

١٥/١٤٦٩

التاريخ : ٢٠١٥/٧/٢٩

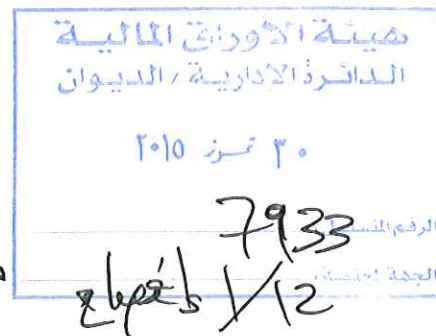
السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت اند توش.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،،

هيام هريش
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 ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

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 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 أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ل	قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

صفحة

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٩٣٠

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
لمساهمي شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم 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 اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 معتمدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات وإدارة التأمين فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠١٥

شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٣	١٠,٨٤٤,٥٧٧	١١,٩٩٧,٤٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٤	١,٠٨٦,٨٤٣	١,٠٠٩,٥٠٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥	١,١٨١,٠٠٠	١,١٨١,٠٠٠
استثمارات عقارية	٦	٢,٦٢٣,٨٠٣	١,٣٤٠,٨٦٣
مجموع الاستثمارات		١٥,٧٣٦,٢٢٣	١٥,٥٢٨,٨٢١

نقد في الصندوق ولدى البنوك		٤٠٧,٦٠١	٦٦٧,٥١٣
شيكات برسم التحصيل		٤٨٧,٤٧٥	٤٤٠,٤٤٣
مديون - صافي	٧	٣,٠٣٦,٩٥٥	٢,٦٠١,٩٩٨
ذمم معيدي التأمين - مدينة - صافي	٨	١٨٠,٤٠٩	٢٠٣,٥١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	ب/١٣	١٠١,٠٣٦	٩٩,١٢٣
ممتلكات ومعدات - صافي	٩	٣,١٤٦,٠٣٩	٣,١٩٩,٦٢٥
موجودات غير ملموسة - صافي		١٥,٠٩٥	١٨,٩٥٠
موجودات أخرى	١٠	٢٦٠,٨٠١	٤٥٦,٣٩٢
مجموع الموجودات		٢٣,٣٧١,٦٣٤	٢٣,٢١٦,٣٧٥

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٣,٩٣٠,٥٦٤	٤,٠٧٠,٢٠٠
مخصص الادعاءات - صافي		٥,٦٤٦,٨٧٣	٤,٧٠٢,٢٥٣
المخصص الحسابي - صافي		١٢٦,٣٨١	١٠٨,٩٧٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٩,٧٠٣,٨١٨	٨,٨٨١,٤٢٧

دائنون	١١	٣٩١,٨٨٨	٤٣٤,٥٥٧
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٢	٤٨٠,٣١٤	٨٣٦,٧١٢
مخصصات مختلفة		٣١١,١٠٣	٣٠٣,١٣١
مخصص ضريبة الدخل	ب/١٣	١١٦,٣٤١	٢٦٦,٩٣٦
مطلوبات أخرى	١٤	٢,٢٥٧,٦٧٦	١,٩٨١,١٣٢
مجموع المطلوبات		١٣,٢٦١,١٤٠	١٢,٧٠٣,٨٩٥

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,٣٩٩,٩٢٩	١,٣٩٩,٩٢٩
احتياطي اختياري		١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم موجودات مالية	١٥	(٣٥,٣٤٠)	(٣٢,٠٣٦)
الارباح المدورة		٣٢٨,٦٣٩	١,١٢٨,٦٣٩
الربح للفترة - قائمة (ب)		٤٠١,٣١٨	-
مجموع حقوق المساهمين		١٠,١١٠,٤٩٤	١٠,٥١٢,٤٨٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٣,٣٧١,٦٣٤	٢٣,٢١٦,٣٧٥

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 - الاردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٨٧١	٨,٤٦٨	١٠,٨٧١	٨,٤٦٨	١٦
٤٤,٥٤٠	٤٣,٠٧١	٤٣,٤٩٣	٤٣,٠٧١	
٥,١٠٣,١٨٢	٥,٦٩٦,٤٠٠	٢,٥٩٧,٦٨٦	٢,٨٧٠,٨٨٨	
٣,٧٥٧,٤١٦	٤,٢٥٣,١٧٩	١,٧٠٣,٦٣١	٢,٤٥١,٦٠٤	١٧
٤٧٥,٢٧٠	٦٦٩,٨٢٩	٢٣٦,١١٧	٣١٤,٣٨٣	
٦١٠,٩٦١	٩٥٥,٩٥١	٢٩٤,٠٧٦	٦٥١,٥٢٦	
٢,٦٧١,١٨٥	٢,٦٢٧,٣٩٩	١,١٧٣,٤٣٨	١,٤٨٥,٦٩٥	
١٤٣,٩٠٩	٩٤٤,٦٢٠	٢٤٤,٦٣١	٤٤٧,٢٠٣	
٤٣٢,٣٠٩	٥٢٦,٣٠٠	٢٤٤,٥١٠	٣٢٥,٣٢٤	
٢٣٢,٤٠٨	١٧٩,٦٩٧	٩٦,٩٢٧	٨٢,٤٧٥	
٩٨,٧٥٠	٩٠,١٣١	-	-	
٢٦٩,٢٥٥	٣١٥,٤٢٥	١٢٣,٤٦٠	١٤٤,٣٣٩	
١٣١,٤٩٣	١٧١,٥٤٦	٣٤,٧١٩	٨٢,٥٥٠	
٣,٩٧٩,٣٠٩	٤,٨٥٥,١١٨	١,٩١٧,٦٨٥	٢,٥٦٧,٥٨٦	
١٠٨,٠٧٧	١٣١,٥٧٥	٦١,١٢٧	٨١,٣٣١	
٥٩,٢٠٧	٦٢,١٠٨	٢٥,٣٣٦	١٣,٩٩٠	
٥٨,١٠٢	٤٤,٩٢٤	٢٧,٧٨٤	٣٧,٨٠٣	
١٠,٦٦٥	١١,٧٣٦	٤,٨١٦	٥,٨٦٩	
٢٣٦,٠٥١	٢٥٠,٣٤٣	١١٩,٠٦٣	١٣٨,٩٩٣	
٨٨٧,٨٢٢	٥٩٠,٩٣٩	٥٦٠,٩٣٨	١٦٤,٣٠٩	
٢١٩,٣٧٨	١٨٩,٦٢١	١٤٨,٠١٠	٨٠,٩٥٥	
٦٦٨,٤٤٤	٤٠١,٣١٨	٤١٢,٩٢٨	٨٣,٣٥٤	
٠/٠٨٤	٠/٠٥٠			

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٨٣,٣٥٤	٤١٢,٩٢٧	٤٠١,٣١٨	٦٦٨,٤٤٤
الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل :			
١١,٣٠٥	(٦,٩٢٠)	(٣,٣٠٤)	٣١,٢٤٢
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية			
-	-	-	(٢٩٠)
(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل			
٩٤,٦٥٩	٤٠٦,٠٠٧	٣٩٨,٠١٤	٦٩٩,٣٩٦
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)			

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة
(مراجعة غير مدققة)

رأس المال		احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي تقييم موجودات مالية	الأرباح المدورة	الربح للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥١٢,٤٨٠
-	-	-	-	-	-	-	٤٠١,٣١٨
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٠٤)
-	-	-	-	-	-	-	٣٩٨,٠١٤
-	-	-	-	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	١٠,١١٠,٤٩٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٩,٩٢٩	١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	(٧٨,٥٠٨)	١,١٦١,٨٣٢	-	١٠,٣٦٦,٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	٦٦٨,٤٤٤
-	-	-	-	-	-	-	(٣٩٠)
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٢٤٢
-	-	-	-	-	-	-	٦٦٨,٤٤٤
-	-	-	-	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٦٥,٤٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
رصيد بداية الفترة
ربح الفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
أرباح موزعة**
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
رصيد بداية الفترة
ربح (خسارة) الفترة - قائمة (ب)
خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
أرباح موزعة
الرصيد في نهاية الفترة

- * من أصل الأرباح المدورة مبلغ ١٠١,٠٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقيد التصرف بها تمثل موجودات ضريبية موزعة (٩٩,١٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)
- ** وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دينار أي ما يعادل ١٠٪ من رأس المال.
- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ٣٥,٣٤٠ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- ان الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

إيضاح		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠١٤	٢٠١٥
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :		
	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)	٨٨٧,٨٢٢	٥٩٠,٩٣٩
	التعديلات لبنود غير نقدية :		
	الاستهلاكات والإطفاءات	٥٩,٢٠٧	٦٢,١٠٨
	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٢٢,٦٥٠	(١٣٩,٦٣٦)
	صافي المخصص الحسابي	١٩,٥٢٨	١٧,٤٠٧
	صافي مخصص الإذعاءات	١٤٣,٩٠٩	٩٤٤,٦٢٠
	مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٠,٦٦٥	١١,٧٣٦
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	١,١٤٣,٧٨١	١,٤٨٧,١٧٤
	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل	(١٢٩,٤٨٩)	(٤٧,٠٣٢)
	(الزيادة) النقص في مدينون	٢٦٤,٨٤٢	(٤٣٤,٩٥٧)
	النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة	٤٣٥,٩٢٠	٢٣,١٠١
	(الزيادة) في موجودات أخرى	(٩٤,٤٨٧)	١٩٥,٥٩١
	(النقص) الزيادة في دائنون	١٦,١٠٨	(٤٢,٦٦٩)
	(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة	٧,٤٢٥	(٣٥٦,٣٩٨)
	الزيادة في المطلوبات الأخرى	٣٦٦,٦٤٨	٢٧٦,٥٤٤
	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والمخصص المدفوعة	٢,٠١٠,٧٤٨	١,١٠١,٣٥٤
	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع	-	(٣,٧٦٤)
١٣	ضريبة الدخل المدفوعة	(٢١٠,٧١٢)	(٣٤٢,١٢٩)
	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	١,٨٠٠,٠٣٦	٧٥٥,٤٦١
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :		
	ودائع لدى البنوك	(٥,٨٦٥,٨٠٧)	(٩,٢٨٦,٢٧٧)
	(شراء) ممتلكات ومعدات	(٩٤,٨٧٠)	(٤,٦٦٧)
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٧,٥٨٥	(٨٠,٦٤٤)
	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٧٨١,٠٠٠)	-
	(شراء) استثمارات عقارية	-	(١,٢٨٢,٩٤٠)
	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار	(٦,٧١٤,٠٩٢)	(١٠,٦٥٤,٥٢٨)
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :		
	أرباح موزعة	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)
	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)
	صافي (النقص) في النقد	(٥,٧١٤,٠٥٦)	(١٠,٦٩٩,٠٦٧)
	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٠,٦٢٩,٢٠٣	١٢,٣٣٩,٩٦٨
١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤,٩١٥,١٤٧	١,٦٤٠,٩٠١

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

قائمة (و)

سيرة دلائل السامعين

(پیش کشندهٔ علم و ادب)

John - alarid

منصة أدوات الأعمال التأمينات العامة الرحلية المؤجلة

(مر احمة غير مذقة)

[illegible]

المجلس الأعلى

الإعانة المباشرة

إعادة التامين الاختياري الموارد

جمالتي الاقساط المتحققة

ننزل : إقسط إعادة التأمين المحلية

أقسام إعادة التأمين

صافي الأوساط المتحركة

بعض: الأصناف غير المشابهة -

بئرل : حصه معبدی السامین - اول القره

صافي محصن الألفاظ غير المحصنة - أول الفقرة

تذکرہ : ان تمام سیرۃ اقدسہ !

حَضَرَةُ مَكِّيَّةُ بْنُ اِبْنِ اَبِي اَسْرَدَ

صافي مخصوص | إحصاء غير المتخصصين - آخر الأمر

من الإيضاحات المرتبطة بشكل جزئي من هذه القوائم المالية المحلية المؤجلة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قَائِمَةٌ (زنا)

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		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٦٨,٢١٩	٨٠,٥٥١	الاعمال المباشرة
٦٨,٢١٩	٨٠,٥٥١	اجمالي الاقساط المتحققة
١٩,٣٥٦	٢٨,٠٣٨	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٤٨,٨٦٣	٥٢,٥١٣	صافي الاقساط المتحققة
		يضاف : رصيد اول الفترة
١١٩,٤٦٧	١٦٧,٤١٠	المخصص الحسابي
٥٨,٢٣٣	٥٨,٤٣٦	يطرح : حصة معيدي التأمين
٦١,٢٣٤	١٠٨,٩٧٤	صافي المخصص الحسابي
		يطرح : رصيد اخر الفترة
١٣٧,٨٦٨	١٨٤,٨٣٩	المخصص الحسابي
٥٧,١٠٦	٥٨,٤٥٨	يطرح : حصة معيدي التأمين
٨٠,٧٦٢	١٢٦,٣٨١	صافي المخصص الحسابي
٢٩,٣٣٥	٣٥,١٠٦	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

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

قائمة (ي)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	٦,٣٥٠	التعويضات المدفوعة
-	٤,٦٣٧	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
-	١,٧١٣	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة
١٥,٥٨١	١٢,٩٧٥	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
١٢,٤٦٥	١٠,٣٨٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
٨,١١٦	٧,٥٩٥	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٣,٨٤٠	٥,٣٧٥	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغه
٣,٠٧٢	٤,٢٨٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
٥,٧٦٨	٦,٠٩٥	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٢,٣٤٨	٣,٢١٣	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٩,٣٣٥	٣٥,١٠٦	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٢,٣٤٨	٣,٢١٣	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٢٦,٩٨٧	٣١,٨٩٣	
١,٥٨٠	٢,١٢٢	يضاف : عمولات مقبوضة
٣,٢٨٧	٣,٦٠٨	رسوم اصدار وثائق التأمين
٤,٩٨١	٧,٧٦٢	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٩,٨٤٨	١٣,٤٩٢	مجموع الايرادات
-	-	ينزل : عمولات مدفوعة
٧,٦٠١	٨,٨٠٤	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٧,٦٠١	٨,٨٠٤	مجموع المصاريف
٢٩,٢٣٤	٣٦,٥٨١	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
٢٥٦,٣٦٤	٣٢٨,٥٨٦	ودائع لدى البنوك
٢٥٦,٣٦٤	٣٢٨,٥٨٦	
٧١,٥٧٩	٤٦,٨٩٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٩,١٣٥	٥٣,٠١٥	الذمم المدينة
١٢,٧٠١	٨,٥٦٨	الموجودات الأخرى
٣٦٩,٧٧٩	٤٣٧,٠٦٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات :
٥٨٠	٢١٣	الذمم الدائنة
١٨٤	١٠٤	مطلوبات أخرى
٢٠,٩٦٨	٢٤,٤١٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
		المخصصات الفنية :
١٠٨,٩٧٤	١٢٦,٣٨١	صافي المخصص الحسابي
٦,٠٩٥	٧,٥٩٥	صافي مخصص الادعاءات غير المبلغة
١١٥,٠٦٩	١٣٣,٩٧٦	مجموع المخصصات الفنية
١٣٦,٨٠١	١٥٨,٧٠٧	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية :
١٧٠,٨٤٩	٢٤١,٧٧٥	جاري المركز الرئيسي
٦٢,١٢٩	-	الأرباح المدورة
-	٣٦,٥٨١	الربح للفترة - قائمة (ك)
٢٣٢,٩٧٨	٢٧٨,٣٥٦	مجموع حقوق الملكية
٣٦٩,٧٧٩	٤٣٧,٠٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

١ - عام

١ - 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.

إن 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 ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٥ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس اعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل إدارة التأمين.

- ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .

- إن القوائم 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 ٢٠١٤ . كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

ب - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات ، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد أن تقدير اتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٤ .

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥				
		ودائع تستحق تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة شهر	ودائع تستحق تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة شهر	ودائع تستحق تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة شهر	
المجموع	المجموع	وحتى سنة	وحتى ثلاثة	وحتى ثلاثة	داخل الأردن :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٨١٤,٦٤٥	٤,٠٠٧,٥٨٦	٤,٠٠٧,٥٨٦	-	-	بنك المال الأردني
٢,٦٠٠,٥٠٦	٢,٧٧٩,٨٣١	٢,٧٧٩,٨٣١	-	-	بنك لبنان والمهجر
٢,٢٧٩,٠٣٦	١,٣٣٧,٠٠٥	-	١,١٣٧,٠٠٥	٢٠٠,٠٠٠	بنك سوسيتة جنرال
٣,٣٠٣,٢٦٨	٢,٧٢٠,١٥٥	٢,٤٩٨,٨٦٠	-	٢٢١,٢٩٥	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
١١,٩٩٧,٤٥٥	١٠,٨٤٤,٥٧٧	٩,٢٨٦,٢٧٧	١,١٣٧,٠٠٥	٤٢١,٢٩٥	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ الى ٤,٨٥ ٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لدى بنك المال الأردني .

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتكون هذا البند من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
		داخل الأردن
٣٠٦,٨٤٨	٢٩٨,٧٩٢	أسهم مدرجة
٣١٤,٨٦٥	٣٢٣,٢٢٢	صندوق استثماري*
٦٢١,٧١٣	٦٢٢,٠١٤	
		خارج الأردن
٣٨٧,٧٩٠	٤٦٤,٨٢٩	أسهم مدرجة
٣٨٧,٧٩٠	٤٦٤,٨٢٩	
١,٠٠٩,٥٠٣	١,٠٨٦,٨٤٣	

* يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق استثماري مدار من قبل بنك المال الاردني ، حيث بلغت عدد الوحدات المملوكة من قبل الشركة ٣,٠٢٩ وحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٥ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
		داخل الأردن
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق *
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	أسناد قرض شركة بنك المال الاردني **
١,١٨١,٠٠٠	١,١٨١,٠٠٠	

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

** تستحق أسناد قرض شركة بنك المال الاردني بتاريخ الأول من آذار ٢٠٢٠ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,٨٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من الأول من آذار والأول من أيلول من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدولار الامريكي .

٦ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند كلفة قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ بمبلغ ١,٣٤٠,٨٦٣ دينار أردني و تم تقييمها خلال العام ٢٠١٣ من قبل ثلاثة مخمنين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١,٥١٥,٨٤٣ دينار ، هذا وقامت الشركة بشراء قطعة أرض خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بمبلغ ١,٢٨٢,٩٤٠ دينار أردني في منطقة الطنيب من أراضي جنوب عمان .

٧ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٧٠٥,٨٢٥	٢,٣٩٩,٥٧٧	ذمم حملة البوالص
٣٢٨,٣٤٧	٢٥٥,٠٤٤	ذمم الوسطاء
٦,١٣٩	٦,٠٥٨	ذمم الموظفين
٧٨,٦٦١	٢٣,٣٣٦	ذمم اخرى
٣,١١٨,٩٧٢	٢,٦٨٤,٠١٥	
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٣,٠٣٦,٩٥٥	٢,٦٠١,٩٩٨	صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٦٨١,١٢٣	١,٨٧٤,٦٤٥	أقل من ٩٠ يوم
٩٩٨,٧٨١	٢٩٤,٣٥٧	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣٣٦,٧٣٠	٤٢٨,٤٥٠	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١٠٢,٣٣٨	٨٦,٥٦٣	أكثر من ٣٦٠ يوم
٣,١١٨,٩٧٢	٢,٦٨٤,٠١٥	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٢٧,٨٢٩	١٣٨,٩٣٤
٣,٥٤٥	٦٩,٣٣٩
٢٣١,٣٧٤	٢٠٨,٢٧٣
(٢٧,٨٦٤)	(٢٧,٨٦٤)
٢٠٣,٥١٠	١٨٠,٤٠٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

٩ - ممتلكات ومعدات - صافي

بلغت الاضافات على الممتلكات و المعدات ٤,١٧٧ دينار و لم يكن هناك أية استبعادات خلال الفترة .

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٦٦,٦٤٣	٦٤,١٤٠
٣,٠٩٠	٣,٠٩٠
٣٨٦,٦٥٩	١٩١,٣٤٣
-	٢,٢٢٨
٤٥٦,٣٩٢	٢٦٠,٨٠١

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض
أخرى

١١ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٣٨,٤٤٨	٢٢٤,٥٧٣
٩٧,٣٢٨	٣٢,١٢٥
٩٨,٧٨١	١٣٥,١٨٥
-	٥
٤٣٤,٥٥٧	٣٩١,٨٨٨

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق
ذمم أخرى

١٢ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
١٩٢,٨١٩	١٢٥,٦٥١
٦٤٣,٨٩٣	٣٥٤,٦٦٣
٨٣٦,٧١٢	٤٨٠,٣١٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٣- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٦٦,٩٣٦	١٩٩,٣٨٠	رصيد أول الفترة / السنة
(٣١٩,٠٤٨)	(٢٠٠,٩٩٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩١,٥٣٤	٣٦٨,٣٣٥	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(٢٣,٠٨١)	(٩٩,٧٨١)	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
١١٦,٣٤١	٢٦٦,٩٣٦	رصيد آخر الفترة / السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
دينار	دينار	
١٤١,٠٤٠	٢٢١,٩٣٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٥٠,٤٩٤	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنة سابقة
(١,٩١٣)	(٢,٥٦٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٩,٦٢١	٢١٩,٣٧٨	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ ، كما وتم تقديم كشوف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ودفع الضرائب المستحقة ، علماً أنه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

هذا وقد تم تسجيل قضية منع مطالبة لدى محكمة البداية الضريبية بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤ والمقامة من قبل الشركة ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات والمتعلقة بضريبة المبيعات للفترتين تشرين الثاني وكانون الأول ٢٠١٠ وتشرين الثاني وكانون الأول ٢٠١١ ، هذا وتبلغ قيمة الدعوى ١٥,٠٣٠ دينار ، هذا وقد صدر قرار عن محكمة البداية الضريبية بإلغاء كامل قيمة الضرائب موضوع الدعوى والقضية حالياً منظورة لدى محكمة الاستئناف ، وبرأي مستشار الضرائب القانوني أنه لا داعي لقيد أي مخصص لقاء هذه القضية .

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ ، هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣٧١	٢٦,٣٧١	١٠٩,٨٨١	-	-	١٠٩,٨٨١
٦٠,٧٥٢	٦٢,٦٦٥	٢٦١,١٠٣	١١,٧٣٦	(٣,٧٦٤)	٢٥٣,١٣١
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠
٩٩,١٢٣	١٠١,٠٣٦	٤٢٠,٩٨٤	١١,٧٣٦	(٣,٧٦٤)	٤١٣,٠١٢

الحسابات المشمولة

موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ تم استخدام نسبة ٢٤٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

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

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

١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٠,٩٤٥	٣٩,٠٢٧	مصاريف مستحقة
٩٣٥,٧٢٨	١,٢٠٩,٢٧٠	ايرادات مقبوضة مقدماً
٤٥,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٦٦,٠٨٧	٨٨٦,٥٣٢	أمانات معيدي التأمين
١٠٣,٣٧٢	١٢٢,٨٤٧	أخرى
١,٩٨١,١٣٢	٢,٢٥٧,٦٧٦	

١٥ - احتياطي تقييم موجودات مالية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٧٨,٥٠٨)	(٣٢,٠٣٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٦,٤٧٢	(٣,٣٠٤)	صافي التغير خلال الفترة / السنة
(٣٢,٠٣٦)	(٣٥,٣٤٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٦ - عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في		٣٠ حزيران	
		٢٠١٤	٢٠١٥
		دينار	دينار
عوائد التوزيعات النقدية		١٠,٨٧١	٨,٤٦٨
		١٠,٨٧١	٨,٤٦٨

١٧ - حصة السهم من ربح للفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في		٣٠ حزيران	
		٢٠١٤	٢٠١٥
		دينار	دينار
البيانات		٦٦٨,٤٤٣	٤٠١,٣١٨
صافي الربح للفترة - قائمة (ب)		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الاسهم		٠/٠٨٤	٠/٠٥٠
نصيب السهم من صافي الربح للفترة - دينار			

١٨ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران			
		٢٠١٤	٢٠١٥
		دينار	دينار
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر		٤,٦٠٤,٣٦٦	١,٥٥٨,٣٠٠
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		٦٣٥,٧٨١	٤٠٧,٦٠١
ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام هيئة التأمين		(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
		٤,٩١٥,١٤٧	١,٦٤٠,٩٠١

١٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

للسنة أشهر المنتهية			
في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
دينار	دينار		
٤٣٠,٥٣٩	٧٥٠,٥٧٠	عناصر قائمة المركز المالي :	
٧٦,٣٩١	١٨,١٠٩	ذمم مدينة	
		ذمم دائنة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥			
دينار	دينار		
٢٤٥,١٦٢	١٤٧,٧٧١	عناصر قائمة الدخل :	
٢٦,٨٨٨	٨,٨١١	ايرادات الاقساط المكتتبة	
		التعويضات المدفوعة	

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥			
دينار	دينار	البيان	
٣٣٩,٠١٨	٢٧٦,٧٣٢	رواتب ومكافآت أخرى	

٢٠ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٣٥٩,٢٣٨	٢٢,٠٦٤,٠٣١	٢١,٥٩٣,٠١٧	٢٢,٥٣٦,٣٠٩	داخل المملكة
١,٠١٢,٣٩٦	١,٣٠٧,٦٠٣	١,٦٢٣,٣٥٨	٦٨٠,٠٦٦	خارج المملكة
٢٣,٣٧١,٦٣٤	٢٣,٣٧١,٦٣٤	٢٣,٢١٦,٣٧٥	٢٣,٢١٦,٣٧٥	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥		حسب القطاع القطاع الخاص المجموع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٤,٥٥٧	٢,٦٠١,٩٩٨	٣٩١,٨٨٨	٣,٠٣٦,٩٥٥	
٤٣٤,٥٥٧	٢,٦٠١,٩٩٨	٣٩١,٨٨٨	٣,٠٣٦,٩٥٥	

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٣٩٣,٣٢٢ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١,٢٤٣,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

هناك قضية تحكيم تتعلق بمستحقات المقاول عن بناء مبنى إدارة الشركة وكذلك مطالبة الشركة للمقاول بمبالغ مالية ناتجة عن عقد المقاولة . تمت المصالحة على جزء من الدعوى والمتعلق بقيمة الاعمال المنجزة وبقي الخلاف فيما يتعلق بمطالبات التأخير والتمثلة بمطالبة المقاول للشركة بالتعويض عن التأخير ومطالبة الشركة له بالغرامات الناشئة من التأخير في التسليم وبعض البنود الخلافية ، صدر حكم بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٤ من قبل هيئة التحكيم بإلزام الشركة بالتعويض عن قيمة المطالبات والغرامات المتعلقة بها ، كما وتم رد الدعوى المقامة من قبل الشركة على المقاول . تم الطعن بالقرار الصادر عن هيئة التحكيم وما زالت الدعوى قيد النظر لدى الاستئناف ، وبرأي المستشار القانوني لن يترتب على الشركة أية التزامات تتجاوز قيمتها مبلغ ٥٠ - ٦٠ ألف دينار أردني .

٢٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٠٠٠ دينار وتأميناتها النقدية ٢,٤٠٠ دينار .

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

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادية في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح مطروحات حول كيفية تحديد القيمة العادية لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	القيمة العادية	القيمة العادية	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
غير الملموسة والقيمة العادية	غير ملموسة	والمدخلات المستخدمة	العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
			دينار	دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	موجودات مالية بالقيمة العادية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	اسهم متوفر ليا أسعار سوقية
						استناد قرص
						المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال كل من السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

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

بإستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة تقارب قيمتها العادية وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبيود المبنية أدناه تعادل القيمة العادية ليا تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		مستوى القيمة	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
	القيمة العادية	القيمة الدفترية		القيمة العادية	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	١٢,٣٥٥,٦٥٤	١١,٩٩٧,٤٥٥	المستوى الثاني	١١,٠٠٧,٦٨٢	١٠,٨٤٤,٥٧٧
المستوى الثاني	١,٥١٥,٨٤٣	١,٣٤٠,٨٦٣	المستوى الثاني	٢,٧٩٨,٧٨٣	٢,٦٢٣,٨٠٣
	١٣,٨٧١,٤٩٧	١٣,٣٣٨,٣١٨		١٣,٨٠٦,٤٦٥	١٣,٤٦٨,٣٨٠
			مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادية		
			وإذ ان لدي البنوك		
			إستثمارات عقارية		
			مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادية		

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