

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

١ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٠٠٧٠٤٣

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
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 أيلول ٢٠٢١ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها 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 غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
شفيق، كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

010103

عمان - الأردن
٣١ تشرين الأول ٢٠٢١

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ودائع لدى البنوك - بالصافي	٤	١١,٩٨٠,٨٦٠	١١,٩٧٧,٩٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥	٢٩٦,٤٣٦	٣٠١,٣٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	١,٥٣٠,٥٦٢	٥٤٠,٧٣٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧	٣,٠٤٧,٩٨١	٢,٩١٠,١٤٥
إستثمارات عقارية	٨	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣
مجموع الاستثمارات		١٩,٤٧٩,٦٤٢	١٨,٣٥٣,٩٧١
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,٠٤٩,٣٣٩	١,٠٤٠,١١٨
شيكات برسم التحصيل		٧٢١,٨٥٥	٦٤٧,٨٣٨
مدينون - صافي	٩	٥,٣٧٧,٤٤٨	٥,٩٣٨,٢٠٩
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	١٠	٣٣٤,٩٣٨	٣٥٥,٩٧٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥/ب	٤٩٦,٤٠١	٥١٨,١٦٧
ممتلكات ومعدات - صافي		٢,٦٩٤,٨٧١	٢,٧٤٥,٨٢٧
موجودات غير ملموسة - صافي		٢٣٢,٦٢٦	٢٥٥,٨٤٤
موجودات أخرى	١٢	٦٢٣,١٤٢	٣٣٨,٩٢٥
مجموع الموجودات		٣١,٠١٠,٢٦٢	٣٠,٦٩٤,٨٦٩

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	المطلوبات وحقوق المساهمين
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٥,٢١٩,٨٢٩
مخصص الادعاءات - صافي	٦,١٧١,٦١٩
المخصص الحسابي - صافي	١,٣٠٦,٩١٥
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٢,٦٩٨,٣٦٣
دائنون	٢,٤٥٤,٤٢٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢,٣٥٧,٠٧٢
مخصصات مختلفة	٣,١٠٧
مخصص ضريبة الدخل	٤٦,٧٢٤
مخصص ضريبة المساهمة الوطنية	-
مطلوبات أخرى	٢,٩٥١,٥١٠
مجموع المطلوبات	٢٠,٧٠٣,٧٥٢

حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٦٩٣,٨٢٩
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة	(١٢٥,٤٨١)
الأرباح المدورة	٦٣٩,٩٣١
الربح للفترة - قائمة (ب)	٨٢,٢٨٣
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٣٠٦,٥١٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣١,٠١٠,٢٦٢

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

قائمة (ب)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		إيضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
١١,٣٢٧,١١٤	١١,٥٨٦,١٢٢	٤,٢٢٠,١٨٧	٤,٥٦٩,٢٣٢		الإيرادات :
٧٨٨,٦٣٢	٩٥٥,٠١٤	٣٩٦,٠٩١	٢١٣,٢٦٦		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٣,٣٧٠,٨٩٩	٣,٥٠٣,٨٨٠	١,٢٥٩,٩٧١	١,٢٥٥,٢٦٢		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١١١,٨٢٣	١١٢,٢٣٦	٢٨,٩١١	١١,٣٧١		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٨,٦٣٣,٠٢٤	٨,٩٢٥,٠٢٠	٣,٣٢٧,٣٩٦	٣,٥١٥,٨٦٥		حصة معيدي التأمين - الحياة
٣٥١,٧٤٧	١١٨,٧٨٧	(٢٢٦,٤٤٦)	(٤٥٨,٧١٨)		صافي الأقساط المكتتبة
(٤٢٨,٢٠٩)	(٣٥٧,٥١٣)	(١٩٢,٦٦٦)	(٤٧,٦٩٩)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٨,٥٥٦,٥٦٢	٨,٦٨٦,٢٩٤	٢,٩٠٨,٢٨٤	٣,٠٠٩,٤٤٨		صافي التغير في المخصص الحسابي
٨٤٧,٣١٠	٨٩٧,٨٥١	٣١١,٨٨١	٣٠٢,٤٠٧		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣٨٢,٥٤٣	٤٣٦,٨٠٥	١٤٣,٢٩٠	١٤٥,١٤٥		إيرادات العوالمات
٥٨٢,٢١٨	٥٢٠,٧٤٧	١٦٤,٤٣٨	١٧٩,٢٢٢		بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
(٦٤,٤٤٩)	٢٩٧,١٦٨	(١٤,٦٠٧)	١١٥,٦٠٩		فوائد دائنة
٢,٤٠٠	٨,٥٩٢	-	-		أرباح (خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٤,١٥٩	٦٤,١٤١	٤,١٥٩	٢١,٧٣٢		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	١,٦٠٤	-	١,٦٠٤		إيرادات أخرى خاصة بالاكنتاب
١٠,٣١٠,٧٤٣	١٠,٩١٣,٢٠٢	٣,٥١٧,٤٤٥	٣,٧٧٥,١٦٧		إيرادات أخرى
					صافي الإيرادات
٨,٨٧٢,٦٩٨	٩,٨٣٩,٥٢١	٣,١٨٨,٧٧١	٣,٦٨١,٠٨٨		التعويضات والخسائر والمصاريف :
١,٢٩٦,٤٦٩	١,٣٩٣,٧٢٧	٥٨٨,١٢٥	٥٤٥,٢٨٣		التعويضات المدفوعة
١,٤٥٦,٦٩٥	١,٤١٠,٤٢٣	٤٨٥,٤٥٣	٥٣٩,٦١٤		يطرح : مستردات تعويضات
٦,١١٩,٥٣٤	٧,٠٣٥,٣٧١	٢,١١٥,١٩٣	٢,٥٩٦,١٩١		حصة معيدي التأمين
٣٤,٢٦٢	٣٣,٩٨٢	٢٤٤,٤٥١	(١٣٣,٣٧١)		صافي التعويضات المدفوعة
٨٠٢,٦٠٤	٩٣٦,٦٥٨	٣٥٧,٣٧٢	٣٥٢,٣٧٢		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٢٧,٦٤٠	٤٢٤,١٣٧	١٧٩,٧٠٦	١٣٠,٦٤١		نفقات الموظفين الموزعة
٣١٦,٧٣٢	٣٣١,٧٢٤	١٣٦,٥٠٥	١٣٨,٢٣٩		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٥٤,٧٩٥	١١٨,٣٠٤	٧٧,٣٩٧	٥٢,١٨٥		مصاريف إدارية خاصة بتأمين الحياة
٩٩٧,٢٢٣	١,٢٠٠,٧٩١	٣٥٤,١٣٠	٥٢٩,٦٦٥		أقساط فائض الخسارة
٤٤٨,٣٧٢	٢٩٢,٥١٦	١٥٣,٩٦٠	(٢٧,٨١٨)		تكاليف اقتناء وثائق
٩,٣٠١,١٦٢	١٠,٢٧٣,٤٨٣	٣,٥١٨,٧١٤	٣,٦٣٨,١٠٤		مصاريف أخرى خاصة بالإكنتابات
					صافي عبء التعويضات
٢٠٠,٦٥١	٢٣٤,١٦٤	٦٤,٣٤٣	٨٨,٠٩٢		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٤٧,٥٣٥	١٣٣,٦٣٧	٤٨,٤٤٦	٤٢,٥٣٨		استهلاكات واطفاءات
١٠٦,٩١٠	١٠٦,٠٣٤	٤٤,٩٢٦	٣٢,٦٦٠		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٨٤,٠٠٠	(٢٤,٠٠٠)	-	-	١١ و ٩	(المسترد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١٤,١٦٦)	-	(١٤,١٦٦)		مصاريف أخرى
٥٣٩,٠٩٦	٤٣٥,٦٦٩	١٥٧,٧١٥	١٤٩,١٢٤		إجمالي المصروفات
٤٧٠,٤٨٣	١٠٤,٠٤٩	(١٥٨,٩٨٤)	(١٢,٠٦١)		الربح للفترة قبل الضريبة
(١٢١,٦٨٣)	(٢١,٧٦٦)	٣٠,٤٤٠	(٨,٤٣٧)	١٥	(ضريبة الدخل) للفترة
٣٤٨,٨٠٠	٨٢,٢٨٣	(١٢٨,٥٤٤)	(٢٠,٤٩٨)		صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٤٤	٠,٠١٠	(٠,٠١٦)	(٠,٠٠٣)	١٧	حصة السهم من الربح للفترة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(مر اجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٨,٨٠٠	٨٢,٢٨٣	(١٢٨,٥٤٤)	(٢٠,٤٩٨)
(٦٩,٨٠٣)	(٤,٩٠٠)	(٧١٣)	(١٤,٤٩١)
٣٧٨,٩٩٧	٧٧,٣٨٣	(١٢٩,٢٥٧)	(٣٤,٩٨٩)

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً الى قائمة الأرباح أو الخسائر :

صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال									
المجموع	الربح للفترة	الأرباح الموزعة	احتياطي تقييم	احتياطي اختياري	احتياطي اختياري	دينار	دينار	دينار	ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٦٢٩,١٢٧	-	١,٠٣٩,٩٣١	(١٢٠,٥٨١)	١٥,٩٤٨	١,٦٩٣,٨٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	رصيد بداية الفترة (مدققة)
٨٢,٢٨٣	٨٢,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(٤,٩٠٠)	-	-	(٤,٩٠٠)	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة (مدققة)
٧٧,٣٨٣	٨٢,٢٨٣	-	(٤,٩٠٠)	-	-	-	-	-	ربح الفترة - قائمة (ب)
(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٩٠٠)	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
١٠,٣٠٦,٥١٠	٨٢,٢٨٣	٦٣٩,٩٣١	(١٢٥,٤٨١)	١٥,٩٤٨	١,٦٩٣,٨٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
									توزيعات أرباح*
									الرصيد في نهاية الفترة
١٠,٣٠٦,٥١٠	٨٢,٢٨٣	٦٣٩,٩٣١	(١٢٥,٤٨١)	١٥,٩٤٨	١,٦٩٣,٨٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
١٠,٣٠٦,٥١٠	٨٢,٢٨٣	٦٣٩,٩٣١	(١٢٥,٤٨١)	١٥,٩٤٨	١,٦٩٣,٨٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	رصيد بداية الفترة (مدققة)
٣٤٨,٨٠٠	٣٤٨,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة - قائمة (ب)
(٦٩,٨٠٣)	-	-	(٦٩,٨٠٣)	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
٣٧٨,٩٩٧	٣٤٨,٨٠٠	-	(٦٩,٨٠٣)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
١٠,٣١٤,٨٩٩	٣٤٨,٨٠٠	٥٠٥,٠٨٨	(١٧١,٨٣٧)	١٥,٩٤٨	١,٦١٦,٩٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد في نهاية الفترة

* وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢١ على توزيع ٤٠٠,٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٥% من رأس المال.

- من أصل الأرباح الموزعة وربح الفترة مبلغ ٤٩٦,٤٠١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقيد التصرف بها تمثل موجودات ضريبية مؤجلة (٥١٨,١٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ١٢٥,٤٨١ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل له من الأرباح الموزعة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٤٧٠,٤٨٣	١٠٤,٠٤٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
١٤٧,٥٣٦	١٣٣,٦٣٧		استهلاكات وإطفاءات
١١١,٩٥٤	(٢٤,٠٠٠)		(المسترد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في الذمم المدينة
(٢٧,٩٥٤)	-		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم معيدي التأمين
-	(٣٢,٨٩٣)		مخصصات مختلفة
(٣٥١,٧٤٦)	(١١٨,٧٨٧)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٢٦٣	٣٣,٩٨٢		صافي مخصص الادعاءات
٤٢٨,٢٠٩	٢٧٧,٣٥٣		صافي المخصص الحسابي
٦٤,٤٤٩	(٢٩٧,١٦٨)		(أرباح) خسائر اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح او الخسائر
٨٧٧,١٩٤	٧٦,١٧٣		التدفقات من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٠٤,٩١٦	(٧٤,٠١٧)		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(١,٧٢٥,٧٠٤)	١,٠٦٥,٧٢١		النقص (الزيادة) في مدينون
٣٦٥,٢٦٠	٢١,٠٣٢		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٣١٨,١٨٣	(٥٢٤,٦٩٧)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
٨٠٣,٤١١	(٢٩١,٣٥٦)		(النقص) الزيادة في الدائنون
(٢٩١,٠٠٢)	٥٠٧,٥٩٦		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥١٦,٠٦٦	٢٣٢,٠٦٤		الزيادة في مطلوبات أخرى
٩٦٨,٣٢٤	١,٠١٢,٥١٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والمخصص المدفوع
(٣٤,١٢٥)	(١٩٤,٧٣٥)	١٥	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١٥,٦٩٤)		ضريبة المساهمة الوطنية المدفوعة
٩٣٤,١٩٩	٨٠٢,٠٨٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١٠,٦٨٨,١٣٩	(١,٥٤٧,٥١٠)		ودائع لدى البنوك التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١٠٤,٥٥٥)	(٦٩٢,٦٦٤)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح او الخسائر
(٣٨,٠١٤)	-		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢١,٣٦٨)	(٢١,٥٠٦)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٤٥٤,١٦٤	(١٣٧,٨٣٦)		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
(٤٣,٥٤٧)	(٣٧,٩٥٧)		(شراء) موجودات غير ملموسة
-	(٤٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح
١٠,٩٣٤,٨١٩	(٢,٨٣٧,٤٧٣)		صافي (الاستخدامات النقدية) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١١,٨٦٩,٠١٨	(٢,٠٣٥,٣٨٦)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٥٠٠,٠٢١	٢,٧٥٩,٧٢٥		النقد وما في حكمه - بداية السنة
١٢,٣٦٩,٠٣٩	٧٢٤,٣٣٩	١٨	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
١١٣,٠٠٨	-		بنود غير نقدية :
			تحويل من موجودات أخرى "لدينا لموردين" إلى موجودات غير ملموسة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١ - التأسيس والأنشطة

سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٠٩) وفقاً لقانون الشركات الاردني 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 الائتمان وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة.

٢ - أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل إدارة التأمين.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة والذي يُمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٣ - الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢٠.

٣ - التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ ، في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١. لم تقم الشركة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل مبكراً.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢١ ، ولكن ليس لها تأثير على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

٤ - ودائع لدى البنوك - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر
دينار	دينار	دينار	دينار	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٣٢٥,٠٠٠	٤,٣٢٥,٠٠٠	٤,٣٢٥,٠٠٠	٤,٣٢٥,٠٠٠	-	-
٢,٤٣٤,٠٤٠	٢,٤٣٦,٩٤٣	٢,٤٣٦,٩٤٣	٢,٤٣٦,٩٤٣	-	-
٢,٣٠٨,١٢٣	٢,٣٠٨,١٢٣	٢,٣٠٨,١٢٣	٢,٣٠٨,١٢٣	-	-
٢,٩١٥,٠٠٠	٢,٩١٥,٠٠٠	٢,٩١٥,٠٠٠	٢,٩١٥,٠٠٠	-	-
١١,٩٨٢,١٦٣	١١,٩٨٥,٠٦٦	١١,٩٨٥,٠٦٦	١١,٩٨٥,٠٦٦	-	-
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	-	-
١١,٩٧٧,٩٥٧	١١,٩٨٠,٨٦٠	١١,٩٨٠,٨٦٠	١١,٩٨٠,٨٦٠	-	-

داخل الأردن :

بنك المال الأردني

بنك سوسيتي جنرال

بنك الاتحاد للادخار والاستثمار

البنك الاستثماري

المجموع

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٣٥ ٪ الى ٤,٥ ٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لدى بنك المال الأردني .

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٢٦٥,٥٩٦	٢٧٨,٥٣٦	خارج الأردن
٣٠,٨٤٠	٢٢,٨٠٠	أسهم مدرجة
٢٩٦,٤٣٦	٣٠١,٣٣٦	

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	خارج الأردن
دينار	دينار	صناديق استثمارية
٩٦٦,٦٤١	٥٤٠,٧٣٠	* Gulf Capital - USD
١٤٢,٠٠٠	-	ServiceNow - USD
٤٢١,٩٢١	-	Logistic Opportunities - EUR
١,٥٣٠,٥٦٢	٥٤٠,٧٣٠	

* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للإستثمار والمؤسسة في جزر الكايمن في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤,٠٠٠ دينار أردني، هذا ويمثل المبلغ ٩٦٦,٦٤١ دينار القيمة العادلة المستثمر بها بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	داخل الأردن
دينار	دينار	سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية *
١,٢٦٥,٤٢١	١,٢٦٩,٥٨٥	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق **
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني ***
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	خارج الأردن
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	سندات **** Petroleos Mexicanos
١٤٢,٠٠٠	-	سندات *****Boubyan Bank – Kuwait
٣,٠٤٩,٤٢١	٢,٩١١,٥٨٥	اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٤٧,٩٨١	٢,٩١٠,١٤٥	

* يمتد استحقاق سندات حكومة المملكة الأردنية الهاشمية حتى تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وهي بالدولار الأمريكي وذات عائد ثابت ، ويبلغ معدل الفائدة 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 ٥,٥٪ 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 Petroleos Mexicanos بتاريخ ٤ آب ٢٠٢٦ وهي ذات عائد ثابت وبسعر 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 الأمريكي.

***** تستحق أسناد قرض BOUBAYAN BANK – KUWAIT بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٦ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٣,٩٥٠٪ تدفع على قسطين في كل من ١ نيسان والأول من تشرين الأول من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الكويتي وصادرة بالدولار الأمريكي .

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 ٢٠١٩ من قبل ثلاثة مخمنين معتمدين وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين (هيئة التأمين الأردنية سابقاً) وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لتلك الاستثمارات ما قيمته ١,٤٣٨,٣٦٧ دينار و ١,٣٧٩,٤٨١ دينار على التوالي.

٩ - مدينون – صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
(مراجعة)	دينار
دينار	دينار
٣,٢٢٧,٢٧٣	٣,٦٣٥,٢٧٦
٢,٠٤٥,٩٠٤	٢,١٢٣,٠٦٨
٣٧٣,٠٦٨	٣٩٠,٧٩٢
٢٠,٤٥٢	١٢,٨٧٥
٩,٢٥١	٩٨,٦٩٨
٥,٦٧٥,٩٤٨	٦,٢٦٠,٧٠٩
(٢٩٨,٥٠٠)	(٣٢٢,٥٠٠)
٥,٣٧٧,٤٤٨	٥,٩٣٨,٢٠٩

نم حملة البوالص

نم وكيل اصدار *

نم الوسطاء

نم الموظفين

نم اخرى

المجموع

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

* تم خلال العام ٢٠١٩ توقيع اتفاقية مع وكيل اصدار / تأمينات عامة تخوله هذه الاتفاقية بموجبها بإصدار وثائق التأمين واستلام الاقساط واصدار العروض ويتقاضى الوكيل عمولة مقابل ذلك.

هنالك تركيز في الذمم المدينة من قبل وكيل اصدار الشركة الرئيسي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بما يقارب ٣٨٪ من إجمالي الذمم المدينة بدون فوائد او عمولات.

** ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالمدينون كما يلي :

للسنة المالية المنتهية	للتسعة اشهر المنتهية
في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)	في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار
٢١٠,٥٤٦	٣٢٢,٥٠٠
١١١,٩٥٤	(٢٤,٠٠٠)
٣٢٢,٥٠٠	٢٩٨,٥٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
(المحرر) إضافات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(مراجعة)	(مدققة)
دينار	دينار
٢٢٣,٩٧٤	٢٤٢,٣٥٧
١٧٨,٧١٦	١٩٠,٣٦٥
٤٠٢,٦٩٠	٤٣٢,٧٢٢
(٧٦,٧٥٢)	(٧٦,٧٥٢)
٣٣٤,٩٣٨	٣٥٥,٩٧٠

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بضم معيدي التأمين المدينة كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية	للسنة المالية المنتهية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)	في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)	(مسترد من) مخصص خلال الفترة
دينار	دينار	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٦,٧٥٢	١٠٤,٧٠٦	
-	(٢٧,٩٥٤)	
٧٦,٧٥٢	٧٦,٧٥٢	

١١ - ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة - صافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة ٥٩,٤٦٣ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و لم يكن هناك اي استبعادات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ .

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
٢١٨,٨٩٤	٢٢,٥٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٠,٦٨٥	عمولات مدفوعة مقدماً
٤٩,٢٠٢	٣,٣٠٢	تأمينات قابلة للاسترداد
١٢٩,٣٧١	١١٣,٧٨٧	إيرادات فوائد مستحقة القبض
١٦١,٨٨٩	١٣٧,٤٦٢	أمانات ضريبة الدخل - الفوائد الدائنة
١,١٤٢	-	أمانات ضريبة مساهمة وطنية
-	٢٥,٠٠٠	برامج قيد التطوير
٦٢,٦٤٤	٢٦,١٨٤	أخرى
٦٢٣,١٤٢	٣٣٨,٩٢٥	

١٣ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
٢٤٤,٦٤٣	٦٠٦,٢٢٠	ضم الوسطاء
١٤٥,٦٧١	٢٣٧,٠٦٦	ضم الكراجات ومحلات القطع
١,٩٨٦,٩٢١	١,٨٩٣,٧٩٠	ضم حملة الوثائق
٧٧,١٩٣	٨,٧٠٨	ضم أخرى وموظفين
٢,٤٥٤,٤٢٨	٢,٧٤٥,٧٨٤	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
دينار	دينار
٣١١,٤٢١	٣٧٦,٠٥٢
٢,٠٤٥,٦٥١	١,٤٧٣,٤٢٤
٢,٣٥٧,٠٧٢	١,٨٤٩,٤٧٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٥- ضريبة الدخل
أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
دينار	دينار
٢٤١,٤٥٩	-
-	٢٦٢,٣٩٨
-	(٢٠,٩٣٩)
(١٩٤,٧٣٥)	-
٤٦,٧٢٤	٢٤١,٤٥٩

رصيد أول الفترة / السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة

ضريبة الدخل المقتطعة عن الفوائد

ضريبة دخل مدفوعة

رصيد آخر الفترة / السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الارباح أو الخسائر المرحلية الموجزة :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)
دينار	دينار
-	١٦٦,٣٩٧
(٢١,٧٦٦)	(٤٤,٧١٤)
(٢١,٧٦٦)	(١٢١,٦٨٣)

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
منافع ضريبية مؤجلة

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٨ وكما قامت الشركة بتقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم تدقيقها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- 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 علماً بأنه لم يتم قيد ضريبة الدخل عن الفترة كونه هناك خسائر ضريبية .

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

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠ (مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)

الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية الفترة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٥,٩٣٣	٩٩,٦٩٣	٣٨٣,٤٣٤	-	٢٤,٠٠٠	٤٠٧,٤٣٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٨٠٨	٣,١٠٧	٣,١٠٧	-	-	مخصص نهاية مكافأة الخدمة
٩,٣٦٠	-	-	-	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٤٠٢,٨٧٤	٣٩٥,٩٠٠	١,٥٢٢,٦٩٢	-	٢٦,٨٢٢	١,٥٤٩,٥١٤	مخصص الادعاءات غير المبلغة
٥١٨,١٦٧	٤٩٦,٤٠١	١,٩٠٩,٢٣٣	٣,١٠٧	٨٦,٨٢٢	١,٩٩٢,٩٤٨	

- تم استخدام نسبة ٢٦٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ .

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠ (مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

(مراجعة)

دينار	دينار
٦٨,٣٠٥	٦٤,٦٩١
٩٤١,٣٧٧	١,٦٠٢,٧٧٦
٧٤,٠٠٠	٥,٠٠٠
١,١٣٥,٥٠١	١,١٧٩,٦٩٧
٢٥٩,٧٨٣	٩٩,٣٤٦
٢,٤٧٨,٩٦٦	٢,٩٥١,٥١٠

مصاريف مستحقة
أقساط مقبوضة مقدماً
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أمانات معيدي التأمين
أخرى

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٨,٨٠٠	٨٢,٢٨٣	(١٢٨,٥٤٤)	(٢٠,٤٩٨)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠٤٤	٠,٠١٠	(٠,٠١٦)	(٠,٠٠٣)

البيانات
صافي الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم من صافي الربح للفترة -
دينار (الاساسي والمنخفض)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	دينار	دينار
-	١١,٥٣٢,٩٥٠	١,٠٤٩,٣٣٩	٨٣٦,٠٨٩
٣٢٥,٠٠٠	-	٧٢٤,٣٣٩	١٢,٣٦٩,٠٣٩
٧٢٤,٣٣٩	١٢,٣٦٩,٠٣٩		

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 و أعضاء مجلس الادارة و الادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة.

فيما يلي الأرصدة والحركات الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٠,٢٤٨	٨٤٠,٠٤٨	٢٧,٨٢٨	٢٧,٨٢٨	ذمم مدينة
٦١,٩٥٨	٢٧,٨٢٨			ذمم دائنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول				عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة :
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	دينار	دينار	
٢٥١,٣٢٢	٤١٥,٣٩٩	٢٦,٥٠١	٢٦,٤٧٣	ايرادات الاقساط المكتتبة
				التعويضات المدفوعة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول				البيان
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	دينار	دينار	
٤٨٦,٨٥١	٤٥٣,١٦٥			رواتب ومكافآت أخرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٧٠٩,٨٩٢	٢٩,٦٣٣,٣٦٩	٢٧,٧٨٤,٩١٤	٢٨,٩٧٧,١٤٤	داخل المملكة
٢,٩٨٤,٩٧٧	١,٠٦١,٥٠٠	٣,٢٢٥,٣٤٨	٢,٠٣٣,١١٨	خارج المملكة
٣٠,٦٩٤,٨٦٩	٣٠,٦٩٤,٨٦٩	٣١,٠١٠,٢٦٢	٣١,٠١٠,٢٦٢	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مراجعة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	حسب القطاع
٤,٥٩٥,٢٦٠	٦,٢٩٤,١٧٩	٤,٨١١,٥٠٠	٥,٤٧١,٩٠٦	القطاع الخاص
٤,٥٩٥,٢٦٠	٦,٢٩٤,١٧٩	٤,٨١١,٥٠٠	٥,٤٧١,٩٠٦	المجموع

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة لدى المحاكم ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموعها ٤١٧,٥٦٩ دينار ، وقد بلغ مجموع مخصص الادعاءات المقامة مقابلها حوالي دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (قضايا بقيمة ٣٩٣,٤٣٨ دينار يقابلها مخصص ادعاءات ١,٤٥٣,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كاف 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 ٤٩,٢٠٢ دينار.

- هنالك التزامات ممكن ان تطرأ مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٢٧,٣٥٩ دينار يمثل الفرق بين حصة الشركة كاملة في الصندوق والمبلغ المستثمر فعلياً .

٢٣ - أثر فايروس كورونا (كوفيد-١٩)

قامت الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار تأثير فايروس COVID-١٩ وظروفه الفريدة ودراسة مخاطر التعرضات للشركة وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على أعمال وعمليات الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث ، هذا ويقوم إدارة الشركة بمراقبة تأثير هذا الحدث باستمرار وتحديث اثره على استمرارية الشركة بما فيها ملائمتها وكفاية رأسمالها كما قامت بتقييم أثره على تقديرات الإدارة المستخدمة بما فيها نموذج الخسارة الانتمائية المتوقعة للموجودات المالية ذات الصلة وتقييم الاستثمارات وادوات الدين وحقوق المساهمين وتقييم مؤشرات انخفاض الاصول الملموسة ومعقولية المدخلات المستخدمة لهذا الغرض في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم يكن هناك أي تعديل على القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ .

