



بسم الله الرحمن الرحيم
السيد
سيد
سيد
سيد
١٧/٢٠
٢٠١٩

19/1396

التاريخ: 2019/7/29

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

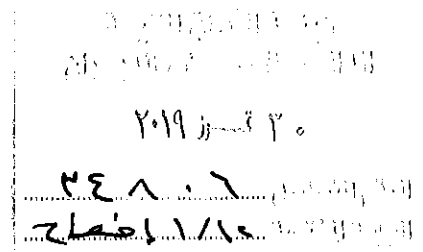
تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في 2019/6/30 المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت أند توش.

واقبلوا فائق الإحترام ،،،،

عصام خليفات

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ح	قائمة أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ك	قائمة (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ل	قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

صفحة

تقرير المراجعة

ع م/٠٧٠٤٣

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

نلفت الإنتباه إلى ايضاح رقم (٢٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، والتي تبين أثر الخطأ في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المصدرة في الفترات السابقة . إن استنتاجنا غير متحفظ بخصوص هذا الأمر .

فقرة إيضاحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٨ تموز ٢٠١٩

شفيق كميل بطشون

Deloitte & Touche (M.E.)

مراجعة رقم (٧٤٠)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك - بالصافي	٤	٩,٩١٨,٨٠٧	١٠,٣٨٠,٥٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥	٥٩٤,٢٨٩	٦٠١,٣٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	٣٦٣,٧٤٣	٣٢٤,٣٧٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧	٣,٢٩٤,٩٥٣	٣,٥٥٤,٧١٢
إستثمارات عقارية	٨	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣
مجموع الاستثمارات		١٦,٧٩٥,٥٩٥	١٧,٤٨٤,٧٨٧
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,٢٩٧,٨٢٤	٨٩٧,٥١٠
شيكات برسم التحصيل		٥٩٤,٣٤١	٣٦٦,٧٣٤
مديون - صافي	٩	٤,٧٤٥,٧٤٥	٣,٣٢٣,٥٣٦
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	١٠	٣٢٠,٥٠١	٢٩٥,٤٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠/ب	٤٥١,٢١٠	٤٣٣,١٢٠
ممتلكات ومعدات - صافي	١١	٢,٩٠٦,٨٢٧	٢,٩٥٥,٩٣٧
موجودات غير ملموسة - صافي		١٢,٩٠٩	١٠,٦٢٠
موجودات أخرى	١٢	٤٩٥,٢٧٧	٤٠٧,٨٨٢
مجموع الموجودات		٢٧,٦٢٠,٢٢٩	٢٦,١٧٥,٥٣٠

المطلوبات وحقوق المساهمين

			<u>المطلوبات</u>
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٤,٩٩٥,١٨٧	٤,٨٦٦,٣٨٧
مخصص الادعاءات - صافي		٦,٢٦٨,٢٨٧	٦,٣٢٩,٦٦٦
المخصص الحسابي - صافي		٤٧٠,٥٠٠	٢١٧,٠٣٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١١,٧٣٣,٩٧٤	١١,٤١٣,٠٨٧
دائنون	١٣	١,٣٠٨,٣٤٥	١,١٤٣,١٣٧
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٤	١,٧٨٤,٧٥٢	١,٥٠٥,٣٥٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٣١٣,٥٣٢	٣٠٥,٦٢٨
مطلوبات أخرى	١٦	٢,٦٧٤,٩٤١	٢,٠٨١,٦٩٧
مجموع المطلوبات		١٧,٨١٥,٥٤٤	١٦,٤٤٨,٩٠٢

حقوق المساهمين

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٥٨٦,٦٢٤	١,٥٨٦,٦٢٤
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة	(١٧٥,٤٣٢)	(١٦٨,٣٧٢)
الأرباح المدورة	٢٩٢,٤٢٨	٢٩٢,٤٢٨
الربح للفترة - قائمة (ب)	٨٥,١١٧	-
مجموع حقوق المساهمين	٩,٨٠٤,٦٨٥	٩,٧٢٦,٦٢٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٧,٦٢٠,٢٢٩	٢٦,١٧٥,٥٣٠

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

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	٣,٦١٢,٠٥٠	٣,١٥٦,١١٧	٧,٨٨٠,٧٥٨	٦,٢٨٩,٣٠٢
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٢٨٦,٣٩٦	١٦٤,١٤٩	٤٣٣,٧٢٤	٢٨٨,٥٦٨
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٩٠٦,٠٧٩	٨٢٠,٦٤٨	٢,٤٨٠,٨٠١	١,٨٧٣,٣٩٨
حصة معيدي التأمين - الحياة	٧٠,٩٠٧	٦٧,٢٨٩	٨٤,٨٩٠	٧٩,٨٥٦
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٩٢١,٤٦٠	٢,٤٣٢,٣٢٩	٥,٧٤٨,٧٩١	٤,٦٢٤,٦١٦
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(٤٥,٥٨٨)	(١٠٩,٩٥٢)	(١٢٨,٨٠٠)	(٢,٧٦٦)
صافي التغير في المخصص الحسابي	(١٥٢,٥٠٠)	(٢٢,٢٤٠)	(٢٥٣,٤٦٦)	(٥٢,٣٤٩)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٢,٧٢٣,٢٧٢	٢,٢٩٠,١٣٧	٥,٣٦٦,٥٢٥	٤,٥٦٩,٥٠١
إيرادات العمولات	٢٣٩,١٧٦	١٣٨,٧٩٨	٥٣٤,٠٠٤	٣٧٩,٠٥٢
بدل خدمة إصدار وثائق تأمين	١٢٣,٦٥٠	٨٣,٥٥٠	٢٥٧,١٠٨	١٥٨,٩١٧
قوائد دائنة	٢٤٨,٤٣٥	١٨٨,٠٠٣	٤٢٢,١٤٢	٣٧٥,٨٣٩
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢٣,٣١٢	٢٠,٣٦٠	٢٣,٣١٢	٢٠,٣٦٠
من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٣	(٤)	٦٢	(٥,٧٤٠)
صافي إيرادات أخرى	٣,٣٥٨,٠٠٨	٢,٧٢٠,٨٤٤	٦,٦٠٣,١٥٣	٥,٤٩٧,٩٢٩
مجموع الإيرادات				
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	٢,٩٨٤,٠٣١	٢,٩٦٤,٥٧٨	٦,٢٩٤,٨٤٠	٦,٢٩٦,٤٤٠
يطرح : مستندات تعويضات	٣٨٣,٧٢٩	٦١٣,٧٠٢	٩٦٩,٤٤٣	١,٠٥٤,٥٥٧
حصة معيدي التأمين	٦١٣,٠٨٨	٢٩٦,٠٢٧	٩٤٥,٦١١	٧٢٦,٠٤٤
صافي التعويضات المدفوعة	١,٩٨٧,٢١٤	٢,٠٥٤,٨٤٩	٤,٣٧٩,٧٨٦	٤,٥١٥,٨٣٩
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٣٠٣,٢٧٣	(٥٢,٨٩١)	(٦١,٣٧٩)	(٦٢٤,٥٩٩)
نفقات الموظفين الموزعة	٣٠٢,٥٨٩	٣٠٢,٠٧٨	٥٣٦,٤٣٦	٥٤٦,٦٠٦
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٩٣,٤٥٠	١٧٣,٧٨١	٢٤٥,٢٧٨	٢١٧,٩٥٢
مصاريف إدارية خاصة بتأمين الحياة	٩٧,٧٥٠	-	١٦٥,٦٦٨	١٥١,٩٣٠
أقساط فائض الخسارة	-	-	٩٥,١٥٦	٩٣,١٧٤
تكاليف اقتناء وثائق	٢٤٢,٢٤٥	١٤٩,٤١٠	٦١٠,٤٣٧	٢٩٩,٩١٦
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	١٤٢,٨٣٢	٥٦,٠٥٩	٢٦٨,٤٦٤	١٢١,٢١٠
صافي عبء التعويضات	٣,١٦٩,٣٥٣	٢,٦٨٢,٢٨٦	٦,٢٣٩,٨٤٦	٥,٣٢٢,٠٢٧
نفقات الموظفين غير الموزعة	٧٥,٦٤٧	٧٥,٥١٩	١٣٤,١٠٩	١٣٦,٦٥١
استهلاكات وإطفاءات	٣٢,٦٣٦	٢٢,٩٣٧	٦٤,٦٨١	٦٣,١٣١
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٢٣,٣٦٣	٣٢,٣٦٢	٦١,٣٢٠	٥٤,٤٨٨
مخصص خسائر انتمائية متوقعة	١٥,٥٠٧	-	١٥,٥٠٧	-
خسائر إعادة تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٦,٣٢٥	-	١٢,٧٥٩	-
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٩٥٢	٢,٦٣٨	٧,٩٠٤	٧,٩٠٩
إجمالي المصروفات	١٥٧,٤٣٠	١٣٣,٤٥٦	٢٩٦,٢٨٠	٢٦٢,١٧٩
الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة	٣١,٢٢٤	(٩٤,٨٩٨)	٦٧,٠٢٧	(٨٦,٢٧٧)
وفر ضريبي/ (ضريبة الدخل) للفترة	٥,٠٣٠	(١٠,٣٣١)	١٨,٠٩٠	(٥,٨١٥)
صافي الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و (د)	٣٦,٢٥٤	(١٠٥,٢٢٩)	٨٥,١١٧	(٩٢,٠٩٢)
حصة السهم من الربح/ (الخسارة) للفترة الأساسية والمخفضة ١٧	-/٠٠٥	(-/٠١٣)	-/٠١١	(-/٠١٢)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
(٩٢,٠٩٢)	٨٥,١١٧
١٠٠,١٧٧	(٧,٠٦٠)
٨,٠٨٥	٧٨,٠٥٧

صافي الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً الى قائمة الدخل :

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

ونقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

وصف المجموع	الربح (الخسارة) للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي احتياطي	المصرح به والمدفوع	إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٧٢٦,٦٢٨	-	٢٩٢,٤٢٨	(١٦٨,٣٧٢)	١٥,٩٤٨	١,٥٨٦,٦٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
٨٥,١١٧	٨٥,١١٧	-	-	-	-	-
(٧,٠٦٠)	-	-	(٧,٠٦٠)	-	-	-
٧٨,٠٥٧	٨٥,١١٧	-	(٧,٠٦٠)	-	-	-
٩,٨٠٤,٦٨٥	٨٥,١١٧	٢٩٢,٤٢٨	(١٧٥,٤٣٢)	١٥,٩٤٨	١,٥٨٦,٦٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
٩,٤٨٦,٣٨٤	-	٢٢٨,٧٧٩	(٣٢٧,٤٣٣)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
(١٣٦,٦٠٢)	-	(١٣٦,٦٠٢)	-	-	-	-
٩,٣٤٩,٧٨٢	-	٩٢,١٧٧	(٣٢٧,٤٣٣)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٩٢,٠٩٢)	(٩٢,٠٩٢)	-	-	-	-	-
١٠٠,١٧٧	-	-	١٠٠,١٧٧	-	-	-
٨,٠٨٥	(٩٢,٠٩٢)	-	١٠٠,١٧٧	-	-	-
٩,٣٥٧,٨٦٧	(٩٢,٠٩٢)	٩٢,١٧٧	(٢٢٧,٢٥٦)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

رصيد بداية الفترة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - صفاتي

الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨

(الخسارة) الفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

- من أصل الأرباح المدورة وريش الفترة مبلغ ٤٥١,٢١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مقيد التصرف بها تمثل موجودات ضريبية مؤجلة (٤٣٣,١٢٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ١٧٥,٤٣٢ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل له من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
(٨٦,٢٧٧)	٦٧,٠٢٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٦٣,١٣١	٦٤,٦٨١		الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
١٦٢	(٦٣)		التعديلات لبنود غير نقدية :
٢,٧٦٦	١٢٨,٨٠٠		الاستهلاك والإطفاءات
٥٢,٣٤٩	٢٥٣,٤٦٦		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٦٢٤,٥٩٩)	(٦١,٣٧٩)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	١٥,٥٠٧		صافي المخصص الحسابي
-	١٢,٧٥٩		صافي مخصص الإذاعات
٧,٩٠٩	٧,٩٠٤		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
			خسائر اعادة تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
			مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥٨٤,٥٥٩)	٤٨٨,٧٠٢		التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في
٩,٧٩٩	(٢٢٧,٦٠٧)		بنود رأس المال العامل
(٣٦,٨٢٨)	(١,٤٣٧,٧١٦)		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
٥٢,١٤٢	(٢٥,٠٩٨)		(الزيادة) في مدينون
٩٧,١٤٠	(٨٧,٣٩٥)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢١٩,٨٢١)	١٦٥,٢٠٨		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
١٥٦,٣١٦	٢٧٩,٣٩٩		الزيادة (النقص) في دائنون
٣٦٢,٩٢٨	٥٩٣,٢٤٤		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
			الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٦٢,٨٨٣)	(٢٥١,٢٦٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢٢,٣٤٥)	-		ومخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٤٩,٤٥٦)	(٢٦,٣١٥)	١/١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٢٣٤,٦٨٤)	(٢٧٧,٥٧٨)		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٤٤٦)	(١,١٩٢,٠٨٢)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١١,٥٨٧)	(١٨,٠٧٢)		ودائع لدى البنوك
٢٠٠	(٣,٠٦٣)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٤٣,٥٤٥)	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٥٢,١٢٩)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٢٥٩,٧٥٩		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٥٥,٣٧٨)	(١,٠٠٥,٥٨٧)		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٢٩٠,٠٦٢)	(١,٢٨٣,١٦٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٥,٣٤٦,٤٤٩	٥,٩٣٥,٥٩٦		صافي (النقص) في النقد
٥,٠٥٦,٣٨٧	٤,٦٥٢,٤٣١	١٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

(ملحقية طرابلس)

أن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

[illegible]

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران			
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
		الاقساط المكتتبة :	
		الاعمال المباشرة	
٢٨٨,٥٦٨	٤٣٣,٧٢٤	اجمالي الاقساط المتحققة	
٢٨٨,٥٦٨	٤٣٣,٧٢٤	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية	
٧٩,٨٥٦	٨٤,٨٩٠	صافي الاقساط المتحققة	
٢٠٨,٧١٢	٣٤٨,٨٣٤	يضاف : رصيد اول الفترة	
١٩٢,١٧٨	٥٩٦,٧٨٥	المخصص الحسابي	
٩٩,٧٠٣	٣٧٩,٧٥١	يطرح : حصة معيدي التأمين	
٩٢,٤٧٥	٢١٧,٠٣٤	صافي المخصص الحسابي	
		يطرح : رصيد اخر الفترة	
٣٩٨,٥٤٥	١,٠٦٦,٦٨١	المخصص الحسابي	
٢٥٣,٧٢١	٥٩٦,١٨١	يطرح : حصة معيدي التأمين	
١٤٤,٨٢٤	٤٧٠,٥٠٠	صافي المخصص الحسابي	
١٥٦,٣٦٣	٩٥,٣٦٨	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 لآعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	١٩,٣٥٧	التعويضات المدفوعة
-	١٥,٧٤١	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
-	٣,٦١٦	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة
٤٥,٢٣٤	١٤,٠٢٨	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
٣٧,٩٣٨	١١,٧٤٣	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٢,٢٩٦	٧,٢٨٥	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٣١,٨٨٤	٢٦,٧٧٠	مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغه
٢٦,٠٤٩	٢١,٩٩٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٠,٨٣٥	٩,٧٨٠	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
١,٤٦١	١,١٢١	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 (خسائر) الاككتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥٦,٣٦٣	٩٥,٣٦٨	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
١,٤٦١	١,١٢١	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
١٥٤,٩٠٢	٩٤,٢٤٧	
٢٢	-	يضاف : عمولات مقبوضة
٣,٣٦٦	٤,٠٠٣	رسوم اصدار وثائق التأمين
١٣,٩٥٦	-	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاككتاب
١٧,٣٤٤	٤,٠٠٣	مجموع الايرادات
٢٨,٣٥٢	٦١,١٦٤	ينزل : عمولات مدفوعة
١٥١,٩٣٠	١٦٥,٦٦٨	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الاككتاب المباشر
٣٣,٥٤١	٤٠,٧٧٨	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإككتاب
٢١٣,٨٢٣	٢٦٧,٦١٠	مجموع المصاريف
(٤١,٥٧٧)	(١٦٩,٣٦٠)	صافي (خسائر) الاككتاب - 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 المرحلية الموجزة

<u>الموجودات</u>		٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		(مراجعة غير مدققة)	
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك		-	-
		-	-
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		٣١٨,٤٣٧	١٣٥,١١٦
شيكات برسم التحصيل		٢٤,١٢٢	-
الذمم المدينة		٣٣٩,١١٧	٢٩٨,٥٣٢
الموجودات الأخرى		٥,٥٧١	٥,٥٦٩
مجموع الموجودات		٦٨٧,٢٤٧	٤٣٩,٢١٧
<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>			
<u>المطلوبات :</u>			
الذمم الدائنة		٢٠,٧٧٩	١٥,٦٣٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة		٦٩,٣٠٤	٨٠,٩٤٢
مطلوبات أخرى		١,٢٥٣	٤١,٣٩٦
<u>المخصصات الفنية :</u>			
صافي المخصص الحسابي		٤٧٠,٥٠٠	٢١٧,٠٣٤
صافي مخصص الادعاءات غير المبلغه		٧,٢٨٦	٩,٧٨٠
مجموع المخصصات الفنية		٤٧٧,٧٨٦	٢٢٦,٨١٤
مجموع المطلوبات		٥٦٩,١٢٢	٣٦٤,٧٨٤
<u>حقوق المركز الرئيسي :</u>			
جاري المركز الرئيسي		٢٨٧,٤٨٥	١٣٨,٠١٢
صافي (خسارة) الإكتتاب - قائمة (ك)		(١٦٩,٣٦٠)	(٦٣,٥٧٩)
مجموع حقوق المركز الرئيسي		١١٨,١٢٥	٧٤,٤٣٤
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		٦٨٧,٢٤٧	٤٣٩,٢١٧

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
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

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

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

من أهم غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين لتشمل التأمينات العامة ويشمل المركبات، البحري والنقل، الحريق والأضرار الأخرى، المسؤولية، التأمين الطبي، تأمين الانتماء وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بموجب قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل إدارة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الوظيفية 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 المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ حيث أن هذه القوائم مرحلية، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

ب - التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ كما يلي :

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الاقتراض".

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها .

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين" تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي .

اختارت الشركة استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

قامت الشركة بتقييم نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، ولم يكن هناك أي اثر مادي على القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٨ .

٤- ودائع لدى البنوك - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	بنك المال الأردني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنك سوسيتة جنرال *
٢,٨١٥,٦٧١	٣٢٥,٠٠٠	-	-	٣٢٥,٠٠٠	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
٢,٦٠٨,٠٨٦	٤,١٨٣,٠١٣	٣,٩٨٣,٤٠٦	-	١٩٩,٦٠٧	بنك القاهرة عمان
٣,٤٦١,٠٠٠	٣,١٥٥,٠٠٠	-	-	٣,١٥٥,٠٠٠	البنك الاستثماري
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	
-	١,٢٦٠,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	-	-	
١٠,٣٨٤,٧٥٧	٩,٩٢٣,٠١٣	٦,٢٤٣,٤٠٦	-	٣,٦٧٩,٦٠٧	
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٢,٦٤٦)	-	(١,٥٦٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٣٨٠,٥٥١	٩,٩١٨,٨٠٧	٦,٢٤٠,٧٦٠	-	٣,٦٧٨,٠٤٧	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٧٥٪ الى ٦,٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لدى بنك المال الأردني .

* يمثل مبلغ ودائع لدى البنوك تستحق خلال شهر مبلغ ١٩٩,٦٠٧ دينار تمثل تأميمات نقدية مقابل تأمين الإئتمان.

٥- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٢٧٤,٢١٨	٢٦٧,١٣٦	
٢٧٤,٢١٨	٢٦٧,١٣٦	
٣٢٧,١٣٠	٣٢٧,١٥٣	خارج الأردن
٣٢٧,١٣٠	٣٢٧,١٥٣	أسهم مدرجة
٦٠١,٣٤٨	٥٩٤,٢٨٩	

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	خارج الأردن صندوق استثماري *
دينار	دينار	
٣٢٤,٣٧٣	٣٦٣,٧٤٣	
٣٢٤,٣٧٣	٣٦٣,٧٤٣	

* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للإستثمار والمؤسسة في جزر الكايمان في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤,٠٠٠ دينار أردني، هذا ويمثل المبلغ ٣٦٣,٧٤٣ دينار القيمة العادلة المستثمر بها بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، والتي تقارب قيمتها العادلة بموجب أحدث معلومات مالية متوفرة من قبل ادارة الصندوق .

٧ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	داخل الأردن
دينار	دينار	
١,٢٧٥,١٥٢	١,٢٧٥,١٥٢	سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية *
٧٨١,٠٠٠	-	أسناد قرض شركة بنك المال الاردني
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق **
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني ***
-	٤٥٠,٠٠٠	اسناد قرض شركة بندار للتجارة و الاستثمار ****
-	٧١,٢٤١	خارج الأردن
٣,٥٥٦,١٥٢	٣,٢٩٦,٣٩٣	سندات Petroleos Mexicanos بالدولار *****
(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)	اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٥٥٤,٧١٢	٣,٢٩٤,٩٥٣	ينزل : مخصص خسائر انتمانية متوقعة

* يمتد استحقاق سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية حتى تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وهي بالدولار الامريكي وذات عائد ثابت ، ويبلغ معدل الفائده عليها من ٥,٧٥٪ الى ٦,١٢٥٪ تدفع مرتين خلال كل سنة من سنوات عمر السند .

** تستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٥,٥٪ تدفع على قسطين في كل من ٢٩ كانون ثاني و ٢٩ تموز من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني .

*** تستحق أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠٢٣ بسعر فائدة يتراوح من ٧,٥٪ الى ٧,٧٥٪ خلال الفترة تدفع على قسطين في كل من ١٢ تشرين الاول و ١٢ نيسان من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني .

**** تستحق أسناد قرض شركة بندار للتجارة والاستثمار بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٢٠ وهي ذات عائد ثابت و بسعر فائدة ٧٪ تدفع على قسطين في كل من ٢٠ حزيران و ٢٠ كانون الأول من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني.

***** تستحق أسناد قرض شركة Petroleos Mexicanos بتاريخ ٤ آب ٢٠٢٦ وهي ذات عائد ثابت و بسعر فائدة ٦,٨٧٥٪ تدفع على قسطين في كل من ٨ نيسان و ٨ آب من سنوات عمر السند وهي مدرجة بعدة اسواق مالية اوروبية و أمريكية وصادرة بالدولار الامريكي.

٨ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند كلفة قطعة ارض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ بقيمة ١,٣٤٠,٨٦٣ دينار أردني بالإضافة الى قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١٥ بقيمة ١,٢٨٢,٩٤٠ دينار أردني ، وتم تقييم قطعتي الارض خلال العام ٢٠١٨ من قبل ثلاثة مخمنين معتمدين وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين (هيئة التأمين الأردنية سابقاً) وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لهم ١,٤٣١,٦٢٩ دينار و ١,٣٦٧,٣٣٠ دينار على التوالي .

٩ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٩١٢,٢٠١	٤,٣٥٩,٤٣٤	ذمم حملة البوالص
٥٤٠,٤٩٥	٤٧٢,٣٤١	ذمم الوسطاء
١٦,٤٦١	١٩,١٤٤	ذمم الموظفين
٥٩,٦٠٣	١٠٥,٣٧٢	ذمم اخرى
٣,٥٢٨,٧٦٠	٤,٩٥٦,٢٩١	المجموع
(٢٠٥,٢٢٤)	(٢١٠,٥٤٦)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٣,٣٢٣,٥٣٦	٤,٧٤٥,٧٤٥	

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٤٥٠,٤٣٣	٢,٦٩٤,٥٢٦	أقل من ٩٠ يوم
٥٨٢,٥٧٤	١,٠٧٧,٩٥٧	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٤٠٣,٢١٥	١,٠٧٤,١٤٩	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٩٢,٥٣٨	١٠٩,٦٥٩	أكثر من ٣٦٠ يوم
٣,٥٢٨,٧٦٠	٤,٩٥٦,٢٩١	

* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كانت كما يلي :		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨٢,٠١٧	٢٠٥,٢٢٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة كما تم الإفصاح عنه سابقاً
١٢٠,٩٧٨	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٠٢,٩٩٥	٢٠٥,٢٢٤	الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
٢,٢٢٩	٥,٣٢٢	المخصص خلال الفترة / السنة
٢٠٥,٢٢٤	٢١٠,٥٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - ذمم معيدي التأمين المدينة – صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠٠,٠٩٩	٢٧٩,٥٠٥	شركات التأمين المحلية
١٨٩,٨٢٥	١٤٥,٧٠٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
٣٨٩,٩٢٤	٤٢٥,٢٠٧	
(٩٤,٥٢١)	(١٠٤,٧٠٦)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٩٥,٤٠٣	٣٢٠,٥٠١	

* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كانت كما يلي :		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٣,٦٨١	٩٤,٥٢١	الرصيد في بداية الفترة / السنة كما تم الإفصاح عنه سابقاً
٥٠,٥٨٠	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٩٤,٢٦١	٩٤,٥٢١	الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
٢٦٠	١٠,١٨٥	المخصص خلال الفترة / السنة
٩٤,٥٢١	١٠٤,٧٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١ - ممتلكات ومعدات – صافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات ١٨,٠٧٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وبلغت الاستبعادات على الممتلكات والمعدات مبلغ ٣,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ .

١٢ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٢٣,٩٥٥	٤٩,٧٣٢
٢,٥٤٢	١٢,٥٤٢
١٦٩,٩٨٠	١٦٨,٥٤٠
٦٥,٦٠٠	٩١,٩١٥
١٤٥,٨٠٥	١٧٢,٥٤٨
٤٠٧,٨٨٢	٤٩٥,٢٧٧

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض
أمانات ضريبة الدخل
دفعات لموردين

١٣ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٧٢٠,٩٤٩	٥٦٠,٤٥٣
٩٣,١٣٦	٨٨,٢٩٣
٣١٨,٧٢٧	٦٢٩,١٢٢
١٠,٣٢٥	٣٠,٤٧٧
١,١٤٣,١٣٧	١,٣٠٨,٣٤٥

ذمم الوسيطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق
ذمم موظفين و أخرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
٣٦٣,٥٢٥	٤٩٨,٩٤٣
١,١٤١,٨٢٨	١,٢٨٥,٨٠٩
١,٥٠٥,٣٥٣	١,٧٨٤,٧٥٢

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٥- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	-	رصيد أول الفترة / السنة
-	(٤,٣٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٤,٤٥٤)	(٢١,٩٩٥)	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
٣٤,٤٥٤	٢٦,٣١٥	المحول الى امانات ضريبة الدخل
-	-	رصيد آخر الفترة /السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤,٥١٦	١٨,٠٩٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٥١٦	١٨,٠٩٠	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٦ ، هذا وقد تم تقديم إقرار ضريبة الدخل للعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه .

- يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ ، هذا وبرأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ نظراً لوجود خسائر ضريبية مقبولة.

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩					الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠,٠٦١	٨٤,٠٩٣	٢٢٣,٤٣٤	١٥,٥٠٧	-	٣٠٧,٩٢٧	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٧٩,٤٦٣	٨١,٥١٨	٣١٣,٥٣٢	٧,٩٠٤	-	٣٠٥,٦٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٧٣,٥٩٦	٢٨٥,٥٩٩	١,٠٩٨,٤٥٧	٥٠,٠٠٠	٣,٨٣٥	١,٠٥٢,٢٩٢	مخصص الادعاءات غير المبلغة
٤٣٣,١٢٠	٤٥١,٢١٠	١,٧٣٥,٤٢٣	٧٣,٤١١	٣,٨٣٥	١,٦٦٥,٨٤٧	

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ تم استخدام نسبة ٢٦٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

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

١٦ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٨,٨٨٩	٣٦,٠٠٥	مصاريف مستحقة
١,٠٥٥,٢٤٩	١,٦٨٧,٨٦٣	أقساط غير مستحقة
٢٢,٥٣١	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٣٤,٥٠٩	٨٠٩,٤٦٤	أمانات معيدي التأمين
٧٢٠,٥١٩	١٤١,٦٠٩	أخرى
٢,٠٨١,٦٩٧	٢,٦٧٤,٩٤١	

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

للسنة المنتهية في		للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠		البير
٣٠ حزيران	٢٠١٨	٣٠ حزيران	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	ان
(٩٢,٠٩٢)	٨٥,١١٧	(١٠٥,٢٢٩)	٣٦,٢٥٥	صافي الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(-٠/١٢)	-٠/١١	(-٠/١٣)	٠/٠٠٥	نصيب السهم من صافي الربح (الخسارة)
				للفترة - دينار (الاساسي والمنخفض)

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

٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥,٢٥٥,٢٣١	٣,٦٧٩,٦٠٧
١٢٦,١٥٦	١,٢٩٧,٨٢٤
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٥,٠٥٦,٣٨٧	٤,٦٥٢,٤٣١

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام إدارة التأمين

١٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة.

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٢٣,٤٢٤	١٥١,٧١٧
٦٠,٥٦٣	٧٣,٥٩٦

عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٤٧,٤٠٩	٢٤٠,٨٢٢
٢٥,٠٩٨	٧٣,٠٤٣

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة :
إيرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤١١,٣٤٨	٣٥٧,٩٦٩

البيان

رواتب ومكافآت أخرى

٢٠- معلومات التوزيع الجغرافي
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣٠ حزيران ٢٠١٩		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٣١٣,١٨١	٢٥,٣٣٤,٢٠١	٢٥,٥٢٤,٩٥٦	٢٦,٧١٢,٣٩٠	داخل المملكة
١,٨٦٢,٣٤٨	٨٤١,٣٢٨	٢,٠٩٥,٢٧٣	٩٠٧,٨٣٩	خارج المملكة
٢٦,١٧٥,٥٢٩	٢٦,١٧٥,٥٢٩	٢٧,٦٢٠,٢٢٩	٢٧,٦٢٠,٢٢٩	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣٠ حزيران ٢٠١٩		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٤٨,٤٩٠	٣,٩٨٥,٦٧٣	٣,٠٩٣,٠٩٧	٥,٣٨١,٤٩٨	حسب القطاع
٢,٦٤٨,٤٩٠	٣,٩٨٥,٦٧٣	٣,٠٩٣,٠٩٧	٥,٣٨١,٤٩٨	القطاع الخاص
				المجموع

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة لدى المحاكم ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموعها ٤٣٥,٧١٣ دينار ، وقد بلغ مجموع مخصص الادعاءات المقامة مقابلها حوالي ١,٨٠٣,١٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (١,٧٤٨,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافٍ لمواجهة هذه الالتزامات .

٢٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٣,١٢٠ دينار.

- هنالك التزامات ممكن ان تطرأ مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٦٣٠,٢٥٧ دينار يمثل الفرق بين حصة الشركة كاملة في الصندوق والمبلغ المستثمر فعلياً .

٢٣ - أرقام المقارنة

قامت إدارة الشركة خلال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بمعالجة أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لتتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء . ان أثر تلك التعديلات على قائمة حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ هي نتيجة للأخطاء المتعلقة في الاحتساب والتطبيق الأولي لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والمتضمن في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالأدوات المالية.

ان اثر التعديلات الحاصلة مبينة كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٨			حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الأرباح المدورة
الرصيد قبل التعديل دينار	أثر التعديلات دينار	الرصيد المعدل دينار	
٢٢٨,٧٧٩	(١٣٦,٦٠٢)	٩٢,١٧٧	

٢٤ - مستويات القيمة المالية

أ - القيمة المالية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة المالية بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية مقومة بالقيمة المالية في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المالية لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة).

القيمة المالية				
العلاقة بين المخالفات الهامة	مخالفات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	٢٠ حزيران ٣١ كانون الأول
غير الملموسة والقيمة المالية	غير ملموسة	المخالفات المستخدمة	العلامة	٢٠١٨
				دينار
	لا ينطبق	غير محدد	غير محدد	٣٦٤,٣٧٣
	لا ينطبق			٣٦٣,٧٤٣
	لا ينطبق	الاسعار المالية في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦٠١,٣٤٨
	لا ينطبق			٥٩٤,٢٨٩
مجموع موجودات مالية				٩٢٥,٧٢١
				٩٥٨,٠٣٢

لم تكن هناك أي تحريكات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة .

ب - القيمة المالية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة المالية بشكل مستمر:

باستثناء ما ورد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبيود المبنية أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تفسيرها خلال الفترة .

مستوى القيمة المالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣٠ حزيران ٢٠١٩	
	دينار	دينار	دينار	دينار
مستوى الثاني	١٠,٤٦٩,٩١٩	١٠,٣٨٠,٥٥١	١٠,٢٣٠,٣٦٣	٩,٩١٨,٨٠٧
مستوى الثاني	٢,٧٩٨,٩٥٩	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٧٩٨,٩٥٩	٢,٦٢٣,٨٠٣
مستوى الثاني	٣,١٣٥,٣٢٤	٣,٥٥٤,٧١٢	٣,٣٥٨,٩٣٧	٣,٢٩٤,٩٥٣
مستوى الثاني	١٦,٩٠٤,٢٠٢	١٦,٥٥٩,٠٦٦	١٦,١٨١,٢٥٩	١٥,٨٣٧,٥٦٦

للبيود المبنية أعلاه قد تم تحديد القيمة المالية للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تصغير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .