأكت
مصاريف عطائات
رسوم حكومية ورسوم أخرى
تبرعات
مصاريف سيارة الشركة
مصاريف حوادث
تأمين
مصاريف كمبيوتر
نظافة
تسوية
مصاريف بطاقة برتقالية
مصاريف اتعاب استشارات ضريبية
مصاريف حراسة
مصاريف تسقيف داخلي
مصاريف تسقيف خارجي
مصاريف رسوم هيئة التأمين

114,132	110,956
-	27,739
<u>114,132</u>	<u>138,696</u>

مصاريف موزعة على حسابات الاكتتابات 80% للفترة الحالية و
100% للفترة السابقة
مصاريف غير موزعة

تبرير أوضاع دول البيانات المالية الموحدة

27. حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

يتم احتساب الربح للسهم بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

للسهور الستة المنتهية في 30
حزيران

2007	2008
دينار اردني	دينار اردني
(215,640)	94,796
4,000,000	4,000,000
(0,054)	0,024

ربح (خسارة) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم الواحد من الربح (الخسارة) (دينار اردني/السهم)

28. النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

30 حزيران 31 كانون الاول

2007 2008

دينار اردني دينار اردني

4,129	2,608
124,215	35,419
128,344	38,027

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

المجموع

29. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة.
- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء اصدار وثائق تأميناتهم وهذا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .
- لم يتم اجراء اي معاملات بين الشركة التابعة والشركة الام .

تبعيضات حول البيانات المالية المودعة

29. تابع المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران	
2007	2008
دينار اردنى	دينار اردنى
117,780	106,125
117,780	106,125

رواتب ومكافآت

30. ادارة المخاطر

• المخاطر المالية:

❖ مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب

❖ مخاطر سعر السوق

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق ، وأن الاوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات .

❖ مخاطر أسعار الفوائد

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار المربحة باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار المربحة على الودائع من 4.75% الى 6% .

❖ مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات، ان المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الامريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الامريكي.

تغير إيصالات حول البعثات المالية الموحدة

30. تابع إدارة المخاطر

• تركيز مخاطر التأمين:

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

الحوادث دينار أردني	المسؤولية دينار أردني	الحريق دينار أردني	البحري دينار أردني	السيارات دينار أردني	الإجمالي يطرح: حصة الاعادة
30	756	18,176	23,619	2,048,357	
840	18,578	155,804	127,934	1,272,498	
160	766	18,421	24,466	2,009,122	

الحوادث دينار أردني	المسؤولية دينار أردني	الحريق دينار أردني	البحري دينار أردني	السيارات دينار أردني	الإجمالي يطرح: حصة الاعادة
200	780	8,856	43,470	2,461,928	
840	5,850	153,409	186,121	1,090,059	
160	650	8,075	46,749	2,197,710	

• تركيز مخاطر التأمين:

تتركز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

2007			2008		
بنود خارج الميزانية دينار أردني	مطلوبات دينار أردني	موجودات دينار أردني	بنود خارج الميزانية دينار أردني	مطلوبات دينار أردني	موجودات دينار أردني
-	3,898,503	8,023,441	-	3,765,639	8,339,680
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	3,898,503	8,023,441	-	3,765,639	8,339,680

حسب المناطق الجغرافية:
داخل المملكة
دول الشرق الاوسط، الاخرى
أوروبا
آسيا
أفريقيا
أمريكا
دول أخرى

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

30. تابع إدارة المخاطر

• مخاطر إعادة التأمين:

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

31. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

30 حزيران 2008			
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار اردنى	دينار اردنى	دينار اردنى	
			الموجودات:
4,975,500		4,975,500	ودائع لدى البنوك
82,610		82,610	موجودات مالية للمتاجرة
835,062		835,062	موجودات مالية متوفرة للبيع
11,186		11,186	دفعات على حساب تأمين شركات
33,662		33,662	نقد في الصندوق ولدى البنوك
140,318		140,318	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
1,579,384		1,579,384	مدينون- صافي
284,474		284,474	ذمم معيدي التأمين - مدينة
223,226		223,226	موجودات ثابتة- بالصادف
			موجودات غير ملموسة
174,258		174,258	موجودات اخرى
<u>8,339,680</u>		<u>8,339,680</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
933,653		933,653	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي
2,090,938		2,090,938	مخصص الادعاءات- صافي
25,000		25,000	بنوك دائنة
133,706		133,706	دائنون
155,055		155,055	ذمم معيدي التأمين- الدائنة
42,111		42,111	مخصصات مختلفة
443		443	مخصص ضريبة الدخل
384,733		384,733	مطلوبات اخرى
<u>3,765,639</u>		<u>3,765,639</u>	مجموع المطلوبات
4,574,041		4,574,041	الصافي

تابع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31. تابع تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع دينار اردنى	اكتر من سنة دينار اردنى	لغاية سنة دينار اردنى	31 كانون الاول 2007
5,507,667		5,507,667	الموجودات:
130,319		130,319	ودائع لدى البنوك
362,639		362,639	موجودات مالية للمتاجرة
11,186		11,186	موجودات مالية متوفرة للبيع
13,283		13,283	دفعات على حساب تأمين شركات
111,350		111,350	نقد فى الصندوق ولدى البنوك
1,408,150		1,408,150	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
245,362		245,362	مدينون- صافى
221,238		221,238	ذمم معيدي التأمين - مدينة
			موجودات ثابتة- بالصافى
			موجودات غير ملموسة
181,498		181,498	موجودات اخرى
8,192,692		8,192,692	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
1,068,045		1,068,045	مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافى
2,052,935		2,052,935	مخصص الادعاءات- صافى
25,000		25,000	بنوك دائنة
136,121		136,121	دائنون
13,371		13,371	مصاريف مستحقة
121,785		121,785	ذمم معيدي التأمين- الدائنة
54,990		54,990	مخصصات مختلفة
20,000		20,000	مخصص ضريبة الدخل
121,198		121,198	مطلوبات اخرى
3,613,445		3,613,445	مجموع المطلوبات
4,579,247		4,579,247	الصافى

تلميح إضافات حول البيانات المالية الموحدة

32. القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة وحسب رأي ادارة الشركة ومحاميها فقد تم اخذ مخصص كاف لها ضمن الحوادث الموقوفة (الادعاءات تحت التسوية) لمواجهة الالتزامات القضائية التي قد تترتب على الشركة .

33. الالتزامات المحتملة

على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ 149,922 دينار اردني.

34. أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض أرقام البيانات المالية الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003. وقرار هيئة التأمين رقم (8) لسنة 2007